

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

|        |                                                      |
|--------|------------------------------------------------------|
| ٤-١    | تقرير مدقق الحسابات المستقل<br><br>البيانات المالية: |
| ٦-٥    | بيان الوضع المالي                                    |
| ٧      | بيان الدخل                                           |
| ٨      | بيان الدخل الشامل الآخر                              |
| ٩      | بيان التغيرات في حقوق الملكية                        |
| ١١-١٠  | بيان التدفقات النقدية                                |
| ١١٦-١٢ | إيضاحات حول البيانات المالية                         |

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أساس الرأي

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

### أمر التدقيق الرئيسية

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

لبنك الشرق

## 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 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمخاطر، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

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

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

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

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

ليلى

## فروقات أسعار صرف

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
  - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
  - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
  - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
  - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.
- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف غير متوافقة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

## معلومات أخرى

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

## مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

ليلى محمد

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
  - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
  - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة 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، إن وجدت حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم باطلاع المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

#### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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



دمشق — سورية

٣٠ آذار ٢٠٢٣

**بنك الشرق**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان الوضع المالي**

| كما في ٣١ كانون الأول |                 | إيضاح     | الموجودات                                                |
|-----------------------|-----------------|-----------|----------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢            |           |                                                          |
| ل.س.                  | ل.س.            |           |                                                          |
| ١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١       | ٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤  | ٥         | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية                               |
| ٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠        | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١  | ٦         | أرصدة لدى مصارف                                          |
| ٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩        | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   | ٧         | إيداعات لدى مصارف                                        |
| ١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦        | ٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠  | ٨         | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                       |
| ٢٠,٩٥٩,١٥٠            | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨   | ٩         | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٦٠,١٧٢,٤٧٦٣           | ٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥     | ١٠        | حقوق استخدام الأصول المستأجرة                            |
| ٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١         | ٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨   | ١١        | موجودات ثابتة                                            |
| ١٠١,٠٣٤,٩٦٠           | ٨١,٤٣٤,٩٢٣      | ١٢        | موجودات غير ملموسة                                       |
| ٨٢٠,٩٨١,٨٩١           | ٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨   | ١٣        | موجودات أخرى                                             |
| -                     | ٧٣٨,٢٩٣         | ١٩        | موجودات ضريبية مؤجلة                                     |
| ٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥         | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤   | ١٤        | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       |
| ٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦       | ٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩ |           | مجموع الموجودات                                          |
|                       |                 | المطلوبات |                                                          |
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢            |           |                                                          |
| ل.س.                  | ل.س.            |           |                                                          |
| ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠           | ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨   | ١٥        | ودائع مصارف                                              |
| ١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠       | ١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١ | ١٦        | ودائع الزبائن                                            |
| ٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩         | ٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦   | ١٧        | تأمينات نقدية                                            |
| ٦١٣,٩٧٨,٧٧١           | ٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢     | ١٨        | مخصصات متنوعة                                            |
| ١٧٢,٨٧٧,٨٣٠           | ١٥٤,٢٩٦,٧٠٧     | ١٩        | التزامات عقود التأجير                                    |
| ٨٣,٧٤٧,٢٤٨            | ١٥٢,٧٨١,١٣١     | ٢٠        | مخصص ضريبة الدخل                                         |
| ٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠         | ٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣   |           | مطلوبات أخرى                                             |
| ١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨       | ١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨ |           | مجموع المطلوبات                                          |

المدير المالي

المدير العام

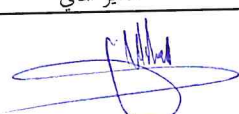
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

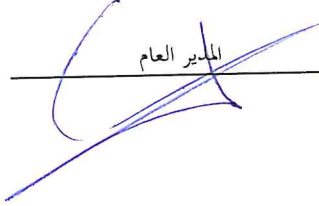
بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الوضع المالي / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول |                 | إيضاح | حقوق الملكية                          |
|-----------------------|-----------------|-------|---------------------------------------|
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢            |       |                                       |
| ل.س.                  | ل.س.            |       |                                       |
| ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠         | ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠   | ٢١    | رأس المال المكتتب به والمدفوع         |
| ٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤           | ٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤     | ٢٢    | الاحتياطي القانوني                    |
| ٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤           | ٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤     | ٢٢    | الاحتياطي الخاص                       |
| ١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣         | ( ٢١,٧١٠,٨٩٩ )  | ٢٣    | ( خسائر متراكمة ) / أرباح مدورة محققة |
| ٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧        | ٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢  | ٢٣    | أرباح مدورة غير محققة                 |
| ٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨        | ٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١  |       | مجموع حقوق الملكية                    |
| ٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦       | ٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩ |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية         |

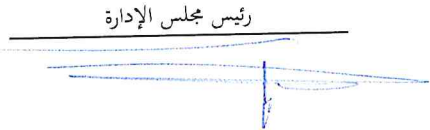
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الدخل

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                   | إيضاح                                                   |
|----------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢              |                                                         |
| ل.س.                             | ل.س.              |                                                         |
| ٤,٣٠٠,٨٧٠,٩٧٤                    | ٥,٨٥٩,٦٩٨,٦٩٢     | ٢٤ الفوائد الدائنة                                      |
| ( ٢,٦٤٣,٣٣٨,٦٥٦ )                | ( ٢,٦٥٧,٣٣٨,٨٤٣ ) | ٢٥ الفوائد المدينة                                      |
| ١,٦٥٧,٥٣٢,٣١٨                    | ٣,٢٠٢,٣٥٩,٨٤٩     | صافي إيرادات الفوائد                                    |
| ٢,٢٧١,٧٤٩,٩٠٤                    | ١,٣٩٣,٨٧٩,٠٦٠     | ٢٦ الرسوم والعمولات الدائنة                             |
| ( ٥١١,٤٩٤,١٢٧ )                  | ( ٤٩١,١٨٧,٩٢٥ )   | ٢٧ الرسوم والعمولات المدينة                             |
| ١,٧٦٠,٢٥٥,٧٧٧                    | ٩٠٢,٦٩١,١٣٥       | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                           |
| ٣,٤١٧,٧٨٨,٠٩٥                    | ٤,١٠٥,٠٥٠,٩٨٤     | صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات                 |
| ٤,٦٩٧,٣٦٨,٩٢٩                    | ٣,٨٤٧,٢٠٢,٤٩٧     | صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية |
| ٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤                   | ١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥    | ٢٣ صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي          |
| ٣٢,٩١٤,٧٥٥                       | ٤٢,١٧٨,٣٤٨        | ٢٨ إيرادات تشغيلية أخرى                                 |
| ٤٤,٥١٤,٩٦٠,٢٠٣                   | ٢٢,٩٧٢,٥٨٢,٢٠٤    | إجمالي الدخل التشغيلي                                   |
| ( ٢,١١٠,٣١٤,١٤٢ )                | ( ٣,٥٨٧,٥٥٠,٦٣٨ ) | ٢٩ نفقات موظفين                                         |
| ( ٣٥١,٢٧٢,١٩٨ )                  | ( ٤١٧,٠٦٦,٩٩٠ )   | ١١ استهلاكات الموجودات الثابتة                          |
| ( ١٦,٨٧١,٠٩٥ )                   | ( ٣٤,٩١٠,٦٩٦ )    | ١٢ إطفاءات الموجودات غير الملموسة                       |
| ( ٥٤,٧٩٧,٤٥٠ )                   | ( ١٧٦,٢٧٥,٩٦٨ )   | ١٠ استهلاكات حقوق استخدام أصول مستأجرة                  |
| ( ١,٩٨٠,٣٠٩,٩٩١ )                | ( ٨٢,٣٨٩,٦٠٣ )    | ٣٠ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                     |
| ٢٥,٧٠٤,٩٠٦                       | ( ٦٢,٣٥٦,٩٣٨ )    | ١٨ استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة                      |
| ( ٢,٢٨٠,١٦٦,٤٣٩ )                | ( ٤,٠٢٥,١٦٦,٣٦٣ ) | ٣١ مصاريف تشغيلية أخرى                                  |
| ( ٦,٧٦٨,٠٢٦,٤٠٩ )                | ( ٨,٣٨٥,٧١٧,١٩٦ ) | إجمالي المصروفات التشغيلية                              |
| ٣٧,٧٤٦,٩٣٣,٧٩٤                   | ١٤,٥٨٦,٨٦٥,٠٠٨    | الربح قبل الضريبة                                       |
| ( ٧,٦١٨,٧٢٠ )                    | ( ٧٥,٩١٤,٣٦٠ )    | ١٩ ضريبة الدخل                                          |
| ٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤                   | ١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨    | ربح السنة                                               |
| ٧٣١,٩١                           | ٢٨١,٤٢            | ٣٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة             |

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الدخل الشامل الآخر

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                | إيضاح | ربح السنة               |
|----------------------------------|----------------|-------|-------------------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢           |       |                         |
| ل.س.                             | ل.س.           |       | بنود الدخل الشامل الآخر |
| ٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤                   | ١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨ |       |                         |
| -                                | -              |       | الدخل الشامل            |
| ٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤                   | ١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨ |       |                         |

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

| رأس المال                     | احتياطي قانوني | احتياطي خاص | أرباح السنة        | (خسائر متراكمة)/  | أرباح           | المكتوب به والمدفوع |  |
|-------------------------------|----------------|-------------|--------------------|-------------------|-----------------|---------------------|--|
| ل.س.                          | ل.س.           | ل.س.        | ل.س.               | أرباح مدورة محققة | مدورة غير محققة | ل.س.                |  |
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ | ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤ | -                  | ١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣     | ٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧  | ٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨      |  |
| زيادة رأس المال               | ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠  | -           | -                  | ( ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠ ) | -               | -                   |  |
| مصاريف زيادة رأس المال        | -              | -           | -                  | ( ١٢,٥٥٩,٩٥٥ )    | -               | ( ١٢,٥٥٩,٩٥٥ )      |  |
| الدخل الشامل لسنة ٢٠٢٢        | -              | -           | ١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨     | -                 | -               | ١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨      |  |
| تخصيص أرباح السنة             | -              | -           | ( ١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨ ) | ( ٤٦٧,١٩٩,٧٢٧ )   | ١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥  | -                   |  |
| الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠  | ٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤ | -                  | ( ٢١,٧١٠,٨٩٩ )    | ٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢  | ٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١      |  |
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧ | ٧٥٨,٩١٨,٣٩٧        | -                 | ٣٩٢,٨٨١,٢٠٧     | ٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤      |  |
| الدخل الشامل لسنة ٢٠٢١        | -              | -           | ٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤     | -                 | -               | ٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤      |  |
| تخصيص أرباح السنة             | -              | ١٣٨,٠٠٤,٥٣٧ | ( ٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤ ) | ١,٠٩٦,٤١٧,٥٧٦     | ٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤  | -                   |  |
| الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤ | ٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤        | -                 | ١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣   | ٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨      |  |

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

**بنك الشرق**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان التدفقات النقدية**

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                    | إيضاح                                                                           |
|----------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢               |                                                                                 |
| ل.س.                             | ل.س.               |                                                                                 |
| ٣٧,٧٤٦,٩٣٣,٧٩٤                   | ١٤,٥٨٦,٨٦٥,٠٠٨     | <b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</b>                                  |
|                                  |                    | الربح قبل الضريبة                                                               |
|                                  |                    | <b>تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:</b> |
| ( ٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤ )               | ( ١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥ ) | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي                                          |
| ٤٢٢,٩٤٠,٧٤٣                      | ٦٢٨,٢٥٣,٦٥٤        | الاستهلاكات والاطفاءات                                                          |
| ١,٩٨٠,٣٠٩,٩٩١                    | ٨٢,٣٨٩,٦٠٣         | مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                                                |
| ( ٢٥,٧٠٤,٩٠٦ )                   | ٦٢,٣٥٦,٩٣٨         | مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة                                                 |
| ٧,٧١٩,٠٢١                        | ٦,٩١٨,٨٧٧          | فوائد إيجارات                                                                   |
|                                  |                    | (النقص) في إطفاء العلاوات - موجودات مالية                                       |
| ( ٢٦,٨٣٦,٩٨٧ )                   | -                  | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                                      |
| ٣,٧٣٨,٤٧٣,٢٣٢                    | ٣٨٨,٦٣٣,٧٠٥        | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                            |
|                                  |                    | <b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>                                |
| ( ٣,٢١٩,٩٦٥,٣٧٢ )                | ٥,٤٠٤,٢٧١,٥٨٤      | الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)                    |
| ٣,٩٢٢,٠٤١,٢٤٥                    | ٥٣,٧١٨,٦٤١,٩٨١     | الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)            |
| ٢,١٨٥,٤٤٤,١٣٠                    | ( ١٥,٣٠٤,٨٧٦,٣٢١ ) | الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                                   |
| ( ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )                  | -                  | الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة                                        |
| ( ٤٨٠,٧٨٥,٩٦٠ )                  | ( ٢,٦١٧,٧٤٥,٤٣٧ )  | الزيادة في موجودات أخرى                                                         |
| ٧٠٣,٥٣٩,٣٦٥                      | ( ٣٤,٦٠٧,٢١١,٦٧٥ ) | (النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن                                              |
| -                                | ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠      | الزيادة في ودائع المصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)                    |
| ( ١,٩٤٢,٩٤٣ )                    | ( ١,٣٥٦,٩٣٨ )      | النقص في المخصصات المتنوعة                                                      |
| ٩٤٤,٧١٧,٢٨٤                      | ( ١,٩٨٨,١٥٧,٥٤٦ )  | (النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية                                          |
| ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠                      | -                  | النقص في التزامات عقود التأجير                                                  |
| ١,٢٨٥,٨٣١,١٥٧                    | ١,١٢٢,١٣٢,٧١٣      | الزيادة في مطلوبات أخرى                                                         |
| ( ٤٧٥,٥٠٠,٠٠٠ )                  | ( ٢٥,٥٠٠,٠٠٠ )     | إيجارات مدفوعة                                                                  |
| ( ١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٤ )                | ( ٧,٦١٨,٧٧٠ )      | ضريبة مدفوعة                                                                    |
| ٧,٤٢٦,٤١٤,٧٧٤                    | ١٣,٠٨١,٢١٣,٢٩٦     | صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية                                      |

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول                |                   | إيضاح |                                                               |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------|---------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                                            | ٢٠٢٢              |       |                                                               |
| ل.س.                                            | ل.س.              |       |                                                               |
| <b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b> |                   |       |                                                               |
| ( ١٢٥,٧٥٤,٩٠٠ )                                 | ( ٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨ ) | ٩     | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                   | -                 |       | استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة                         |
| ( ١,٢٧٣,٨٢١,٧٨١ )                               | ( ١,١١٧,٤٤٣,٧٦٧ ) | ١١    | شراء موجودات ثابتة                                            |
| ( ٧٦,٤٥٠,٠٠٠ )                                  | ( ١٥,٣١٠,٦٥٩ )    | ١٢    | شراء موجودات غير ملموسة                                       |
| ( ٣٧٦,٠٢٦,٦٨١ )                                 | ( ٣,٢٤٩,٧٣٥,٠٤٤ ) |       | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية                |
| <b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>   |                   |       |                                                               |
| -                                               | ( ١٢,٥٥٩,٩٥٥ )    |       | مصاريف زيادة رأس المال                                        |
| -                                               | ( ١٢,٥٥٩,٩٥٥ )    |       | صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية                  |
| ٤٤,١٤١,٤٢٤,٠٣٣                                  | ١٣,٣٩٣,٣٨٢,٧٩٧    |       | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد              |
| ٥١,١٩١,٨١٢,١٢٦                                  | ٢٣,٢١٢,٣٠١,٠٩٤    |       | صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد                         |
| ٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣                                  | ١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩   | ٣٣    | النقد وما يوازي النقد في بداية السنة                          |
| ١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩                                 | ١٤٨,٣٠٢,٤٤٢,٣٤٣   | ٣٣    | النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة                          |
| <b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>    |                   |       |                                                               |
| ٣,٧٤١,٠٥٢,٢٢٠                                   | ٥,٠١٥,٣٩٢,٩٨٠     |       | فوائد مقبوضة                                                  |
| ( ١,٩٨٢,١٤١,٤٢٩ )                               | ( ١,٩٩١,١٤١,٥١٩ ) |       | فوائد مدفوعة                                                  |

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**١- معلومات عامة**

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

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

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

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

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١,٧٠٢,٩٣ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠٢٣ المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٣، وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي وافق على البيانات المالية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة 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) متطلباً 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 ستندرج 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 بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقاس 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 ٢٠١٨-٢٠٢٠المعيار 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 ع ليه 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.

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

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها 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 نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات 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). تؤجل 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 تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد 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) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

• لا يعتبر التغير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

• إن تأثيرات التغير 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 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 المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

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

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

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات الماثلة 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

#### أ- المعايير المالية المتبعة:

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

## ب- إعداد البيانات المالية:

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

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

## ج- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيد، ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٣٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٣,٢٠٩.٤٧ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٢,٨٤٥.٣٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

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

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

## د- الموجودات والمطلوبات المالية:

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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

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

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

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

- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
  - يجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

## الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

## تقييم نموذج الأعمال

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

## إعادة التصنيف

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

## إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

## إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

## النماذج والافتراضات المستخدمة

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

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

#### ب- تقييم القيمة العادلة:

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

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

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

#### تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

## الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

## الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

### التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان 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.

## تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

## هـ - الموجودات الثابتة:

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

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

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

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

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

#### و- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠٪)

#### ز- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

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

#### ح- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

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

#### ط- المؤونات:

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

#### ي- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

#### ك- الاعتراف بالإيراد وتحقيق المصروف:

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

#### ل- القروض والتسليفات:

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

#### م- كفالات مالية مصرفية:

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

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

#### ن- التوزيعات النقدية للأسهم:

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

#### س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

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

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

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

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

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

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

### التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

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

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

### التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة). عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في السنة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

### التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

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

### ع- تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

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

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

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

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

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

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

#### ف- حسابات ائتمانية:

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

#### ص- حصة السهم من الأرباح:

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

#### ق- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 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.

#### ر- النقد وما يوازي النقد:

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

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

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

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

#### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

#### تحديد العدد والوزن النسبي لسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل من أنواع المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

#### احتمالية التعثر

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

#### الخسارة بافتراض التعثر

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

#### قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

#### تحديد القيمة العادلة

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

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

### مبدأ الاستمرارية

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

## ٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                 |                            |
|-----------------------|-----------------|----------------------------|
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢            |                            |
| ل.س.                  | ل.س.            |                            |
| ١٢,٠٠٩,١٦٤,٣٩٦        | ١٠,٣٨٧,٩٠٣,٠٠١  | نقد في الخزينة             |
|                       |                 | أرصدة لدى بنوك مركزية:     |
| ٧٩,٧٩٥,٨١٢,٨٢٩        | ٥٢,٤٥٥,٧٥٧,٦٧٥  | حسابات جارية وتحت الطلب    |
| ١٦,٨٥٣,٩٨٦,٢٩٨        | ١٦,٨٤٠,٩٧٥,٢٥٧  | ودائع لأجل                 |
| ٨,٠٤٤,٠٩٩,٨٤٢         | ٦,٠٦٠,٥٥٢,١٢٢   | احتياطي نقدي إلزامي        |
| ١١٦,٧٠٣,٠٦٣,٣٦٥       | ٨٥,٧٤٥,١٨٨,٠٥٥  |                            |
| ( ٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤ )       | ( ٣٩٠,١٦٤,٥٦١ ) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١       | ٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤  |                            |

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

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

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما 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      | ٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧  | -               | -               | ٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧  |
| نقص ناتج عن التغير في          |                 |                 |                 |                 |
| أرصدة لدى بنوك مركزية          | ( ٩٠,٠٣٣,٠٠٤ )  | -               | -               | ( ٩٠,٠٣٣,٠٠٤ )  |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٤٠,٥٨٣,٧٢٥,٥١٦  | -               | -               | ٤٠,٥٨٣,٧٢٥,٥١٦  |
| الرصيد كما في نهاية السنة      | ١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩ | -               | -               | ١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩ |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| المرحلة الأولى                 | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ل.س.                           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.        |
| ١٩٦,٨٠٠,٩٣٢                    | —               | —               | ١٩٦,٨٠٠,٩٣٢ |
| الرصيد كما في بداية السنة      |                 |                 |             |
| ١٧,٧٣٦,٨٩٨                     | —               | —               | ١٧,٧٣٦,٨٩٨  |
| زيادة ناتجة عن التغير          |                 |                 |             |
| ١٩٤,٠٤٨,٣٧٤                    | —               | —               | ١٩٤,٠٤٨,٣٧٤ |
| في أرصدة لدى بنوك مركزية       |                 |                 |             |
| ٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤                    | —               | —               | ٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |                 |                 |             |
| الرصيد كما في نهاية السنة      |                 |                 |             |

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| مصارف محلية                          | مصارف خارجية       | المجموع            |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| ل.س.                                 | ل.س.               | ل.س.               |
| ٧٦٦,٠٣٩,٩٨٢                          | ١٩,٤٠٠,٥٦٥,٠٥٨     | ٢٠,١٦٦,٦٠٥,٠٤٠     |
| حسابات جارية وتحت الطلب              |                    |                    |
| —                                    | ٦٥,٤٢٤,٧٩٩,٧٤٥     | ٦٥,٤٢٤,٧٩٩,٧٤٥     |
| ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل |                    |                    |
| ( ١,٨٠٥,٩٣٩ )                        | ( ١٢,٩٣٤,١٢١,٤١٥ ) | ( ١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤ ) |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة           |                    |                    |
| ٧٦٤,٢٣٤,٠٤٣                          | ٧١,٨٩١,٢٤٣,٣٨٨     | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١     |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| مصارف محلية                | مصارف خارجية    | المجموع         |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| ل.س.                       | ل.س.            | ل.س.            |
| ٣,٦٣٥,٨٥٢,٠٠٦              | ٢٩,٨٠٨,٠٣٧,٥٥٨  | ٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤  |
| حسابات جارية وتحت الطلب    |                 |                 |
| ( ٩,٥٥٨,٨٤١ )              | ( ٤١٧,١٣٠,٧٦٣ ) | ( ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ ) |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |                 |                 |
| ٣,٦٢٦,٢٩٣,١٦٥              | ٢٩,٣٩٠,٩٠٦,٧٩٥  | ٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠  |

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٠,١٦٦,١٦٧,٨٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ( مقابل ٨,٦٢٠,٦٨٤,٧٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ).

قام المصرف خلال شهر تموز بعملية نقل جزء من أرصده الموضوعة في لبنان إلى فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢ تاريخ ٣ تموز ٢٠٢٢. وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م ن بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما 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                                         | ٨,٦٢٢,٧٠٦,٩٠٥   | ٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩     | -               | ١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة (نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في | -               | ( ٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩ ) | ٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩   | -              |
| أرصدة لدى المصارف                                                 | ( ٦٢٣,٤٥٧,٤٠٢ ) | -                 | ٦,٣٣٣,٢٤٨,٩١٤   | ٥,٧٠٩,٧٩١,٥١٢  |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                                    | ٦,٣٤٦,٦٧٧,٥٢٣   | -                 | ٥,٨٦٩,٣٨٠,٦٣٥   | ١٢,٢١٦,٠٥٨,١٥٨ |
| الرصيد كما في نهاية السنة                                         | ١٤,٣٤٥,٩٢٧,٠٢٦  | -                 | ١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨  | ٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤ |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.        |
| ٨,٣١٥,٨٠٣      | ١٠٣,٣٧١,٩٧٢     | -               | ١١١,٦٨٧,٧٧٥ |
| -              | ( ١٠٣,٣٧١,٩٧٢ ) | ١٠٣,٣٧١,٩٧٢     | -           |
| ١,٤٢٧,٩٦٠      | -               | ٢١٩,١٩٢,١٤٧     | ٢٢٠,٦٢٠,١٠٧ |
| ٦,٩٠٨,٥٨٧      | -               | ٨٧,٤٧٣,١٣٥      | ٩٤,٣٨١,٧٢٢  |
| ١٦,٦٥٢,٣٥٠     | -               | ٤١٠,٠٣٧,٢٥٤     | ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ |

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| مصارف محلية     | مصارف خارجية | المجموع         |
|-----------------|--------------|-----------------|
| ل.س.            | ل.س.         | ل.س.            |
| ٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١   | -            | ٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١   |
| ( ١٢١,٣٣٣,٨٧٦ ) | -            | ( ١٢١,٣٣٣,٨٧٦ ) |
| ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   | -            | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| مصارف محلية    | مصارف خارجية       | المجموع            |
|----------------|--------------------|--------------------|
| ل.س.           | ل.س.               | ل.س.               |
| ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ٤٧,٥٨٢,٣٠٤,٠٠٠     | ٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠     |
| ( ١١,١٢١,٦٩٨ ) | ( ١٠,١٤٠,١٣٧,٤٠٣ ) | ( ١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١ ) |
| ٦٨٨,٨٧٨,٣٠٢    | ٣٧,٤٤٢,١٦٦,٥٩٧     | ٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩     |

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما 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                                         | ٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩    | ٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨     | —               | ٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة (نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في | —              | ( ٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨ ) | ٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨  | —              |
| إيداعات لدى المصارف                                               | ( ٨٥٩,٠٠٤ )    | —                  | ٧٣,٣١٩,٥٥٣      | ٧٢,٤٦٠,٥٤٩     |
| الإيداعات الجديدة خلال السنة                                      | ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | —                  | —               | ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠    |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                                    | ٨٢٢,٦٨٠,٠٠٠    | —                  | ٢٢,٩٣١,٨١٢,٢٢٤  | ٢٣,٧٥٤,٤٩٢,٢٢٤ |
| الرصيد كما في نهاية السنة                                         | ٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥  | —                  | ٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥  | ٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠ |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما 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        | ٢,٦٢٠,٩٠١      | ٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥     | —               | ٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦  |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | —              | ( ٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥ ) | ٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥   | —              |
| زيادة ناتجة عن التغير في         | —              | —                 | —               | —              |
| إيداعات لدى المصارف              | ١,٢٧٥,٧٦٤      | —                 | ١,٩٩٩,٧٩٠,٨٩٩   | ٢,٠٠١,٠٦٦,٦٦٣  |
| الإيداعات الجديدة خلال السنة     | ١١,١٢١,٦٩٨     | —                 | —               | ١١,١٢١,٦٩٨     |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ٢,٦٢٠,٧١٠      | —                 | ٤,٦٩١,٨٨١,٠٨٤   | ٤,٦٩٤,٥٠١,٧٩٤  |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ١٧,٦٣٩,٠٧٣     | —                 | ١٠,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨  | ١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١ |

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول                       |                       |                       |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ٢٠٢٢                                        | ٢٠٢١                  |                       |
| ل.س.                                        | ل.س.                  |                       |
| <b>الشركات الكبرى</b>                       |                       |                       |
| كمبيالات (سندات محسومة)                     | -                     | ٢٠,١٠١,٥٩٤            |
| حسابات جارية مدينة                          | ٤,٣١٨,٣٢٦,٧٥٩         | ٣,٥٧٤,٢٥٢,١٦٦         |
| قروض وسلف                                   | ٣٦,٢٠٦,١٦٠,٧٨٠        | ٢٠,٢٢٧,٥١٠,٢٦٣        |
|                                             | ٤٠,٥٢٤,٤٨٧,٥٣٩        | ٢٣,٨٢١,٨٦٤,٠٢٣        |
| <b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>            |                       |                       |
| حسابات جارية مدينة                          | ٢١,٧٤٥,٣٦٣            | ١١٦,٤٠٧,٠٠٩           |
|                                             | ٢١,٧٤٥,٣٦٣            | ١١٦,٤٠٧,٠٠٩           |
| <b>الأفراد والقروض العقارية</b>             |                       |                       |
| حسابات جارية مدينة                          | ٢٨,٤١٠,٤٨٩            | ٧,٠٤٨,١٤٥             |
| قروض وسلف                                   | ١,٣٢٦,٨١٧,٦٢٣         | ١,٤٧٩,٠٥٠,٣٧١         |
|                                             | ١,٣٥٥,٢٢٨,١١٢         | ١,٤٨٦,٠٩٨,٥١٦         |
|                                             | ٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤        | ٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨        |
| <b>إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b> |                       |                       |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                  | ( ٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨ )     | ( ٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥ )     |
| فوائد معلقة (محفوطة)                        | ( ٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦ )     | ( ٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧ )     |
| <b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>   | <b>٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠</b> | <b>١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦</b> |

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٥,٤١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢١,٩٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٥٤٧,٢٦٥,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٦,٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٢,٣٦٦,٧٧٦,٨٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٠,٦٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٤,٦٥٩,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد تسهيلات ائتمانية منوطة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,٣٣٩,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما 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        | ١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥    | ١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨    | ٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١   | ٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤    |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ٣,٦٦٤,٩٥٩,٢٤٨     | ( ٣,٦٦٤,٩٥٥,٧٤٨ ) | ( ٣,٥٠٠ )       | -                 |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٢,١٧٩,٨٦٢,٨١٥ ) | ٢,٦٠٢,٤١٩,١٢١     | ( ٤٢٢,٥٥٦,٣٠٦ ) | -                 |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | ( ٧٩,٥٤٢ )        | ( ٤١٧,٩٠٨,٢٨٨ )   | ٤١٧,٩٨٧,٨٣٠     | -                 |
| الديون المعدومة                  | -                 | ( ١,٣٣٩,٩٠٠ )     | -               | ( ١,٣٣٩,٩٠٠ )     |
| زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في  |                   |                   |                 |                   |
| أرصدة الزبائن                    | ( ٤,٨٧٠,٥٧١,٥٠٣ ) | ( ٣,٢٦١,٦١٦,٧٣٩ ) | ٤٠١,٧٧٦,٤٨٩     | ( ٧,٧٣٠,٤١١,٧٥٣ ) |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ٧,٧٠٧,٢٥٧,٧٧٠     | ٣٨٣,٥٥٠           | ١٠,٠٨٩          | ٧,٧٠٧,٦٥١,٤٠٩     |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ١,٦٢٩,٦٢٧,٨٤٦ ) | ( ١٧,١٠٣,٨٩٣ )    | ( ٦٤٢,٩٥٢ )     | ( ١,٦٤٧,٣٧٤,٦٩١ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ٩٢,٥٥٦            | -                 | ١,٤٩٧,٠٩٣,١١٣   | ١,٤٩٧,١٨٥,٦٦٩     |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣    | ٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١     | ٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤   | ٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨    |

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما 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                       | ٩٢,١٥٠,٥٠٨      | ٤٦٧,٤٠١,٢٧٧     | ١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣   | ٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨   |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى                 | ٢١٩,٣٢٢,٠٧٥     | ( ٢١٩,٣١٨,٣٥٥ ) | ( ٣,٧٢٠ )       | -               |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية                | ( ١٧,٩٢٢,٣٨٣ )  | ١٨٥,٩٥٣,٩٦١     | ( ١٦٨,٠٣١,٥٧٨ ) | -               |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة                | ( ١,١١٠ )       | ( ٧,٠٩٥,١٠٧ )   | ٧,٠٩٦,٢١٧       | -               |
| (نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان | ( ٢٠١,٠٥٦,٢٢٥ ) | ( ٩٢,٠٤٥,٣٣٠ )  | ١٦١,٠٨٥,٣٦٤     | ( ١٣٢,٠١٦,١٩١ ) |
| الديون المعدومة                                 | -               | ( ١,٣٣٩,٩٠٠ )   | -               | ( ١,٣٣٩,٩٠٠ )   |
| زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن   | ( ١٨,٩٩٨,٠٢٨ )  | ٣,٩٧٥,٩١٤       | ( ٧٨,٧٤٢,٩٠٤ )  | ( ٩٣,٧٦٥,٠١٨ )  |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة                    | ١٨,١١٧,٣٤٧      | -               | ٣,٠٠٠           | ١٨,١٢٠,٣٤٧      |
| التسهيلات المسددة خلال السنة                    | ( ١٥,٠٣٨,١٥٤ )  | ( ٦٧,٦٠٨,٩٢٨ )  | ( ٦١٦,٨٣٠ )     | ( ٨٣,٢٦٣,٩١٢ )  |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                  | -               | -               | ٧٦٠,٤٦١,٧٥١     | ٧٦٠,٤٦١,٧٥١     |
| الرصيد كما في نهاية السنة                       | ٧٦,٥٧٤,٠٣٠      | ٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢     | ٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣   | ٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥   |

## الفوائد المعلقة:

| كما في ٣١ كانون الأول |                |                                |
|-----------------------|----------------|--------------------------------|
| ٢٠٢٢                  | ٢٠٢١           |                                |
| ل.س.                  | ل.س.           |                                |
| ٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧         | ١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤  | الرصيد أول السنة               |
| ٦٠٧,٠٣٤,٠٩٣           | ٥٤٣,٤٣٨,٦٢٢    | الفوائد المعلقة خلال السنة     |
| ( ١٧٢,٤٤٧,٧١٥ )       | ( ٢٨,٠٣١,١٩٠ ) | ينزل الفوائد المحولة للإيرادات |
| ٢٦٣,٢٥٧,٥٤١           | ٧٣٦,٦٢٥,٥٨١    | فروق أسعار صرف                 |
| ٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦         | ٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧  | الرصيد آخر السنة               |

## ٩- 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.            |                                     |
| ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠           | ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠     | مساهمات في مؤسسات مالية *           |
| ٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠           | ٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠     | سندات (مصرف لبنان المركزي)**        |
| ٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨         | -               | سندات (مصرف سورية المركزي)***       |
| ( ٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠ )       | ( ٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠ ) | مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة*** |
| ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨         | ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠     |                                     |

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

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

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪

معدلات العائد: ٥,٩٦٪

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

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

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

#### ١٠- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                 |                                           |
|-----------------------|-----------------|-------------------------------------------|
| ٢٠٢٢                  | ٢٠٢١            |                                           |
| ل.س.                  | ل.س.            |                                           |
| ٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢           | ٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢     | حقوق استخدام أصول مستأجرة                 |
| ( ٣٠٧,٤٥٦,٩٧٧ )       | ( ١٣١,١٨١,٠٠٩ ) | مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة |
| ٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥           | ٦٠١,٧٢٤,٧٦٣     | صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة         |
| ١٥٤,٢٩٦,٧٠٧           | ١٧٢,٨٧٧,٨٣٠     | التزامات عقود التأجير                     |

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                |                                      |
|-----------------------|----------------|--------------------------------------|
| ٢٠٢٢                  | ٢٠٢١           |                                      |
| ل.س.                  | ل.س.           |                                      |
| ٦٠١,٧٢٤,٧٦٣           | ٢٠٦,٥٢٢,٢١٣    | الرصيد كما في بداية السنة            |
| -                     | ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠    | زيادة في استخدام أصول مستأجرة        |
| ( ١٧٦,٢٧٥,٩٦٨ )       | ( ٥٤,٧٩٧,٤٥٠ ) | مصرف الاستهلاك                       |
| ٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥           | ٦٠١,٧٢٤,٧٦٣    | الرصيد كما في نهاية السنة            |
|                       |                | تتوزع التزامات عقود التأجير كما يلي: |

| كما في ٣١ كانون الأول |                 |                                |
|-----------------------|-----------------|--------------------------------|
| ٢٠٢٢                  | ٢٠٢١            |                                |
| ل.س.                  | ل.س.            |                                |
| ١٧٢,٨٧٧,٨٣٠           | ١٩٠,٦٥٨,٨٠٩     | الرصيد كما في بداية السنة      |
| -                     | ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠     | زيادة في التزامات عقود التأجير |
| ( ٢٥,٥٠٠,٠٠٠ )        | ( ٤٧٥,٥٠٠,٠٠٠ ) | مبالغ مسددة                    |
| ٦,٩١٨,٨٧٧             | ٧,٧١٩,٠٢١       | مصرف الفوائد                   |
| ١٥٤,٢٩٦,٧٠٧           | ١٧٢,٨٧٧,٨٣٠     | الرصيد كما في نهاية السنة      |

## ١١ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

| المجموع                       | أجهزة الحاسب الآلي | معدات وأثاث ووسائل نقل | تحسينات المباني | أراضي ومباني    | الكلفة التاريخية:                 |
|-------------------------------|--------------------|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.               | ل.س.                   | ل.س.            | ل.س.            |                                   |
| ٥,٩٣٣,٢٧٦,٦٠٦                 | ٧٨,٧٤٢,٠٠٨         | ١,٢٩٨,٥٨٩,٣٢٣          | ١,٤٩٢,٦٢٨,٦٩٧   | ٣,٠٦٣,٣١٦,٥٧٨   | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ٤٥١,٤٤٧,٣٦٨                   | ٢٤,٥٦٤,٦٣٤         | ٣٥٠,٨٨٧,٥٢٠            | ٢٦,٥٢٢,١٤٤      | ٤٩,٤٧٣,٠٧٠      | إضافات                            |
| ٨١,٤٠٦,٧٥٦                    | -                  | ٥٥,٧١٣,٩٠٠             | ٢٥,٦٩٢,٨٥٦      | -               | تحويلات                           |
| ( ٦٤,٥٣٤ )                    | ( ٦٤,٥٣٤ )         | -                      | -               | -               | استيعادات                         |
| ٦,٤٦٦,٠٦٦,١٩٦                 | ١٠٣,٢٤٢,١٠٨        | ١,٧٠٥,١٩٠,٧٤٣          | ١,٥٤٤,٨٤٣,٦٩٧   | ٣,١١٢,٧٨٩,٦٤٨   | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ١,٠٧٣,٠٤٥,٧٦٧                 | ٤٤,٧٠٥,٠٠٠         | ٥٨٣,١٧٣,٤٩٣            | ٣٨٩,٠٦٩,٦٩٤     | ٥٦,٠٩٧,٥٨٠      | إضافات                            |
| ١,٠٨٥,٩٥٨,٩٨٩                 | -                  | ١٢٧,٩٤١,٩٧٥            | ٩٥٨,٠١٧,٠١٤     | -               | تحويلات                           |
| ٨,٦٢٥,٠٧٠,٩٥٢                 | ١٤٧,٩٤٧,١٠٨        | ٢,٤١٦,٣٠٦,٢١١          | ٢,٨٩١,٩٣٠,٤٠٥   | ٣,١٦٨,٨٨٧,٢٢٨   | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| <b>الاستهلاكات المتراكمة:</b> |                    |                        |                 |                 |                                   |
| ( ١,٤١٤,٢٨٤,٩٢٠ )             | ( ٤١,٣٣٠,٣٥٠ )     | ( ٥٩٨,٥٧٥,٧٤٥ )        | ( ٥٣٦,٥٢١,٦٥٣ ) | ( ٢٣٧,٨٥٧,١٧٢ ) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ( ٣٥١,٢٧٢,١٩٨ )               | ( ١٢,١٠٣,٧٥٤ )     | ( ١٦٧,٦٤٢,٤٩٣ )        | ( ١٢٩,٤١٦,٠٣٢ ) | ( ٤٢,١٠٩,٩١٩ )  | أعباء السنة                       |
| ٦٤,٥٣٤                        | ٦٤,٥٣٤             | -                      | -               | -               | استيعادات                         |
| ( ١,٧٦٥,٤٩٢,٥٨٤ )             | ( ٥٣,٣٦٩,٥٧٠ )     | ( ٧٦٦,٢١٨,٢٣٨ )        | ( ٦٦٥,٩٣٧,٦٨٥ ) | ( ٢٧٩,٩٦٧,٠٩١ ) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ( ٤١٧,٠٦٦,٩٩٠ )               | ( ١٥,٦٥٩,٦٨١ )     | ( ١٩٩,٦٢٧,٧٠٧ )        | ( ١٤١,٨٠٥,٨٨٦ ) | ( ٥٩,٩٧٣,٧١٦ )  | أعباء السنة                       |
| ( ٢,١٨٢,٥٥٩,٥٧٤ )             | ( ٦٩,٠٢٩,٢٥١ )     | ( ٩٦٥,٨٤٥,٩٤٥ )        | ( ٨٠٧,٧٤٣,٥٧١ ) | ( ٣٣٩,٩٤٠,٨٠٧ ) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| <b>مشروع قيد التنفيذ:</b>     |                    |                        |                 |                 |                                   |
| ٣٤٤,٩٩١,٣٣٢                   | -                  | ٥٥,٧١٣,٩٠٠             | ٢٥,٦٩٢,٨٥٦      | ٢٦٣,٥٨٤,٥٧٦     | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ٨٢٢,٣٧٤,٤١٣                   | -                  | ١٢٧,٩٤١,٩٧٥            | -               | ٦٩٤,٤٣٢,٤٣٨     | إضافات                            |
| ( ٨١,٤٠٦,٧٥٦ )                | -                  | ( ٥٥,٧١٣,٩٠٠ )         | ( ٢٥,٦٩٢,٨٥٦ )  | -               | تحويلات                           |
| ١,٠٨٥,٩٥٨,٩٨٩                 | -                  | ١٢٧,٩٤١,٩٧٥            | -               | ٩٥٨,٠١٧,٠١٤     | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ٤٤,٣٩٨,٠٠٠                    | -                  | -                      | ٤٤,٣٩٨,٠٠٠      | -               | إضافات                            |
| ( ١,٠٨٥,٩٥٨,٩٨٩ )             | -                  | ( ١٢٧,٩٤١,٩٧٥ )        | -               | ( ٩٥٨,٠١٧,٠١٤ ) | تحويلات                           |
| ٤٤,٣٩٨,٠٠٠                    | -                  | -                      | ٤٤,٣٩٨,٠٠٠      | -               | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| <b>صافي القيمة الدفترية:</b>  |                    |                        |                 |                 |                                   |
| ٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨                 | ٧٨,٩١٧,٨٥٧         | ١,٤٥٠,٤٦٠,٢٦٦          | ٢,١٢٨,٥٨٤,٨٣٤   | ٢,٨٢٨,٩٤٦,٤٢١   | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| ٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١                 | ٤٩,٨٧٢,٥٣٨         | ١,٠٦٦,٩١٤,٤٨٠          | ٨٧٨,٩٠٦,٠١٢     | ٣,٧٩٠,٨٣٩,٥٧١   | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |

\*تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ٨٢٠,٧١٧,٩٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. (مقابل ٥٧٨,٢٤٥,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يتكون هذا البند مما يلي:

| برامج معلوماتية<br>ل.س. | القيمة الدفترية:                  |
|-------------------------|-----------------------------------|
| ٥٨,٧٢٩,٢٨٣              | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ٧٦,٤٥٠,٠٠٠              | إضافات                            |
| ١٣٥,١٧٩,٢٨٣             | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ١٣٥,١٧٩,٢٨٣             | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| ( ١٧,٢٧٣,٢٢٨ )          | الإطفاءات المتراكمة:              |
| ( ١٦,٨٧١,٠٩٥ )          | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ( ٣٤,١٤٤,٣٢٣ )          | أعباء السنة                       |
| ( ٣٤,٩١٠,٦٩٦ )          | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ( ٦٩,٠٥٥,٠١٩ )          | أعباء السنة                       |
| -                       | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| -                       | مشاريع قيد التنفيذ:               |
| ١٥,٣١٠,٦٥٩              | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ١٥,٣١٠,٦٥٩              | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ٨١,٤٣٤,٩٢٣              | إضافات                            |
| ١٠١,٠٣٤,٩٦٠             | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
|                         | صافي القيمة الدفترية:             |
|                         | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
|                         | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |               |                                                            |
|-----------------------|---------------|------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢          |                                                            |
| ل.س.                  | ل.س.          |                                                            |
| -                     | ٦٧,١٨٨,٥٨٧    | فوائد محققة غير مستحقة القبض:                              |
| ١,٠٣٠,٥٧٩             | ٢,٦٠٥,٧٧٤     | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٥٥٨,٧٨٨,١٧٥           | ٧٧٤,٥١١,٣٥١   | التسهيلات الائتمانية                                       |
| ٥٥٩,٨١٨,٧٥٤           | ٨٤٤,٣٠٥,٧١٢   | حسابات لدى المصارف                                         |
| ١٧٥,١٠٩               | ٢٠٧,١١٤       | طوابع مالية                                                |
| ٢٩,٠٥٧,٧٩٨            | ٢٢,٣١١,٤٢٨    | إيجارات مدفوعة مقدماً                                      |
| ٢٢٥,٦٠٥,٠٧٦           | ٢٧٤,٢٢٠,٧٤٤   | مصاريف مدفوعة مقدماً                                       |
| ٣,٥١٥,١٨٥             | ٣,٧٥٠,٢٠١     | تأمينات مدفوعة                                             |
| ٢,٨٠٩,٩٦٩             | ٥,٣٤٨,٨٣٢     | حسابات مدينة أخرى                                          |
| -                     | ٨٩٦,٧٣١,٩٦٧   | دفعات مقدمة - مالية دمشق*                                  |
| -                     | ١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠ | موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف                           |
| -                     | ٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨ | وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علي)**                         |
| ٨٢٠,٩٨١,٨٩١           |               |                                                            |

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

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

#### ١٤- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠٢٢          | ٢٠٢١          |
|---------------|---------------|
| ل.س.          | ل.س.          |
| ٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠   | ٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠   |
| ٨,٧٢٩,٧٩٠,٤٩٤ | ٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٥ |
| ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤ | ٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥ |

ليرة سورية

دولار أمريكي

بلغت فروقات أسعار الصرف على الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي ١٢,٨٠٩,٤٥٦,٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

#### ١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| مصارف محلية   | مصارف خارجية | المجموع       |
|---------------|--------------|---------------|
| ل.س.          | ل.س.         | ل.س.          |
| ١٣٢,٦٢٣,١١٨   | -            | ١٣٢,٦٢٣,١١٨   |
| ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | -            | ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨ | -            | ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨ |

حسابات جارية

ودائع مصارف لأجل (تستحق أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع     |
|-------------|--------------|-------------|
| ل.س.        | ل.س.         | ل.س.        |
| ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠ | -            | ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠ |
| -           | -            | -           |
| ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠ | -            | ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠ |

حسابات جارية

ودائع مصارف لأجل (تستحق أكثر من ثلاثة أشهر)

## ١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                 |                          |
|-----------------------|-----------------|--------------------------|
| ٢٠٢٢                  | ٢٠٢١            |                          |
| ل.س.                  | ل.س.            |                          |
| ٧٤,٤٥٤,٦٦١,٢٤٤        | ٨٥,٣٩١,٥٩٦,١٧٨  | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| ١,٨٠٦,٦٠٦,١٦٠         | ١,٧٢٥,٠١٣,٥٣٨   | ودائع التوفير            |
| ٣١,٢٠٦,٢٤٣,٥٨٩        | ٤٥,٠٥٩,٨٠٥,٣٦٦  | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٨٨٧,٣٣٧,٩٩٨           | ٧٣٣,٨٦٢,٧٠٨     | الحسابات المجمدة         |
| ١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١       | ١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠ |                          |

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٥,٨٣٢,٥٥٥,٠٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٤,٦١ % من إجمالي الودائع (مقابل ١٢,٧٥٩,١٢٩,٨٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٩,٦٠ % من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٥,٣٤١,٩٩٩,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٦٩,٥٣ % من إجمالي الودائع (مقابل ٨٦,١٢٥,٤٥٨,٨٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٦٤,٨ % من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) ٨٨٧,٣٣٧,٩٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٧٣٣,٨٦٢,٧٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

## ١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |               |                                  |
|-----------------------|---------------|----------------------------------|
| ٢٠٢٢                  | ٢٠٢١          |                                  |
| ل.س.                  | ل.س.          |                                  |
| ١٠٣,٦٤٩,٩٧٣           | ٣٨,٠١٠,٣٢٨    | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| ٦,٤٦٢,٨٠٥,١١٥         | ٨,٠٦٤,٦٠٤,٥٤٦ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٣٩٨,٢٩٧,٣٣٨           | ٢٦١,٠١٠,٣٦٥   | تأمينات مقابل تعهدات تصدير       |
| ٨٩,٨٨٠,٠٠٠            | ٥٤,٩٨٠,٠٠٠    | تأمينات نقدية أخرى*              |
| ٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦         | ٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩ |                                  |

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

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |             |                                                     |
|-----------------------|-------------|-----------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢        |                                                     |
| ل.س.                  | ل.س.        |                                                     |
| ٥٦٩,١٩٩,٣١٣           | ٦٦١,١١٢,٥٨٨ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية     |
|                       |             | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية |
| ١,٧٧٩,٤٥٨             | ١,٤١٠,٨٤٤   | غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة             |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠            | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠  | مخصص لمواجهة أعباء محتملة                           |
| ٢٨,٠٠٠,٠٠٠            | ٨٤,٠٠٠,٠٠٠  | مخصص تقلبات أسعار القطع                             |
| ٦١٣,٩٧٨,٧٧١           | ٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢ |                                                     |

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات غير مباشرة غير مستغلة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة — المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة — المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة — المرحلة الثالثة

مصرف مخصص كفالات خارج الميزانية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| المكون      | المستخدم    | ما تم                         | فروقات      | رصيد        |
|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|
| بداية السنة | خلال السنة  | خلال السنة                    | أسعار الصرف | نهاية السنة |
| ل.س.        | ل.س.        | ل.س.                          | ل.س.        | ل.س.        |
| ٦٦٦,٧٠١     | —           | ( ٥٨٣,٥٧٣ )                   | —           | ٨٣,١٢٨      |
| ٢٢٢,٣٢٢     | ٧٥٩,٠٨٧     | ( ١٠٩,٠١٠ )                   | —           | ٨٧٢,٣٩٩     |
| ٨٢٣,٩٣١     | —           | —                             | —           | ٨٢٣,٩٣١     |
| ١,٧١٢,٩٥٤   | ٧٥٩,٠٨٧     | ( ٦٩٢,٥٨٣ )                   | —           | ١,٧٧٩,٤٥٨   |
| ٢٩٣,٠٥٥,٥٩١ | ٣٩,٠٧٩,٣٠٥  | ( ١٨,٤٥٦,٤١٠ )                | ٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧ | ٥٦٩,١٩٩,٣١٣ |
| ٣٨,١٤٧,٨٤٩  | ١٥,٠٠٠,٠٠٠  | ( ٣٦,٢٠٤,٩٠٦ ) ( ١,٩٤٢,٩٤٣ )  | —           | ١٥,٠٠٠,٠٠٠  |
| ٣٢,٥٠٠,٠٠٠  | ١٠١,٥٠٠,٠٠٠ | ( ١٠٦,٠٠٠,٠٠٠ )               | —           | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠  |
| ٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤ | ١٥٦,٣٣٨,٣٩٢ | ( ١,٩٤٢,٩٤٣ ) ( ١٦١,٣٥٣,٨٩٩ ) | ٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧ | ٦١٣,٩٧٨,٧٧١ |

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات غير مباشرة غير مستغلة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة — المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة — المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة — المرحلة الثالثة

مصرف مخصص كفالات خارج الميزانية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما 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           | ٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥     | ٨,٩٣٣,٣٤٩         | ٤,٣٥٢,١٣٤       | ٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨   |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى     | ٥,٢٣٨,٦١٧,٦٤٠     | ( ٥,٢٣٨,٦١٧,٦٤٠ ) | -               | -               |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية    | ( ٢,٦٢٣,٥٥٥,٤٦٧ ) | ٢,٦٢٣,٥٥٥,٤٦٧     | -               | -               |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة    | -                 | ( ٣٠٧,١٥٠ )       | ٣٠٧,١٥٠         | -               |
| نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن | ( ١٠٠,٣٧٤,١٥٠ )   | ( ١٤٦,٥٠٠ )       | -               | ( ١٠٠,٥٢٠,٦٥٠ ) |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة        | ١٧٤,٧٩٠,٠٠٠       | -                 | -               | ١٧٤,٧٩٠,٠٠٠     |
| التسهيلات المسددة خلال السنة        | ( ٤٢٧,٦٨٢,٩٣٦ )   | ( ٦,٢٤٤,٠٥٣ )     | -               | ( ٤٣٣,٩٢٦,٩٨٩ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف      | ( ٤٠٥,٥٠٢,٨٠٣ )   | ٢,٦٤٥,٤٤٧,١٤٤     | -               | ٢,٢٣٩,٩٤٤,٣٤١   |
| الرصيد كما في نهاية السنة           | ٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩     | ٣٢,٦٢٠,٦١٧        | ٤,٦٥٩,٢٨٤       | ٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠   |

فيما يلي الحركة على السقوف غير المباشرة الممنوحة غير المستعملة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| المجموعة        | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س.            | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            |
| ٥١٨,٣٤١,٨٩٠     | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | -               | -               | ٦١٨,٣٤١,٨٩٠     |
| ( ١٨,٣٤١,٨٩٠ )  | -              | -               | -               | ( ١٨,٣٤١,٨٩٠ )  |
| ١٢٤,٠٤٤,١٨٩     | -              | -               | -               | ١٢٤,٠٤٤,١٨٩     |
| ( ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) | -              | -               | -               | ( ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) |
| ١٢٤,٠٤٤,١٨٩     | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | -               | -               | ٢٢٤,٠٤٤,١٨٩     |

الرصيد كما في بداية السنة

نقص ناتج عن التغيير في

أرصدة الزبائن

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المجموعة      | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|---------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س.          | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.          |
| ٨٣,١٢٨        | ٨٧٢,٣٩٩        | ٨٢٣,٩٣١         | ١,٧٧٩,٤٥٨       | ١,٧٧٩,٤٥٨     |
| ( ١٦,٩٠٥ )    | ١٦,٩٠٥         | -               | -               | -             |
| -             | ٥٨,٢٠٧         | -               | ٥٨,٢٠٧          | ٥٨,٢٠٧        |
| ( ١٦٥,٨٥٠ )   | ( ٥٢٤,٧٠٤ )    | -               | ( ٦٩٠,٥٥٤ )     | ( ٦٩٠,٥٥٤ )   |
| ٢,٦٢٩,٧٢٢     | -              | -               | ٢,٦٢٩,٧٢٢       | ٢,٦٢٩,٧٢٢     |
| ( ٢,٢٤٥,٧٣٩ ) | ( ١٢٠,٢٥٠ )    | -               | ( ٢,٣٦٥,٩٨٩ )   | ( ٢,٣٦٥,٩٨٩ ) |
| ٢٨٤,٣٥٦       | ٣٠٢,٥٥٧        | ٨٢٣,٩٣١         | ١,٤١٠,٨٤٤       | ٢,٨٤٤,٦٨٨     |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان

زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| المجموعة    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|-------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ل.س.        | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.        |
| ٦٦٦,٧٠١     | ٢٢٢,٣٢٢        | ٨٢٣,٩٣١         | ١,٧١٢,٩٥٤       | ١,٧١٢,٩٥٤   |
| ( ٣٧,٩٧٧ )  | ٣٧,٩٧٧         | -               | -               | -           |
| -           | ٧٢١,١١٠        | -               | ٧٢١,١١٠         | ٧٢١,١١٠     |
| ( ٢١٣,٨٥٩ ) | ( ٢٦,٠٥٢ )     | -               | ( ٢٣٩,٩١١ )     | ( ٢٣٩,٩١١ ) |
| ( ٣٣١,٧٣٧ ) | ( ٨٢,٩٥٨ )     | -               | ( ٤١٤,٦٩٥ )     | ( ٤١٤,٦٩٥ ) |
| ٨٣,١٢٨      | ٨٧٢,٣٩٩        | ٨٢٣,٩٣١         | ١,٧٧٩,٤٥٨       | ٢,٨٨٨,٩١٦   |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان

زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المجموعة       | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س.           | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           |
| ٣٠,٢٠٨,١٢٧,٠٤٢ | -              | -               | ٧,٠١٨,٢٤٨       | ٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠ |
| -              | -              | -               | -               | -              |
| -              | -              | -               | -               | -              |
| ٣,٨٥٤,٨١٨,٨١٥  | -              | -               | -               | ٣,٨٥٤,٨١٨,٨١٥  |
| ٣٤,٠٦٢,٩٤٥,٨٥٧ | -              | -               | ٧,٠١٨,٢٤٨       | ٣٤,٠٦٩,٩٦٤,١٠٥ |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأرصدة المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| المجموعة          | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع           |
|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| ل.س.              | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.              |
| ١٧,٦١٨,٤١٧,٨١٦    | -              | ٧,٠١٨,٢٤٨       | -               | ١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤    |
| -                 | ( ٧,٠١٨,٢٤٨ )  | ( ٧,٠١٨,٢٤٨ )   | ٧,٠١٨,٢٤٨       | -                 |
| ( ١,٣٠٣,٧٥٠,٩٨١ ) | -              | -               | -               | ( ١,٣٠٣,٧٥٠,٩٨١ ) |
| ١٣,٨٩٣,٤٦٠,٢٠٧    | -              | -               | -               | ١٣,٨٩٣,٤٦٠,٢٠٧    |
| ٣٠,٢٠٨,١٢٧,٠٤٢    | -              | -               | ٧,٠١٨,٢٤٨       | ٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠    |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأرصدة المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المجموعة    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|-------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ل.س.        | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.        |
| ٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤ | -              | -               | ١,٤٠٣,٥٠٩       | ٥٦٩,١٩٩,٣١٣ |
| -           | -              | -               | -               | -           |
| ١٣,٢٢٤,٧٨٠  | -              | -               | ٥,٦١٤,٧٢٠       | ١٨,٨٣٩,٥٠٠  |
| -           | -              | -               | -               | -           |
| ٧٣,٠٧٣,٧٧٥  | -              | -               | -               | ٧٣,٠٧٣,٧٧٥  |
| ٦٥٤,٠٩٤,٣٥٩ | -              | -               | ٧,٠١٨,٢٢٩       | ٦٦١,١١٢,٥٨٨ |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

زيادة ناتجة عن التغير في

أرصدة كفالات مصارف مالية

الأرصدة المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| المجموعة       | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س.           | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           |
| ٢٩١,٩٥٢,٨٦٥    | ١,٠٥٢,٧٢٦      | -               | -               | ٢٩٣,٠٠٥,٥٩١    |
| -              | ( ١,٠٥٢,٧٢٦ )  | ( ١,٠٥٢,٧٢٦ )   | -               | -              |
| ٣٨,٧٢٨,٥٢٢     | -              | -               | ٣٥٠,٧٨٣         | ٣٩,٠٧٩,٣٠٥     |
| ( ١٨,٤٥٦,٤١٠ ) | -              | -               | -               | ( ١٨,٤٥٦,٤١٠ ) |
| ٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧    | -              | -               | -               | ٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧    |
| ٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤    | -              | -               | ١,٤٠٣,٥٠٩       | ٥٦٩,١٩٩,٣١٣    |

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

زيادة ناتجة عن التغير في

أرصدة كفالات مصارف مالية

الأرصدة المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - موجودات ضريبية مؤجلة / مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢    |
|------|---------|
| ل.س. | ل.س.    |
| -    | ٧٣٨,٢٩٣ |

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة السنة\*

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠٢١       | ٢٠٢٢        |
|------------|-------------|
| ل.س.       | ل.س.        |
| ٨٣,٧٤٧,٢٤٨ | ١٥٢,٧٨١,١٣١ |

ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة على فوائد محققة من الخارج

\*قام المصرف خلال عام ٢٠٢٢ بتشكيل موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة السنة وذلك نتيجة تقدير المصرف أن هذه الضريبة المؤجلة

سوف يتم الاستفادة منها خلال السنوات الخمس القادمة.

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

| ٣١ كانون الأول     |                    |                                                                |
|--------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١               | ٢٠٢٢               |                                                                |
| ل.س.               | ل.س.               |                                                                |
| ٣٧,٧٤٦,٩٣٣,٧٩٤     | ١٤٥٨٦٨٦٥٠٠٨        | صافي الربح قبل الضريبة                                         |
|                    |                    | يضاف:                                                          |
| ٤٢,١٠٩,٩١٩         | ٥٩,٩٧٣,٧١٦         | استهلاك المباني                                                |
| ١٢٧,٠٥٣,١٩٧        | ١٤٠,٤٢٩,٦٩٠        | استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة                         |
| -                  | ٩٧٧,٢٦٧,٩٩٦        | مصرف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة                          |
| -                  | ٥٦,٠٠٠,٠٠٠         | فروقات أسعار صرف غير محققة                                     |
| -                  | ٦,٣٥٦,٩٣٨          | مصرف مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)                                  |
|                    |                    | ينزل:                                                          |
| ( ١٥٩,٨١٣,٣٨٧ )    | -                  | استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة                       |
| ( ١,٣٣٩,٩٠٠ )      | -                  | ديون معدومة                                                    |
|                    |                    | تحويل مصرف مخصص تعرضات ائتمانية                                |
| ( ٢,٦١٦,٨٦١,٥٨٤ )  | -                  | منتجة عن أعوام سابقة إلى تعرضات غير منتجة                      |
| ( ٢٥,٧٠٤,٩٠٦ )     | -                  | استرداد مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)                               |
| ( ٨٤,٦٥٢,٤٤٧ )     | ( ٨٥١,٦٩٦,١٤٦ )    | فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية                     |
| ( ٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤ ) | ( ١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥ ) | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي                         |
| ( ١,٣٣٩,١٦٣,٧٣٨ )  | ( ٢,٩٥٣,١٧٣ )      | خسارة ضريبة الضريبي                                            |
| %٢٥                | %٢٥                | معدل الضريبة                                                   |
| -                  | ٧٣٨,٢٩٣            | إيراد ضريبة دخل مؤجل                                           |
| -                  | -                  | ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪                                        |
| -                  | ٧٣٨,٢٩٣            | ضريبة الدخل                                                    |
|                    |                    | احتساب ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة على فوائد محققة من الخارج: |
| ٨٤,٦٥٢,٤٤٧         | ٨٥١,٦٩٦,١٤٦        | الفوائد المحققة في الخارج                                      |
| ( ٦,٣٤٨,٩٣٤ )      | ( ٦٣,٨٧٧,٢١١ )     | ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج (٧,٥٪)                        |
| ( ٦٣٤,٨٩٣ )        | ( ٦,٣٨٧,٧٢١ )      | ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪                                        |
| ( ٦٣٤,٨٩٣ )        | ( ٦,٣٨٧,٧٢١ )      | ضريبة إدارة محلية ١٠٪                                          |
| ( ٧,٦١٨,٧٢٠ )      | ( ٧٦,٦٥٢,٦٥٣ )     | إجمالي ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج                        |
| ( ٧,٦١٨,٧٢٠ )      | ( ٧٦,٦٥٢,٦٥٣ )     | إجمالي الضرائب                                                 |

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

| ٢٠٢١              | ٢٠٢٢          |                                      |
|-------------------|---------------|--------------------------------------|
| ل.س.              | ل.س.          |                                      |
| ١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢     | ٨٣,٧٤٧,٢٤٨    | الرصيد بداية السنة                   |
| ( ١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٤ ) | ( ٧,٦١٨,٧٧٠ ) | ضريبة مدفوعة                         |
| ٧,٦١٨,٧٢٠         | ٧٦,٦٥٢,٦٥٣    | ضريبة ربع على فوائد محققة من الخارج* |
| ٨٣,٧٤٧,٢٤٨        | ١٥٢,٧٨١,١٣١   | الرصيد نهاية السنة                   |

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

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و ٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

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

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

## ٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |               |                                                    |
|-----------------------|---------------|----------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢          |                                                    |
| ل.س.                  | ل.س.          |                                                    |
| -                     | ٩١,٢٧٣,٩٧٢    | فوائد مستحقة لحسابات المصارف                       |
| ٦٦١,١٩٧,٢٢٧           | ٥٧٤,٩٢٣,٣٥٢   | فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن       |
| ١,٤٤٩,٠٦٧,٥٦٧         | ٢,٤٨٠,٢٠٥,٥٧٧ | شيكات مصرفية وأوامر دفع                            |
| ٣٥,٦٩٥,٢٧٣            | ٢٥٤,٦٦٣,٦٩٨   | شيكات مصدقة                                        |
| ١٣,٧٤٨,٢٥١            | ٣٥,٣٦٢,١٦١    | اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة       |
| ٧٦,٨٩٢,٩١١            | ٢٥٠,٧٦٩,٧٣٣   | ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين              |
| ٣٠,٤٣٥,٨٤٣            | ٣٠,٩١٣,٥٢٩    | ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم) |
| ١٩,٩٢١,٣٨٠            | ١٢,١٣٧,٧٠٠    | رسوم حكومية مستحقة                                 |
| ٢١,٢٤٠,٠٠٠            | ٢٦,٤٤٠,٠٠٠    | مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع                   |
| -                     | -             | أتعاب مهنية استشارية مستحقة                        |
| ١٧,١٥٧,٧٥٠            | ٢٥,٩٣٨,٨٠٦    | دائنون مختلفون                                     |
| ٣٢,٢١٧,٠٤٠            | ٢٨,٣٣٥,٥١٠    | موردون                                             |
| ٦٦,٧٦١,٨٧٨            | ٨٧,٦٢٤,٥٥٣    | أرصدة دائنة أخرى                                   |
| ٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠           | ٥٢٠,١٢٩,٧٠٢   | مكافآت                                             |
| ٢٥٢,٢٥٠,٤٦٠           | -             | نفقات مستحقة الدفع                                 |
| ٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠         | ٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣ |                                                    |

## ٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                                | عدد الأسهم | دولار أمريكي | القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب |
|-----------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------------------------|
| رأس المال المدفوع بالليرة السورية                         | ١١,٧٣٨,٣٠٠ | -            | ١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠ ل.س.              |
| رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية) | ١٣,٢٦١,٧٠٠ | ٢٨,٩٥٤,٥٢٩   | ١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠                   |
| زيادات رأس المال بالليرة السورية                          | ١٢,٤٧١,٩٤٤ | -            | ١,٢٤٧,١٩٤,٤٠٠                   |
| زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي                        | ١٤٠٩,٥٥٦   | ١,٠٦٦,٣٣٥    | ١,٤٠٩,٥٥٦,٠٠٠                   |
|                                                           | ٥١,٥٦٢,٥٠٠ | ٣٠,٠٢٠,٨٦٤   | ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠                   |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١                                | عدد الأسهم | دولار أمريكي | القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب |
|-----------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------------------------|
| رأس المال المدفوع بالليرة السورية                         | ١١,٧٣٨,٣٠٠ | -            | ١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠ ل.س.              |
| رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية) | ١٣,٢٦١,٧٠٠ | ٢٨,٩٥٤,٥٢٩   | ١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠                   |
| زيادات رأس المال بالليرة السورية                          | ٧,٦٢٩,٨٩٥  | -            | ٧٦٢,٩٨٩,٥٠٠                     |
| زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي                        | ٨,٦٢٠,١٠٥  | ٨٨٤,٨٩٤      | ٨٦٢,٠١٠,٥٠٠                     |
|                                                           | ٤١,٢٥٠,٠٠٠ | ٢٩,٨٣٩,٤٢٣   | ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠                   |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي في نهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠,٠٢٠,٨٦٤، سوف يقوم المصرف بعملية ترميم لمركز القطع البنيوي بإجمالي مبلغ ١٨١,٤٤١ دولار أمريكي وذلك عند صدور موافق مصرف سورية المركزي على عملية الترميم هذه.

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

## 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 ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                    |                                             |
|----------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢               |                                             |
| ل.س.                             | ل.س.               |                                             |
| ٣٧,٧٤٦,٩٣٣,٧٩٤                   | ١٤,٥٨٩,٧٢٥,٠٣٨     | الربح قبل الضريبة                           |
| ( ٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤ )               | ( ١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥ ) | صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ١,٣٨٠,٠٤٥,٣٧٠                    | ( ٣٨٨,٤٢٥,٣٣٧ )    |                                             |
| ١٣٨,٠٠٤,٥٣٧                      | -                  | الاحتياطي القانوني                          |
| ١٣٨,٠٠٤,٥٣٧                      | -                  | الاحتياطي الخاص (١٠٪)                       |

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

| ٢٠٢١        | ٢٠٢٢        |                     |
|-------------|-------------|---------------------|
| ل.س.        | ل.س.        |                     |
| ٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧ | ٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤ | رصيد بداية السنة    |
| ١٣٨,٠٠٤,٥٣٧ | -           | يضاف احتياطي قانوني |
| ٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤ | ٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤ | رصيد نهاية السنة    |

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

| ٢٠٢١        | ٢٠٢٢        |                  |
|-------------|-------------|------------------|
| ل.س.        | ل.س.        |                  |
| ٧٥٨,٩١٨,٣٩٧ | ٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤ | رصيد بداية السنة |
| ١٣٨,٠٠٤,٥٣٧ | -           | يضاف احتياطي خاص |
| ٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤ | ٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤ | رصيد نهاية السنة |

## ٢٣- أرباح مدورة

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

حقق المصرف خسائر محققة صافية بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤٦٧,١٩٩,٧٢٧ ليرة سورية. وبلغ رصيد الخسائر المتراكمة المحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢١,٧١٠,٨٩٩ ليرة سورية.

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

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

حقق المصرف صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٤,٩٧٨,١٥٠,٣٧٥ ليرة سورية، وبذلك بلغ رصيد الأرباح المدورة غير المحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢ ليرة سورية.

#### ٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناتجة عن:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                      |
|----------------------------------|----------------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢                 |
| ل.س.                             | ل.س.                 |
| ١٧,٧٢٠,٦٩٠                       | ٣٦,٩٤٢,٧٦٠           |
| ٣,٢٢٨,٦٣٥,٤١٠                    | ٣,٥٤٢,٨٣٢,٧١٦        |
| ٣٢,٧٦٠,٩٩٣                       | ١٦٩,٥٧٤,٤٤١          |
| ٣,٢٧٩,١١٧,٠٩٣                    | ٣,٧٤٩,٣٤٩,٩١٧        |
| ٩٩٤,٩١٦,٧٩٥                      | ٢,٠٤٦,٨٧١,٣٢٧        |
| ٢٦,٨٣٧,٠٨٦                       | ٦٣,٤٧٧,٤٤٨           |
| ١,٠٢١,٧٥٣,٨٨١                    | ٢,١١٠,٣٤٨,٧٧٥        |
| <u>٤,٣٠٠,٨٧٠,٩٧٤</u>             | <u>٥,٨٥٩,٦٩٨,٦٩٢</u> |

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استردادات من فوائد محفظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

استثمارات مالية شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

## ٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناتجة عن:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |               |
|----------------------------------|---------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢          |
| ل.س.                             | ل.س.          |
| ٤٠,٠٣٥                           | ١٤,٢٥٨        |
| ١١٦,٤٢٢,٩٠٤                      | ١٥٣,٦٩٣,٤٥٨   |
| ٢,٤٧٩,٩٢٣,٤٨٢                    | ٢,٣٦١,٠٨٢,٦٢٧ |
| ٢٣,٤٦٣                           | ٢٥,٣٣٤,٧٣٣    |
| ٢,٥٩٦,٤٠٩,٨٨٤                    | ٢,٥٤٠,١٢٥,٠٧٦ |
| ٤٦,٩٢٨,٧٧٢                       | ١١٧,٢١٣,٧٦٧   |
| ٢,٦٤٣,٣٣٨,٦٥٦                    | ٢,٦٥٧,٣٣٨,٨٤٣ |

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

## ٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |               |
|----------------------------------|---------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢          |
| ل.س.                             | ل.س.          |
| ٢٠,٨٩٧,١٧٧                       | ٢٦,٢٨٥,٨٣٩    |
| ٣٤٨,٤١٩,٣٩٨                      | ٢٩٠,٦٦٣,٤٧٦   |
| ١٢٥,٢٧٧,١٧٥                      | ١٦١,١٨٤,٦٦٤   |
| ١,٧٤٣,٧٦٧,٠٣٢                    | ٨٨١,٣٤٤,٦٦٢   |
| ٣٣,٠٤٣,٩٢٥                       | ٣٤,٠٦٤,٠٠٠    |
| ٣٤٥,١٩٧                          | ٣٣٦,٤١٩       |
| ٢,٢٧١,٧٤٩,٩٠٤                    | ١,٣٩٣,٨٧٩,٠٦٠ |

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات إدارة الحسابات وإصدار بطاقات

عمولات التحويلات والشيكات وعمليات نقدية أخرى

عمولات الاشتراكات (صناديق حديدية)

عمولات أخرى

## ٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |             |
|----------------------------------|-------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢        |
| ل.س.                             | ل.س.        |
| ٥١١,٤٩٤,١٢٧                      | ٤٩١,١٨٧,٩٢٥ |
| ٥١١,٤٩٤,١٢٧                      | ٤٩١,١٨٧,٩٢٥ |

عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف

## ٢٨ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |            |
|----------------------------------|------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢       |
| ل.س.                             | ل.س.       |
| ٣٢,٩١٤,٧٥٥                       | ٤٢,١٧٨,٣٤٨ |
| ٣٢,٩١٤,٧٥٥                       | ٤٢,١٧٨,٣٤٨ |

استرداد مصاريف مستحقة وإيرادات أخرى

## ٢٩ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |               |
|----------------------------------|---------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢          |
| ل.س.                             | ل.س.          |
| ٧٥٢,٦٨٧,٠٦٨                      | ٢,٢٨١,٣٠٣,٤٩٣ |
| ٣٠,٧٤٠,٥٠٥                       | ٨٣,٩١٥,٧٢٤    |
| ١٠٧,٢٠١,٩٤٢                      | ٢٩٠,٣٥٩,٢٢٤   |
| ١,٢٣٢,٥٠٠                        | —             |
| ٦,٣٠٠,٠٠٠                        | —             |
| ١,٠٣١,٣١٧,٢٣٠                    | ٥٦٦,٧٣٠,٧٧٨   |
| ٢٦,٧٠٩,٨٠٠                       | ٢٧,٠٠٠,٠٠٠    |
| ٩,٦٥٤,٩٣٠                        | ١٨,٩٢٢,٩١٩    |
| ٩٣,٦٢٥,٨٥٦                       | ٧٦,٩٣٠,٨٧٦    |
| ٧,٣٠٨,٨٩٩                        | ١٧,١٨٨,٥٦٨    |
| ٤٣,٥٣٥,٤١٢                       | ٨٤,٨٠٩,٠٥٦    |
| —                                | ١٤٠,٣٩٠,٠٠٠   |
| ٢,١١٠,٣١٤,١٤٢                    | ٣,٥٨٧,٥٥٠,٦٣٨ |

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

\*\* يتألف هذا البند من تعويض مدارس، إقامة وتنقلات وأتعاب عمل إضافي وتعويض صندوق.

### ٣٠- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                   |
|----------------------------------|-------------------|
| ٢٠٢٢                             | ٢٠٢١              |
| ل.س.                             | ل.س.              |
| ( ٩٧,٥٩٨,٧٣٠ )                   | ١٧,٧٣٦,٨٩٨        |
| ( ٩٧,٥٩٨,٧٣٠ )                   | ١٧,٧٣٦,٨٩٨        |
| ١,٠٥٩,٥٠٥,٠٩٧                    | ١,٤٢٧,٩٦٠         |
| -                                | ( ١٠٣,٣٧١,٩٧٢ )   |
| ٩,٥٠٨,٧٤١,٧٦٣                    | ٣٢٢,٥٦٤,١١٩       |
| ١٠,٥٦٨,٢٤٦,٨٦٠                   | ٢٢٠,٦٢٠,١٠٧       |
| ٩١,١٥٨,١٣٣                       | ١٢,٣٩٧,٤٦٢        |
| -                                | ( ٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥ ) |
| ( ١٠,٣٤٢,٨٣٧,٠٢٣ )               | ٥,٤٤١,٧٣٨,٩٤٤     |
| ( ١٠,٢٥١,٦٧٨,٨٩٠ )               | ٢,٠١٢,١٨٨,٣٦١     |
| ١٣,٢٢٤,٧٨٠                       | ٢٠,٢٧٢,١١٢        |
| -                                | ( ١,٠٥٢,٧٢٦ )     |
| ٥,٦١٤,٧٢٠                        | ١,٤٠٣,٥٠٩         |
| ١٨,٨٣٩,٥٠٠                       | ٢٠,٦٢٢,٨٩٥        |
| ٤٩,٠٩٩,١٤٦                       | ( ١٥,٥٧٦,٤٧٨ )    |
| ( ١٣٧,٧٥١,٨١٦ )                  | ( ١٩٦,١٣٧,٨٤٥ )   |
| ( ٦٦,٣٩٧,٨٥٣ )                   | ( ٧٩,٢١٠,٤٥١ )    |
| ( ١٥٥,٠٥٠,٥٢٣ )                  | ( ٢٩٠,٩٢٤,٧٧٤ )   |
| ٢٠١,٢٢٨                          | ( ٥٨٣,٥٧٣ )       |
| ( ٥٦٩,٨٤٢ )                      | ٦٥٠,٠٧٧           |
| ( ٣٦٨,٦١٤ )                      | ٦٦,٥٠٤            |
| ٨٢,٣٨٩,٦٠٣                       | ١,٩٨٠,٣٠٩,٩٩١     |

مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

المرحلة الأولى

مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

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

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

### ٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |               |                                            |
|----------------------------------|---------------|--------------------------------------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢          |                                            |
| ل.س.                             | ل.س.          |                                            |
| ١٠١,٤٨٧,١٢٢                      | ١٧٨,٦٠٤,١٠٥   | نفقات سفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف |
| ٧٤,٢٠٣,٧٤٥                       | ٧٨,٧٣٠,٣٧٩    | الاشتراكات في هيئات                        |
| ١٢٢,٢٢٧,٧٨٩                      | ٧٤,٤٨٠,٥٨٩    | الرسوم والضرائب ونفقات قانونية             |
| ٩٠,٧٢٩,١٧٢                       | ٩٩,٨٠٧,١٥٩    | الدعاية والإعلان وعلاقات عامة              |
| ٢٦,٧٩٥,٦٨٠                       | ٤٤,٢٦١,٠٠٨    | نفقات استقبال                              |
| ٢٢٣,٥٠٥,١٩١                      | ٣٤١,١٣٩,٥٣٢   | أتعاب مهنية واستشارية                      |
| ٤٣٣,٥٣٧,٨٠٦                      | ٧٨٠,٨٢٦,٣٩٠   | الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة              |
| ١١٤,٧٧٦,٦٠٩                      | ٢٠٤,٦٤١,٥٨٦   | تأمين ضد الأخطار والحريق                   |
| ٥١٨,٠٣٧,٠٠٨                      | ١,٤٨٨,٩٦٢,٨٨٢ | المياه والكهرباء والتدفئة                  |
| ٤٨,٥٧٨,٨١٨                       | ١٠٥,١٥٥,٩٢١   | نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات           |
| ٩٧,٧٥٤,٩٢٢                       | ٢٧٨,٩٣٦,٠٠١   | المطبوعات والقرطاسية                       |
| ٢٤١,١١٤,٨٥٨                      | ٧٣,٧٦٦,٥٨٢    | مصاريف إيجار                               |
| ٢١,٠٦٩,٣٩٧                       | ٥٦,٤٠٥,٤٦٨    | البريد والشحن                              |
| ١١٨,٥٨٤,٠٨٧                      | ١٤٣,٩٨٩,٥٦٨   | تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة |
| ٥,٥٩١,٠٧٥                        | ١٣,٨٣٤,٥٠٠    | مصاريف السيارات                            |
| -                                | ٢١,٨٩٣,٣٧٥    | مصاريف البطاقات                            |
| ٤٢,١٧٣,١٦٠                       | ٣٩,٧٣١,٣١٨    | أخرى مختلفة                                |
| ٢,٢٨٠,١٦٦,٤٣٩                    | ٤,٠٢٥,١٦٦,٣٦٣ |                                            |

### ٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                |                                            |
|----------------------------------|----------------|--------------------------------------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢           |                                            |
| ٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤                   | ١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨ | صافي ربح السنة (ليرة سورية)                |
| ٥١,٥٦٢,٥٠٠                       | ٥١,٥٦٢,٥٠٠     | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)           |
| ٧٣١,٩١                           | ٢٨١,٤٢         | ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية) |

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

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                 |                                                            |
|-----------------------|-----------------|------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢            |                                                            |
| ل.س.                  | ل.س.            |                                                            |
| ٩١,٨٠٤,٩٧٧,٢٢٥        | ٦٢,٨٤٣,٦٦٠,٦٧٦  | النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *                      |
|                       |                 | يضاف:                                                      |
| ٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤        | ٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥  | أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
|                       |                 | ينزل:                                                      |
| ( ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠ )       | ( ١٣٢,٦٢٣,١١٨ ) | ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)     |
| ١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩       | ١٤٨,٣٠٢,٤٤٢,٣٤٣ |                                                            |

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

## ٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |                   |                          |                          |                    | أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية |
|----------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------------------------|
| الشركة الأم                | الشركات الحليفة   | المساهمين وكبار الموظفين | أعضاء مجلس الإدارة وكبار | المجموع            |                                            |
| ل.س.                       | ل.س.              | ل.س.                     | ل.س.                     | ل.س.               | حسابات مدينة                               |
| ١٥,٣٥٩,٦٥٤,٤٠٨             | ٦٩,٤٦٥,٧١٠,٣٩٦    | -                        | ٨٤,٨٢٥,٣٦٤,٨٠٤           | ٢٩,٨٠٨,٠٣٧,٥٥٨     | أرصدة لدى المصارف المقربة                  |
| ( ١١,٨٦٨,١٧٧,٦٩٦ )         | ( ١,٠٦٢,٦٦٤,٨٦٤ ) | -                        | ( ١٢,٩٣٠,٨٤٢,٥٦٠ )       | ( ٤١٧,١٣٠,٧٦٣ )    | مؤونة مكونة على الحسابات الجارية           |
| -                          | -                 | -                        | -                        | ٤٧,٥٨٢,٣٠٤,٠٠٠     | ودائع لأجل لدى المصارف المقربة             |
| -                          | -                 | -                        | -                        | ( ١٠,١٣٦,١٧٢,٠٣٠ ) | مؤونات مكونة على ودائع لأجل                |
| -                          | ٢٠٢,٣٨٩,٠٦٦       | -                        | ٢٠٢,٣٨٩,٠٦٦              | ١٨,٦٠١,٩٥١         | فوائد مستحقة غير مقبوضة                    |
| -                          | ( ٣,٢٧٨,٨٥٤ )     | -                        | ( ٣,٢٧٨,٨٥٤ )            | ( ٣,٩٦٥,٣٧٣ )      | مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة    |
| -                          | -                 | ١١٣,٨٣١,٨٧٢              | ١١٣,٨٣١,٨٧٢              | ١٦٦,٨٥٤            | قروض كبار الموظفين                         |
| ٣,٤٩١,٤٧٦,٧١٢              | ٦٨,٦٠٢,١٥٥,٧٤٤    | ١١٣,٨٣١,٨٧٢              | ٧٢,٢٠٧,٤٦٤,٣٢٨           | ٦٦,٨٥١,٨٤٢,١٩٧     |                                            |
|                            |                   |                          |                          |                    | حسابات دائنة                               |
| -                          | -                 | ٣٨٣,٥٧٤,٠٤١              | ٣٨٣,٥٧٤,٠٤١              | ٥٣,٢٤٣,٠٠٠         | حسابات أعضاء مجلس الإدارة                  |
| -                          | -                 | ٣٨٣,٥٧٤,٠٤١              | ٣٨٣,٥٧٤,٠٤١              | ٥٣,٢٤٣,٠٠٠         | وكبار الموظفين وكبار المساهمين             |
|                            |                   |                          |                          |                    | ب- بنود خارج الميزانية                     |
| ٧,٠١٨,٢٤٨                  | ٣٤,٠٦٢,٩٤٥,٨٥٧    | ٥,٤٨٦,٥٤٤,٩٩٥            | ٣٩,٥٥٦,٥٠٩,١٠٠           | ٣٥,٠٧٩,٢١٥,٠٣٩     | كفالات مصارف مالية                         |
| ( ٧,٠١٨,٢٤٨ )              | ( ٦٥٤,٠٩٤,٣٢١ )   | ( ٥,٤٨٦,٥٤٤,٩٩٥ )        | ( ٦,١٤٧,٦٥٧,٥٦٤ )        | ( ٥,٤٣٣,٢٦٩,٠٦٢ )  | مؤونات كفالات مصارف مالية                  |
| -                          | ٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦    | -                        | ٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦           | ٢٩,٦٤٥,٩٤٥,٩٧٧     |                                            |

ج- بنود بيان الدخل

| للسنة المنتهية في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠٢١ | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |                 |                                                   |                |
|---------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------|----------------|
|                                             | الشركة الأم                           | الشركات الحليفة | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين | المجموع        |
| ل.س.                                        | ل.س.                                  | ل.س.            | ل.س.                                              | ل.س.           |
| ٨٧,٣٧٣,٤١١                                  | ٧٦٤,٣٢٢,٧٣٥                           | ٨,٥١٠,٩٣١       | ٨٦٠,٢٠٧,٠٧٧                                       | ٨٤,٦٧٤,٧٧٠     |
| ( ٢٥,٩٣٩,٧٩٥ )                              | -                                     | ( ٤,٠٤٤,١٨٤ )   | ( ٢٩,٩٨٣,٩٧٩ )                                    | ( ٤٧,٣٧٦,٢١٤ ) |
| ٦١,٤٣٣,٦١٦                                  | ٧٦٤,٣٢٢,٧٣٥                           | ٤,٤٦٦,٧٤٧       | ٨٣٠,٢٢٣,٠٩٨                                       | ٣٧,٢٩٨,٥٥٦     |
| ١٠٥,٧٥٦                                     | ٦٩,١٠٧,٩٦٩                            | -               | ٦٩,٢١٣,٧٢٥                                        | ( ٢٧,١٩٨,٣٤١ ) |
| -                                           | ( ٤٢,٣٣٦,٢٩٧ )                        | -               | ( ٤٢,٣٣٦,٢٩٧ )                                    | -              |
| ١٠٥,٧٥٦                                     | ٢٦,٧٧١,٦٧٢                            | -               | ٢٦,٨٧٧,٤٢٨                                        | ( ٢٧,١٩٨,٣٤١ ) |
| ٦١,٥٣٩,٣٧٢                                  | ٧٩١,٠٩٤,٤٠٧                           | ٤,٤٦٦,٧٤٧       | ٨٥٧,١٠٠,٥٢٦                                       | ١٠,١٠٠,٢١٥     |

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات مدينة

عمولات دائنة

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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٨,٥٪ و ٩٪ في عام ٢٠٢٢ و ٧٪ في عام ٢٠٢١. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٣,٧٪ و ٤,٢٪ على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢٢ (مقابل بين ٠,١٥٪ و ٠,٢١٪ على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢١).

تم تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين خلال عام ٢٠٢٢ بمبلغ إجمالي قدره ١٣٥,٤٧٩,١١٣ ليرة سورية مقابل تعويض عضوية مجلس إدارة وتحمل المسؤوليات بما فيها مصروف الضريبة على هذا التعويض، بالإضافة إلى مصاريف الانتقال والإقامة لحضور اجتماعات المجلس ولجانه ومهام الإشراف على عمل إدارة المصرف (مقابل مبلغ ١١٩,٩٧٥,٦٢٦ ليرة سورية عن عام ٢٠٢١).

#### د-تعويضات الإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |               |                      |
|----------------------------------|---------------|----------------------|
| ٢٠٢١                             | ٢٠٢٢          |                      |
| ل.س.                             | ل.س.          |                      |
| ٤٤٠,٩٧٢,١٩٢                      | ١,٢٧٤,٧٥٦,٠٠٥ | رواتب الإدارة العليا |
| ٤٢٨,٥١٥,٤٥٩                      | ٤١٣,٩٢٢,٣٢٥   | المكافآت             |
| ٦,٣٠٠,٠٠٠                        | -             | تعويضات نهاية خدمة   |
| ٥,١٥٢,٩١٢                        | ٨٨٧,٥٠٠       | إجازات مدفوعة        |
| ٨٨٠,٩٤٠,٥٦٣                      | ١,٦٨٩,٥٦٥,٨٣٠ |                      |

### ٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١           |                 |                         | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |                 |                         |                                    |
|-------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|------------------------------------|
| القيمة الدفترية               | القيمة العادلة  | النتيجة غير المعترف بها | القيمة الدفترية     | القيمة العادلة  | النتيجة غير المعترف بها |                                    |
| ل.س.                          | ل.س.            | ل.س.                    | ل.س.                | ل.س.            | ل.س.                    |                                    |
| <u>الموجودات المالية</u>      |                 |                         |                     |                 |                         |                                    |
| ٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤                | ٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤  | -                       | ٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤      | ٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤  | -                       | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية         |
| ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١                | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١  | -                       | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١      | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١  | -                       | أرصدة لدى المصارف                  |
| ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥                 | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   | -                       | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥       | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   | -                       | إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية   |
| ٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠                | ٤١,٨٤٩,٤١٠,٤٧٦  | ( ٦,٥٠٦,٧١٦,١٥٦ )       | ٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠      | ٤١,٨٤٩,٤١٠,٤٧٦  | ( ٦,٥٠٦,٧١٦,١٥٦ )       | التسهيلات الائتمانية المباشرة      |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة |                 |                         |                     |                 |                         |                                    |
| ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨                 | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨   | -                       | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨       | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨   | -                       | من خلال الدخل الشامل الآخر         |
| ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤                 | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤   | -                       | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤       | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤   | -                       | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>المطلوبات المالية</u>      |                 |                         |                     |                 |                         |                                    |
| ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨                 | ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨   | -                       | ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨       | ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨   | -                       | ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية         |
| ١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١               | ١٠٨,٢٧٢,٧٦٣,٨٠٧ | ٨٢,٠٨٥,١٨٤              | ١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١     | ١٠٨,٢٧٢,٧٦٣,٨٠٧ | ٨٢,٠٨٥,١٨٤              | ودائع الزبائن                      |
| ٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦                 | ٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦   | -                       | ٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦       | ٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦   | -                       | تأمينات نقدية                      |

تم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة، وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ٢١,٣٧٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية و ١٥٪ للودائع بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل معدل حسم بلغ ٢٢,٢٨٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية و ٠٪ للودائع بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| القيمة العادلة مقاسة من خلال     |                |                |               |                 |
|----------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|
| المجموع                          | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | القيمة الدفترية |
| ل.س.                             | ل.س.           | ل.س.           | ل.س.          | ل.س.            |
| <u>الموجودات المالية:</u>        |                |                |               |                 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من |                |                |               |                 |
| ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨                    | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨  | -              | -             | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨   |
| خلال الدخل الشامل الآخر          |                |                |               |                 |
| -                                | -              | -              | -             | -               |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة    |                |                |               |                 |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| القيمة العادلة مقاسة من خلال     |                |                |               |                 |
|----------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|
| المجموع                          | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | القيمة الدفترية |
| ل.س.                             | ل.س.           | ل.س.           | ل.س.          | ل.س.            |
| <u>الموجودات المالية:</u>        |                |                |               |                 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من |                |                |               |                 |
| ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠                      | ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠    | -              | -             | ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠     |
| خلال الدخل الشامل الآخر          |                |                |               |                 |
| -                                | -              | -              | -             | -               |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة    |                |                |               |                 |

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

#### تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

#### الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

#### الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

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

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

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

### أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق

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

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

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

### استراتيجية إدارة المخاطر

تهدف استراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

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

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

### مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

### مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وبحضور المدير العام التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي، وتجتمع بشكل دوري أربعة اجتماعات لها خلال السنة بوتيرة اجتماع واحد كل ربع. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:
- مراجعة التقارير المالية وتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية بما فيها استقلالية التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام وحسن أدائهما.
- مراجعة التقارير الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين المعتمدين والتأكد من أن الإدارة التنفيذية قد اتخذت كافة الإجراءات لتصحيح القصور التي تمت الإشارة لها ضمن تقارير المهام الرقابية ومهام التدقيق.
- تتأكد اللجنة من التزام المصرف بالتطبيق السليم للقوانين والتعليمات النافذة الصادرة عن السلطات الرقابية، وللسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- مساعدة المجلس في تحديد أطر عمل المدقق الخارجي وتنسيق مهامه وتقييم استقلاليته وموضوعيته وقبول خطاب تعيينه وتحديد تعويضاته.

## مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

## مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

## مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

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

## مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

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

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

## مسؤولية مديرية مراقبة الالتزام

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

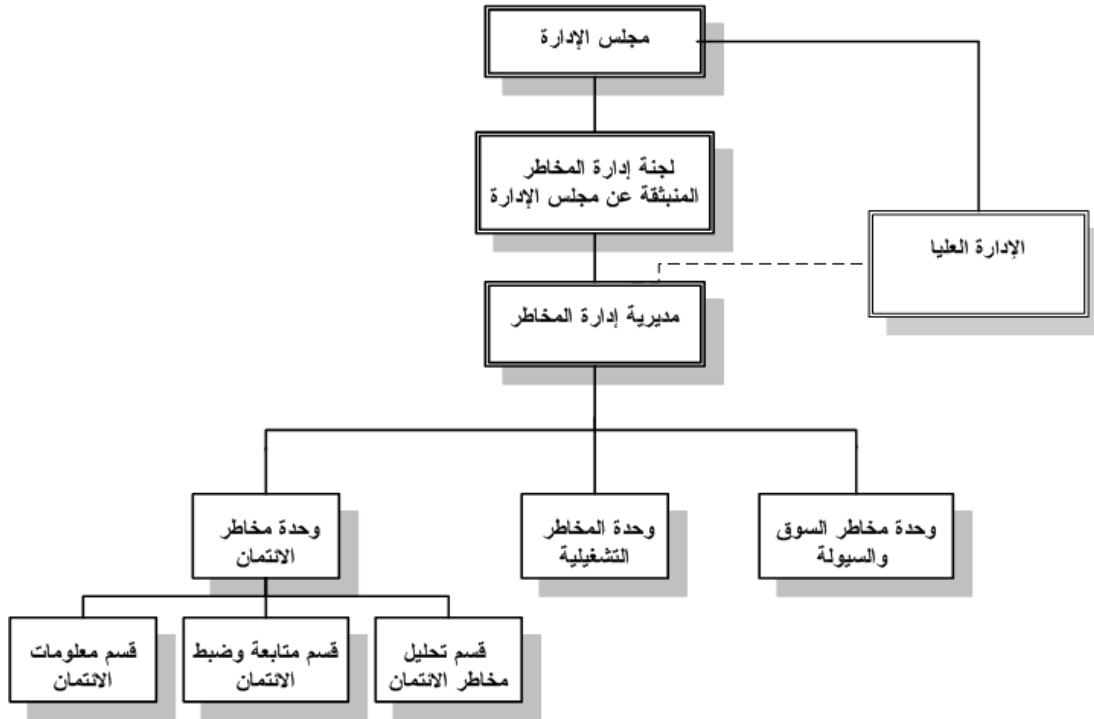
## أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

يلتزم المصرف بمعايير بازل ٢ لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

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

## الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر



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

## المخاطر الائتمانية

حرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين عن طريق السيطرة على المخاطر الائتمانية والعمل على تخفيض احتمالات التعثر وذلك بإجراء الدراسة الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. يتم اعتماد إجراءات رقابة ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة والتي ستمنع بما يكفل حماية مصلحة المصرف لجهة إدارة مخاطر الائتمان والحرص على أن تكون نسبة (المخاطرة على العائد) هي ضمن النسب المثلى بالنسبة للمصرف.

تتألف وحدة إدارة المخاطر الائتمانية من ثلاث أقسام:

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

#### توصيات سياسة التسليف

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

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

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

#### توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

## توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

## تخفيف المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

- بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: الرهونات على الأصول العقارية و/أو الألات و/أو المخزون ضمن المناطق الآمنة والضمانات النقدية.
- بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول ضمن المناطق الآمنة بالإضافة إلى الضمانات النقدية وتتضمن تحويل الرواتب لجهة المصرف.

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

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

## الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية قد تواجه المقرض أو مُصدر الأداة المالية،

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

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

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

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

#### تعريف التعثر (Definition of Default)

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

## نظام التصنيف الائتماني الداخلي في البنك

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

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

• نموذج تصنيف ائتماني للشركات القائمة.

• المشاريع الجديدة.

• المشاريع الجديدة لغايات تمويل شركات التطوير العقارية.

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

التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الأفراد):

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

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمؤسسات المالية:

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

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL (Expected Credit Loss)

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

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

ECL = PD X LGD X EAD

محفظة التسهيلات الائتمانية

احتمال التعثر (Probability of Default)

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

## الخسارة عند التعثر (LGD):

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

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

## التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

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

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

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

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

٢. تُعطى الكفالات الصادرة مقابل كفالات واردة (Counter Guarantee) معامل تحويل ائتماني بحسب نوعها وفق المنصوص عنه في هذه المادة؛

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

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

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

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

## المؤسسات المالية

### احتمال التعثر (Probability of Default)

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

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

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

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

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

أما بالنسبة للتعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية اعتمدنا نسبة ٠.٠٪ حسب المادة ١-١-٨ من القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، ونسبة ٤,٥ ٪ للتعرضات بالعملة الأجنبية مع مصرف سورية المركزي حسب التعميم رقم ص/٥١٨١/٠.

أما بالنسبة للتعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية فقد تم اعتماد نسبة ٠,٥ ٪ حسب القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

#### الخسارة عند التعثر (LGD)

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

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

#### التعرض الائتماني عند التعثر (EAD)

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

متطلبات الحوكمة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

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

تم تشكيل لجنة تتضمن الإدارة التنفيذية العليا ومسؤولي إدارة الائتمان ومراجعة الائتمان والمخاطر والمالية وتكنولوجيا المعلومات.

#### مسؤولية اللجنة:

- تطوير وتدريب الكادر المسؤول عن التطبيق
- إعداد أدلة السياسات والإجراءات
- التحقق من جودة نتائج الأنظمة
- كفاية المؤونات واجبة التكوين
- الإفصاحات المطلوبة

- البت بكافة الآراء الحكمية
- رفع تقارير دورية للجنة التدقيق والمخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة ووضع دائرة التدقيق الداخلي بصورة كافة المجريات
- التنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة في كافة الموضوع ذات الصلة.

#### مسؤولية مديرية المخاطر:

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

#### مسؤولية مديرية الالتزام:

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

#### مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي:

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

#### مسؤولية مديرية المالية:

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

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

## الإفصاحات الكمية:

### مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                 |                                                          |
|-----------------------|-----------------|----------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢            |                                                          |
| ل.س.                  | ل.س.            |                                                          |
|                       |                 | <b>أ- بنود داخل الميزانية:</b>                           |
| ١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥       | ٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣  | أرصدة لدى بنوك مركزية                                    |
| ٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠        | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١  | أرصدة لدى المصارف                                        |
| ٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩        | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   | إبداعات لدى المصارف                                      |
| ١٧٥,٤٣٣,٥٥٧,٦٢٤       | ١٥١,٥١٣,٢٤٩,٠٤٩ |                                                          |
|                       |                 | <b>التسهيلات الائتمانية المباشرة:</b>                    |
| ١,٤٧٨,٣٨١,٥٨٢         | ١,٣٤٨,٦٨٥,١٩٥   | الأفراد                                                  |
|                       |                 | الشركات:                                                 |
| ١٨,١٤١,٠٥٢,٧٦١        | ٣٣,٩٩٤,٠٠٩,١٢٥  | الشركات الكبرى                                           |
| ٥١,١٤٣                | -               | الشركات الصغيرة والمتوسطة                                |
| ١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦        | ٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠  |                                                          |
|                       |                 | <b>سندات إسناد وأذونات:</b>                              |
| ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠           | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٥٥٩,٨١٨,٧٥٤           | ٨٤٤,٣٠٥,٧١٢     | الموجودات الأخرى                                         |
| ٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥         | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤   | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       |
| ٨,٣٢١,٣٨٥,٩٣٩         | ١٢,١٧٩,٢٦٦,٣٢٤  |                                                          |
| ٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩       | ١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣ |                                                          |
|                       |                 | <b>ب- بنود خارج الميزانية:</b>                           |
| ٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨         | ٣,٩٨٥,٢٣٨,١٥٦   | تعهدات تصدير                                             |
| ٤,٩١٥,٥٧٨,٤٧٧         | ٥,٦٤٥,٦٥٩,٥٥٢   | كفالات زبائن                                             |
| ٢٩,٦٤٥,٩٤٥,٩٦١        | ٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦  | كفالات مالية مصرفية                                      |
| ٢٢٤,٠٤٤,١٨٩           | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠     | سقف تسهيلات غير مباشرة (غير مستعملة)                     |
| ٢٤٠,٧٧٠,١٠١,٣٢٤       | ٢٤٢,١٧٤,٩٥٨,٩٣٧ |                                                          |

(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:

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

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

| الشركات       |                 |                   |                    |                   | تسهيلات مباشرة                          |
|---------------|-----------------|-------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------------------|
| الأفراد       | القروض العقارية | الشركات الكبرى    | والمتوسطة والصغيرة | المجموع           |                                         |
| ل.س.          | ل.س.            | ل.س.              | ل.س.               | ل.س.              |                                         |
| ١,٤٨٤,٥٧١,٣١٣ | –               | ١٢,٧٨٢,٨٤٦,٣١٥    | ٥١,٩٤٥             | ١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣    | المرحلة الأولى                          |
| ١٧,٩٠٨        | –               | ٥,٥٧٧,١٥١,٧٨٣     | –                  | ٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١     | المرحلة الثانية                         |
| ١,٥٠٩,٢٩٥     | –               | ٥,٤٦١,٨٦٥,٩٢٥     | ١١٦,٣٥٥,٠٦٤        | ٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤     | المرحلة الثالثة                         |
| ١,٤٨٦,٠٩٨,٥١٦ | –               | ٢٣,٨٢١,٨٦٤,٠٢٣    | ١١٦,٤٠٧,٠٠٩        | ٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨    | المجموع                                 |
| ( ٦,٠٠٦ )     | –               | ( ٣,٠٩٧,١١٢,٦٥٥ ) | ( ١١٥,٨٣٤,٧٦٦ )    | ( ٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧ ) | يطرح: فوائد معلقة                       |
| ( ٧,٧١٠,٩٢٨ ) | –               | ( ٢,٥٨٣,٦٩٨,٦٠٧ ) | ( ٥٢١,١٠٠ )        | ( ٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥ ) | يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ١,٤٧٨,٣٨١,٥٨٢ | –               | ١٨,١٤١,٠٥٢,٧٦١    | ٥١,١٤٣             | ١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦    | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة      |

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

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

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

| المجموع       | الشركات                    |                | القروض العقارية | الأفراد | تسهيلات غير مباشرة                          |
|---------------|----------------------------|----------------|-----------------|---------|---------------------------------------------|
|               | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى |                 |         |                                             |
| ل.س.          | ل.س.                       | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.    |                                             |
| ٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩ | ٨٦٠,٠٠٠                    | ٤,٨٧٨,٤١١,١٠٩  | -               | -       | المرحلة الأولى                              |
| ٣٢,٦٢٠,٦١٧    | ٦,١٨٢,٧٩٦                  | ٢٦,٤٣٧,٨٢١     | -               | -       | المرحلة الثانية                             |
| ٤,٦٥٩,٢٨٤     | -                          | ٤,٦٥٩,٢٨٤      | -               | -       | المرحلة الثالثة                             |
| ٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠ | ٧,٠٤٢,٧٩٦                  | ٤,٩٠٩,٥٠٨,٢١٤  | -               | -       | المجموع                                     |
| ( ١,٧٧٩,٤٥٨ ) | ( ١١٨,١٤٠ )                | ( ١,٦٦١,٣١٨ )  | -               | -       | يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| ٤,٩١٤,٧٧١,٥٥٢ | ٦,٩٢٤,٦٥٦                  | ٤,٩٠٧,٨٤٦,٨٩٦  | -               | -       | صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة      |

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

أ. توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |                | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |               | 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.          | %                                              |
| ٧٢٢,٢١٢,٠٥٠             | -               | -               | ٧٢٢,٢١٢,٠٥٠    | ١,٠٨٨,٢٤٣                   | -               | -               | ١,٠٨٨,٢٤٣     | الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٨,٩٥-٠,٥ |
| ٣٠,١٢٢,١٢٣,٩٣٥          | -               | -               | ٣٠,١٢٢,١٢٣,٩٣٥ | ١٢٠,٠٢٤,٢٩٦                 | -               | -               | ١٢٠,٠٢٤,٢٩٦   | الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٨٦-١,٠٩   |
| -                       | -               | -               | -              | -                           | -               | -               | -             | الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة                     |
| ٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١           | -               | -               | ٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١  | ١٣٢,١٦٢,٦٣٩                 | -               | -               | ١٣٢,١٦٢,٦٣٩   | الائتمانية ١٦,١٤-٣,٤٨                          |
| -                       | -               | -               | -              | ٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠               | -               | -               | ٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠ | الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠                    |
| ٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١           | ٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧   | ٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧   | ١٦,١١٢,٥٣٩     | ٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠               | ١٣٢,١٦٢,٦٣٩     | ٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠   | ٢,٦٤١,٤٣٢,٤٣٨ |                                                |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |                | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |               | 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.          | %                                              |
| ٣٤٨,٣٧٥,٧٣٥             | -               | -               | ٣٤٨,٣٧٥,٧٣٥    | ٥٢٦,٥٣٣                     | -               | -               | ٥٢٦,٥٣٣       | الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٨,٩٥-٠,٥ |
| ١٢,٤٣٣,٩٩٥,٦٤٢          | -               | -               | ١٢,٤٣٣,٩٩٥,٦٤٢ | ٦٩,٨٨٤,٩٧٣                  | -               | -               | ٦٩,٨٨٤,٩٧٣    | الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٨٦-١,٠٩   |
| -                       | -               | -               | -              | -                           | -               | -               | -             | الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة                     |
| ٥,٥٧٧,١٥١,٧٨٣           | -               | -               | ٥,٥٧٧,١٥١,٧٨٣  | ٢٦٩,٩٢١,٩٨٥                 | -               | -               | ٢٦٩,٩٢١,٩٨٥   | الائتمانية ١٦,١٤-٣,٤٨                          |
| -                       | -               | -               | -              | ٢,٢٤٣,١١٦,٣٥٢               | -               | -               | ٢,٢٤٣,١١٦,٣٥٢ | الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠                    |
| ٥,٥٧٧,١٥١,٧٨٣           | ٥,٥٧٧,٤٠٧,٧٥٨   | ٥,٥٧٧,٤٠٧,٧٥٨   | ١٢,٧٨٢,٣٧١,٣٧٧ | ٢,٢٤٣,١١٦,٣٥٢               | ٢٦٩,٩٢١,٩٨٥     | ٢,٢٤٣,١١٦,٣٥٢   | ٢,٥٨٣,٤٤٩,٨٤٣ |                                                |

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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.          | %                                              |
| ١,٣٥٣,٩٣٠                   | -               | -               | ١,٣٥٣,٩٣٠ | ٥٥٩,٩١٢,٣٣٩             | -               | -               | ٥٥٩,٩١٢,٣٣٩   | الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٨,٩٥-٠,٥ |
| ٣,٢٠٦,٧٦٨                   | -               | -               | ٣,٢٠٦,٧٦٨ | ٧٩٣,٢٢٩,٣٢٦             | -               | -               | ٧٩٣,٢٢٩,٣٢٦   | الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٨٦-١,٠٩   |
|                             |                 |                 |           |                         |                 |                 |               | الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة                     |
| ٩,٠٧٧                       | -               | ٩,٠٧٧           | -         | ١١٣,٨٥٦                 | -               | ١١٣,٨٥٦         | -             | ١٦,١٤-٣,٤٨                                     |
| ١,٩٦٧,١٢٥                   | ١,٩٦٧,١٢٥       | -               | -         | ١,٩٧٢,٩٣٠               | ١,٩٧٢,٩٣٠       | -               | -             | الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠                    |
| ٦,٥٣٦,٩٠٠                   | ١,٩٦٧,١٢٥       | ٩,٠٧٧           | ٤,٥٦٠,٦٩٨ | ١,٣٥٥,٢٢٨,٤٥١           | ١,٩٧٢,٩٣٠       | ١١٣,٨٥٦         | ١,٣٥٣,١٤١,٦٦٥ |                                                |

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.          | %                                              |
| ٥٦٦,١٧٠                     | -               | -               | ٥٦٦,١٧٠   | ٢٥٤,٦٠٧,٥٠٤             | -               | -               | ٢٥٤,٦٠٧,٥٠٤   | الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٨,٩٥-٠,٥ |
| ٥,٥٩٦,٣٥٤                   | -               | -               | ٥,٥٩٦,٣٥٤ | ١,٢٣٠,٤٩٠,٦٩٢           | -               | -               | ١,٢٣٠,٤٩٠,٦٩٢ | الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٨٦-١,٠٩   |
|                             |                 |                 |           |                         |                 |                 |               | الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة                     |
| ١,٥٤٧                       | -               | ١,٥٤٧           | -         | ١٧,٩٠٨                  | -               | ١٧,٩٠٨          | -             | ١٦,١٤-٣,٤٨                                     |
| ٢,٣١٦,٧٢١                   | ٢,٣١٦,٧٢١       | -               | -         | ٢,٣٢٢,٥٢٦               | ٢,٣٢٢,٥٢٦       | -               | -             | الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠                    |
| ٨,٤٨٠,٧٩٢                   | ٢,٣١٦,٧٢١       | ١,٥٤٧           | ٦,١٦٢,٥٢٤ | ١,٤٨٧,٤٣٨,٦٣٠           | ٢,٣٢٢,٥٢٦       | ١٧,٩٠٨          | ١,٤٨٥,٠٩٨,١٩٦ |                                                |

تتوزع التعرضات الائتمانية الغير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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.          | %                                               |
| -                           | -               | -               | -       | -                       | -               | -               | -             | الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٨,٩٥٠-٠,٥ |
| ٢٨٤,٣٥٦                     | -               | -               | ٢٨٤,٣٥٦ | ٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥           | -               | -               | ٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥ | الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٨٦-١,٠٩    |
| -                           | -               | -               | -       | -                       | -               | -               | -             | الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة                      |
| ٣٠٢,٥٥٧                     | -               | ٣٠٢,٥٥٧         | -       | ٣٤,٠٩٣,٨٢١              | -               | ٣٤,٠٩٣,٨٢١      | -             | الائتمانية ١٦,١٤-٣,٤٨                           |
| ٨٢٣,٩٣١                     | ٨٢٣,٩٣١         | -               | -       | ٦,٦٨٧,١٣٤               | ٦,٦٨٧,١٣٤       | -               | -             | الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر ١٠٠                      |
| ١,٤١٠,٨٤٤                   | ٨٢٣,٩٣١         | ٣٠٢,٥٥٧         | ٢٨٤,٣٥٦ | ٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠           | ٦,٦٨٧,١٣٤       | ٣٤,٠٩٣,٨٢١      | ٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥ |                                                 |

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.          | %                                               |
| -                           | -               | -               | -       | -                       | -               | -               | -             | الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٨,٩٥٠-٠,٥ |
| ٨٣,١٢٨                      | -               | -               | ٨٣,١٢٨  | ٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩           | -               | -               | ٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩ | الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٨٦-١,٠٩    |
| -                           | -               | -               | -       | -                       | -               | -               | -             | الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة                      |
| ٨٧٢,٣٩٩                     | -               | ٨٧٢,٣٩٩         | -       | ٣٢,٩٢٧,٦١٧              | -               | ٣٢,٩٢٧,٦١٧      | -             | الائتمانية ١٦,١٤-٣,٤٨                           |
| ٨٢٣,٩٣٣                     | ٨٢٣,٩٣٣         | -               | -       | ٤,٣٥٢,٢٨٤               | ٤,٣٥٢,٢٨٤       | -               | -             | الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر ١٠٠                      |
| ١,٧٧٩,٤٦٠                   | ٨٢٣,٩٣٣         | ٨٧٢,٣٩٩         | ٨٣,١٢٨  | ٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠           | ٤,٣٥٢,٢٨٤       | ٣٢,٩٢٧,٦١٧      | ٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩ |                                                 |

ب. توزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢          |                    |                    |                             |                             |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| المرحلة الأولى                      | المرحلة الثانية    | المرحلة الثالثة    | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| على مدى ١٢ شهراً                    | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد          | المجموع                     |
| ل.س.                                | ل.س.               | ل.س.               | ل.س.                        | ل.س.                        |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:       |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى            |                    |                    |                             |                             |
| ٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤                      | -                  | -                  | -                           | ٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤              |
| مرتفع الجودة الائتمانية             |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى            |                    |                    |                             |                             |
| -                                   | -                  | -                  | -                           | -                           |
| متوسط الجودة الائتمانية             |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى            |                    |                    |                             |                             |
| -                                   | -                  | -                  | -                           | -                           |
| منخفض الجودة الائتمانية             |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات        |                    |                    |                             |                             |
| -                                   | -                  | -                  | -                           | -                           |
| الائتمانية المتعثرة                 |                    |                    |                             |                             |
| ٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤                      | -                  | -                  | -                           | ٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤              |
| ( ٣٩٠,١٦٤,٥٦١ )                     | -                  | -                  | -                           | ( ٣٩٠,١٦٤,٥٦١ )             |
| ٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣                      | -                  | -                  | -                           | ٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣              |
| ٠,٥٢                                | -                  | -                  | -                           | ٠,٥٢                        |
| نسبة التغطية (%)                    |                    |                    |                             |                             |
| إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |                    |                    |                             |                             |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة    |                    |                    |                             |                             |
| صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي   |                    |                    |                             |                             |
| أرصدة لدى المصارف:                  |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى            |                    |                    |                             |                             |
| ٦٩,٤٦٥,٧١١,٢١٢                      | -                  | -                  | -                           | ٦٩,٤٦٥,٧١١,٢١٢              |
| مرتفع الجودة الائتمانية             |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى            |                    |                    |                             |                             |
| ٧٦٦,٠٣٩,٩٨٢                         | -                  | -                  | -                           | ٧٦٦,٠٣٩,٩٨٢                 |
| متوسط الجودة الائتمانية             |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى            |                    |                    |                             |                             |
| -                                   | -                  | -                  | -                           | -                           |
| منخفض الجودة الائتمانية             |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات        |                    |                    |                             |                             |
| -                                   | -                  | -                  | -                           | -                           |
| الائتمانية المتعثرة                 |                    |                    |                             |                             |
| ١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١                      | ١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١     | -                  | -                           | ١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١              |
| ٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥                      | ١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١     | -                  | -                           | ٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥              |
| ( ١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤ )                  | ( ١١,٨٦٨,١٧٣,٩٥٢ ) | -                  | -                           | ( ١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤ )          |
| ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١                      | ٣,٤٩١,٤٧٩,٦٣٩      | -                  | -                           | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١              |
| ١٥,١١                               | ٧٧,٢٧              | -                  | -                           | ١٥,١١                       |
| نسبة التغطية (%)                    |                    |                    |                             |                             |
| إجمالي أرصدة لدى المصارف            |                    |                    |                             |                             |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة    |                    |                    |                             |                             |
| صافي أرصدة لدى المصارف              |                    |                    |                             |                             |
| نسبة التغطية (%)                    |                    |                    |                             |                             |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية             | المرحلة الثالثة             | المرحلة الأولى              |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| على مدى ١٢ شهراً            | على مدى عمر الرصيد          | على مدى عمر الرصيد          | على مدى عمر الرصيد          |
| ل.س.                        | ل.س.                        | ل.س.                        | ل.س.                        |
| -                           | -                           | -                           | -                           |
| ٤,٠١١,٩٨٥,٠٠٠               | -                           | -                           | ٤,٠١١,٩٨٥,٠٠٠               |
| -                           | -                           | -                           | -                           |
| -                           | -                           | -                           | -                           |
| ٤,٠١١,٩٨٥,٠٠٠               | -                           | -                           | ٤,٠١١,٩٨٥,٠٠٠               |
| ( ١٢١,٣٣٣,٨٧٦ )             | -                           | -                           | ( ١٢١,٣٣٣,٨٧٦ )             |
| ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥               | -                           | -                           | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥               |
| ٣,٠٢                        | -                           | -                           | ٣,٠٢                        |
| -                           | -                           | -                           | -                           |
| ٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥               | -                           | -                           | ٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥               |
| -                           | -                           | ٣٤,٠٩٣,٨٢١                  | -                           |
| -                           | ٦,٦٨٧,١٣٤                   | -                           | -                           |
| ٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠               | ٦,٦٨٧,١٣٤                   | ٣٤,٠٩٣,٨٢١                  | ٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥               |
| ( ١,٤١٠,٨٤٤ )               | ( ٨٢٣,٩٣١ )                 | ( ٣٠٢,٥٥٧ )                 | ( ٢٨٤,٣٥٦ )                 |
| ٥,٦٤٥,٤٣٢,١٠٦               | ٥,٨٦٣,٢٠٣                   | ٣٣,٧٩١,٢٦٤                  | ٥,٦٠٥,٧٧٧,٦٣٩               |
| ٠,٠٢                        | ١٢,٣٢                       | ٠,٨٩                        | ٠,٠٠٥                       |

إيداعات لدى المصارف:

|                                  |
|----------------------------------|
| الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى         |
| مرتفع الجودة الائتمانية          |
| الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى         |
| متوسط الجودة الائتمانية          |
| الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى         |
| منخفض الجودة الائتمانية          |
| الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات     |
| الائتمانية المتعثرة              |
| إجمالي إيداعات لدى المصارف       |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| صافي إيداعات لدى المصارف         |
| نسبة التغطية (%)                 |

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

|                                          |
|------------------------------------------|
| الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى                 |
| مرتفع الجودة الائتمانية                  |
| الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى                 |
| متوسط الجودة الائتمانية                  |
| الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى                 |
| منخفض الجودة الائتمانية                  |
| الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات             |
| الائتمانية المتعثرة                      |
| إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة         |
| صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة   |
| نسبة التغطية (%)                         |

تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١           |                    |                    |                             |                             |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| المرحلة الأولى                       | المرحلة الثانية    | المرحلة الثالثة    | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| على مدى ١٢ شهراً                     | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد          | المجموع                     |
| ل.س.                                 | ل.س.               | ل.س.               | ل.س.                        | ل.س.                        |
| <b>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</b> |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى             |                    |                    |                             |                             |
| ١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩                      | -                  | -                  | -                           | ١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩             |
| مرتفع الجودة الائتمانية              |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى             |                    |                    |                             |                             |
| -                                    | -                  | -                  | -                           | -                           |
| متوسط الجودة الائتمانية              |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى             |                    |                    |                             |                             |
| -                                    | -                  | -                  | -                           | -                           |
| منخفض الجودة الائتمانية              |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات         |                    |                    |                             |                             |
| -                                    | -                  | -                  | -                           | -                           |
| الائتمانية المتعثرة                  |                    |                    |                             |                             |
| ١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩                      | -                  | -                  | -                           | ١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩             |
| ( ٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤ )                      | -                  | -                  | -                           | ( ٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤ )             |
| ١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥                      | -                  | -                  | -                           | ١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥             |
| ٠,٣٩                                 | -                  | -                  | -                           | ٠,٣٩                        |
| <b>نسبة التغطية (%)</b>              |                    |                    |                             |                             |
| <b>أرصدة لدى المصارف:</b>            |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى             |                    |                    |                             |                             |
| ١٠,٧١٠,٠٧٥,٠٢٠                       | -                  | -                  | -                           | ١٠,٧١٠,٠٧٥,٠٢٠              |
| مرتفع الجودة الائتمانية              |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى             |                    |                    |                             |                             |
| ١,١٢٦,٣٥١,٤٤٦                        | -                  | -                  | -                           | ١,١٢٦,٣٥١,٤٤٦               |
| متوسط الجودة الائتمانية              |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى             |                    |                    |                             |                             |
| ٢,٥٠٩,٥٠٠,٥٦٠                        | -                  | -                  | -                           | ٢,٥٠٩,٥٠٠,٥٦٠               |
| منخفض الجودة الائتمانية              |                    |                    |                             |                             |
| الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات         |                    |                    |                             |                             |
| -                                    | -                  | -                  | -                           | -                           |
| الائتمانية المتعثرة                  |                    |                    |                             |                             |
| ١٤,٣٤٥,٩٢٧,٠٢٦                       | ١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨     | ١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨     | ٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤              | ١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨              |
| ( ١٦,٦٥٢,٣٥٠ )                       | ( ٤١٠,٠٣٧,٢٥٤ )    | ( ٤١٠,٠٣٧,٢٥٤ )    | ( ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ )             | ( ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ )             |
| ١٤,٣٢٩,٢٧٤,٦٧٦                       | ١٨,٦٨٧,٩٢٥,٢٨٤     | ١٨,٦٨٧,٩٢٥,٢٨٤     | ٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠              | ١٨,٦٨٧,٩٢٥,٢٨٤              |
| ٠,١٢                                 | ٢,١٥               | ٢,١٥               | ١,٢٨                        | ١,٢٨                        |
| <b>نسبة التغطية (%)</b>              |                    |                    |                             |                             |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية             | المرحلة الثالثة             | المرحلة الأولى              |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| على مدى ١٢ شهراً            | على مدى عمر الرصيد          | على مدى عمر الرصيد          | على مدى ١٢ شهراً            |
| ل.س.                        | ل.س.                        | ل.س.                        | ل.س.                        |
| ١,٦٤٥,٣٦٠,٠٠٥               | —                           | —                           | ١,٦٤٥,٣٦٠,٠٠٥               |
| ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠                 | —                           | —                           | ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠                 |
| —                           | —                           | —                           | —                           |
| ٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥              | ٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥              | —                           | —                           |
| ٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠              | ٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥              | —                           | ٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥               |
| ( ١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١ )          | ( ١٠,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨ )          | —                           | ( ١٧,٦٣٩,٠٧٣ )              |
| ٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩              | ٣٥,٨٠٣,٣٢٣,٩٦٧              | —                           | ٢,٣٢٧,٧٢٠,٩٣٢               |
| ٢١                          | ٢٢                          | —                           | ٠,٨                         |

إيداعات لدى المصارف:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى

مرتفع الجودة الائتمانية

الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى

متوسط الجودة الائتمانية

الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى

منخفض الجودة الائتمانية

الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات

الاثمانية المتعشرة

إجمالي إيداعات لدى المصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

### صافي إيداعات لدى المصارف

نسبة التغطية (%)

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى

مرتفع الجودة الائتمانية

الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى

متوسط الجودة الائتمانية

الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى

منخفض الجودة الائتمانية

الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات

الاثمانية المتعشرة

إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

### صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

نسبة التغطية (%)

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات:

(أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |                |                           |                |                       |
|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------|-----------------------|
| الأفراد                    | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة والمتوسطة | المجموع        |                       |
| ل.س.                       | ل.س.           | ل.س.                      | ل.س.           |                       |
| ١,١١٩,٢٧٤,٥٣٩              | ٢٩,٧٦٠,٥٦٤,٤٦٥ | —                         | ٣٠,٨٧٩,٨٣٩,٠٠٤ | مرحلة أولى            |
| —                          | ٣,٠٩١,٣٩٢,٧٢٩  | —                         | ٣,٠٩١,٣٩٢,٧٢٩  | مرحلة ثانية           |
| —                          | ٣٦٤,٦٠٥,٦١٩    | ٢١,٧٠٤,٠٠٠                | ٣٨٦,٣٠٩,٦١٩    | مرحلة ثالثة           |
| ١,١١٩,٢٧٤,٥٣٩              | ٣٣,٢١٦,٥٦٢,٨١٣ | ٢١,٧٠٤,٠٠٠                | ٣٤,٣٥٧,٥٤١,٣٥٢ | المجموع               |
| <b>منها:</b>               |                |                           |                |                       |
| —                          | ٨٨,٥١٥,٧١٤     | —                         | ٨٨,٥١٥,٧١٤     | تأمينات نقدية         |
| ١,٠٥٠,١٣٥,٤٤١              | ٣١,٤٩٧,٠١٦,٢٩٧ | ٢١,٧٠٤,٠٠٠                | ٣٢,٥٦٨,٨٥٥,٧٣٨ | رهن عقاري             |
| ٦٩,١٣٩,٠٩٨                 | ١,٦٣١,٠٣٠,٨٠٢  | —                         | ١,٧٠٠,١٦٩,٩٠٠  | كفالة أشخاص طبيعيين   |
| —                          | —              | —                         | —              | كفالة أشخاص اعتباريين |
| ١,١١٩,٢٧٤,٥٣٩              | ٣٣,٢١٦,٥٦٢,٨١٣ | ٢١,٧٠٤,٠٠٠                | ٣٤,٣٥٧,٥٤١,٣٥٢ | المجموع               |

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |                |                           |                |                       |
|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------|-----------------------|
| الأفراد                    | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة والمتوسطة | المجموع        |                       |
| ل.س.                       | ل.س.           | ل.س.                      | ل.س.           |                       |
| ١٦٤,٢٥٤,٣٨٦                | ١٢,٤٠٥,٢٠١,٢٥١ | —                         | ١٢,٥٦٩,٤٥٥,٦٣٧ | مرحلة أولى            |
| —                          | ٤,٦٤٧,١٧٥,٩١٩  | —                         | ٤,٦٤٧,١٧٥,٩١٩  | مرحلة ثانية           |
| —                          | ٣٨٧,٥٠٨,٨١٦    | ٥٧,١٨٢,٠٠٠                | ٤٤٤,٦٩٠,٨١٦    | مرحلة ثالثة           |
| ١٦٤,٢٥٤,٣٨٦                | ١٧,٤٣٩,٨٨٥,٩٨٦ | ٥٧,١٨٢,٠٠٠                | ١٧,٦٦١,٣٢٢,٣٧٢ | المجموع               |
| <b>منها:</b>               |                |                           |                |                       |
| ١٥٨,٣٤٧,١٦٧                | ١٤,٧١٢,٧٩٢,٣٣٨ | ٥٧,١٨٢,٠٠٠                | ١٤,٩٢٨,٣٢١,٥٠٥ | رهن عقاري             |
| ٥,٩٠٧,٢١٩                  | ٢,٦٥٢,٥٨٤,٨٣٢  | —                         | ٢,٦٥٨,٤٩٢,٠٥١  | كفالة أشخاص طبيعيين   |
| —                          | ٧٤,٥٠٨,٨١٦     | —                         | ٧٤,٥٠٨,٨١٦     | كفالة أشخاص اعتباريين |
| ١٦٤,٢٥٤,٣٨٦                | ١٧,٤٣٩,٨٨٥,٩٨٦ | ٥٧,١٨٢,٠٠٠                | ١٧,٦٦١,٣٢٢,٣٧٢ | المجموع               |

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

(ب) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| الأفراد              | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة والمتوسطة | المجموع       |
|----------------------|----------------|---------------------------|---------------|
| ل.س.                 | ل.س.           | ل.س.                      | ل.س.          |
| الضمانات مقابل ديون: |                |                           |               |
| مرحلة أولى           | ٤,٨٧٩,٠١١,١٠٩  | ٨٦٠,٠٠٠                   | ٤,٨٧٩,٨٧١,١٠٩ |
| مرحلة ثانية          | ٢٥,٨٣٧,٨٢١     | ٥,٩٨٧,١٩٩                 | ٣١,٨٢٥,٠٢٠    |
| مرحلة ثالثة          | ١,٦٥٩,٢٨٤      | —                         | ١,٦٥٩,٢٨٤     |
| المجموع              | ٤,٩٠٦,٥٠٨,٢١٤  | ٦,٨٤٧,١٩٩                 | ٤,٩١٣,٣٥٥,٤١٣ |
| منها:                |                |                           |               |
| تأمينات نقدية        | ٤,٨٩٢,٥٥٩,٢٤٥  | ٢,٤٠٠,١٩٩                 | ٤,٨٩٤,٩٥٩,٤٤٤ |
| رهن عقاري            | ٥,٩٢١,٣٦٠      | ٣,٥٨٧,٠٠٠                 | ٩,٥٠٨,٣٦٠     |
| كفالة أشخاص طبيعيين  | ٨,٠٢٧,٦٠٩      | ٨٦٠,٠٠٠                   | ٨,٨٨٧,٦٠٩     |
| المجموع              | ٤,٩٠٦,٥٠٨,٢١٤  | ٦,٨٤٧,١٩٩                 | ٤,٩١٣,٣٥٥,٤١٣ |

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة (المرحلة الثالثة) وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب إعادة جدولة أصولية يبلغ رصيدها ٦٧,٠٧٢,٠٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢٦٥,٢٥١,٦٥١ ليرة سورية كما 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 يبلغ رصيدها ٥,١٨٠,٩٦١,٥٤٨ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٧,٨٩٤,١٥١,٨٩١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

## (١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| البند / المنطقة الجغرافية          | داخل الجمهورية<br>العربية السورية | دول الشرق<br>الأوسط الأخرى | أوروبا         | آسيا | المجموع         |
|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|----------------|------|-----------------|
|                                    | ل.س.                              | ل.س.                       | ل.س.           | ل.س. | ل.س.            |
| أرصدة لدى بنوك مركزية              | ٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣                    | —                          | —              | —    | ٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣  |
| أرصدة لدى مصارف                    | ٧٦٤,٢٣٤,٠٤٢                       | ٣,٤٩١,٤٨٠,٤٨٤              | ٦٨,٣٩٩,٧٦٢,٩٠٥ | —    | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١  |
| إيداعات لدى مصارف                  | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥                     | —                          | —              | —    | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | ٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠                    | —                          | —              | —    | ٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠  |
| للأفراد                            | ١,٣٤٨,٦٨٥,١٩٥                     | —                          | —              | —    | ١,٣٤٨,٦٨٥,١٩٥   |
| للشركات الكبرى                     | ٣٣,٩٩٤,٠٠٩,١٢٥                    | —                          | —              | —    | ٣٣,٩٩٤,٠٠٩,١٢٥  |
| للشركات الصغيرة والمتوسطة          | —                                 | —                          | —              | —    | —               |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من   |                                   |                            |                |      |                 |
| خلال الدخل الشامل الآخر            | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨                     | —                          | —              | —    | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨   |
| الموجودات الأخرى                   | ٦٤١,٩١٦,٦٤٦                       | —                          | ٢٠٢,٣٨٩,٠٦٦    | —    | ٨٤٤,٣٠٥,٧١٢     |
| وديعة مجمدة لدى                    |                                   |                            |                |      |                 |
| مصرف سورية المركزي                 | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤                     | —                          | —              | —    | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤   |
| الإجمالي                           | ١٢٦,٩٤١,٥٧٧,٢٣٨                   | ٣,٤٩١,٤٨٠,٤٨٤              | ٦٨,٦٠٢,١٥١,٩٧١ | —    | ١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣ |
| الإجمالي كما في                    |                                   |                            |                |      |                 |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١                | ١٣٦,٥٢٢,٧٥٣,٧٢٠                   | ٥٤,٥٠٩,٢٢٠,٨٣٧             | ١٢,٣٤٢,٤٥٤,٤٩٢ | —    | ٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩ |

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 الجمهورية العربية السورية | ١٢٣,٦٧٠,٦٨٧,٠٥٦ | ٣,١١٣,٧٤٩,٢٤٥   | ١٥٧,١٤٠,٩٣٧     | ١٢٦,٩٤١,٥٧٧,٢٣٨ |
| دول الشرق الأوسط الأخرى        | -               | -               | ٣,٤٩١,٤٨٠,٤٨٤   | ٣,٤٩١,٤٨٠,٤٨٤   |
| أوروبا                         | ٦٨,٦٠٢,١٥١,٩٧١  | -               | -               | ٦٨,٦٠٢,١٥١,٩٧١  |
| آسيا                           | -               | -               | -               | -               |
| الإجمالي                       | ١٩٢,٢٧٢,٨٣٩,٠٢٧ | ٣,١١٣,٧٤٩,٢٤٥   | ٣,٦٤٨,٦٢١,٤٢١   | ١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣ |

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 الجمهورية العربية السورية | ١٣١,٠٩٤,١٦٣,٥١٤ | ٥,٣٠٧,٢٤٦,٢٢٣   | ١٢١,٣٤٣,٩٨٣     | ١٣٦,٥٢٢,٧٥٣,٧٢٠ |
| دول الشرق الأوسط الأخرى        | -               | -               | ٥٤,٥٠٩,٢٢٠,٨٣٧  | ٥٤,٥٠٩,٢٢٠,٨٣٧  |
| أوروبا                         | ١٢,٣٤٢,٤٥٤,٤٩٢  | -               | -               | ١٢,٣٤٢,٤٥٤,٤٩٢  |
| آسيا                           | -               | -               | -               | -               |
| الإجمالي                       | ١٤٣,٤٣٦,٦١٨,٠٠٦ | ٥,٣٠٧,٢٤٦,٢٢٣   | ٥٤,٦٣٠,٥٦٤,٨٢٠  | ٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩ |

## ٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| مالي                                | صناعة           | تجارة          | عقارات        | حكومي         | زراعي         | أفراد         | خدمات         | المجموع         |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| ل.س.                                | ل.س.            | ل.س.           | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.            |
| أرصدة لدى بنوك مركزية               | ٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣  | -              | -             | -             | -             | -             | -             | ٧٤,٩٦٧,١٢٠,٤٩٣  |
| أرصدة لدى مصارف                     | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١  | -              | -             | -             | -             | -             | -             | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١  |
| إيداعات لدى مصارف                   | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   | -              | -             | -             | -             | -             | -             | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة       | -               | ٢٢,٢٧٢,٣١٣,٦٧٣ | ٣,٩٠١,٢١١,٨٢٤ | ٩٧٧,٤٩٠,٧١٢   | -             | ٣٠٩,٣٠٥,١٤١   | ٢,٨٧٣,٨٩٤,٥١٧ | ٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠  |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة   | -               | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -               |
| من خلال الدخل الشامل الآخر          | ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠     | -              | -             | ٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨ | -             | -             | -             | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨   |
| موجودات أخرى                        | ٨٤١,٦٩٩,٩٣٨     | -              | -             | -             | -             | ٢,٦٠٥,٧٧٤     | -             | ٨٤٤,٣٠٥,٧١٢     |
| ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي  | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤   | -              | -             | -             | -             | -             | -             | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤   |
| الإجمالي                            | ١٦١,٥٧٢,٩٢٨,٩٨١ | ٢٢,٢٧٢,٣١٣,٦٧٣ | ٣,٩٠١,٢١١,٨٢٤ | ٩٧٧,٤٩٠,٧١٢   | ٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨ | ٣١١,٩١٠,٩١٥   | ٢,٨٧٣,٨٩٤,٥١٧ | ١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣ |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | ١٨٣,٧٥٣,٩١٢,٩٨٤ | ٨,٢٠٩,١٦١,٥٨١  | ٣,٤٥٠,٧١٨,٩٢٥ | ١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١ | -             | ٢,٨٥٢,٨٠١,٥٦٥ | ٣,٧٢٥,٥٤٦,٩٠٩ | ٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩ |

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

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                       | ١٢٩,٢٤٤,٦٩٢,١٤٧ | -               | ٥٤,٥٠٩,٢٢٠,٨٣٧  | ١٨٣,٧٥٣,٩١٢,٩٨٤ |
| صناعة                      | ٤,٩٥٥,٣٠١,١٧٦   | ٣,١٣٢,٥١٦,٤٢٢   | ١٢١,٣٤٣,٩٨٣     | ٨,٢٠٩,١٦١,٥٨١   |
| تجارة                      | ١,٧٣٣,٥٤١,٤١٠   | ١,٧١٧,١٧٧,٥١٥   | -               | ٣,٤٥٠,٧١٨,٩٢٥   |
| عقارات                     | ١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١   | -               | -               | ١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١   |
| حكومي                      | -               | -               | -               | -               |
| زراعي                      | ٢,٣٩٥,٢٦٥,٧٠٤   | ٤٥٧,٥٣٥,٨٦١     | -               | ٢,٨٥٢,٨٠١,٥٦٥   |
| أفراد                      | ١٥١,٤٦٢,٣٤٤     | -               | -               | ١٥١,٤٦٢,٣٤٤     |
| خدمات                      | ٣,٧٢٥,٥٣٠,٤٨٤   | ١٦,٤٢٥          | -               | ٣,٧٢٥,٥٤٦,٩٠٩   |
| الإجمالي                   | ١٤٣,٤٣٦,٦١٨,٠٠٦ | ٥,٣٠٧,٢٤٦,٢٢٣   | ٥٤,٦٣٠,٥٦٤,٨٢٠  | ٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩ |

ب- مخاطر السوق:

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

- إدارة مخاطر السوق:

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

## – أساليب تخفيف مخاطر السوق:

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

### (١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة – التغير بسعر الفائدة:

#### زيادة بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| العملة        | الفجوة التراكمية   | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية ٧٥٪ |
|---------------|--------------------|-------------------------------------------|-------------------------|
|               | ل.س.               | ل.س.                                      | ل.س.                    |
| دولار أمريكي  | ٧٠,٦٠٥,٦١٩,٩١٧     | ١,٤١٢,١١٢,٣٩٨                             | ١,٠٥٩,٠٨٤,٢٩٩           |
| يورو          | ٣,٦٦٤,٦٠٣,٠٧٢      | ٧٣,٢٩٢,٠٦١                                | ٥٤,٩٦٩,٠٤٦              |
| جنيه استرليني | ٣٣٩,٣٠٣            | ٦,٧٨٦                                     | ٥,٠٩٠                   |
| ليرة سورية    | ( ٢٤,٠٩٦,٨٩٩,٩٦٥ ) | ( ٤٨١,٩٣٧,٩٩٩ )                           | ( ٣٦١,٤٥٣,٤٩٩ )         |
| فرنك سويسري   | ٢٠٩,٣١٣            | ٤,١٨٦                                     | ٣,١٤٠                   |
| درهم اماراتي  | ١,٥٦٩,٦١٩          | ٣١,٣٩٢                                    | ٢٣,٥٤٤                  |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| العملة        | الفجوة التراكمية   | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية ٧٥٪ |
|---------------|--------------------|-------------------------------------------|-------------------------|
| ل.س.          | ل.س.               | ل.س.                                      | ل.س.                    |
| دولار أمريكي  | ٧٠,٦٠٥,٦١٩,٩١٧     | ( ١,٤١٢,١١٢,٣٩٨ )                         | ( ١,٠٥٩,٠٨٤,٢٩٩ )       |
| يورو          | ٣,٦٦٤,٦٠٣,٠٧٢      | ( ٧٣,٢٩٢,٠٦١ )                            | ( ٥٤,٩٦٩,٠٤٦ )          |
| جنيه استرليني | ٣٣٩,٣٠٣            | ( ٦,٧٨٦ )                                 | ( ٥,٠٩٠ )               |
| ليرة سورية    | ( ٢٤,٠٩٦,٨٩٩,٩٦٥ ) | ٤٨١,٩٣٧,٩٩٩                               | ٣٦١,٤٥٣,٤٩٩             |
| فرنك سويسري   | ٢٠٩,٣١٣            | ( ٤,١٨٦ )                                 | ( ٣,١٤٠ )               |
| درهم اماراتي  | ١,٥٦٩,٦١٩          | ( ٣١,٣٩٢ )                                | ( ٢٣,٥٤٤ )              |

## (٢) مخاطر أسعار الصرف:

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

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

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

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

٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.

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

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| العملة              | مركز القطع      | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------------|-----------------|----------------------------|------------------------|
|                     | ل.س.            | ل.س.                       | ل.س.                   |
| دولار أمريكي-تشغيلي | ( ٢٥٤٦٠٠٧١٦٨ )  | ( ٢٥٤٦٠٠٧١٧ )              | ( ١٩٠٩٥٠٥٣٨ )          |
| دولار أمريكي-بنوي   | ٢٦,٤٨٤,٨٠٦,٢٠٥  | ٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١              | ٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١          |
| يورو                | ٤,٤٧٤,٩٧٠,٤٤٠   | ٤٤٧,٤٩٧,٠٤٤                | ٣٣٥,٦٢٢,٧٨٣            |
| درهم اماراتي-تشغيلي | ( ٢٩٢,٤٢٨,٦٩٨ ) | ( ٢٩,٢٤٢,٨٧٠ )             | ( ٢١,٩٣٢,١٥٢ )         |
| درهم اماراتي-بنوي   | ٦٣,٤٤٩,٩٧٤,٧٤٥  | ٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥              | ٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥          |
| عملات أخرى          | ١,٠٦٣,٠٧٧       | ١٠٦,٣٠٨                    | ٧٩,٧٣١                 |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| العملة              | مركز القطع      | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------------|-----------------|----------------------------|------------------------|
|                     | ل.س.            | ل.س.                       | ل.س.                   |
| دولار أمريكي-تشغيلي | ( ٢٧٠,٨١٠,١١٤ ) | ( ٢٧,٠٨١,٠١١ )             | ( ٢٠,٣١٠,٧٥٩ )         |
| دولار أمريكي-بنوي   | ٧٤,٩٥٦,٦٣٠,٥٧٦  | ٧,٤٩٥,٦٦٣,٠٥٨              | ٧,٤٩٥,٦٦٣,٠٥٨          |
| يورو                | ٣٦٣,٠٧٩,٣٢٦     | ٣٦,٣٠٧,٩٣٣                 | ٢٧,٢٣٠,٩٤٩             |
| درهم اماراتي-تشغيلي | ( ٨٥,٥٧٠ )      | ( ٨,٥٥٧ )                  | ( ٦,٤١٨ )              |
| عملات أخرى          | ١٤,٨١٤,٨٦٥      | ١,٤٨١,٤٨٧                  | ١,١١١,١١٥              |

نقص (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| العملة              | مركز القطع      | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------------|-----------------|----------------------------|------------------------|
|                     | ل.س.            | ل.س.                       | ل.س.                   |
| دولار أمريكي-تشغيلي | ( ٢٥٤٦٠٠٧١٦٨ )  | ٢٥٤٦٠٠٧١٧                  | ١٩٠٩٥٠٥٣٨              |
| دولار أمريكي-بنوي   | ٢٦,٤٨٤,٨٠٦,٢٠٥  | ( ٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١ )          | ( ٢,٦٤٨,٤٨٠,٦٢١ )      |
| يورو                | ٤,٤٧٤,٩٧٠,٤٤٠   | ( ٤٤٧,٤٩٧,٠٤٤ )            | ( ٣٣٥,٦٢٢,٧٨٣ )        |
| درهم اماراتي-تشغيلي | ( ٢٩٢,٤٢٨,٦٩٨ ) | ٢٩,٢٤٢,٨٧٠                 | ٢١,٩٣٢,١٥٢             |
| درهم اماراتي-بنوي   | ٦٣,٤٤٩,٩٧٤,٧٤٥  | ( ٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥ )          | ( ٦,٣٤٤,٩٩٧,٤٧٥ )      |
| عملات أخرى          | ١,٠٦٣,٠٧٧       | ( ١٠٦,٣٠٨ )                | ( ٧٩,٧٣١ )             |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| العملة                | مركز<br>القطع   | الأثر على الأرباح<br>والخسائر | الأثر على حقوق<br>الملكية |
|-----------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|
|                       | ل.س.            | ل.س.                          | ل.س.                      |
| دولار أمريكي - تشغيلي | ( ٢٧٠,٨١٠,١١٤ ) | ٢٧,٠٨١,٠١١                    | ٢٠,٣١٠,٧٥٩                |
| دولار أمريكي - بنوي   | ٧٤,٩٥٦,٦٣٠,٥٧٦  | ( ٧,٤٩٥,٦٦٣,٠٥٨ )             | ( ٧,٤٩٥,٦٦٣,٠٥٨ )         |
| يورو                  | ( ٣٦٣,٠٧٩,٣٢٦ ) | ٣٦,٣٠٧,٩٣٣                    | ٢٧,٢٣٠,٩٤٩                |
| درهم اماراتي          | ( ٨٥,٥٧٠ )      | ٨,٥٥٧                         | ٦,٤١٨                     |
| عملات أخرى            | ١٤,٨١٤,٨٦٥      | ( ١,٤٨١,٤٨٧ )                 | ( ١,١١١,١١٥ )             |

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢         | دون الشهر                | من شهر<br>حتى ٣ أشهر  | من ثلاثة<br>حتى ٦ أشهر   | من سنة<br>حتى ٩ أشهر | من تسعة<br>أشهر إلى سنة | من سنة<br>إلى سنتين   |
|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|
| ل.س.                               | ل.س.                     | ل.س.                  | ل.س.                     | ل.س.                 | ل.س.                    | ل.س.                  |
| <b>الموجودات:</b>                  |                          |                       |                          |                      |                         |                       |
| نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية         | ٦٦,١٦٥,٩٩٥,٦٠٦           | ٣,٣١١,٧٧٢,٣٩٠         | ٣,٣٣٧,٣٦٣,٦٧٩            | ٣,٣٤٣,٨٣٥,٤٣٧        | ٣,٥٢٥,٦٦٨,٨٢١           | -                     |
| أرصدة لدى مصارف                    | ٢٢,١٤١,٤٣٠,٠٤٠           | ٦٢,٤١٨,٧٦٢,٦٠٣        | -                        | -                    | -                       | -                     |
| إيداعات لدى مصارف                  | -                        | ١,٠٣١,٢١٢,١٤٢         | ٣,٠١١,٩٨٥,٠٠٠            | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | -                       | -                     |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من   | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| خلال الدخل الشامل الآخر            | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| حقوق استخدام الأصول المستأجرة      | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | ٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨         |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | ١٤٤,٩٨٩,٩٣٠              | ٩٨٢,٨٢١,١٨٤           | ٥٢٤,٩٦٥,٥٢٨              | ١,١٩١,٦٢٦,١٩٤        | ٥١٩,٦٤٤,٥٧٥             | ٨,٣٣٧,٨٧٩,٧٦٦         |
| موجودات ثابتة                      | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| موجودات غير ملموسة                 | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| موجودات أخرى                       | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| موجودات ضريبية مؤجلة               | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية        | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| <b>مجموع الموجودات</b>             | <b>٨٨,٤٥٢,٤١٥,٥٧٦</b>    | <b>٦٧,٧٤٤,٥٦٨,٣٢٠</b> | <b>٦,٨٧٤,٣١٤,٢٠٧</b>     | <b>٥,٥٣٥,٤٦١,٦٣١</b> | <b>٤,٠٤٥,٣١٣,٣٩٦</b>    | <b>١٠,٤٥٤,٨٦٠,٣٨٤</b> |
| <b>المطلوبات:</b>                  |                          |                       |                          |                      |                         |                       |
| ودائع المصارف                      | ١٣٢,٦٢٣,١١٨              | -                     | ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠            | -                    | -                       | -                     |
| ودائع الزبائن                      | ٩٠,٣٢٨,٩٧٨,٩٠١           | ٧,٣٧١,٧١٦,٦٠١         | ٥,١٧٢,٠٣٥,٤٣٠            | ٢,١١٢,٤٦٤,١٢٣        | ٢,٧٥٤,٦٥٣,٩٣٦           | ٦١٥,٠٠٠,٠٠٠           |
| تأمينات نقدية                      | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| مخصصات متنوعة                      | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| مخصص ضريبة الدخل                   | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| التزامات عقود الآجار               | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| مطلوبات أخرى                       | -                        | -                     | -                        | -                    | -                       | -                     |
| <b>مجموع المطلوبات</b>             | <b>٩٠,٤٦١,٦٠٢,٠١٩</b>    | <b>٧,٣٧١,٧١٦,٦٠١</b>  | <b>١٢,١٧٢,٠٣٥,٤٣٠</b>    | <b>٢,١١٢,٤٦٤,١٢٣</b> | <b>٢,٧٥٤,٦٥٣,٩٣٦</b>    | <b>٦١٥,٠٠٠,٠٠٠</b>    |
| <b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>    | <b>( ٢,٠٠٩,١٨٦,٤٤٣ )</b> | <b>٦٠,٣٧٢,٨٥١,٧١٩</b> | <b>( ٥,٢٩٧,٧٢١,٢٢٣ )</b> | <b>٣,٤٢٢,٩٩٧,٥٠٨</b> | <b>١,٢٩٠,٦٥٩,٤٦٠</b>    | <b>٩,٨٣٩,٨٦٠,٣٨٤</b>  |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ / (تابع)

| من سنتين<br>إلى ثلاثة<br>ل.س. | من ثلاثة<br>إلى أربعة<br>ل.س. | من أربعة<br>إلى خمسة<br>ل.س. | أكثر من<br>خمس سنوات<br>ل.س. | بنود<br>غير حساسة<br>ل.س. | المجموع<br>ل.س. |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٥,٦٧٠,٣٨٧,٥٦١             | ٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤  |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ( ١١,٩٠٤,٧١٥,٢١٢ )        | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١  |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ( ١,١٥٢,٥٤٦,٠١٧ )         | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠               | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨   |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥               | ٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥     |
| ٨,٤٨٣,٠٠٥,١٧٢                 | ٧,٨٢٠,٠٢٣,٥٥٢                 | ٧,٢٩٨,٩٧٩,٣٨٧                | ١٣٩,٤٦٣,٣٣٣                  | ( ١٠٠,٧٠٤,٣٠١ )           | ٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠  |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨             | ٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨   |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٨١,٤٣٤,٩٢٣                | ٨١,٤٣٤,٩٢٣      |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨             | ٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨   |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٧٣٨,٢٩٣                   | ٧٣٨,٢٩٣         |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤             | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤   |
| ٨,٤٨٣,٠٠٥,١٧٢                 | ٧,٨٢٠,٠٢٣,٥٥٢                 | ٧,٢٩٨,٩٧٩,٣٨٧                | ١٣٩,٤٦٣,٣٣٣                  | ١٢,١٦٣,٦٦٠,٧٤٢            | ١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨ |
| —                             | —                             | —                            | —                            | —                         | ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨   |
| —                             | —                             | —                            | —                            | —                         | ١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١ |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦             | ٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦   |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢               | ٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢     |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ١٥٢,٧٨١,١٣١               | ١٥٢,٧٨١,١٣١     |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ١٥٤,٢٩٦,٧٠٧               | ١٥٤,٢٩٦,٧٠٧     |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣             | ٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣   |
| —                             | —                             | —                            | —                            | ١٢,٥٤٦,٩٥١,٩٨٩            | ١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨ |
| ٨,٤٨٣,٠٠٥,١٧٢                 | ٧,٨٢٠,٠٢٣,٥٥٢                 | ٧,٢٩٨,٩٧٩,٣٨٧                | ١٣٩,٤٦٣,٣٣٣                  | ( ٣٨٣,٢٩١,٢٤٧ )           | ٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١  |

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

موجودات ضريبية مؤجلة

ودیعة مجمدة لدى بنوك مركزية

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

التزامات عقود الآجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |                              |                                |                              |                                 |                             |
|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| دون الشهر<br>ل.س.          | من شهر<br>حتى ٣ أشهر<br>ل.س. | من ثلاثة<br>حتى ٦ أشهر<br>ل.س. | من ستة<br>حتى ٩ أشهر<br>ل.س. | من تسعة<br>أشهر إلى سنة<br>ل.س. | من سنة<br>إلى سنتين<br>ل.س. |
| ٨٢,٥٦٣,٨٧٤,٣٠٢             | ٢,٧٥٩,٢٦١,١٠٩                | ٥,٥٦٦,٥٥٧,٩٣٧                  | -                            | ٥,٧٦٠,١٠٥,٧٧٩                   | -                           |
| ٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤             | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| -                          | ٢٣,٧٦٦,٠٣٢,٠٠٠               | ٢٤,٥١٦,٢٧٢,٠٠٠                 | -                            | -                               | -                           |
| -                          | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| -                          | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| ١٧٣,٤٧٢,٨٤١                | ٧٨١,٢٤٩,٢٢٢                  | ٢,١٧٦,١٩٥,٩٥٣                  | ١,٥٦٢,٨٠١,٩٣١                | ٢٣٠,٤٤٤,٩٣٢                     | ١,٤٦٣,٤٩٩,١٢٨               |
| -                          | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| -                          | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| -                          | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| ١١٦,١٨١,٢٣٦,٧٠٧            | ٢٧,٣٠٦,٥٤٢,٣٣١               | ٣٢,٢٥٩,٠٢٥,٨٩٠                 | ١,٥٦٢,٨٠١,٩٣١                | ٥,٩٩٠,٥٥٠,٧١١                   | ١,٤٦٣,٤٩٩,١٢٨               |
| ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠                | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| ١١١,٥٧١,٦١٦,٨٦١            | ٩,٧٠٨,٩٧٢,٧٦٦                | ٣,٩٨٨,٨١٨,٥٣٧                  | ٢,٣٦٨,٣٣٨,١٤٨                | ٥,٢٧٢,٥٣١,٤٧٨                   | -                           |
| -                          | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| -                          | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| -                          | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| -                          | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| -                          | -                            | -                              | -                            | -                               | -                           |
| ١١١,٧٣٠,٣٤٢,٤٠١            | ٩,٧٠٨,٩٧٢,٧٦٦                | ٣,٩٨٨,٨١٨,٥٣٧                  | ٢,٣٦٨,٣٣٨,١٤٨                | ٥,٢٧٢,٥٣١,٤٧٨                   | -                           |
| ٤,٤٥٠,٨٩٤,٣٠٦              | ١٧,٥٩٧,٥٦٩,٥٦٥               | ٢٨,٢٧٠,٢٠٧,٣٥٣                 | ( ٨٠,٥٣٦,٢١٧ )               | ٧١٨,٠١٩,٢٣٣                     | ١,٤٦٣,٤٩٩,١٢٨               |

#### الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية

مجموع الموجودات

#### المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

التزامات عقود الآجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ / (تابع)

| المجموع         | بنود<br>غير حساسة  | أكثر من<br>خمس سنوات | من أربعة<br>إلى خمسة | من ثلاثة<br>إلى أربعة | من سنتين<br>إلى ثلاثة |
|-----------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ل.س.            | ل.س.               | ل.س.                 | ل.س.                 | ل.س.                  | ل.س.                  |
| ١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١ | ١٩,٦٤٤,٦٧٨,٠٣٤     | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠  | ( ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ )    | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩  | ( ١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١ ) | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠     | ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠        | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٦٠١,٧٢٤,٧٦٣     | ٦٠١,٧٢٤,٧٦٣        | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦  | ( ٢٢٥,١٥٣,٧٧٩ )    | ٢٠١,١٧٩,٣٩٦          | ٣٥٢,١٤٤,٨٣٣          | ٦,٥١٤,٢٠١,٩٣٠         | ٦,٣٨٩,٤٤٩,٠٩٩         |
| ٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١   | ٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١      | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ١٠١,٠٣٤,٩٦٠     | ١٠١,٠٣٤,٩٦٠        | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٨٢٠,٩٨١,٨٩١     | ٨٢٠,٩٨١,٨٩١        | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥   | ٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥      | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦ | ٢٣,٩١٣,٤١٦,٩٥٠     | ٢٠١,١٧٩,٣٩٦          | ٣٥٢,١٤٤,٨٣٣          | ٦,٥١٤,٢٠١,٩٣٠         | ٦,٣٨٩,٤٤٩,٠٩٩         |
| ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠     | -                  | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠ | -                  | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩   | ٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩      | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٦١٣,٩٧٨,٧٧١     | ٦١٣,٩٧٨,٧٧١        | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٨٣,٧٤٧,٢٤٨      | ٨٣,٧٤٧,٢٤٨         | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ١٧٢,٨٧٧,٨٣٠     | ١٧٢,٨٧٧,٨٣٠        | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠   | ٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠      | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨ | ١٢,٥٨٥,٧٩٤,٦٦٨     | -                    | -                    | -                     | -                     |
| ٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨  | ١١,٣٢٧,٦٢٢,٢٨٢     | ٢٠١,١٧٩,٣٩٦          | ٣٥٢,١٤٤,٨٣٣          | ٦,٥١٤,٢٠١,٩٣٠         | ٦,٣٨٩,٤٤٩,٠٩٩         |

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

التزامات عقود الآجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

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

| المجموع<br>ل.س.   | أخرى<br>ل.س. | درهم إماراتي<br>ل.س. | يورو<br>ل.س.    | دولار أمريكي<br>ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١         |
|-------------------|--------------|----------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------|
| <b>الموجودات:</b> |              |                      |                 |                      |                                    |
| ٨٧,٥٣٩,٥٠٩,٦٦٩    | ٢٥٤,٠٢٠      | -                    | ١٢,٨٣٩,٨٧٨,٦٦٦  | ٧٤,٦٩٩,٣٧٦,٩٨٣       | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية         |
| ٣٢,٢٠٢,٦٤٠,١٨٥    | ١٦,٠٠٥,٤٠٠   | ٧,٤٨٧,٥٠١            | ١٩,٤٥٤,٨٧٥,١٣٣  | ١٢,٧٢٤,٢٧٢,١٥١       | أرصدة لدى المصارف                  |
| ٣٧,٤٤٢,١٦٦,٥٩٧    | -            | -                    | -               | ٣٧,٤٤٢,١٦٦,٥٩٧       | إيداعات لدى المصارف                |
| ١٨٠,٥٥٨           | -            | -                    | ١٤٠,٤٧٤         | ٤٠,٠٨٤               | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| -                 | -            | -                    | -               | -                    | موجودات مالية بالقيمة العادلة من   |
| -                 | -            | -                    | -               | -                    | خلال الدخل الشامل الآخر            |
| ٥٥٩,٥١٦,٤٣٧       | -            | -                    | ١١,٨٦٥,٠٦٨      | ٥٤٧,٦٥١,٣٦٩          | موجودات أخرى                       |
| ٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٥     | -            | -                    | -               | ٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٥        | وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية        |
| ١٦٥,٠١٧,٣٩١,١٣١   | ١٦,٢٥٩,٤٢٠   | ٧,٤٨٧,٥٠١            | ٣٢,٣٠٦,٧٥٩,٣٤١  | ١٣٢,٦٨٦,٨٨٤,٨٦٩      | إجمالي الموجودات                   |
| <b>المطلوبات:</b> |              |                      |                 |                      |                                    |
| ٣٩,٤٤٣,٢٣٧        | -            | -                    | ٣٥,٦٧١,٥٤٤      | ٣,٧٧١,٦٩٣            | ودائع المصارف                      |
| ٨٣,٩٣٩,٥٣٦,١٣٩    | ١,٤٤٤,٥٥٥    | ٧,٥٧٣,٠٧١            | ٢٦,٠١٥,٤٠٥,٥٦١  | ٥٧,٩١٥,١١٢,٩٥٢       | ودائع الزبائن                      |
| ٤,٩٠٤,٥٦٨,٤١٤     | -            | -                    | ٤,٩٠٢,٠٨٠,٠٧٧   | ٢,٤٨٨,٣٣٧            | تأمينات نقدية                      |
| ٥٦٥,٩٢٦,٧١٦       | -            | -                    | ٥٦٥,٩٢٦,٧١٦     | -                    | مؤهلات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة |
| -                 | -            | -                    | -               | -                    | مخصصات متنوعة                      |
| ١,٢٣٠,٤٤٦,١٩٤     | -            | -                    | ١,١٥٠,٧٥٤,٧٦٩   | ٧٩,٦٩١,٤٢٥           | مطلوبات أخرى                       |
| ٩٠,٦٧٩,٩٢٠,٧٠٠    | ١,٤٤٤,٥٥٥    | ٧,٥٧٣,٠٧١            | ٣٢,٦٦٩,٨٣٨,٦٦٧  | ٥٨,٠٠١,٠٦٤,٤٠٧       | إجمالي المطلوبات                   |
| ٧٤,٣٣٧,٤٧٠,٤٣١    | ١٤,٨١٤,٨٦٥   | ( ٨٥,٥٧٠ )           | ( ٣٦٣,٠٧٩,٣٢٦ ) | ٧٤,٦٨٥,٨٢٠,٤٦٢       | صافي التركز داخل الميزانية         |

## - مخاطر الأعمال

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

## - مخاطر الدفع المسبق

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

## ج- مخاطر السيولة:

### مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

يحتفظ المصرف أيضاً بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسيلها بسهولة في حال حدوث أي نقص غير متوقع في السيولة، ومنها الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥% منها، وفق ضوابط قانون الشركات الصادر وفق المرسوم ٢٩ لعام ٢٠١١، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لأجل قصيرة.

## تخفيف مخاطر السيولة:

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

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

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |             |
|------|------|-------------|
| ٪١٣٤ | ٪١٤٩ | المتوسط     |
| ٪١٤٣ | ٪١٥٧ | الحد الأعلى |
| ٪١١٧ | ٪١٤٠ | الحد الأدنى |

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                               | عند الطلب وأقل من ٨ أيام | بين ثمانية أيام وشهر | من شهر إلى ٣ أشهر | من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر | من ستة أشهر إلى تسعة أشهر | من تسعة أشهر إلى سنة | 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.            |
| <b>الموجودات:</b>                                        |                          |                      |                   |                          |                           |                      |                |                    |                 |
| النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية                             | ٦٢,٨٤٣,٦٦٠,٦٧٦           | ٣,٣٢٢,٣٣٤,٩٣٠        | ٣,٣١١,٧٧٢,٣٩٠     | ٣,٣٣٧,٣٦٣,٦٧٩            | ٣,٣٤٣,٨٣٥,٤٣٧             | ٣,٥٢٥,٦٦٨,٨٢١        | -              | ٥,٦٧٠,٣٨٧,٥٦١      | ٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤  |
| أرصدة لدى المصارف                                        | ٢٠,١٦٦,٦٠٥,٠٤١           | ١,٩٧٤,٨٢٥,٠٠٠        | ٦٣,٤٤٩,٩٧٤,٧٤٥    | -                        | -                         | -                    | -              | ( ١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٥ ) | ٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١  |
| إيداعات لدى المصارف                                      | -                        | -                    | ٣,٠١١,٩٨٥,٠٠١     | -                        | -                         | -                    | -              | ( ١٢١,٣٣٣,٨٧٦ )    | ٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥   |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٢,٠٩,٥٩١,٥٠٠       | ٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨   |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                       | ٤٢,٠٨٠,٣٩٠               | ١٠٢,٩٠٩,٥٤٠          | ٩٨٢,٨٢١,١٨٤       | ٥٢٤,٩٦٥,٥٢٨              | ١,١٩١,٦٢٦,١٩٤             | ٥١٩,٦٤٤,٥٧٥          | ٣٢,٠٧٩,٣٥١,٢١٠ | ( ١٠٠,٧٠٤,٣٠١ )    | ٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠  |
| حقوق استخدام الأصول المستأجرة                            | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥        | ٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥     |
| موجودات ثابتة                                            | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨      | ٦,٥٠٢,٢٢٠,٠٣٧   |
| موجودات غير ملموسة                                       | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٨١,٤٣٤,٩٢٢         | ٦٦,١٢٤,٢٦٤      |
| موجودات أخرى                                             | ٩٠٢,٣١١,٢٠٦              | ١٨٩,٠٢٦,٤٨٢          | ٧٣٩,٨٢٦,٨٦٤       | ١٤٣,٨٨٧,٥٠٣              | ٧٠,٠٦١,١١٠                | ١,٧٦٢,٨٣٦            | -              | ١,٣٩١,٨٥١,٣٢٧      | ٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨   |
| موجودات ضريبية مؤجلة                                     | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٧٣٨,٢٩٣            | ٧٣٨,٢٩٣         |
| وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية                              | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤      | ٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤   |
| مجموع الموجودات                                          | ٨٣,٩٥٤,٦٥٧,٣١٣           | ٥,٥٨٩,٠٩٥,٩٥٢        | ٧٢,٤٩٦,٣٨٠,١٨٤    | ٤,٠٠٦,٢١٦,٧١٠            | ٥,٦٠٥,٥٢٢,٧٤١             | ٤,٠٤٧,٠٧٦,٢٣٢        | ٣٤,١٩٧,٠٧٠,١٢١ | ١٠,١١٦,٠٤٦,٤٤٦     | ٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩ |
| <b>المطلوبات:</b>                                        |                          |                      |                   |                          |                           |                      |                |                    |                 |
| ودائع المصارف                                            | ١٣٢,٦٢٣,١١٨              | -                    | -                 | ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠            | -                         | -                    | -              | -                  | ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨   |
| ودائع الزبائن                                            | ٧٨,١٧٥,٦٠٣,٠٢٧           | ١٢,١٤٩,٣٧٥,٨٧٤       | ٧,٣٧١,٧١٦,٦٠١     | ٥,١٧٦,٠٣٥,٤٣٠            | ٢,١١٢,٤٦٤,١٢٣             | ٢,٧٥٤,٦٥٣,٩٣٦        | ٦١٥,٠٠٠,٠٠٠    | -                  | ١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١ |
| تأمينات نقدية                                            | ٥,٥٤٥,٣٩٨,٥٢٢            | ١,١٥٨,٨٣٢,٦٤٦        | ٣١١,٨٧٢,١٣٧       | ٣٨,٥٢٩,١٢١               | -                         | -                    | -              | -                  | ٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦   |
| مخصصات متنوعة                                            | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢        | ٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢     |
| مخصص ضريبة الدخل                                         | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ١٥٢,٧٨١,١٣١        | ١٥٢,٧٨١,١٣١     |
| التزامات عقود الأجار                                     | -                        | -                    | -                 | ١٥٤,٢٩٦,٧٠٧              | -                         | -                    | -              | -                  | ١٥٤,٢٩٦,٧٠٧     |
| مطلوبات أخرى                                             | ٣,٣٧٢,٢٩٦,٦٠٢            | ١٨٧,٢٧٩,٣٣٦          | ٣٤٤,٤٢٠,٦٩١       | ٤٢٤,٧٧٢,٨٣٦              | ٦٣,١٩٨,٢٥١                | ١١,٣٣٠,٥١٤           | ٣,١٥٣,٢٧٤      | ١٢,٢٦٦,٧٨٩         | ٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣   |
| مجموع المطلوبات                                          | ٨٧,٢٢٥,٩٢١,٢٦٩           | ١٣,٤٩٥,٤٨٧,٨٥٦       | ٨,٠٢٨,٠٠٩,٤٢٩     | ١٢,٧٩٣,٦٣٤,٠٩٤           | ٢,١٧٥,٦٦٢,٣٧٤             | ٢,٧٦٥,٩٨٤,٤٥٠        | ٦١٨,١٥٣,٢٧٤    | ٩٣١,٥٧١,٣٥٢        | ١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨ |
| فجوة الاستحقاقات                                         | ( ٣,٢٧١,٢٦٣,٩٥٦ )        | ( ٧,٩٠٦,٣٩١,٩٠٤ )    | ٦٤,٤٦٨,٣٧٠,٧٥٥    | ( ٨,٧٨٧,٤١٧,٣٨٤ )        | ٣,٤٢٩,٨٦٠,٣٦٧             | ١,٢٨١,٠٩١,٧٨٢        | ٣٣,٥٧٨,٩١٦,٨٤٧ | ٩,١٨٤,٤٧٥,٠٩٤      | ٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١  |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١                               | عند الطلب وأقل من ٨ أيام | بين ثمانية أيام وشهر | من شهر إلى ٣ أشهر | من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر | من ستة أشهر إلى تسعة أشهر | من تسعة أشهر إلى سنة | 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.            |
| <b>الموجودات:</b>                                        |                          |                      |                   |                          |                           |                      |                |                    |                 |
| النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية                             | ٩١,٨٠٤,٩٧٧,٢٢٤           | ٢,٧٦٨,٠٦١,٤٧٤        | ٢,٧٥٩,٢٦١,١٠٩     | ٥,٥٦٦,٥٥٧,٩٣٧            | -                         | ٥,٧٦٠,١٠٥,٧٧٩        | -              | ٧,٦٣٥,٥١٣,٦٣٨      | ١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١ |
| أرصدة لدى المصارف                                        | ٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤           | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ( ٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤ )    | ٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠  |
| إيداعات لدى المصارف                                      | -                        | -                    | ٢٣,٧٦٦,٠٣٢,٠٠٠    | ٢٤,٥١٦,٢٧٢,٠٠٠           | -                         | -                    | -              | ( ١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١ ) | ٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩  |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠        | ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠     |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة                            | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | -                  | -               |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                       | ٢٠,٢١١,٠٨٣               | ١٥٣,٢٦١,٧٥٨          | ٧٨١,٢٤٩,٢٢٢       | ٢,١٧٦,١٩٥,٩٥٣            | ١,٥٦٢,٨٠١,٩٣١             | ٢٣٠,٤٤٤,٩٣٢          | ١٤,٩٢٠,٤٧٤,٣٨٦ | ( ٢٢٥,١٥٣,٧٧٩ )    | ١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦  |
| حقوق استخدام الأصول المستأجرة                            | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٦٠١,٧٢٤,٧٦٣        | ٦٠١,٧٢٤,٧٦٣     |
| موجودات ثابتة                                            | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١      | ٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١   |
| موجودات غير ملموسة                                       | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ١٠١,٠٣٤,٩٦٠        | ١٠١,٠٣٤,٩٦٠     |
| موجودات أخرى                                             | ٢,٨٠٩,٩٦٩                | ١٥٧,٤٩٣,٢٦٩          | ٤٠٩,٠٤٢,٢٣٩       | ٢٢٧,٤٩٠,٩١٣              | -                         | ٢٤,١٤٥,٥٠١           | -              | -                  | ٨٢,٠٩٨١,٨٩١     |
| وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية                              | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥      | ٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥   |
| مجموع الموجودات                                          | ١٢٥,٢٧١,٨٨٧,٨٤٠          | ٣,٠٧٨,٨١٦,٥٠١        | ٢٧,٧١٥,٥٨٤,٥٧٠    | ٣٢,٤٨٦,٥١٦,٨٠٣           | ١,٥٦٢,٨٠١,٩٣١             | ٦,٠١٤,٦٩٦,٢١٢        | ١٤,٩٢٠,٤٧٤,٣٨٦ | ١١,٠٨٣,٢٧٠,٦٦٣     | ٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦ |
| <b>المطلوبات:</b>                                        |                          |                      |                   |                          |                           |                      |                |                    |                 |
| ودائع المصارف                                            | ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠              | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | -                  | ١٥٨,٧٢٥,٥٤٠     |
| ودائع الزبائن                                            | ٩٣,٢٥٥,٢٥٦,١٥١           | ١٧,٧٥١,٩٩٨,٠٠٢       | ٩,٧٠٨,٩٧٢,٧٦٦     | ٤,٥٥٣,١٨١,٢٤٥            | ٢,٣٦٨,٣٣٨,١٤٨             | ٥,٢٧٢,٥٣١,٤٧٨        | -              | -                  | ١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠ |
| تأمينات نقدية                                            | ٤,٨٧١,١١٥,٩٦٠            | ٣,٢٨٠,١٦٨,٨٣٤        | ٢٠٣,٤٤٣,٣٩٦       | ٦٠,٢٥٢,٠٤٩               | -                         | ٣,٦٢٥,٠٠٠            | -              | -                  | ٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩   |
| مخصصات متنوعة                                            | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٦١٣,٩٧٨,٧٧١        | ٦١٣,٩٧٨,٧٧١     |
| مخصص ضريبة الدخل                                         | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ٨٣,٧٤٧,٢٤٨         | ٨٣,٧٤٧,٢٤٨      |
| التزامات عقود الأجار                                     | -                        | -                    | -                 | -                        | -                         | -                    | -              | ١٧٢,٨٧٧,٨٣٠        | ١٧٢,٨٧٧,٨٣٠     |
| مطلوبات أخرى                                             | ٢,٤٧٩,٢٤٦,١٥٧            | ٢١٣,٦٢٨,٣٣٠          | ٤٥٩,٥٥٢,٦٤٤       | ٦٣,٠٥٢,٠٥٤               | ٥٣,١٢٥,١٩٢                | ٢٧,٩٨١,٢٠٣           | -              | -                  | ٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠   |
| مجموع المطلوبات                                          | ١٠٠,٧٦٤,٣٤٣,٨٠٨          | ٢١,٢٤٥,٧٩٥,١٦٦       | ١٠,٣٧١,٩٦٨,٨٠٦    | ٤,٦٧٦,٤٨٥,٣٤٨            | ٢,٤٢١,٤٦٣,٣٤٠             | ٥,٣٠٤,١٣٧,٦٨١        | -              | ٨٧,٠٦٣,٨٤٩         | ١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨ |
| فجوة الاستحقاقات                                         | ٢٤,٥٠٧,٥٤٤,٠٣٢           | ( ١٨,١٦٦,٩٧٨,٦٦٥ )   | ١٧,٣٤٣,٦١٥,٧٦٤    | ٢٧,٨١٠,٠٣١,٤٥٥           | ( ٨٥٨,٦٦١,٤٠٩ )           | ٧١,٠٥٥٨,٥٣١          | ١٤,٩٢٠,٤٧٤,٣٨٦ | ١٠,٢١٢,٦٦٦,٨١٤     | ٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨  |

## ثانياً: بنود خارج الميزانية:

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | لغاية سنة<br>ل.س. | من سنة لغاية<br>خمس سنوات<br>ل.س. | أكثر من<br>خمس سنوات<br>ل.س. | المجموع<br>ل.س. |
|----------------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------|
| تعهدات تصدير               | ٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨     | -                                 | -                            | ٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨   |
| كفالات زبائن               | ٤,٩١٥,٥٧٨,٤٧٧     | -                                 | -                            | ٤,٩١٥,٥٧٨,٤٧٧   |
| كفالات مالية مصرفية        | ٢٩,٦٤٥,٩٤٥,٩٦١    | -                                 | -                            | ٢٩,٦٤٥,٩٤٥,٩٦١  |
| السقوف غير المباشرة        |                   |                                   |                              |                 |
| المنوحة غير المستعملة      | ٢٢٤,٠٤٤,١٨٩       | -                                 | -                            | ٢٢٤,٠٤٤,١٨٩     |
|                            | ٣٧,٣٩٥,٦٧٢,٢٧٥    | -                                 | -                            | ٣٧,٣٩٥,٦٧٢,٢٧٥  |

## المخاطر التشغيلية

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

### - إدارة المخاطر التشغيلية:

- تعمل إدارة المخاطر التشغيلية كأداة لتحسين مستوى وفعالية أنظمة الرقابة للوصول إلى توافق المصرف مع كل من: التوصيات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف، وقرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بالمخاطر التشغيلية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ١٠٦ /ن.ب/ ٤ بتاريخ ٢٠٠٥/٠٢/١٣. كما تعمل على التأكد من أن المخاطر يتم السيطرة عليها للدرجة أو المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً، وبالتالي إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية التي تحتاج تعزيز بيئتها الرقابية.
- وتلعب إدارة المخاطر التشغيلية الدور الرئيسي في ذلك من خلال:

- التحقق من السياسات والإجراءات والعقود وأدوات الرقابة الداخلية: من خلال متابعة تطبيق سياسة المخاطر التشغيلية لدى دوائر المصرف، ومراجعة سياسات وإجراءات العمل والتأكد من مراعاتها لمبادئ الرقابة الداخلية كالفصل في المهام والرقابة الثنائية، ومراعاة العقود المبرمة مع الجهات الخارجية والتوصية وفق الآليات المعتمدة للحد من المخاطر وهي:

١. تحديد الحد الأقصى الذي يمكن أن يتحمله المصرف حيث تكون عادة كلفة معالجة الحدث أكبر من الضرر الذي تسبب به.

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

### خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

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

### السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسيولة والسوقية والتشغيلية

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

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

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

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

### ٣٧- التحليل القطاعي

#### أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| البيان                         | الأفراد         | المؤسسات       | الخزينة         | أخرى              | المجموع           |
|--------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|                                | ل.س.            | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.              | ل.س.              |
| إجمالي الدخل التشغيلي          | ( ٦٢٨,١٣٢,٠٢٤ ) | ٢,٧٨٢,٢٢٦,٣٤٩  | ٢٠,٨١٨,٤٨٧,٨٧٩  | -                 | ٢٢,٩٧٢,٥٨٢,٢٠٤    |
| مصروف مخصص الخسائر الائتمانية  | ١٣,٨٧٨,٢٩٨      | ١٣١,١٤٠,٥٠٢    | ( ٢٢٧,٤٠٨,٤٠٣ ) | -                 | ( ٨٢,٣٨٩,٦٠٣ )    |
| نتائج أعمال القطاع             | ( ٦١٤,٢٥٣,٧٢٦ ) | ٢,٩١٣,٣٦٦,٨٥١  | ٢٠,٥٩١,٠٧٩,٤٧٦  | -                 | ٢٢,٨٩٠,١٩٢,٦٠١    |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات  | -               | -              | -               | ( ٨,٣٠٣,٣٢٧,٥٩٣ ) | ( ٨,٣٠٣,٣٢٧,٥٩٣ ) |
| الربح قبل الضرائب              | -               | -              | -               | -                 | ١٤,٥٨٦,٨٦٥,٠٠٨    |
| مصروف ضريبة الدخل              | -               | -              | -               | -                 | ( ٧٥,٩١٤,٣٦٠ )    |
| صافي ربح السنة                 | -               | -              | -               | -                 | ١٤,٥١٠,٩٥٠,٦٤٨    |
| موجودات القطاع                 | ٣١١,٩١٠,٩١٥     | ٣٧,١٥٠,٣٦٩,٧٩٧ | ١٦٢,٩٥٢,٤٤٣,٤٨٨ | -                 | ٢٠٠,٤١٤,٧٢٤,٢٠٠   |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | -               | -              | -               | ١٨,٥٩٧,٣٤١,٤٩٩    | ١٨,٥٩٧,٣٤١,٤٩٩    |
| مجموع الموجودات                | ٣١١,٩١٠,٩١٥     | ٣٧,١٥٠,٣٦٩,٧٩٧ | ١٦٢,٩٥٢,٤٤٣,٤٨٨ | ١٨,٥٩٧,٣٤١,٤٩٩    | ٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩   |
| مطلوبات القطاع                 | ٩٩,٤٢٧,٤٦٥,٠٧٧  | ١٥,٩٨٢,٠١٦,٣٤٠ | ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨   | -                 | ١٢٢,٥٤٢,١٠٤,٥٣٥   |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | -               | -              | -               | ٥,٤٩٢,٣١٩,٥٦٣     | ٥,٤٩٢,٣١٩,٥٦٣     |
| مجموع المطلوبات                | ٩٩,٤٢٧,٤٦٥,٠٧٧  | ١٥,٩٨٢,٠١٦,٣٤٠ | ٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨   | ٥,٤٩٢,٣١٩,٥٦٣     | ١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨   |
| مصاريف رأسمالية                | -               | -              | -               | -                 | ٩٥٦,٤٧٨,٤٥٧       |
| استهلاكات وإطفاءات             | -               | -              | -               | -                 | ٤٥١,٩٧٧,٦٨٦       |

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| البيان                         | الأفراد         | المؤسسات       | الخزينة           | أخرى              | المجموع           |
|--------------------------------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                | ل.س.            | ل.س.           | ل.س.              | ل.س.              | ل.س.              |
| إجمالي الدخل التشغيلي          | ( ٨٨٣,٥٧٠,٧٣٧ ) | ٣,٣٩٩,٥٧٨,٠٩٦  | ٤١,٩٩٨,٩٥٢,٨٤٤    | -                 | ٤٤,٥١٤,٩٦٠,٢٠٣    |
| مصروف مخصص الحسائر الائتمانية  | ٢,٩٠٨,٥٨٣       | ٢٨٧,٩٤٩,٧٣٠    | ( ٢,٢٧١,١٦٨,٣٠٤ ) | -                 | ( ١,٩٨٠,٣٠٩,٩٩١ ) |
| نتائج أعمال القطاع             | ( ٨٨٠,٦٦٢,١٥٤ ) | ٣,٦٨٧,٥٢٧,٨٢٦  | ٣٩,٧٢٧,٧٨٤,٥٤٠    | -                 | ٤٢,٥٣٤,٦٥٠,٢١٢    |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات  | -               | -              | -                 | ( ٤,٧٨٧,٧١٦,٤١٨ ) | ( ٤,٧٨٧,٧١٦,٤١٨ ) |
| الربح قبل الضرائب              | -               | -              | -                 | -                 | ٣٧,٧٤٦,٩٣٣,٧٩٤    |
| مصروف ضريبة الدخل              | -               | -              | -                 | -                 | ( ٧,٦١٨,٧٢٠ )     |
| صافي ربح السنة                 | -               | -              | -                 | -                 | ٣٧,٧٣٩,٣١٥,٠٧٤    |
| موجودات القطاع                 | ١٥١,٤٦٢,٣٤٤     | ١٩,٤٦٩,٠٥٣,٧٢١ | ١٨٨,٢١١,١٠١,٦٩٦   | -                 | ٢٠٧,٨٣١,٦١٧,٧٦١   |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | -               | -              | -                 | ١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥    | ١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥    |
| مجموع الموجودات                | ١٥١,٤٦٢,٣٤٤     | ١٩,٤٦٩,٠٥٣,٧٢١ | ١٨٨,٢١١,١٠١,٦٩٦   | ١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥    | ٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦   |
| مطلوبات القطاع                 | ١٢٤,٦٦٦,٣٤٩,٠٣٤ | ١٦,٦٦٢,٥٣٣,٩٩٥ | ١٥٨,٧٢٥,٥٤١       | -                 | ١٤١,٤٨٧,٦٠٨,٥٧٠   |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | -               | -              | -                 | ٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨     | ٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨     |
| مجموع المطلوبات                | ١٢٤,٦٦٦,٣٤٩,٠٣٤ | ١٦,٦٦٢,٥٣٣,٩٩٥ | ١٥٨,٧٢٥,٥٤١       | ٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨     | ١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨   |
| مصاريف رأسمالية                | -               | -              | -                 | -                 | ١,٣٥٠,٢٧١,٧٨١     |
| استهلاكات وإطفاءات             | -               | -              | -                 | -                 | ٣٦٨,١٤٣,٢٩٣       |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

|                       | داخل سورية      | خارج سورية      | المجموع         |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                       | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ٤٤,٩٣٩,٥٨٤,٩١٢  | ( ٤٢٤,٦٢٤,٧٠٩ ) | ٤٤,٥١٤,٩٦٠,٢٠٣  |
| مجموع الموجودات       | ١٥٥,٣٠٠,٩٧٥,٥١٤ | ٦٦,٨٣٣,٠٧٣,٣٩٢  | ٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦ |
| المصرفوات الرأسمالية  | ١,٣٥٠,٢٧١,٧٨١   | -               | ١,٣٥٠,٢٧١,٧٨١   |

٣٨- إدارة رأس المال

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

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

## كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                   |                                                             |
|-----------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢              |                                                             |
| ل.س.                  | ل.س.              |                                                             |
| ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠         | ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠     | رأس المال المكتتب به والمدفوع                               |
| ٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤           | ٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤       | الاحتياطي القانوني                                          |
| ٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤           | ٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤       | الاحتياطي الخاص                                             |
| ١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣ (       | ٢١,٧١٠,٨٩٩)       | (خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة                         |
| ٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧        | ٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢    | أرباح مدورة غير محققة*                                      |
| ( ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠ )       | ( ٢٠٩,٥٩١,٥٠٠ )   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر    |
| ( ١٠١,٠٣٤,٩٦٠ )       | ( ٨١,٤٣٤,٩٢٣ )    | صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة                           |
| ( ٤,٨٦٤,٠٦٩,٧٤٩ )     | ( ٥,٤٨٦,٥٤٤,٩٩٥ ) | مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة         |
| ٧١,٣٠٤,٥٥٤,٦٩٩        | ٨٥,٢٠٠,٠٧٠,١٨٣    | أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)                          |
|                       |                   | صافي الأموال الخاصة الأساسية                                |
|                       |                   | بنود رأس المال المساعد:                                     |
| ١,٥٠١,٤٦١,٥٢٦         | ٩١٤,٧٢١,٦٩٨       | مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة**                   |
| ١,٥٠١,٤٦١,٥٢٦         | ٩١٤,٧٢١,٦٩٨       | الأموال الخاصة المساعدة                                     |
| ٧٢,٨٠٦,٠١٦,٢٢٥        | ٨٦,١١٤,٧٩١,٨٨١    | صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)                    |
| ١١٤,٤٠٥,٦٩٢,٥٠٠       | ٦٦,٦٩١,٤٢٧,٣٥٠    | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر                            |
| ٥,٧١١,٢٢٩,٥٤٠         | ٦,٤٨٦,٣٠٨,٤٦٠     | حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر                      |
| ( ٤,٦٦٧,٥٤٤,٠٠٠ )     | ٤,٤٧٦,٠٨٥,٠٠٠     | مخاطر السوق                                                 |
| ٣,٣٧٣,٨٣٧,٠٧٦         | ٣,٥١٩,٢٠٣,٧٢٣     | المخاطر التشغيلية                                           |
| ١١٨,٨٢٣,٢١٥,١١٦       | ٨١,١٧٣,٠٢٤,٥٣٣    | مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| %٦١,٢٧                | %١٠٦,٠٩           | نسبة كفاية رأس المال (%)                                    |
| %٦٠,٠١                | %١٠٤,٩٦           | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)                            |
| %٩٣,٢٣                | %٩٣,٦٥            | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية            |

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

**\*\*** بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء 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.

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

### ٣٩- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                |                                   |
|-----------------------|----------------|-----------------------------------|
| ٢٠٢١                  | ٢٠٢٢           |                                   |
| ل.س.                  | ل.س.           | ارتباطات والتزامات ائتمانية       |
|                       |                | كفالات زبائن:                     |
| ٤,٩١٥,٥٧٨,٤٧٧         | ٥,٦٤٥,٦٥٩,٥٥٢  | حسن تنفيذ                         |
| ٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨         | ٣,٩٨٥,٢٣٨,١٥٦  | تعهدات تصدير                      |
| ٧,٥٢٥,٦٨٢,١٢٥         | ٩,٦٣٠,٨٩٧,٧٠٨  |                                   |
| ٢٩,٦٤٥,٩٤٥,٩٦١        | ٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦ | كفالات بنوك                       |
| ٢٢٤,٠٤٤,١٨٩           | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة |
| ٣٧,٣٩٥,٦٧٢,٢٧٥        | ٤٣,١٣٩,٧٤٩,٢٤٤ |                                   |

### ٤٠- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.