



استمارة الإفصاح رقم (2)
عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2023

30 أيار 2023

مساهم في طموحاتك

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,156,250,000 ل.س	5,156,250,000 ل.س	51,562,500	481 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناجي شاي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.6%
2	د. سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.06%
3	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
4	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.065%
5	فتحي أنطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.97%
6	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
7	فريال خليل	عضو مستقل	نفسه	-
8	غسان الكسم	عضو مستقل	نفسه	0.038%
9	بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	0.036%

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

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	2,695.13 ل.س.	1,638.21 ل.س.

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية 31 آذار 2023	الفترة السابقة 31 كانون الأول 2022	التغيير %
مجموع الموجودات	316,059,274,346	219,012,065,699	%44.3
حقوق المساهمين	138,967,439,698	90,977,641,601	%52.75

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية 31 آذار 2023	الفترة السابقة 31 آذار 2022	التغيير %
صافي الإيرادات *	51,168,890,548	1,882,252,014	%2618.5
صافي الربح قبل الضريبة	48,358,119,825	(305,533,895)	%15927
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(368,321,728)	(63,352)	%581289
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	
صافي الدخل	47,989,798,097	(305,597,247)	%15804
ربح السهم	930.71	(5.93)	%15795

* صافي الإيرادات: يمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصرف

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

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية 31 آذار 2023	الفترة السابقة 31 آذار 2022	التغيير %
أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة	44,955,268,984	-	
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	3,034,529,113	(305,597,247)	%1093
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	58.85	(5.93)	%1093

بنك
الشرق ش.م.ع

98

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2023

الموجودات:

- بلغ مجموع موجودات المصرف في نهاية الربع الأول 2023 حوالي /316/ مليار ل.س. مقابل حوالي /219/ مليار ل.س. بنهاية عام 2022 أي بارتفاع بنسبة 44.3%. ويعود ذلك لمحصلة ما يلي:
- زيادة في التسهيلات الائتمانية الممنوحة حيث بلغ صافي حجم محفظة التسليف نهاية الربع الأول 2023 حوالي /41.5/ مليار ل.س مقابل /35.3/ مليار ل.س نهاية عام 2022، أي بارتفاع بنسبة 17.4%.
- ارتفاع سعر صرف الدولار الأميركي مقابل الليرة السورية من /3,015/ ل.س نهاية عام 2022 إلى /4,522/ ل.س نهاية الربع الأول 2023، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع قيمة الموجودات بالعملة الأجنبية والمحتسب بالليرات السورية.

المطلوبات:

- بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي /177.1/ مليار ل.س. نهاية الربع الأول 2023 مقابل حوالي /128/ مليار ل.س. نهاية عام 2022، أي بارتفاع بنسبة 38.3%. ويعود ذلك بشكل أساسي إلى زيادة حجم ودائع الزبائن بالليرات السورية بنسبة 13.1%، فضلاً عن تأثر حجم المطلوبات بالعملة الأجنبية والمحتسب بالليرات السورية ارتفاعاً نتيجة ارتفاع سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية وفق ما تم ذكره أعلاه.

حقوق الملكية:

- بلغ مجموع حقوق الملكية نهاية الربع الأول 2023 حوالي /138.9/ مليار ل.س مقابل حوالي /90.9/ مليار ل.س. نهاية عام 2022، أي نمو بنسبة 52.7% نتج بشكل أساسي عن تسجيل أرباح محققة بنهاية الربع الأول 2023، فضلاً عن تسجيل أرباح غير محققة نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بسبب ارتفاع سعر صرف الدولار الأميركي مقابل الليرة السورية خلال الربع الأول 2023 وفق ما تم ذكره أعلاه.

بيان الدخل المرحلي:

- سجل بنك الشرق بنهاية الربع الأول 2023 أرباح صافية محققة بقيمة حوالي /3.03/ مليار ليرة سورية مقابل خسائر محققة بحوالي /305.6/ مليون ليرة سورية بنهاية الربع الأول 2022، أي زيادة بنسبة 1093%. وقد نتجت هذه الأرباح عن ما يلي:
- ارتفاع صافي إيرادات الفوائد، حيث بلغ بنهاية الربع الأول 2023 حوالي /1.9/ مليار ليرة سورية مقابل حوالي /478.8/ مليون ليرة سورية نهاية الربع الأول 2022، أي زيادة بنسبة 310.1%، وذلك نتيجة الزيادة المسجلة في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية من جهة، ومن جهة أخرى نتيجة زيادة معدلات الفوائد المستوفاة على إيداعات المصرف بالعملة الأجنبية في الخارج.
- ارتفاع صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات، فبلغ بنهاية الربع الأول 2023 حوالي /2.3/ مليار ليرة سورية مقابل حوالي /302.7/ مليون ليرة سورية بنهاية الربع الأول 2022، أي بزيادة بنسبة 664.1% نتجت بشكل أساسي عن ارتفاع حجم الإيرادات من عمليات بيع القطع فضلاً عن زيادة في العمولات على حركة الحوالات الواردة ولاسيما تلك الخاصة بالمنظمات غير الربحية.



- ارتفاع حجم المصاريف التشغيلية (دون احتساب المخصصات لقاء تعرضات المخاطر الائتمانية) فبلغ بنهاية الربع الأول 2023 حوالي /2.97/ مليار ليرة سورية مقابل حوالي /1.81/ مليار ليرة سورية بنهاية الربع الأول 2022، سببه الارتفاع المستمر في معدلات التضخم والتي انعكست بشكل أساسي زيادة في حجم التكاليف التشغيلية التالية: أ- زيادة في نفقات الموظفين بحوالي 65%، حيث تمت زيادة رواتب وتعويضات العاملين في المصرف بداية عام 2023 لتتناسب مع الارتفاع المتصاعد والمستمر لأسعار السلع.
- ب- زيادة ملحوظة في تكلفة استهلاك المصرف من المحروقات خدمة لتوليد الطاقة الكهربائية لتشغيل المصرف، بسبب ارتفاع أسعار المحروقات من جهة ومن جهة أخرى زيادة ساعات تقنين خدمة التيار الكهربائي المتوفرة عن طريق المؤسسة العامة للكهرباء.

- تسجيل بنهاية الربع الأول 2023 استرداد مخصصات صافية مقابل إجمالي تعرضات المخاطر الائتمانية بحوالي 156.5 مليون ل.س. نتجت عن حركة احتساب المخصصات وبشكل أساسي عن استرداد مخصصات مقابل تخفيض توظيفات بشكل ودائع لأجل بالعملة الأجنبية لدى مصرف سورية المركزي، علماً أن المخصصات المكونة تجاه مخاطر التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة قد ارتفعت بحوالي 125 مليون ل.س. نتيجة ارتفاع حجم التسليف.
- ونشير إلى أن المصرف قد قرر الاحتفاظ بكامل المخصصات المقطعة سابقاً مقابل تعرضات مخاطر توظيفاته المالية في لبنان محافظاً بالتالي على تغطية لهذه المخاطر بنسبة 100%.

كما سجل بنك الشرق بنهاية الربع الأول 2023 أرباح غير محققة بقيمة حوالي /44.96/ مليار ليرة سورية نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بسبب تغير أسعار سعر الصرف وفق ما تم بيانه أعلاه.

وعليه، سجل المصرف بنهاية الفترة الموقوفة في 2023/3/31 أرباح إجمالية بقيمة حوالي /47.98/ مليار ل.س. بما فيه الأرباح المحققة وغير المحققة. وقد بلغت القيمة الدفترية للسهم بتاريخ 2023/3/31 حوالي /2,695.13/ ليرة سورية مقابل قيمة سوقية للسهم بهذا التاريخ /1,638.21/ ليرة سورية، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي 100 ليرة سورية.

2023/5/30

بنك
الشرق ش.م.ع

ناجي شاوي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٧-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٣١ أيار ٢٠٢٣



شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون
ليلى السمان

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤	١٣٤,٧٣٦,٦٦٤,٧٠٢	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١	١٠٧,٩٨٦,٧٧١,٧٣٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥	٥,٤٤١,١٩٧,٠٥١	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠	٤١,٤٧٧,٠٢٦,٢٣٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨	٢,٣٢٤,٦٢١,٥٤٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٣٨١,٣٧٩,٨٠٣	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦,٤٨٦,٩٠٩,٣٧٨	٦,٥٨٦,٥٨٠,٤٨٩		موجودات ثابتة
٨١,٤٣٤,٩٢٣	١٦٠,٥٣٥,٢٤٢		موجودات غير ملموسة
٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨	٣,٥٩٢,٦٦١,٥٢٦	١٢	موجودات أخرى
٧٣٨,٢٩٣	-		موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	١٣,٣٧١,٨٣٦,٠١٤	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩	٣١٦,٠٥٩,٢٧٤,٣٤٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	٩,١٥٦,١١٤,١٩٧	١٤	ودائع مصارف
١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١	١٤٨,٤٢٠,٣٢٥,٦٥٩	١٥	ودائع الزبائن
٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦	٩,٩٠٠,٨٩٧,٤٤٤	١٦	تأمينات نقدية
٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢	١,١١٤,٢٤٨,٢٩٣	١٧	مخصصات متنوعة
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٥٥,٩٧٥,٨٧٣	١٠	التزامات عقود التأجير
١٥٢,٧٨١,١٣١	٤٤٣,٧١١,٩٦٢	١١	مخصص ضريبة الدخل
٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣	٧,٩٠٠,٥٦١,٢٢٠	١٨	مطلوبات أخرى
١٢٨,٠٣٤,٤٢٤,٠٩٨	١٧٧,٠٩١,٨٣٤,٦٤٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٢٠	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٢٠	الاحتياطي الخاص
(٢١,٧١٠,٨٩٩)	(٢١,٧١٠,٨٩٩)		خسائر متراكمة
٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢		أرباح مدورة غير محققة
-	٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧		أرباح الفترة
٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١	١٣٨,٩٦٧,٤٣٩,٦٩٨		مجموع حقوق الملكية
٢١٩,٠١٢,٠٦٥,٦٩٩	٣١٦,٠٥٩,٢٧٤,٣٤٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٥,١٢٣,٣١٧	٢,٩٠٨,٨٤٠,٤٠٤	٢١ الفوائد الدائنة
(٥٨٦,٣١٨,٧٠٢)	(٩٤٥,٣٧٠,٤٣٣)	٢٢ الفوائد المدينة
٤٧٨,٨٠٤,٦١٥	١,٩٦٣,٤٦٩,٩٧١	صافي إيرادات الفوائد
٣٩٥,٢٩٥,٩٣٦	٢,٦٦٧,٢٦١,٨٥٨	الرسوم والعمولات الدائنة
(٩٢,٥٢٣,٠٤١)	(٣٥٣,٧٤٧,٢٨٢)	الرسوم والعمولات المدينة
٣٠٢,٧٧٢,٨٩٥	٢,٣١٣,٥١٤,٥٧٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٨١,٥٧٧,٥١٠	٤,٢٧٦,٩٨٤,٥٤٧	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١,٠٩٨,٣٦٩,٠٠٤	١,٩٢٧,٣٤٠,٦٤٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	٤٤,٩٥٥,٢٦٨,٩٨٤	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٣٠٥,٥٠٠	٩,٢٩٦,٣٦٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٨٨٢,٢٥٢,٠١٤	٥١,١٦٨,٨٩٠,٥٤٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٨٤,٣٧٢,٧٤٢)	(١,٤٥٨,٧٦٣,١١٣)	٢٤ نفقات الموظفين
(٩٢,٨٨٦,٥٧٤)	(١٥٥,٠٧٥,٨٨٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٨,٨١٩,٠٠٣)	(٨,٥٩٨,١٨٣)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	١٠ إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣٨٠,٢٩٣,٦١٧)	(١٥٦,٥٩٣,٠٢٠)	٢٣ استرداد / (مصرف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	استرداد مخصصات متنوعة
(٧٧٨,٣٤٤,٩٨١)	(١,٣٠١,٨٥٧,٥٦٨)	٢٥ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,١٨٧,٧٨٥,٩٠٩)	(٢,٨١٠,٧٧٠,٧٢٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(٣٠٥,٥٣٣,٨٩٥)	٤٨,٣٥٨,١١٩,٨٢٥	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٦٣,٣٥٢)	(٣٦٨,٣٢١,٧٢٨)	١١ ضريبة الدخل
(٣٠٥,٥٩٧,٢٤٧)	٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٥,٩٣)	٩٣٠,٧١	٢٦ ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
(٣٠,٥٩٧,٢٤٧)	٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧
-	-
(٣٠,٥٩٧,٢٤٧)	٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧

صافي ربح / (خسارة) الفترة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل

المدير المالي

المدير العام

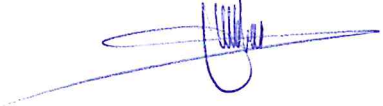
رئيس مجلس الإدارة

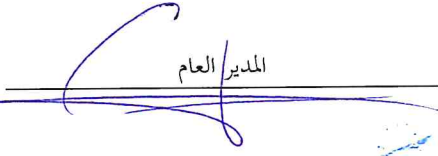
بنك الشرق ش.م.ع

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

رأس المال المكتتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات		صافي ربح / (خسارة) الفترة	(خسائر) / أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
			المالية من خلال	الدخل الشامل الآخر				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	-	-	(٢١,٧١٠,٨٩٩)	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧	-	-	٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	-	٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧	(٢١,٧١٠,٨٩٩)	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	١٣٨,٩٦٧,٤٣٩,٦٦٨
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	-	-	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٣٠,٥٠٩٧,٢٤٧)	-	-	(٣٠,٥٠٩٧,٢٤٧)
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	-	(٣٠,٥٠٩٧,٢٤٧)	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	٧٦,١٧٣,٦٥٣,٦٦١

المدير المالي


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة




إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٣٠,٥٣٣,٨٩٥)	٤٨,٣٥٨,١١٩,٨٢٥	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
-	(٤٤,٩٥٥,٢٦٨,٩٨٤)	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٤٥,٧٧٤,٥٦٩	٢٠٧,٧٤٣,٠٦٢	الاستهلاكات والإطفاءات
٣٨٠,٢٩٣,٦١٧	(١٥٦,٥٩٣,٠٢٠)	(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
١,٨٨١,٣٧٩	١,٦٧٩,١٦٦	فوائد إيجارات
-	١,٩٥٠,٥٧١	إطفاء العلاوات - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٧,٨٩٢,٨٣٧	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٢٢١,٤١٥,٦٧٠	٣,٤٧٤,٥٢٣,٤٥٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٩١,٩٩١,٦٥٤	١,٠٣٢,٣٧٣,٠٥٧	النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى
(٧,٠٠٢,٠٢٤)	٤١,٣٤٨,٠٩٦	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٠٦٩,١٧٤,١٠٨	(٣,٩٩٨,١٩١,٨٠٦)	(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٠٤٧,٨٨٥	(١٥٣,٩٣٤,١٩٨)	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٦,٠٤٧,٧٠٢,٠٧٣)	١٥,٨٩٦,٧٤١,٢٣١	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(١,١٧٢,١٥٨)	٢,٨٤٦,٢٦٥,٠١٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٦٥٠,٥٩٨,٥٤٣)	٢,٨١٠,٨٥٥	الزيادة / (النقص) في المخصصات المتنوعة
٥٦٠,٢٧٣,١٣٣	٣,٤٨١,٨٤٢,٩٢٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٧,٦١٧,٦٢٦)	(٧٦,٦٥٢,٦٥٣)	ضريبة مدفوعة
(٤,٦٦٥,١٨٩,٩٧٤)	٢٤,٥٤٧,١٢٥,٩٨٤	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
(٨٠,٢١٩,٧٣٩)	(٢٧٦,١٣٩,٨٣٥)	شراء موجودات ثابتة
-	(٨٧,٦٩٨,٥٠٢)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	المتحصلات من بيع موجودات ثابتة مادية
(٣٧٧,٤٨٦,١٤٦)	-	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٤٥٧,٧٠٥,٨٨٥)	(٣٦٠,٣٣٨,٣٣٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٦٤٦,٤٥٩,٢١٣)	٦٧,٨١٣,٥٦١,٨١٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٥,٧٦٩,٣٥٥,٠٧٢)	٩٢,٠٠٠,٣٤٩,٤٦٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩	١٤٨,٣٠٢,٤٤٢,٣٤٣	٢٧ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١١٩,٣٢٠,٧٨٦,١٧٧	٢٤٠,٣٠٢,٧٩١,٨٠٦	٢٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:		
٥٩٣,١١٨,٨٨٥	٢,٠٨٤,٩٥٥,٥٨٦	فوائد مقبوضة
(١٨٦,١٨٧,٤٧٣)	(١٣٧,٩٥٩,٠٩٨)	فوائد مدفوعة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق ش.م.م

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

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

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) 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 ١,٦٣٨.٢١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٣.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٢٣.

أ- أهم السياسات المحاسبية

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

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

تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١: الرسوم، تطبق 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزرعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المعيّنين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

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

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

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر الدولي للتقارير المالية (١٧) تطبيق التعديلات بأثر الدولي للتقارير المالية (١٧) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين. يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقيس 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) (متضمنا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

الناشئة عن معاملة واحدة

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٤,٥٢٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٤,٩٠٢.٧٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٣,٢٠٩.٤٧ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

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

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

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

ب- الأدوات المالية

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

يحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانيا 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 ائتمانيا (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو 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.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

د- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

هـ- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

و- القيمة العادلة:

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

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

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

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

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

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

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

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

ز- الموجودات الثابتة:

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

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

%	
٢	مباني
١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	تحسينات على المباني

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

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

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

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

٢٠٪

برامج المعلوماتية

ط- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدنٍ في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تديني القيمة (إن وجدت)

القيمة الإستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

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

ي- المؤونات:

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

ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

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

م- القروض والتسليفات:

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

ن- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

س- التوزيعات النقدية للأسهم:

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

ع- صافي إيرادات الفوائد:

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

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

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

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

ف- حسابات ائتمانية:

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

ص- حصة السهم من الأرباح:

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

ق- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

ر- النقد وما يوازي النقد:

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

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

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

(١ و ٢ و ٣).

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٢،٤. المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

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 (و). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

نقد في الخزينة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
أرصدة لدى بنوك مركزية:	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٥,٨١٢,٣٨٤,٦٨٦	١٠,٣٨٧,٩٠٣,٠٠١
ودائع لأجل	٩٧,٢٥٠,٠٧٢,٦٣٦	٥٢,٤٥٥,٧٥٧,٦٧٥
احتياطي نقدي إلزامي	١٥,٣٠٨,٦٠٩,٢٢٥	١٦,٨٤٠,٩٧٥,٢٥٧
	٦,٧٥٥,٨٨٨,٥٨٦	٦,٠٦٠,٥٥٢,١٢٢
	١٣٥,١٢٦,٩٥٥,١٣٣	٨٥,٧٤٥,١٨٨,٠٥٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٩٠,٢٩٠,٤٣١)	(٣٩٠,١٦٤,٥٦١)
	١٣٤,٧٣٦,٦٦٤,٧٠٢	٨٥,٣٥٥,٠٢٣,٤٩٤

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع دون فوائد، وعلى الودائع تحت الطلب وودائع التوفير وودائع لأجل باستثناء الادخار السكاني وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع أي 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 الفترة /السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤	—	—	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤
زيادة ناتج عن التغير في				
في أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢,٩١٧,٦٣٢,٧٥٨	—	—	٢٢,٩١٧,٦٣٢,٧٥٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	—	—	—	—
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٠,٣٠٨,٨١١,٨٥٥)	—	—	(١٠,٣٠٨,٨١١,٨٥٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣١,٣٤٨,٤٦٤,٤٩٠	—	—	٣١,٣٤٨,٤٦٤,٤٩٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١٩,٣١٤,٥٧٠,٤٤٧	—	—	١١٩,٣١٤,٥٧٠,٤٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٩٠,١٦٤,٥٦١	-	-	٣٩٠,١٦٤,٥٦١
زيادة ناتج عن التغير في				
في أرصدة لدى بنوك مركزية	(١٩٥,٢١٧,٦١٩)	-	-	(١٩٥,٢١٧,٦١٩)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٥,٣٤٣,٤٨٩	-	-	١٩٥,٣٤٣,٤٨٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٩٠,٢٩٠,٤٣١	-	-	٣٩٠,٢٩٠,٤٣١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤	-	-	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤
نقص ناتج عن 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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٨,٣١٩,٧٧٩,٧٣١	٢٩,٢٦٧,٣٠٥,٨٨١
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل	٩٨,١٢٩,١٤٢,٨٠٠	٩٨,١٢٩,١٤٢,٨٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٢٣٥,١٩٧)	(١٩,٤٠٩,٦٧٦,٩٤٤)
	٩٤٥,٢٩٠,٩٥٣	١٠٧,٩٨٦,٧٧١,٧٣٧
	١٠٧,٠٤١,٤٨٠,٧٨٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٩,٢٦٤,٤٥٨,١٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠,١٦٦,١٦٧,٨٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

قام المصرف خلال شهر تموز بعملية نقل جزء من أرصده المودعة 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 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 الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠,٢٣١,٧٥١,١٩٤	-	-	١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١	٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥
الرصيد كما في بداية الفترة				
(١٨١,٤٧٩,٦٣٨)	-	-	(٣,٢١٠,٦٥٥,٠١٧)	(٣,٣٩٢,١٣٤,٦٥٥)
أرصدة لدى المصارف				
١٠٥,٣٧٠,٣٦٢,٤٥٥	-	-	٢,٢٦١,٣٣٣,١٣٠	١٠٧,٦٣١,٦٩٥,٥٨٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة				
(١٠٥,٣٧٠,٥٥٥,٩٣٥)	-	-	-	(١٠٥,٣٧٠,٥٥٥,٩٣٥)
الأرصدة المسددة خلال السنة				
٣٤,٩٧٧,٠٢٨,٢٤٧	-	-	٧,٩٥٩,٠١٠,٦٥٤	٤٢,٩٣٦,٠٣٨,٩٠١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف				
١٠٥,٠٢٧,١٠٦,٣٢٣	-	-	٢٢,٣٦٩,٣٤٢,٣٥٨	١٢٧,٣٩٦,٤٤٨,٦٨١
الرصيد كما في نهاية الفترة				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٦٧,٧٥٣,٤٠٢	-	١١,٨٦٨,١٧٣,٩٥٢	١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٢,٥٨٩,٤٧١	-	٢١٨,٥٩٣	٢,٨٠٨,٠٦٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٣٣,٣٣٠,٤١٣	-	٥,٩٣٧,٦١١,١١٣	٦,٤٧٠,٩٤١,٥٢٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٠٣,٦٧٣,٢٨٦	-	١٧,٨٠٦,٠٠٣,٦٥٨	١٩,٤٠٩,٦٧٦,٩٤٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	-	٥,٥١٧,٤٧٨,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧٦,٢٨٠,٩٤٩)	(٧٦,٢٨٠,٩٤٩)
٥,٤٤١,١٩٧,٠٥١	-	٥,٤٤١,١٩٧,٠٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢١,٣٣٣,٨٧٦	١٢١,٣٣٣,٨٧٦	-	-
(٨٦,٤٠١,٠٢٣)	(٨٦,٤٠١,٠٢٣)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤١,٣٤٨,٠٩٦	٤١,٣٤٨,٠٩٦	-	-
٧٦,٢٨٠,٩٤٩	٧٦,٢٨٠,٩٤٩	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	-
٧٩٦,٥٢٣,٩١٥	٤,٣١٨,٣٢٦,٧٥٩
٤٨,٤٤٨,٧٥٩,٧٨٠	٣٦,٢٠٦,١٦٠,٧٨٠
٤٩,٢٤٥,٢٨٣,٦٩٥	٤٠,٥٢٤,٤٨٧,٥٣٩
٤٣,٠٦٠	٢١,٧٤٥,٣٦٣
٤٣,٠٦٠	٢١,٧٤٥,٣٦٣
١٤,٣١٣,١٨٥	٢٨,٤١٠,٤٨٩
١,٣٤٤,٧٦٧,٥٨٨	١,٣٢٦,٨١٧,٦٢٣
١,٣٥٩,٠٨٠,٧٧٣	١,٣٥٥,٢٢٨,١١٢
٥٠,٦٠٤,٤٠٧,٥٢٨	٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤
(٣,٧٤٥,٤١٦,٥٧١)	(٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨)
(٥,٣٨١,٩٦٤,٧٢٢)	(٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦)
٤١,٤٧٧,٠٢٦,٢٣٥	٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠

الشركات الكبرى

كمبيالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

الأفراد والقروض العقارية

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة (محفوظة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٨,٨٩١,٨٢٤,١١٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٧,٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٥,٤١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,٥٠٩,٨٥٩,٣٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) أي ما نسبته ٧,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٢,٥٤٧,٢٦٥,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) أي ما نسبته ٦,٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة).

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة).

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٢,١٩٧,٤٧٧,٦٥٠	٣,٢٤٥,٩٢٠,٨٩٧	٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٧	٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٦٦٠,٠٨٦,٥٣٧)	٤,٦٦٠,٠٨٧,٤٨٠	(٩٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٥,٤٣٨)	(٥٦,٨٨١)	٨٢,٣١٩	-
(نقص) / زيادة ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٢,٥٩٣,٣٦٢,١٩٣)	(٢٧١,٩٢٨,٦٠٩)	١٩٩,٦٩٣,٤٩٠	(٢,٦٦٥,٥٩٧,٣١٢)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٠,٠٢٧,٦٣١,٧٨٢	-	-	١٠,٠٢٧,٦٣١,٧٨٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢٩١,٥٦٤,٥٦٠)	(٦٠١,٥٥٨,٩٤٤)	(٢٢,٤٩٤,٠٠٤)	(٩١٥,٦١٧,٥٠٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٨,٧٦٥	-	٢,٢٥٦,٤٨٠,٧٨٧	٢,٢٥٦,٥٢٩,٥٥٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٤,٦٨٠,١١٩,٤٦٩	٧,٠٣٢,٤٦٣,٩٤٣	٨,٨٩١,٨٢٤,١١٦	٥٠,٦٠٤,٤٠٧,٥٢٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٢٣٨,٧٢٤,٢٢٢	(٢,٢٣٨,٧٢٠,٧٢٨)	(٣,٤٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٨٥,٧٢٥,٣٧٤)	١,٤٨٥,٧٢٥,٣٧٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٧,٠٠٥)	(٢٢٥,٣٢٠,٩٦٢)	٢٢٥,٤١٧,٩٦٧	-
زيادة / (نقص) ناتج عن 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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢٥,٦٧٣,٢٤٧	١٣٢,١٧١,٧١٦	٢,٣٩٠,١٢٤,٣٨٥	٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٤٧٧	(٢,٤٧٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨,٣٩٦,٨٢٥)	١٨,٣٩٩,٤٦١	(٢,٦٣٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٠)	(٢,٠٧٠)	٢,١٦٠	-
(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(٢,٣٢٢)	١٣٧,٨٤٢,٧٦٠	١٠٦,٢٢١	١٣٧,٩٤٦,٦٥٩
نقص ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٤,٦٩٠,٨٥٩)	(١٤,٠٩٤,١٧٣)	(٢,٩١٠,٦١٩)	(٢١,٦٩٥,٦٥١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣٨,٥٤٧,٧٣٥	-	-	٣٨,٥٤٧,٧٣٥
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٤٣٥,٨١٦)	(٣٠,٥٣٢,٠٩٨)	(٦,٢٦٧,٢٣٥)	(٣٨,٢٣٥,١٤٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢٠	-	٩٨٠,٨٨٣,٥٠٩	٩٨٠,٨٨٣,٦٢٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣٩,٦٩٧,٦٦٧	٢٤٣,٧٨٣,١١٩	٣,٣٦١,٩٣٥,٧٨٥	٣,٧٤٥,٤١٦,٥٧١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

الفوائد المتعلقة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦	٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧	الرصيد أول الفترة / السنة
٢١١,٨٢٩,١٥٣	٦٠٧,٠٣٤,٠٩٣	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
(١٦,٢٥٨,٧٦٦)	(١٧٢,٤٤٧,٧١٥)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
١,٢٧٥,٥٩٦,٩٨٩	٢٦٣,٢٥٧,٥٤١	فروق أسعار صرف
٥,٣٨١,٩٦٤,٧٢٢	٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠
١,٤٤٧,٠٤٠,٠٠٠	٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠
٢,١١٥,٠٣٠,٠٤٧	٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨
(١,٤٤٧,٠٤٠,٠٠٠)	(٩٦٤,٨٠٠,٠٠٠)
٢,٣٢٤,٦٢١,٥٤٧	٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨

* 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 آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول 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 آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢
(٣٥١,٥٢٥,٩٦٩)	(٣٠٧,٤٥٦,٩٧٧)
٣٨١,٣٧٩,٨٠٣	٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥
١٥٥,٩٧٥,٨٧٣	١٥٤,٢٩٦,٧٠٧

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

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٦٠١,٧٢٤,٧٦٣
-	-
(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	(١٧٦,٢٧٥,٩٦٨)
٣٨١,٣٧٩,٨٠٣	٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥

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

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٧٢,٨٧٧,٨٣٠
-	-
-	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)
١,٦٧٩,١٦٦	٦,٩١٨,٨٧٧
١٥٥,٩٧٥,٨٧٣	١٥٤,٢٩٦,٧٠٧

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

١١ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
(٤٤٣,٧١١,٩٦٢)	٧٣٨,٢٩٣	(مخصص ضريبة الدخل) / موجودات ضريبية مؤجلة
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل		
كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢٣ ل.س.	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢٢ ل.س.	
٤٨,٣٥٨,١١٩,٨٢٥	(٣٠٥,٥٣٣,٨٩٥)	صافي الخسارة قبل الضريبة
١٥,٥٨٠,٨١٣	١٣,٧٦٤,٣٢١	استهلاك المباني
(١٥١,٥٦٥,٦٠١)	٥٦,٨٨٨,١٥٩	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٧)
(٩٦٦,٢٤١,٢١٧)	(٧٠٣,٩١٥)	فوائد محققة من خارج الجمهورية العربية السورية
(٤٤,٩٥٥,٢٦٨,٩٨٤)	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع النبوي
٦٥,٦١٩,٤٠٦	٣٢,٠٢٩,٤٢٢	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
(١,٣٤٢,١١٦,٩١١)	-	خسائر ضريبية مدورة من أعوام سابقة
١,٠٢٣,١٢٧,٣٣١	(٢٠٤,٥٥٥,٩٠٨)	الربح الضريبي / (الخسارة الضريبية) *
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢٥٥,٧٨١,٨٣٣	-	ضريبة الدخل
٢٥,٥٧٨,١٨٤	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
٢٨١,٣٦٠,٠١٧	-	مصروف ضريبة الدخل (٧,٥٪)
٩٦٦,٢٤١,٢١٧	٧٠٣,٩١٥	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
٧٢,٤٦٨,٠٩١	٥٢,٧٩٤	ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج (٧,٥٪)
٧,٢٤٦,٨١٠	٥,٢٧٩	ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪
٧,٢٤٦,٨١٠	٥,٢٧٩	ضريبة إدارة محلية ١٠٪
٨٦,٩٦١,٧١١	٦٣,٣٥٢	إجمالي ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
٣٦٨,٣٢١,٧٢٨	٦٣,٣٥٢	إجمالي الضرائب

* خسارة ضريبية ممكن استهلاكها على مدى خمس سنوات.

تم احتساب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٣,٩١٥	٩٦٦,٢٤١,٢١٧	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
٥٢,٧٩٤	٧٢,٤٦٨,٠٩١	ضريبة ريع رؤوس أموال (٧,٥٪)
٥,٢٧٩	٧,٢٤٦,٨١٠	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
٥,٢٧٩	٧,٢٤٦,٨١٠	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
٦٣,٣٥٢	٨٦,٩٦١,٧١١	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج (٩٪)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	١٥٢,٧٨١,١٣١	الرصيد بداية الفترة / السنة
٧٦,٦٥٢,٦٥٣	٨٦,٩٦١,٧١١	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج *
-	٢٨١,٣٦٠,٠١٧	ضريبة دخل الفترة / السنة
-	(٧٣٨,٢٤٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٧,٦١٨,٧٧٠)	(٧٦,٦٥٢,٦٥٣)	ضريبة مدفوعة
١٥٢,٧٨١,١٣١	٤٤٣,٧١١,٩٦٢	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

لم تصدر التعليمات التنفيذية المتعلقة بتوقيت وكيفية الدفع مستقبلاً.

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
١٣,٦٦٠,٤٤٢	٦٧,١٨٨,٥٨٧
٢,٥١٧,٩٣٩	٢,٦٠٥,٧٧٤
٨٠٧,٧٠٦,٤٣٧	٧٧٤,٥١١,٣٥١
٨٢٣,٨٨٤,٨١٨	٨٤٤,٣٠٥,٧١٢
٢٣٨,٢٣٤	٢٠٧,١١٤
٨٠,٦٧٧,٥٤٠	٢٢,٣١١,٤٢٨
٢٥٦,٤٦٩,٥٣٩	٢٧٤,٢٢٠,٧٤٤
١٠٧,٤٠٠,٠٠٠	-
٣,٧٥٠,٢٠١	٣,٧٥٠,٢٠١
٣١,٦٥٧,٨٩٧	٥,٣٤٨,٨٣٢
٨٩٦,٧٣١,٩٦٧	٨٩٦,٧٣١,٩٦٧
١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠	١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠
٣,٥٩٢,٦٦١,٥٢٦	٣,٤٣٨,٧٢٧,٣٢٨

فوائد محققة غير مستحقة القبض:

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التسهيلات الائتمانية

حسابات لدى المصارف

طوابع مالية

إيجارات مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

مؤونة أتعاب استشاريين مدفوعة مقدماً

تأمينات مدفوعة

حسابات مدينة أخرى

دفعات مقدمة - مالية دمشق*

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف

وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**

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

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

١٣- 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 آذار ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠
١٣,٠٩٣,٢٣٨,٠١٤	٨,٧٢٩,٧٩٠,٤٩٤
١٣,٣٧١,٨٣٦,٠١٤	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٦,١١٤,١٩٧	١٥٦,١١٤,١٩٧	-	١٥٦,١١٤,١٩٧
٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,١٥٦,١١٤,١٩٧	٩,١٥٦,١١٤,١٩٧	-	٩,١٥٦,١١٤,١٩٧

حسابات جارية

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٢,٦٢٣,١١٨	١٣٢,٦٢٣,١١٨	-	١٣٢,٦٢٣,١١٨
٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨	-	٧,١٣٢,٦٢٣,١١٨

حسابات جارية

ودائع مصارف لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٥- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٠٤,٤٥٩,٦٤٣,٩٩١	٧٤,٤٥٤,٦٦١,٢٤٤
١,٨٢٦,٢٦٥,٥٤١	١,٨٠٦,٦٠٦,١٦٠
٤١,٠٠٦,٧٧٤,٢٩٦	٣١,٢٠٦,٢٤٣,٥٨٩
١,١٢٧,٦٤١,٨٣١	٨٨٧,٣٣٧,٩٩٨
١٤٨,٤٢٠,٣٢٥,٦٥٩	١٠٨,٣٥٤,٨٤٨,٩٩١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٢,٩٣٤,٥١٩,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٨,٧١٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٥,٨٣٢,٥٥٥,٠٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٤,٦١٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٥,٥٨٧,٢٨٥,٨٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٧١,١٤٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٧٥,٣٤١,٩٩٩,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٦٩,٥٣٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) ١,١٢٧,٦٤١,٨٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٨٨٧,٣٣٧,٩٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٥٧,٣٩١,٨٢٢	١٠٣,٦٤٩,٩٧٣
٨,٩١٣,٣٤٣,٨٩٦	٦,٤٦٢,٨٠٥,١١٥
٢٣٨,٧٨١,٧٢٦	٣٩٨,٢٩٧,٣٣٨
٩١,٣٨٠,٠٠٠	٨٩,٨٨٠,٠٠٠
٩,٩٠٠,٨٩٧,٤٤٤	٧,٠٥٤,٦٣٢,٤٢٦

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

١٧- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٠٠١,٨٦٨,٣١٩	٦٦١,١١٢,٥٨٨
٦,٥٦٩,١١٩	١,٤١٠,٨٤٤
٢٢,٨١٠,٨٥٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠
١,١١٤,٢٤٨,٢٩٣	٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	بداية الفترة ل.س.
٣٦٧,٧٢٥	-	(٢٢٦,٠٢٣)	-	٣٠٩,٣٩٢	٢٨٤,٣٥٦
٥,٣٧٧,٤٦٣	-	(٣٠٢,٥٥٧)	-	٥,٣٧٧,٤٦٣	٣٠٢,٥٥٧
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
٦,٥٦٩,١١٩	-	(٥٢٨,٥٨٠)	-	٥,٦٨٦,٨٥٥	١,٤١٠,٨٤٤
١,٠٠١,٨٦٨,٣١٩	٣٤٤,٠٨٥,٨٩١	-	(٣,٣٣٠,١٦٠)	-	٦٦١,١١٢,٥٨٨
٢٢,٨١٠,٨٥٥	-	-	٢,٨١٠,٨٥٥	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠
١,١١٤,٢٤٨,٢٩٣	٣٤٤,٠٨٥,٨٩١	(٢٣,٥٢٨,٥٨٠)	(٥١٩,٣٠٥)	٢٧,٦٨٦,٨٥٥	٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات 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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

مصرفوف مخصص كفالات خارج الميزانية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	٣٤,٠٩٣,٨٢١	٦,٦٨٧,١٣٤	٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٢٥٦,٠٠٠	(٨,٢٥٦,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,١٨٤,٤٥٦,٢٧٤)	٨,١٨٤,٤٥٦,٢٧٤	-	-
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	-	(٢٢,٢١٢,٨٢١)	-	(٢٢,٢١٢,٨٢١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	٤٧١,٩٥٨,٣٥٠	-	٤٧١,٩٥٨,٣٥٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٦٩٧,٩١١,٢٧٩	١٩٦,٧٢٧,٦٨٣	-	٢,٨٩٤,٦٣٨,٩٦٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٧,٧٧٣,٠٠٠	٨,٨٥٦,٧٦٧,٣٠٧	٦,٦٨٧,١٣٤	٨,٩٩١,٢٢٧,٤٤١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨٤,٣٥٦	٣٠٢,٥٥٧	٨٢٣,٩٣١	١,٤١٠,٨٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠٢,٥٥٧	(٣٠٢,٥٥٧)	—	—
نقص ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٢٢٦,٠٢٣)	—	—	(٢٢٦,٠٢٣)
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	٦,٨٣٥	—	—	٦,٨٣٥
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	—	٥,٣٧٧,٤٦٣	—	٥,٣٧٧,٤٦٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٦٧,٧٢٥	٥,٣٧٧,٤٦٣	٨٢٣,٩٣١	٦,٥٦٩,١١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٤,٠٦٢,٩٤٥,٨٥٧	—	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٤,٠٦٩,٩٦٤,١٠٥
نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية	(٢٧٧,٧٠١,٨٩٩)	—	—	(٢٧٧,٧٠١,٨٩٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٧,٩٢٢,٩١٢,٥٢٨	—	—	١٧,٩٢٢,٩١٢,٥٢٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥١,٧٠٨,١٥٦,٤٨٦	—	٧,٠١٨,٢٤٨	٥١,٧١٥,١٧٤,٧٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٥٤,٠٩٤,٣٤٠	–	٧,٠١٨,٢٤٨	٦٦١,١١٢,٥٨٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣,٣٣٠,١٦٠)	–	–	(٣,٣٣٠,١٦٠)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية
٣٤٤,٠٨٥,٨٩١	–	–	٣٤٤,٠٨٥,٨٩١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٩٤,٨٥٠,٠٧١	–	٧,٠١٨,٢٤٨	١,٠٠١,٨٦٨,٣١٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٤٦٥,٧٥٣	٩١,٢٧٣,٩٧٢	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
٥١٣,٩٤٥,٥٨٢	٥٧٤,٩٢٣,٣٥٢	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٥,٥٤١,٤٧٥,٩١٥	٢,٤٨٠,٢٠٥,٥٧٧	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٢٩٥,٢٢٧,٧١١	٢٥٤,٦٦٣,٦٩٨	شيكات مصدقة
٤٦,٠٢٦,٦٥٦	٣٥,٣٦٢,١٦١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٥٩,٤٢٦,٥٠٠	٢٥٠,٧٦٩,٧٣٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٦,١١١,٠١٦	٣٠,٩١٣,٥٢٩	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٣١,٨٠٠,٥٥٠	١٢,١٣٧,٧٠٠	رسوم حكومية مستحقة
٤٦,١٥٥,٣٥٣	٢٦,٤٤٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	-	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٢٨,٨٢٢,٥٥٦	٢٥,٩٣٨,٨٠٦	دائون مختلفون
-	٢٨,٣٣٥,٥١٠	موردون
٧١,٢٥٢,٣١٨	٨٧,٦٢٤,٥٥٣	أرصدة دائنة أخرى
-	٥٢٠,١٢٩,٧٠٢	مكافآت
٧٧٧,٨٥١,٣١٠	-	نفقات مستحقة الدفع
٧,٩٠٠,٥٦١,٢٢٠	٤,٤١٨,٧١٨,٢٩٣	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب
			ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١١,٧٣٨,٣٠٠	-	١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠
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	١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥	١,٤٠٩,٠٥٥,٦٠٠
	٥١,٥٦٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	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	١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥	١,٤٠٩,٠٥٥,٦٠٠
	٥١,٥٦٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠

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 مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي.

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٠ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

٢١- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢,٥٦٥,٢٤٤	٤,٥٠٠,٣٨٣
٦٩٦,٦٢٥,٦١٥	١,٦٦٦,٦٩٦,٥٣١
١٠٤,٣٣٧,٢٥٥	١٦,٢٥٨,٧٦٥
٨٠٣,٥٢٨,١١٤	١,٦٨٧,٤٥٥,٦٧٩
٢٦١,٥٩٥,٢٠٣	١,١٨٨,٥٥٨,٤٤١
-	٣٢,٨٢٦,٢٨٤
٢٦١,٥٩٥,٢٠٣	١,٢٢١,٣٨٤,٧٢٥
١,٠٦٥,١٢٣,٣١٧	٢,٩٠٨,٨٤٠,٤٠٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استرداد فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٢- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٦,١١٢	٧٧,٤٨١
٢٩,٦٣٥,٤١١	٤٦,٥١٦,٧٤٩
٥٥٤,٤١٠,٠٦٩	٦٨٩,٩٩٣,٠٤٥
٢,٢٤٩,٦٠٣	٦,٥٧١,٤٣٤
٥٨٦,٣٠١,١٩٥	٧٤٣,١٥٨,٧٠٩
١٧,٥٠٧	٢٠٢,٢١١,٧٢٤
٥٨٦,٣١٨,٧٠٢	٩٤٥,٣٧٠,٤٣٣

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى بنوك مركزية:

٨,٠٩٢,٣٠٠	١٩٥,٢١٧,٦١٩
٨,٠٩٢,٣٠٠	١٩٥,٢١٧,٦١٩

المرحلة الأولى

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف:

٢,٢٧١,٥٧٤	(٢,٥٨٩,٤٧١)
-	-
(١٤٣,٤٠٢,٧٢٥)	(٢١٨,٥٩٣)
(١٤١,١٣١,١٥١)	(٢,٨٠٨,٠٦٤)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف:

٣,٠٢٧,٢٣٣	٨٦,٤٠١,٠٢٣
-	-
(٢٠٢,١٩٢,٣٧٣)	-
(١٩٩,١٦٥,١٤٠)	٨٦,٤٠١,٠٢٣

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية:

٩٤٦,٩٢٥	٣,٣٣٠,١٦٠
-	-
(١٧٥,٥٩٧)	-
٧٧١,٣٢٨	٣,٣٣٠,١٦٠

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٤,٧٧٥,٢٧٢	(١٤,٠٢٤,٣٠٠)
(٨٦,٥١٠,٦٩١)	(١١١,٦١١,٤٠٣)
٢٢,٣٦٥,٢١٠	٥,٢٤٦,٢٦٠
(٤٩,٣٧٠,٢٠٩)	(١٢٠,٣٨٩,٤٤٣)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

(٢,٦٨٤)	(٨٣,٣٦٩)
٥١١,٩٣٩	(٥,٠٧٤,٩٠٦)
٥٠٩,٢٥٥	(٥,١٥٨,٢٧٥)
(٣٨٠,٢٩٣,٦١٧)	١٥٦,٥٩٣,٠٢٠

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٦٠,٥١٢,٥٠٠	٩٨٣,٤٧٠,٧٠٨	رواتب الموظفين
٢٣,٧٦٧,٩٨١	٤٣,٠٦٤,٣٠٧	نفقات التدريب والتأهيل
٧١,٧٩٩,٢٤٨	٩٦,٦١٤,٨٤٢	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
-	-	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
-	-	تعويض نهاية الخدمة
١٥٠,٧٥١,٨٨٥	١٧٠,٧٧٨,١٨٧	مكافآت وعلاوات
٢,٥١٦,٧٥٩	٣,٨١٧,٨٢٠	نفقات مختلفة على عملية التوظيف*
٦,٧٥٠,٠٠٠	١٦,١١٥,٠٠٠	ملابس موظفين
٤٩,١٦٢,٤١٠	٣١,٦٩٤,٩٤٥	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
٢,٧٧٧,٣٨٨	٢٨,٥٨٩,٣٤٢	مزايا عينية خاضعة للضريبة
١٦,٣٣٤,٥٧١	٢٦,٩٢٢,٩٦٢	التأمين الصحي
-	٥٧,٦٩٥,٠٠٠	تنقلات
٨٨٤,٣٧٢,٧٤٢	١,٤٥٨,٧٦٣,١١٣	

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

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

٢٥- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٥٧٨,٧٨٢	٥٠,٥٦٩,٣٤٧	نفقات السفر والمهمات
٢١,٠٦٢,٦٤٣	٣٠,٤٦٩,٤٢٩	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٣٤,٥٩٧,٧٣٢	١٤,٧٠٥,٣١٨	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
١١,٣٩٤,٩٧٦	١٨٨,٩١٢,٠٠٠	الدعاية والإعلان
٧,٩٤٥,١٠٠	١٠,٤٤٦,٦٥٠	نفقات استقبال
٦٦,٢٩٤,٤٨٦	٩٠,١٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
١٢٣,٤٤١,٨٩٣	٢٠٣,٨٦٦,٦٦٧	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
٤٧,١٥٥,٩٢٣	٥٧,٠٣٧,٥٥٢	تأمين ضد الأخطار والحريق
٢٥٦,١٩٩,٥٠٠	٤٧٧,٠١٢,٨٢٠	المياه، الكهرباء والتدفئة
١٧,٠٢٠,٥٩٥	٣٠,١٦١,٩٥٦	نفقات الاتصالات
٦٧,٦٨٠,٥٥٩	٣٨,٥٧٤,١٦٧	المطبوعات والقرطاسية
٢٩,٨٦١,٦٧٢	١٥,١٦٣,٠٥٤	مصاريف إيجار
١٧,١٢١,٨٠٠	١٠,١٢٤,٣٠٠	البريد والشحن
٢٧,٢٢٤,٥٠٠	٦٨,٧٨٦,٧٠٨	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
١,١٥٣,٠٠٠	٧,٣٤٩,٠٠٠	مصاريف السيارات
-	٣,٥٧٨,٦٠٠	مصاريف البطاقات
١٩,٦١١,٨٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
٧٧٨,٣٤٤,٩٨١	١,٣٠١,٨٥٧,٥٦٨	

٢٦- ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(٣٠,٥٠٩٧,٢٤٧)	٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧	صافي خسارة الفترة (ل.س.)
٥١,٥٦٢,٥٠٠	٥١,٥٦٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٥,٩٣)	٩٣٠,٧١	خسارة السهم الأساسية والمخففة (ل.س.)

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

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٦٢,٨٤٣,٦٦٠,٦٧٦	٩٠,٠٢٦,٠٧٥,٣١٧	١١٣,٠٦٢,٤٥٧,٣٢٢	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥	٢٩,٤٢١,٤٩٤,٠٥١	١٢٧,٣٩٦,٤٤٨,٦٨١	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٣٢,٦٢٣,١١٨)	(١٢٦,٧٨٣,١٩١)	(١٥٦,١١٤,١٩٧)	
<u>١٤٨,٣٠٢,٤٤٢,٣٤٣</u>	<u>١١٩,٣٢٠,٧٨٦,١٧٧</u>	<u>٢٤٠,٣٠٢,٧٩١,٨٠٦</u>	

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

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)					أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات مدينة					
٢٢,٣٦٩,٣٤٣,٥٦٣	١٠٤,٠٧٩,٥٧٩,٩٦٧	-	١٢٦,٤٤٨,٩٢٣,٥٣٠	٨٤,٨٢٥,٣٦٤,٨٠٤	أرصدة لدى المصارف المقربة
(١٧,٨٠٦,٠٠٣,٦٣١)	(١,٥٩٥,٨٥٤,٨١١)	-	(١٩,٤٠١,٨٥٨,٤٤٢)	(١٢,٩٣٠,٨٤٢,٥٦٠)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
-	٣٤٤,١٨٨,١٥٩	-	٣٤٤,١٨٨,١٥٩	٢٠٢,٣٨٩,٠٦٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة
-	(٥,٥٨٣,٣٠٤)	-	(٥,٥٨٣,٣٠٤)	(٣,٢٧٨,٨٥٤)	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
-	-	١٠٨,١٢٢,٠١٧	١٠٨,١٢٢,٠١٧	١١٣,٨٣١,٨٧٢	قروض كبار الموظفين
٤,٥٦٣,٣٣٩,٩٣٢	١٠٢,٨٢٢,٣٣٠,٠١١	١٠٨,١٢٢,٠١٧	١٠٧,٤٩٣,٧٩١,٩٦٠	٧٢,٢٠٧,٤٦٤,٣٢٨	
حسابات دائنة					
-	-	٨٦٣,٩٤٤,٧٦٣	٨٦٣,٩٤٤,٧٦٣	٣٨٣,٠٧٤,٠٤١	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
-	-	٨٦٣,٩٤٤,٧٦٣	٨٦٣,٩٤٤,٧٦٣	٣٨٣,٠٧٤,٠٤١	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
ب- بنود خارج الميزانية					
٧,٠١٨,٢٤٨	٥١,٧٠٨,١٥٦,٤٨٦	٨,٣٨١,١٨٣,٩٥٧	٦٠,٠٩٦,٣٥٨,٦٩١	٣٩,٥٥٦,٥٠٩,١٠٠	كفالات مصارف مالية
(٧,٠١٨,٢٤٨)	(٩٩٤,٨٥٠,٠٧٣)	(٨,٣٨١,١٨٣,٩٥٧)	(٩,٣٨٣,٠٥٢,٢٧٨)	(٦,١٤٧,٦٥٧,٥٦٤)	مؤونات كفالات مصارف مالية
-	٥٠,٧١٣,٣٠٦,٤١٣	-	٥٠,٧١٣,٣٠٦,٤١٣	٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				ب- بنود بيان الدخل
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المجموع ل.س.	
٣٧,٣٦٤	٩٦٦,٢٠٣,٨٥٣	٣,٧٠٣,٤٣٤	٩٦٩,٩٤٤,٦٥١	١,٢٨٩,٢٣١	فوائد دائنة
(١٩,٩٤٤)	-	(٢,٠٦٦,٣٥٣)	(٢,٠٨٦,٢٩٧)	(١٧,٥٠٧)	فوائد مدينة
١٧,٤٢٠	٩٦٦,٢٠٣,٨٥٣	١,٦٣٧,٠٨١	٩٦٧,٨٥٨,٣٥٤	١,٢٧١,٧٢٤	
-	٢٦,٧٩١,١٢٩	-	٢٦,٧٩١,١٢٩	-	عمولات دائنة
(٣٠٠,٣٨٩,٦٢٢)	-	-	(٣٠٠,٣٨٩,٦٢٢)	(٧,٥٣٦,٠٠٠)	عمولات مدينة
(٣٠٠,٣٨٩,٦٢٢)	٢٦,٧٩١,١٢٩	-	(٢٧٣,٥٩٨,٤٩٣)	(٧,٥٣٦,٠٠٠)	
(٣٠٠,٣٧٢,٢٠٢)	٩٩٢,٩٩٤,٩٨٢	١,٦٣٧,٠٨١	٦٩٤,٢٥٩,٨٦١	(٦,٢٦٤,٢٧٦)	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٨,٥-٩٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٧٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٤,٢٪ و ٤,٧٥٪ في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل بين ٠,١٩٪ و ٠,٢٥٪ على الدولار الأمريكي في ٣١ آذار ٢٠٢٢).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٣	٢٠٢٢	رواتب الإدارة العليا
	ل.س.	ل.س.	
	٥٩١,٣٣٣,٣٣٣	٢٦١,٠٩١,٨٧٥	
	٥٩١,٣٣٣,٣٣٣	٢٦١,٠٩١,٨٧٥	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢).

٢٩ - إدارة المخاطر

أ. مخاطر الائتمان

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)								
الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
٤١٦,٢٥٥	-	-	٤١٦,٢٥٥	١,٦٧٥,٠٩٥,١٣٤	-	-	١,٦٧٥,٠٩٥,١٣٤	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٩-٠,٥
١٣٩,٢٨١,٤١٢	-	-	١٣٩,٢٨١,٤١٢	٣٣,٠٠٥,٠٢٤,٣٣٥	-	-	٣٣,٠٠٥,٠٢٤,٣٣٥	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٨٨-١,٠٩
								الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة
٢٤٣,٧٨٣,١١٩	-	٢٤٣,٧٨٣,١١٩	-	٧,٠٣٢,٤٦٣,٩٤٣	-	٧,٠٣٢,٤٦٣,٩٤٣	-	الائتمانية ١٦,٢٥-٣,٥٠
٣,٣٦١,٩٣٥,٧٨٥	٣,٣٦١,٩٣٥,٧٨٥	-	-	٨,٨٩١,٨٢٤,١١٦	٨,٨٩١,٨٢٤,١١٦	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
٣,٧٤٥,٤١٦,٥٧١	٣,٣٦١,٩٣٥,٧٨٥	٢٤٣,٧٨٣,١١٩	١٣٩,٦٩٧,٦٦٧	٥٠,٦٠٤,٤٠٧,٥٢٨	٨,٨٩١,٨٢٤,١١٦	٧,٠٣٢,٤٦٣,٩٤٣	٣٤,٦٨٠,١١٩,٤٦٩	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
١,٠٨٨,٢٤٣	-	-	١,٠٨٨,٢٤٣	٧٢٢,٢١٢,٠٥٠	-	-	٧٢٢,٢١٢,٠٥٠	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية ٨,٩٥-٠,٥
١٢٠,٠٢٤,٢٩٦	-	-	١٢٠,٠٢٤,٢٩٦	٣٠,١٢٢,١٢٣,٩٣٥	-	-	٣٠,١٢٢,١٢٣,٩٣٥	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٨٦-١,٠٩
								الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة
١٣٢,١٦٢,٦٣٩	-	١٣٢,١٦٢,٦٣٩	-	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	-	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	-	الائتمانية ١٦,١٤-٣,٤٨
٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	-	-	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
٢,٦٤١,٤٣٢,٤٣٨	٢,٣٨٨,١٥٧,٢٦٠	١٣٢,١٦٢,٦٣٩	١٢١,١١٢,٥٣٩	٤٠,٥٤٦,٢٣٢,٥٦٣	٦,٤٥٦,٠٨٩,٥٣٧	٣,٢٤٥,٨٠٧,٠٤١	٣٠,٨٤٤,٣٣٥,٩٨٥	

تتوزع التعرضات الائتمانية الغير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٩-٠,٥
٣٦٧,٧٢٥	-	-	٣٦٧,٧٢٥	١٢٧,٧٧٣,٠٠٠	-	-	١٢٧,٧٧٣,٠٠٠	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٨٨-١,٠٩
								الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة
٥,٣٧٧,٤٦٣	-	٥,٣٧٧,٤٦٣	-	٨,٨٥٦,٧٦٧,٣٠٧	-	٨,٨٥٦,٧٦٧,٣٠٧	-	الائتمانية ١٦,٢٥-٣,٥٠
٨٢٣,٩٣١	٨٢٣,٩٣١	-	-	٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠
٦,٥٦٩,١١٩	٨٢٣,٩٣١	٥,٣٧٧,٤٦٣	٣٦٧,٧٢٥	٨,٩٩١,٢٢٧,٤٤١	٦,٦٨٧,١٣٤	٨,٨٥٦,٧٦٧,٣٠٧	١٢٧,٧٧٣,٠٠٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية ٨,٩٥-٠,٥
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 متعثرة ١٠
١,٤١٠,٨٤٤	٨٢٣,٩٣١	٣٠٢,٥٥٧	٢٨٤,٣٥٦	٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠	٦,٦٨٧,١٣٤	٣٤,٠٩٣,٨٢١	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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	-	-	-	-	-	-	-	١١٨,٩٢٤,٢٨٠,٠١٦
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٩٨٦,٧٧١,٧٣٧
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٤١,١٩٧,٠٥١
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٧,٤٣١,٨٣٨,٨٩٠	٤,٠٤٩,٣٣٨,٥٩٦	١,٠٢١,٧٦٦,٥٥٩		٥,٧٧٩,٠٤٩,٤٨٦	٢٨٥,١١١,٨٠٠	٢,٩٠٩,٩٢٠,٩٠٤	٤١,٤٧٧,٠٢٦,٢٣٥
الموجودات المالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٤,٦٢١,٥٤٧
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٢,١١٥,٠٣٠,٠٤٧	-	-	-	٨٢٣,٨٨٤,٨١٨
الموجودات الأخرى	-	-	-	١٣,٦٦٠,٤٤٢	-	٢,٥١٧,٩٣٩	-	١٣,٣٧١,٨٣٦,٠١٤
ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٧,٤٣١,٨٣٨,٨٩٠	٤,٠٤٩,٣٣٨,٥٩٦	١,٠٢١,٧٦٦,٥٥٩	٢,١٢٨,٦٩٠,٤٨٩	٥,٧٧٩,٠٤٩,٤٨٦	٢٨٧,٦٢٩,٧٣٩	٢,٩٠٩,٩٢٠,٩٠٤	٢٩,٠٣٤,٩٦١,٧,٤١٨
الإجمالي	٢٤٦,٧٤١,٣٨٢,٧٥٥	٢٧,٤٣١,٨٣٨,٨٩٠	٤,٠٤٩,٣٣٨,٥٩٦	١,٠٢١,٧٦٦,٥٥٩	٢,١٢٨,٦٩٠,٤٨٩	٥,٧٧٩,٠٤٩,٤٨٦	٢,٩٠٩,٩٢٠,٩٠٤	٢٩,٠٣٤,٩٦١,٧,٤١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	٧٢,٦٥٥,٤٧٧,٤٣١
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٩٠,٦٥١,١٢٥
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٢,٢٧٢,٣١٣,٦٧٣	٣,٩٠١,٢١١,٨٢٤	٩٧٧,٤٩٠,٧١٢	-	٥,٠٠٨,٤٧٨,٤٥٣	٣٠٩,٣٠٥,١٤١	٢,٨٧٣,٨٩٤,٥١٧	٣٥,٣٤٢,٦٩٤,٣٢٠
الموجودات المالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٦,٥٧٢,١١٨
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	-	-	-	٨٤٤,٣٠٥,٧١٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٢,٦٠٥,٧٧٤	-	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤
ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٢,٢٧٢,٣١٣,٦٧٣	٣,٩٠١,٢١١,٨٢٤	٩٧٧,٤٩٠,٧١٢	٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	٥,٠٠٨,٤٧٨,٤٥٣	٣١١,٩١٠,٩١٥	٢,٨٧٣,٨٩٤,٥١٧	١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣
الإجمالي	١٦١,٥٧٢,٩٢٨,٩٨١	٢٢,٢٧٢,٣١٣,٦٧٣	٣,٩٠١,٢١١,٨٢٤	٢,١١٦,٩٨٠,٦١٨	٥,٠٠٨,٤٧٨,٤٥٣	٣١١,٩١٠,٩١٥	٢,٨٧٣,٨٩٤,٥١٧	١٩٩,٠٣٥,٢٠٩,٦٩٣

ب- مخاطر السوق:

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

- إدارة مخاطر السوق:

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً 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 ٢٪):

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤١,٨٩٤,٣٨٩,٥٦٥	٨٣٧,٨٨٧,٧٩١	٦٢٨,٤١٥,٨٤٣
يورو	٦,٦٩٦,٩٣٩,١١٣	١٣٣,٩٣٨,٧٨٢	١٠٠,٤٥٤,٠٨٧
جنيه استرليني	-	-	-
ليرة سورية	(٥٤,٧٦٧,٨٤٧,٥٤٢)	(١,٠٩٥,٣٥٦,٩٥١)	(٨٢١,٥١٧,٧١٣)
فرنك سويسري	٤,٣٣٤	٨٧	٦٥
درهم اماراتي	٩٧,٩٦٨,٢٨٢,٢٦٢	١,٩٥٩,٣٦٥,٦٤٥	١,٤٦٩,٥٢٤,٢٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
دولار أمريكي	ل.س.	ل.س.	ل.س.
يورو	٢٤,١١٧,٣١٧,٤٣٤	٤٨٢,٣٤٦,٣٤٩	٣٦١,٧٥٩,٧٦٢
جنيه استرليني	٩,٧٢٨,١٤٩,٩٦١	١٩٤,٥٦٢,٩٩٩	١٤٥,٩٢٢,٢٤٩
ليرة سورية	-	-	-
فرنك سويسري	(٥٠,٥٤٥,٢٣١,٨٧٠)	(١,٠١٠,٩٠٤,٦٣٧)	(٧٥٨,١٧٨,٤٧٨)
درهم اماراتي	٢٦٩,٢٥٨	٥,٣٨٥	٤,٠٣٩
	٦٣,٩٨٦,٩٧٠,٩٢٢	١,٢٧٩,٧٣٩,٤١٨	٩٥٩,٨٠٤,٥٦٤
<u>نقص بسعر الفائدة (٢٪)</u>			

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
دولار أمريكي	ل.س.	ل.س.	ل.س.
يورو	٤١,٨٩٤,٣٨٩,٥٦٥	٨٣٧,٨٨٧,٧٩١	(٦٢٨,٤١٥,٨٤٣)
جنيه استرليني	٦,٦٩٦,٩٣٩,١١٣	(١٣٣,٩٣٨,٧٨٢)	(١٠٠,٤٥٤,٠٨٧)
ليرة سورية	-	-	-
فرنك سويسري	(٥٤,٧٦٧,٨٤٧,٥٤٢)	١,٠٩٥,٣٥٦,٩٥١	٨٢١,٥١٧,٧١٣
درهم اماراتي	٤,٣٣٤	(٨٧)	(٦٥)
	٩٧,٩٦٨,٢٨٢,٢٦٢	(١,٩٥٩,٣٦٥,٦٤٥)	(١,٤٦٩,٥٢٤,٢٣٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

(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 ومطالبات 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 آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	٣,٦٩٧,٨٠١,٨٤٨	٣٦٩,٧٨٠,١٨٥	(٢٧٧,٣٣٥,١٣٩)
دولار أمريكي-بنوي	٣٩,٧٢٢,٨١٧,١٣٤	٣,٩٧٢,٢٨١,٧١٣	٣,٩٧٢,٢٨١,٧١٣
يورو	(٣,٢٦٠,٠٧٩,٩٣٥)	(٣٢٦,٠٠٧,٩٩٤)	(٢٤٤,٥٠٥,٩٩٥)
درهم اماراتي-تشغيلي	١,٥٩٣,٩٧٣,٣٣١	١٥٩,٣٩٧,٣٣٣	١١٩,٥٤٨,٠٠٠
درهم اماراتي-بنوي	٩٥,١٦٧,٢٣٢,٨٠٠	٩,٥١٦,٧٢٣,٢٨٠	٧,١٣٧,٥٤٢,٤٦٠
عملات أخرى	١,١٨١,٥١٤	١١٨,١٥١	٨٨,٦١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	٣,٦٩٧,٨٠١,٨٤٨	(٣٦٩,٧٨٠,١٨٥)	٢٧٧,٣٣٥,١٣٩
دولار أمريكي-بنوي	٣٩,٧٢٢,٨١٧,١٣٤	(٣,٩٧٢,٢٨١,٧١٣)	(٣,٩٧٢,٢٨١,٧١٣)
يورو	(٣,٢٦٠,٠٧٩,٩٣٥)	٣٢٦,٠٠٧,٩٩٤	٢٤٤,٥٠٥,٩٩٥
درهم اماراتي-تشغيلي	١,٥٩٣,٩٧٣,٣٣١	(١٥٩,٣٩٧,٣٣٣)	(١١٩,٥٤٨,٠٠٠)
درهم اماراتي-بنوي	٩٥,١٦٧,٢٣٢,٨٠٠	(٩,٥١٦,٧٢٣,٢٨٠)	(٧,١٣٧,٥٤٢,٤٦٠)
عملات أخرى	١,١٨١,٥١٤	(١١٨,١٥١)	(٨٨,٦١٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٨٥٨,٠٢٠,٨٢٤	١,٤٩٨,١٩٦,٠٣٠	٤٧,٨١٢,٦٧٣,٦٩٤	-	٥١,١٦٨,٨٩٠,٥٤٨
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(١٢,٠١٤,٩١٧)	(١١٣,٥٣٢,٨٠١)	٢٨٢,١٤٠,٧٣٨	-	١٥٦,٥٩٣,٠٢٠
نتائج أعمال القطاع	١,٨٤٦,٠٠٥,٩٠٧	١,٣٨٤,٦٦٣,٢٢٩	٤٨,٠٩٤,٨١٤,٤٣٢	-	٥١,٣٢٥,٤٨٣,٥٦٨
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٩٦٧,٣٦٣,٧٤٣)	(٢,٩٦٧,٣٦٣,٧٤٣)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٤٨,٣٥٨,١١٩,٨٢٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣٦٨,٣٢١,٧٢٨)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٢٨٧,٦٢٩,٧٣٩	٤٣,٣٢٠,٦٠٤,٩٢٦	٢٤٩,١٨١,٩٣١,٤٢٦	-	٢٩٢,٧٩٠,١٦٦,٠٩١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٣,٢٦٩,١٠٨,٢٥٥	٢٣,٢٦٩,١٠٨,٢٥٥
مجموع الموجودات	٢٨٧,٦٢٩,٧٣٩	٤٣,٣٢٠,٦٠٤,٩٢٦	٢٤٩,١٨١,٩٣١,٤٢٦	٢٣,٢٦٩,١٠٨,٢٥٥	٣١٦,٠٥٩,٢٧٤,٣٤٦
مطلوبات القطاع	٥٨,٤٩٤,٥٢٨,٦٤٠	٩٩,٨٢٦,٦٩٤,٤٦٤	٩,١٥٦,١١٤,١٩٧	-	١٦٧,٤٧٧,٣٣٧,٣٠١
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٦١٤,٤٩٧,٣٤٧	٩,٦١٤,٤٩٧,٣٤٧
مجموع المطلوبات	٥٨,٤٩٤,٥٢٨,٦٤٠	٩٩,٨٢٦,٦٩٤,٤٦٤	٩,١٥٦,١١٤,١٩٧	٩,٦١٤,٤٩٧,٣٤٧	١٧٧,٠٩١,٨٣٤,٦٤٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢٧٦,٦٧٤,٠٧٠	٢٧٦,٦٧٤,٠٧٠
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	١٦٣,٦٧٤,٠٧٠	١٦٣,٦٧٤,٠٧٠
استبعاد موجودات ثابتة	-	-	-	٢١,٣٩٢,٨٣٧	٢١,٣٩٢,٨٣٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٢٠٣,٤٧١,٣١٩)	٧٢٥,٧٧٦,٦٣٣	١,٣٥٩,٩٤٦,٧٠٠	-	١,٨٨٢,٢٥٢,٠١٤
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٢,١٤٩,٨٨٢)	(٤٦,٧١١,٠٧٦)	(٣٣١,٤٣٢,٦٥٩)	-	(٣٨٠,٢٩٣,٦١٧)
نتائج أعمال القطاع	(٢٠٥,٦٢١,٢٠١)	٦٧٩,٠٦٥,٥٥٧	١,٠٢٨,٥١٤,٠٤١	-	١,٥٠١,٩٥٨,٣٩٧
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١,٨٠٧,٤٩٢,٢٩٢)	(١,٨٠٧,٤٩٢,٢٩٢)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	(٣٠٥,٥٣٣,٨٩٥)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٦٣,٣٥٢)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	(٣٠٥,٥٩٧,٢٤٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	٩٥٦,٤٧٨,٤٥٧
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٤٥١,٩٧٧,٦٨٦	٤٥١,٩٧٧,٦٨٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥١,٥٧٦,٦٧٠,٥٤٤	(٤٠٧,٧٧٩,٩٩٦)	٥١,١٦٨,٨٩٠,٥٤٨
مجموع الموجودات	٢٠٩,٠١٧,٧٩٣,٥٦١	١٠٧,٠٤١,٤٨٠,٧٨٥	٣١٦,٠٥٩,٢٧٤,٣٤٦
المصرفوات الرأسمالية	٢٧٦,٩٨٣,٦٦٩	-	٢٧٦,٩٨٣,٦٦٩

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٩٧٥,٠٨٧,٧٣٨	(٩٢,٨٣٥,٧٢٤)	١,٨٨٢,٢٥٢,٠١٤
مجموع الموجودات	١٥٢,٧٦٥,٠٨٤,٣٥٥	٦٢,٤٧٨,٩٨٣,٤٦١	٢١٥,٢٤٤,٠٦٧,٨١٦
المصرفوات الرأسمالية	٤١٣,٦٣٦,٨٩٣	-	٤١٣,٦٣٦,٨٩٣

٣٠ - 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 آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	الاحتياطي الخاص
(٢١,٧١٠,٨٩٩)	(٢١,٧١٠,٨٩٩)	خسائر متراكمة محققة
٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	أرباح مدورة غير محققة*
(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٠,٥٣٥,٢٤٠)	(٨١,٤٣٤,٩٢٣)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٨,٣٨١,١٨٣,٩٥٧)	(٥,٤٨٦,٥٤٤,٩٩٥)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٨٢,٢٢٦,٣٣٠,٩٠٤)	(٨٥,٢٠٠,٠٧٠,١٨٣)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
٤٤,٩٥٥,٢٦٨,٩٨٤	-	بنود رأس المال المساعد:
١,١٧٥,٥٤٦,٦٤٧	٩١٤,٧٢١,٦٩٨	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٤٦,١٣٠,٨١٥,٦٣١	٩١٤,٧٢١,٦٩٨	الأموال الخاصة المساعدة
١٢٨,٣٥٧,١٤٦,٥٣٥	٨٦,١١٤,٧٩١,٨٨١	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٨٣,٩٩٣,٣٦٠,٠٥٠	٦٦,٦٩١,٤٢٧,٣٥٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٠,٠٥٠,٣٧١,٦٩٠	٦,٤٨٦,٣٠٨,٤٦٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥,٢٩٢,٩٥٧,٠٠٠	٤,٤٧٦,٠٨٥,٠٠٠	مخاطر السوق
٣,٥١٩,٢٠٣,٧٢٣	٣,٥١٩,٢٠٣,٧٢٣	المخاطر التشغيلية
١٠٢,٨٥٥,٨٩٢,٤٦٣	٨١,١٧٣,٠٢٤,٥٣٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٢٤,٧٩	١٠٦,٠٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٧٩,٩٤	١٠٤,٩٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٥٩,١٨	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.

٣١- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
٨,٩٩١,٢٢٧,٤٤١	٥,٦٤٥,٦٥٩,٥٥٢
٢,٤٨٤,٣٩٣,٣٥٧	٣,٩٨٥,٢٣٨,١٥٦
١١,٤٧٥,٦٢٠,٧٩٨	٩,٦٣٠,٨٩٧,٧٠٨
٥١,٧١٥,١٧٤,٧٣٤	٣٣,٤٠٨,٨٥١,٥٣٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٣,٢٩٠,٧٩٥,٥٣٢	٤٣,١٣٩,٧٤٩,٢٤٤

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

حسن تنفيذ

تعهدات تصدير

كفالات بنوك

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

٣٢- القضايا المقامة على المصرف

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