



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 30 أيلول 2023

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

النشاط الرئيسي للشركة:

قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وذلك بموجب القانون / 28.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
01 آب 2005	30 آب 2005	28 أيلول 2005	05 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8,000,000,000 ل.س	8,000,000,000 ل.س	80,000,000 سهم	898 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	بسام ممدوح معماري	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	%44
2	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		
3	حسين محمد علي	عضو مجلس إدارة		
4	محمد أحمد العبود	عضو مجلس إدارة		
5	نظريت بوزانت يعقوبيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	%0.18
6	كريستيان جورج أسود	عضو مجلس إدارة	-	%0
7	باسل علي زيوان	عضو مجلس إدارة	-	%0

س



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

الرئيس التنفيذي		سامي المنير
مدقق الحسابات		شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية
العنوان	رقم الهاتف	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سنتر - مبنى المكاتب
الموقع الإلكتروني	رقم الفاكس	www.bankatb.com
	011-23888000	
	011-2248510	

ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية	القيمة الدفترية	القيمة الاسمية
100 ل.س	5,994.97 ل.س	3,801.59 ل.س

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	التنتائج المرحلية المقارنة		
151.39%	459,181,249,331	1,154,341,073,549	مجموع الموجودات		
176.29%	173,586,144,631	479,597,376,702	حقوق المساهمين		
التغير %	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	
607%	48,453,529,103	17,035,798,738	342,684,139,052	128,885,820,319	صافي الإيرادات
999%	27,555,601,032	7,890,421,679	302,757,470,849	108,857,128,095	صافي الربح قبل الضريبة
100%	-	-	(763,650,032)	148,364,470	مصروف الضريبة
96%	(27)	(8)	(53)	(23)	حقوق الأقلية في الأرباح
996%	27,555,601,059	7,890,421,687	301,993,820,870	109,005,492,588	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
996%	344.45	98.63	3,774.92	1,362.57	ربح السهم

١٥



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

النتائج الأولية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	التغير %
أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة	109,330,229,369	300,630,934,191	10,933,022,937	27,359,753,917	999%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	(324,736,781)	1,362,886,679	(3,042,601,250)	195,847,142	596%
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	(4.06)	17.04	(38.03)	2.45	596%

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

ارتفعت موجودات البنك بنسبة 151.39% في الربع الثالث من العام 2023 مقارنة بالعام 2022، ويعود ذلك بشكل رئيسي نتيجة لارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي، وزاد المصرف من محفظة استثماراته في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ليصل إجمالي القيمة العادلة للمحفظة إلى 8.7 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثالث من العام 2023.

أما في بيان الدخل فقد زاد إجمالي الدخل التشغيلي بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة بنسبة تصل إلى 99%.

2023/10/25

سامي المنير

الرئيس التنفيذي



س. المنير

س. المنير

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٥-٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٦

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٩-٨

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٣-١٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع. والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً 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.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (٢/١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغييرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغييرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

لبنان

رقم ٠٧٨٩٦

رقم الترخيص /

اسم

ش / 17

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٣

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	٢٤٦,٦٤٧,٧٠٨,١٦٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٦٦٣,٣٨١,٧٢٦,٢٠٣	٦	أرصدة لدى المصارف
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٥٤,٤٦٩,٠٧٤,٠٩٧	٧	إيداعات لدى المصارف
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	٨,٧١٨,٢٢٧,٨٨٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٦٨,٨١٠,٦٩٥,٧١٢	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٣٩,٩٩٥,٠٤٤,٨٢٥		موجودات ثابتة
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٣,١٧٩,٩١١,٠٣٩		موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٣٠٠,٤١٥,١٣٨	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	٦,٧٧٥,٤٣٦,٥٥٥	١١	موجودات أخرى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٥٩,٠٦٢,٨٣٣,٩٣١	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	١,١٥٤,٣٤١,٠٧٣,٥٤٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	١٢٣,١٣٨,٩٣٤,٤١٩	١٣	ودائع المصارف
٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	٥٠٢,٢٢٤,٢٦٣,٠٠٠	١٤	ودائع الزبائن
٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	٩,١٦٠,٤٩١,٤٧٥	١٥	تأمينات نقدية
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	١,١٠٦,٨٦١,٥٩٦	١٦	مخصصات متنوعة
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	٥٤٦,٤١٧,٦٥٠	١٧-أ	مخصص الضريبة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	٢٨,٠٢٨,٦٢٨	١٠	التزامات عقود الإيجار
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	٣٨,٥٣٨,٦٩٩,٤٠١	١٨	مطلوبات أخرى
٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	٦٧٤,٧٤٣,٦٩٦,١٦٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠		الاحتياطي القانوني
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠		الاحتياطي الخاص
٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	٤,٨٥١,٨٧١,٢٩٢	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٣٠١,٩٩٣,٨٢٠,٨٧٠		أرباح الفترة
٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	٣٩٣,٢٢٣,٥٧٠		أرباح مدورة محققة
١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١	٤٧٩,٥٩٧,٣٧٦,٧٠٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٣١	٦٧٨		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	٤٧٩,٥٩٧,٣٧٧,٣٨٠		مجموع حقوق الملكية
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	١,١٥٤,٣٤١,٠٧٣,٥٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٥,٩٦١,١٢٠,١١١	١٠,٨٩٨,٩٠٤,٥١٨	٢١	الفوائد الدائنة
(٢,٦٦٢,٦٢٥,٠٨٨)	(٤,٤٥٤,٧١٩,٦٤٩)	٢٢	الفوائد المدينة
٣,٢٩٨,٤٩٥,٠٢٣	٦,٤٤٤,١٨٤,٨٦٩		صافي إيرادات الفوائد
١٧,٣٠٠,٠٥٥,٥٦٨	٣٣,٧٠٨,٩٣٠,٠٦١		رسوم وعمولات دائنة
(٣,١٣٥,٠٩٢,٩٤٩)	(٥,٢٣٤,٩٧٩,٦٥٤)		رسوم وعمولات مدينة
١٤,١٦٤,٩٦٢,٦١٩	٢٨,٤٧٣,٩٥٠,٤٠٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٧,٤٦٣,٤٥٧,٦٤٢	٣٤,٩١٨,١٣٥,٢٧٦		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣,٥٠٥,٢١٢,٦٤٤	٦,٧٥١,١٠٧,٠١٦		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧	٣٠٠,٦٣٠,٩٣٤,١٩١		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	١٢,٠٢٦,٥٥٠		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٥,١٠٤,٩٠٠	٣٧١,٩٣٦,٠١٩		إيرادات تشغيلية أخرى
٤٨,٤٥٣,٥٢٩,١٠٣	٣٤٢,٦٨٤,١٣٩,٠٥٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٧٦٤,٠٢٩,٠٣٩)	(١٠,٨٢٣,٠٩٦,٨٧٣)		نفقات الموظفين
(٣٢٧,٠٩٦,١٢٥)	(٥٤٦,٤٧٥,٥٧٥)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٣٧,٩٦٧,٣١١)	(١١١,١٠٣,٩٧٧)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٥,٩٩٢,٦٦٩,٢٧٤)	(١٤,٧٧٨,٥٩٨,٤٥٠)	٢٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤١,٧٦٤,٩٩١)	(٣٢٩,٩٥١,٤٣٢)	١٦	مصروف مخصصات متنوعة
(٧,٧٣٤,٤٠١,٣٣١)	(١٣,٣٣٧,٤٤١,٨٩٦)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٠,٨٩٧,٩٢٨,٠٧١)	(٣٩,٩٢٦,٦٦٨,٢٠٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	٣٠٢,٧٥٧,٤٧٠,٨٤٩		الربح قبل الضريبة
-	(٧٦٣,٦٥٠,٠٣٢)	١٧-ب	مصروف الضريبة
٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	٣٠١,٩٩٣,٨٢٠,٨١٧		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٥٩	٣٠١,٩٩٣,٨٢٠,٨٧٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٢٧)	(٥٣)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	٣٠١,٩٩٣,٨٢٠,٨١٧		
٣٤٤.٤٥	٣,٧٧٤.٩٢	٢٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٧٩,٧٩٩,٩٩٣	٣,٨٧١,٢٥٨,٢٤٨	الفوائد الدائنة
(١,٢٤٠,٢٠٦,٠٩٨)	(١,٧٥٤,٧٨٧,٩٢٢)	الفوائد المدينة
١,٢٣٩,٥٩٣,٨٩٥	٢,١١٦,٤٧٠,٣٢٦	صافي إيرادات الفوائد
٤,٦٧٨,٤٠٥,٧٢٦	١٦,٧٣١,٠١٢,٣٩٥	رسوم وعمولات دائنة
(٩٤٢,٥٤٩,٠٢٦)	(١,٩٥٣,٨٠١,١٢٢)	رسوم وعمولات مدينة
٣,٧٣٥,٨٥٦,٧٠٠	١٤,٧٧٧,٢١١,٢٧٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٩٧٥,٤٥٠,٥٩٥	١٦,٨٩٣,٦٨١,٥٩٩	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,١٢٢,٠٤٠,٤٣٢	٢,٥٣٧,٨٨١,٢٢٣	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
١٠,٩٣٣,٠٢٢,٩٣٧	١٠,٩٣٣,٠٢٢,٩٣٧	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٥,٢٨٤,٧٧٤	١٢٤,٠٢٨,١٢٨	إيرادات تشغيلية أخرى
١٧,٠٣٥,٧٩٨,٧٣٨	١٢٨,٨٨٥,٨٢٠,٣١٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٢٧٤,٣٢٤,٦١٢)	(٣,٢٥٧,١٦١,٦٧٢)	نفقات الموظفين
(١٢٢,٠٩٩,٢٤١)	(١٩٨,٢١٩,٧١٠)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٢,٥٤٣,٨٥٤)	(٣٦,٩٢٣,٣٨٠)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٤,٤٥٨,٣٩٠,٣٣٧)	(١١,٧٧٨,٨١٠,٩٩٦)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٩,٧١٠,٧٩٣)	(١٦٩,٥٩٧,٩٣٦)	مصروف مخصصات متنوعة
(٢,٢٢٨,٣٠٨,٢٢٢)	(٤,٥٨٧,٩٧٨,٥٣٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩,١٤٥,٣٧٧,٠٥٩)	(٢٠,٠٢٨,٦٩٢,٢٢٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧,٨٩٠,٤٢١,٦٧٩	١٠,٨٥٧,١٢٨,٠٩٥	ربح الفترة قبل الضريبة
-	١٤٨,٣٦٤,٤٧٠	استرداد الضريبة
٧,٨٩٠,٤٢١,٦٧٩	١٠,٩,٠٠٥,٤٩٢,٥٦٥	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٧,٨٩٠,٤٢١,٦٨٧	١٠,٩,٠٠٥,٤٩٢,٥٨٨	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٨)	(٢٣)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧,٨٩٠,٤٢١,٦٧٩	١٠,٩,٠٠٥,٤٩٢,٥٦٥	
٩٨.٦٣	١,٣٦٢.٥٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كانان أصلان



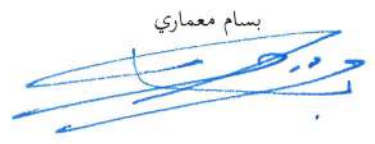
الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	٣٠١,٩٩٣,٨٢٠,٨١٧	صافي ربح الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل الأخرى:</u>
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
٨,٩١٠,٩٨٢	٤,٠٤١,٩٩٩,٧٦٦	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٧,٥٦٤,٥١٢,٠١٤</u>	<u>٣٠٦,٠٣٥,٨٢٠,٥٨٣</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٢٧,٥٦٤,٥١٢,٠٤١	٣٠٦,٠٣٥,٨٢٠,٦٣٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٢٧)	(٥٣)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٢٧,٥٦٤,٥١٢,٠١٤</u>	<u>٣٠٦,٠٣٥,٨٢٠,٥٨٣</u>	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٨٩٠,٤٢١,٦٧٩	١٠٩,٠٠٥,٤٩٢,٥٦٥	صافي ربح الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل الأخرى:</u>
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
٥,٥٣٧,٠٠٧	٣,٩٨٨,٧١٣,١٨٨	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٧,٨٩٥,٩٥٨,٦٨٦</u>	<u>١١٢,٩٩٤,٢٠٥,٧٥٣</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٧,٨٩٥,٩٥٨,٦٩٤	١١٢,٩٩٤,٢٠٥,٧٧٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٨)	(٢٣)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٧,٨٩٥,٩٥٨,٦٨٦</u>	<u>١١٢,٩٩٤,٢٠٥,٧٥٣</u>	

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	العائد إلى مساهمي المصرف							رأس المال	
			أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٢,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	٧٣١	١٧٢,٥٨٦,١٤٤,٦٣١	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢,٣٣٢,٩٦١,٣٩٥	-	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	
-	-	-	-	(١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠)	-	-	-	-	١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠	زيادة رأس المال	
٣٠٦,٠٣٥,٨٢٠,٥٨٢	(٥٣)	٣٠٦,٠٣٥,٨٢٠,٦٣٦	-	-	٣٠١,٩٩٣,٨٢٠,٨٧٠	٤,٠٤١,٩٩٩,٧٦٦	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
(٢٤,٥٨٨,٥٦٥)	-	(٢٤,٥٨٨,٥٦٥)	-	(٢٤,٥٨٨,٥٦٥)	-	-	-	-	-	مصروف زيادة رأس المال	
-	-	-	-	٨٢,٢٨٣,٩٤٠	-	(٨٢,٢٨٣,٩٤٠)	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٤٧٩,٥٩٧,٣٧٧,٣٨٠	٦٧٨	٤٧٩,٥٩٧,٣٧٦,٧٠٢	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢٩٣,٢٢٣,٥٧٠	٣٠١,٩٩٣,٨٢٠,٨٧٠	٤,٨٥١,٨٧١,٢٩٢	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	٧٥٦	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	-	-	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	
٢٧,٥٦٤,٥١٢,٠١٤	(٢٧)	٢٧,٥٦٤,٥١٢,٠٤١	-	-	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٥٩	٨,٩١٠,٩٨٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
١٧٠,٨٧٦,٧٤٨,٨٥٩	٧٢٩	١٧٠,٨٧٦,٧٤٨,١٣٠	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	-	٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٥٩	٧٨٠,٩٠٠,٧٩٠	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	٣٠٢,٧٥٧,٤٧٠,٨٤٩	
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
		استهلاكات موجودات ثابتة
٣٢٧,٠٩٦,١٢٥	٥٤٦,٤٧٥,٥٧٥	
		إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٧,٩٦٧,٣١١	١١١,١٠٣,٩٧٧	
		استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
٣٢٦,٨٦٦,٢٠٦	٤٢٩,٤٦٦,٢٠٥	١٠
		مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٩٩٢,٦٦٩,٢٧٤	١٤,٧٧٨,٥٩٨,٤٥٠	٢٣
		مصروف مخصصات متنوعة
٤١,٧٦٤,٩٩١	٣٢٩,٩٥١,٤٣٢	١٦
(٧٨,٣٣٠,١٣٧)	(٢٦,٠٦٩,٢٢٠)	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقرضين متعثرين
		فوائد على التزامات عقود الإيجار
٤,٢٦٣,٧٣٦	١,٩٥٢,٢٦٩	١٠
(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	(٣٠٠,٦٣٠,٩٣٤,١٩١)	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
		(أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
٤٢٩,٧٥٦	(٩,٥١٣,٢٨٧)	
٦,٨٤٨,٥٧٤,٣٧٧	١٨,٢٨٨,٥٠٢,٠٥٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي
(٣٣٦,٦٧٢,٣٠٠)	(١,٧٨٥,٤٠٢,٠٠٠)	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف
(٤٨,٩٨٦,٤١٧,٧٦٠)	٩٩٢,٠٠٠,٠٠٠	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١٤,٧٧٩,٩١٧,٠٣٧)	(٤,٢٠٥,٨١٥,٧٩٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١,٧٠٩,٨٧٠,٧٢٥)	(١٩٨,١٥٠,٧٥٧)	الزيادة في موجودات أخرى
٣,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في وودائع لدى المصارف
٦٨,٨١٦,١٨٤,١٥٧	٦٥,٤١٥,٩٠٩,٥٢٧	الزيادة في وودائع الزبائن
(٧,٨٨٤,٣٣٥,٧٢٤)	(٣,٦٦٧,٩٣٨,٩٢٤)	النقص في تأمينات نقدية
-	(٢٦١,١٠٦,٦٧٠)	النقص في مخصصات متنوعة
٣,٣٣٢,٤٧٦,٣٠٥	٢٧,٩٠٠,٠٤٦,٩٠٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
٨,٩٢٥,٠٢١,٢٩٣	١٠٦,٤٧٨,٠٤٤,٣٤٩	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	(٢٤٠,٩٤٦,١٥١)	١٧- أ
٨,٨١٣,٦٩٢,٩٧٣	١٠٦,٢٣٧,٠٩٨,١٩٨	ضريبة الدخل المدفوعة
صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(١,٧٠٦,٢٦١,٩١٧)	(٣٤,١٧٤,٨٤٤,٥٥٣)	شراء موجودات ثابتة
-	(٣,٦٧٤,٦٤٤,٣٠٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٨٨,٩٠٨,٠٥١	المتحصل من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٦١٢,٩٦٣,٤٩٤)	(٨٠٧,٧٤٦,٥٦٢)	شراء موجودات غير ملموسة
-	١٠,٢٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٣,٣١٩,٢٢٥,٤١١)	(٣٨,٤٥٨,١٢٧,٣٦٨)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١١٠,٩٥٦,٣٧٠)	(٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(١١٠,٩٥٦,٣٧٠)	(٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
٤٢,٥٢٤,٠٦٥,٧٨١	٥٣٣,٩٤٠,٦٧٦,٣٦١	تأثير تغييرات أسعار الصرف
٤٧,٩٠٧,٥٧٦,٩٧٣	٦٠١,٠٥٩,٦٤٧,١٩١	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٣٦٨,٤٨٥,٠٤٠,٣٠٠	٩٤١,٧٧٧,٠٣٨,٦١٩	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٤,٣٤٣,٤١٧,٨٥٤	١١,١٠٢,٢٣٩,٠٤٦	فوائد مقبوضة
٢,٣٤١,٠٣٠,٣٦٩	٣,٩٦٣,٠٨٤,٦٣٠	فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(غير مدققة)

-١ معلومات عامة

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٤/و بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك. سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

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

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

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

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (٢٢٠٧) بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال البنك البالغ ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية من خلال ضم مبلغ ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة بحيث يصبح رأس مال البنك ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم جديدة مجانية بواقع سهم واحد لكل ٣ أسهم وبقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية، ولاحقاً بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (٩٤/م) بالموافقة على اعتماد الأسهم المراد إصدارها والبالغ عددها ١٩,٩٨٥,٣٣٢ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس مال البنك عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، وتم تحديد نهاية يوم الثلاثاء ٠٨ آب ٢٠٢٣ تاريخاً لاستحقاق الأسهم المذكورة كأسهم مجانية، بحيث توزع الأسهم على المساهمين في سجلات مركز المقاصة كما هم في نهاية اليوم المذكور، وصدرت الموافقة النهائية من قبل هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣.

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.م.ع" ليصبح "بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع" - "Ahli Trust Bank (ATB)"، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٨٥/ بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم ٢/٢٠٢١-٢٠٢١/ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تباعاً قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م ن بالموافقة على تعديل المادة رقم ٢/ من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تم شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول بالاسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيمو السعودي الفرنسي بنسبة ٤٤٪ من رأسمال المصرف.

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

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٢٣.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسبولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة 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.

(4.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨	٤٧,١٦١,٠٠٨,٨٧١	نقد في الخزينة
٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	١٧٣,٩٥١,٨٦٥,٥٨٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٣,٣٥٢,١٩٢,٨٨٩	٢٥,٦١٩,٧٤١,٩٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	(٨٤,٩٠٨,٢٨٩)	احتياطي نقدي إلزامي*
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	٢٤٦,٦٤٧,٧٠٨,١٦٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الادخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف. لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	الرصيد كما في بداية الفترة
٨٦,١٠٦,٧٦٧,٤١٥	-	-	٨٦,١٠٦,٧٦٧,٤١٥	التغير خلال الفترة
٣٢,٢٩٧,٥٣٢,٥٦٧	-	-	٣٢,٢٩٧,٥٣٢,٥٦٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩٩,٥٧١,٦٠٧,٥٨٣	-	-	١٩٩,٥٧١,٦٠٧,٥٨٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨)	-	-	(٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨)	التغير خلال السنة
١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢	-	-	١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١,٧٤٨,٨٧٠	-	-	٣١,٧٤٨,٨٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٨,٢٠٩,٣٥٤)	-	-	(١٨,٢٠٩,٣٥٤)	التغير خلال الفترة
٧١,٣٦٨,٧٧٣	-	-	٧١,٣٦٨,٧٧٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٤,٩٠٨,٢٨٩	-	-	٨٤,٩٠٨,٢٨٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨٢,٣٤٥,٥٥٨,٨٧١	٦٧٢,١٩٧,٣٢٩,٠٦٤	١٠,١٤٨,٢٢٩,٨٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥١,٨٣٢,٥٣٩,٧١٢	١٤٤,٢٥٥,٩٨٣,٢٦٥	٧,٥٧٦,٥٥٦,٤٤٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٦٧,٨٦٧,٠٨١,٧٤٥)	(١٦٧,٨٦١,١٦٩,١٣٤)	(٥,٩١٢,٦١١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٩٢٩,٢٩٠,٦٣٥)	(٢,٩٢٩,٢٩٠,٦٣٥)	-	فوائد معلقة
<u>٦٦٣,٣٨١,٧٢٦,٢٠٣</u>	<u>٦٤٥,٦٦٢,٨٥٢,٥٦٠</u>	<u>١٧,٧١٨,٨٧٣,٦٤٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٩,٨٤٠,٨٣٣,٧٢٧	٢,١٢٩,٥٢٣,٤٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠)	(٤٧,٠٥٦,٥٦١,١٥٥)	(٢,٢٢٣,٤٤٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥</u>	<u>٢١٢,٧٨٤,٢٧٢,٥٧٢</u>	<u>٩,٦٥٢,٣٠٠,٠٥٣</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٨٢,٣٤٥,٥٥٨,٨٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أرصدة محولة من الإيداعات
(٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	أرصدة محولة إلى الإيداعات
٥٦,٣٩٧,٩٧٠,٠٤٦	٤٢,٤٨٠,٥٦٩,٤٦٨	-	١٣,٩١٧,٤٠٠,٥٧٨	التغير خلال الفترة
٥٠٩,٢٩٢,٧٧١,٣١٢	٤٧٩,٩١٦,١٢٧,١٨٢	-	٢٩,٣٧٦,٦٤٤,١٣٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٣٤,١٧٨,٠٩٨,٥٨٣</u>	<u>٧٧٤,٢٦٧,٤٢٥,١٩٠</u>	-	<u>٥٩,٩١٠,٦٧٣,٣٩٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	أرصدة محولة إلى الإيداعات
٤٢,٠٧٥,٠٨٩,٢٦٩	٣٢,٩١٤,٣٠٧,٢٨٤	-	٩,١٦٠,٧٨١,٩٨٥	التغير خلال السنة
٤١,٩٠٣,٠٨٢,١٠٤	٤٠,٩٢٦,٠١٦,٩١٧	-	٩٧٧,٠٦٥,١٨٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥</u>	<u>٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠	٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨	-	٤,٢٨٠,٥١٢	الرصيد كما في بداية الفترة
				خسارة التدني المحولة من
١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥	١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥	-	-	الإيداعات خلال الفترة
				خسارة التدني المحولة إلى
(٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤)	(٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤)	-	-	الإيداعات خلال الفترة
١٤,٨٤٦,٤٩٤,٥٤٣	١٤,٨٤٠,١٣٠,٢٩٥	-	٦,٣٦٤,٢٤٨	التغير خلال الفترة
٩٥,١٨٨,٨٧٥,٥٠١	٩٥,١٧٩,٢٠٦,٥١٩	-	٩,٦٦٨,٩٨٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦٧,٨٦٧,٠٨١,٧٤٥</u>	<u>١٦٧,٨٤٦,٧٦٨,٠٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٣١٣,٧٤٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	-	٢,٩١٩,٨٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
				خسارة التدني المحولة إلى
(٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦)	(٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦)	-	-	الإيداعات خلال السنة
٩,٨٠٠,١٥٠,٤١٢	٩,٧٩٩,١٤٢,٥١٠	-	١,٠٠٧,٩٠٢	التغير خلال السنة
٦,٤١٦,٤٩١,٩٢٧	٦,٤١٦,١٣٩,١٢٠	-	٣٥٢,٨٠٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠</u>	<u>٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨</u>	<u>-</u>	<u>٤,٢٨٠,٥١٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٧٧٤,٢٦٧,٤٢٥,١٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

وقام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٦٧,٨٤٦,٧٦٨,٠٠٣ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	-	
-	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	يضاف: الفوائد المعلقة المحولة من الإيداعات خلال الفترة / السنة
-	٧٩٧,٧١٦,٨٢٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
-	١,١٦١,٤٩٧,٥٦٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	٢,٩٢٩,٢٩٠,٦٣٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,١٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٨٨٣,٦٢٢,٤٠٦)	(٨٨٣,٦٢٢,٤٠٦)	-	الفوائد المعلقة
(٨,٧٩١,٣٠٣,٤٩٧)	(٨,٧٩٠,٦٦٨,٩٩١)	(٦٣٤,٥٠٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٤,٤٦٩,٠٧٤,٠٩٧	٥٠,١١٩,٧٠٨,٦٠٣	٤,٣٤٩,٣٦٥,٤٩٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	-	الفوائد المعلقة
(٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	(١,٠٧١,٨١٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٥	٦,٣٤٨,٩٢٨,١٨٢	

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر للائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٨,٧٩٠,٦٦٨,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، في حين بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر للائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الإيداعات المحولة إلى الأرصدة خلال الفترة*
٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الإيداعات المحولة من الأرصدة خلال الفترة
(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	التغير خلال الفترة
١٩,٥٩١,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٩١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٤,١٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣	٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥	-	١,٠٧١,٨١٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤	٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤	-	-	خسارة التدني على الإيداعات المحولة من الأرصدة خلال الفترة*
(١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥)	(١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥)	-	-	خسارة التدني على الإيداعات المحولة إلى الأرصدة خلال الفترة
(٤٣٧,٣١٢)	-	-	(٤٣٧,٣١٢)	التغير خلال الفترة
١٠,٣١٢,١٠٨,٠٨٧	١٠,٣١٢,١٠٨,٠٨٧	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨,٧٩١,٣٠٣,٤٩٧	٨,٧٩٠,٦٦٨,٩٩١	-	٦٣٤,٥٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

* تمثل مبالغ مجمدة لدى مصارف لبنانية.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩٢٤,٧٧٢,٣٣٥	٨٨٣,٦٢٢,٤٠٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
-	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	يطرح: الفوائد المعلقة المحولة إلى الأرصدة خلال الفترة / السنة
٤٥,٣٠٣,٩١٥	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	٨٨٣,٦٢٢,٤٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٩٣٤,٦٦١,٦١٤	٢,٦١٤,١٤٦,٦٢٧
٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠
<u>١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦</u>	<u>٢,٨٦٢,٣٨٣,٠٢٧</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*
أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

-	٧٧٨,٩١٢,٤٦٧	أسهم - شركة اسمنت البادية
-	٤١٨,١٩٨,٩٩٣	أسهم - بنك البركة
-	١٤٣,٦٦٥,١٤٧	أسهم - الشركة المتحدة للتأمين
-	٥٩,٤١١,٠١٠	أسهم - بنك ييمو السعودي الفرنسي
-	٤,٤٥٥,٦٥٧,٢٤٠	أسهم - بنك قطر الوطني
-	٥,٨٥٥,٨٤٤,٨٥٧	
<u>١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦</u>	<u>٨,٧١٨,٢٢٧,٨٨٤</u>	

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٩٦٪ وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	بنك قطر الوطني	بنك بيمو السعودي الفرنسي	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	الشركة المتحدة للتأمين	الشركة السورية العربية للتأمين	بنك البركة	شركة اسمنت البادية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	-	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	-	٩٣٤,٦٦١,٦١٤	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٥٦٨,١٢٠,١٩٢	٢,٦١١,٥٤٨,٠٨٥	٦٠,٥٨٧,١٩٢	-	٥١,٥٨٤,٣٣٩	-	٢٨٧,٠١٧,٨٤٧	٥٥٧,٣٨٢,٧٢٩	الإضافات
								(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن
٤,٠٤١,٩٩٩,٧٦٦	١,٨٤٤,١٠٩,١٥٥	(١,١٧٦,١٨٢)	(٧,٥٩٣,٨٥٢)	١٣٦,٤٨٥,٥٤٣	١,٦٧٩,٤٨٥,٠١٣	١٦٩,١٦٠,٣٥١	٢٢١,٥٢٩,٧٣٨	التغير في القيمة العادلة
								أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
(٨٢,٣٨٣,٩٤٠)	-	-	-	(٤٤,٤٠٤,٧٣٥)	-	(٣٧,٩٧٩,٢٠٥)	-	خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٨,٧١٨,٢٢٧,٨٨٤</u>	<u>٤,٤٥٥,٦٥٧,٢٤٠</u>	<u>٥٩,٤١١,٠١٠</u>	<u>٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠</u>	<u>١٤٣,٦٦٥,١٤٧</u>	<u>٢,٦١٤,١٤٦,٦٢٧</u>	<u>٤١٨,١٩٨,٩٩٣</u>	<u>٧٧٨,٩١٢,٤٦٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	٤,٠٤١,٩٩٩,٧٦٦	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٨٢,٣٨٣,٩٤٠)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	٤,٨٥١,٨٧١,٢٩٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٠,٧٩٧,٧٢٣	٤٧٤,٥٠٦,٧٣٢	الشركات الكبرى
٤٨,٤٣٤,١٧٥,٦٢٩	٤٨,٩٥٤,٠٠٢,٨١٢	حسابات جارية مدينة
(٨٣,٠٩٠,٥٦٤)	(٩,٤٩٠,٣٧٦)	قروض وسلف
٣٧٢,٠٠٠	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٤٩,٤١٩,٠١٩,١٦٨	سندات محسومة
٣,٦٢٧,٤٤٦,٧٧٣	٣,٤٤١,٦٨٩,٧٨١	الأفراد (التجزئة)
١٢,٨٧٣,٤٨٦,٢٥٩	١٧,٩٠٧,٤٤٢,٨٩٨	بطاقات ائتمان
٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٧	٥,٢٥٣,٩٣٥,٢٧٧	قروض وسلف
٢١,٩١٧,٣٠١,٧٧٩	٢٦,٦٠٣,٠٦٧,٩٥٦	القروض العقارية
٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	قروض وسلف
٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١	٧٦,٠٢٢,٨٧١,٥٢٨	المجموع
(٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨)	(٢,٦٦٤,٧٥٥,٣١٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧)	(٤,٥٤٧,٤٢٠,٤٩٩)	فوائد معلقة
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٦٨,٨١٠,٦٩٥,٧١٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١	٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥	٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥	٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١
-	١٩٣,٨١٠,٦٧٩	(١٨٦,٦٣٥,٨٦٣)	(٧,١٧٤,٨١٦)	-
-	(٤,٣٩٨,٤٨٧,٥٣٦)	٤,٣٩٨,٤٨٧,٥٣٦	-	-
-	(٨٤٦,٢٢٨,٢٢٩)	(١٨,٧٠٠,٦٤٩)	٨٦٤,٩٢٨,٨٧٨	-
١٣,٨٣٩,٧٦٩,٣٣٩	١٣,٨١٦,٣٠٦,٩٥٤	٢٣,٤٦٢,٣٨٥	-	١٣,٨٣٩,٧٦٩,٣٣٩
(٤,٨٨١,٠٤٠,٧٢٩)	(٢,٦٦٤,٩١٢,٣٤٠)	(١,٠٣٣,٢٤٤,٤٦٩)	(١,١٨٢,٨٨٣,٩٢٠)	(٤,٨٨١,٠٤٠,٧٢٩)
(٤,٧٥٢,٩١٢,٨١٧)	(٣,٣٧٢,٤٦٨,٧٩٣)	(٧٧٨,٠٩٧,٥٨٢)	(٦٠٢,٣٤٦,٤٤٢)	(٤,٧٥٢,٩١٢,٨١٧)
(٣,٥٥٧,٠٠٩,٠١٤)	-	-	(٣,٥٥٧,٠٠٩,٠١٤)	(٣,٥٥٧,٠٠٩,٠١٤)
٤,٦٨٣,٧٢٣,٧٧٨	-	-	٤,٦٨٣,٧٢٣,٧٧٨	٤,٦٨٣,٧٢٣,٧٧٨
٧٦,٠٢٢,٨٧١,٥٢٨	٦٤,٦٨٥,٩٢٩,٥٨٠	٤,٤٣١,٥٥٣,٢٦٣	٦,٩٠٥,٣٨٨,٦٨٥	٧٦,٠٢٢,٨٧١,٥٢٨

الرصيد كما في بداية الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المسددة خلال الفترة
التغير خلال الفترة
التسهيلات المودومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
التغير خلال السنة
التسهيلات المشطوبة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨	٩٣,٦٤٢,٢٠٩	١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١	٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٠,٢٣٢,٥٩٦	(٢٣,٨٢٠,٦٥٦)	(٦,٤١١,٩٤٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٧٧,٦١٣,٨٢٥)	٧٧,٦١٣,٨٢٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٨١٤,٩٣٠)	(١٠,٨١٦,٦٤٤)	١٥,٦٣١,٥٧٤	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	١٤٢,١٨٢,١٩٦	١٢,٢٩٢,٠٤٦	-	١٥٤,٤٧٤,٢٤٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	(١٨,٣٩٤,٤٩٠)	(١٦,٠٧١,٢١٤)	(٢٣٨,٣١٤,٤٧٧)	(٢٧٢,٧٨٠,١٨١)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٢٤,٦٧٨,١٧٣)	٨٧,٤٤٨,٢٤٧	١٣٩,٢٢٩,٩٩١	١٠٢,٠٠٠,٠٦٥
التغير خلال الفترة	-	-	(٣٧٣,٣٢١,٤٤١)	(٣٧٣,٣٢١,٤٤١)
التسهيلات المشطوبة*	-	-	٦٨٠,٩٠٥,١٤٤	٦٨٠,٩٠٥,١٤٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**	٥٢٦,٨٧٤,١١٢	٢٢٠,٢٨٧,٨١٣	١,٩١٧,٥٩٣,٣٩٢	٢,٦٦٤,٧٥٥,٣١٧
الرصيد كما في نهاية الفترة				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

* يتم استخدام مبلغ وقدره ٣٧٣,٣٢١,٤٤١ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل استخدام مبلغ ٣,٤٠٩,٦٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧	٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦١٢,٤٧٢,٤٨٦	١,٤٥٥,٩٠٢,٠٩٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٥٩,٢٤٢,٦١٦)	(٤٤٨,٢٠٧,٣٧٦)	ينزل:
(١٦,٤٤٣,٢٦٧)	(٣,١٨٣,٦٨٧,٥٧٣)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
٥٣٠,٧٦٣,٣٣٧	١,٧٦٥,٨٥٨,٦٠٩	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧	٤,٥٤٧,٤٢٠,٤٩٩	تأثير فروقات أسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع ل.س.	مباني ل.س.	
١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	التكلفة التاريخية
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٧٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٢٠٠,٠٠٠)	إضافات
٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	استبعادات
٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٤,٧٧٩,١٢٢,٩٨٠	٤,٧٧٩,١٢٢,٩٨٠	إضافات
(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(٤٤٧,٢٢١,٦٠٨)	(٤٤٧,٢٢١,٦٠٨)	الاستهلاك المتراكم
٧٥,٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)	(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)	إضافات، أعباء السنة
(٤٢٩,٤٦٦,٢٠٥)	(٤٢٩,٤٦٦,٢٠٥)	استبعادات
(١,٤٧٨,٧٠٧,٨٤٢)	(١,٤٧٨,٧٠٧,٨٤٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٣,٣٠٠,٤١٥,١٣٨	٣,٣٠٠,٤١٥,١٣٨	إضافات، أعباء الفترة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	إضافات
٥,١٩٢,٦٧٩	٥,١٩٢,٦٧٩	الفائدة خلال السنة
(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	المدفوع خلال السنة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
١,٩٥٢,٢٦٩	١,٩٥٢,٢٦٩	الفائدة خلال الفترة
(٧٧٠,٩٥٦,٣٧٠)	(٧٧٠,٩٥٦,٣٧٠)	المدفوع خلال الفترة
٢٨,٠٢٨,٦٢٨	٢٨,٠٢٨,٦٢٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٠٣,٠٤٩	٨٨,٢٥٦,٥٩٧	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٤,٢٦٣,٧٣٦	١,٩٥٢,٢٦٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٣٢٦,٨٦٦,٢٠٦	٤٢٩,٤٦٦,٢٠٥	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٤١,٩٣٢,٩٩١	٥١٩,٦٧٥,٠٧١	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١,٥٥٠,٦١٠,٥٩٩	١,٢٧٦,٣٦٢,٢٢٧	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٦٣٥,٢٦٢,١٩١	٥٧٠,٢٥٣,٨٥٥	مصارف
٢٣٢,١٥١,٥٧١	٢٩٤,٤٧٣,٥٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	٢,١٤١,٠٨٩,٦٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٤٠١,٥٣٩,٩١٣	٦٨,٩٣٤,٦٢١	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
-	٣,٠٦٨,١٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
١,٣٢٢,٤٤٧,٩٣٦	٢,٨٩٤,٨٧٤,٧٣٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٢٣,٦٥٧,٦٧٠	٣٤٨,٥٣٢,٥٦٣	عمولات مستحقة من مصارف
٨٤٠,٩٦٦	٧٩٣,٣١٦	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٦٩٨,٩٧٢,٦٩٧	٢٠٠,٠٠٠	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	١٣٢,١٩٨,٢٣٢	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٣٦٤,٣٩٧,٤٣٨	١,١٤٧,٩٠٣,٠٥٣	ذمم مدينة أخرى**
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	٦,٧٧٥,٤٣٦,٥٥٥	

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠	
(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

** تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) مبلغ ١٥٩,٥١٨,٠١٧ ليرة سورية (مقابل ١٩١,٥٧٧,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	
٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨	٥٨,٨١٤,٠٨٩,٣٥١	دولار أمريكي
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٥٩,٠٦٢,٨٣٣,٩٣١	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	
٣,٤٦٣,٢٩٧,٤٦٤	٣٨,٠٥٤,٩٦٠,٤١٣	التغير في سعر الصرف
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٥٩,٠٦٢,٨٣٣,٩٣١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٣- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٧٨٣,٣٣٤,٤١٩	١,٩٠٠,٢٦٥,٠٤٧	٣٦,٨٨٣,٠٦٩,٣٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٤,٧٣٠,٦٠٠,٠٠٠	-	٧٤,٧٣٠,٦٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٩,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
<u>١٢٣,١٣٨,٩٣٤,٤١٩</u>	<u>١,٩٠٠,٢٦٥,٠٤٧</u>	<u>١٢١,٢٣٨,٦٦٩,٣٧٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧	٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥	١٢,٩٩١,٤٨٥,٢٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
<u>١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧</u>	<u>٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥</u>	<u>١٨,٦١٦,٤٨٥,٢٤٢</u>	

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٧,٥٣٥,٩٥١,٤٧٨	٣٦٤,٦٨٨,٥٧٦,١٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٠,٤٥٨,٢٧٢,٣٢١	١٢٤,٢٧٠,٦٩٢,٠٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠,٠٩٧,١٥١,٠٣٥	١٢,٢٢٥,٥٨١,٢٨٤	ودائع التوفير
١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥	١,٠٣٩,٤١٣,٥٢٨	حسابات مجمدة أخرى
<u>٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩</u>	<u>٥٠٢,٢٢٤,٢٦٣,٠٠٠</u>	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ١,٠٣٩,٤١٣,٥٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٢١٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) أي ما نسبته ٠,٤٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي وحسابات لقاء بيوع عقارية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٧,٠٣٦,٨٧٦,٧١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٤٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٣,٠٦٣,٠١٣,٦٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٦٩,١٢٨,٣١٢,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٦٠,٣٠٨,٦٤٣,٣٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٤,٣٢٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٥,٠٧١,٣٠٤	١٨٩,٠٢٥,٧٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٢٥٢,٢٩٢,١٧٤	٤,٦٤٩,٠١١,٨٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,١٤١,٨٠٩,٧٦٤	٤,٢٧٥,٦٩٢,٥٥٥	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
٢٤,٧٠٩,٣٠٠	٤٦,٧٦١,٣٨١	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢</u>	<u>٩,١٦٠,٤٩١,٤٧٥</u>	

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

١٦ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٠,٧٧٣,٤٠٤	٣٢٩,٩٥١,٤٣٢	-	-	-	٣٥٠,٧٢٤,٨٣٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩	-	-	(٢٦١,١٠٦,٦٧٠)	-	١٢١,٢٨٣,٨٩٩	مخصص مركز القطع التشغيلي
١٦٠,٤٧٣,٥٠٠	-	٢٩١,٨٢٥,٥٠٠	-	-	٤٥٢,٢٩٩,٠٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٨٨,٠٢١,٠٧٢	-	٧٤,٣٢١,٥٦٩	-	-	١٦٢,٣٤٢,٦٤١	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٦٥١,٦٥٨,٥٤٥	٣٢٩,٩٥١,٤٣٢	٣٦٦,١٤٧,٠٦٩	(٢٦١,١٠٦,٦٧٠)	-	١,٠٨٦,٦٥٠,٣٧٦	مخصصات أخرى
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة						
١٤,٦٠٨,٨٧٨	٢,٢٢٧,٩٤٠	-	-	-	١٦,٨٣٦,٨١٨	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١,٣١٧,٩١١	-	-	-	(١,١٠٢,٠٣٢)	٢١٥,٨٧٩	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٣٤,٣١٦,٥٤٦	-	٣٦٤,٥٦٩	-	(٣٤,١١٦,٥٦٣)	٥٦٤,٥٥٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
١,٠٦٨,٣٠٥	٤٧,١٠٢	-	-	-	١,١١٥,٤٠٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة
٥٢,٧٩٠,٢٠٤	٢,٢٧٥,٠٤٢	٣٦٤,٥٦٩	-	(٣٥,٢١٨,٥٩٥)	٢٠,٢١١,٢٢٠	
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	٣٣٢,٢٢٦,٤٧٤	٣٦٦,٥١١,٦٣٨	(٢٦١,١٠٦,٦٧٠)	(٣٥,٢١٨,٥٩٥)	١,١٠٦,٨٦١,٥٩٦	

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

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

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

يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ١٢١,٢٨٣,٨٩٩ سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٤٥٢,٢٩٩,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٦٠,٤٧٣,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦
التغير خلال الفترة	(١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨)	-	-	(١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٨,٠٣٩,٥٠٩,٠٩٩	-	-	٣٨,٠٣٩,٥٠٩,٠٩٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٨,٨٩٨,٥٩٨,١٣٧	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٥٨,٩٠٣,١٢٤,١٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٤,٣١٦,٥٤٦	-	١,٠٦٨,٣٠٥	٣٥,٣٨٤,٨٥١
التغير خلال الفترة	(٣٤,١١٦,٥٦٣)	-	٤٧,١٠٢	(٣٤,٠٦٩,٤٦١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٦٤,٥٦٩	-	-	٣٦٤,٥٦٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٦٤,٥٥٢	-	١,١١٥,٤٠٧	١,٦٧٩,٩٥٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢٥,٦٥١,٠١٩)	٢٥,٦٥١,٠١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠٧,٥١٧,٢٤٥	(١٠٧,٥١٧,٢٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤,٣٨١,٥٨٨,٠١٧	-	-	٤,٣٨١,٥٨٨,٠١٧	التغير خلال الفترة
٢,٩٥٩,٠٢٣,٠٨٥	-	١٩٥,٥٢٣,٠٨٥	٢,٧٦٣,٥٠٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١,٢٣٨,٦١٧,١٧٦</u>	<u>٨,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٣,٠٤٠,٣٣٠</u>	<u>١٠,٩٢٧,٠٢٦,٨٤٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٤٧,٦١٣	-	-	١,١٤٧,٦١٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	١,٧٠٣	-	(١,٧٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٤٥,١٦٩)	-	-	(٧٤٥,١٦٩)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(١٢٧,٢٨٨)	(١,٧٠٣)	-	(١٢٥,٥٨٥)	التغير خلال الفترة
<u>٢٧٥,١٥٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٧٥,١٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٧٦,٨٧٨	-	-	٢,٧٧٦,٨٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٧٤,٤٧٦)	-	-	(١,٠٧٤,٤٧٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٥٤,٧٨٩)	-	-	(٥٥٤,٧٨٩)	التغير خلال السنة
<u>١,١٤٧,٦١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,١٤٧,٦١٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	-	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	٢,٩٩١,٠٩٠,٩٤٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢٦٤,٣٤٨,٩٨١)	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٦٦,٦٢٧,٤٤١	-	-	٤٦٦,٦٢٧,٤٤١	التغير خلال الفترة
٣,٧٢٢,٠٦٧,٣٦٢	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٧٢,٠٦٧,٣٦٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٤٠٥,٣٥٣	١,٤٧٨,٥٦٤	١,٣١٧,٩١١	١٤,٦٠٨,٨٧٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١,٣١٧,٩١١)	١,٣١٧,٩١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٦,٣١٣	(٦٦,٣١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,١٢٥,٩٠٨	-	١٤٩,٥٦٦	٩٧٦,٣٤٢	التغير خلال الفترة
١٨,٥٣١,٢٦١	١,٤٧٨,٥٦٤	٢١٥,٨٧٩	١٦,٨٣٦,٨١٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س. ١١١,٨٩٤,٤٥٠	ل.س. ٢٠,٣٣٤,٤٩٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	٣٩,٩٠٠,٣٠٨	يضاف ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة على إيرادات البنك خارج سورية *
(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	(٢٤٠,٩٤٦,١٥١)	الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة
١٩,٨٠٦,٤٩٦	٧٢٣,٧٤٩,٧٢٤	مصروف ضريبة دخل
(٣٨,١٣٠)	٣,٣٧٩,٢٧٣	التغير في أسعار الصرف
<u>٢٠,٣٣٤,٤٩٦</u>	<u>٥٤٦,٤١٧,٦٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٢ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

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

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

العام ٢٠١٤: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ٣٩٠,٣٨٠,٥٨٢ ليرة سورية الى ٥٠١,٣٩٤,٠٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن.

العام ٢٠١٥: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,٥٨٥,٦٥٥,٥٨١ ليرة سورية الى ٣,٧٣٨,٩٨٢,١٩٦ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن

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

* 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 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

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

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	٣٠٢,٧٥٧,٤٧٠,٨٤٩	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٤,٣١٠,٥١٨	٢٨,٤٥٢,٥٩٧	خسائر شركة تابعة
٢٦,٦٢٩,٥٧٦	٣٣,٤٢٩,٥٧٦	استهلاك المباني
١,٠٦٨,٣٦٦	١,٠٦٨,٣٦٦	إطفاء الفروع
٢٣,٥٧٢,٤٩٩	٣١,٧٩٦,٤٩٢	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
١,٠٧٨,٤٠٠	٢,١٠٦,٥٠٠	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
٤١,٧٦٤,٩٩١	٣٢٩,٩٥١,٤٣٢	مخصص مركز القطع التشغيلي
-	٢٨,٢٨٥,٩٠٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
١٠٨,٤٢٤,٣٥٠	٤٥٥,٠٩٠,٨٦٨	
		ينزل:
(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	(٣٠٠,٦٣٠,٩٣٤,١٩١)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٩٢٣,٥٥٤,١٤٦)	-	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
(٧٨,٣٣٠,١٣٧)	(٢٦,٠٦٩,٢٢٠)	استرداد نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
-	(١٢,٠٢٦,٥٥٠)	أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٤٢٦,٧٥١,٩٠١)	إيرادات فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
(٢٨,٣٦١,٦٣٨,٢٠٠)	(٣٠١,٠٩٥,٧٨١,٨٦٢)	مجموع الاستبعادات
(٦٩٧,٦١٢,٨١٨)	٢,١١٦,٧٧٩,٨٥٥	الأرباح / (الخسائر) الضريبية قبل إضافة الخسائر الضريبية المدورة
(٢,٥٨٢,١٤٢,٧٣٤)	(٣٦١,١٣٠,٥٠٠)	الخسائر الضريبية المدورة
(٣,٢٧٩,٧٥٥,٥٥٢)	١,٧٥٥,٦٤٩,٣٥٥	الأرباح / (الخسائر) الخاضعة للضريبة
-	٤٣٨,٩١٢,٣٣٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	٤٣,٨٩١,٢٣٤	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
-	٤٨٢,٨٠٣,٥٧٣	مصروف ضريبة دخل المصرف
-	٢٤٠,٩٤٦,١٥١	ضريبة سنوات سابقة
-	٧٢٣,٧٤٩,٧٢٤	مصروف ضريبة الدخل
-	٣٩,٩٠٠,٣٠٨	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
-	٧٦٣,٦٥٠,٠٣٢	مصروف الضريبة

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٨٣,٦١١,٥٢٤	٦٨٨,٤١٤,٠٣٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢١٣,٥٥٤,٧٩٤	٣٠٢,٥٦٣,٨١٧	ودائع الزبائن
٤,٩٩١,٥٠١	٢,٨١٤,٩٨٧	ودائع مصارف
٥٠٢,١٥٧,٨١٩	٩٩٣,٧٩٢,٨٣٨	تأمينات نقدية
٤,٨٨٠,٠٠٣,٧١٧	٣١,٧١٢,٣٦٣,٦٢٣	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٢,٣٧٧,١٦٢,٧٧٥	١,٩٤٠,٦١٢,٣٧٩	غرفة التقاص
٤٨٣,٠٩٣,٧٥٩	١,٩١٨,٩٣٩,٣٧٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٩٢٩,٣٥٥,١١٥	٨٨٤,٦٧٧,٥٧٦	ضرائب مستحقة
٨٦,٠٢١,٩٧٢	١٣٣,٧٥٨,٠٧١	تأمينات اجتماعية
١٧٧,٢٠٠,٣٤٨	٥٠٣,٢٩٤,٥١٣	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
٢,٠٩٢,٢٨٧	٢,٠٩٢,٢٨٧	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٢٦٦,٧٣٣,٦٨٥	٤٤٩,١٦٨,٧٤٢	حسابات دائنة أخرى
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	٣٨,٥٣٨,٦٩٩,٤٠١	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية. موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). وقد كانت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة خلال الفترة على الشكل الآتي:

ل.س.	
٧,٩٩٤,١٤٠	رسم الطابع ٠,٠٠٤ من قيمة الزيادة
٣٩٩,٩٠٠	رسم إدارة محلية ٥٪ من رسم الطابع
٧٩٩,٩٥٠	المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار ١٠٪ من رسم الطابع
٨,٠٠٠,٠٠٠	رسم هيئة الأوراق والأسواق المالية دراسة طلب زيادة رأس المال
٥,٩٩٥,٦٠٠	رسم هيئة الأوراق والأسواق المالية بدل تسجيل الأوراق المالية ٠,٠٠٣ من قيمة الأسهم
١,٣٩٨,٩٧٥	بدل تسجيل وايداع الأوراق المالية في سوق دمشق للأوراق المالية
٢٤,٥٨٨,٥٦٥	لدى مركز المقاصة ٠,٠٠٧ من قيمة الأسهم

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يبلغ مركز القطع البنوي لدى المصرف والمشكل نتيجة الاكتسابات في رأس المال بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٥٤,٣٩٣,١٤٩ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، وتم بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٣/م ن تاريخ ٢٠/٨/٢٠٢٣ منح المصرف مهلة لغاية ٣١/١٢/٢٠٢٤ لتحقيق الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

٢٠- أرباح المدورة غير محققة

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

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤,١٨٨,٦٨٥,٧١٥	٦,٢٥٤,٣٩٦,٩٠٧
-	٥,٩١٤
٢٢,٥٣٩,١٦٧	١١,٢٤٥,٣٧٥
٩٩٤,٣٨١,٩٣٩	٢,٥١٢,٦٩٥,٨٦٣
٢٨,٨٥٠,٦٤٧	٢١,١٢٤,٣٠٨
١٣,٩٢٤,٠٣٠	-
٥,٢٤٨,٣٨١,٤٩٨	٨,٧٩٩,٤٦٨,٣٦٧
٧١٢,٧٣٨,٦١٣	١,٦٧٢,٦٨٤,٢٥٠
-	٤٢٦,٧٥١,٩٠١
٥,٩٦١,١٢٠,١١١	١٠,٨٩٨,٩٠٤,٥١٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

أفراد

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

أرصدة وودائع لدى مصارف محلية

أرصدة وودائع لدى مصارف خارجية

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٨٧,٤٥٢,٠٥٥	٩٦٨,٨٦٧,٣٢٩
٤٦٥,٦٩٠,٣٩٤	٦٠٠,٤٠٩,٠٢٠
٢,١٠٥,٢٦٩,٦٢٠	٢,٨٨٢,٠٠٣,٠٠٧
٤,٢١٣,٠١٩	٣,٤٤٠,٢٩٣
٢,٦٦٢,٦٢٥,٠٨٨	٤,٤٥٤,٧١٩,٦٤٩

ودائع المصارف

ودائع الزبائن:

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٨,٢٠٩,٣٥٤)	(١٨,٢٠٩,٣٥٤)	-	-
٢٥,٦١٩,٤٢١,٦٤٤	٦,٣٦٤,٢٤٨	-	٢٥,٦١٣,٠٥٧,٣٩٦
(١٠,٧٧٣,٣٦٤,٤١٣)	(٤٣٧,٣١٢)	-	(١٠,٧٧٢,٩٢٧,١٠١)
(١٦,٣٠٥,٨٧٤)	(٥٣,٠٨٦,٦٢٦)	١٢٦,٦٤٥,٦٠٤	(٨٩,٨٦٤,٨٥٢)
(٣٢,٩٤٣,٥٥٣)	(٣١,٨٨٨,٦٢٣)	(١,١٠٢,٠٣٢)	٤٧,١٠٢
<u>١٤,٧٧٨,٥٩٨,٤٥٠</u>	<u>(٩٧,٢٥٧,٦٦٧)</u>	<u>١٢٥,٥٤٣,٥٧٢</u>	<u>١٤,٧٥٠,٣١٢,٥٤٥</u>

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢٠,٨٢٩,٢٥٠)	(٢٠,٨٢٩,٢٥٠)	-	-
٩٢٨,٠٣٠,٦٥١	٩٦٨,١٧٠	١,٥٤٠,٠٧٨	٩٢٥,٥٢٢,٤٠٣
٧,٢٦٥,٨٣٤,٦٣٧	١,٦٢٠,٩٦٠	-	٧,٢٦٤,٢١٣,٦٧٧
(١٨,٣٠١,٨٣٦)	٨٤,٩٣٦,١٠٢	(٢٠,٣٠١,٣١٣)	(٨٢,٩٣٦,٦٢٥)
(٢,١٦٢,٠٦٤,٩٢٨)	(٢,١٦٣,٦٤٤,٢١٤)	١,٤١٣,٤٠٦	١٦٥,٨٨٠
<u>٥,٩٩٢,٦٦٩,٢٧٤</u>	<u>(٢,٠٩٦,٩٤٨,٢٣٢)</u>	<u>(١٧,٣٤٧,٨٢٩)</u>	<u>٨,١٠٦,٩٦٥,٣٣٥</u>

٢٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٥٩	٣٠١,٩٩٣,٨٢٠,٨٧٠
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣٤٤.٤٥</u>	<u>٣,٧٧٤.٩٢</u>

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٢٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٩,١٧١,١٧٨,١٣٧	٤٧,١٦١,٠٠٨,٨٧١
٧٥,٦٧١,٣٣٤,٤١٤	١٧٣,٩٥١,٨٦٥,٥٨٤
٢٨٧,٦٣٤,١٤٤,٠٩٦	٨٣٤,١٧٨,٠٩٨,٥٨٣
(١٣,٩٩١,٦١٦,٣٤٧)	(١١٣,٥١٣,٩٣٤,٤١٩)
<u>٣٦٨,٤٨٥,٠٤٠,٣٠٠</u>	<u>٩٤١,٧٧٧,٠٣٨,٦١٩</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي

خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٢٦- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩	شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	بنك ييمو	بنك ييمو	ش.م.ل.	الشركات الشقيقة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
		أعضاء مجلس الإدارة	المستحقة القبض	أخرى	المطلوبات

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

الموجودات		المطلوبات			
٢٠٥,٨٨٠,٦٢٧,٢٥٢	٥٧٩,٦٣٨,٨٩٧,٥٧٩	-	-	٥٧٢,٥٦١,٨٩٨,٧٧٢	٧,٠٧٦,٩٩٨,٨٠٧
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-
٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤	٥٨٤,١٣٥,٠٨٨	٥٨٤,١٣٥,٠٨٨	-	-	-
١٢٦,٨٦٠,٧٥٩	٩٩٧,٠٥٩,٨٧١	١,٥٣٣,٣٥٥	١١١,٩٠٤,١١٠	٨٨٣,٦٢٢,٤٠٦	-
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٥,٨١١,٨٣٢	-	٦٢٥,٨١١,٨٣٢	-	-
٣٨٤,٥٣١,٠١٧	١,٤٨٤,٦٠٤,٤٠٠	٨٧,٢٩٦,٧١٥	-	-	١,٣٩٧,٣٠٧,٦٨٥
-	٦٦,٧٣٠,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٦,٧٣٠,٦٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
-	١٤,٦٩٢,٢٤٠	-	-	-	١٤,٦٩٢,٢٤٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

المجموع		الجهة ذات العلاقة				عناصر قائمة الدخل الموحدة:
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	بنك ييمو ش.م.ل.	بنك ييمو السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١٤,١١٧,٨٣٠	١,٣٥٩,٢٤٣,٦٥٦	٦١,١١٤,٤٠٠	٢٥٢,٨٦٣,٠١٤	٨٨٣,٦٢٢,٤٠٦	١٦١,٦٤٣,٨٣٦	فوائد دائنة
(٣٥,٩٤٧,١٣٤)	٢٠٥,٧٨٨,١٣٠	-	-	-	٢٠٥,٧٨٨,١٣٠	فوائد مدينة
٤٢١,٣٣٣	٤,٨٢٣,٩٩٨,٤٥١	١٠٠,٥٠٠	-	-	٤,٨٢٣,٨٩٧,٩٥١	عمولات دائنة
(٢,٠٠٠)	(٥٠١,٥٣٢,٩١٤)	-	-	(٥٠١,٥٣٢,٩١٤)	-	عمولات مدينة
(٣٦٥,٣٤٤,٥١٦)	-	-	-	-	-	مصاريف تأمين

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٥٣٥,١٨٦,١٠٥	٢,١٩٢,١٢٠,١٢٠
١٤٤,٣٧٤,٩٩٩	١١٢,٩١٦,٦٦٦
<u>١,٦٧٩,٥٦١,١٠٤</u>	<u>٢,٣٠٥,٠٣٦,٧٨٦</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

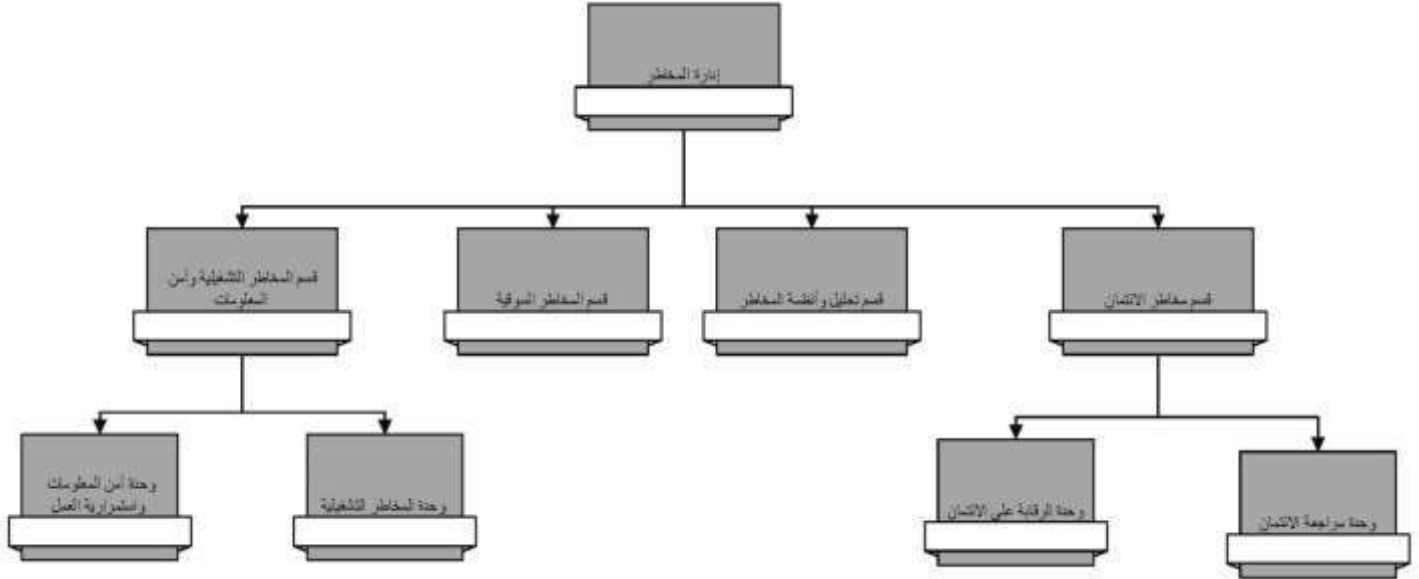
مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة والهيكلي التنظيمي لإدارة المخاطر

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



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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تركزات المخاطر

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

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

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٢٧,٣١٥,١٠٩)	-	(١٦,٢٦٩,٩١٨)	(١١١,٠٤٥,١٩١)	٢٦,٥٢٤,٥٩٧,٥٧٧	-	٢,٠٩٥,٨٢٦,٩٧٩	٢٤,٤٢٨,٧٧٠,٥٩٨	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٩٨,٠٨٠,٤٥٣)	-	(٣٤,٥٠١,٧٨٧)	(٢٦٣,٥٧٨,٦٦٦)	١٩,٧٧٩,٠٢٥,٧٤١	-	١,٥٥٦,٥٣١,٧١٨	١٨,٢٢٢,٤٩٤,٠٢٣	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٩٧,٧٤٦,٢٨٦)	(٩٩٧,٧٤٦,٢٨٦)	-	-	٣,١١٥,٣٩٥,٨٥٠	٣,١١٥,٣٩٥,٨٥٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٤٢٣,١٤١,٨٤٨)	(٩٩٧,٧٤٦,٢٨٦)	(٥٠,٧٧١,٧٠٥)	(٣٧٤,٦٢٣,٨٥٧)	٤٩,٤١٩,٠١٩,١٦٨	٣,١١٥,٣٩٥,٨٥٠	٣,٦٥٢,٣٥٨,٦٩٧	٤٢,٦٥١,٢٦٤,٦٢١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١١٧,٠٧٨,٠٠١)	-	(٥٢٨,٩٦١)	(١١٦,٥٤٩,٠٤٠)	٢٦,٤٤٣,٣٥٤,٦٤٨	-	١,٦١,٢٢١,٨١٧	٢٦,٢٨٢,١٣٢,٨٣١	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٠٥,٣٧٧,٠٠٩)	-	(٣٣,٠٩٧,١٠٧)	(٢٧٢,٢٧٩,٩٠٢)	١٩,٧١٠,٠٨٥,٢٢١	-	١,٣٦٩,٣٧٧,٥٩٠	١٨,٣٤٠,٧٠٧,٦٣١	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	-	-	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٤١٣,٥٧٧,٣٤٨)	(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	(٣٣,٦٢٦,٠٦٨)	(٣٨٨,٨٢٨,٩٤٢)	٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	١,٥٣٠,٥٩٩,٤٠٧	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

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.		
(٢٣,٠٥٢,١٠٤)	-	(١,٥٨٣)	(٢٣,٠٥٠,٥٢١)	١٧,٢٧٥,١٩٣,٥٤٩	-	١,١٨٤,٥٣٠	١٧,٢٧٤,٠٠٩,٠١٩	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٧,٩٨٦,٨٢٣)	-	-	(٢٧,٩٨٦,٨٢٣)	٣٢٢,٧٦٤,٩٩٢	-	٤,٨٤٠	٣٢٢,٧٦٠,١٥٢	٣,١٢-٢,٠٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٥١,٣٧٦,٧١٩)	-	(٥١,٣٧٦,٧١٩)	-	٩٧,٠٣٢,١٧٦	-	٩٧,٠٣٢,١٧٦	-	٤,١٦-٣,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٨٥,٦٧٥,٣٩١)	(٨٨٥,٦٧٥,٣٩١)	-	-	٣,٦٥٤,١٤١,٩٦٢	٣,٦٥٤,١٤٠,٩٦٢	-	١,٠٠٠	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٩٨٨,٠٩١,٠٣٧)	(٨٨٥,٦٧٥,٣٩١)	(٥١,٣٧٦,٣٠٢)	(٥١,٠٣٧,٣٤٤)	٢١,٣٤٩,١٣٢,٦٧٩	٣,٦٥٤,١٤٠,٩٦٢	٩٨,٢٢١,٥٤٦	١٧,٥٩٦,٧٧٠,١٧١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الخسائر 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.		
(١٠٣,٢٨١,٢٥٦)	-	(٦,٤٧٤,٩٦٧)	(٩٦,٨٠٦,٢٨٩)	٤,٦٧٨,٨٢١,٩٢٩	-	٢٨٨,٥٧٢,٢٩٥	٤,٣٩٠,٢٤٩,٦٣٤	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤,٤٠٦,٦٢٢)	-	-	(٤,٤٠٦,٦٢٢)	٤٧,٦٤٥,١٥٤	-	-	٤٧,٦٤٥,١٥٤	٣,١٢-٢,٠٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١١١,٦٦٢,٨٣٩)	-	(١١١,٦٦٢,٨٣٩)	-	٣٩٢,٤٠٠,٧٢٥	-	٣٩٢,٤٠٠,٧٢٥	-	٤,١٦-٣,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٣,٤٠٤,٧٣٦)	(٣٣,٤٠٤,٧٣٦)	-	-	١٣٥,٠٦٧,٤٦٩	١٣٥,٠٦٧,٤٦٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٢٥٢,٧٥٥,٤٥٣)	(٣٣,٤٠٤,٧٣٦)	(١١٨,١٣٧,٨٠٦)	(١٠١,٢١٢,٩١١)	٥,٢٥٣,٩٣٥,٢٧٧	١٣٥,٠٦٧,٤٦٩	٦٨٠,٩٧٣,٠٢٠	٤,٤٣٧,٨٩٤,٧٨٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
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.
(٨٤,٩٠٨,٢٨٩)	-	-	(٨٤,٩٠٨,٢٨٩)	١٩٩,٥٧١,٦٠٧,٥٨٣	-	-	١٩٩,٥٧١,٦٠٧,٥٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٤,٩٠٨,٢٨٩)	-	-	(٨٤,٩٠٨,٢٨٩)	١٩٩,٥٧١,٦٠٧,٥٨٣	-	-	١٩٩,٥٧١,٦٠٧,٥٨٣

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعث غير عاملة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعث غير عاملة
المجموع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
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.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٠٢,٩٦٥)	-	-	(١٠٢,٩٦٥)	٥,٥٦٦,٤٤٥,٠٣٩	-	-	٥,٥٦٦,٤٤٥,٠٣٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٠,٢١٠,٧٧٧)	-	-	(٢٠,٢١٠,٧٧٧)	٥٤,٣٤٤,٢٢٨,٣٥٤	-	-	٥٤,٣٤٤,٢٢٨,٣٥٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٦٧,٨٤٦,٧٦٨,٠٠٣)	(١٦٧,٨٤٦,٧٦٨,٠٠٣)	-	-	٧٧٤,٢٦٧,٤٢٥,١٩٠	٧٧٤,٢٦٧,٤٢٥,١٩٠	-	-	متعثر غير عاملة
(١٦٧,٨٦٧,٠٨١,٧٤٥)	(١٦٧,٨٤٦,٧٦٨,٠٠٣)	-	(٢٠,٣١٣,٧٤٢)	٨٣٤,١٧٨,٠٩٨,٥٨٣	٧٧٤,٢٦٧,٤٢٥,١٩٠	-	٥٩,٩١٠,٦٧٣,٣٩٣	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
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.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٣٤,٥٠٦)	-	-	(٦٣٤,٥٠٦)	٤,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٨,٧٩٠,٦٦٨,٩٩١)	(٨,٧٩٠,٦٦٨,٩٩١)	-	-	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	متعثر غير عاملة
(٨,٧٩١,٣٠٣,٤٩٧)	(٨,٧٩٠,٦٦٨,٩٩١)	-	(٦٣٤,٥٠٦)	٦٤,١٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الخسائر 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.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٤٦,٥١٨)	-	-	(٥٤٦,٥١٨)	٥٨,٨٠٣,٦١٥,٣٤٧	-	-	٥٨,٨٠٣,٦١٥,٣٤٧	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٨,٠٣٤)	-	-	(١٨,٠٣٤)	٩٤,٩٨٢,٧٩٠	-	-	٩٤,٩٨٢,٧٩٠	٥٢,٤٤-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١١٥,٤٠٧)	(١,١١٥,٤٠٧)	-	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٦٧٩,٩٥٩)	(١,١١٥,٤٠٧)	-	(٥٦٤,٥٥٢)	٥٨,٩٠٣,١٢٤,١٣٧	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٥٨,٨٩٨,٥٩٨,١٣٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١١,٣٦٩,٧٩٥)	-	-	(١١,٣٦٩,٧٩٥)	٤,٠٠٧,٩٧٣,٨٠٢	-	-	٤,٠٠٧,٩٧٣,٨٠٢	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٥,٦٨٢,٩٠٢)	-	(٢١٥,٨٧٩)	(٥,٤٦٧,٠٢٣)	٧,٢٢٢,٠٩٣,٣٧٤	-	٣٠٣,٠٤٠,٣٣٠	٦,٩١٩,٠٥٣,٠٤٤	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٤٧٨,٥٦٤)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١٨,٥٣١,٢٦١)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	(٢١٥,٨٧٩)	(١٦,٨٣٦,٨١٨)	١١,٢٣٨,٦١٧,١٧٦	٨,٥٥٠,٠٠٠	٣٠٣,٠٤٠,٣٣٠	١٠,٩٢٧,٠٢٦,٨٤٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٤٨٦,٦٩٩,٢٩٤	-	-	-	-	-	١٩٩,٤٨٦,٦٩٩,٢٩٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٦٣,٣٨١,٧٢٦,٢٠٣	-	-	-	-	-	٦٦٣,٣٨١,٧٢٦,٢٠٣	أرصدة لدى مصارف
٥٤,٤٦٩,٠٧٤,٠٩٧	-	-	-	-	-	٥٤,٤٦٩,٠٧٤,٠٩٧	إيداعات لدى مصارف
٦٨,٨١٠,٦٩٥,٧١٢	٢٩,٢١٤,٠٨٥,٦١٤	٣,٦١٥,٩٤٣,٩٦٧	٤١,٧٣٥,٠٩٤	١٨,٥٢٩,٦٤١,٥٩٥	١٧,٤٠٩,٢٨٩,٤٤٢	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٤١,٠٨٩,٦٤٥	٤١٠,٦٨١,٠٩٧	٧٧,٩٦٨,٤١١	٢٢٠,٩١١	١٩٨,٢٨٨,٨٤٥	١٧٧,٥٦٨,١٥٥	١,٢٧٦,٣٦٢,٢٢٦	موجودات أخرى
٥٩,٠٦٢,٨٣٣,٩٣١	-	-	-	-	-	٥٩,٠٦٢,٨٣٣,٩٣١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٤٧,٣٥٢,١١٨,٨٨٢	٢٩,٦٢٤,٧٦٦,٧١١	٣,٦٩٣,٩١٢,٣٧٨	٤١,٩٥٦,٠٠٥	١٨,٧٢٧,٩٣٠,٤٤٠	١٧,٥٨٦,٨٥٧,٥٩٧	٩٧٧,٦٧٦,٦٩٥,٧٥١	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	٢٥,٤٧٣,٤٧٦,٣٨٤	٤,٢٨٦,٥٩٢,١٤١	٧٨,٤٦٥,١٤٥	١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤	١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥	٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٧٧,٦٧٦,٦٩٥,٧٥١	٦٥٤,٥٠١,٠٢٩,٢٦٨	-	٣٢٣,١٧٥,٦٦٦,٤٨٣	مالي
١٧,٥٨٦,٨٥٧,٥٩٧	-	٤٥٦,٣٢٤,٥٤٢	١٧,١٣٠,٥٣٣,٠٥٥	صناعة
١٨,٧٢٧,٩٣٠,٤٤٠	٤٥١,١٦٣,٧٢٤	٩٩١,٥٨٤,٩٥٥	١٧,٢٨٥,١٨١,٧٦١	تجارة
٤١,٩٥٦,٠٠٥	-	-	٤١,٩٥٦,٠٠٥	عقارات
٣,٦٩٣,٩١٢,٣٧٨	-	٥٢٣,٢٣٩,٢٤٥	٣,١٧٠,٦٧٣,١٣٣	زراعة
٢٩,٦٢٤,٧٦٦,٧١١	١٤,٨٤١,٣١٤	٢,٣٢٦,٨٥٢,٩٢٨	٢٧,٢٨٣,٠٧٢,٤٦٩	أفراد وخدمات
<u>١,٠٤٧,٣٥٢,١١٨,٨٨٢</u>	<u>٦٥٤,٩٦٧,٠٣٤,٣٠٦</u>	<u>٤,٢٩٨,٠٠١,٦٧٠</u>	<u>٣٨٨,٠٨٧,٠٨٢,٩٠٦</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

٢٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٤٥٣,٥٢٩,١٠٣	٣٤٢,٦٨٤,١٣٩,٠٥٢	٢٦,٠٦٩,٢٢٠	٣٠٣,٢٩٠,٣١٩,٣٨٦	١٤,٦٢٣,٣٤٧,٢١٥	٢٤,٧٤٤,٤٠٣,٢٣١	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	(١٠,٢١٩,٤٣١,٩٣٠)	٤,٥١٠,٧٩٩,٧٥٤	٥,٧٠٨,٦٣٢,١٧٦	التحويلات بين القطاعات
(٥,٩٩٢,٦٦٩,٢٧٤)	(١٤,٧٧٨,٥٩٨,٤٥٠)	-	(١٤,٨٢٧,٨٤٧,٨٧٧)	(٣٤٧,٢٦٨,٤١٠)	٣٩٦,٥١٧,٨٣٧	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٢,٤٦٠,٨٥٩,٨٢٩	٣٢٧,٩٠٥,٥٤٠,٦٠٢	٢٦,٠٦٩,٢٢٠	٢٧٨,٢٤٣,٠٣٩,٥٧٩	١٨,٧٨٦,٨٧٨,٥٥٩	٣٠,٨٤٩,٥٥٣,٢٤٤	نتائج الأعمال
(١٤,٩٠٥,٢٥٨,٧٩٧)	(٢٥,١٤٨,٠٦٩,٧٥٣)	(٢٥,١٤٨,٠٦٩,٧٥٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	٣٠٢,٧٥٧,٤٧٠,٨٤٩	(٢٥,١٢٢,٠٠٠,٥٣٣)	٢٧٨,٢٤٣,٠٣٩,٥٧٩	١٨,٧٨٦,٨٧٨,٥٥٩	٣٠,٨٤٩,٥٥٣,٢٤٤	الربح قبل الضريبة
-	(٧٦٣,٦٥٠,٠٣٢)	(٧٦٣,٦٥٠,٠٣٢)	-	-	-	مصروف الضريبة
٢٧,٥٥٥,٦٠١,٠٣٢	٣٠١,٩٩٣,٨٢٠,٨١٧	(٢٥,٨٨٥,٦٥٠,٥٦٥)	٢٧٨,٢٤٣,٠٣٩,٥٧٩	١٨,٧٨٦,٨٧٨,٥٥٩	٣٠,٨٤٩,٥٥٣,٢٤٤	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤٤,٦٧٤,٧٠٨,٦٦٧	١,١٠٣,٢٣٢,٤٦٥,٣٥٥	-	١,٠٣٣,٥٥٦,١٣٢,٥٠٧	٤٦,٨٨١,٩٩٠,٨٤١	٢٢,٧٩٤,٣٤٢,٠٠٧	معلومات أخرى:
١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	٥١,١٠٨,٦٠٨,١٩٤	٥١,١٠٨,٦٠٨,١٩٤	-	-	-	موجودات القطاع
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	١,١٥٤,٣٤١,٠٧٣,٥٤٩	٥١,١٠٨,٦٠٨,١٩٤	١,٠٣٣,٥٥٦,١٣٢,٥٠٧	٤٦,٨٨١,٩٩٠,٨٤١	٢٢,٧٩٤,٣٤٢,٠٠٧	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٧٥,٥٣١,٦٢٤,٣٣٧	٦٣٥,٥١٧,٤٨١,٧٣١	-	١٢٣,٤٤١,٤٩٨,٢٣٦	٢٤٢,١٥٤,٧٠٧,٤٤٦	٢٦٩,٩٢١,٢٧٦,٠٤٩	مجموع الموجودات
١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	٣٩,٢٢٦,٢١٤,٤٣٨	٣٩,٢٢٦,٢١٤,٤٣٨	-	-	-	مطلوبات القطاع
٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	٦٧٤,٧٤٣,٦٩٦,١٦٩	٣٩,٢٢٦,٢١٤,٤٣٨	١٢٣,٤٤١,٤٩٨,٢٣٦	٢٤٢,١٥٤,٧٠٧,٤٤٦	٢٦٩,٩٢١,٢٧٦,٠٤٩	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	٣٨,٥٥٠,١٢٨,٨٧١	٣٨,٥٥٠,١٢٨,٨٧١	-	-	-	مجموع المطلوبات
٥٥٦,٦٩٩,٥٥٣	٦٥٧,٥٧٩,٥٥٢	٦٥٧,٥٧٩,٥٥٢	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤٢,٦٨٤,١٣٩,٠٥٢	٤٢٦,٧٥١,٩٠١	٣٤٢,٢٥٧,٣٨٧,١٥١
٣٨,٥٥٠,١٢٨,٨٧١	-	٣٨,٥٥٠,١٢٨,٨٧١
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصاريف الرأسمالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٤٥٣,٥٢٩,١٠٣	-	٤٨,٤٥٣,٥٢٩,١٠٣
٣,٣١٩,٢٢٥,٤١١	-	٣,٣١٩,٢٢٥,٤١١
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصاريف الرأسمالية

٢٩ - كفاية رأس المال

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

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

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

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٣١	٨,٠٠٠,٠٠٠,٦٧٨	بنود رأس المال الأساسي
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	الاحتياطي القانوني
٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	٣٩٣,٢٢٣,٥٧٠	الاحتياطي الخاص
١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	أرباح متراكمة محققة
-	٣٠٠,٦٣٠,٩٣٤,١٩١	أرباح مدورة غير محققة
(٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤)	(٣,١٧٩,٩١١,٠٣٩)	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البيوي
(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	صافي الموجودات غير الملموسة
(١,٨٣٢,٥٧٥,٤١٣)	(٧١٤,١٧٢,٧١٦)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢,١٠٨,٧٥٣,٦١٣)	(٧٢,٧٠٤,١٠٢,٩٦٩)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٦٥,٩٨٤,١٢٣,٥١٦	٣٩٦,٤٩٩,٢٦٣,٧٨٥	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير المكونة من قبل المصرف
		موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد
٤٤٦,١٢٧,٧٣٣	٢,٤٢٥,٩٣٥,٦٤٦	صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
		خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
٧٦٠,٩١٢,٢٩٦	٨٧٠,٦٠٠,٥٢٣	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
١,٢٠٧,٠٤٠,٠٢٩	٣,٢٩٦,٥٣٦,١٦٩	ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
١٦٧,١٩١,١٦٣,٥٤٥	٣٩٩,٧٩٥,٧٩٩,٩٥٤	الأموال الخاصة المساعدة
٤٣٠,٦٧٣,٥٤٧,٦٢٧	١,١١٨,٠٨٨,٦٠٠,٢٨٤	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,٥٢٥,٩٧٣,٣٨٤	٢٧,٤٦٠,٠٨٩,٠٨٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٨٧٠,٨٢٠,٤٠٩	٧,٧٥٤,٣٣٧,٩٦٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٧,١٢٣,٠٠٦,٣٣٣	١٧,١٢٣,٠٠٦,٣٣٣	مخاطر السوق
٤٥٩,١٩٣,٣٤٧,٧٥٣	١,١٧٠,٤٢٦,٠٣٣,٦٦٩	المخاطر التشغيلية
%٣٦,٤١	%٣٤,١٦	المجموع
%٣٦,١٥	%٣٣,٨٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٥,٦٢	%٨٢,٦٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	الكفالات المعطاة للزبائن:
٢,٩٥٠,٣٣٩,٠٧٤	٩,٧٠١,٤٤٧,١٧٦	دفع
٧٨٧,٩٤٧,٠٠٠	١,٣٧٧,٤٥٠,٠٠٠	حسن تنفيذ
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	١١,٢٣٨,٦١٧,١٧٦	أخرى
٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	٥٨,٩٠٣,١٢٤,١٣٧	المجموع
١,١٤٧,٦١٣	٢٧٥,١٥٦	الكفالات الصادرة للمصارف
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	٣,٧٢٢,٠٦٧,٣٦٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤	٧٣,٨٦٤,٠٨٣,٨٣١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣١- الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدنين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدنين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.