

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2023/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الاعمال المصرفية بموجب القانون رقم 28/الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/04/30	2003/12/14	2004/06/06	2009/03/31

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8,400,000,000 ل.س	8,400,000,000 ل.س	84,000,000	2280 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن	49.06%
2	السيد نضال لطفي احمد	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمرو موسى	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد محمد سعيد الدجاني	عضو مجلس الإدارة		
5	د.ديالا الحج عارف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.17%
6	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.08%
7	السيد مسعود صالحة	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	2.23%
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	1.83%
9	د.مصطفى العبدالله الكفري	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.14%

الرئيس التنفيذي		السيد فادي الجليلاتي	
مدقق الحسابات		السيد فرزت العمادي	
العنوان	دمشق – شارع الباكستان	رقم الهاتف	(+963) 011 23880000
الموقع الالكتروني	www.ibtf.com.sy	رقم الفاكس	(+963) 011 2325788

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	2721.18 ل.س	2073.02 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة
** القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

النتائج المرحلية:	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	881,983,635,489	654,546,783,673	34.75%
حقوق المساهمين	228,579,033,650	154,146,309,930	48.29%
	بيانات 2023/03/31	بيانات 2022/03/31	التغير %
صافي الإيرادات	80,289,561,939	4,379,606,391	1733.26%
صافي الربح قبل الضريبة	74,977,068,127	2,205,067,563	3300.22%
ضريبة الدخل على الأرباح	(544,843,764)	(479,297,480)	(13.68%)
حقوق الأقلية في الأرباح	(499,357)	(127,927)	290.35%
صافي الدخل للمساهمين	74,432,723,720	1,725,898,010	4212.70%
ربحية السهم	886.10	20.55	4211.92%

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

النتائج المرحلية:	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير %
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	70,710,593,727	(218,765,225)	32,422.59%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	3,722,129,993	1,944,663,235	91.40%
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة	44.31	23.15	91.40%

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /3.7/ مليار ل.س ونسبة نمو 91.40% عن الفترة المماثلة من السنة السابقة 2022 ، كما ارتفعت ربحية سهم المصرف لتبلغ /44.31/ ل.س ونسبة نمو 91.40% عن الفترة المماثلة من السنة السابقة 2022.
- بلغت القيمة السوقية لسهم المصرف بنهاية الفترة مايعادل /2073.02/ ل.س مقابل /899.97/ كما في الفترة المماثلة من السنة السابقة 2022 أي بنسبة نمو قدرها /130.34%.
- ارتفعت إجمالي الموجودات لدى المصرف بنسبة 34.75% لتبلغ /882/ مليار ليرة سورية.
- بلغ رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة 2023/03/31 ما قيمته /511.3/ مليار ليرة سورية مقابل /374.3/ مليار ليرة سورية بنهاية عام 2022 وذلك بزيادة وقدرها /137/ مليار ليرة سورية ونسبة نمو 36.57%.
- بلغت نسبة السيولة بنهاية الفترة 2023/03/31 101.90% ونسبة كفاية رأس المال 34.42% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية، مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وحسن إدارة السيولة والموازنة بين التكاليف والعوائد.

الرئيس التنفيذي
فادي الجبلاني



التاريخ: 2023/06/11

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧٠-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً 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 الموحدة 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 جوهرية 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 الموحدة 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 الشركة 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

٥ حزيران ٢٠٢٣

المحاسب القانوني
فرزت العمادي



رقم ٠٢٩٢٥

11/105

الزميل فرزت عمر العمادي

اسم

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	٢٣٩,٧٥٨,٩٥٥,٩٣١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	٣٧٣,٢٦٩,٢٩٢,٧٣٧	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	١٥١,٥٣٧,٦٠٧,٨٥٨	٧	إيداعات لدى المصارف
--	--	٨	قروض للمصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٧٧,١١٨,٥٩٦,٣٨٣	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠١٢,٩٨٦,٥١٨	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٥,٦٤٥,٦٦٥,١٦٩		موجودات ثابتة مادية
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٧١,٠٠٦,٧٧٢		موجودات غير ملموسة
٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	٨,٤٣٤,٢٧٠,٥٣٩	١٢	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	٢٤,٨٨٤,٠٤٨,٥٨٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣</u>	<u>٨٨١,٩٨٣,٦٣٥,٤٨٩</u>		مجموع الموجودات

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٨٨,٥٠٠,٤٦٨,٨٢١	٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	١٤	ودائع المصارف
٥١١,٦٦٥,٠٦٨,٧١٤	٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	١٥	ودائع الزبائن
٢٧,٧٣٩,٦٩٨,٩٣٦	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١٦	تأمينات نقدية
١٠,٨٦١,٥١٠,٧٤٢	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	١٧	مخصصات متنوعة
١٨١,٣٣٩,٤٣٢	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	١١	التزامات عقود الإيجار
٦٩٨,٢٥٥,٠٠٤	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٣,٧٥١,٩١٦,٩٣٠	١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	١٩	مطلوبات أخرى
٦٥٣,٣٩٨,٢٥٨,٥٧٩	٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦		مجموع المطلوبات
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار رأس المال
٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩		احتياطي قانوني
٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠	-		احتياطي خاص
٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٢٠	أرباح الفترة
١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٢٠	أرباح مدورة محققة
٢٢٨,٥٧٩,٠٣٣,٦٥٠	١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠		أرباح مدورة غير محققة
٦,٣٤٣,٢٦٠	٦,٨٤٢,٦١٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٢٨,٥٨٥,٣٧٦,٩١٠	١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٨٨١,٩٨٣,٦٣٥,٤٨٩	٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣		مجموع حقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية
حبيب يار

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٣,٩٨٥,٦٣٥,٠٣٤	٨,٠٦٢,٩٩٦,٣٤٠	٢١	الفوائد الدائنة
(٦٥٠,٦٠٣,٣٠٦)	(١,٠٣٢,٢٠٧,٢٠٦)	٢٢	الفوائد المدينة
٣,٣٣٥,٠٣١,٧٢٨	٧,٠٣٠,٧٨٩,١٣٤		صافي الدخل من الفوائد
١,١٩٢,٣٠١,٠٩٠	١,٤٥٥,٠٨١,١٠٩		رسوم وعمولات دائنة
(٢,٣٣١,٤٠٨)	(٣,٦٠٧,٩٠٠)		رسوم وعمولات مدينة
١,١٨٩,٩٦٩,٦٨٢	١,٤٥١,٤٧٣,٢٠٩		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤,٥٢٥,٠٠١,٤١٠	٨,٤٨٢,٢٦٢,٣٤٣		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٧,٣٤١,٠٦٨	٩٨٩,٨٦٥,١٦٣		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢١٨,٧٦٥,٢٢٥)	٧٠,٧١٠,٥٩٣,٧٢٧		أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٦,٠٢٩,١٣٨	١٠٦,٨٤٠,٧٠٦		إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٣٧٩,٦٠٦,٣٩١	٨٠,٢٨٩,٥٦١,٩٣٩		إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٦٢,٨٠٨,٨٧٤)	(٢,٦٧٦,٦٨٠,٢٦٦)		نفقات الموظفين
(٧٦,٦٨١,٠٣٠)	(١٤٣,٦٣٢,٧٠٤)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٦,٥٥٣,١٦٩)	(٦٧,٧٥٠,٣٦٩)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٦,٢٨٧,٩٤٢)	(١٥,٤٨٠,١٧٥)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(٥٩,٠١٧,٥١٧)	(٣٢٩,٦٧٢,٨٥٧)	٢٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤,٥٨٣,٧٨٨	(١٩,٨٠٨,١٠٢)		(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١,٠٩٧,٧٧٤,٠٨٤)	(٢,٠٥٩,٤٦٩,٣٣٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,١٧٤,٥٣٨,٨٢٨)	(٥,٣١٢,٤٩٣,٨١٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٢,٢٠٥,٠٦٧,٥٦٣	٧٤,٩٧٧,٠٦٨,١٢٧		الربح قبل الضريبة
(٤١٣,٩٨٥,٤٨٠)	(١٦٢,٣٦٨,٣٣٠)	١٨	مصروف ضريبة الدخل
(٦٥,٣١٢,٠٠٠)	(٣٨٢,٤٧٥,٤٣٤)	١٨-ب	مصروف ضريبة الربح
١,٧٢٥,٧٧٠,٠٨٣	٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣		صافي ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
١,٧٢٥,٧٧٠,٠٨٣	٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
١,٧٢٥,٨٩٨,٠١٠	٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠		مساهمي المصرف
(١٢٧,٩٢٧)	(٤٩٩,٣٥٧)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١,٧٢٥,٧٧٠,٠٨٣	٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣		
٢٠,٥٥	٨٨٦,١٠	٢٤	حصة السهم من ربح الفترة
٢٠,٥٥	٨٨٦,١٠	٢٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٥,٧٧٠,٠٨٣	٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
١,٧٢٥,٧٧٠,٠٨٣	٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣	
		العائد إلى:
١,٧٢٥,٨٩٨,٠١٠	٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠	مساهمي المصرف
(١٢٧,٩٢٧)	(٤٩٩,٣٥٧)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١,٧٢٥,٧٧٠,٠٨٣	٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣	الدخل الشامل للفترة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف

رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	أرباح الفترة	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣									
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	-	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠	٦,٨٤٢,٦١٧	١٥٤,١٥٣,١٥٣,٥٤٧
الدخل الشامل للفترة									
-	-	-	-	٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠	-	-	٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠	(٤٩٩,٣٥٧)	٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدقق)									
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٢٢٨,٥٧٩,٠٣٢,٦٥٠	٦,٣٤٣,٢٦٠	٢٢٨,٥٨٥,٣٧٦,٩١٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢									
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	-	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٣	١٠,٩٧٢,٠٠٤	١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧
الدخل الشامل للفترة									
-	-	-	-	١,٧٢٥,٨٩٨,٠١٠	-	-	١,٧٢٥,٨٩٨,٠١٠	(١٢٧,٩٢٧)	١,٧٢٥,٧٧٠,٠٨٣
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)									
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	١,٧٢٥,٨٩٨,٠١٠	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	١٢٦,١١٤,٤٦١,١٨٣	١٠,٨٤٤,٠٧٧	١٢٦,١٢٥,٣٠٥,٢٦٠

رئيس المجموعة المالية
 حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
 فادي حيلاتي

رئيس مجلس الإدارة
 عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٠٥,٠٦٧,٥٦٣	٧٤,٩٧٧,٠٦٨,١٢٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٧٦,٦٨١,٠٣٠	١٤٣,٦٣٢,٧٠٤	استهلاكات موجودات ثابتة
١٦,٥٥٣,١٦٩	٦٧,٧٥٠,٣٦٩	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٦,٢٨٧,٩٤٢	١٥,٤٨٠,١٧٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٨٤٧,٩٨٦	٨٣٩,٠٦٦	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٥٩,٠١٧,٥١٧	٣٢٩,٦٧٢,٨٥٧	٢٣ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٤,٥٨٣,٧٨٨)	١٩,٨٠٨,١٠٢	مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
٢١٨,٧٦٥,٢٢٥	(٧٠,٧١٠,٥٩٣,٧٢٧)	(أرباح) / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٥٣٨,٦٣٦,٦٤٤	٤,٨٤٣,٦٥٧,٦٧٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(١٠٢,١٦٠,٩٧٥,٦٥٢)	١٤٨,٦٩١,٦٣٠,٨١٠	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٨,٠١٥,٧٥٥,٣٤٢)	(٢,٢١٥,٢٢٧,٧٢٣)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٧٤,٨١٠,٠٦٩)	(٨٦٧,٤٥٧,٨٩٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٩,٩٠٥,٩٣٥,١٠٦	٤٠,٣٤٧,١٣٨	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١٤,٦٦١,٩١٣,٨٨٤)	(١,٣١٨,٢٥٥,٢٨٣)	النقص في ودائع الزبائن
٧٩٣,٦١٠,٧٧٤	٢,٣٣٦,٢٠٢,١٠٨	الزيادة في التأمينات النقدية
(٢٠,٧٦٠,٠٨٥)	-	النقص في المخصصات المتنوعة
٣,٣٣١,٩٠٣,٦٢٦	(٢,٩٥١,٣١٧,٣٥٣)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جبلاوي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في)
(١٠٨,٧٧٥,١٢٨,٨٨٢)	١٤٨,٣٥٩,٥٧٩,٤٧٢	النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٦٦,٩٧٢,٥٧٧)	(٢٠٦,٨٩٨,١٥٢)	١٨ الضرائب المدفوعة
(١٠٨,٨٤٢,١٠١,٤٥٩)	١٤٨,١٥٢,٦٨١,٣٢٠	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
(١٨٧,٥٧٢,٤٩٨)	(١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(١٨٧,٥٧٢,٤٩٨)	(١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٨٧,٥٧٢,٤٩٨)	(١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٢٥,٧٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠١٩,٨٦٣)	١١ التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٢٥,٧٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠١٩,٨٦٣)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٧٢٢,٥٥٠,٧٥٠)	١٠٩,٣٧٠,٧٩٤,٨٨٤	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(١٠٩,٧٧٧,٩٢٤,٧٠٧)	٢٥٦,٣١٩,٧٥٧,٢٤٣	أثر التغير في سعر الصرف
٣٥٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣	٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩,٢٦٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٢٥٠,٠٤٥,٤٩٢,٠٧٦	٥١١,٦٩٢,٥٣٦,٥٠٧	٢٥ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣,٤٤٣,٢١٠,٤٠٨	٦,٧٧٨,٩٥٩,٦١٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٥٥٥,٩٥٧,٠٩٠	٦٤٢,٩١٠,٧٧٦	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي حليلاوي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة / ٣ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمنا، الزيداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماة ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحمدة.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية.

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، القامشلي، القصاع، وفرع الزبداني.

كما تم إغلاق فرعي فندق داما روز وشارع الفردوس بشكل نهائي ودمج أعمالها في فرعي المرة وأبو رمانة على التوالي.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢٠٧٣.٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢ أيار ٢٠٢٣ في جلسته الثانية وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

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

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

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

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

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نصح الأثر الرجعي المعدل أو نصح القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل. تطبق التعديلات بأثر رجعي

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 مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

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

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 للخطأ.
- 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 (٥ و ٤) 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 (١٢١) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات 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 الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

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

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

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

• حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار

• إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٤,٥٢٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي 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 الإقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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 الإلتزام.

الموجودات المالية

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

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

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار 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 التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(د) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة 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 بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

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، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام 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 لحفاظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية ماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو

- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض 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 بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون 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 التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد. عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبادل 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 الإعتبار 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 وقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) لقيم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) 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 بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

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

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.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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 بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحولات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوط التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

%	
٥-٢	مباني
١٥-١٢	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٣٣	أجهزة الحاسب
١٥	تحسينات على المأجور

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

بناءً على التعميم الصادر رقم ص/ ١٤٤٥ / ١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

(٤.أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) 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، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

نقد في الخزينة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
	٦,٩١٧,٨٤٤,٤٩١	٤,٨٤٦,٣٥٢,٧٢٠
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٠٥,٤٥٠,٩٠٩,٧٢٨	١٦٧,٠٤٢,٢٧٢,٩٩٧
احتياطي نقدي الزامي *	٢٧,٦٤٤,٢٨٩,٤٠١	١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٥٤,٠٨٧,٦٨٩)	(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)
المجموع	٢٣٩,٧٥٨,٩٥٥,٩٣١	١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ مبلغ ٢٧,٦٤٤,٢٨٩,٤٠١ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة /السنة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢١٦,١٤٠,٦٤٣	-	-	٢١٦,١٤٠,٦٤٣
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٧,٦٦٠,١٩٨,٣٤٤)	-	-	(٧,٦٦٠,١٩٨,٣٤٤)
التغير خلال الفترة	(١٧,٣١٥,١٤٥,٤٧٣)	-	-	(١٧,٣١٥,١٤٥,٤٧٣)
فروقات أسعار الصرف	٧١,٠٢٩,٤٩٨,٣١٠	-	-	٧١,٠٢٩,٤٩٨,٣١٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٣٣,٠٩٥,١٩٩,١٢٩	-	-	٢٣٣,٠٩٥,١٩٩,١٢٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
بداية السنة	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٦,٧٨٥,٣٠٦	-	-	١٦,٧٨٥,٣٠٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٤,٥١٨,٧٠٧,٢٦١)	-	-	(٢٤,٥١٨,٧٠٧,٢٦١)
التغير خلال السنة	٢٣,١٠٦,١٨٨,٥٣٥	-	-	٢٣,١٠٦,١٨٨,٥٣٥
فروقات أسعار الصرف	٢٥,٥٩٤,٢٦٣,٥٢١	-	-	٢٥,٥٩٤,٢٦٣,٥٢١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨	-	-	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٤,٨٤٣	-	-	١٤,٨٤٣
التغير خلال الفترة	(١٦,٣٠١,٦٦٥)	-	-	(١٦,٣٠١,٦٦٥)
فروقات أسعار الصرف	٩٠,٧٨٩,٦٤٣	-	-	٩٠,٧٨٩,٦٤٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٥٤,٠٨٧,٦٨٩	-	-	٢٥٤,٠٨٧,٦٨٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦٢,٥٦٤,٩٤٠	-	١٦٢,٥٦٤,٩٤٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤,٩٩٨	-	١٤,٩٩٨
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥١,٦٨٣,٤٥٥)	-	(٥١,٦٨٣,٤٥٥)
التغير خلال السنة	٣٧,١٢٥,٩٤٩	-	٣٧,١٢٥,٩٤٩
فروقات أسعار الصرف	٣١,٥٦٢,٤٣٦	-	٣١,٥٦٢,٤٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨	-	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٣,٦٩٥,٠٨٢,٦٢٥	٤٤,١٦٤,١٥٩,٣٧٩
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	٣٦,١٧٦,٦٦٩,٦٩٠	٣٢٩,٢٦٧,٠٠٤,٧٧١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٦٩,٤٩٤,٢٧٨)	(١٦١,٨٧١,٤١٣)
	٦٩,٨٠٢,٢٥٨,٠٣٧	٣٧٣,٢٦٩,٢٩٢,٧٣٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٨,٣٩٠,٩٠١,٢٥٠	٣٤,٩٨٣,٩٦٥,٥٠٤
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	٢٦,٠٤٥,٢٧٩,٢٤٥	١٢١,١٠١,١٤٥,٥٨٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٥,٢٨٨,٠١٢)	(٩١,٦٨٦,٢٨١)
	٥٤,٣٨٠,٨٩٢,٤٨٣	١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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	١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦	٤,٠٩٢,١٢٠	١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢١٢,٣١٩,٣١٩,٣٦٧	-	-	٢١٢,٣١٩,٣١٩,٣٦٧
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٧٦,٥١٢,٧٧١,٠٠٨)	-	-	(٧٦,٥١٢,٧٧١,٠٠٨)
التغير خلال الفترة	١٧,٠٩٢,٢٦٦,٩١٣	(٩٠,٥٣٤٩)	(٤٣٧,٨٠٩)	١٧,٠٩٠,٩٢٣,٧٥٥
فروقات أسعار الصرف	٦٣,٤٢٤,٨٧٠,٧٥٠	١,٠٢١,٥٥٥,٠٥٧	٢,١٥٥,١٣٧	٦٤,٤٤٨,٥٨٠,٩٤٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٧٠,٣٦٥,٨٦٩,٨٧٨	٣,٠٥٩,٤٨٤,٨٢٤	٥,٨٠٩,٤٤٨	٣٧٣,٤٣١,١٦٤,١٥٠

للسنة المنتهية 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	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣,٦٢٧,١١٧	٣١١,٩٤٤,٠٠٢,٥٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٣٢٢,٦٠٧)	٧,٣٢٢,٦٠٧	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥١,٥٣٩,٧٤٢,٢٥٣	-	-	٥١,٥٣٩,٧٤٢,٢٥٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٧٨,٤٠٣,٥١٣,٣٣٢)	-	-	(٢٧٨,٤٠٣,٥١٣,٣٣٢)
التغير خلال السنة	٣٣,١٨٨,٤١٥,٤٧١	١٤,٢٤٣,٧٥٤	٨٩,٢٢٠	٣٣,٢٠٢,٧٤٨,٤٤٥
فروقات أسعار الصرف	٣٧,٤٧٠,٦٩٥,٠٢٦	٣٣١,٠٥٩,٣٢٤	٣٧٥,٧٨٣	٣٧,٨٠٢,١٣٠,١٣٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦	٤,٠٩٢,١٢٠	١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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	٧٧,٧٩٨,٧٧٣	١١,٨٤١,٤٤٨	٢,٠٤٦,٠٦٠	٩١,٦٨٦,٢٨١
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٥٩,٠٧٩,٨٠١	-	-	٥٩,٠٧٩,٨٠١
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٥٨,٩٢٠,٤٢٤)	-	-	(٥٨,٩٢٠,٤٢٤)
التغير خلال الفترة	٢٧,٨٩٩,٥٤٩	(٣١٤,٧٥٧)	(٥٢٥,٢٧٠)	٢٧,٠٥٩,٥٢٢
فروقات أسعار الصرف	٣٥,٥٧٠,٠٣٢	٦,٠١٢,٢٦٧	١,٣٨٣,٩٣٤	٤٢,٩٦٦,٢٣٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤١,٤٢٧,٧٣١	١٧,٥٣٨,٩٥٨	٢,٩٠٤,٧٢٤	١٦١,٨٧١,٤١٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢١,٣٧٢,٧٥٠	٩,٨٣٠,٠١٤	١,٨١٣,٥٥٨	١٣٣,٠١٦,٣٢٢
(١,٦٨٢)	١,٦٨٢	-	-
٢١,٣٦٢,٧٤٥	-	-	٢١,٣٦٢,٧٤٥
(١١٩,٤٨٩,٥٦٨)	(١,٨٨٠,٤٩٧)	(٤٧,٢٥٦)	(١٢١,٤١٧,٣٢١)
٣٨,٧٩١,٤٠٣	٢,٠٠٩,٧٥٢	٢٣٢,٥٠٢	٤١,٠٣٣,٦٥٧
١٥,٧٦٣,١٢٥	١,٨٨٠,٤٩٧	٤٧,٢٥٦	١٧,٦٩٠,٨٧٨
٧٧,٧٩٨,٧٧٣	١١,٨٤١,٤٤٨	٢,٠٤٦,٠٦٠	٩١,٦٨٦,٢٨١

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٣,٦٩٥,٠٨٢,٦٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٢٨,٣٩٠,٩٠١,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١٥١,٥٨٧,٢٣٨,٥٤١	١٥١,٥٨٧,٢٣٨,٥٤١
-	(٤٩,٦٣٠,٦٨٣)	(٤٩,٦٣٠,٦٨٣)
-	١٥١,٥٣٧,٦٠٧,٨٥٨	١٥١,٥٣٧,٦٠٧,٨٥٨

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٨,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥
(٤٦٢,٤٧٥)	(٥٤,٧٠٣,٠١٤)	(٥٥,١٦٥,٤٨٩)
١,٩٩٩,٥٣٧,٥٢٥	١٩٨,٨١٩,٨٦٣,٧٩١	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	—	—	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	١٢١,٢٨٩,٨٣٨,٥٤١	—	—	١٢١,٢٨٩,٨٣٨,٥٤١
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٢٢٢,١٥٠,٠٦٦,٩٤٥)	—	—	(٢٢٢,١٥٠,٠٦٦,٩٤٥)
التغير خلال الفترة	(٤٧,٨٣١,٤٠٢,٤٠٥)	—	—	(٤٧,٨٣١,٤٠٢,٤٠٥)
فروقات أسعار الصرف	٩٩,٤٠٤,٣٠٢,٥٤٥	—	—	٩٩,٤٠٤,٣٠٢,٥٤٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥١,٥٨٧,٢٣٨,٥٤١	—	—	١٥١,٥٨٧,٢٣٨,٥٤١

للسنة المنتهية 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	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	—	—	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤
الإيداعات الجديدة خلال السنة	١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧	—	—	١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)	—	—	(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)
التغير خلال السنة	(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)	—	—	(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)
فروقات أسعار الصرف	١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩	—	—	١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	—	—	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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	٥٥,١٦٥,٤٨٩	—	—	٥٥,١٦٥,٤٨٩
الإيداعات الجديدة خلال الفترة	٣٤,٠٣٤,٣٤٩	—	—	٣٤,٠٣٤,٣٤٩
الإيداعات المسددة خلال الفترة	(٥٦,٥٢١,٨٤٠)	—	—	(٥٦,٥٢١,٨٤٠)
التغير خلال الفترة	(١٠,٣٨٩,٧٥٣)	—	—	(١٠,٣٨٩,٧٥٣)
فروقات أسعار الصرف	٢٧,٣٤٢,٤٣٨	—	—	٢٧,٣٤٢,٤٣٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٩,٦٣٠,٦٨٣	—	—	٤٩,٦٣٠,٦٨٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧,٧٣٣,٦٠٦	-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٥٢,٣٦٣,٨١٠	-	٥٢,٣٦٣,٨١٠
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٣٣,٢١٦,٩١٦)	-	(٣٣,٢١٦,٩١٦)
فروقات أسعار الصرف	٨,٢٨٤,٩٨٩	-	٨,٢٨٤,٩٨٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥,١٦٥,٤٨٩	-	٥٥,١٦٥,٤٨٩

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
القروض	-	٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠)
-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
القروض	-	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)
-	-	-

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	-	١١,٣٠٢,٥٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٢,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	-	-	٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	-	-	١١,٣٠٢,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	-	-	٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزء من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

خلال شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠، قام بنك الإسكان بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

خلال شهر آذار من عام ٢٠٢١، قام البنك الأردني الكويتي بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
٤٥,٠٨٦,٠٦٩,٤٩١	٢٩,٢٨٢,٢٠٩,٨٤٤
١٣,١٥٦,٢٧٧,٥٦٦	٣١,٧٩٢,٦٥٠,٨٣٠
٢١,٥٢٧,٠٣٥	٢١,٥٢٧,٠٣٥
٧٦	١٩٤,٥٤٩,٨٠٩
٥٨,٢٦٣,٨٧٤,١٦٨	٦١,٢٩٠,٩٣٧,٥١٨
(١٨,٠٩٦,٥٧٨,٠٨٥)	(١٦,٧٨٧,٧٨١,٥٦٤)
(٢٨,٠٩٨,١٥٤,٧١٨)	(٣١,٦٤٨,٧٥٠,٠٠١)
١٢,٠٦٩,١٤١,٣٦٥	١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة*

حسابات دائنة صدفه مدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٥١,١٨٧,٨٥٨,٤٥٦	٤٩,٧٢٦,٦٤٧,٨٢٨
٥٤٠,٣٠٧,٤٤٤	٣٦٣,٦٥٠,٨٧٥
٤٣٩,٧١٢,٣٤٨	٢٨٧,١٤٦,٨٤٧
٥٢,١٦٧,٨٧٨,٢٤٨	٥٠,٣٧٧,٤٤٥,٥٥٠
(٨٦١,٦٥٩,٥١٦)	(٥٣٤,٠٦٦,٢٨٢)
(٥٤٢,٥٦١,٤١٠)	(٣٥٠,١٧٦,٦٣٠)
٥٠,٧٦٣,٦٥٧,٣٢٢	٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨

قروض وسلف

سندات محسومة*

حسابات دائنة صدفه مدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

الأفراد:

٥,٣٣٨,٥٦٣,٤٢٢	٤,٨٩١,٤٤٣,٣٠٣
٦٤٠,٩٣٧	٢٩١,٥٩٠
١٢,٣٦٥,١٨٣	٨,٠٠٢,٥٠٣
٥,٣٥١,٥٦٩,٥٤٢	٤,٨٩٩,٧٣٧,٣٩٦
(٨١٨,٧٥١,٨٨١)	(٥٨٤,٣٨٩,٥٧٩)
(١١,٩٦١,٥٨١)	(٨,٧٧٥,٥٩٤)
٤,٥٢٠,٨٥٦,٠٨٠	٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفه مدينة

بطاقات ائتمان

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

القروض العقارية:

قروض وسلف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي التسهيلات الائتمانية

إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٠,٩٥٩,٥٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٢٢,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٤٦,٩١٧,٢٦٤,٨٥٧ ليرة سورية أي مانسته ٣٧,٠٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧ ليرة سورية أي مانسته ٣٨,٣٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٨,٢٦٤,٥٨٧,١٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٦٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٦,٨٢٢,٣١٤,٣٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٦٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠	٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨	٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧	١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥
٤١٣,٥٧١,٣٦٥	(٤١٣,٥٧١,٣٦٥)	-	-
(٢,٩٥١,١٥٤,٤٣٨)	٢,٩٥١,١٥٤,٤٣٨	-	-
-	(٨,٦٢٠,١٤٩)	٨,٦٢٠,١٤٩	-
٦,٦٣١,٩٥٦,٧٠٤	٣٥٠,٢٤٨,٤٧٠	-	٦,٩٨٢,٢٠٥,١٧٤
(٥,٣٤٣,٩٦٢,٥٨١)	(٥٧٠,٠١٥,٩٥٧)	(٣٧,٩٧٢,٥٦٩)	(٥,٩٥١,٩٥١,١٠٧)
٨,٣٢٠,٦٧١	(٣٦٠,٢٤٩,٠٢٣)	١,٦١٧,٩٣٨,٩٠٨	١,٢٦٦,٠١٠,٥٥٦
-	-	(٢٧,٤٧٤,١٣٣,٢٣٦)	(٢٧,٤٧٤,١٣٣,٢٣٦)
-	٤٣١,٦٣٤,٦٣٩	٢٣,٩٧٢,٧٩٤,٩٨٨	٢٤,٤٠٤,٤٢٩,٦٢٧
٧١,٤٩١,٨١٩,٤١١	٨,٢٠٧,٨٩٣,٥٠١	٤٦,٩١٧,٢٦٤,٨٥٧	١٢٦,٦١٦,٩٧٧,٧٦٩

الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١,١٦٣,٨٣٢,٥٥٣	٨,٠٨٥,١١٧,٧٤٦	٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨	٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٥٧٠,٧٩٢,٣٢٦	(٢,٣٠٢,١١٢,٤٩٧)	(٢٦٨,٦٧٩,٨٢٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢,٢٤٥,٠٠٨,٧٤٠)	٢,٢٤٥,٠٠٨,٧٤٠	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٤٩,٢٤٩)	(٤٦٩,٣٢٦,٠١٨)	٤٦٩,٦٧٥,٢٦٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٣,٧٦٦,٨٢٨,٩٨٥	٥٣٠,٧٩٢,٨٣٦	٣,٢٤٥,١٦٩	٣٤,٣٠٠,٨٦٦,٩٩٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٢,٥٢٣,٦٥٧,٩٢٧)	(٢,٢٨٦,٤٢٧,٦٣٥)	(٢٥١,١٦٤,٤٨٦)	(١٥,٠٦١,٢٥٠,٠٤٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٦٤٩,٧٤٢	(١٧٣,٧٢٠,٢٩٨)	٥,٢٦٨,٦٦٣,٠٢٧	٥,٠٩٥,٥٩٢,٤٧١	التغير خلال السنة
-	-	(٥١٠,٧٥٤,٦١٩)	(٥١٠,٧٥٤,٦١٩)	تسهيلات معدومة
-	١٩٧,٩٧٩,٥٧٤	٧,٤٦٥,١٤٨,٢٣٠	٧,٦٦٣,١٢٧,٨٠٤	فروقات أسعار الصرف**
٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠	٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨	٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧	١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٧٥,١٤٩,٣٨٤	٤٣٤,٤٢٣,٨٢٥	١٦,٩٨٦,٦٧٣,٢٨٢	١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٧,٣٠٠,٨٥٣	(٦٧,٣٠٠,٨٥٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٤٧,٢٤٢,٧١٣)	٤٧,٢٤٢,٧١٣	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٥١٧,٢٦٧)	٥١٧,٢٦٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٤٢,٩٦٤,٨١٩	٣٤,٣٤٩,٦١٠	-	١٧٧,٣١٤,٤٢٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٩١,٨١١,٧٨٣)	(٤٧,١٦٣,٦٧١)	-	(٢٣٨,٩٧٥,٤٥٤)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١٧,٠٣٥,٧٣٩	٦٠٩,١٧١,٤٩١	٦,٨١٣,٦٩٣,٨٠٧	٧,٤٣٩,٩٠١,٠٣٧	التغير خلال الفترة
-	-	(٦,٨١٦,٣٧٢,٧٨٢)	(٦,٨١٦,٣٧٢,٧٨٢)	المحولة إلى خارج الميزانية
-	١١,٥٣٦,٧٦٦	١,٤٧٦,٠٥٣,١٩٠	١,٤٨٧,٥٨٩,٩٥٦	فروقات أسعار الصرف**
١,٣٦٣,٣٩٦,٢٩٩	١,٠٢١,٧٤٢,٦١٤	١٨,٤٦٠,٥٦٤,٧٦٤	٢٠,٨٤٥,٧٠٣,٦٧٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٤٥,٩٥٢,٦٣٣	١,١٩٦,٣٦٧,٨٨٨	١٤,٤٠٤,٤٤٦,٣٤٣	١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤
٣٩٦,٦٣٥,٤٤٠	(٢٤٧,٣٩٥,٥٣٥)	(١٤٩,٢٣٩,٩٠٥)	-
(٩,٣٦١,٩٥٠)	٩,٣٦١,٩٥٠	-	-
(٤٩,١٠٩)	(٢٦,١٤٩)	٧٥,٢٥٨	-
٦٤٢,٢٩٥,٧١٧	٦٩,٥٨٤,٤٥٨	٢,٦٢٠,٦٦٠	٧١٤,٥٠٠,٨٣٥
(٩٠٢,٥٥٢,١٨٩)	(٨٠٩,٥٣٠,٢٦٦)	(٢,٤٤٨,٤٦١,٧٣١)	(٤,١٦٠,٥٤٤,١٨٦)
٢,٢٢٨,٨٤٢	١٨٩,٣٣٨,١٦٥	٢,٨٣٢,٢٢٨,٧٦٨	٣,٠٢٣,٧٩٥,٧٧٥
-	-	(٤١٥,٥٧٨,٣٤٤)	(٤١٥,٥٧٨,٣٤٤)
-	٢٦,٧٢٣,٣١٤	٢,٧٦٠,٥٨٢,٢٣٣	٢,٧٨٧,٣٠٥,٥٤٧
١,٣٧٥,١٤٩,٣٨٤	٤٣٤,٤٢٣,٨٢٥	١٦,٩٨٦,٦٧٣,٢٨٢	١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١

الرصيد كما في نهاية السنة

* لم يتم استخدام مخصصات مقابل شطب تسهيلات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ في حين بلغت التسهيلات المشطوبة خلال عام ٢٠٢٢ مبلغ ٤١٥,٥٧٨,٣٤٤ ليرة سورية.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥	٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥
١,٣١٥,٤٣٤,٢٦٠	٥,١٨٢,٠٠٠,٦٢٥
٢٥٥,٢٤٨,٨٧٤	(٣١,٩٦٢,٣٩٣)
-	(٩٥,١٧٦,٢٧٥)
(٢٠,٦٥٧,٧٦٠,٤٥٤)	-
١٥,٧٣٢,٠٥٢,٨٠٤	٤,٧١٤,٨٤٩,٠٤٣
٢٨,٦٥٢,٦٧٧,٧٠٩	٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥

الرصيد في أول الفترة / السنة

إضافات خلال الفترة / السنة

الفوائد المحولة للإيرادات

فوائد مشطوبة

الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية

فروقات أسعار الصرف

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
(غير مدققة)	ل.س.
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠

موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥,٠٢١٪ من رأسمال المؤسسة.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
مباني	المجموع
ل.س.	ل.س.
٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨
١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣
٣٥,١٥٧,٠٧٤	٣٥,١٥٧,٠٧٤
١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥	١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥
١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥	١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥
(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)	(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)
(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)	(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)
١,٧٢٣,٦٠١	١,٧٢٣,٦٠١
(٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨)	(٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨)
(٦٧,٧٥٠,٣٦٩)	(٦٧,٧٥٠,٣٦٩)
(٤١٥,٩٧٨,٦٦٧)	(٤١٥,٩٧٨,٦٦٧)
١,٠١٢,٩٨٦,٥١٨	١,٠١٢,٩٨٦,٥١٨
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات، أعباء السنة

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	إضافات
٣,٩٣٣,٧٨٣	٣,٩٣٣,٧٨٣	الفائدة خلال السنة
(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	المدفوع خلال السنة
٣٦,٨٨٠,٦٧٥	٣٦,٨٨٠,٦٧٥	تسويات
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨٣٩,٠٦٦	٨٣٩,٠٦٦	الفائدة خلال الفترة
(١٨,٠١٩,٨٦٣)	(١٨,٠١٩,٨٦٣)	المدفوع خلال الفترة
١٨١,٣٣٩,٤٣٢	١٨١,٣٣٩,٤٣٢	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

ل.س.	ل.س.	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	ل.س.
٤,٦٨٥,٩٤٣	٨,٤٧٨,٩٩٩	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
١٦,٥٥٣,١٦٩	٦٧,٧٥٠,٣٦٩	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨٤٧,٩٨٦	٨٣٩,٠٦٦	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٢٢,٠٨٧,٠٩٨	٧٧,٠٦٨,٤٣٤	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,١٢٨,٥٢٣,٨٣٤	١,٣٢٦,٤٣٩,٧٠٤
١,٣٥٤,٢٠٨,٨٣١	٨٧٢,٢٥٦,٢٣١
٣,٤٨٢,٧٣٢,٦٦٥	٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥
١٧٧,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠
٢٣٦,١٩٥,٥١٨	١٧٥,٣٥٤,١١١
٤٣٠,٦٧٢,٥٠٠	٢٩٣,٥٢٢,٥٠٠
٧٩٠,٩٤٣,٩٣٤	٨٥٦,٦٦٧,٥٩٢
١٦٢,٠٣٠,٣٨٤	١٥٤,٨٦٤,٨٢٩
١٢٦,٢٢٩,٠١٦	١٢٦,٢٢٩,٠١٦
١٢٦,٧٨٢,٢٦٥	٨٢,٨٤٠,٠٨١
١٩١,٥٩٣,٦٠٨	١٣٥,٧٧٧,٧٠٧
٣,٢٩٣,٣٣٢	١,٧٣٦,٠٠٠
١٢٢	١٢٢
٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	٢,٨٧١,٩١٦,٧١١
١١,٧٠٣,٤٨٤	٢,٠٦٨,٦٥٧
٨,٤٣٤,٢٧٠,٥٣٩	٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف ومؤسسات مالية

قروض وتسليفات

نقص في الصندوق (معلق)

حساب بطاقات الصراف الآلي

دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف قضائية

عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

حسابات مؤقتة مدينة

مخزون مطبوعات وقرطاسية

تأمينات مستردة

شيكات تقاص

حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*

حسابات مدينة أخرى

* بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية كمصرف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية ومبلغ ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ ليرة سورية في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليفات المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠
٢٤,٤٥٨,٥٦٤,١٦٢	١٦,٣٠٧,٥١٢,٣٧٢
٢٤,٨٨٤,٠٤٨,٥٨٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢

أرصدة بالليرة السورية

أرصدة بالدولار الأمريكي

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٨,٥٢٤,٧٦٣,٥١٤	١,٠٨٩,٠٥١,٧٨٠	٥٩,٦١٣,٨١٥,٢٩٤
١٤,٤٩٣,٥٦٦,٥٦٨	-	١٤,٤٩٣,٥٦٦,٥٦٨
١٤,٣٩٣,٠٨٦,٩٥٩	-	١٤,٣٩٣,٠٨٦,٩٥٩
٨٧,٤١١,٤١٧,٠٤١	١,٠٨٩,٠٥١,٧٨٠	٨٨,٥٠٠,٤٦٨,٨٢١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

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.
٦٠,٥٦٥,٨٥٥,٤٥٥	٧٢٢,٩٢٥,٥٢٧	٦١,٢٨٨,٧٨٠,٩٨٢
١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٣	-	١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٣
٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٨	-	٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٨
٨١,٤٤٧,٥٨٣,٢٢٦	٧٢٢,٩٢٥,٥٢٧	٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
الشركات الكبرى		
٦٤,٥٢٤,٧٢٦,٥٣٩	٥٣,٢٨٧,١١٦,٥٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	ودائع توفير
١٤,٦٦١,٣٤٦,٧٤٠	٤,٧٧٤,٠٩١,٩٥٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٩,١٨٦,٠٧٣,٢٧٩	٥٨,٠٦١,٢٠٨,٥٠٥	
الشركات الصغيرة و المتوسطة		
١٣,٢٢٣,١٦٩,٠٥٨	١٦,٢٦٨,٠٠٤,٢٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٦٧٨,٨٠٨	٣,٢٩٢,٥٢٨	ودائع توفير
٥٠٠,٢٨٩,٥٦٧	٤٩٩,٣٤٥,٦٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣,٧٢٦,١٣٧,٤٣٣	١٦,٧٧٠,٦٤٢,٣٦٥	
الأفراد (التجزئة)		
٣٧٣,٩٧٠,٥٢٧,٩٢٣	٢٦١,٩٥٨,٣٨٥,٦٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,١٥٣,٢٣١,١٧٨	٢٠,٨٤٣,٨٠٩,٥٤٥	ودائع توفير
٢١,٦٢٩,٠٩٨,٩٠١	١٧,٠٢٨,٧٣٧,٤٠٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤١٨,٧٥٢,٨٥٨,٠٠٢	٢٩٩,٨٣٠,٩٣٢,٥٩٩	
٥١١,٦٦٥,٠٦٨,٧١٤	٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	
المجموع		
٤٥١,٧١٨,٤٢٣,٥٢٠	٣٣١,٥١٣,٥٠٦,٤٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,١٥٥,٩٠٩,٩٨٦	٢٠,٨٤٧,١٠٢,٠٧٣	ودائع التوفير
٣٦,٧٩٠,٧٣٥,٢٠٨	٢٢,٣٠٢,١٧٤,٩٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥١١,٦٦٥,٠٦٨,٧١٤	٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣,٦٧١,٥٩٨,٦١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٦٤١,٤٩٧,٧٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٦١,١٨٤,٣٨٤,١٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,١٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣٣٩,٨١٤,٧٩٥,١١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,٠٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٣٧٦,٦٦٥,٥٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١,٥٣٠,٢٥٩,٠١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع الجامدة ١٨٤,٥٣٢,٥٦٥,٧٢١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٩٢,١٦١,٩٤٥,٨٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣,٧٨٣,٧١٨,٢٤٥	٩,٣٧٣,٧٧١,٠٣٤
٩,٤٤٣,١٥٢,٦٠١	٧,٣٥٤,٩٩١,٨٠٤
٩٦,٧١٣,٠٠٠	٨٧,٢٥٨,٨٠٠
٤,٤١٦,١١٥,٠٩٠	٢,١١٩,٧٥٨,١٧٤
٢٧,٧٣٩,٦٩٨,٩٣٦	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى إضافة إلى تأمينات حسابات جارية وجاري حوالات - مؤسسات مالية غير مصرفية مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالليرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم ٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٤١٥,٤٠٨	١٠,٦٢٣,٨٨١
-	-
٦,١١٧,٧٢٩,٣٦٨	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧
٤,٥٤٧,٧٨٦,٨٣٨	٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣
٦٠,٦٠٢,٦١٥	٥٩,٧٣٨,٤١١
١٢٧,٩٧٦,٥١٣	١٠٨,١٦٨,١٦٦
-	-
١٠,٨٦١,٥١٠,٧٤٢	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة

مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	تحويلات ل.س.	رصيد نهاية الفترة ل.س.
١٠,٦٢٣,٨٨١	١,٧١٣,٠٥٥	(٨,٥٦٦,٨٥١)	-	٣,٦٤٥,٣٢٣	-	٧,٤١٥,٤٠٨
-	-	-	-	-	-	-
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	-	(٢٠٣,٣٩٥,٤١٠)	-	٢,١٧٨,٦٧٢,٨٣١	-	٦,١١٧,٧٢٩,٣٦٨
٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣	-	(٢٤٥)	-	(١,٢٢١,٧٥٠)	-	٤,٥٤٧,٧٨٦,٨٣٨
٥٩,٧٣٨,٤١١	-	-	-	٨٦٤,٢٠٤	-	٦٠,٦٠٢,٦١٥
١٠٨,١٦٨,١٦٦	١٩,٨٠٨,٣٤٧	-	-	-	-	١٢٧,٩٧٦,٥١٣
-	-	-	-	-	-	-
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	٢١,٥٢١,٤٠٢	(٢١١,٩٦٢,٥٠٦)	-	٢,١٨١,٩٦٠,٦٠٨	-	١٠,٨٦١,٥١٠,٧٤٢

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	تحويلات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
٥,٧٢٧,٩٨٧	٨,٦٠٤,١٩٧	(٣,٨٦٠,٩٢٠)	-	١٥٢,٦١٧	-	١٠,٦٢٣,٨٨١
١٧٥,٠٠٠	-	(١٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-
١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	٢,٧٩٣,٠٤٤,٥٠٨	-	-	٢٩٧,٤٦١,٩٩٤	-	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧
٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦	٨١٤,٢٦١,٨٠٠	(٢,١٩٠,٩٠٨,٨٧٧)	(٨,٢٥٣,٥٨٠)	١٨٥,٩٦٩,٣٨٤	-	٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣
٥٢,٩٤١,٥١٧	٥١,٢٧٩,٥٢٨	-	(٤٤,٧٧١,٠٨٤)	٢٨٨,٤٥٠	-	٥٩,٧٣٨,٤١١
٦٣,٢٨٢,٩١١	٤٤,٨٨٥,٢٥٥	-	-	-	-	١٠٨,١٦٨,١٦٦
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	(١,٢٧٨,٥٠٨)	(١٢,٤١٣,٩٧٧)	-	-	-
٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	٣,٧١٢,٠٧٥,٢٨٨	(٢,١٩٦,٢٢٣,٣٠٥)	(٦٥,٤٣٨,٦٤١)	٤٨٣,٨٧٢,٤٤٥	-	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (ملققة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير

مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات

غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

مخصص دعاوى قضائية

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية والالتزامات الأخرى التي يواجهها المصرف ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٤,٥٤٧,٧٨٦,٨٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

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	٤٥,٢٢٨,٤٥٨,٤٠٨	٤,٩٢٣,٥٤٨,٧٢٩	-	٥٠,١٥٢,٠٠٧,١٣٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٥١٥,٤٤٧	(٣,٥١٥,٤٤٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢٣,٦٨٤,٩٨٦)	٢٢٣,٦٨٤,٩٨٦	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٩٤٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٣,٩٤٧,٠٢٥,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٦,٢٦٩,٩٠٥,٠٢٩)	(٦٠,٢٩٠,٦٠٠)	-	(٦,٣٣٠,١٩٥,٦٢٩)
التغير خلال الفترة	٣,٧١٦,٧٣٧,٨٢١	٢,١٢٣,٣٠٥,٣٨٩	-	٥,٨٤٠,٠٤٣,٢١٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٢٩١,٩٨٧,٠٧٣	٣٢٩,٠٨٠,٠٦٢	-	٣,٦٢١,٠٦٧,١٣٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٩,٦٩٤,١٣٣,٧٣٤	٧,٥٣٥,٨١٣,١١٩	-	٥٧,٢٢٩,٩٤٦,٨٥٣

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	٣٥,٧٧٣,٣٧٣,٩٤٥	٥,٠٣٧,١٢٢,٧٧٨	١,٧٥٠,٠٠٠	٤٠,٨١٢,٢٤٦,٧٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٨٠,٨٨٠,٤١٥	(٩٧٩,١٣٠,٤١٥)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩٠,١٠٩,٩٢٥)	٥٩٠,١٠٩,٩٢٥	-	-
زيادة ناتجة عن التغير				
في أرصدة الزبائن	١٣,٥٩٩,٩٩٥,٤٦٨	-	-	١٣,٥٩٩,٩٩٥,٤٦٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٢١٩,٨٦٩,١١٠	٥١,٤٤٠,٤٢٥	-	٩,٢٧١,٣٠٩,٥٣٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٥,٢٩٨,٥٧٢,٤٦٨)	(٣٠٤,٦٠٢,٣٧١)	-	(١٥,٦٠٣,١٧٤,٨٣٩)
فروقات أسعار الصرف	١,٥٤٣,٠٢١,٨٦٣	٥٢٨,٦٠٨,٣٨٧	-	٢,٠٧١,٦٣٠,٢٥٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥,٢٢٨,٤٥٨,٤٠٨	٤,٩٢٣,٥٤٨,٧٢٩	-	٥٠,١٥٢,٠٠٧,١٣٧

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

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	٩,٧٧٦,٦٢٤	٨٤٧,٢٥٧	—	١٠,٦٢٣,٨٨١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٦٣٤)	٧,٦٣٤	—	—
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣٩٦,٩٦٦	٢٩١	—	٣٩٧,٢٥٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٦,٦١٦,٦٦٨)	(٥١٥,٣٩٣)	—	(٧,١٣٢,٠٦١)
التغير خلال الفترة	(٢,٣٣٩,٥١٧)	٢,٢٢٠,٥٢٥	—	(١١٨,٩٩٢)
فروقات أسعار الصرف	٣,٥١٢,٣١٠	١٣٣,٠١٣	—	٣,٦٤٥,٣٢٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٧٢٢,٠٨١	٢,٦٩٣,٣٢٧	—	٧,٤١٥,٤٠٨

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	٣,٣٦٦,٩١٨	٢,٣٦١,٠٦٩	١٧٥,٠٠٠	٥,٩٠٢,٩٨٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٠٥٢,٥١٩	(١,٨٧٧,٥١٩)	(١٧٥,٠٠٠)	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣,٢٨١)	١٣,٢٨١	—	—
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,٤٤٧,٥٦٠	٤٨٠,٦٣٤	—	٧,٩٢٨,١٩٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٩٤٢,٥٥٠)	(٢٧٧,٧٧١)	—	(٤,٢٢٠,٣٢١)
التغير خلال السنة	٧٦٦,٥٦٩	٩٣,٨٣٥	—	٨٦٠,٤٠٤
فروقات أسعار الصرف	٩٨,٨٨٩	٥٣,٧٢٨	—	١٥٢,٦١٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٧٧٦,٦٢٤	٨٤٧,٢٥٧	—	١٠,٦٢٣,٨٨١

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما 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	١١,٨٦٥,٧٧٩,٩٤٦	٥,٠٤٠,٤٩٣,١٢١	٤,٧٢٨,١٤٢,٠٦٤	٢١,٦٣٤,٤١٥,١٣١
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٧,٠١٤,٦٥٢,٠١٨)	—	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٠١٧,١٥٢,٠١٨)
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	(١٠,٩٢٠,١٢٩,٦٢٦)	٤,٠٢٨,٨٨٤,٠٤٦	٢,٤٨١,٨٧٣,٠٨١	(٤,٤٠٩,٣٧٢,٤٩٩)
فروقات أسعار الصرف	١٧,١٠٢,٨٢٨,٥٧٨	(١,٣٧٠,٥٦٧,٠٣٦)	(٧٣٦,٦٩٢,٦٩٥)	١٤,٩٩٥,٥٦٨,٨٤٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١,٠٣٣,٨٢٦,٨٨٠	٧,٦٩٨,٨١٠,١٣١	٦,٤٧٠,٨٢٢,٤٥٠	٢٥,٢٠٣,٤٥٩,٤٦١

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	١٠,٩٦٢,٧٦٧,٦٤١	٦,٥٥٦,٥٠٣,٣٠٩	٢,٠٧٨,٦٩٦,٥٥٥	١٩,٥٩٧,٩٦٧,٥٠٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٠٨٩,٧٨٢,٧٢٦)	٢,٠٨٩,٧٨٢,٧٢٦	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٤٢٨,٩٣٤,٠٠٠)	-	-	(٤٢٨,٩٣٤,٠٠٠)
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة المصارف	(٢٤,٠٩٤,١١٣)	-	-	(٢٤,٠٩٤,١١٣)
فروقات أسعار الصرف	١,٣٥٦,٠٤٠,٤١٨	٥٧٣,٧٧٢,٥٣٨	٥٥٩,٦٦٢,٧٨٣	٢,٤٨٩,٤٧٥,٧٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٨٦٥,٧٧٩,٩٤٦	٥,٠٤٠,٤٩٣,١٢١	٤,٧٢٨,١٤٢,٠٦٤	٢١,٦٣٤,٤١٥,١٣١

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف 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	٣٢,٧٥٩,٠٨١	٢٧٧,٩٣٦,٠٠٥	٣,٨٣١,٧٥٦,٨٦١	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(١٩,١١٨,٩٣٠)	(٥٩١,٨٠٧)	(٦٢٥,٠٠١)	(٢٠,٣٣٥,٧٣٨)
التغيير خلال الفترة	(٤,١٠٢,٩٣١)	٣,٤٦٣,٥٠٧	(١٨٢,٤٢٠,٢٤٨)	(١٨٣,٠٥٩,٦٧٢)
فروقات أسعار الصرف	١٨,٦٥٧,٠٧٥	١٤٦,٦٥٦,٦٦٩	٢,٠١٣,٣٥٩,٠٨٧	٢,١٧٨,٦٧٢,٨٣١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٨,١٩٤,٢٩٥	٤٢٧,٤٦٤,٣٧٤	٥,٦٦٢,٠٧٠,٦٩٩	٦,١١٧,٧٢٩,٣٦٨

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	٢٦,٩٨٨,٤٩٣	٤١٠,١١٧,٢٤٢	٦١٤,٨٣٩,٧١٠	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٦٤,٢٢٨,٧٤٨)	١٦٤,٢٢٨,٧٤٨	-
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	٦,٧٩٩,٤٧٤	٣٣,٧٨٨,٢٠٧	٣,٠٥٢,٦٨٨,٤٠٤	٣,٠٩٣,٢٧٦,٠٨٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٤,٦٦٨,٠٥٢)	(٢,٢١٠,٨٨٣)	(٢٩٣,٣٥٢,٦٤٢)	(٣٠٠,٢٣١,٥٧٧)
فروقات أسعار الصرف	٣,٦٣٩,١٦٦	٤٧٠,١٨٧	٢٩٣,٣٥٢,٦٤١	٢٩٧,٤٦١,٩٩٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢,٧٥٩,٠٨١	٢٧٧,٩٣٦,٠٠٥	٣,٨٣١,٧٥٦,٨٦١	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر	
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
١٥٣,٤١١,٢٤٠	١٦٢,٣٦٨,٣٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
(٣٢٧,٢٠٩,٩٤٦)	(٢٠٦,٨٩٨,١٥٢)	ضريبة الربيع المدفوعة خلال الفترة / السنة
٤٧١,٤٦٥,٧٤٤	٣٨٢,٤٧٥,٤٣٤	ضريبة الربيع المستحقة عن لفترة / السنة*
٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	٦٩٨,٢٥٥,٠٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤١٣,٩٨٥,٤٨٠	١٦٢,٣٦٨,٣٣٠
٦٥,٣١٢,٠٠٠	٣٨٢,٤٧٥,٤٣٤
٤٧٩,٢٩٧,٤٨٠	٥٤٤,٨٤٣,٧٦٤

مصروف ضريبة الدخل للفترة وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
ضريبة الربيع
مصروف ضريبة الدخل للفترة

* يحتسب المصروف 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.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٠٥,٠٦٧,٥٦٣	٧٤,٩٧٧,٠٦٨,١٢٧	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٩,١٤٠,٦٨٠	٩,١٤٠,٦٧٩	استهلاك المباني
١,٢٥١,٩٧٢	٤,٨٥٣,٤٩٢	نفقة ضريبة غير المقيمين
٢١٨,٧٦٥,٢٢٥	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨٥٢,٨٤٨	٣,٣٢٩,٠٤٩	خسائر الشركة التابعة
٢,٥٤٩,٦٢٣	١٥,٧٤٢,٧٢٩	نفقات ضريبية أخرى
٢٥,٧٦٦,٢٩٥	١٩,٨٠٨,٣٤٧	نفقة مؤونة تغير أسعار الصرف
-	٥,٤٠٠,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	٥٥٧,١٧٥,١٤٢	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة *
٧١,٥٢١,٠٧٣	-	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة *
		ينزل:
(٨٠,٣٥٨,٠٨٣)	(٢٤٥)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
(٢٧١,٣٦٩,٨٧٠)	(٤١,٧٧٠,٠٥٨)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة *
-	(٧٠,٧١٠,٥٩٣,٧٢٧)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٥٥٤,٨٤٠,٣٣٢)	(٣,٥١٦,٧٦٠,٧٠٢)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(١٢٢,٩٤٥,٢٨٨)	(٧٣٢,٩٦٢,٥٦٩)	فوائد مقبوضة من البنوك الخارجية
١,٥٠٥,٤٠١,٧٠٦	٥٩٠,٤٣٠,٢٦٤	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٣٧٦,٣٥٠,٤٣٠	١٤٧,٦٠٧,٥٧٠	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
٣٧,٦٣٥,٠٥٠	١٤,٧٦٠,٧٦٠	مصرف ضريبة الدخل
٤١٣,٩٨٥,٤٨٠	١٦٢,٣٦٨,٣٣٠	
٤١٣,٩٨٥,٤٨٠	١٦٢,٣٦٨,٣٣٠	

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢٥٦,٠٦١,٢١٠ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية ولم تصدر نتيجته حتى تاريخه.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ٥,٢٣٤,٩٠١,٥٦٩ ليرة سورية إلى ٥,٤٨٢,٥١٣,٢٨١ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٦٨,٠٩٣,٢٣٠ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية ولم تصدر نتيجته حتى تاريخه.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
فوائد مستحقة غير مدفوعة:	
ودائع العملاء	٢٩٠,٢١٦,٠٢٩
تأمينات نقدية	٧٦٤,٤٢١
ودائع مصارف	٣٦,٠٢٥,٢٢٧
	٣٢٧,٠٠٥,٦٧٧
شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات*	٧١٦,٣٠٢,١٠٧
أمانات مؤقتة	١٠,٥٩٣,٢٠٨,٩٦٢
أمانات ضريبية ورسوم حكومية	٢,٥٥٠,٥٩٨,١١٢
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٥٨٨,١٩٧,٣٥٩
توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة	٥١٧,٩٠١,٨٠٢
دائون مختلفون	٢١,٠٨٨,٣٩٥
رواتب مستحقة غير مدفوعة	١٥٥,٢٢٧,٨٣٤
ذمم مستثمرين	٣٩٥,٩٢١,٧٨٧
ايرادات مقبوضة مقدماً	٢,٤٥٨,٥٣٤
توقيفات متعهدين برسم الدفع	١٤,٣٧٤,٣٣٠
أتعاب مهنية	١٧,٢٧٨,٧١٩
تقاص بطاقات الصراف الالي	٣,٥٥٥,١٣١
مطلوبات أخرى	-
	٨,٩٢١,٥٩١
	١٣,٧٥١,٩١٦,٩٣٠
	١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ٦,٢٤٠,٥٦٥,٢٨٠ ليرة سورية، شيكات قيد التحصيل بمبلغ ٦٩,٩٢١,٦٢٣ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ٨٨١,٩٠٤,٦٣٥ ليرة سورية.

٢٠- أرباح مدورة محققة وغير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة ٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢١- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٨,٨٠٤,٩٩٥	٤,٦٢٢,٢٩٠,٧٢٣
٨,٥٢٠,١٢٧	٩,٤٧٤,٩٧٢
٢,١٣٥,٧٤٢,٢٦٣	٢,٧١٥,٧٦٧,٧٤٦
٥٩٨,٣٧٨	١٢,٩٦١
٣٣١,٩٦٩,٢٧١	٧١٥,٤٤٩,٩٣٨
٣,٩٨٥,٦٣٥,٠٣٤	٨,٠٦٢,٩٩٦,٣٤٠

أرصدة وإيداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

للأفراد (التجزئة):

قروض وسلف

٢٢- الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٩٠,٣٩٥,١١٢	١٨٨,٨٥٦,٠٨٣
٢٤٣,٦٥٠,٣١٥	٣٣٩,٤٣٠,١٦٨
٣١٠,٠١٤,٨٠٥	٤٩٩,٠٢٣,٥٨٠
٦,٥٤٣,٠٧٤	٤,٨٩٧,٣٧٥
٦٥٠,٦٠٣,٣٠٦	١,٠٣٢,٢٠٧,٢٠٦

ودائع مصارف

ودائع عملاء

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٣ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩,٦٦٣,٧٩٨	(١٦,٢٨٦,٨٢٢)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤٤,٢٨٨,٢٨٣)	٢٧,٢١٨,٨٩٩	أرصدة لدى المصارف
٩٩,٨٦١,١٥٩	(٣٢,٨٧٧,٢٤٤)	إيداعات لدى المصارف
(٧٣,٤٥١,٣٣٩)	٥٦١,٨٦٧,٢٣٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٨٣٢,٢٢٦	(٦,٨٥٣,٧٩٦)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٩,٣٩٩,٩٥٦	(٢٠٣,٣٩٥,٤١٠)	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٥٩,٠١٧,٥١٧</u>	<u>٣٢٩,٦٧٢,٨٥٧</u>	

٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٤٤,٦٦٣,٢٣٥	٣,٧٢٢,١٢٩,٩٩٣	أرباح الفترة
(٢١٨,٧٦٥,٢٢٥)	٧٠,٧١٠,٥٩٣,٧٢٧	أرباح / (خسائر) غير محققة
<u>١,٧٢٥,٨٩٨,٠١٠</u>	<u>٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٥,٨٩٨,٠١٠	٧٤,٤٣٢,٧٢٣,٧٢٠	صافي ربح الفترة
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٠,٥٥</u>	<u>٨٨٦,١٠</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤,٣١٠,٢٥٤,٩٩٢	٦,٩١٧,٨٤٤,٤٩١
١٤٠,١٣٦,٥٥٤,٥١١	٢٠٥,٤٥٠,٩٠٩,٧٢٨
٢٠٠,٢٠٧,٩٣١,٧٨٠	٣٧٣,٤٣١,١٦٤,١٥٠
(٩٤,٦٠٩,٢٤٩,٢٠٧)	(٧٤,١٠٧,٣٨١,٨٦٢)
<u>٢٥٠,٠٤٥,٤٩٢,٠٧٦</u>	<u>٥١١,٦٩٢,٥٣٦,٥٠٧</u>

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف:

أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأرصدة المدينة				
٦,١٨٥,٦٨٣,٤٨٣	١٢,٩٩٧,٨٤١	-	٦,١٩٨,٦٨١,٣٢٤	٤,١٢٣,٣٥٨,١٥٤
٣٦٣,٢٨٧,٠٦٧,٤٤٥	-	-	٣٦٣,٢٨٧,٠٦٧,٤٤٥	٢٣٩,٨٧٤,١٩٢,٤١٧
-	٥,٦٥٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٦٨,٧٥٠,٠٠٠
-	(٥,٦٥٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٦٥٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٧٦٨,٧٥٠,٠٠٠)
الأرصدة الدائنة				
١١٧,١٩٨,٠٧٢	-	-	١١٧,١٩٨,٠٧٢	٧٨,١٤٦,٧٩٥
-	-	٧,٨٨٠,٩٠٠	٧,٨٨٠,٩٠٠	٦,٥٣١,٢٩٦
-	-	٢٧١,٧١٧,٣٦٢	٢٧١,٧١٧,٣٦٢	١٧٩,٠٥١,٦٠٩
-	-	١٣,٠٤٨,٣٩٧	١٣,٠٤٨,٣٩٧	١٩,٠٦٩,٧٣٠
ب- بنود خارج الميزانية:				
-	-	-	-	-
تعهدات بكفالات وتكفلات				

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)					ج- بنود بيان الدخل الموحد:
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥١٦,٧٦٠,٧٠٢	-	-	-	٣,٥١٦,٧٦٠,٧٠٢	فوائد وعمولات دائنة
-	-	(٢١٠,٣٣٩)	(٢١٠,٣٣٩)	(٢١٠,٣٣٩)	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	(٢,٠٩٢,٢٢٠)	تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٠.٣٪ إلى ٢.٢٥٪ لليرة السورية وبين ٠.٣٪ إلى ٢.٢٥٪ للدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٨٠,٢٠٨,٢٦٩	٨٢٥,٦٣٩,١٩٢	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٣٩,٢٥٠,٠٠٠	٤٣,٥٠٠,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
<u>٢١٩,٤٥٨,٢٦٩</u>	<u>٨٦٩,١٣٩,١٩٢</u>	

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية).

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		
كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (مدققة)	نسبة الملكية
ل.س.	ل.س.	%
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥
<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

٢٧- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة شركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف 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.	%	
٣٢,٠٤٢,٤٠٧	-	٢٢,٠٦١٧	٣١,٨٢١,٧٩٠	٥٥,٨٤٥,٠٠٥,٤٣٠	-	٤٣٧,٨٩٠,٩٢٦	٥٥,٤٠٧,١١٤,٥٠٤	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٦٣٣,٧١١	-	١,٥٥٣,٦٥٣	١,٠٨٠,٠٥٨	٤٨٣,٧٨٧,٩٧٠	-	٣٠,٩٢٨,٢١٠	٤٥٢,٨٥٩,٧٦٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٤٧١,٠٤٠,٣٤٨	-	٤٧١,٠٤٠,٣٤٨	-	٧,٢٠٥,٦٩٤,٠٦٦	-	٧,٢٠٥,٦٩٤,٠٦٦	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٨,٤٥٢,٥٢١,١٣٥	١٨,٤٥٢,٥٢١,١٣٥	-	-	٤٦,٨٩٧,٢٦٤,٩٥٠	٤٦,٨٩٧,٢٦٤,٩٥٠	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٨,٩٥٨,٢٣٧,٦٠١	١٨,٤٥٢,٥٢١,١٣٥	٤٧٢,٨١٤,٦١٨	٣٢,٩٠١,٨٤٨	١١٠,٤٣١,٧٥٢,٤١٦	٤٦,٨٩٧,٢٦٤,٩٥٠	٧,٦٧٤,٥١٣,٢٠٢	٥٥,٨٥٩,٩٧٤,٢٦٤		

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.	%	
٢,٤٣٣,٧٧٩	-	-	٢,٤٣٣,٧٧٩	٣,٨٥٨,٩٥٣,٤٥٩	-	-	٣,٨٥٨,٩٥٣,٤٥٩	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢,٠٨٧,٧٧٥,٧٣١	١١,٧٤٨,٤٩٣,٠٨٥	٣٠,٨,٣٧٠,٣٠٠	٣٠,٩١٢,٣٤٦	٨٨,٤٢٦,٦٨٠,٣٦٤	٢٩,٤٣١,٩٤٩,٩١٧	٥,٦٣٤,٤٤٥,٣٠٥	٥٣,٣٦٠,٢٨٥,١٤٢	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٥,٢٣١,٦٣٨,٣٣٦	٥,٢٣١,٦٣٨,٣٣٦	-	-	١٩,٣٨٢,٧٤٩,٢٤٥	١٩,٣٨٢,٧٤٩,٢٤٥	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٧,٣٢١,٨٤٧,٨٤٦	١٦,٩٨٠,١٣١,٤٢١	٣٠,٨,٣٧٠,٣٠٠	٣٣,٣٤٦,١٢٥	١١١,٦٦٨,٣٨٣,٠٦٨	٤٨,٨١٤,٦٩٩,١٦٢	٥,٦٣٤,٤٤٥,٣٠٥	٥٧,٢١٩,٢٣٨,٦٠١		

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة تجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف 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.	%	
٩٧٧,٤٨٨,٤٠٣	-	٣٣,٧٥٨,٩٨٨	٩٤٣,٧٢٩,٤١٥	١٣,١٢٤,٢٩٥,٢٧٧	-	١٢٦,١٠٩,٩٥٦	١٢,٩٩٨,١٨٥,٣٢١	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٠٣,٥٧٠,٩٩٣	-	١٦,٨٠٥,٩٥٧	٣٨٦,٧٦٥,٠٣٦	٢,٦٦١,٦٠١,٨٣٨	-	٢٧,٩٤٢,٠١٢	٢,٦٣٣,٦٥٩,٨٢٦	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٤٩٨,٣٦٣,٠٥١	-	٤٩٨,٣٦٣,٠٥١	-	٣٧٩,٣٢٨,٣٣١	-	٣٧٩,٣٢٨,٣٣١	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٨,٠٤٣,٦٢٩	٨,٠٤٣,٦٢٩	-	-	١٩,٩٩٩,٩٠٧	١٩,٩٩٩,٩٠٧	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١,٨٨٧,٤٦٦,٠٧٦	٨,٠٤٣,٦٢٩	٥٤٨,٩٢٧,٩٩٦	١,٣٣٠,٤٩٤,٤٥١	١٦,١٨٥,٢٢٥,٣٥٣	١٩,٩٩٩,٩٠٧	٥٣٣,٣٨٠,٢٩٩	١٥,٦٣١,٨٤٥,١٤٧		

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.	%	
٩٥٩,٢٩٢,٤٨٥	-	٣١,٣٥٥,٤٩٠	٩٢٧,٩٣٦,٩٩٥	١٢,٧٧٦,٨٥٧,٢٠٠	-	٩٧,٣٨٦,٣١٦	١٢,٦٧٩,٤٧٠,٨٨٤	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٢٧,٨٨٩,٩٥٩	-	١٤,٠٢٣,٦٩٥	٤١٣,٨٦٦,٢٦٤	٢,٨٥٦,٣٣٦,٢٣٨	-	٢١,٩٥٨,٠٣٣	٢,٨٣٤,٣٧٨,٢٠٥	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٠,٦٧٤,٣٤٠	-	٨٠,٦٧٤,٣٤٠	-	٧٣,٥٢٢,٧٩٤	-	٧٣,٥٢٢,٧٩٤	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦,٥٤١,٨٦١	٦,٥٤١,٨٦١	-	-	١٥,٣١٧,٤٥٥	١٥,٣١٧,٤٥٥	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١,٤٧٤,٣٩٨,٦٤٥	٦,٥٤١,٨٦١	١٢٦,٠٥٣,٥٢٥	١,٣٤١,٨٠٣,٢٥٩	١٥,٧٢٢,٠٣٣,٦٨٧	١٥,٣١٧,٤٥٥	١٩٢,٨٦٧,١٤٣	١٥,٥١٣,٨٤٩,٠٨٩		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف 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.	%	
٤,٧٢٢,٠٨١	-	-	٤,٧٢٢,٠٨١	٤٢,٨٦٢,٣٢٦,٩٢٨	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٠٢,٣٢٦,٩٢٨	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢,٦٩٣,٣٢٧	-	٢,٦٩٣,٣٢٧	-	٧,٣٢٥,٠١٣,١١٩	-	٧,٣٢٥,٠١٣,١١٩	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٧,٤١٥,٤٠٨	-	٢,٦٩٣,٣٢٧	٤,٧٢٢,٠٨١	٥٠,١٩٠,٢٥٥,٢٤٧	-	٧,٣٨٥,٠١٣,١١٩	٤٢,٨٠٥,٢٤٢,١٢٨		

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.	%	
٩,٧٧٦,٦٢٤	-	-	٩,٧٧٦,٦٢٤	٣٥,٥٠٢,٥٤٨,٩٦١	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٤٢,٥٤٨,٩٦١	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٤٧,٢٥٧	-	٨٤٧,٢٥٧	-	٤,٨١٣,٥٤٨,٧٣٠	-	٤,٨١٣,٥٤٨,٧٣٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٠,٦٢٣,٨٨١	-	٨٤٧,٢٥٧	٩,٧٧٦,٦٢٤	٤٠,٣١٩,٠١٢,٨٩١	-	٤,٨٧٣,٥٤٨,٧٣٠	٣٥,٤٤٥,٤٦٤,١٦١		

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
احتمال التعثر					
%			ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
٠,١٣-	٤٦,٢٩٤,٧٩٣,٥٣٥	-	-	-	٤٦,٢٩٤,٧٩٣,٥٣٥
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	١٨٦,٨٠٠,٤٠٥,٥٩٤	-	-	-	١٨٦,٨٠٠,٤٠٥,٥٩٤
١٠٠	-	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
٢٣٣,٠٩٥,١٩٩,١٢٩	-	-	-	-	٢٣٣,٠٩٥,١٩٩,١٢٩
(٢٥٤,٠٨٧,٦٨٩)	(٢٥٤,٠٨٧,٦٨٩)	-	-	-	(٢٥٤,٠٨٧,٦٨٩)
٢٣٢,٨٤١,١١١,٤٤٠	-	-	-	-	٢٣٢,٨٤١,١١١,٤٤٠
٠,١١	-	-	-	-	٠,١١
نسبة التغطية (%)					
أرصدة لدى المصارف:					
٠,١٣-	٣٧٠,٣٤٨,٠٥٩,٦٤٩	٢٠,٣٠٣,٤٦٩	-	-	٣٧٠,٣٦٨,٣٦٣,١١٨
٠,٨٢-٠,١٣	٩,٧٢٢,٣١٦	١٣,٠٠٠,٧٦٦	-	-	٢٢,٧٢٣,٠٨٢
١٥,٩٦-٠,٨٢	٨,٠٨٧,٩١٣	٣,٠٢٦,١٨٠,٥٨٩	-	-	٣,٠٣٤,٢٦٨,٥٠٢
١٠٠	-	-	-	-	٥,٨٠٩,٤٤٨
إجمالي أرصدة لدى المصارف					
٣٧٠,٣٦٨,٣٦٣,١١٨	٣٧٠,٣٦٨,٣٦٣,١١٨	٣,٠٥٩,٤٨٤,٨٢٤	٥,٨٠٩,٤٤٨	٥,٨٠٩,٤٤٨	٣٧٣,٤٣١,١٦٤,١٥٠
(١٤١,٤٢٧,٧٣١)	(١٧,٥٣٨,٩٥٨)	(٢,٩٠٤,٧٢٤)	(١٦١,٨٧١,٤١٣)	(٢,٩٠٤,٧٢٤)	(١٦١,٨٧١,٤١٣)
٣٧٠,٢٢٤,٤٤٢,١٤٧	٣٧٠,٢٢٤,٤٤٢,١٤٧	٣,٠٤١,٩٤٥,٨٦٦	٢,٩٠٤,٧٢٤	٢,٩٠٤,٧٢٤	٣٧٣,٢٦٩,٢٩٢,٧٣٧
٠,١١	٠,١١	٠,٥٧	٠,٠٤	٥٠	٠,٠٤
نسبة التغطية (%)					
إيداعات لدى المصارف:					
٠,١٣-	١٥١,٥٨٧,٢٣٨,٥٤١	-	-	-	١٥١,٥٨٧,٢٣٨,٥٤١
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-	-
١٠٠	-	-	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف					
١٥١,٥٨٧,٢٣٨,٥٤١	١٥١,٥٨٧,٢٣٨,٥٤١	-	-	-	١٥١,٥٨٧,٢٣٨,٥٤١
(٤٩,٦٣٠,٦٨٣)	(٤٩,٦٣٠,٦٨٣)	-	-	-	(٤٩,٦٣٠,٦٨٣)
١٥١,٥٣٧,٦٠٧,٨٥٨	١٥١,٥٣٧,٦٠٧,٨٥٨	-	-	-	١٥١,٥٣٧,٦٠٧,٨٥٨
٠,٠٣	٠,٠٣	-	-	-	٠,٠٣
نسبة التغطية (%)					
قروض للمصارف:					
٠,١٣-	-	-	-	-	-
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-	-
١٠٠	-	-	-	-	-
إجمالي قروض للمصارف					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣٣,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-
١٠٠	-	-	-	-	١٠٠
نسبة التغطية					

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
احتمال التعثر	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع	
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	-	-	-	٤٦,٦٩٢,١٣٢,٩٨٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	١٤٠,١٣٢,٧٧١,٠١٣
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	-	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)	-	-	-	(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥	-	-	-	١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥
نسبة التغطية (%)	٠,١٠	-	-	-	٠,١٠
أرصدة لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	-	-	-	١٥٤,٠٢٩,٨٧٦,٩٨٦
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	٢١,٩٨٨,٥١٨	-	-	٢٨,٩٠٢,٨٤٧
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	٢,٠١٦,٨٤٦,٥٩٨	-	-	٢,٠٢٢,٢٣٩,١٣٩
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	٤,٠٩٢,١٢٠
إجمالي أرصدة لدى المصارف	١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦	٤,٠٩٢,١٢٠	٤,٠٩٢,١٢٠	١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٧,٧٩٨,٧٧٣)	(١١,٨٤١,٤٤٨)	(٢,٠٤٦,٠٦٠)	(٢,٠٤٦,٠٦٠)	(٩١,٦٨٦,٢٨١)
صافي أرصدة لدى المصارف	١٥٣,٩٦٤,٣٨٥,٠٨٣	٢,٠٢٦,٩٩٣,٦٦٨	٢,٠٤٦,٠٦٠	٢,٠٤٦,٠٦٠	١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١
نسبة التغطية (%)	٠,٠٥	٠,٥٨	٥٠	٥٠	٠,٠٦
إيداعات لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	-	-	-	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	-	-	-	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٥,١٦٥,٤٨٩)	-	-	-	(٥٥,١٦٥,٤٨٩)
صافي إيداعات لدى المصارف	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	-	-	-	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦
نسبة التغطية (%)	٠,٠٣	-	-	-	٠,٠٣
قروض للمصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-٠	-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠
إجمالي قروض للمصارف	-	-	-	-	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)
صافي قروض للمصارف	-	-	-	-	-
نسبة التغطية (%)	-	-	-	-	١٠٠

التزم المصرف بأحكام المادتين رقم (١) و (٢) من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٥ / م ن) بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي أوجبت على كافة المصارف الالتزام بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة بحيث يتم تشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام ٢٠٢٢ إلى ما نسبته (٣٠%) كحد أدنى.

٢٨- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

أفراد،	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات وأخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٣٢,٨٤١,١١١,٤٤٠	-	-	-	-	-	٢٣٢,٨٤١,١١١,٤٤٠
أرصدة لدى مصارف	٣٧٣,٢٦٩,٢٩٢,٧٣٧	-	-	-	-	-	٣٧٣,٢٦٩,٢٩٢,٧٣٧
إيداعات لدى المصارف	١٥١,٥٣٧,٦٠٧,٨٥٨	-	-	-	-	-	١٥١,٥٣٧,٦٠٧,٨٥٨
قروض للمصارف	-	-	-	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١٠,٩٩٣,٦٨٢,٧٠٥	٣٨,٥٦٠,٢٩٢,٨١٢	٩,٧٦٤,٩٤١,٦١٦	٩٦,٢٣٣,٥٥٠	١٧,٧٠٣,٤٤٥,٧٠٠	٧٧,١١٨,٥٩٦,٣٨٣
موجودات أخرى	٢,١٢٨,٥٢٣,٨٣٤	١٦٦,٠٦٣,٨٨٣	٧٧٣,٢٤٠,٦٢١	١٣٢,٩٨٢,٩٢٠	١,٥٤٧,٨٢١	٢٨٠,٣٧٣,٥٨٦	٣,٤٨٢,٧٣٢,٦٦٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٤,٨٨٤,٠٤٨,٥٨٢	-	-	-	-	-	٢٤,٨٨٤,٠٤٨,٥٨٢
الإجمالي كما في ٣١ آذار	٧٨٤,٦٦٠,٥٨٤,٤٥١	١١,١٥٩,٧٤٦,٥٨٨	٣٩,٣٣٣,٥٣٣,٤٣٣	٩,٨٩٧,٩٢٤,٥٣٦	٩٧,٧٨١,٣٧١	١٧,٩٨٣,٨١٩,٢٨٦	٨٦٣,١٣٣,٣٨٩,٦٦٥
٢٠٢٣ (غير مدقق)							
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول	٥٦١,٥١٧,٥٨١,٧٤٨	١١,١١٦,١٠٨,٩٠٣	٣٨,٩٩٩,٨١١,١٠٨	١٠,٠٠٩,١١٧,٧٩٣	١٠٣,٣٤٨,٢٣١	١٧,٢٣٠,٣٣٨,٢٣٥	٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨
٢٠٢٢ (مدقق)							

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٧٨١,٦١٥,٧٣٣,٨٦٢	٣,٠٤١,٩٤٥,٨٦٥	٢,٩٠٤,٧٢٤	٧٨٤,٦٦٠,٥٨٤,٤٥١
صناعة	١٠,٥٩٤,٥١٣,٧٠١	٥٦٥,٢٣٢,٨٨٧	—	١١,١٥٩,٧٤٦,٥٨٨
تجارة	٣٣,٠٤٧,١٤٣,٠٩٤	٦,٢٨٦,٣٩٠,٠٢٥	٣١٤	٣٩,٣٣٣,٥٣٣,٤٣٣
عقارات	٩,٨٦٦,٧٢١,٨٥٨	٣١,٢٠٢,٦٧٨	—	٩,٨٩٧,٩٢٤,٥٣٦
زراعة	٨٤,١٨١,٣٥٥	١٣,٦٠٠,٠١٦	—	٩٧,٧٨١,٣٧١
خدمات وأخرى	١٧,٥٦٣,٢٣٧,٠٧٢	٤٠٧,١٢٢,٧٢٣	١٣,٤٥٩,٤٩١	١٧,٩٨٣,٨١٩,٢٨٦
الإجمالي	٨٥٢,٧٧١,٥٣٠,٩٤٢	١٠,٣٤٥,٤٩٤,١٩٤	١٦,٣٦٤,٥٢٩	٨٦٣,١٣٣,٣٨٩,٦٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٥٥٩,٤٨٨,٥٤٢,٠٢١	٢,٠٢٦,٩٩٣,٦٦٧	٢,٠٤٦,٠٦٠	٥٦١,٥١٧,٥٨١,٧٤٨
صناعة	١٠,٩٧٠,٥٠١,١٠٩	١٤٥,٦٠٧,٨١١	(١٧)	١١,١١٦,١٠٨,٩٠٣
تجارة	٣٤,١١٧,٥٣٨,٧٨٨	٤,٩١٣,٣٤٩,٠٣٦	(٣١,٠٧٦,٧١٦)	٣٨,٩٩٩,٨١١,١٠٨
عقارات	٩,٩٥٤,٣٢٧,٣٨٦	٥٤,٧٩٠,٤٠٧	—	١٠,٠٠٩,١١٧,٧٩٣
زراعة	١٠٣,٣٤٨,٢٣١	—	—	١٠٣,٣٤٨,٢٣١
أفراد وخدمات	١٦,٩٢٢,١٣٤,٧٥٥	٢٩٨,٦٩٢,٦٤٨	٩,٥١٠,٨٣٢	١٧,٢٣٠,٣٣٨,٢٣٥
الإجمالي	٦٣١,٥٥٦,٣٩٢,٢٩٠	٧,٤٣٩,٤٣٣,٥٦٩	(١٩,٥١٩,٨٤١)	٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨

٢٩ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٥,٨٩٠,٤١٣,٢١٤	٥٣,٤١١,٣٩١,٤٧٠	١٠,٩٨٧,٧٥٧,٢٥٥	-	٨٠,٢٨٩,٥٦١,٩٣٩	٤,٣٧٩,٦٠٦,٣٩١
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧١,٩٨٥,٥٤٤)	(٢٥٧,٦٨٧,٣١٣)	-	-	(٣٢٩,٦٧٢,٨٥٧)	(٥٩,٠١٧,٥١٧)
نتائج أعمال القطاع	١٥,٨١٨,٤٢٧,٦٧٠	٥٣,١٥٣,٧٠٤,١٥٧	١٠,٩٨٧,٧٥٧,٢٥٥	-	٧٩,٩٥٩,٨٨٩,٠٨٢	٤,٣٢٠,٥٨٨,٨٧٤
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٣,٠٩٤,٥١٦,٣٨٨)	(٨٢٣,٤٢٩,٦٤٧)	(٥٧٧,٤٩٦,٨٢٨)	-	(٤,٤٩٥,٤٤٢,٨٦٣)	(٢,٠٨٣,٠٧٧,٥١١)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤٨٧,٣٧٨,٠٩٢)	(٤٨٧,٣٧٨,٠٩٢)	(٣٢,٤٤٣,٨٠٠)
الربح قبل الضريبة	١٢,٧٢٣,٩١١,٢٨٢	٥٢,٣٣٠,٢٧٤,٥١٠	١٠,٤١٠,٢٦٠,٤٢٧	(٤٨٧,٣٧٨,٠٩٢)	٧٤,٩٧٧,٠٦٨,١٢٧	٢,٢٠٥,٠٦٧,٥٦٣
ضريبة الدخل	-	-	-	(٥٤٤,٨٤٣,٧٦٤)	(٥٤٤,٨٤٣,٧٦٤)	(٤٧٩,٢٩٧,٤٨٠)
صافي ربح الفترة	١٢,٧٢٣,٩١١,٢٨٢	٥٢,٣٣٠,٢٧٤,٥١٠	١٠,٤١٠,٢٦٠,٤٢٧	(١,٠٣٢,٢٢١,٨٥٦)	٧٤,٤٣٢,٢٢٤,٣٦٣	١,٧٢٥,٧٧٠,٠٨٣
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)						
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١٤,٢٨٥,٧٩٧,٦٩٧	٦٢,٨٣٢,٧٩٨,٦٨٦	٧٨٩,٧٠١,١١٠,١٠٨	-	٨٦٦,٨١٩,٧٠٦,٤٩١	٦٤١,٨٧٥,١٦٧,٨٠٣
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٥,١٦٣,٩٢٨,٩٩٨	١٥,١٦٣,٩٢٨,٩٩٨	١٢,٦٧١,٦١٥,٨٧٠
مجموع الموجودات	١٤,٢٨٥,٧٩٧,٦٩٧	٦٢,٨٣٢,٧٩٨,٦٨٦	٧٨٩,٧٠١,١١٠,١٠٨	١٥,١٦٣,٩٢٨,٩٩٨	٨٨١,٩٨٣,٦٣٥,٤٨٩	٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣
مطلوبات القطاع	٤٣٤,٢٨٤,٥٠٥,٩٠٢	١٠٥,١٢٠,٢٦١,٧٤٨	٨٨,٥٠٠,٤٦٨,٨٢١	-	٦٢٧,٩٠٥,٢٣٦,٤٧١	٤٧٥,٧٦٩,٠٧٢,٠٣٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٥,٤٩٣,٠٢٢,١٠٨	٢٥,٤٩٣,٠٢٢,١٠٨	٢٤,٦٢٤,٥٥٩,٠٩٢
مجموع المطلوبات	٤٣٤,٢٨٤,٥٠٥,٩٠٢	١٠٥,١٢٠,٢٦١,٧٤٨	٨٨,٥٠٠,٤٦٨,٨٢١	٢٥,٤٩٣,٠٢٢,١٠٨	٦٥٣,٣٩٨,٢٥٨,٥٧٩	٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦
المصرفيات الرأسمالية	-	-	-	١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨	١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨	١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	١٥٩,١١٢,٨٧٩	١٥٩,١١٢,٨٧٩	٤٨٤,١٢١,٦٥٦

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف وموجوداته ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٢٨٩,٥٦١,٩٣٩	٤,٢٤٨,٣٦٩,٦٤٧	٧٦,٠٤١,١٩٢,٢٩٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٨١,٩٨٣,٦٣٥,٤٨٩	٤٥٧,٠٢١,٣٤٧,٥٦٣	٤٢٤,٩٦٢,٢٨٧,٩٢٦	مجموع الموجودات
١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨	-	١,١٨٥,٦٩٩,٠٩٨	المصرفوات الرأسمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٧٩,٦٠٦,٣٩١	٦٧٧,٧٥٤,٥١٣	٣,٧٠١,٨٥١,٨٧٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٠٧,٦٨٣,٣٧٧,٣١٧	٢٤٩,٠٧٢,٩١٦,٦١٤	٣٥٨,٦١٠,٤٦٠,٧٠٣	مجموع الموجودات
١٨٧,٥٧٢,٤٩٧	-	١٨٧,٥٧٢,٤٩٧	المصرفوات الرأسمالية

٣٠- كفاية رأس المال

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

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٨,٤٠٦,٣٤٣,٢٦٠	٨,٤٠٦,٨٤٢,٦١٧	رأس المال الأساسي:
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	الاحتياطي الخاص
٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	علاوة إصدار رأس المال
١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	أرباح مدورة محققة
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل منها:
(٧١,٠٠٦,٧٧٢)	(٨٦,٤٨٦,٩٤٧)	صافي موجودات غير ملموسة
(٥٨٧,٥٩٥,٥١٠)	(٦١٣,٤٨١,٠٥٠)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢٦,٢٢٩,٠١٦)	(٢٦,٢٢٩,٠١٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
١٥٣,٢١٦,٦١٦,٨٩٢	١٥٣,١٧٥,٧٥٠,٥٣٤	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٣,٣١٠,٨٩٨,٠٥٠	٢,٤٥٥,٢٨٢,٧٥١	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
١٥٦,٥٢٧,٥١٤,٩٤٢	١٥٥,٦٣١,٠٣٣,٢٨٥	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٢٨١,٥١٦,٢٧٨,٧٥٠	٢٠٣,٣٠٣,٦٦٧,٤٥٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٩,٧٢٧,٧٦٦,٤٢٦	١٨,٥٧٥,٢٤٥,١٩٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٢٩,٧٢٠,٣٥٥,٧٣١	٨٧,٦٤٩,٤٥٣,١٣٨	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٣,٧٢٧,٥٠٤,٨٩٠	١٣,٧٢٧,٥٠٤,٨٩٠	مخاطر السوق
٤٥٤,٦٩١,٩٠٥,٧٩٧	٣٢٣,٢٥٥,٨٧٠,٦٧٠	المخاطر التشغيلية
٣٤,٤٢	٤٨,١٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٣,٧٠	٤٧,٣٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٦٧,٠٣	٩٩,٣٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

* بناءً على القرارين رقم ١٦/١٢٠٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ١٦/٣٢٠٣/ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٨٣/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤهلات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤهلات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
٣٣,٥٠٥,٤٤٦,١٢٧	٧,٧٥٣,٤٩٧,٠٦٨
١١,٥١٨,٥٦١,٨٦٢	٢٧,٩٠٦,٧٨٢,٧٥٠
١,٨١٩,٦٧٧,٨٧٤	٢,٤٦٢,١٣٣,٦٤١
٤٦,٨٤٣,٦٨٥,٨٦٣	٣٨,١٢٢,٤١٣,٤٥٩
٣,٣٣٩,١٥٣,٩٧٦	٢,١٨٥,٩٧٥,٥٥١
١٨,٧٢٢,٦٥١,٧١٧	١٧,٢٤٧,٩٤٢,١٥٧
٧,٠٣٩,٦٩١,٦٠٦	٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦
٣٦٣,٠٧٨,٣٧٦	٢٤٤,٠٢١,٠٢٧
٧٦,٣٠٨,٢٦١,٥٣٨	٦٧,٦٣٣,٣٤٦,٤٤٠

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

اعتمادات

كفالات مصارف وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

اعتمادات وقبولات المصارف

ب-ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٣٧٨,٤٨٤,٧٢٩	٤١٨,١٧٩,٧٤٢	<u>عقود إيجار فروع</u> استحقاقها لغاية سنة
٣٧٨,٤٨٤,٧٢٩	٤١٨,١٧٩,٧٤٢	
١٦٦,١٩٠,٠٠٠	١٠٩,٤٤٠,٠٠٠	<u>ارتباطات عقود رأسمالية</u> استحقاقها لغاية سنة
١٦٦,١٩٠,٠٠٠	١٠٩,٤٤٠,٠٠٠	
٥٤٤,٦٧٤,٧٢٩	٥٢٧,٦١٩,٧٤٢	

٣٢- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة المصرف على رفع مقترح للهيئة العامة للمساهمين لزيادة رأس المال المصرف عن طريق إصدار أسهم مجانية بقيمة ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المدورة، أي ما يعادل ٢٥٪ من رأس المال الحالي، بحيث يصبح رأسمال المصرف بعد الزيادة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وذلك بعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية والإشرافية أصولاً.

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣.