



استمارة الإفصاح
عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2024

أيار 2024

مساهم في طموحاتك

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,156,250,000 ل.س	5,156,250,000 ل.س	51,562,500	541 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناجي الشاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.646%
2	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
3	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.065%
4	فتحي انطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.971%
5	فروال خليل	عضو مستقل	نفسه	-
6	غسان الكسم	عضو مستقل	نفسه	0.038%
7	بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	0.036%

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

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	7,935.57 ل.س	13,780.78 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

التغيير %	الفترة السابقة 31 كانون الأول 2023	الفترة المنتهية في 31 آذار 2024	النتائج المرحلية المقارنة
6.35%	924,274,404,949	983,012,041,985	مجموع الموجودات
1.46%	403,282,421,846	409,177,679,735	حقوق المساهمين

التغيير %	الفترة السابقة 31 آذار 2023	الفترة المنتهية في 31 آذار 2024	النتائج المرحلية المقارنة
(68.99)%	51,168,890,548	15,868,970,859	إجمالي الإيرادات *
(84.44)%	48,358,119,825	7,522,514,020	الربح قبل الضريبة
341.80%	(368,321,728)	(1,627,256,131)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(87.72)%	47,989,798,097	5,895,257,889	صافي ربح الفترة
(87.72)%	930.71	114.33	ربح السهم للفترة

* إجمالي الإيرادات: يمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصرف

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

التغيير %	الفترة السابقة 31 آذار 2023	الفترة المنتهية في 31 آذار 2024	النتائج المرحلية المقارنة
(99.90)%	44,955,268,984	43,284,183	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
92.85%	3,034,529,113	5,851,973,706	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
92.85%	58.85	113.49	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2024:

الموجودات:

بلغ مجموع موجودات المصرف في نهاية الربع الأول من عام 2024 حوالي /983/ مليار ل.س. مقابل حوالي /924/ مليار ل.س. بنهاية عام 2023، أي بارتفاع بنسبة 6.38%. ويعود ذلك بشكل أساسي لما يلي:

- زيادة بنسبة 17.79% في صافي حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة فبلغ في نهاية الربع الأول من عام 2024 حوالي 97.2 مليار ل.س. مقابل حوالي 82.52 مليار ل.س. نهاية عام 2023، بحيث تشكل التسهيلات الائتمانية 9.89% من مجموع الموجودات. ونشير إلى أن هذه الزيادة هي محققة كون التسهيلات الائتمانية ممنوحة حصراً بالليرات السورية.

- ارتفاع حجم النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 11.60% فبلغت في نهاية الربع الأول من عام 2024 حوالي 529.32 مليار ل.س. مقابل حوالي 474.31 مليار ل.س. ولتشكل حوالي 53.85% من إجمالي الموجودات نتيجة استقطاب ودائع زبائن جديدة دعماً للسيولة وزيادة حجم التسليف، فضلاً عن ارتفاع حجم ودائع العملاء المستوردين والتي يتم تحويلها إلى مصرف سورية المركزي تنفيذاً لتعليمات القرار 1130.

المطلوبات:

بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي /573.83/ مليار ل.س. في نهاية الربع الأول من عام 2024 مقابل حوالي /520.99/ مليار ل.س. بنهاية عام 2023، أي بزيادة بنسبة 10.14% يعود ذلك إلى الزيادة في الودائع الناتجة عن تنفيذ عمليات استيراد بموجب القرار 1130، والزيادة في حجم المطلوبات الأخرى.

حقوق الملكية:

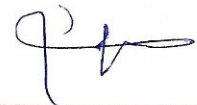
بلغ مجموع حقوق الملكية في نهاية الربع الأول من عام 2024 حوالي /409.17/ مليار ل.س. مقابل حوالي /403.28/ مليار ل.س. نهاية عام 2023، أي بزيادة بنسبة 1.46% نتج بشكل أساسي عن تسجيل أرباح محققة بقيمة /5.85/ مليار ليرة سورية.

بيان الدخل الأولي:

1. حقق بنك الشرق بنهاية الربع الأول من عام 2024 أرباحاً صافية محققة بعد الضريبة بقيمة حوالي /5.85/ مليار ل.س. مقابل أرباح صافية محققة بعد الضريبة بحوالي /3.03/ مليار ل.س. في نهاية الربع الأول من عام 2023. وقد نتجت هذه الأرباح عن ما يلي:

- ارتفاع ملحوظ بنسبة 185.2% في صافي إيرادات الفوائد، فبلغ في نهاية الربع الأول من عام 2024 حوالي /5.59/ مليار ل.س. مقابل حوالي /1.96/ مليار ل.س. لنفس الفترة من عام 2023. وتعود هذه الزيادة بسبب تسجيل ارتفاع ملحوظ في حجم الإيراد من الفوائد المحصلة من التسهيلات الائتمانية نتيجة النمو الملحوظ في محفظة التسهيلات الائتمانية، والزيادة الحاصلة في إيرادات الفوائد المستوفاة على إيداعات المصرف بالعملة الأجنبية في الخارج، حيث أن سعر صرف الدولار الأميركي 12,562 وسعر صرف الدرهم الإماراتي 3,420.93 مقابل الليرة السورية بنهاية الربع الأول من عام 2024، في حين أنه كان سعر صرف الدولار الأميركي 4,522 والدرهم الإماراتي 1,231.25 لنفس الفترة من العام السابق.

- ارتفاع ملحوظ بنسبة 275% في صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات فبلغ في نهاية الربع الأول من عام 2024 حوالي /8.66/ مليار ل.س. مقابل حوالي /2.31/ مليار ل.س. لنفس الفترة من عام 2023، نتج بشكل أساسي عن ارتفاع حجم الإيرادات من عمولات استجرار النقد بالعملة الأجنبية من حساباتنا لدى البنك اللبناني الفرنسي إلى مصرف سورية المركزي.



بالمقابل:

- تم تسجيل زيادة في المصاريف التشغيلية (بعد استبعاد المؤونات) في نهاية الربع الأول من عام 2024 بنسبة 165.32% بحيث بلغ حجم هذه المصاريف حوالي /7.88/ مليار ل.س. في نهاية الربع الأول من عام 2024 مقابل حوالي /2.97/ مليار ل.س. لنفس الفترة من عام 2023. وتعود هذه الزيادة إلى ما يلي:

أ. زيادة نفقات الموظفين بحوالي 242.53% نتيجة زيادة رواتب الموظفين والتعويضات منذ بداية عام 2024 لتتناسب مع الارتفاع المتصاعد والمستمر لأسعار السلع.

ب. زيادة في تكلفة استهلاك المصرف من المحروقات خدمة لتوليد الطاقة الكهربائية لتشغيل المصرف، بسبب ارتفاع أسعار المحروقات.

- يسجل بنهاية الربع الأول من عام 2024، تكوين مخصصات بقيمة صافية حوالي /360.83/ مليون ل.س. مقابل تعرضات المخاطر الائتمانية بالإضافة إلى تكوين مخصصات متنوعة بقيمة /97/ مليون ل.س. ونشير إلى أن المصرف قد قرر الاحتفاظ بكامل المخصصات المكونة سابقاً مقابل تعرضات مخاطر ما تبقى من توظيفاته المالية في لبنان.

2. كما سجل بنك الشرق بنهاية الربع الأول من عام 2024 أرباحاً غير محققة بقيمة /43.28/ مليون ل.س. نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بالدرهم الإماراتي بسبب تغير سعر صرف الدرهم الإماراتي مقابل الليرة السورية بنهاية الربع الأول من عام 2024 مقارنة بنهاية عام 2023.

3. وعليه سجل بنك الشرق بنهاية عام 2023 أرباحاً إجمالية صافية بعد الضريبة بقيمة حوالي /5.89/ مليار ل.س. بما فيه صافي الأرباح المحققة وغير المحققة. وقد بلغت في نهاية الربع الأول من عام 2024 القيمة الدفترية للسهم /7,935.57/ ل.س. مقابل قيمة سوقية للسهم /13,780.78/ ل.س. بهذا التاريخ، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي /100/ ل.س.

2024/05/27

ناجي الشاوي

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٧٠-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤.

دمشق - سورية

٢٦ أيار ٢٠٢٤



المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي

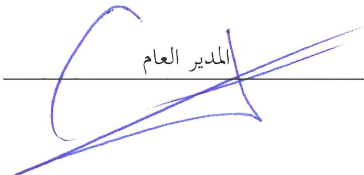
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤٧٤,٣١١,٥١٩,٩٢٣	٥٢٩,٣١٦,٨٩٠,٨٧٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	١٧,٠٦٤,٢٩٢,٠٧٦	٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	٢٨٣,٨٤٢,١٣٦,٨٤٩	٧	إيداعات لدى مصارف
٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	٩٧,٢٣٧,٨٢٥,٥٣٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	٢,٣١٣,٦٥٣,٤٢٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٩,١٧٢,٨٢٧	٢٠٥,١٠٣,٨٣٥	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨,٣٨٣,٢٩٧,٤٣٣	٩,٢٨٠,٦٥٧,٧٣٣		موجودات ثابتة
٢٧٤,١٤٤,٩٠٠	٥٢٦,١٣٥,٥٢٩		موجودات غير ملموسة
٥,٠٩٠,٣٩٦,٤٥٤	٥,٢٧١,٠٤٠,٦٠٨	١٢	موجودات أخرى
٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	٣٧,٩٥٤,٣٠٥,٥١٤	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤,٩٤٩	٩٨٣,٠١٢,٠٤١,٩٨٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩	٢١,٣٣٩,٤٥١,٢١٦	١٤	ودائع مصارف
٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣,١٥٠	٣٣٩,٧٣٥,٧٣٤,١٤٧	١٥	ودائع الزبائن
١٦,٦٥٧,٢٧٩,٩٨٢	٣٥,٣١٢,٦٧٢,٣٩١	١٦	تأمينات نقدية
٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢	٢,٩٨١,٠٧٧,٨١٥	١٧	مخصصات متنوعة
١٢٦,٠٩٢,٥٥٩	١٢٧,٤٦٤,٧٨٨	١٠	التزامات عقود التأجير
٧,٣٠٢,٨٢٦,٠٢١	٨,٥٣١,٥٥٧,٥٥٥	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٢١,٦٩٩,٣٤٨,٧٥٠	١٦٥,٨٠٦,٤٠٤,٣٣٨	١٨	مطلوبات أخرى
٥٢٠,٩٩١,٩٨٣,١٠٣	٥٧٣,٨٣٤,٣٦٢,٢٥٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠	١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠	٢٠	الاحتياطي القانوني
٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠	٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠	٢٠	الاحتياطي الخاص
٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢	٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢		أرباح مدورة
٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤		أرباح مدورة غير محققة
-	٥,٨٩٥,٢٥٧,٨٨٩		أرباح الفترة
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١,٨٤٦	٤٠٩,١٧٧,٦٧٩,٧٣٥		مجموع حقوق الملكية
٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤,٩٤٩	٩٨٣,٠١٢,٠٤١,٩٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٠٨,٨٤٠,٤٠٤	٧,٨٢١,٤٦١,٩٩٣	٢١
(٩٤٥,٣٧٠,٤٣٣)	(٢,٢٢٩,٩٠٧,٥٩٥)	٢٢
١,٩٦٣,٤٦٩,٩٧١	٥,٥٩١,٥٥٤,٣٩٨	صافي إيرادات الفوائد
٢,٦٦٧,٢٦١,٨٥٨	١٠,٦٣٢,١٢٤,٣٢٨	الرسوم والعمولات الدائنة
(٣٥٣,٧٤٧,٢٨٢)	(١,٩٦٧,٣٨٢,١٥١)	الرسوم والعمولات المدينة
٢,٣١٣,٥١٤,٥٧٦	٨,٦٦٤,٧٤٢,١٧٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٢٧٦,٩٨٤,٥٤٧	١٤,٢٥٦,٢٩٦,٥٧٥	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١,٩٢٧,٣٤٠,٦٤٨	١,٤٧٠,١٥١,٦٤٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٤,٩٥٥,٢٦٨,٩٨٤	٤٣,٢٨٤,١٨٣	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٢٩٦,٣٦٩	٩٩,٢٣٨,٤٥٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٥١,١٦٨,٨٩٠,٥٤٨	١٥,٨٦٨,٩٧٠,٨٥٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٤٥٨,٧٦٣,١١٣)	(٤,٩٩٦,٦٣١,٣١٠)	٢٤ نفقات الموظفين
(١٥٥,٠٧٥,٨٨٧)	(٢٠٩,١١٣,٦٦٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٨,٥٩٨,١٨٣)	(٣٤,٠٣٥,٤١٠)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	١٠ إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥٦,٥٩٣,٠٢٠	(٣٦٠,٨٣٣,٩٤٤)	٢٣ (مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٠٠٠,٠٠٠	(٩٧,٠٠٠,٠٠٠)	(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١,٣٠١,٨٥٧,٥٦٨)	(٢,٦٠٤,٧٧٣,٥٢٣)	٢٥ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٨١٠,٧٧٠,٧٢٣)	(٨,٣٤٦,٤٥٦,٨٣٩)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٤٨,٣٥٨,١١٩,٨٢٥	٧,٥٢٢,٥١٤,٠٢٠	الربح قبل الضريبة
(٢٨١,٣٦٠,٠١٧)	(١,٢٠٥,٢٩٠,٨٦٣)	١١ ضريبة الدخل
(٨٦,٩٦١,٧١١)	(٤٢١,٩٦٥,٢٦٨)	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧	٥,٨٩٥,٢٥٧,٨٨٩	صافي ربح الفترة
٩٣٠,٧١	١١٤,٣٣	٢٦ ربحية السهم الأساسية والمخففة

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

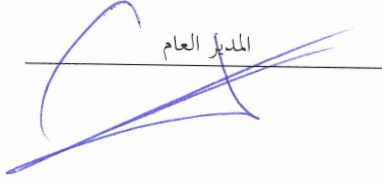
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧	٥,٨٩٥,٢٥٧,٨٨٩
-	-
<u>٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧</u>	<u>٥,٨٩٥,٢٥٧,٨٨٩</u>

صافي ربح الفترة
مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

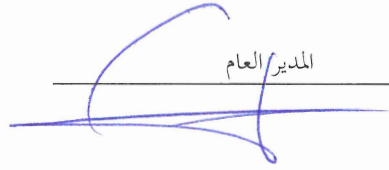
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح / (خسائر) مدورة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١,٨٤٦	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤	٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢	-	٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠	١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٥,٨٩٥,٢٥٧,٨٨٩	-	-	٥,٨٩٥,٢٥٧,٨٨٩	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤٠٩,١٧٧,٦٧٩,٧٣٥</u>	<u>٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤</u>	<u>٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢</u>	<u>٥,٨٩٥,٢٥٧,٨٨٩</u>	<u>٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠</u>	<u>١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠</u>	<u>٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٩٠,٩٧٧,٦٤١,٦٠١	٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢	(٢١,٧١٠,٨٩٩)	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧	-	-	٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٣٨,٩٦٧,٤٣٩,٦٩٨</u>	<u>٨٣,٩٧٨,٧٠٧,١٣٢</u>	<u>(٢١,٧١٠,٨٩٩)</u>	<u>٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧</u>	<u>٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤</u>	<u>٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤</u>	<u>٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

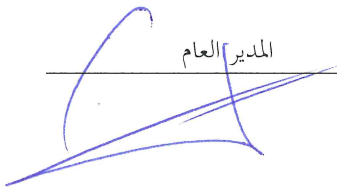
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٤٨,٣٥٨,١١٩,٨٢٥	٧,٥٢٢,٥١٤,٠٢٠	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(٤٤,٩٥٥,٢٦٨,٩٨٤)	(٤٣,٢٨٤,١٨٣)	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٠٧,٧٤٣,٠٦٢	٢٨٧,٢١٨,٠٦٢	الاستهلاكات والإطفاءات
(١٥٦,٥٩٣,٠٢٠)	٣٦٠,٨٣٣,٩٤٤	مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	٩٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١,٦٧٩,١٦٦	١,٣٧٢,٢٢٩	فوائد إيجارات
١,٩٥٠,٥٧١	٢,٦٧٤,٠٨٤	إطفاء العلاوات - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٨٩٢,٨٣٧	-	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٣,٤٧٤,٥٢٣,٤٥٧	٨,٢٢٨,٣٢٨,١٥٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٠٣٢,٣٧٣,٠٥٧	(١,٠٣٥,٧٨٧,٢١٤)	(الزيادة) / (النقص في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
		(الزيادة) / (النقص في الإيداعات لدى
٤١,٣٤٨,٠٩٦	(٢٨٠,١٧٩,٣٣٣,٤٦٥)	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣,٩٩٨,١٩١,٨٠٦)	(١٥,٢١٣,٤٥٣,٩١٤)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥٣,٩٣٤,١٩٨)	(١٨٠,٦٤٤,١٥٤)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٥,٨٩٦,٧٤١,٢٣١	(١٤,٢٥٣,٥٢٩,٠٠٣)	(النقص) / (الزيادة في ودائع الزبائن
٢,٨٤٦,٢٦٥,٠١٨	١٨,٦٥٥,٣٩٢,٤٠٩	الزيادة في التأمينات النقدية
٢,٨١٠,٨٥٥	(١٤,٠٠٢,٩٤٧)	(النقص) / (الزيادة في المخصصات المتنوعة
٣,٤٨١,٨٤٢,٩٢٧	٤٤,١٠٧,٠٥٥,٥٨٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٧٦,٦٥٢,٦٥٣)	(٣٩٨,٥٢٢,٥٩٧)	ضريبة مدفوعة
٢٤,٥٤٧,١٢٥,٩٨٤	(٢٣٧,٥٥٩,٤٩٧,١٤١)	صافي الأموال (المستخدمة في) / (الناجمة عن النشاطات التشغيلية

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

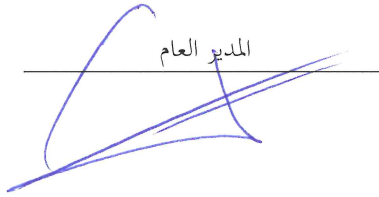
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٧٦,١٣٩,٨٣٥)	(١,١٠٦,٤٧٣,٩٦٠)	شراء موجودات ثابتة
(٨٧,٦٩٨,٥٠٢)	(٢٨٦,٠٢٦,٠٣٩)	شراء موجودات غير ملموسة
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	المتحصلات من بيع موجودات ثابتة مادية
(٣٦٠,٣٣٨,٣٣٧)	(١,٣٩٢,٤٩٩,٩٩٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٦٧,٨١٣,٥٦١,٨١٦	٢٠١,٧٥٤,٨٠٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٩٢,٠٠٠,٣٤٩,٤٦٣	(٢٣٨,٧٥٠,٢٤٢,٣٣١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٤٨,٣٠٢,٤٤٢,٣٤٣	٧٧٠,٩١٦,١١١,٤٧٨	٢٧ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٤٠,٣٠٢,٧٩١,٨٠٦	٥٣٢,١٦٥,٨٦٩,١٤٧	٢٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٢,٠٨٤,٩٥٥,٥٨٦	٥,٨٨٩,٨٦٠,٣٨٧	فوائد مقبوضة
(١٣٧,٩٥٩,٠٩٨)	(١٩٨,٧٦٤,٩٠٤)	فوائد مدفوعة

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

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

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٣,٧٨٠.٧٨ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٣.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٤.

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)).

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

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق. ليس لدى المصرف أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

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

– الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

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

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

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

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية.

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.

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

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يطبق المصرف المعايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

سارية المفعول للفترات

السنوات التي تبدأ في أو بعد

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) - قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردن

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردن الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ لإضافة ترتيبات تمويل الموردن كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه. ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات.
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل.
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين.
- معلومات مخاطر السيولة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإنتهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، هو التزام إيجار.

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٣,٥٩٣.٣٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٣,٧٥٦.٦٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

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

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

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

ب- الأدوات المالية

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛

- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينها / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).
- بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات 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، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و
 - بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.
- يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

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. ويشير 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 بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى 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.

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل 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 تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بمحبتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطلقة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغيير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛

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

د- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الاعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك؛ أو

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

هـ- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

و- القيمة العادلة:

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

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

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

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

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

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

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

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

ز- الموجودات الثابتة:

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

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

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

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

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

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

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

٢٠٪	برامج المعلوماتية
-----	-------------------

ط- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

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

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

ي- المؤونات:

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

ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصرف:

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

م- القروض والتسليفات:

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

ن- كفالات مالية:

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

س- التوزيعات النقدية للأسهم:

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

ع- صافي إيرادات الفوائد:

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

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

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

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

ف- حسابات ائتمانية:

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

ص- حصة السهم من الأرباح:

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

ق- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

ر - النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك، وتنزل ودائع البنوك التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ش - معلومات القطاعات:

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

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٢،٤ . المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٤٧,٦٦٥,٨٢٤,١١٢	٢٦,٨٥٩,٨٧٨,٧١٤	نقد في الخزينة
٤١٨,٩٥٩,٦٩٤,١٣٦	٣٨٥,٧٩٢,٠٤٨,٤٩٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤٣,٩٣٣,٦٦٧,٣٦١	٤٣,٩٣٣,٦٦٧,٣٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٨٥٤,١٦٦,٠٦١	١٨,٨١٨,٨٧٤,٠٥٥	ودائع لأجل
٥٣٠,٤١٣,٣٥١,٦٧٠	٤٧٥,٤٠٤,٤٦٨,٦٢٥	احتياطي نقدي إلزامي
(١,٠٩٦,٤٦٠,٧٩٢)	(١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٢٩,٣١٦,٨٩٠,٨٧٨	٤٧٤,٣١١,٥١٩,٩٢٣	

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

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩,٩١١	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩,٩١١
٣٤,٨١٩,٠٨٠,٥٥٠	-	-	٣٤,٨١٩,٠٨٠,٥٥٠
(٦١٦,١٤٢,٩٠٣)	-	-	(٦١٦,١٤٢,٩٠٣)
٤٨٢,٧٤٧,٥٢٧,٥٥٨	-	-	٤٨٢,٧٤٧,٥٢٧,٥٥٨

الرصيد كما في بداية الفترة
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة

لدى مصرف سورية المركزي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤	-	-	٧٥,٣٥٧,٢٨٥,٠٥٤
١٧٢,٢٥٣,٠٤٦,٨٩٤	١٧٢,٢٥٣,٠٤٦,٨٩٤	-	-	١٧٢,٢٥٣,٠٤٦,٨٩٤
٣٢,٣١٠,٨٤٠,١٥٠	٣٢,٣١٠,٨٤٠,١٥٠	-	-	٣٢,٣١٠,٨٤٠,١٥٠
(٣٩,٤٧٣,٣٣٧,٣٤٧)	(٣٩,٤٧٣,٣٣٧,٣٤٧)	-	-	(٣٩,٤٧٣,٣٣٧,٣٤٧)
٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥,١٦٠	٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥,١٦٠	-	-	٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥,١٦٠
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩,٩١١	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩,٩١١	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩,٩١١

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢	١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢	-	-	١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢
٤,٠٠٧,٢٩٨	٤,٠٠٧,٢٩٨	-	-	٤,٠٠٧,٢٩٨
(٤٩٥,٢٠٨)	(٤٩٥,٢٠٨)	-	-	(٤٩٥,٢٠٨)
١,٠٩٦,٤٦٠,٧٩٢	١,٠٩٦,٤٦٠,٧٩٢	-	-	١,٠٩٦,٤٦٠,٧٩٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩٠,١٦٤,٥٦١	٣٩٠,١٦٤,٥٦١	-	-	٣٩٠,١٦٤,٥٦١
(٢٤,٢٢٤,٦٣٤)	(٢٤,٢٢٤,٦٣٤)	-	-	(٢٤,٢٢٤,٦٣٤)
٦٥٥,٨٥٧,٩٨٢	٦٥٥,٨٥٧,٩٨٢	-	-	٦٥٥,٨٥٧,٩٨٢
(٨١٨,٨٣٨,٧٣٨)	(٨١٨,٨٣٨,٧٣٨)	-	-	(٨١٨,٨٣٨,٧٣٨)
٨٨٩,٩٨٩,٥٣١	٨٨٩,٩٨٩,٥٣١	-	-	٨٨٩,٩٨٩,٥٣١
١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢	١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢	-	-	١,٠٩٢,٩٤٨,٧٠٢

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٠,٥٧٩,٨٠٢,١١٥	٥٨,٧٣٥,١٣٨,٣١١	١,٨٤٤,٦٦٣,٨٠٤
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٩,٥١٥,٥١٠,٠٣٩)	(٤٩,٤٧١,١٣١,٣٧٢)	(٤٤,٣٧٨,٦٦٧)
<u>١٧,٠٦٤,٢٩٢,٠٧٦</u>	<u>٩,٢٦٤,٠٠٦,٩٣٩</u>	<u>٧,٨٠٠,٢٨٥,١٣٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٩,٢١٥,٤٥٠,٠٢٠	٧٦,٥٧٠,٧٢٣,٩٦٦	٢,٦٤٤,٧٢٦,٠٥٤
٢٧٩,٧٥٩,٨٦٧,٨٩٨	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٧,٨٩٨	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٣,٩٣٤,٦٨٢,٤٢٣)	(٥٣,٩١٢,١٨٢,٤١٦)	(٢٢,٥٠٠,٠٠٧)
<u>٣٠,٥٠٤,٠٦٣,٥٩٥</u>	<u>٢٩٩,٤١٨,٤٠٩,٤٤٨</u>	<u>٥,٦٢٢,٢٢٦,٠٤٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦٠,٥٧١,٤٢١,٧٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٧٩,٢١٢,٦٠٦,٢٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥٨,٩٧٥,٣١٧,٩١٨	٦١,٩١٣,٩٨٥,٢٥٧	-	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢,٦٦١
(٢٩٤,٨٠٦,١٧٦,٦٥٥)	(٨,٠٦٦,٧١٨,٦٠٦)	-	(٢٨٦,٧٣٩,٤٥٨,٠٤٩)
١٠,٨٩٨,٣٤٠,٢٨٨	٤,٨٩٨,٣٤٠,٢٨٨	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٨٩٨,٠٢٨,٢٩٤)	(٤,٨٩٨,٠٢٨,٢٩٤)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٥٨٩,٦٥١,١٤٢)	(٣٢٧,٨٥٢,٢٧٣)	-	(٢٦١,٧٩٨,٨٦٩)
<u>٦٦,٥٧٩,٨٠٢,١١٥</u>	<u>٥٣,٥١٩,٧٢٦,٣٧٢</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٠٦٠,٠٧٥,٧٤٣</u>

الرصيد كما في بداية الفترة
نقص ناتج عن التغيير في
أرصدة لدى المصارف
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٠,٢٣١,٧٥١,١٩٤	-	١٥,٣٥٩,٦٥٣,٥٩١	٨٥,٥٩١,٤٠٤,٧٨٥
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٢,١٠٥,٨٢٥,٨٨٨	-	(٢٢,٣١٤,٧٩٢,٢١٤)	(٢٠,٢٠٨,٩٦٦,٣٢٦)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٠١,٣٥٤,٠٢٥,٨٦٩	-	٢١,٤٢٩,٥٨٨,٤٦١	٧٢٢,٧٨٣,٦١٤,٣٣٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٦٧٠,٨٩٧,٤٥٢,٥٩٧)	-	(١٢,٢٧٧,٧٢١,٩٩٠)	(٦٨٣,١٧٥,١٧٤,٥٨٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٤,٢٦٧,١٨٢,٣٠٧	-	٥٩,٧١٧,٢٥٧,٤٠٩	٢٥٣,٩٨٤,٤٣٩,٧١٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢,٦٦١	-	٦١,٩١٣,٩٨٥,٢٥٧	٣٥٨,٩٧٥,٣١٧,٩١٨

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

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤٥٦,٩٥٣,٠٢١	-	٤٩,٤٧٧,٧٢٩,٤٠٢	٥٣,٩٣٤,٦٨٢,٤٢٣
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(٤,٤٣٢,٦٢٧,٥٢٣)	-	-	(٤,٤٣٢,٦٢٧,٥٢٣)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٠,١١٩,٥٥١	-	-	٤٠,١١٩,٥٥١
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٦,٣٩٤,٥٦١)	-	-	(١٦,٣٩٤,٥٦١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٠٠,٤٥٦)	-	(١٠,٠٦٩,٣٩٥)	(١٠,٢٦٩,٨٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧,٨٥٠,٠٣٢	-	٤٩,٤٦٧,٦٦٠,٠٠٧	٤٩,٥١٥,٥١٠,٠٣٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٣٥,٩٢٧,٣٥٤	١١,٨٦٨,١٧٣,٩٥٢	-	١,٠٦٧,٧٥٣,٤٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٠٠٧,٥٨٢,٩٤٥)	(٣,٠٧١,٥٩٣,٧٨٠)	-	٦٤,٠١٠,٨٣٥	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٢٣,١٣٦,٢٩٨,١٠٥	١٢,٤٢٣,٠٣٤,٤٧٤	-	١٠,٧١٣,٢٦٣,٦٣١	أرصدة لدى المصارف
(٢٠,١٠٣,٦٢٣,١٤٨)	(٩,٣٤٨,٦٢٥,٠٥٥)	-	(١٠,٧٥٤,٩٩٨,٠٩٣)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤٠,٩٧٣,٦٦٣,٠٥٧	٣٧,٦٠٦,٧٣٩,٨١١	-	٣,٣٦٦,٩٢٣,٢٤٦	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥٣,٩٣٤,٦٨٢,٤٢٣	٤٩,٤٧٧,٧٢٩,٤٠٢	-	٤,٤٥٦,٩٥٣,٠٢١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨٨,٤٥٤,٢٢٠,٤٠١	٢٨٨,٤٥٤,٢٢٠,٤٠١	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٤,٦١٢,٠٨٣,٥٥٢)	(٤,٦١٢,٠٨٣,٥٥٢)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨٣,٨٤٢,١٣٦,٨٤٩	٢٨٣,٨٤٢,١٣٦,٨٤٩	-	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠	٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(١٣١,٠٣١,٧١٠)	(١٣١,٠٣١,٧١٠)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	-	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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	٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠	-	-	٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٧,٨٩٨	-	-	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٧,٨٩٨
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٢٨٠,١٦٥,٤٩٣,١٦٥	-	-	٢٨٠,١٦٥,٤٩٣,١٦٥
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٢٧٦,٧٤٥,٣٠٣,١٦٥)	-	-	(٢٧٦,٧٤٥,٣٠٣,١٦٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٦,٠٥٢,٥٠٣	-	-	٤٦,٠٥٢,٥٠٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٨٨,٤٥٤,٢٢٠,٤٠١	-	-	٢٨٨,٤٥٤,٢٢٠,٤٠١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١	-	-	٤,٠١١,٩٨٥,٠٠١
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة لدى المصارف	(٧,٥٢٥,٤٦٨,٠٠١)	-	-	(٧,٥٢٥,٤٦٨,٠٠١)
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٦٣,٣١٠,٤٠٦,٣٢٤	-	-	٦٣,٣١٠,٤٠٦,٣٢٤
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٥٧,٠٥٧,١٢١,٣٢٤)	-	-	(٥٧,٠٥٧,١٢١,٣٢٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٤٨٨,٣٠٨,٠٠٠	-	-	٥,٤٨٨,٣٠٨,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠	-	-	٨,٢٢٨,١١٠,٠٠٠

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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	١٣١,٠٣١,٧١٠	-	-	١٣١,٠٣١,٧١٠
زيادة ناتجة عن التغيير في إيداعات لدى المصارف	٤,٤٢٥,٦٧٩,١٩١	-	-	٤,٤٢٥,٦٧٩,١٩١
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٤,٤٧٩,٣٤٦,٥٥٨	-	-	٤,٤٧٩,٣٤٦,٥٥٨
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٤,٤٢٤,٦٩٨,٣٤٠)	-	-	(٤,٤٢٤,٦٩٨,٣٤٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٢٤,٤٣٣	-	-	٧٢٤,٤٣٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٦١٢,٠٨٣,٥٥٢	-	-	٤,٦١٢,٠٨٣,٥٥٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢١,٣٣٣,٨٧٦	-	-	١٢١,٣٣٣,٨٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠٠,٢٧٤,٨٦٦)	-	-	(١٠٠,٢٧٤,٨٦٦)	نقص ناتج عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٦٢٠,٤٤٤,٢٩٩	-	-	٦٢٠,٤٤٤,٢٩٩	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٦٠١,٤٠٣,١٧٠)	-	-	(٦٠١,٤٠٣,١٧٠)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٩٠,٩٣١,٥٧١	-	-	٩٠,٩٣١,٥٧١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣١,٠٣١,٧١٠	-	-	١٣١,٠٣١,٧١٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٦٤٠,٦٦٥,٥٨٤	٢٧,٩١٤,٨٠٣,٨٣٧	الشركات الكبرى
٧٥,٧٩٨,٢٦٢,٤٤٥	٨٦,٩٠٣,٤٩٢,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
٩٩,٤٣٨,٩٢٨,٠٢٩	١١٤,٨١٨,٢٩٦,٢٤٤	قروض وسلف
٢٨,٢٣٧	٢٩,٧٧٦	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢٨,٢٣٧	٢٩,٧٧٦	حسابات جارية مدينة
١٨٠,٣٧١,٧٥٥	٥١,٥٥٤,٢٧٥	الأفراد
٣٧٧,٣١٨,٩٥٥	٣٨٠,٠٨٣,١٤٤	حسابات جارية مدينة
٥٥٧,٦٩٠,٧١٠	٤٣١,٦٣٧,٤١٩	قروض وسلف
١,٢٣٤,٧٩٩,٧٣٥	١,٠٢٩,٣٤٤,١٣٣	القروض العقارية
١,٢٣٤,٧٩٩,٧٣٥	١,٠٢٩,٣٤٤,١٣٣	قروض وسلف
١٠١,٢٣١,٤٤٦,٧١١	١١٦,٢٧٩,٣٠٧,٥٧٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧,٢٢٢,٨٩٢,٩٥٧)	(٧,٤٢٢,٤٤٧,٤٧٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١١,٤٨٧,٥٢٢,٧١٣)	(١١,٦١٩,٠٣٤,٥٦٢)	فوائد معلقة (محفوفة)
٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	٩٧,٢٣٧,٨٢٥,٥٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١٩,١٢٠,٦١٧,٦٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٦,٤٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١٨,٦٠٤,٢٦٨,٢٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٨,٣٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٥٠١,٥٨٣,٠٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) أي ما نسبته ٧,١٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٧,١١٦,٧٤٥,٥٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) أي ما نسبته ٧,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٦,٦٨٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة).

بلغت الديون المعدومة ٦,٧١١,٠٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٩٢٢,٦٨١,٨٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٨٠,٩٦٦,٨٤٢,٧٧٦	١,٦٦٠,٣٣٥,٦٥٤	١٨,٦٠٤,٢٦٨,٢٨١	١٠١,٢٣١,٤٤٦,٧١١
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٥٧٨,٩٧٥,٩٧٣	(١,٥٧٨,٩٧٥,٩٧٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٧,٠٨٢,٤١٨,٤٦٨)	٧,٢٤٥,٧٥٧,١٠٧	(١٦٣,٣٣٨,٦٣٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤١٤,٩٨٠,٤٨٤)	(٧٦,٤٥١,٢٩٢)	٤٩١,٤٣١,٧٧٦	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٦,٧١١,٠٨٣)	(٦,٧١١,٠٨٣)
الديون المعدومة				
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٤,٩٣٨,٤٢٣,٧١٠)	(١٢٥,٩٦٧,٣٠١)	٤٠٥,٩٥٦,٨٣٢	(٤,٦٥٨,٤٣٤,١٧٩)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٠,٨٦٠,١٩٧,٣٢٣	-	-	٢٠,٨٦٠,١٩٧,٣٢٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٩٣٦,١٠٥,٧٢٣)	(٩٥,٩٠٦)	(٢٤٢,٣١٧)	(٩٣٦,٤٤٣,٩٤٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (٥٩)	()	-	(٢١٠,٧٤٧,١٩٥)	(٢١٠,٧٤٧,٢٥٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٠,٠٣٤,٠٨٧,٦٢٨	٧,١٢٤,٦٠٢,٢٨٩	١٩,١٢٠,٦١٧,٦٥٥	١١٦,٢٧٩,٣٠٧,٥٧٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٢,١٩٧,٤٧٧,٦٥٠	٣,٢٤٥,٩٢٠,٨٩٧	٦,٤٥٨,٠٦٢,٤٦٧	٤١,٩٠١,٤٦١,٠١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٥٠,٣١٠,٦٩٣	(٤,١٣٨,١٠٠,٦٩٣)	(١٢,٢١٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٧٤٣,٨٨٦,٠٠٥)	٤,٧٤٣,٨٨٦,٩٤٨	٩٤٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٣٤,٩٠٨,٧٢٢)	(١٠٨,٥٩٦,٧٨٠)	٣٤٣,٥٠٥,٥٠٢	-
الديون المعدومة	-	-	(٩٢٢,٦٨١,٨٤٢)	(٩٢٢,٦٨١,٨٤٢)
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٥,٩٠٤,١٥١,٦٦٧)	(١,٤٨١,١١٨,٣٠٦)	١,١٠٣,٢٢١,٧٢٧	(٦,٢٨٢,٠٤٨,٢٤٦)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٨,٧٩٨,٩٠٦,٣٣٤	٦,٠٤٧	-	٥٨,٧٩٨,٩١٢,٣٨١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٢٩٧,٠١١,٠٤١)	(٦٠١,٦٦٢,٤٥٩)	(٢,٣٣١,٨٢٠,٥٧٢)	(٦,٢٣٠,٤٩٤,٠٧٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٠٥,٥٣٤	-	١٣,٩٦٦,١٩١,٩٤٢	١٣,٩٦٦,٢٩٧,٤٧٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٠,٩٦٦,٨٤٢,٧٧٦	١,٦٦٠,٣٣٥,٦٥٤	١٨,٦٠٤,٢٦٨,٢٨١	١٠١,٢٣١,٤٤٦,٧١١

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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	٣٢٥,٠٢٣,٥٩٨	٣٢,٥٧٨,٨٣٤	٦,٨٦٥,٢٩٠,٥٢٥	٧,٢٢٢,٨٩٢,٩٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠,٤٧٩,٥١٠	(٣٠,٤٧٩,٥١٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٧,٣٦٨,٢٧٠)	٧٧,٣٦٨,٢٧٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٨٢,٢٠٦)	(٢,٠٩٢,٣٨٧)	٣,٢٧٤,٥٩٣	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(٢٦,٤٦٣,٤٢٦)	١٦٨,٩٨٦,٩٦٧	١١٦,٧٩٤,٥٦٢	٢٥٩,٣١٨,١٠٣
الديون المعدومة	-	-	(٦,٧١١,٠٨٣)	(٦,٧١١,٠٨٣)
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٣٧,٠٨١,٧٦١)	(٢,٧٤٤,٥٤٣)	٢٣٥,٩١١	(٣٩,٥٩٠,٣٩٣)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٦٩,٧٩٤,٤٩٣	-	-	٦٩,٧٩٤,٤٩٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣,٣٧٠,٦٣٩)	(٦,٨١٠)	(٢٣٢,٥٩٠)	(٣,٦١٠,٠٣٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٧٩,٦٤٦,٥٦٥	(٧٩,٦٤٦,٥٦٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٧٩,٨٣١,٢٩٩	٢٤٣,٦١٠,٨٢١	٦,٨٩٩,٠٠٥,٣٥٣	٧,٤٢٢,٤٤٧,٤٧٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٦٤٧,٩٦٩,٣٤٨	٢,٣٩٠,١٢٤,٣٨٥	١٣٢,١٧١,٧١٦	١٢٥,٦٧٣,٢٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٤٨,١٧٧,١٣١)	١٤٨,١٧٧,١٣١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٦٣٦)	١٨,٧٦١,٩٩٧	(١٨,٧٥٩,٣٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٠٥١,٥٦٧	(٣,٤١٤,٤٦٥)	(٦٣٧,١٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة (نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير في
٨٩,٧٩٠,٩٦٥	٨٢,٤٩٩,٣٧٥	١٣٩,٥٩٧,٢٠٢	(١٣٢,٣٠٥,٦١٢)	مخاطر الائتمان
(٣,٨٢٥,٩٢٧)	(٣,٨٢٥,٩٢٧)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في
٢٦,٨٣٤,٣٦٦	(١٩,٦٦١,٠٧٤)	(٧٥,٠٥٠,٧٧٥)	١٢١,٥٤٦,٢١٥	أرصدة الزبائن
٩٣,٨٩٥,٣٤٤	-	٤,٠٢٦	٩٣,٨٩١,٣١٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٣٤٥,٩٠٦,٣٣٩)	(١,٣٠٢,٠٢٩,٦٣٧)	(٣١,٣١٣,٧٣٦)	(١٢,٥٦٢,٩٦٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,٧١٤,١٣٥,٢٠٠	٥,٧١٤,١٣٤,٤٧٢	-	٧٢٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧,٢٢٢,٨٩٢,٩٥٧</u>	<u>٦,٨٦٥,٢٩٠,٥٢٥</u>	<u>٣٢,٥٧٨,٨٣٤</u>	<u>٣٢٥,٠٢٣,٥٩٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
٣,٩١٠,٧٩٧,٣٤٦	١١,٤٨٧,٥٢٢,٧١٣	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٢٨٠,٨١٠,٢٠٢	٤٢٥,٩٥٠,٣٩٥	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١,٠٣٧,٢٧٦,٤٦٦)	(١٦٣,٣٣٨,٦٣٩)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٩١٨,٨٥٥,٩١٥)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٨,٢٥٢,٠٤٧,٥٤٦	(١٣١,٠٩٩,٩٠٧)	فروق أسعار صرف
<u>١١,٤٨٧,٥٢٢,٧١٣</u>	<u>١١,٦١٩,٠٣٤,٥٦٢</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(غير مدققة)	(مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠
٢,١٠٤,٠٦١,٩٢٦	٢,١٠٦,٧٣٦,٠١٠
٢,٣١٣,٦٥٣,٤٢٦	٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠
سندات (مصرف لبنان المركزي)**	
٤,٠١٩,٨٤٠,٠٠٠	٤,٠١٩,٨٤٠,٠٠٠
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**	(٤,٠١٩,٨٤٠,٠٠٠)
-	-

* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٣ مطابقة للتكلفة التاريخية.

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

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪.

معدلات العائد: ٥,٩٦٪.

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

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

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

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢
(٤٨٣,٧٣٢,٩٤٥)	(٥٢٧,٨٠١,٩٣٧)
٢٤٩,١٧٢,٨٢٧	٢٠٥,١٠٣,٨٣٥
١٢٦,٠٩٢,٥٥٩	١٢٧,٤٦٤,٧٨٨

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

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
٤٢٥,٤٤٨,٧٩٥	٢٤٩,١٧٢,٨٢٧
(١٧٦,٢٧٥,٩٦٨)	(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)
٢٤٩,١٧٢,٨٢٧	٢٠٥,١٠٣,٨٣٥

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
مصروف الاستهلاك
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
١٥٤,٢٩٦,٧٠٧	١٢٦,٠٩٢,٥٥٩
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-
٥,٧٩٥,٨٥٢	١,٣٧٢,٢٢٩
١٢٦,٠٩٢,٥٥٩	١٢٧,٤٦٤,٧٨٨

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
مبالغ مسددة
مصروف الفوائد
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١١ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص ضريبة الدخل
٧,٣٠٢,٨٢٤,٠٢١	٨,٥٣١,٥٥٧,٥٥٥	
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل		
كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	صافي الربح قبل الضريبة
٤٨,٣٥٨,١١٩,٨٢٥	٧,٥٢٢,٥١٤,٠٢٠	
يضاف:		
		استهلاك المباني
١٥,٥٨٠,٨١٣	١٥,٥٨٠,٨١٣	
٦٥,٦١٩,٤٠٦	٦٦,٦٨٠,٩٦٧	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
(١٥١,٥٦٥,٦٠١)	٢٤٠,٧٦١,٤٦٨	مصروف / (استرداد) مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة
-	٩٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح ١٧)
ينزل:		
		استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**
(١,٣٤٢,١١٦,٩١١)	-	خسائر ضريبية من سنوات سابقة ٢٠٢١
(٩٦٦,٢٤١,٢١٧)	(٣,٥١٦,٣٧٧,٢٣٥)	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
(٤٤,٩٥٥,٢٦٨,٩٨٤)	(٤٣,٢٨٤,١٨٣)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٠٢٣,١٢٧,٣٣١	٤,٣٨٢,٨٧٥,٨٥٠	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢٥٥,٧٨١,٨٣٣	١,٠٩٥,٧١٨,٩٦٦	مصروف ضريبة الدخل
٢٥,٥٧٨,١٨٤	١٠٩,٥٧١,٨٩٧	ضريبة إعادة الإعمار ١٠%
٢٨١,٣٦٠,٠١٧	١,٢٠٥,٢٩٠,٨٦٣	ضريبة الدخل

تم احتساب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٩٦٦,٢٤١,٢١٧	-	الفوائد المحققة في الخارج الخاضعة للمرسوم القديم
-	٣,٥١٦,٣٧٧,٢٣٥	الفوائد المحققة في الخارج الخاضعة للمرسوم الجديد
٩٦٦,٢٤١,٢١٧	٣,٥١٦,٣٧٧,٢٣٥	
٧٢,٤٦٨,٠٩١	٣٥١,٦٣٧,٧٢٤	ضريبة ريع رؤوس أموال (٧,٥٪ - ١٠٪)
٧,٢٤٦,٨١٠	٣٥,١٦٣,٧٧٢	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
٧,٢٤٦,٨١٠	٣٥,١٦٣,٧٧٢	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
٨٦,٩٦١,٧١١	٤٢١,٩٦٥,٢٦٨	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٢,٧٨١,١٣١	٧,٣٠٢,٨٢٤,٠٢١	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٥١٢,٤٦٥,٧٨٨)	(٣٩٨,٥٢٢,٥٩٧)	ضريبة مدفوعة
٨٣٤,٣٣٥,٧٨٣	٤٢١,٩٦٥,٢٦٨	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
٦,٨٢٨,٩١١,١٨٨	١,٢٠٥,٢٩٠,٨٦٣	ضريبة دخل الفترة / السنة
(٧٣٨,٢٩٣)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٣٠٢,٨٢٤,٠٢١	٨,٥٣١,٥٥٧,٥٥٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم / ٣٠ / الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم / ١٨٥٨ / ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

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

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

تاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكليف عام ٢٠١٨، والذي تم من خلاله تثبيت التكليف المؤقت لهذا العام ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة. وبذلك تكون كافة التكاليف الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٨ هي تكاليف قطاعية ** تم الاستمرار بتطبيق التعميم رقم ص ١٤٤٥\١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمن اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	
٢٢,٨٠٤,٠٣٨	٦٧,١٨٨,٥٨٧	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٤٩٠,٩٣٢	٢,٧٧٥,٢٠٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٠٦,٣٠٦,٦٣٦	١,٥٧٢,٠١٧,٦٦٣	التسهيلات الائتمانية
١,٩٣١,٦٠١,٦٠٦	١,٦٤١,٩٨١,٤٥٢	حسابات لدى المصارف
٤٨٨,٩٣٤	٤٦٩,٩٣٤	طوابع مالية
٢٠٤,٢١٨,٣٤٧	٤١,٢٢٥,٦٤٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	٧١١,٦٥٣,٤٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩٩,٩١٧,٤٢٤	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة أتعاب استشاريين وخبراء مدفوعة مقدماً
٦,٦٤٨,٧١١	٦,٦٤٨,٧١١	تأمينات مدفوعة
٥٥,١٧٨,١٧١	١٠,٤٦٢,٩٠٣	حسابات مدينة أخرى
٣٨٤,٤٤٩,١١٨	٣٩,٤١٦,٠٦٧	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٨٩٦,٦٨٦,٩٦٧	٨٩٦,٦٨٦,٩٦٧	دفعات مقدمة - مالية دمشق*
١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠	١,٣٩١,٨٥١,٣٣٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف
٥,٢٧١,٠٤٠,٦٠٨	٥,٠٩٠,٣٩٦,٤٥٤	وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**

* عبارة عن تكليف بضريبة رواتب وأجور مع غرامات مستحقة عليها، صادر عن مديرية مالية دمشق عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠. حيث قامت إدارة المصرف بتسديد مبلغ التكليف مع الاعتراض على صحته والتأكيد على عدم قبول المصرف به، كما تم الاعتراض إلى لجنة الطعن كون هذا التكليف لا يستند إلى أي حقائق أو أساس واضح ومنطقي، لاحقاً صدر قرار لجنة الطعن برفض هذا الاعتراض، عليه قامت إدارة المصرف برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بالتزامن مع اتخاذ إجراءات أخرى لحفظ حقوق المصرف تتمثل برفع دعوى قضائية إلى الجهات المختصة مدعمه بمجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد على عدم أحقية هذا التكليف وتحفظ المصرف عليه. حتى تاريخ صدور هذه البيانات لم يصدر قرار لجنة إعادة النظر ولا تزال الدعوى منظورة أمام القضاء المختص ومؤجلة إلى ٢٨ شباط ٢٠٢٤ بتاريخ إعداد هذا التقرير.

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

بناءً على أحكام المادة (١٩) للفقرة (١) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٤٢,١٠٢,٤٣٨	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	
٣٧,٧١٢,٢٠٣,٠٧٦	٣٧,٧١٢,٢٠٣,٠٧٦	دولار أمريكي
٣٧,٩٥٤,٣٠٥,٥١٤	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	

لا يوجد فروقات أسعار صرف على الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢٧,٧٥٠,٠٥٥,٠٠٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

قام المصرف بزيادة مبلغ الوديعة المجمدة بقيمة ١٠٦,٦٣٣ دولار أمريكي وذلك مقابل زيادة رأس المال التي حصلت خلال عام ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٦,٤٩٥,٥٦٢)	-	-	(٣٦,٤٩٥,٥٦٢)	تغير في رصيد الوديعة
٣٧,٩٥٤,٣٠٥,٥١٤	-	-	٣٧,٩٥٤,٣٠٥,٥١٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	-	-	٩,٠٠٨,٣٨٨,٤٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٣٢,٣٥٧,٥٧٩	-	-	١,٢٣٢,٣٥٧,٥٧٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٧,٧٥٠,٠٥٥,٠٠٣	-	-	٢٧,٧٥٠,٠٥٥,٠٠٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٣٩,٤٥١,٢١٦	-	٨٣٩,٤٥١,٢١٦
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢١,٣٣٩,٤٥١,٢١٦</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٣٣٩,٤٥١,٢١٦</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١١,١٣٣,٦٤٩	-	٥١١,١٣٣,٦٤٩
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (تستحق أكثر من ثلاثة أشهر)

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٣٤,٢٥٦,١٠٥,٦٨٥	٢١٠,٩٨٩,٤٣٣,١٨٩
١,٩٤٧,٣٥٥,٢١٣	١,٨٩٦,١٠٤,٧٦٤
١١٥,٣٣٤,٧٨٣,٧٩٣	١٢٢,٧٥٨,٢٢٩,٦٤٣
٢,٤٥١,٠١٨,٤٥٩	٤,٠٩١,٩٦٦,٥٥١
<u>٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣,١٥٠</u>	<u>٣٣٩,٧٣٥,٧٣٤,١٤٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢٩,٤٤٣,٣٤٩,٩٢١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٨,٦٧٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٥,٩١٨,٠١٣,٥٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٤,٥٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١٥,٠٨١,٣٩٩,٧٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٦٣,٣١٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٢٣٦,٧٠٧,١٢٤,١٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٦٦,٨٧٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) ٤,٠٩١,٩٦٦,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٤٥١,٠١٨,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
١٣,٧٢٥,٤٦١,١٣٤	١٣,٦٦٢,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٩,٤٧٥,٠٤١,٤٨٠	٤٠٢,٠١٣,٠٠١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٠٠١,٢٨٩,٧٧٧	٢,٤٩٣,٣٨٦,٩٨١	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
١١٠,٨٨٠,٠٠٠	٩٩,٨٨٠,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٣٥,٣١٢,٦٧٢,٣٩١</u>	<u>١٦,٦٥٧,٢٧٩,٩٨٢</u>	

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

١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٢,٧٠٩,٩٠٠,٦١١	٢,٧٤٢,٣٥٠,٤٤٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
٢,١٨٠,١٥١	٢,٦٩٠,٥٤٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة)
٣٥,٩٩٧,٠٥٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٣٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٢,٩٨١,٠٧٧,٨١٥</u>	<u>٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢</u>	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون		
نهاية الفترة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال الفترة	خلال الفترة	بداية الفترة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة):
١,٣٤٦,٧٨٧	-	-	(٥١٩,٨٢٧)	-	١,٨٦٦,٦١٤	المرحلة الأولى
٩,٤٣٣	-	-	-	٩,٤٣٣	-	المرحلة الثانية
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	المرحلة الثالثة
٢,١٨٠,١٥١	-	-	(٥١٩,٨٢٧)	٩,٤٣٣	٢,٦٩٠,٥٤٥	
٢,٧٠٩,٩٠٠,٦١١	(٣٢,٤٤٩,٨٣٦)	-	-	-	٢,٧٤٢,٣٥٠,٤٤٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
٣٥,٩٩٧,٠٥٣	-	-	(١٤,٠٠٢,٩٤٧)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٢,٩٨١,٠٧٧,٨١٥</u>	<u>(٣٢,٤٤٩,٨٣٦)</u>	<u>(١٢,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(١٤,٥٢٢,٧٧٤)</u>	<u>١٠٩,٠٠٩,٤٣٣</u>	<u>٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون		
نهاية السنة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة):
١,٨٦٦,٦١٤	-	(٣,٣٣٨,٧٦٠)	-	٤,٩٢١,٠١٨	٢٨٤,٣٥٦	المرحلة الأولى
-	-	(٥,٦٨٠,٠٢١)	-	٥,٣٧٧,٤٦٤	٣٠٢,٥٥٧	المرحلة الثانية
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	المرحلة الثالثة
٢,٦٩٠,٥٤٥	-	(٩,٠١٨,٧٨١)	-	١٠,٢٩٨,٤٨٢	١,٤١٠,٨٤٤	
٢,٧٤٢,٣٥٠,٤٤٧	٢,١٠٦,٦٩٦,٨٤٢	(٢٥,٤٥٨,٩٨٣)	-	-	٦٦١,١١٢,٥٨٨	مصروف مخصص كفالات خارج الميزانية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٨,٢٦٩,٣٦٤)	(١١,٧٣٠,٦٣٦)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٢,٩٣١,٠٤٠,٩٩٢</u>	<u>٢,١٠٦,٦٩٦,٨٤٢</u>	<u>(١٤٤,٧٤٧,١٢٨)</u>	<u>(١١,٧٣٠,٦٣٦)</u>	<u>٢١٤,٢٩٨,٤٨٢</u>	<u>٧٦٦,٥٢٣,٤٣٢</u>	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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	٦٧٩,٠٤٦,٤٥٠	٣,٦٢٥,٠٠٠	٦,٦٨٧,١٣٤	٦٨٩,٣٥٨,٥٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٩٩٨,٦٣١,٩٣٣)	١٧,٩٩٨,٦٣١,٩٣٣	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٧,٩٩٧,٧٧١,٩٣٣	-	-	١٧,٩٩٧,٧٧١,٩٣٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٢١,٥٩٥,٢٠٥)	-	(٢١,٥٩٥,٢٠٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٧٨,١٨٦,٤٥٠	١٧,٩٨٠,٦٦١,٧٢٨	٦,٦٨٧,١٣٤	١٨,٦٦٥,٥٣٥,٣١٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٦٠٦,٠٦١,٩٩٥	٣٤,٠٩٣,٨٢١	٦,٦٨٧,١٣٤	٥,٦٤٦,٨٤٢,٩٥٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢,٤٢٢,٠٨٧,٣٢٢	(١٢,٤٢٢,٠٨٧,٣٢٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,١٨٤,٤٥٦,٢٧٤)	٨,١٨٤,٤٥٦,٢٧٤	-	-
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	-	(٢٢,٢١٢,٨٢١)	-	(٢٢,٢١٢,٨٢١)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٤,٣١٥,١٠٠	٤٧١,٩٥٨,٣٥٠	-	٥٦٦,٢٧٣,٤٥٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٠,٩٤٥,٠٧٨,٤١٩)	-	-	(٢٠,٩٤٥,٠٧٨,٤١٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٦٨٦,١١٦,٧٢٦	٣,٧٥٧,٤١٦,٦٩٨	-	١٥,٤٤٣,٥٣٣,٤٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٧٩,٠٤٦,٤٥٠	٣,٦٢٥,٠٠٠	٦,٦٨٧,١٣٤	٦٨٩,٣٥٨,٥٨٤

فيما يلي الحركة على السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة) خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة) خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٨٦٦,٦١٤	-	٨٢٣,٩٣١	٢,٦٩٠,٥٤٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٣٣٤)	٥,٣٣٤	-	-
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	-	٤,٠٩٩	-	٤,٠٩٩
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	(٥١٤,٤٩٣)	-	-	(٥١٤,٤٩٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٣٤٦,٧٨٧	٩,٤٣٣	٨٢٣,٩٣١	٢,١٨٠,١٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٤,٣٥٦	٣٠٢,٥٥٧	٨٢٣,٩٣١	١,٤١٠,٨٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٤,١٢٧,٤٩٠	(٤,١٢٧,٤٩٠)	-	-
نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان	(٣,٢٥١,٨٢٣)	-	-	(٣,٢٥١,٨٢٣)
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	٦٦٦,٩٨٠	(١,٥٥٢,٥٣٠)	-	(٨٨٥,٥٥٠)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢٦,٥٤٨	٥,٣٧٧,٤٦٣	-	٥,٥٠٤,٠١١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٨٦,٩٣٧)	-	-	(٨٦,٩٣٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٦٦,٦١٤	-	٨٢٣,٩٣١	٢,٦٩٠,٥٤٥

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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	١٤٤,٩٣٢,٣٦٣,٥٠٥	-	٧,٠١٨,٢٤٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨١,٧٥٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٧١٩,٥١٨,٥٤٥)	-	-	(١,٧١٩,٥١٨,٥٤٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤٣,٢١٢,٨٤٤,٩٦٠	-	٧,٠١٨,٢٤٨	١٤٣,٢١٩,٨٦٣,٢٠٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٤,٠٦٢,٩٤٥,٨٥٧	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٤,٠٦٩,٩٦٤,١٠٥
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	(٢٧٧,٧٠١,٨٩٩)	-	-	(٢٧٧,٧٠١,٨٩٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١١,١٤٧,١١٩,٥٤٧	-	-	١١١,١٤٧,١١٩,٥٤٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٤,٩٣٢,٣٦٣,٥٠٥	-	٧,٠١٨,٢٤٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨١,٧٥٣

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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	٢,٧٣٥,٣٣٢,٢١٨	-	٧,٠١٨,٢٢٩	٢,٧٤٢,٣٥٠,٤٤٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٢,٤٤٩,٨٣٦)	-	-	(٣٢,٤٤٩,٨٣٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٧٠٢,٨٨٢,٣٨٢	-	٧,٠١٨,٢٢٩	٢,٧٠٩,٩٠٠,٦١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٥٤,٠٩٤,٣٥٩	-	٧,٠١٨,٢٢٩	٦٦١,١١٢,٥٨٨
نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية	(٢٥,٤٥٨,٩٨٣)	-	-	(٢٥,٤٥٨,٩٨٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٠٦,٦٩٦,٨٤٢	-	-	٢,١٠٦,٦٩٦,٨٤٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٣٥,٣٣٢,٢١٨	-	٧,٠١٨,٢٢٩	٢,٧٤٢,٣٥٠,٤٤٧

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٢١,٨٢٣,٧٧٠	٩٣٣,٥٦٨,١٥٠	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
١,٦٠٦,٨٤٨,٧٢٩	١,١٣٣,٤٣١,٠٣٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١٦٠,٩٤٩,٢٦٢,٤٦٢	١١٦,٥١٥,٢٠٠,٦١٣	شيكات مصرفية وأوامر دفع
١٩٢,٣٩٧,٠٥٩	٢٩٢,٥١٧,٣٧٣	شيكات مصدقة
١١٧,٤٩١,٣٢٨	٦٤,٢٧٤,٤٤٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٦١,٠٢٩,٠٠٠	٦٨٧,٣٢٠,٩٢٤	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٥٢,٠٨٢,٦٤٢	٧٧,٨٧٦,٩١٥	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
١٧٥,١٨٥,٢٠٠	٨٥,٢٧٣,٣٠٠	رسوم حكومية مستحقة
٥٣,٥٥٨,٥٧٦	٤٩,٨٥٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أتعاب مهنية واستشارية مستحقة
٢٠٩,٠٥٩,٥١٠	٧٩٩,٣٤١,٩٥٠	دائون مختلفون
-	٨١,٤٥١,٢٥٥	موردون
١١٦,٧٥٩,٧١٤	١٠٤,٨٨١,٩٢٥	أرصدة دائنة أخرى
١,٢٠٠,٩٠٦,٣٤٨	٨٧٤,٣٦٠,٨٥٩	نفقات مستحقة الدفع
١٦٥,٨٠٦,٤٠٤,٣٣٨	١٢١,٦٩٩,٣٤٨,٧٥٠	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتمال
			ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١١,٧٣٨,٣٠٠	-	١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠
زيادات رأس المال بالليرة السورية	١٢,٤٧١,٩٤٤	-	١,٢٤٧,١٩٤,٤٠٠
زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي	١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥	١,٤٠٩,٠٥٥,٦٠٠
	٥١,٥٦٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	تاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س.				
١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠	١١,٧٣٨,٣٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
١,٢٤٧,١٩٤,٤٠٠	١٢,٤٧١,٩٤٤	-		زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٥,٦٠٠	١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥		زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥١,٥٦٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي في نهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠,٠٢٠,٨٦٤، قام المصرف بعملية ترميم لمركز القطع البنوي بإجمالي مبلغ ١٨١,٤٤١ دولار أمريكي بناءً على قرار مجلس النقد والتليف رقم ١٧٣/م.ن تاريخ ١٠ نيسان ٢٠٢٣، وتم ربط وديعة مجمدة مقابل هذه الزيادة.

٢٠- الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤,٥٠٠,٣٨٣	١٢,٨١٧,٥٠٠
١,٦٦٦,٦٩٦,٥٣١	٣,٧٤٦,٨٤٨,٤٣٠
١٦,٢٥٨,٧٦٥	١٥٥,٢٨٥,٢٠٠
١,٦٨٧,٤٥٥,٦٧٩	٣,٩١٤,٩٥١,١٣٠
١,١٨٨,٥٥٨,٤٤١	٣,٨٦٥,٢٦٤,٤٩٥
٣٢,٨٢٦,٢٨٤	٤١,٢٤٦,٣٦٨
١,٢٢١,٣٨٤,٧٢٥	٣,٩٠٦,٥١٠,٨٦٣
٢,٩٠٨,٨٤٠,٤٠٤	٧,٨٢١,٤٦١,٩٩٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استرداد فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٧٧,٤٨١	٩
٤٦,٥١٦,٧٤٩	٥٠,١١١,٠٤١
٦٨٩,٩٩٣,٠٤٥	١,٧١٧,٥٠٧,٠٥٤
٦,٥٧١,٤٣٤	٣٥,٨٩٩,١٢٧
٧٤٣,١٥٨,٧٠٩	١,٨٠٣,٥١٧,٢٣١
٢٠٢,٢١١,٧٢٤	٤٢٦,٣٩٠,٣٦٤
٩٤٥,٣٧٠,٤٣٣	٢,٢٢٩,٩٠٧,٥٩٥

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.

مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

(١٩٥,٢١٧,٦١٩)	٤,٠٠٧,٢٩٨	المرحلة الأولى
(١٩٥,٢١٧,٦١٩)	٤,٠٠٧,٢٩٨	

(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف:

٢,٥٨٩,٤٧١	(٤,٤٠٨,٩٠٢,٥٣٣)	المرحلة الأولى
٢١٨,٥٩٣	-	المرحلة الثالثة
٢,٨٠٨,٠٦٤	(٤,٤٠٨,٩٠٢,٥٣٣)	

مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف:

(٨٦,٤٠١,٠٢٣)	٤,٤٨٠,٣٢٧,٤٠٩	المرحلة الأولى
(٨٦,٤٠١,٠٢٣)	٤,٤٨٠,٣٢٧,٤٠٩	

استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية:

(٣,٣٣٠,١٦٠)	-	المرحلة الأولى
(٣,٣٣٠,١٦٠)	-	

مصروف خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٤,٠٢٤,٣٠٠	(٤٥,١٩٢,٢٩٩)	المرحلة الأولى
١١١,٦١١,٤٠٣	٢١١,٠٣١,٩٨٧	المرحلة الثانية
(٥,٢٤٦,٢٦٠)	١٢٠,٠٧٢,٤٧٦	المرحلة الثالثة
١٢٠,٣٨٩,٤٤٣	٢٨٥,٩١٢,١٦٤	

(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة وتسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة):

٨٣,٣٦٩	(٥١٩,٨٢٧)	المرحلة الأولى
٥,٠٧٤,٩٠٦	٩,٤٣٣	المرحلة الثانية
٥,١٥٨,٢٧٥	(٥١٠,٣٩٤)	
(١٥٦,٥٩٣,٠٢٠)	٣٦٠,٨٣٣,٩٤٤	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٩٨٣,٤٧٠,٧٠٨	٢,٢٩٤,٤٦٠,٦٦٧	رواتب الموظفين
٤٣,٠٦٤,٣٠٧	١٦٨,٨٢٥,١١٩	نفقات التدريب والتأهيل
٩٦,٦١٤,٨٤٢	٢٢١,٨١٦,٣٤٤	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
١٧٠,٧٧٨,١٨٧	١,٨٧٧,٤٤٨,٣٣٣	مكافآت وعلاوات
١٦,١١٥,٠٠٠	٣٠,٢٤٥,٠٠٠	ملابس موظفين
٣,٨١٧,٨٢٠	٨,١٧٨,٥٠٠	نفقات مختلفة على عملية التوظيف*
٣١,٦٩٤,٩٤٥	١٣١,٨٨٥,٦٦٦	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
٢٨,٥٨٩,٣٤٢	٦٠,٣٥١,٢٣١	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٢٦,٩٢٢,٩٦٢	٤٨,٩٩٤,٦٠٠	التأمين الصحي
٥٧,٦٩٥,٠٠٠	١٥٤,٤٢٥,٨٥٠	تنقلات
<u>١,٤٥٨,٧٦٣,١١٣</u>	<u>٤,٩٩٦,٦٣١,٣١٠</u>	

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

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

٢٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٥٦٩,٣٤٧	١١٩,٠٧٦,٣٢٧	نفقات السفر والمهمات
٣٠,٤٦٩,٤٢٩	٧٦,٩٦٧,٧٣٤	الاشتراكات في هيئات ودوريات
١٤,٧٠٥,٣١٨	٥٣,٤٥٢,٤٠٥	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
١٨٨,٩١٢,٠٠٠	٥١,٤٧٣,٠٩٦	الدعاية والإعلان
١٠,٤٤٦,٦٥٠	٢٥,٠٩١,٣٠٠	نفقات استقبال
٩٠,١٠٠,٠٠٠	٣٢٦,٦٤٩,٢٤٢	أتعاب مهنية
٢٠٣,٨٦٦,٦٦٧	٤٥٩,٢٣٤,٨٧٢	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
٥٧,٠٣٧,٥٥٢	١١٢,٦٠٦,١٢٠	تأمين ضد الأخطار والحريق
٤٧٧,٠١٢,٨٢٠	٨٦٥,٦٦٧,١٦٠	المياه، الكهرباء والتدفئة
٣٠,١٦١,٩٥٦	٦٤,٠٦٧,٣٨٠	نفقات الاتصالات
٣٨,٥٧٤,١٦٧	٢٢٩,٠٤٧,٥٩١	المطبوعات والقرطاسية
١٥,١٦٣,٠٥٤	٢٣,٥٨٠,٤٤٠	مصاريف إيجار
١٠,١٢٤,٣٠٠	٤١,١٠٩,٩٠٠	البريد والشحن
٦٨,٧٨٦,٧٠٨	١٢٦,٨٢٣,١٠٤	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٧,٣٤٩,٠٠٠	١١,٥٨٢,٥٠٠	مصاريف السيارات
٣,٥٧٨,٦٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠	مصاريف البطاقات
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٩٤,٣٥٢	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١,٣٠١,٨٥٧,٥٦٨</u>	<u>٢,٦٠٤,٧٧٣,٥٢٣</u>	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٧,٩٨٩,٧٩٨,٠٩٧	٥,٨٩٥,٢٥٧,٨٨٩	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٥١,٥٦٢,٥٠٠	٥١,٥٦٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٩٣٠,٧١</u>	<u>١١٤,٣٣</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ل.س.)

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

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	
٤١٢,٦٥١,٩٢٧,٢٠٩	١١٣,٠٦٢,٤٥٧,٣٢٢	٤٦٦,٦٢٥,٥١٨,٢٤٨	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٥٨,٩٧٥,٣١٧,٩١٨	١٢٧,٣٩٦,٤٤٨,٦٨١	٦٦,٥٧٩,٨٠٢,١١٥	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٧١١,١٣٣,٦٤٩)	(١٥٦,١١٤,١٩٧)	(١,٠٣٩,٤٥١,٢١٦)	
<u>٧٧٠,٩١٦,١١١,٤٧٨</u>	<u>٢٤٠,٣٠٢,٧٩١,٨٠٦</u>	<u>٥٣٢,١٦٥,٨٦٩,١٤٧</u>	

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

٢٨ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات مدينة				
أرصدة لدى المصارف المقربة	٥٣,٥١٩,٧٢٤,٨٧٠	٥,٢١٥,٤١٣,٤٤١	-	٥٨,٧٣٥,١٣٨,٣١١
مؤونة مكونة على الحسابات الجارية	(٤٩,٤٦٧,٦٥٩,٩٢٦)	(٣,٤٧١,٤٤٧)	-	(٤٩,٤٨٧,٤٨٤,١٢٢)
ودائع لأجل لدى المصارف المقربة	-	٢٨٨,٤٥٤,٢٢٠,٤٠١	-	٢٨٨,٤٥٤,٢٢٠,٤٠١
مؤونات مكونة على ودائع لأجل	-	(٤,٥٩٢,٢٨٤,٩٤٩)	-	(٤,٥٩٢,٢٨٤,٩٤٩)
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	١,٢٤٣,٦٠٥,٤٨٨	-	١,٢٤٣,٦٠٥,٤٨٨
مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة	-	(١٩,٧٩٨,٦٠٣)	-	(١٨,٦٢٨,٨٠٣)
قروض كبار الموظفين	-	-	١٥٦,٣٣٧,٣٨٠	١٥٦,٣٣٧,٣٨٠
	<u>٤,٠٥٢,٠٦٤,٩٤٤</u>	<u>٢٩٠,٢٩٧,٦٨٤,٣٣١</u>	<u>١٥٦,٣٣٧,٣٨٠</u>	<u>٢٩٤,٥٠٦,٠٨٦,٦٥٥</u>
حسابات دائنة				
حسابات أعضاء مجلس الإدارة	-	-	٢,٦٣٠,٧٤٤,٢٧٧	٢,٦٣٠,٧٤٤,٢٧٧
وكبار الموظفين وكبار المساهمين	-	-	٢,٦٣٠,٧٤٤,٢٧٧	٢,٦٣٠,٧٤٤,٢٧٧
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٣٠,٧٤٤,٢٧٧</u>	<u>٢,٦٣٠,٧٤٤,٢٧٧</u>
ب- بنود خارج الميزانية				
كفالات مصارف مالية	٧,٠١٨,٢٤٨	١٤٣,٢١٢,٨٤٤,٩٦٠	١٧,٩٧٦,١٧٦,٧٢٨	١٦١,١٩٦,٠٣٩,٩٣٦
مخصصات كفالات مصارف مالية	(٧,٠١٨,٢٤٨)	(٢,٧٠٢,٨٨٢,٣٣٨)	(١٧,٩٧٦,١٧٦,٧٢٨)	(٢٠,٦٩٧,٠٧٧,٣١٤)
	<u>-</u>	<u>١٤٠,٥٠٩,٩٦٢,٦٢٢</u>	<u>-</u>	<u>١٤٠,٥٠٩,٩٦٢,٦٢٢</u>
	<u>١٤٢,١٩٧,٠٣١,٣٠٦</u>	<u>١٤٠,٥٠٩,٩٦٢,٦٢٢</u>	<u>-</u>	<u>١٤٢,١٩٧,٠٣١,٣٠٦</u>

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٩٦٩,٩٤٤,٦٥١	٣,٥٢٠,٣٠٥,١٠٧	٣,٩٢٧,٨٧٢	٣,٥١٦,٣٧٧,٢٣٥	-
(٢,٠٨٦,٢٩٧)	(٢,٢١٨,٢٥٩)	(٢,٢١٨,٢٥٩)	-	-
٩٦٧,٨٥٨,٣٥٤	٣,٥١٨,٠٨٦,٨٤٨	١,٧٠٩,٦١٣	٣,٥١٦,٣٧٧,٢٣٥	-
٢٦,٧٩١,١٢٩	٢٧٦,٨٣١,٧٧٤	٢٠١,٨٥٦,١٠٢	٧٤,٩٧٥,٦٧٢	-
(٣٠٠,٣٨٩,٦٢٢)	(١,٩٩٤,٥٥٠,٤٤٨)	-	-	(١,٩٩٤,٥٥٠,٤٤٨)
(٢٧٣,٥٩٨,٤٩٣)	(١,٧١٧,٧١٨,٦٧٤)	٢٠١,٨٥٦,١٠٢	٧٤,٩٧٥,٦٧٢	(١,٩٩٤,٥٥٠,٤٤٨)
٦٩٤,٢٥٩,٨٦١	١,٨٠٠,٣٦٨,١٧٤	٢٠٣,٥٦٥,٧١٥	٣,٥٩١,٣٥٢,٩٠٧	(١,٩٩٤,٥٥٠,٤٤٨)

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات دائنة

عمولات مدينة

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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٨,٥-١٠٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٨,٥-٩٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٥,١٥٪ الدولار الأمريكي والمصارف الشقيقة ٤,٧٪ للدهرم الإماراتي في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل بين ٤,٢٪ و ٤,٧٥٪ على الدولار الأمريكي في ٣١ آذار ٢٠٢٣).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٥٩١,٣٣٣,٣٣٣	٢,٣٧٨,٤٨١,٦٦٥
٥٩١,٣٣٣,٣٣٣	٢,٣٧٨,٤٨١,٦٦٥

رواتب الإدارة العليا

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ١٢٤,٧٩١,١٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣).

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٨٥٠	-	-	٣٧,٨٥٠	٩,٩٧٩,٦٢٥,٨٧٦	-	-	٩,٩٧٩,٦٢٥,٨٧٦	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٨٨٨-٠,٥٠٨
٢٧٦,٤٤٢,٢٤٤	-	-	٢٧٦,٤٤٢,٢٤٤	٧٨,٨٠٠,٧٩٩,٠٩٨	-	-	٧٨,٨٠٠,٧٩٩,٠٩٨	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٧١٣-١,٠٧
٢٤١,٩٩٦,٧٣٣	-	٢٤١,٩٩٦,٧٣٣	-	٦,٩٩٥,٣٧٧,٣٦٦	-	٦,٩٩٥,٣٧٧,٣٦٦	-	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية ١٥,١٧٤-٣,٢٦٨
٦,٨٧٨,٣٤٥,٠٠٠	٦,٨٧٨,٣٤٥,٠٠٠	-	-	١٩,٠٤٤,٦٩٤,٨١٤	١٩,٠٤٤,٦٩٤,٨١٤	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
<u>٧,٣٩٦,٨٢١,٨٢٧</u>	<u>٦,٨٧٨,٣٤٥,٠٠٠</u>	<u>٢٤١,٩٩٦,٧٣٣</u>	<u>٢٧٦,٤٤٨,٠٩٤</u>	<u>١١٤,٨٢٠,٤٩٧,١٥٤</u>	<u>١٩,٠٤٤,٦٩٤,٨١٤</u>	<u>٦,٩٩٥,٣٧٧,٣٦٦</u>	<u>٨٨,٧٨٠,٤٢٤,٩٧٤</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٣٥,٥٨٩	-	-	١,٣٣٥,٥٨٩	٦,٤٥٨,٩٠١,٦٠٢	-	-	٦,٤٥٨,٩٠١,٦٠٢	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية ٠,٨٨٨-٠,٥٠٨
٢٦١,٢٧٧,٤٢٤	-	-	٢٦١,٢٧٧,٤٢٤	٦٩,٥٥٣,٠١٩,٧٨٠	-	-	٦٩,٥٥٣,٠١٩,٧٨٠	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية ٢,٧١٣-١,٠٧
٨٧,٧٣٤,١٨٧	-	٣٠,٤٧٧,٤٠٤	٥٧,٢٥٦,٧٨٣	٤,٨٣١,٢٥٦,٣٨٨	-	١,٥٧٨,٩٧٢,٥٧٨	٣,٢٥٢,٢٨٣,٨١٠	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية ١٥,١٧٤-٣,٢٦٨
٦,٨٥٦,٨٠٠,٧٤٠	٦,٨٥٦,٨٠٠,٧٤٠	-	-	١٨,٥٩٥,٧٧٨,٤٩٦	١٨,٥٩٥,٧٧٨,٤٩٦	-	-	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة ١٠٠
<u>٧,٢٠٧,١٤٧,٩٤٠</u>	<u>٦,٨٥٦,٨٠٠,٧٤٠</u>	<u>٣٠,٤٧٧,٤٠٤</u>	<u>٣١٩,٨٦٩,٧٩٦</u>	<u>٩٩,٤٣٨,٩٥٦,٢٦٦</u>	<u>١٨,٥٩٥,٧٧٨,٤٩٦</u>	<u>١,٥٧٨,٩٧٢,٥٧٨</u>	<u>٧٩,٢٦٤,٢٠٥,١٩٢</u>	

تتوزع التعرضات الائتمانية للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٤٣,٥٧٥	-	-	١,٦٤٣,٥٧٥	٨٠٣,٣٦١,٨٣٧	-	-	٨٠٣,٣٦١,٨٣٧	٠,٨٨٨-٠,٥٠٨	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
١,٧٠٧,٦٣٠	-	-	١,٧٠٧,٦٣٠	٤٥٠,٣٠٠,٨١٧	-	-	٤٥٠,٣٠٠,٨١٧	٢,٧١٣-١,٠٧	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
١,٦١٤,٠٨٨	-	١,٦١٤,٠٨٨	-	١٢٩,٢٢٤,٩٢٣	-	١٢٩,٢٢٤,٩٢٣	-	١٥,١٧٤-٣,٢٦٨	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٢٠,٦٦٠,٣٥٣	٢٠,٦٦٠,٣٥٣	-	-	٧٥,٩٢٢,٨٤١	٧٥,٩٢٢,٨٤١	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
<u>٢٥,٦٢٥,٦٤٦</u>	<u>٢٠,٦٦٠,٣٥٣</u>	<u>١,٦١٤,٠٨٨</u>	<u>٣,٣٥١,٢٠٥</u>	<u>١,٤٥٨,٨١٠,٤١٨</u>	<u>٧٥,٩٢٢,٨٤١</u>	<u>١٢٩,٢٢٤,٩٢٣</u>	<u>١,٢٥٣,٦٦٢,٦٥٤</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٣١,٨٦٥	-	-	٢,١٣١,٨٦٥	١,٠٢٢,٨٩٧,٤٥٦	-	-	١,٠٢٢,٨٩٧,٤٥٦	٠,٨٨٨-٠,٥٠٨	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
٣,٠٢١,٩٣٧	-	-	٣,٠٢١,٩٣٧	٦٧٩,٧٤٠,١٢٨	-	-	٦٧٩,٧٤٠,١٢٨	٢,٧١٣-١,٠٧	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٢,١٠١,٤٣٠	-	٢,١٠١,٤٣٠	-	٨١,٣٦٣,٠٧٦	-	٨١,٣٦٣,٠٧٦	-	١٥,١٧٤-٣,٢٦٨	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٨,٤٨٩,٧٨٥	٨,٤٨٩,٧٨٥	-	-	٨,٤٨٩,٧٨٥	٨,٤٨٩,٧٨٥	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
<u>١٥,٧٤٥,٠١٧</u>	<u>٨,٤٨٩,٧٨٥</u>	<u>٢,١٠١,٤٣٠</u>	<u>٥,١٥٣,٨٠٢</u>	<u>١,٧٩٢,٤٩٠,٤٤٥</u>	<u>٨,٤٨٩,٧٨٥</u>	<u>٨١,٣٦٣,٠٧٦</u>	<u>١,٧٠٢,٦٣٧,٥٨٤</u>		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة والتعرضات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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.		
٥٥,٦٨٢	-	-	٥٥,٦٨٢	٣٨,٠٠٦,٠٠٠	-	-	٣٨,٠٠٦,٠٠٠	٠,٨٨٨-٠,٥٠٨	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
١,٢٩١,١٠٥	-	-	١,٢٩١,١٠٥	٦٤٠,١٨٠,٤٥٠	-	-	٦٤٠,١٨٠,٤٥٠	٢,٧١٣-١,٠٧	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
٩,٤٣٣	-	٩,٤٣٣	-	١٧,٩٨٠,٦٦١,٧٢٨	-	١٧,٩٨٠,٦٦١,٧٢٨	-	١٥,١٧٤-٣,٢٦٨	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٣,٩٣١	٨٢٣,٩٣١	-	-	٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة
<u>٢,١٨٠,١٥١</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٩,٤٣٣</u>	<u>١,٣٤٦,٧٨٧</u>	<u>١٨,٦٦٥,٥٣٥,٣١٢</u>	<u>٦,٦٨٧,١٣٤</u>	<u>١٧,٩٨٠,٦٦١,٧٢٨</u>	<u>٦٧٨,١٨٦,٤٥٠</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٨٨-٠,٥٠٨	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
١,٨٦٦,٦١٤	-	-	١,٨٦٦,٦١٤	٢,٦٩٩,٠٤٦,٤٥٠	-	-	٢,٦٩٩,٠٤٦,٤٥٠	٢,٧١٣-١,٠٧	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	١٥,١٧٤-٣,٢٦٨	الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٣,٩٣١	٨٢٣,٩٣١	-	-	٦,٦٨٧,١٣٤	٦,٦٨٧,١٣٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثرة
<u>٢,٦٩٠,٥٤٥</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٦٦,٦١٤</u>	<u>٢,٧٠٩,٣٥٨,٥٨٤</u>	<u>٦,٦٨٧,١٣٤</u>	<u>٣,٦٢٥,٠٠٠</u>	<u>٢,٦٩٩,٠٤٦,٤٥٠</u>		

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٨١,٦٥١,٠٦٦,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	٤٨١,٦٥١,٠٦٦,٧٦٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٠٦٤,٢٩٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٦٤,٢٩٢,٠٧٦	أرصدة لدى مصارف
٢٨٣,٨٤٢,١٣٦,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٣,٨٤٢,١٣٦,٨٤٩	إيداعات لدى مصارف
٩٧,٢٣٧,٨٢٥,٥٣٧	١٤,٣١٧,٩٣٤,٤٢٨	٣١٥,٢٨٣,٠١٩	٤,٥٥٠,١٥٠,٥٠٦	-	١,٠٥٤,٩٣٣,٩٩١	١٩,٦١٨,٦٩٣,٦٩٣	٥٧,٣٨٠,٨٢٩,٩٠٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢,٣١٣,٦٥٣,٤٢٦	-	-	-	٢,١٠٤,٠٦١,٩٢٦	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٣١,٦٠١,٦٠٦	-	١,٧٨١,٢٠٩	-	٢٢,٨٠٤,٠٣٨	٧٠٩,٧٢٣	-	-	١,٩٠٦,٣٠٦,٦٣٦	الموجودات الأخرى
٣٧,٩٥٤,٣٠٥,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٩٥٤,٣٠٥,٥١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩٢١,٩٩٤,٨٨١,٧٧٤</u>	<u>١٤,٣١٧,٩٣٤,٤٢٨</u>	<u>٣١٧,٠٦٤,٢٢٨</u>	<u>٤,٥٥٠,١٥٠,٥٠٦</u>	<u>٢,١٢٦,٨٦٥,٩٦٤</u>	<u>١,٠٥٥,٦٤٣,٧١٤</u>	<u>١٩,٦١٨,٦٩٣,٦٩٣</u>	<u>٥٧,٣٨٠,٨٢٩,٩٠٠</u>	<u>٨٢٢,٦٢٧,٦٩٩,٣٤١</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٤٧,٤٥١,٦٤١,٢٠٩	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٤٥١,٦٤١,٢٠٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥,٤٩٥	أرصدة لدى مصارف
٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٩٧,٠٧٨,٢٩٠	إيداعات لدى مصارف
٨٢,٥٢١,٠٣١,٠٤١	١٠,٧٩٠,٢٤٢,٣٠٥	٣٥٧,٠٢٤,٨٩٣	٥,٥٤٠,٧٤٦,٩٠١	-	١,٢٢٨,٩٨٦,٣٤٨	١١,٤٧٤,٠٣٦,١٢٣	٥٣,١٢٩,٩٩٤,٤٧١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢,٣١٦,٣٢٧,٥١٠	-	-	-	٢,١٠٦,٧٣٦,٠١٠	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٤١,٩٨١,٤٥٢	-	٢,٠٥٥,٨٥٧	-	-	٧١٩,٣٤٥	-	-	١,٦٣٩,٢٠٦,٢٥٠	موجودات أخرى
٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١,٠٧٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٨٥,٠٥٩,٤٩٦,٠٧٣</u>	<u>١٠,٧٩٠,٢٤٢,٣٠٥</u>	<u>٣٥٩,٠٨٠,٧٥٠</u>	<u>٥,٥٤٠,٧٤٦,٩٠١</u>	<u>٢,١٠٦,٧٣٦,٠١٠</u>	<u>١,٢٢٩,٧٠٥,٦٩٣</u>	<u>١١,٤٧٤,٠٣٦,١٢٣</u>	<u>٥٣,١٢٩,٩٩٤,٤٧١</u>	<u>٨٠٠,٤٢٨,٩٥٣,٨٢٠</u>	الإجمالي

ب- مخاطر السوق:

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

- إدارة مخاطر السوق:

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢٪):

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١١٠,٥٧٥,٥٤٧,١٨١	٢,٢١١,٥١٠,٩٤٤	١,٦٥٨,٦٣٣,٢٠٨
يورو	١٦,٨٢٩,٢٦٣,٢٦٩	٣٣٦,٥٨٥,٢٦٥	٢٥٢,٤٣٨,٩٤٩
ليرة سورية	٨٥,٨٠٢,٠٣٢,٢٨٩	١,٧١٦,٠٤٠,٦٤٦	١,٢٨٧,٠٣٠,٤٨٥
فرنك سويسري	١٢,٢٠٩	٢٤٤	١٨٣
درهم اماراتي	٢٨٠,٢٠٠,٨٥٨,٣٢٨	٥,٦٠٤,٠١٧,١٦٧	٤,٢٠٣,٠١٢,٨٧٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٧٢,٤٩٨,١٥٧	٢,٢٢٩,٩٩٧,٥٤٢	١١١,٤٩٩,٨٧٧,١٠٣	دولار أمريكي
٥٠,٠٧٠,٤١٤	٦٦,٧٦٠,٥٥٢	٣,٣٣٨,٠٢٧,٥٩٩	يورو
٧٦٠,٣٠٤,٩٥١	١,٠١٣,٧٣٩,٩٣٥	٥٠,٦٨٦,٩٩٦,٧٦٩	ليرة سورية
٢٠٦	٢٧٤	١٣,٦٩٩	فرنك سويسري
٤,١٥٠,٩٣٦,٢٥٩	٥,٥٣٤,٥٨١,٦٧٨	٢٧٦,٧٢٩,٠٨٣,٨٨٤	درهم اماراتي

نقص بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٦٥٨,٦٣٣,٢٠٨)	(٢,٢١١,٥١٠,٩٤٤)	١١٠,٥٧٥,٥٤٧,١٨١	دولار أمريكي
(٢٥٢,٤٣٨,٩٤٩)	(٣٣٦,٥٨٥,٢٦٥)	١٦,٨٢٩,٢٦٣,٢٦٩	يورو
(١,٢٨٧,٣٠٤,٤٨٥)	(١,٧١٦,٠٤٠,٦٤٦)	٨٥,٨٠٢,٠٣٢,٢٨٩	ليرة سورية
(١٨٣)	(٢٤٤)	١٢,٢٠٩	فرنك سويسري
(٤,٢٠٣,٠١٢,٨٧٥)	(٥,٦٠٤,٠١٧,١٦٧)	٢٨٠,٢٠٠,٨٥٨,٣٢٨	درهم اماراتي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٦٧٢,٤٩٨,١٥٧)	(٢,٢٢٩,٩٩٧,٥٤٢)	١١١,٤٩٩,٨٧٧,١٠٣	دولار أمريكي
(٥٠,٠٧٠,٤١٤)	(٦٦,٧٦٠,٥٥٢)	٣,٣٣٨,٠٢٧,٥٩٩	يورو
(٧٦٠,٣٠٤,٩٥١)	(١,٠١٣,٧٣٩,٩٣٥)	٥٠,٦٨٦,٩٩٦,٧٦٩	ليرة سورية
(٢٠٦)	(٢٧٤)	١٣,٦٩٩	فرنك سويسري
(٤,١٥٠,٩٣٦,٢٥٩)	(٥,٥٣٤,٥٨١,٦٧٨)	٢٧٦,٧٢٩,٠٨٣,٨٨٤	درهم اماراتي

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

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

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.
٢. الحفاظ على مركز القطع البنوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.
٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.
٤. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠ % في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

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

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	(٣,٣٣٠,٣٠٩,٨٨٥)	(٣٣٣,٠٣٠,٩٨٩)	(٢٤٩,٧٧٣,٢٤٢)
دولار أمريكي-بنوي	١١٢,٦٢٨,٢٢٨,٨٥٦	١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦	١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦
يورو	(٦,٠١١,٩٥١,٧٦٥)	(٦٠١,١٩٥,١٧٧)	(٤٥٠,٨٩٦,٣٨٣)
درهم اماراتي-تشغيلي	١٢,٤٤٤,٠٦١,٨٠٨	١,٢٤٤,١٠٦,١٨١	٩٣٣,٠٧٩,٦٣٦
درهم اماراتي-بنوي	٢٦٤,٤١٤,٥٧١,٩٤١	٢٦,٤٤١,٤٥٧,١٩٤	٢٦,٤٤١,٤٥٧,١٩٤
عملات أخرى	(٥٣,٨٤١,٢١٠)	(٥,٣٨٤,١٢١)	(٤,٠٣٨,٠٩١)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-تشغيلي	(٣,٥١٨,٧٣٢,٣٤٨)	(٣٥١,٨٧٣,٢٣٥)	(٢٦٣,٩٠٤,٩٢٦)
دولار أمريكي-بنوي	١١٢,٦٢٨,٢٢٨,٨٥٦	١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦	١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦
يورو	(٢,٩٧١,٣٨٢,٨٨٧)	(٢٩٧,١٣٨,٢٨٩)	(٢٢٢,٨٥٣,٧١٧)
درهم اماراتي-تشغيلي	٩,١٠٠,٨٥٩,٩٩٠	٩١٠,٠٨٥,٩٩٩	٦٨٢,٥٦٤,٤٩٩
درهم اماراتي-بنوي	٢٦٤,٣٧١,٢٨٨,٧٥٨	٢٦,٤٣٧,١٢٨,٧٧٦	٢٦,٤٣٧,١٢٨,٧٧٦
عملات أخرى	١,٠٩٣,٠٩٦	١٠٩,٣١٠	٨١,٩٨٣

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٩,٧٧٣,٢٤٢	٣٣٣,٠٣٠,٩٨٩	(٣,٣٣٠,٣٠٩,٨٨٥)	دولار أمريكي-تشغيلي
(١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦)	(١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦)	١١٢,٦٢٨,٢٢٨,٨٥٦	دولار أمريكي-بنوي
٤٥٠,٨٩٦,٣٨٣	٦٠١,١٩٥,١٧٧	(٦,٠١١,٩٥١,٧٦٥)	يورو
(٩٣٣,٠٧٩,٦٣٦)	(١,٢٤٤,١٠٦,١٨١)	١٢,٤٤١,٠٦١,٨٠٨	درهم اماراتي-تشغيلي
(٢٦,٤٤١,٤٥٧,١٩٤)	(٢٦,٤٤١,٤٥٧,١٩٤)	٢٦٤,٤١٤,٥٧١,٩٤١	درهم اماراتي-بنوي
٤,٠٣٨,٠٩١	٥,٣٨٤,١٢١	(٥٣,٨٤١,٢١٠)	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦٣,٩٠٤,٩٢٦	٣٥١,٨٧٣,٢٣٥	(٣,٥١٨,٧٣٢,٣٤٨)	دولار أمريكي-تشغيلي
(١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦)	(١١,٢٦٢,٨٢٢,٨٨٦)	١١٢,٦٢٨,٢٢٨,٨٥٦	دولار أمريكي-بنوي
٢٢٢,٨٥٣,٧١٧	٢٩٧,١٣٨,٢٨٩	(٢,٩٧١,٣٨٢,٨٨٧)	يورو
(٦٨٢,٥٦٤,٤٩٩)	(٩١٠,٠٨٥,٩٩٩)	٩,١٠٠,٨٥٩,٩٩٠	درهم اماراتي-تشغيلي
(٢٦,٤٣٧,١٢٨,٧٧٦)	(٢٦,٤٣٧,١٢٨,٧٧٦)	٢٦٤,٣٧١,٢٨٧,٧٥٨	درهم اماراتي-بنوي
(٨١,٩٨٣)	(١٠٩,٣١٠)	١,٠٩٣,٠٩٦	عملات أخرى

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٨٦٨,٩٧٠,٨٥٩	-	٣,٠٥١,٥٥٣,٤٠٦	٣,١٥٤,٣٢٩,١٣٨	٩,٦٦٣,٠٨٨,٣١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٦٠,٨٣٣,٩٤٤)	-	(٧٥,٤٣٢,١٧٥)	(٢٨٤,٩٤٥,١٢٧)	(٤٥٦,٦٤٢)	مصروف محخص الخسائر الائتمانية
١٥,٥٠٨,١٣٦,٩١٥	-	٢,٩٧٦,١٢١,٢٣١	٢,٨٦٩,٣٨٤,٠١١	٩,٦٦٢,٦٣١,٦٧٣	نتائج أعمال القطاع
(٧,٩٨٥,٦٢٢,٨٩٥)	(٧,٩٨٥,٦٢٢,٨٩٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٧,٥٢٢,٥١٤,٠٢٠	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(١,٦٢٧,٢٥٦,١٣١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٥,٨٩٥,٢٥٧,٨٨٩	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣١,٧٠٦,٤٠٠,٣٧١	-	٨٣٢,٣٣٩,٢١٧,٩٣٨	٩٩,٠٥٠,١١٨,٢٠٥	٣١٧,٠٦٤,٢٢٨	موجودات القطاع
٥١,٣٠٥,٦٤١,٦١٤	٥١,٣٠٥,٦٤١,٦١٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩٨٣,٠١٢,٠٤١,٩٨٥	٥١,٣٠٥,٦٤١,٦١٤	٨٣٢,٣٣٩,٢١٧,٩٣٨	٩٩,٠٥٠,١١٨,٢٠٥	٣١٧,٠٦٤,٢٢٨	مجموع الموجودات
٣٩٦,٣٨٧,٨٥٧,٧٥٧	-	٢١,٣٣٩,٤٥١,٢١٦	٢٥٩,٦٢٣,٢٥٤,٩٣٣	١١٥,٤٢٥,١٥١,٦٠٨	مطلوبات القطاع
١٧٧,٤٤٦,٥٠٤,٤٩٣	١٧٧,٤٤٦,٥٠٤,٤٩٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٧٣,٨٣٤,٣٦٢,٢٥٠	١٧٧,٤٤٦,٥٠٤,٤٩٣	٢١,٣٣٩,٤٥١,٢١٦	٢٥٩,٦٢٣,٢٥٤,٩٣٣	١١٥,٤٢٥,١٥١,٦٠٨	مجموع المطلوبات
١,٣٤٨,٤٣١,٠٠٨	١,٣٤٨,٤٣١,٠٠٨	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٤٣,١٤٩,٠٧٠	٢٤٣,١٤٩,٠٧٠	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٧٣,٩٢٨,٥٧٣,٧١١	-	٧٨٩,٢٩٨,٠٣١,٤٥٨	٨٤,٢٧١,٤٦١,٥٠٣	٣٥٩,٠٨٠,٧٥٠	موجودات القطاع
٥٠,٣٤٥,٨٣١,٢٣٨	٥٠,٣٤٥,٨٣١,٢٣٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤,٩٤٩	٥٠,٣٤٥,٨٣١,٢٣٨	٧٨٩,٢٩٨,٠٣١,٤٥٨	٨٤,٢٧١,٤٦١,٥٠٣	٣٥٩,٠٨٠,٧٥٠	مجموع الموجودات
٣٨٨,٩٣٢,٦٧٦,٧٨١	-	١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩	٢٥٦,٢٤٥,٠٧٧,٥٤٩	١١٤,٤٠١,٤٦٥,٥٨٣	مطلوبات القطاع
١٣٢,٠٥٩,٣٠٦,٣٢٢	١٣٢,٠٥٩,٣٠٦,٣٢٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٢٠,٩٩١,٩٨٣,١٠٣	١٣٢,٠٥٩,٣٠٦,٣٢٢	١٨,٢٨٦,١٣٣,٦٤٩	٢٥٦,٢٤٥,٠٧٧,٥٤٩	١١٤,٤٠١,٤٦٥,٥٨٣	مجموع المطلوبات
٢,٦٤٧,٣٥٨,٨٦٤	٢,٦٤٧,٣٥٨,٨٦٤	-	-	-	مصارييف رأسمالية
٧٥٥,٩٢٩,٦٣٧	٧٥٥,٩٢٩,٦٣٧	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات
٢١,٣٩٢,٨٣٧	٢١,٣٩٢,٨٣٧	-	-	-	استعدادات موجودات ثابتة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٥,٨٦٨,٩٧٠,٨٥٩	١,١٥٠,٤١٠,٠٥٤	١٤,٧١٨,٥٦٠,٨٠٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٩٨٣,٠١٢,٠٤١,٩٨٥	٢٩٣,١٠٦,١٤٣,٧٨٧	٦٨٩,٩٠٥,٨٩٨,١٩٨	مجموع الموجودات
١,٣٤٨,٤٣١,٠٠٨	-	١,٣٤٨,٤٣١,٠٠٨	المصرفوات الرأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ل.س.	٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠	١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠	الاحتياطي القانوني
٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠	٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠	الاحتياطي الخاص
٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢	٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢	أرباح مدورة محققة
٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤	أرباح مدورة غير محققة*
(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	(٢٠٩,٥٩٢,٠٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧٤,١٤٤,٩٠٠)	(٥٢٦,١٣٦,٠٠٠)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٨٦٩,٩٠٧,٠٨١)	(١,٠٤٣,٨٨٩,٠٠٠)	إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك**
-	(١٧,٩٧٦,١٧٧,٠٠٠)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٤٠١,٩٢٨,٧٧٨,٣٦٥	٣٨٣,٥٢٦,٦٢٧,٨٤٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٢,٦١١,٦٤٤,١٣٠	٢,٥٩٦,٧٠٩,٨٤١	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***
٢,٦١١,٦٤٤,١٣٠	٢,٥٩٦,٧٠٩,٨٤١	الأموال الخاصة المساعدة
٤٠٤,٥٤٠,٤٢٢,٤٩٥	٣٨٦,١٢٣,٣٣٧,٦٨٧	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٨٠,٨٨٣,٣٥٣,١٠٠	١٨٠,١٠٤,٣٠٤,٤٥٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٨,٠٤٨,١٧٧,٣٠٠	٢٧,٦٣٢,٤٨٢,٨٢٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩,١٠١,٩٥٣,٠٠٠	١٢,٣٨٧,٢٢١,٠٠٠	مخاطر السوق
١٦,٦٤٥,٨٩٧,١٢٣	١٦,٦٤٥,٨٩٧,١٢٣	المخاطر التشغيلية
٢٣٤,٦٧٩,٣٨٠,٥٢٣	٢٣٦,٧٦٩,٩٠٥,٣٩٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪١٧٢,٣٨	٪١٦٣,٠٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٧١,٢٧	٪١٦١,٩٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٩,٦٦	٪٩٣,٧٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

** وفقاً للقرار (٤/م.ن) يتوجب طرح قيمة الأصول المسملكة من قبل البنك من الأموال الخاصة الأساسية في حال استمرار تملك المصرف لتلك الأصول بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً (سنتين)، وقد قررت إدارة المصرف لإطفاء ٥٠٪ من قيمة الأصول المستملكة من قبل البنك بعد مرور سنة من تاريخ تملكها.

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

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

٣١ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.
١٨,٦٦٥,٥٣٥,٣١٢	٦٨٩,٣٥٨,٥٨٤
٣٧,٣٧٢,٢٩٣,٩٤٨	٤٦,٦٢٨,١٧١,٧٦٦
٥٦,٠٣٧,٨٢٩,٢٦٠	٤٧,٣١٧,٥٣٠,٣٥٠
١٤٣,٢١٩,٨٦٣,٢٠٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨١,٧٥٣
-	٢,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٩,٢٥٧,٦٩٢,٤٦٨	١٩٤,٢٧٦,٩١٢,١٠٣

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

حسن تنفيذ

تعهدات تصدير

كفالات مالية مصرفية

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)

٣٢- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.

٣٣- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، قررت زيادة رأس المال بنسبة ٤٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.