



استمارة الإفصاح
عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في
٣١ آذار ٢٠٢٢

١٤ حزيران ٢٠٢٢

مساهم في طموحاتك

أولاً:

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
١٧ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣ أيار ٢٠٠٩	١٩ كانون الأول ٢٠١٠

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤٤٤ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٦%
2	د. سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٠٦%
3	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠,٠٦٥%
4	فريال خليل	عضو مستقل	نفسه	-
5	فتحي أنطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠,٩٧%
6	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
7	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
8	بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	٠,٠٣٦%
9	غسان الكسم	عضو مستقل	نفسه	٠,٠٣٦%

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد شربل فرام
مدقق الحسابات	شركة السمان ومشاركوه
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
ل.س ١٠٠	ل.س ١,٨٤٦.٦٣	ل.س ١,٥٤٦.٤٦

*تمس القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠٢٢	النتائج الأولية المقارنة (مبالغ بالليرة السورية)
(٣.٢) %	٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦	٢١٥,٢٤٤,٠٦٧,٨١٦	مجموع الموجودات
(٠.٤) %	٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨	٧٦,١٧٣,٦٥٣,٦٦١	حقوق المساهمين

التغير %	الفترة السابقة ٣١ آذار ٢٠٢١	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠٢٢	النتائج الأولية المقارنة
-	-	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البسوي
٦.١٩ %	١,٧٧٢,٥٠١,٣١١	١,٨٨٢,٢٥٢,٠١٤	صافي الإيرادات الخفية
٦.١٩ %	١,٧٧٢,٥٠١,٣١١	١,٨٨٢,٢٥٢,٠١٤	صافي الإيرادات
١٧.٤٢ %	(٣٦٩,٩٧٣,٤٠٨)	(٣٠٥,٥٣٣,٨٩٥)	صافي الربح قبل الضريبة
٩٩.٩٧ %	(٢٤٥,٨١١,٦١٨)	(٦٣,٣٥٢)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
٥٠.٣٧ %	(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	(٣٠٥,٥٩٧,٢٤٧)	صافي الدخل
٥٠.٣٧ %	(١٤.٩٣)	(٧.٤١)	ربح السهم

رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٢:

بلغ حجم ميزانية المصرف بنهاية الربع الأول ٢٠٢٢ حوالي ٢١٥ مليار ل.س. مقابل حوالي ٢٢٢ مليار ل.س. بنهاية عام ٢٠٢١، أي بتراجع طفيف بنسبة ٣.١% نتج هذا التراجع بشكل أساسي عن أثر انخفاض الموجودات السائلة (نقد وأرصدة وإيداعات لدى المصرف المركزي والبنوك) بنسبة ٣.٣% قابله نجحة المطالبين انخفاض في حجم الودائع بنسبة ٤.٨%.

تجدر الإشارة إلى أن حجم الموجودات السائلة الجاهزة تشكل ٨٤% من إجمالي الميزانية، إذ يسجل المصرف سبيولة مرتفعة نتيجة استمرار تأثير نشاط التسليف سلباً من جراء تداعيات استمرار الانكماش الاقتصادي عموماً من جهة، فضلاً عن استمرار الضوابط والقيود المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي على منح التسهيلات من جهة أخرى، الأمر الذي انعكس على حجم المحفظة الائتمانية التي تراجعت بنسبة ٥% عن نهاية العام السابق، فقد بلغت بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٢ مبلغ ١٨.٥ مليار ل.س. مقابل ١٩.٦ مليار ل.س. بنهاية عام ٢٠٢١.

بالرغم من هذه الصعوبات والمعوقات، وبالرغم من تراجع حجم الإيرادات التشغيلية بالعملة الأجنبية من عمولات ومركز قطع تشغيلي بداية العام ٢٠٢٢، استطاع المصرف تسجيل تحسن في حجم الإيرادات التشغيلية المحققة المحسنة باليرة السورية قبلت بنهاية الربع الأول ٢٠٢٢ حوالي ١,٨٨٢ مليار ل.س. مقابل حوالي ١,٧٧٢ مليار ل.س. نهاية الربع الأول ٢٠٢١، أي بزيادة بنسبة ٦%. يعود ذلك إلى تغير سعر الصرف مسجلاً ٢٥١٢ ل.س. في الربع الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٢٥٦ ل.س. في الربع الأول ٢٠٢١.

استمر المصرف خلال الربع الأول ٢٠٢٢ بإتباع سياسة التحوط لمفاعيل الأزمة في سورية من جهة وتلك المتعلقة بالتوظيفات لدى المصارف في لبنان. وتماشياً مع أحكام المعيار المحاسبي رقم ٩ وتعليمات السلطات الرقابية الصادرة خلال الربع الأول ٢٠٢٢ والتي قضت بالطلب من المصارف رفع نسبة تغطية تعرضات المخاطر لديهم مع المؤسسات المالية في لبنان إلى ٣٠% بنهاية العام الحالي، بحيث تحققت مخصصات إضافية لقاء تعرضات إجمالي المخاطر الائتمانية بقيمة صافية بحوالي ٣٨٠ مليون ل.س في ٢٠٢٢/٣/٣١.

وعلى الرغم من معدلات التضخم المرتفعة والتي أدت إلى زيادة المصاريف التشغيلية بمعدلات تصاعديّة أثرت سلباً على ربحية المصرف بداية العام ٢٠٢٢، تمكن المصرف من الحد من قيمة الخسائر التشغيلية المسجلة نهاية الربع الأول ٢٠٢٢ مقارنة مع نفس الفترة الزمنية من العام السابق، مسجلاً في ٢٠٢٢/٣/٣١ خسائر محققة قبل الضريبة بحوالي ٣٠٦ مليون ل.س. مقابل حوالي ٣٧٠ مليون ل.س. في ٢٠٢١/٣/٣١، أي بتحسّن بنسبة ١٧,٤%.

وقد اقتصرت مؤونة ضريبة الدخل بنهاية الربع الأول ٢٠٢٢ على مبلغ إجمالي بقيمة حوالي ٦٣,٣ ألف ل.س. مقابل حوالي ٢٤٦ مليون ل.س. نهاية الربع الأول ٢٠٢١، بسبب تدوير الخسارة الضريبية المحققة بنهاية العام السابق. كما تشير إلى أنه لم يسجل أي تغيير في سعر الصرف بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٣١ مقارنةً بالسعر الذي كان سارياً في ٢٠٢١/١٢/٣١، وبالتالي لم يسجل المصرف أية أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي في ٢٠٢٢/٣/٣١.

وعليه، سجل المصرف بنهاية الربع الأول ٢٠٢٢ خسارة صافية بعد الضريبة بقيمة حوالي ٣٠٦ مليون ل.س. مقابل خسارة صافية بقيمة حوالي ٦١٦ مليون ل.س. نهاية الربع الأول ٢٠٢١، مما أدى إلى تراجع إجمالي حقوق الملكية التي بلغت حوالي ٧٦,١ مليار ل.س.. وبالتالي بلغت القيمة الدفترية لسهم بنك الشرق ١,٨٤٦,٦٣ ل.س. في ٢٠٢٢/٣/٣١ مقابل قيمة سوقية للسهم بقيمة ١,٥٤٦,٤٦ ل.س..

التاريخ: ١٤ حزيران ٢٠٢٢

ناجي الشاوي

رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

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



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

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 (راجع الإيضاح رقم ٦). غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢١ حزيران ٢٠٢٢



شركة السمان ومشاركوه

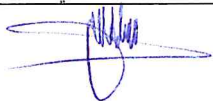
محاسبون قانونيون

ليلي السمان

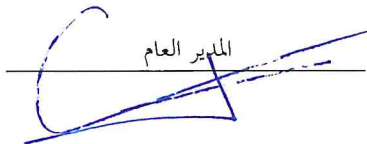
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	١١٤,٥٠٠,٣٤٢,٥٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	٢٨,٨٥٦,٥٥٠,٣٨٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	٣٧,٩٣٨,٨٨١,٧٨٣	٧	إيداعات لدى مصارف
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	١٨,٥٧٥,٦١٥,٣٤٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٩٥٩١,٥٠٠	٢٠,٩٥٩١,٥٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٥٥٧,٦٥٥,٧٧١	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	٦,١٥١,٣٥١,٩١٢		موجودات ثابتة
١٠١,٠٣٤,٩٦٠	٩٢,٢١٥,٩٥٧		موجودات غير ملموسة
٨٢٠,٩٨١,٨٩١	٨٠٩,٨٨٦,٩٢٦	١٢	موجودات أخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦</u>	<u>٢١٥,٢٤٤,٠٦٧,٨١٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	١٢٦,٧٨٣,١٩١	١٤	ودائع مصارف
١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	١٢٦,٥٥٣,١٠٠,٥٦٣	١٥	ودائع الزبائن
٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	٧,٦٩٧,١٤٨,٤٨٩	١٦	تأمينات نقدية
٦١٣,٩٧٨,٧٧١	٦٠٢,٢٨١,٨٠٦	١٧	مخصصات متنوعة
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٧٤,٧٥٩,٢٠٩	١٠	التزامات عقود التأجير
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	٧٦,١٩٢,٩٧٤	١١	مخصص ضريبة الدخل
٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠	٣,٨٤٠,١٤٧,٩٢٣	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨</u>	<u>١٣٩,٠٧٠,٤١٤,١٥٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٢٠	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٢٠	الاحتياطي الخاص
١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣		أرباح مدورة محققة
٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧		أرباح مدورة غير محققة
-	(٣٠,٥٩٧,٢٤٧)		خسائر الفترة
<u>٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨</u>	<u>٧٦,١٧٣,٦٥٣,٦٦١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦</u>	<u>٢١٥,٢٤٤,٠٦٧,٨١٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

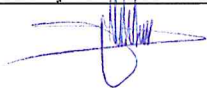


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

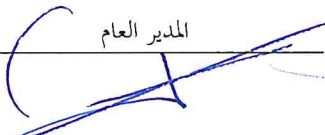
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٩١١,٢٧٣,٦١٨	١,٠٦٥,١٢٣,٣١٧	٢١	الفوائد الدائنة
(٦٢٤,١٨١,٣٢٧)	(٥٨٦,٣١٨,٧٠٢)	٢٢	الفوائد المدينة
٢٨٧,٠٩٢,٢٩١	٤٧٨,٨٠٤,٦١٥		صافي إيرادات الفوائد
٦٥٥,١٤٢,٢١٣	٣٩٥,٢٩٥,٩٣٦		الرسوم والعمولات الدائنة
(١٩,١٧١,٦٧١)	(٩٢,٥٢٣,٠٤١)		الرسوم والعمولات المدينة
٦٣٥,٩٧٠,٥٤٢	٣٠٢,٧٧٢,٨٩٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٢٣,٠٦٢,٨٣٣	٧٨١,٥٧٧,٥١٠		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٨٤٢,٤١١,٩٩٨	١,٠٩٨,٣٦٩,٠٠٤		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧,٠٢٦,٤٨٠	٢,٣٠٥,٥٠٠		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٧٧٢,٥٠١,٣١١	١,٨٨٢,٢٥٢,٠١٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٨٦,٦١٦,٤٦٥)	(٨٨٤,٣٧٢,٧٤٢)	٢٤	نفقات الموظفين
(٨٧,٥٠١,٢٦٣)	(٩٢,٨٨٦,٥٧٤)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(٢,٤٥٠,١٩٨)	(٨,٨١٩,٠٠٣)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٠,٥٧٤,٣٦٣)	(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	١٠	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١,٢٤٨,٢٠١,٥٦٠)	(٣٨٠,٢٩٣,٦١٧)	٢٣	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٥,١٤٧,٨٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠		استرداد مخصصات متنوعة
(٣٤٢,٢٧٨,٧١٩)	(٧٧٨,٣٤٤,٩٨١)	٢٥	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,١٤٢,٤٧٤,٧١٩)	(٢,١٨٧,٧٨٥,٩٠٩)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٣٦٩,٩٧٣,٤٠٨)	(٣٠٥,٥٣٣,٨٩٥)		الخسارة قبل الضريبة
(٢٤٥,٨١١,٦١٨)	(٦٣,٣٥٢)	١١	ضريبة الدخل
(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	(٣٠٥,٥٩٧,٢٤٧)		صافي خسارة الفترة
(١٤,٩٣)	(٧,٤١)	٢٦	خسارة السهم الأساسية والمخففة من ربح الفترة

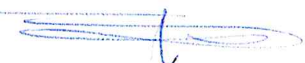
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

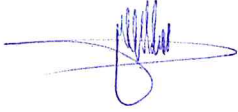


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

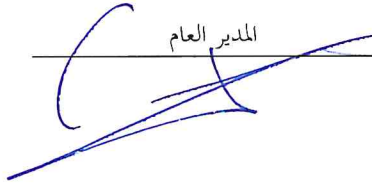
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	(٣٠٥,٥٩٧,٢٤٧)	صافي خسارة الفترة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)</u>	<u>(٣٠٥,٥٩٧,٢٤٧)</u>	الدخل الشامل

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

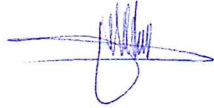


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات							الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ الدخل الشامل للفترة
	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي خسارة الفترة	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	-	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٣٠,٥٩٧,٢٤٧)	-	-	(٣٠,٥٩٧,٢٤٧)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧٦,١٧٣,٦٥٣,٦٦١</u>	<u>٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧</u>	<u>١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣</u>	<u>(٣٠,٥٩٧,٢٤٧)</u>	<u>-</u>	<u>٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤</u>	<u>٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤</u>	<u>٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	-	-	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	-	-	(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣٨,١٢٤,١٥٠,٨٠٨</u>	<u>٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣</u>	<u>٣٩٢,٨٨١,٢٠٧</u>	<u>(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٨,٩١٨,٣٩٧</u>	<u>٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧</u>	<u>٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

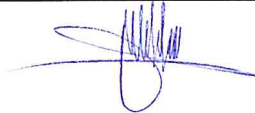


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

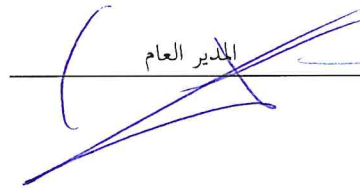
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٣٦٩,٩٧٣,٤٠٨)	(٣٠٥,٥٣٣,٨٩٥)	الخسارة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٠٠,٥٢٥,٨٢٤	١٤٥,٧٧٤,٥٦٩	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٢٤٨,٢٠١,٥٦٠	٣٨٠,٢٩٣,٦١٧	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٥,١٤٧,٨٤٩)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
٢,٠٧٤,٨٨٤	١,٨٨١,٣٧٩	فوائد إيجارات
١,٣٥٤,٢٣٤	-	ضريبة ربع على فوائد محققة من الخارج
٩٤٧,٠٣٥,٢٤٥	٢٢١,٤١٥,٦٧٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٧,٢٨١,١١٥)	١٩١,٩٩١,٦٥٤	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
		الزيادة في الإيداعات لدى
(١٤,٦٦٥,٩٧٣)	(٧,٠٠٢,٠٢٤)	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢٦٨,٧٣٢,٤٨٧	١,٠٦٩,١٧٤,١٠٨	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢١٣,١٦٥,١٠٣)	٦,٠٤٧,٨٨٥	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٧,٥٨٦,٢٧١,١٦٤)	(٦,٠٤٧,٧٠٢,٠٧٣)	النقص في ودائع الزبائن
(٣,٣٢٤,١١٦,٣١٢)	(١,١٧٢,١٥٨)	النقص في التأمينات النقدية
(١,٧٨٧,٥٧٥)	(٦٥٠,٥٩٨,٥٤٣)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٢٥١,٩٤٥,٥٧٦)	٥٦٠,٢٧٣,١٣٣	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٣٩,٤٧٦,٤٣٢)	(٧,٦١٧,٦٢٦)	ضريبة مدفوعة
(١٠,٢٧٢,٩٤١,٥١٨)	(٤,٦٦٥,١٨٩,٩٧٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

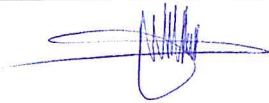


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

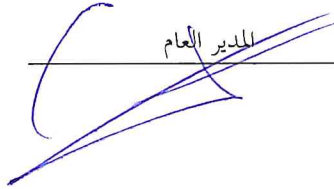
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(٧٥,٧٩٥,٠٠٠)	(٨٠,٢١٩,٧٣٩)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٣٢,١٣٨,٨٨٨)	(٣٧٧,٤٨٦,١٤٦)	شراء موجودات ثابتة
(٢٠٧,٩٣٣,٨٨٨)	(٤٥٧,٧٠٥,٨٨٥)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
١٤,٤٨١,٦٨٥,٢٨٨	(٦٤٦,٤٥٩,٢١٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٤,٠٠٠,٨٠٩,٨٨٢	(٥,٧٦٩,٣٥٥,٠٧٢)	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣	١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٧٧,٨٩٩,١٣٩,٠٠٥	١١٩,٣٢٠,٧٨٦,١٧٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
	٢٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٧١١,٥٤١,٥٤٣	٥٩٣,١١٨,٨٨٥	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
١٩٤,٠٦١,٩٢٦	١٨٦,١٨٧,٤٧٣	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١- معلومات عامة

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

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

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

بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية باعتماد أسهم زيادة رأس المال. وتم تخصيص الأسهم المذكورة كأسهم مجانية على المساهمين المسجلين في تاريخ اكتساب المساهمين الحق في الحصول على أسهم هذه الزيادة والذي حدد من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية بنهاية يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠، وذلك كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال. وقد حصل المصرف بتاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٠ على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية النهائية على إصدار أسهم الزيادة المذكورة. وعليه يجري تعديل المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك واستكمال إجراءات تسجيل وإدراج أسهم زيادة رأس المال أصولاً لدى كل من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق المالي.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

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

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١,٥٤٦.٤٦ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٢.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢.

أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

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

تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١: الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

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

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

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

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

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

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن توضح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

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

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

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

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

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

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

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

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة

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

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

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

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

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالناشئة عن معاملة واحدة

بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٢,٨٠٣.٨٩ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٢,٨٤٥.٣٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

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

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

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

ب- الأدوات المالية

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

- يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
 - تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
 - تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
 - يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
 - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانيا (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

د- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

هـ- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

و- القيمة العادلة:

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

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

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

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

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

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

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

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

ز- الموجودات الثابتة:

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

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

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

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

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

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

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

٢٠٪

برامج المعلوماتية

ط- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

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

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

ي- المؤونات:

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

ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

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

م- القروض والتسليفات:

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

ن- كفالات مالية:

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

س- التوزيعات النقدية للأسهم:

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

ع- صافي إيرادات الفوائد:

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

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

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

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

ف- حسابات ائتمانية:

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

ص- حصة السهم من الأرباح:

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

ق- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

ر- النقد وما يوازي النقد:

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

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

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال ماثلة. 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 الماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

٢،٤. المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
١٢,٤٧٥,٦٥٨,٢٦١	١٢,٠٠٩,١٦٤,٣٩٦	نقد في الخزينة
٧٧,٥٥٠,٤١٧,٠٥٦	٧٩,٧٩٥,٨١٢,٨٢٩	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٦,٨٥٣,٩٨٦,٢٩٨	١٦,٨٥٣,٩٨٦,٢٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٠٢٠,٦٢٩,٦٩١	٨,٠٤٤,٠٩٩,٨٤٢	ودائع لأجل
١١٤,٩٠٠,٦٩١,٣٠٦	١١٦,٧٠٣,٠٦٣,٣٦٥	احتياطي نقدي إلزامي
(٤٠٠,٣٤٨,٧٥١)	(٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٤,٥٠٠,٣٤٢,٥٥٥	١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	

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

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

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة /السنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (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	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	-	-	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩
نقص ناتج عن التغيير في				
أرصدة لدى البنوك المركزية	(٢,١٠٠,٣٤٤,٤٢١)	-	-	(٢,١٠٠,٣٤٤,٤٢١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥,٥٢٧,٣٢٢,٥٨٢	-	-	٥,٥٢٧,٣٢٢,٥٨٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٥,٥٢٧,٣٢٢,٥٨٢)	-	-	(٥,٥٢٧,٣٢٢,٥٨٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٦٨,٥٢١,٥٠٣)	-	-	(١٦٨,٥٢١,٥٠٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٢,٤٢٥,٠٣٣,٠٤٥	-	-	١٠٢,٤٢٥,٠٣٣,٠٤٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧	-	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧
نقص ناتج عن التغيير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	(٩٠,٠٣٣,٠٠٤)	-	-	(٩٠,٠٣٣,٠٠٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٠,٥٨٣,٧٢٥,٥١٦	-	-	٤٠,٥٨٣,٧٢٥,٥١٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩	-	-	١٠٤,٦٩٣,٨٩٨,٩٦٩

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (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	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤	-	-	٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى البنوك المركزية	(٨,٠٩٢,٣٠٠)	-	-	(٨,٠٩٢,٣٠٠)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١١١,٩٢٨,٢٨٢	-	-	١١١,٩٢٨,٢٨٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١١١,٩٢٨,٢٨٢)	-	-	(١١١,٩٢٨,٢٨٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٤٥,١٥٣)	-	-	(١٤٥,١٥٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٠٠,٣٤٨,٧٥١	-	-	٤٠٠,٣٤٨,٧٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٣,٦٢٧,٤٢٤,٢٣٦	٢٥,٧٩٤,٠٦٩,٨١٥	٢٩,٤٢١,٤٩٤,٠٥١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩,٥٢٦,٦٠٠)	(٥٥٥,٤١٧,٠٦٩)	(٥٦٤,٩٤٣,٦٦٩)
	٣,٦١٧,٨٩٧,٦٣٦	٢٥,٢٣٨,٦٥٢,٧٤٦	٢٨,٨٥٦,٥٥٠,٣٨٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٨,٩٨٤,٣٦٠,٣٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٨,٦٢٠,٦٨٤,٧٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

وفقاً لقرار مصرف سورية المركزي رقم ٢/١٣٣/ص بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م ن بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة، وتقدير مخصص الخسائر الائتمانية بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية إلى ٣٠٪ مع نهاية عام ٢٠٢٢.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	١٩,٠٩٧,٩٦٢,٥٣٨	-	١٤,٣٤٥,٩٢٧,٠٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٨٢٠,٤٧٩,٩٩٨)	(٤٤٠,١٣٩,٨٣١)	-	(٣,٣٨٠,٣٤٠,١٦٧)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى المصارف
(٢٠١,٩١٥,٥١٥)	(٥٠,١٤٨,٨٥٥)	-	(١٥١,٧٦٦,٦٦٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٩,٤٢١,٤٩٤,٠٥١</u>	<u>١٨,٦٠٧,٦٧٣,٨٥٢</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٨١٣,٨٢٠,١٩٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٦٥٢,٣٥٠	-	٤١٠,٠٣٧,٢٥٤	٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى المصارف	(٢,٢٧١,٥٧٤)	-	١٤٣,٤٠٢,٧٢٥	١٤١,١٣١,١٥١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٠٣,٢٦٠)	-	(٢,٧٧٣,٨٢٦)	(٢,٨٧٧,٠٨٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٢٧٧,٥١٦	-	٥٥٠,٦٦٦,١٥٣	٥٦٤,٩٤٣,٦٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٣١٥,٨٠٣	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	-	١١١,٦٨٧,٧٧٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٠٣,٣٧١,٩٧٢)	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	-
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى المصارف وطريقة احتساب المخصص	١,٤٢٧,٩٦٠	-	٢١٩,١٩٢,١٤٧	٢٢٠,٦٢٠,١٠٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦,٩٠٨,٥٨٧	-	٨٧,٤٧٣,١٣٥	٩٤,٣٨١,٧٢٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٦٥٢,٣٥٠	-	٤١٠,٠٣٧,٢٥٤	٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٨٩,٣٠٦,٠٢٤	٤٨,٢٨٩,٣٠٦,٠٢٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٤٤٨,٩٣٢)	(١٠,٣٤٨,٩٧٥,٣٠٩)	(١٠,٣٥٠,٤٢٤,٢٤١)
	٦٩٨,٥٥١,٠٦٨	٣٧,٢٤٠,٣٣٠,٧١٥	٣٧,٩٣٨,٨٨١,٧٨٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٨٢,٣٠٤,٠٠٠	٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١١,١٢١,٦٩٨)	(١٠,١٤٠,١٣٧,٤٠٣)	(١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١)
	٦٨٨,٨٧٨,٣٠٢	٣٧,٤٤٢,١٦٦,٥٩٧	٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥	-	٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥	٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٦٤٦,٦٠٧,٧١٠	-	٢٢,١٢٧,٦٧٤,٠٢٤	٢٣,٧٧٤,٢٨١,٧٣٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٦٤٦,٦٠٧,٧١٠)	-	(٢٢,١٢٠,٦٧٢,٠٠٠)	(٢٣,٧٦٧,٢٧٩,٧١٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥	-	٤٥,٩٤٣,٩٤٦,٠١٩	٤٨,٢٨٩,٣٠٦,٠٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	-	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة (نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف	-	(٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨)	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	-
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٢٢,٦٨٠,٠٠٠	-	٧٣,٣١٩,٥٥٣	٧٢,٤٦٠,٥٤٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥	-	٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥	٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (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	١٧,٦٣٩,٠٧٣	-	١٠,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨	١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف	(٣,٠٢٧,٢٣٣)	-	٢٠٢,١٩٢,٣٧٣	١٩٩,١٦٥,١٤٠
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٦,٥١٧,٣٧٥	-	٤,٨٧٧,٨٧٨,٣٢٢	٤,٨٨٤,٣٩٥,٦٩٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٦,٥١٧,٣٧٥)	-	(٤,٨٧٧,٨٧٨,٣٢٢)	(٤,٨٨٤,٣٩٥,٦٩٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤,٦١١,٨٤٠	-	١٠,٣٣٥,٨١٢,٤٠١	١٠,٣٥٠,٤٢٤,٢٤١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٧٣٦,٣٢٩	٢٠,١٠١,٥٩٤	الشركات الكبرى
٣,٥٩٩,١١٤,٩٦١	٣,٥٧٤,٢٥٢,١٦٦	كيميالات (سندات محسومة)
١٩,٤٩٦,١٥٧,٩٥٩	٢٠,٢٢٧,٥١٠,٢٦٣	حسابات جارية مدينة
٢٣,١١٦,٠٠٩,٢٤٩	٢٣,٨٢١,٨٦٤,٠٢٣	قروض وسلف
٢١,٦٢٦,٨٨٢	١١٦,٤٠٧,٠٠٩	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢١,٦٢٦,٨٨٢	١١٦,٤٠٧,٠٠٩	حسابات جارية مدينة
٢,٦٦٧,٣٢٢	٧,٠٤٨,١٤٥	الأفراد والقروض العقارية
١,٢٧٥,٢٦٦,٨١٣	١,٤٧٩,٠٥٠,٣٧١	حسابات جارية مدينة
١,٢٧٧,٩٣٤,١٣٥	١,٤٨٦,٠٩٨,٥١٦	قروض وسلف
٢٤,٤١٥,٥٧٠,٢٦٦	٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٦١٧,٢٩٦,٣٥٠)	(٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٢٢٢,٦٥٨,٥٧١)	(٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧)	فوائد معلقة (محفوطة)
١٨,٥٧٥,٦١٥,٣٤٥	١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٥,٥٣٤,٧٢٢,١٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) أي ما نسبته ٢٢,٦٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) أي ما نسبته ٢١,٩٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٣١٢,٠٦٣,٥٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٠,٩١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٢,٣٦٦,٧٧٦,٨٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) أي ما نسبته ١٠,٦٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٤,٦٥٩,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة).

بلغت الديون المعدومة مبلغ ١,٣٣٩,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة).

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(٧٨١,٤٤٤,٩٤١)	٧٨١,٤٤٤,٩٤١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٥٥,٧٧٤)	(١٥,٣٠٣)	٧١,٠٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				(نقص) / زيادة ناتج عن
(٢,٧٨٦,٣٣٥,٤٥٨)	(٢,٠٣٣,٥٣٤,٨٨٩)	(٧٥٨,٤٢٩,٩٠٣)	٥,٦٢٩,٣٣٤	التغير في أرصدة الزبائن
٢,٣٤٤,١٢٢,٦٦٨	١,٧٤٠,٤٢٩,٥٠١	٦٠٣,٦٩١,٦٦٧	١,٥٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٥١٥,٩١٦,٨١٠)	(٥١٥,٨٦٦,٦١٩)	(٧,٧٧٠)	(٤٢,٤٢١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٥٠,٦٦٩,٦٨٢)	(٢,٠٣٩)	-	(٥٠,٦٦٧,٦٤٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٤,٤١٥,٥٧٠,٢٦٦</u>	<u>١٢,٦٧٦,٩٩٤,٨١٢</u>	<u>٦,٢٠٣,٨٥٣,٣٢٣</u>	<u>٥,٥٣٤,٧٢٢,١٣١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (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	٧٦,٥٧٤,٠٣٠	٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢	٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣	٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٩٧٩,٥٥٨)	٥,٩٧٩,٥٥٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٣٠)	(٨٨٩)	١,٧١٩	-
(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(٢,٤٢١)	(٢٤,٥٠٦,٦٦٣)	٧٥,٩٤٩	٢٤,٥٨٠,١٩١
نقص ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٥,٥٣٠,٥٧٧)	(١٣,٧٠١,١٦٢)	(٢٢,٤٠١,٠١٧)	(١٤,٢٣٠,٤٣٢)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٩٠٢,٧٧٩	٤٢,٣٢٤,٨٢٩	١,٥٠٠	٤٣,٢٢٩,١٠٨
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٤,١٦٤,٦٦٥)	(٦٣٢)	(٤٣,٣٦١)	(٤,٢٠٨,٦٥٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٢٤,٠٠٤,٤٩٤)	(٢٤,٠٠٤,٤٩٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦١,٧٩٨,٧٥٨	٣٥٦,٤٣٤,٢٢٣	٢,١٩٩,٠٦٣,٣٦٩	٢,٦١٧,٢٩٦,٣٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨	٩٢,١٥٠,٥٠٨	٤٦٧,٤٠١,٢٧٧	١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣	٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨
-	٢١٩,٣٢٢,٠٧٥	(٢١٩,٣١٨,٣٥٥)	(٣,٧٢٠)	-
-	(١٧,٩٢٢,٣٨٣)	١٨٥,٩٥٣,٩٦١	(١٦٨,٠٣١,٥٧٨)	-
-	(١,١١٠)	(٧,٠٩٥,١٠٧)	٧,٠٩٦,٢١٧	-
(١٣٢,٠١٦,١٩١)	(٢٠١,٠٥٦,٢٢٥)	(٩٢,٠٤٥,٣٣٠)	١٦١,٠٨٥,٣٦٤	(١٣٢,٠١٦,١٩١)
(١,٣٣٩,٩٠٠)	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)
(٩٣,٧٦٥,٠١٨)	(١٨,٩٩٨,٠٢٨)	٣,٩٧٥,٩١٤	(٧٨,٧٤٢,٩٠٤)	(٩٣,٧٦٥,٠١٨)
١٨,١٢٠,٣٤٧	١٨,١١٧,٣٤٧	-	٣,٠٠٠	١٨,١٢٠,٣٤٧
(٨٣,٢٦٣,٩١٢)	(١٥,٠٣٨,١٥٤)	(٦٧,٦٠٨,٩٢٨)	(٦١٦,٨٣٠)	(٨٣,٢٦٣,٩١٢)
٧٦٠,٤٦١,٧٥١	-	-	٧٦٠,٤٦١,٧٥١	٧٦٠,٤٦١,٧٥١
٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥	٧٦,٥٧٤,٠٣٠	٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢	٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣	٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤	٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧	الرصيد أول الفترة / السنة
٥٤٣,٤٣٨,٦٢٢	١٤٠,٧٠٥,٥٢٤	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٢٨,٠٣١,١٩٠)	(١٠٤,٣٣٧,٢٥٥)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٧٣٦,٦٢٥,٥٨١	(٢٦,٦٦٣,١٢٥)	فروق أسعار صرف
٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧	٣,٢٢٢,٦٥٨,٥٧١	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	مساهمات في مؤسسات مالية *
٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠	٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠	سندات **
(٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠)	(٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**
<u>٢٠٩,٥٩١,٥٠٠</u>	<u>٢٠٩,٥٩١,٥٠٠</u>	

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

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

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪

معدلات العائد: ٥,٩٦٪

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

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

١٠- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	حقوق استخدام أصول مستأجرة
(١٣١,١٨١,٠٠٩)	(١٧٥,٢٥٠,٠٠١)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
<u>٦٠١,٧٢٤,٧٦٣</u>	<u>٥٥٧,٦٥٥,٧٧١</u>	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
<u>١٧٢,٨٧٧,٨٣٠</u>	<u>١٧٤,٧٥٩,٢٠٩</u>	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	٦٠١,٧٢٤,٧٦٣
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٥٤,٧٩٧,٤٥٠)	(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)
<u>٦٠١,٧٢٤,٧٦٣</u>	<u>٥٥٧,٦٥٥,٧٧١</u>

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

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٧٢,٨٧٧,٨٣٠
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٤٧٥,٥٠٠,٠٠٠)	-
<u>٧,٧١٩,٠٢١</u>	<u>١,٨٨١,٣٧٩</u>
<u>١٧٢,٨٧٧,٨٣٠</u>	<u>١٧٤,٧٥٩,٢٠٩</u>

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
(٧٦,١٩٢,٩٧٤)	(٨٣,٧٤٧,٢٤٨)

مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
(٣٠٥,٥٣٣,٨٩٥)	(٣٦٩,٩٧٣,٤٠٨)
١٣,٧٦٤,٣٢١	١٠,٤٨٦,١٠٥
٥٦,٨٨٨,١٥٩	١,٢٦٧,٢٥٦,٦٥٦
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,١٤٧,٨٤٩)
(٧٠٣,٩١٥)	(١٥,٠٤٧,٠٤١)
٣٢,٠٢٩,٤٢٢	٣١,٣٦١,٤٧٢
(٢٠٤,٥٥٥,٩٠٨)	٨٨٨,٩٣٥,٩٣٥
%٢٥	%٢٥
-	(٢٢٢,٢٣٣,٩٨٤)
-	(٢٢,٢٢٣,٤٠٠)
-	(٢٤٤,٤٥٧,٣٨٤)
(٥٢,٧٩٤)	(١,١٢٨,٥٢٨)
(٥,٢٧٩)	(١١٢,٨٥٣)
(٥,٢٧٩)	(١١٢,٨٥٣)
(٦٣,٣٥٢)	(١,٣٥٤,٢٣٤)
(٦٣,٣٥٢)	(٢٤٥,٨١١,٦١٨)

صافي الخسارة قبل الضريبة

استهلاك المباني

استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة

مخصصات متنوعة (إيضاح ١٧)

فوائد محققة من خارج الجمهورية العربية السورية

استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة

(الخسارة الضريبية) / الربح الضريبي*

معدل الضريبة

ضريبة الدخل

ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)

مصروف ضريبة الدخل (٧,٥٪)

ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج (٧,٥٪)

ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪

ضريبة إدارة محلية ١٠٪

إجمالي ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج

إجمالي الضرائب

* خسارة ضريبية ممكن استهلاكها على مدى خمس سنوات.

تم احتساب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٣,٩١٥	١٥,٠٤٧,٠٤١	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
(٥٢,٧٩٤)	(١,١٢٨,٥٢٨)	ضريبة ريع رؤوس أموال (٧,٥٪)
(٥,٢٧٩)	(١١٢,٨٥٣)	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
(٥,٢٧٩)	(١١٢,٨٥٣)	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
(٦٣,٣٥٢)	(١,٣٥٤,٢٣٤)	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج (٩٪)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	الرصيد بداية الفترة / السنة
٦٣,٣٥٢	٧,٦١٨,٧٢٠	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
(٧,٦١٧,٦٢٦)	(١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٤)	ضريبة مدفوعة
٧٦,١٩٢,٩٧٤	٨٣,٧٤٧,٢٤٨	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

لم تصدر التعليمات التنفيذية المتعلقة بتوقيت وكيفية الدفع مستقبلاً.

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

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

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

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن الربع الأول لعام ٢٠٢٢.

١٢- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٠,٥٧٩	١,٢٠٠,٠٥٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٥٥٨,٧٨٨,١٧٥	٤٧٠,٨٠٤,٣٨٢	التسهيلات الائتمانية
٥٥٩,٨١٨,٧٥٤	٤٧٢,٠٠٤,٤٣٢	حسابات لدى المصارف
١٧٥,١٠٩	١٨٥,٦١٤	طوابع مالية
٢٩,٠٥٧,٧٩٨	١٥,٢٤٤,١٦٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٢٥,٦٠٥,٠٧٦	٣٠٣,١٥١,٧٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٥١٥,١٨٥	٣,٥١٥,١٨٥	تأمينات مدفوعة
٢,٨٠٩,٩٦٩	١٥,٧٨٥,٧٨٣	حسابات مدينة أخرى
٨٢٠,٩٨١,٨٩١	٨٠٩,٨٨٦,٩٢٦	

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٥	٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٥	دولار أمريكي
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	

١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٦,٧٨٣,١٩١	-	١٢٦,٧٨٣,١٩١
-	-	-
١٢٦,٧٨٣,١٩١	-	١٢٦,٧٨٣,١٩١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

١٥- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٣٩١,٥٩٦,١٧٨	٨٢,٣٥٧,٩٣٥,٢٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٧٢٥,٠١٣,٥٣٨	١,٦٦٧,٦٩٨,٠١٤	ودائع التوفير
٤٥,٠٥٩,٨٠٥,٣٦٦	٤١,٦٣٩,١١٥,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٣٣,٨٦٢,٧٠٨	٨٨٨,٣٥٢,٣٠٢	الحسابات المجمدة
١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	١٢٦,٥٥٣,١٠٠,٥٦٣	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٣,٤٩٦,٤١٣,٢١٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٠,٦٦٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٢,٧٥٩,١٢٩,٨٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٩,٦٠٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٣,٢٤٩,٢٨٧,٥٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٦٥,٧٨٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٨٦,١٢٥,٤٥٨,٨٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٦٤,٨٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) ٨٨٨,٣٥٢,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٧٣٣,٨٦٢,٧٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٠١٠,٣٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٦,٨١٨,٢٥٤,٦٦٩	٨,٠٦٤,٦٠٤,٥٤٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢١١,٦٦٣,٨٢٠	٢٦١,٠١٠,٣٦٥	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
٦٧,٢٣٠,٠٠٠	٥٤,٩٨٠,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٧,٦٩٧,١٤٨,٤٨٩</u>	<u>٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩</u>	

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

١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٦٠,١٨٣,٧٦١	٥٦٩,١٩٩,٣١٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١,٢٧٠,٢٠٣	١,٧٧٩,٤٥٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٣,٨٢٧,٨٤٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٦٠٢,٢٨١,٨٠٦</u>	<u>٦١٣,٩٧٨,٧٧١</u>	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

رصيد نحاية الفترة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	بداية الفترة ل.س.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:
٨٥,٨١٢	-	(٥٢,٥١٥)	-	٥٥,١٩٩	٨٣,١٢٨	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٣٦٠,٤٦٠	-	(٥١١,٩٣٩)	-	-	٨٧٢,٣٩٩	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
١,٢٧٠,٢٠٣	-	(٥٦٤,٤٥٤)	-	٥٥,١٩٩	١,٧٧٩,٤٥٨	
٥٦٠,١٨٣,٧٦١	(٨,٢٤٤,٢٢٤)	-	-	(٧٧١,٣٢٨)	٥٦٩,١٩٩,٣١٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١٣,٨٢٧,٨٤٢	-	-	(١,١٧٢,١٥٨)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٦٠٢,٢٨١,٨٠٦	(٨,٢٤٤,٢٢٤)	(١٠,٥٦٤,٤٥٤)	(١,١٧٢,١٥٨)	٨,٢٨٣,٨٧١	٦١٣,٩٧٨,٧٧١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

رصيد نحاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:
٨٣,١٢٨	-	(٥٨٣,٥٧٣)	-	-	٦٦٦,٧٠١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٨٧٢,٣٩٩	-	(١٠٩,٠١٠)	-	٧٥٩,٠٨٧	٢٢٢,٣٢٢	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
١,٧٧٩,٤٥٨	-	(٦٩٢,٥٨٣)	-	٧٥٩,٠٨٧	١,٧١٢,٩٥٤	
٥٦٩,١٩٩,٣١٣	٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	(١٨,٤٥٦,٤١٠)	-	٣٩,٠٧٩,٣٠٥	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	مصروف مخصص كفالات خارج الميزانية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣٦,٢٠٤,٩٠٦)	(١,٩٤٢,٩٤٣)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,١٤٧,٨٤٩	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠١,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٦١٣,٩٧٨,٧٧١	٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	(١٦١,٣٥٣,٨٩٩)	(١,٩٤٢,٩٤٣)	١٥٦,٣٣٨,٣٩٢	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (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	٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩	٣٢,٦٢٠,٦١٧	٤,٦٥٩,٢٨٤	٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٧٩٢,٧٨٤,١٧٠)	٤,٧٩٢,٧٨٤,١٧٠	-	-
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن	(٢,٥٣٧,٢٥٠)	-	-	(٢,٥٣٧,٢٥٠)
التسهيلات المسددة خلال الفترة	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٣٠٧,١٥٠)	(٩٠٧,١٥٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧١,٢٨٥,٥٧٩)	٤٢٧,٣٧٢	-	(٧٠,٨٥٨,٢٠٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢,٦٦٤,١١٠	٤,٨٢٥,٢٣٢,١٥٩	٤,٣٥٢,١٣٤	٤,٨٤٢,٢٤٨,٤٠٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (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	٨٣,١٢٨	٨٧٢,٣٩٩	٨٢٣,٩٣١	١,٧٧٩,٤٥٨
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن	(٥٢,٥١٥)	(٥٠٨,٢٦٨)	-	(٥٦٠,٧٨٣)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥٥,١٩٩	-	-	٥٥,١٩٩
التسهيلات المسددة خلال الفترة	-	(٣,٦٧١)	-	(٣,٦٧١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٥,٨١٢	٣٦٠,٤٦٠	٨٢٣,٩٣١	١,٢٧٠,٢٠٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
التسهيلات المسددة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	٣٠,٢٠٨,١٢٧,٠٤٢	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠
(٤٣٨,٨٠٥,٤٨٢)	(٤٣٨,٨٠٥,٤٨٢)	-	-	(٤٣٨,٨٠٥,٤٨٢)
٢٩,٧٧٦,٣٣٩,٨٠٨	٢٩,٧٦٩,٣٢١,٥٦٠	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٢٩,٧٧٦,٣٣٩,٨٠٨

الرصيد كما في بداية الفترة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأرصدة المسددة خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥٦٩,١٩٩,٣١٣	٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤	-	١,٤٠٣,٥٠٩	٥٦٩,١٩٩,٣١٣
(٧٧١,٣٢٨)	(٩٤٦,٩٢٥)	-	١٧٥,٥٩٧	(٧٧١,٣٢٨)
(٨,٢٤٤,٢٢٤)	(٨,٢٤٤,٢٢٤)	-	-	(٨,٢٤٤,٢٢٤)
٥٦٠,١٨٣,٧٦١	٥٥٨,٦٠٤,٦٥٥	-	١,٥٧٩,١٠٦	٥٦٠,١٨٣,٧٦١

الرصيد كما في بداية الفترة
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
مخاطر الائتمان
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	-	١,٠٥٢,٧٢٦	٢٩١,٩٥٢,٨٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٠٥٢,٧٢٦	(١,٠٥٢,٧٢٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة زيادة ناتجة عن التغير في
٣٩,٠٧٩,٣٠٥	٣٥٠,٧٨٣	-	٣٨,٧٢٨,٥٢٢	أرصدة كفالات مصارف مالية
(١٨,٤٥٦,٤١٠)	-	-	(١٨,٤٥٦,٤١٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	-	-	٢٥٥,٥٧٠,٨٢٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٦٩,١٩٩,٣١٣</u>	<u>١,٤٠٣,٥٠٩</u>	<u>-</u>	<u>٥٦٧,٧٩٥,٨٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٦١,١٩٧,٢٢٧	٤٠٠,١٣١,٢٢٩	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١,٤٤٩,٠٦٧,٥٦٧	٢,١١٢,٦٩٦,٢٧٣	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٣٥,٦٩٥,٢٧٣	٣٦٧,٩٩٥,٢٦٤	شيكات مصدقة
١٣,٧٤٨,٢٥١	٣٤,٠٥٢,٧٦٦	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٧٦,٨٩٢,٩١١	١٦٢,٣٨٦,٥١٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٠,٤٣٥,٨٤٣	٣١,٣٥٤,٣٢٥	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
١٩,٩٢١,٣٨٠	١٧,٧٣١,٦٤٣	رسوم حكومية مستحقة
٢١,٢٤٠,٠٠٠	٢٦,٢٨٠,٨٤٤	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
١٧,١٥٧,٧٥٠	٢٠,٥٤٦,٧٥٦	دائون مختلفون
٣٢,٢١٧,٠٤٠	-	موردون
٦٦,٧٦١,٨٧٨	٧٧,٨٩٧,٧٧١	أرصدة دائنة أخرى
٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافآت
٢٥٢,٢٥٠,٤٦٠	٥٧١,٥٧٤,٥٣٩	نفقات مستحقة الدفع
<u>٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠</u>	<u>٣,٨٤٠,١٤٧,٩٢٣</u>	

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.				
١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠	١١,٧٣٨,٣٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
٧٦٢,٩٨٩,٥٠٠	٧,٦٢٩,٨٩٥	-		زيادة رأس المال
١٣٢,٦١٧,٠٠٠	١,٣٢٦,١٧٠	٣٠٤,١٦٧		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي- أولى
٧٢٩,٣٩٣,٥٠٠	٧,٢٩٣,٩٣٥	٥٨٠,٧٢٧		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي- ثانية
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٢٩,٨٣٩,٤٢٣		

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ل.س.				
١,١٧٣,٨٣٠,٠٠٠	١١,٧٣٨,٣٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠,٠٠٠	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
٧٦٢,٩٨٩,٥٠٠	٧,٦٢٩,٨٩٥	-		زيادة رأس المال
١٣٢,٦١٧,٠٠٠	١,٣٢٦,١٧٠	٣٠٤,١٦٧		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي- أولى
٧٢٩,٣٩٣,٥٠٠	٧,٢٩٣,٩٣٥	٥٨٠,٧٢٧		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي- ثانية
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	٢٩,٨٣٩,٤٢٣		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

لتاريخ إعداد المعلومات المرحلية الموجزة، لم يحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على ربط الوديعة المجمدة مقابل رأس المال.

٢٠- الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٤,٣٣١,٩٩٤	٢,٥٦٥,٢٤٤
٧٥٤,٦٣٤,٣٧٨	٦٩٦,٦٢٥,٦١٥
١٠,٢٨٩,٦٦٧	١٠٤,٣٣٧,٢٥٥
٧٦٩,٢٥٦,٠٣٩	٨٠٣,٥٢٨,١١٤
١٢٤,٣٨٧,٤٤٢	٢٦١,٥٩٥,٢٠٣
١٧,٦٣٠,١٣٧	-
١٤٢,٠١٧,٥٧٩	٢٦١,٥٩٥,٢٠٣
٩١١,٢٧٣,٦١٨	١,٠٦٥,١٢٣,٣١٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استرداد فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٤,٣٠٥	٦,١١٢
٢٩,٤٩١,٩٤١	٢٩,٦٣٥,٤١١
٥٩٤,٦٥٦,٩٧٥	٥٥٤,٤١٠,٠٦٩
٥,٧٩٢	٢,٢٤٩,٦٠٣
٦٢٤,١٥٩,٠١٣	٥٨٦,٣٠١,١٩٥
٢٢,٣١٤	١٧,٥٠٧
٦٢٤,١٨١,٣٢٧	٥٨٦,٣١٨,٧٠٢

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٦,٠٣٢,٨٧٢	(٨,٠٩٢,٣٠٠)
٦,٠٣٢,٨٧٢	(٨,٠٩٢,٣٠٠)
٢,٠٦٥,٩٩٥	(٢,٢٧١,٥٧٤)
٩٦,٢٨٥,٨٢٩	-
-	١٤٣,٤٠٢,٧٢٥
٩٨,٣٥١,٨٢٤	١٤١,١٣١,١٥١
٣,٠٢١,١٤٤	(٣,٠٢٧,٢٣٣)
١,١٤٩,٤٨٧,٦٠١	-
-	٢٠٢,١٩٢,٣٧٣
١,١٥٢,٥٠٨,٧٤٥	١٩٩,١٦٥,١٤٠
(٥,٨٧٧,١٤١)	(٩٤٦,٩٢٥)
٣٥٠,٧٨٣	-
-	١٧٥,٥٩٧
(٥,٥٢٦,٣٥٨)	(٧٧١,٣٢٨)
(٥,٠١٦,٩٣٦)	(١٤,٧٧٥,٢٧٢)
٢٢,٧٠١,٠٧٨	٨٦,٥١٠,٦٩١
(٢٠,٣٩٤,٩٩٥)	(٢٢,٣٦٥,٢١٠)
(٢,٧١٠,٨٥٣)	٤٩,٣٧٠,٢٠٩
(٤٥١,٥٤١)	٢,٦٨٤
(٣,١٢٩)	(٥١١,٩٣٩)
(٤٥٤,٦٧٠)	(٥٠٩,٢٥٥)
١,٢٤٨,٢٠١,٥٦٠	٣٨٠,٢٩٣,٦١٧

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى بنوك مركزية:

المرحلة الأولى

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٨١,٨٢٧,٣٧٤	٥٦٠,٥١٢,٥٠٠	رواتب الموظفين
٤,٠٢٢,٥٩٠	٢٣,٧٦٧,٩٨١	نفقات التدريب والتأهيل
٢٣,٤٤٣,٢٤٣	٧١,٧٩٩,٢٤٨	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
٣٤٥,٠٠٠	-	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
٦,٣٠٠,٠٠٠	-	تعويض نهاية الخدمة
٢٤٠,٩٠٦,١٩٦	١٥٠,٧٥١,٨٨٥	مكافآت وعلاوات
٢,٣٧١,٨٥٠	٢,٥١٦,٧٥٩	نفقات مختلفة على عملية التوظيف*
٦,٢٦١,٣٦٣	٦,٧٥٠,٠٠٠	ملابس موظفين
١٠,٤٧٣,١١٤	٤٩,١٦٢,٤١٠	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
١,١٥٥,٤٤١	٢,٧٧٧,٣٨٨	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٩,٥١٠,٢٩٤	١٦,٣٣٤,٥٧١	التأمين الصحي
<u>٤٨٦,٦١٦,٤٦٥</u>	<u>٨٨٤,٣٧٢,٧٤٢</u>	

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

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

٢٥- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٧٣,٩٦٢	٣٠,٥٧٨,٧٨٢	نفقات السفر والمهمات
١٨,٨٥٤,٦٧٥	٢١,٠٦٢,٦٤٣	الاشتراكات في هيئات ودوريات
١٠,٧٢٧,٠٤٢	٣٤,٥٩٧,٧٣٢	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
٧,٩٦٠,٥٧٤	١١,٣٩٤,٩٧٦	الدعاية والإعلان
٣,٨٢٠,٣٥٠	٧,٩٤٥,١٠٠	نفقات استقبال
٣٥,٨٥٦,٧٥٠	٦٦,٢٩٤,٤٨٦	أتعاب مهنية
٥٨,٢٠١,٨٤٨	١٢٣,٤٤١,٨٩٣	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
٢٦,٣٦٨,٧٣٩	٤٧,١٥٥,٩٢٣	تأمين ضد الأخطار والحريق
٦٦,٢٤٢,٦٧٠	٢٥٦,١٩٩,٥٠٠	المياه، الكهرباء والتدفئة
٦,١٩٣,٤١٤	١٧,٠٢٠,٥٩٥	نفقات الاتصالات
١٨,٣٤٢,٩٩٠	٦٧,٦٨٠,٥٥٩	المطبوعات والقرطاسية
٥٣,٧٩٩,٦٩٧	٢٩,٨٦١,٦٧٢	مصاريف إيجار
١,٠٥١,١٥٠	١٧,١٢١,٨٠٠	البريد والشحن
٢٧,١٨٦,٢٠٠	٢٧,٢٢٤,٥٠٠	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٩٩٧,٠٠٠	١,١٥٣,٠٠٠	مصاريف السيارات
٥,٠٠١,٦٥٨	١٩,٦١١,٨٢٠	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٣٤٢,٢٧٨,٧١٩</u>	<u>٧٧٨,٣٤٤,٩٨١</u>	

٢٦- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	(٣٠٥,٥٩٧,٢٤٧)	صافي خسارة الفترة (ل.س.)
<u>٤١,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤١,٢٥٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(١٤,٩٣)</u>	<u>(٧,٤١)</u>	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

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

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٩١,٨٠٤,٩٧٧,٢٢٥	٥٩,٣٧٨,٩٥٨,٦٥٦	٩٠,٠٢٦,٠٧٥,٣١٧
٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	١٨,٧٠٤,٧٣٩,٥٢٧	٢٩,٤٢١,٤٩٤,٠٥١
(١٥٨,٧٢٥,٥٤٠)	(١٨٤,٥٥٩,١٧٨)	(١٢٦,٧٨٣,١٩١)
<u>١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩</u>	<u>٧٧,٨٩٩,١٣٩,٠٠٥</u>	<u>١١٩,٣٢٠,٧٨٦,١٧٧</u>

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *

يضاف:

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي

خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ينزل:

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي

خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)					أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					حسابات مدينة
					أرصدة لدى المصارف المقربة
٢٩,٨٠٨,٠٣٧,٥٥٨	٢٥,٧٩٤,٠٦٩,٨١٤	-	٧,١٨٦,٣٩٥,٩٦٢	١٨,٦٠٧,٦٧٣,٨٥٢	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
(٤١٧,١٣٠,٧٦٣)	(٥٥٥,٤١٧,٠٦٨)	-	(٤,٧٥١,٣٠١)	(٥٥٠,٦٦٥,٧٦٧)	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٤٧,٥٨٢,٣٠٤,٠٠٠	٤٧,٥٨٩,٣٠٦,٠٢٤	-	١,٦٤٥,٣٦٠,٠٠٠	٤٥,٩٤٣,٩٤٦,٠٢٤	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
(١٠,١٣٦,١٧٢,٠٣٠)	(١٠,٣٤٨,٩٧٥,٣٠٦)	-	(١٣,١٦٢,٩٠٥)	(١٠,٣٣٥,٨١٢,٤٠١)	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٨,٦٠١,٩٥١	١,٣٦٦,٣٢٤	-	-	١,٣٦٦,٣٢٤	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
(٣,٩٦٥,٣٧٣)	-	-	-	-	قروض كبار الموظفين
١٦٦,٨٥٤	٢٨,٠٩١,٢٢٣	٢٨,٠٩١,٢٢٣	-	-	
٦٦,٨٥١,٨٤٢,١٩٧	٦٢,٥٠٨,٤٤١,٠١١	٢٨,٠٩١,٢٢٣	٨,٨١٣,٨٤١,٧٥٦	٥٣,٦٦٦,٥٠٨,٠٣٢	
					حسابات دائنة
					حسابات أعضاء مجلس الإدارة
٥٣,٢٤٣,٠٠٠	١٨٨,٧٩٦,٩٦٢	١٨٨,٧٩٦,٩٦٢	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٥٣,٢٤٣,٠٠٠	١٨٨,٧٩٦,٩٦٢	١٨٨,٧٩٦,٩٦٢	-	-	
					ب- بنود خارج الميزانية
٣٥,٠٧٩,٢١٥,٠٣٩	٣٤,٥٦٩,٥٥١,٣٥٠	٤,٧٩٣,٢١١,٥٤٢	٢٩,٧٦٩,٣٢١,٥٦٠	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
(٥,٤٣٣,٢٦٩,٠٦٢)	(٥,٣٥٣,٣٩٥,٣٠٣)	(٤,٧٩٣,٢١١,٥٤٢)	(٥٥٨,٦٠٤,٦٥٥)	(١,٥٧٩,١٠٦)	مؤونات كفالات مصارف مالية
٢٩,٦٤٥,٩٤٥,٩٧٧	٢٩,٢١٦,١٥٦,٠٤٧	-	٢٩,٢١٠,٧١٦,٩٠٥	٥,٤٣٩,١٤٢	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)				ب- بنود بيان الدخل
	المجموع	المساهمون وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٠٥٢,٧٠١	١,٢٨٩,٢٣١	٥٨٥,٣١٥	٦١٦,٩٤٠	٨٦,٩٧٦	فوائد دائنة
(٤٨١,٤٥٧)	(١٧,٥٠٧)	-	-	(١٧,٥٠٧)	فوائد مدينة
١٤,٥٧١,٢٤٤	١,٢٧١,٧٢٤	٥٨٥,٣١٥	٦١٦,٩٤٠	٦٩,٤٦٩	
(٤,٥٩٠,٣٤١)	(٧,٥٣٦,٠٠٠)	-	(٧,٥٣٦,٠٠٠)	-	عمولات مدينة
٩,٩٨٠,٩٠٣	(٦,٢٦٤,٢٧٦)	٥٨٥,٣١٥	(٦,٩١٩,٠٦٠)	٦٩,٤٦٩	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص. بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧-٩٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٧٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٠,١٦٪ و ٠,٧٩٪ في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل بين ٠,١٩٪ و ٠,٢٥٪ على الدولار الأمريكي في ٣١ آذار ٢٠٢١).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		رواتب الإدارة العليا
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٨٢٥,٦٨٩	٢٦١,٠٩١,٨٧٥	
٤٨,٨٢٥,٦٨٩	٢٦١,٠٩١,٨٧٥	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١).

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدبي وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	%	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١,١٣١,٥٢٦,٩٩٠	-	-	٠,٤٩٤-٠,٩١٠	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
١١,٥٤٥,٤٦٧,٨٢٢	-	-	١,١١٥-٣,٠٨٤	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
-	٦,٢٠٣,٨٥٣,٣٢٣	٦,٢٠٣,٨٥٣,٣٢٣	٣,٧٧٩-١٦,٩٢٧	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
-	-	٥,٥٣٤,٧٢٢,١٣١	١٠٠	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
١٢,٦٧٦,٩٩٤,٨١٢	٥,٥٣٤,٧٢٢,١٣١	٦,٢٠٣,٨٥٣,٣٢٣		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-		الفوائد المعلقة
(٦١,٧٩٨,٢٥٧)	(٣,٢٢٢,٦٥٨,٥٧١)	(٣٥٦,٤٣٣,٤٠٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٦١٥,١٩٦,٥٥٥	١١٢,٩٩٨,٨٧٠	٥,٨٤٧,٤١٩,٩٢٠		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١	٩,٥	٦		نسبة التغطية (%)
١١				

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٠٢,٩٨٣,٣٠١	-	-	٦٠٢,٩٨٣,٣٠١	-
١٣,٦٦٤,٤٨٦,٢٧٢	-	-	١٣,٦٦٤,٤٨٦,٢٧٢	-
٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	-	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	-	-
٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	-	-	-
٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	-
(٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧)	(٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧)	-	-	-
(٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥)	(٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣)	(٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢)	(٧٦,٥٧٤,٠٣٠)	-
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	١٢١,٣٤٣,٧٨٤	٥,٣٠٧,٢٤٦,١٥٩	١٤,١٩٠,٨٩٥,٥٤٣	-
١٢	٩٥	٥	١	-

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

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:
يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٠٢٤,٦٨٤,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٠٢٤,٦٨٤,٢٩٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨,٨٥٦,٥٥٠,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٨٥٦,٥٥٠,٣٨٢	أرصدة لدى مصارف
٣٧,٩٣٨,٨٨١,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٩٣٨,٨٨١,٧٨٣	إيداعات لدى مصارف
١٨,٥٧٥,٦١٥,٣٤٥	٣,٨٠٤,٤٤٤,٥٨١	١٥٤,٠٦٩,٥٣٥	٢,٢٦٣,٤٩٨,٢٢٦	-	١,١٠٩,٨٧٣,٣٥٨	٣,٤٦١,٢٧٩,٢٥٣	٧,٧٨٢,٤٥٠,٣٩٢	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٢,٠٠٤,٤٣٢	-	١,٢٠٠,٠٥٠	-	-	-	-	-	٤٧٠,٨٠٤,٣٨٢	الموجودات الأخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٩٥,٦٢٩,٣٠٣,٤٢١</u>	<u>٣,٨٠٤,٤٤٤,٥٨١</u>	<u>١٥٥,٢٦٩,٥٨٥</u>	<u>٢,٢٦٣,٤٩٨,٢٢٦</u>	<u>-</u>	<u>١,١٠٩,٨٧٣,٣٥٨</u>	<u>٣,٤٦١,٢٧٩,٢٥٣</u>	<u>٧,٧٨٢,٤٥٠,٣٩٢</u>	<u>١٧٧,٠٥٢,٤٨٨,٠٢٦</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٢٨٥,٣١٢,٧٦٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	أرصدة لدى مصارف
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	إيداعات لدى مصارف
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	٣,٧٢٥,٥٤٦,٩٠٩	١٥٠,٤٣١,٧٦٥	٢,٨٥٢,٨٠١,٥٦٥	-	١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١	٣,٤٥٠,٧١٨,٩٢٥	٨,٢٠٩,١٦١,٥٨١	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٩,٨١٨,٧٥٤	-	١,٠٣٠,٥٧٩	-	-	-	-	-	٥٥٨,٧٨٨,١٧٥	موجودات أخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٠٣,٣٧٤,٤٢٩,٠٤٩</u>	<u>٣,٧٢٥,٥٤٦,٩٠٩</u>	<u>١٥١,٤٦٢,٣٤٤</u>	<u>٢,٨٥٢,٨٠١,٥٦٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٣٠,٨٢٤,٧٤١</u>	<u>٣,٤٥٠,٧١٨,٩٢٥</u>	<u>٨,٢٠٩,١٦١,٥٨١</u>	<u>١٨٣,٧٥٣,٩١٢,٩٨٤</u>	الإجمالي

ب- مخاطر السوق:

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

- إدارة مخاطر السوق:

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

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

(1) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
العملة	التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧١,٨٤١,٣٧٤,٣٥٢	١,٤٣٦,٨٢٧,٤٨٧	١,٠٧٧,٦٢٠,٦١٥
يورو	٣,٦٧٥,٢٦٧,٩٩٠	٧٣,٥٠٥,٣٦٠	٥٥,١٢٩,٠٢٠
جنيه استرليني	٣٣٩,٩٢٥	٦,٧٩٩	٥,٠٩٩
ليرة سورية	(٢٥,٨٥٤,٢٣٩,٣٧٠)	(٥١٧,٠٨٤,٧٨٧)	(٣٨٧,٨١٣,٥٩١)
فرنك سويسري	٢٢٠,١٦٩	٤,٤٠٣	٣,٣٠٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

نقص بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٠٧٧,٦٢٠,٦١٥)	(١,٤٣٦,٨٢٧,٤٨٧)	٧١,٨٤١,٣٧٤,٣٥٢	دولار أمريكي
(٥٥,١٢٩,٠٢٠)	(٧٣,٥٠٥,٣٦٠)	٣,٦٧٥,٢٦٧,٩٩٠	يورو
(٥,٠٩٩)	(٦,٧٩٩)	٣٣٩,٩٢٥	جنيه استرليني
٣٨٧,٨١٣,٥٩١)	٥١٧,٠٨٤,٧٨٧	(٢٥,٨٥٤,٢٣٩,٣٧٠)	ليرة سورية
(٣,٣٠٣)	(٤,٤٠٣)	٢٢٠,١٦٩	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

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

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

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

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. زيادة (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧٥,٣٢٢,٠٦٧,٧٤٩	٧,٥٣٢,٢٠٦,٧٧٥	٧,٥٢٤,٠٥٨,٠٦٣
يورو	(٣٣٦,٦٠٧,١٣٢)	(٣٣,٦٦٠,٧١٣)	(٢٥,٢٤٥,٥٣٥)
جنيه استرليني	٣٢٤,٦٣٦	٣٢,٤٦٤	٢٤,٣٤٨
فرنك سويسري	١٧٠,٦٢٧	١٧,٠٦٣	١٢,٧٩٧
عملات أخرى	(٧٧,٩٩٩,٢٢٤)	(٧,٧٩٩,٩٢٢)	(٥,٨٤٩,٩٤٢)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧٤,٦٨٥,٨٢٠,٤٦٢	٧,٤٦٨,٥٨٢,٠٤٦	٧,٤٧٥,٣٥٢,٢٩٩
يورو	(٣٦٣,٠٧٩,٣٢٦)	(٣٦,٣٠٧,٩٣٣)	(٢٧,٢٣٠,٩٤٩)
جنيه استرليني	٣٥٣,٥٩٥	٣٥,٣٦٠	٢٦,٥٢٠
فرنك سويسري	١٦٧,٥٧٦	١٦,٧٥٨	١٢,٥٦٨
عملات أخرى	١٤,٢٠٨,١٢٤	١,٤٢٠,٨١٢	١,٠٦٥,٦٠٩

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٧٥,٣٢٢,٠٦٧,٧٤٩	(٧,٥٣٢,٢٠٦,٧٧٥)	(٧,٥٢٤,٠٥٨,٠٦٣)
يورو	(٣٣٦,٦٠٧,١٣٢)	٣٣,٦٦٠,٧١٣	٢٥,٢٤٥,٥٣٥
جنيه استرليني	٣٢٤,٦٣٦	(٣٢,٤٦٤)	(٢٤,٣٤٨)
فرنك سويسري	١٧٠,٦٢٧	(١٧,٠٦٣)	(١٢,٧٩٧)
عملات أخرى	(٧٧,٩٩٩,٢٢٤)	٧,٧٩٩,٩٢٢	٥,٨٤٩,٩٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٧٤,٦٨٥,٨٢٠,٤٦٢	(٧,٤٦٨,٥٨٢,٠٤٦)	(٧,٤٧٥,٣٥٢,٢٩٩)
يورو	(٣٦٣,٠٧٩,٣٢٦)	٣٦,٣٠٧,٩٣٣	٢٧,٢٣٠,٩٤٩
جنيه استرليني	٣٥٣,٥٩٥	(٣٥,٣٦٠)	(٢٦,٥٢٠)
فرنك سويسري	١٦٧,٥٧٦	(١٦,٧٥٨)	(١٢,٥٦٨)
عملات أخرى	١٤,٢٠٨,١٢٤	(١,٤٢٠,٨١٢)	(١,٠٦٥,٦٠٩)

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٥٢,٩٨٥,٩٩٨	-	١٨١,٩٧٦,١٧٠,٦٠٣	١٨,٤٢١,٥٤٥,٨١٠	١٥٥,٢٦٩,٥٨٥	موجودات القطاع
١٤,٦٩١,٠٨١,٨١٨	١٤,٦٩١,٠٨١,٨١٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢١٥,٢٤٤,٠٦٧,٨١٦	١٤,٦٩١,٠٨١,٨١٨	١٨١,٩٧٦,١٧٠,٦٠٣	١٨,٤٢١,٥٤٥,٨١٠	١٥٥,٢٦٩,٥٨٥	مجموع الموجودات
١٣٤,٣٧٧,٠٣٢,٢٤١	-	١٢٦,٧٨٣,١٩١	٩٣,٢٧٩,٧٠٥,٨٨١	٤٠,٩٧٠,٥٤٣,١٦٩	مطلوبات القطاع
٤,٦٩٣,٣٨١,٩١٤	٤,٦٩٣,٣٨١,٩١٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣٩,٠٧٠,٤١٤,١٥٥	٤,٦٩٣,٣٨١,٩١٤	١٢٦,٧٨٣,١٩١	٩٣,٢٧٩,٧٠٥,٨٨١	٤٠,٩٧٠,٥٤٣,١٦٩	مجموع المطلوبات
٤١٣,٦٣٦,٨٩٣	٤١٣,٦٣٦,٨٩٣	-	-	-	مصارييف رأسمالية
١٠١,٧٠٥,٥٧٧	١٠١,٧٠٥,٥٧٧	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٢,٥٠١,٣١١	-	٩٧٠,٢٢٢,٠١٠	١,٠٣١,٠٤٦,٩٩٢	(٢٢٨,٧٦٧,٦٩١)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٢٤٨,٢٠١,٥٦٠)	-	(١,٢٥١,٣٦٧,٠٩٠)	٢,٢٠٩,٥٤٠	٩٥٥,٩٩٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٥٢٤,٢٩٩,٧٥١	-	(٢٨١,١٤٥,٠٨٠)	١,٠٣٣,٢٥٦,٥٣٢	(٢٢٧,٨١١,٧٠١)	نتائج أعمال القطاع
(٨٩٤,٢٧٣,١٥٩)	(٨٩٤,٢٧٣,١٥٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٣٦٩,٩٧٣,٤٠٨)	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٢٤٥,٨١١,٦١٨)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٦١٥,٧٨٥,٠٢٦)	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٧,٨٣١,٦١٧,٧٦١	-	١٨٨,٢١١,١٠١,٦٩٦	١٩,٤٦٩,٠٥٣,٧٢١	١٥١,٤٦٢,٣٤٤	موجودات القطاع
١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥	١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦	١٤,٣٠٢,٤٣١,١٤٥	١٨٨,٢١١,١٠١,٦٩٦	١٩,٤٦٩,٠٥٣,٧٢١	١٥١,٤٦٢,٣٤٤	مجموع الموجودات
١٤١,٤٨٧,٦٠٨,٥٧٠	-	١٥٨,٧٢٥,٥٤١	١٦,٦٦٢,٥٣٣,٩٩٥	١٢٤,٦٦٦,٣٤٩,٠٣٤	مطلوبات القطاع
٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨	٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨	٤,١٦٧,١٨٩,٤٢٨	١٥٨,٧٢٥,٥٤١	١٦,٦٦٢,٥٣٣,٩٩٥	١٢٤,٦٦٦,٣٤٩,٠٣٤	مجموع المطلوبات
١,٣٥٠,٢٧١,٧٨١	١,٣٥٠,٢٧١,٧٨١	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣٦٨,١٤٣,٢٩٣	٣٦٨,١٤٣,٢٩٣	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٢,٥٠١,٣١١	٣٣,٢١٦,٥١٧	١,٧٣٩,٢٨٤,٧٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٤٢,٢٦٢,٠٤٩,١٢٩	٣٤,٠٧٠,٦٠٦,٨٦٩	١٠٨,١٩١,٤٤٢,٢٦٠	مجموع الموجودات
١٩٧,٣٥٩,٥٢٥	-	١٩٧,٣٥٩,٥٢٥	المصرفوات الرأسمالية

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

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

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

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	الاحتياطي القانوني
٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	الاحتياطي الخاص
١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	أرباح متراكمة محققة
(٣٠٥,٥٩٧,٢٤٧)	-	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة الحالية
٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	أرباح متراكمة غير محققة*
-	٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٢,٢١٥,٩٥٧)	(١٠١,٠٣٤,٩٦٠)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٤,٧٩٣,٢١٢,٠٠٠)	(٤,٨٦٤,٠٦٩,٧٤٩)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٧١,٠٧٨,٦٣٤,٢٠٤	٧١,٣٠٤,٥٥٤,٦٩٩	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
١,٤٧٢,٥٣٩,٧٨١	١,٥٠١,٤٦١,٥٢٦	بنود رأس المال المساعد:
١,٤٧٢,٥٣٩,٧٨١	١,٥٠١,٤٦١,٥٢٦	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٧٢,٥٥١,١٧٣,٩٨٥	٧٢,٨٠٦,٠١٦,٢٢٥	الأموال الخاصة المساعدة
١١٢,١٨٠,٤٩١,٧٩٢	١١٤,٤٠٥,٦٩٢,٥٠٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٥,٦٢٢,٦٩٠,٦٨٠	٥,٧١١,٢٢٩,٥٤٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
(٤,١٨٤,٧٣٧,٧٤٠)	(٤,٦٦٧,٥٤٤,٠٠٠)	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٣٧٣,٨٣٧,٠٧٦	٣,٣٧٣,٨٣٧,٠٧٦	مخاطر السوق
١١٦,٩٩٢,٢٨١,٨٠٨	١١٨,٨٢٣,٢١٥,١١٦	المخاطر التشغيلية
١١٦,٩٩٢,٢٨١,٨٠٨	١١٨,٨٢٣,٢١٥,١١٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٦٢,٠١	%٦١,٢٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٦٠,٧٥	%٦٠,٠١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٣,٣١	%٩٣,٢٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

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

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

٣١- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	٤,٨٤٢,٢٤٨,٤٠٣
٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨	٢,١١٦,٦٣٨,٢٠٤
٧,٥٢٦,٦٥٤,٦٥٨	٦,٩٥٨,٨٨٦,٦٠٧
٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	٢٩,٧٧٦,٣٣٩,٨٠٨
٢٢٤,٠٤٤,١٨٩	٥٥٢,٤٤٩,١٤١
٣٧,٩٦٥,٨٤٤,١٣٧	٣٧,٢٨٧,٦٧٥,٥٥٦

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

حسن تنفيذ

تعهدات تصدير

كفالات بنوك

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

٣٢- أحداث لاحقة

بتاريخ: ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكاليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ متضمنة مطالبة المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور مع الغرامات المستحقة عنها والبالغ مجموع ٨٩٦,٦٨٦,٩٦٧ ليرة سورية، قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة هذه التكاليف والتأكيد على أن عملية التسديد لاتعني بأي شكل من الأشكال القبول بهذه التكاليف.

لاحقاً قام المصرف وضمن المهلة القانونية المحددة بتقديم اعتراضاته على هذه التكاليف إلى لجنة إعادة النظر حيث قدم من خلال هذه الاعتراضات مجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد عدم أحقية هذه التكاليف وتحفظه على طريقة تقديرها واحتسابها، وكذلك على طريقة تسديدها أصلاً وغرامات. كما ينوي المصرف في حال عدم قبول لجنة إعادة النظر باعتراضاته إقامة دعوى قضائية لاسترداد حقوقه.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، وقررت زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية (أي بزيادة بنسبة ٢٥٪ من رأسمال المصرف)، ليصبح رأسمال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

٣٣- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

استمر نشاط المصرف خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ متأثراً بتداعيات انتشار فيروس كورونا وإجراءات الوقاية والحماية المعتمدة. وتابع المصرف مراقبة الوضع عن كثب وقد قام بتنفيذ خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢.