



استمارة الإفصاح رقم (٢)

عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٩ آب ٢٠٢٢

مساهم في طموحاتك



أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.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	٤٦٢ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٦%
٢	د. سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٠٦%
٣	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
٤	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠,٠٦٥%
٥	فتحي أنطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠,٩٧%
٦	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
٧	فريال خليل	عضو مستقل	نفسه	-
٨	غسان الكسم	عضو مستقل	نفسه	٠,٠٣٨%
٩	بشار الدبل	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

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠ ل.س	٢٠٥٤,٢٧ ل.س	١,٧٢٤,٩١ ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

الناتج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية ٢٠٢٢/٦/٣٠	الفترة السابقة ٢٠٢١/١٢/٣١	التغيير %
مجموع الموجودات	٢٢٤,١٠١,٦٣٦,٩٤٧	٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦	%٠,٨٩
مجموع حقوق الملكية	٨٤,٧٣٨,٤٩٨,٧٢٧	٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨	%١٠,٨٠

الناتج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠٢٢		الفترة السابقة ٣٠ حزيران ٢٠٢١		التغيير %
	آخر ثلاثة أشهر	فترة ستة أشهر منتبهة في ٢٠٢٢/٦/٣٠	آخر ثلاثة أشهر	فترة ستة أشهر منتبهة في ٢٠٢١/٦/٣٠	
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	٩,٠١١,٥٠٥,٧٤٦	٩,٠١١,٥٠٥,٧٤٦	٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	(%٧٥,٢)
اجمالي الإيرادات التشغيلية	١,٣٥٦,٨٩٥,٣٢٦	٣,٢٣٩,١٤٧,٣٤٣	٢,٤٦٣,٣٩٠,٦٨٩	٤,٢٣٥,٨٩٢,٠٠٠	(%٢٣,٥)
اجمالي الإيرادات *	١,٠٣٦,٨٤٠,١٠٧	١٢,٢٥٠,٦٥٣,٠٨٩	٣٨,٨٣٠,٢٧٩,١١٣	٤٠,٤٦٠,٢٧٨,٠٤٢	(%٦٩,٨)
الربح قبل الضريبة	٨,٥٦٥,٤٢١,٠٤٨	٨,٢٥٩,٨٨٧,١٥٣	٣٧,٧١٨,٣٤٩,٤٠١	٣٧,٣٤٨,٣٧٥,٩٩٣	(%٧٧,٩)
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(٥٧٥,٩٨٢)	(٦٣٩,٣٣٤)	(٣٦٢,٠٠٥,٤٦٣)	(٦٠٧,٨١٧,٠٨١)	(%٩٩,٩)
حقوق الأقلية في الأرباح	%٠,٠
صافي ربح الفترة	٨,٥٦٤,٨٤٥,٠٦٦	٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	٣٧,٣٥٦,٣٤٣,٩٣٨	٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	(%٧٧,٥)
ربح السهم للفترة	٢٠٧,٦٣	٢٠٠,٢٢	٩٠٥,٦١	٨٩٠,٦٨	(%٧٧,٥)

* يتضمن قيمة أرباح ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي.

رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال المصرف للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٢:

الموجودات:

سجلت مجموع موجودات المصرف ٢٢٤ مليار ل.س. بنهاية الربع الثاني عام ٢٠٢٢ مقابل ٢٢٢ مليار ل.س. بنهاية عام ٢٠٢١ أي ارتفعت بنسبة ٠,٨٩%، ويعود ذلك بشكل أساسي لما يلي:

- زيادة حقيقية في صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة كونها قد منحت حصراً بالليرات السورية بنسبة ١٠,٥% حيث بلغت بنهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ مبلغ ٢١,٧ مليار ل.س. مقابل ١٩,٦ مليار ل.س. بنهاية عام ٢٠٢١، علماً أن صافي التسهيلات يشكل ٩,٧% من مجموع الموجودات.
- انخفاض في أرصدة حسابات المصرف الجارية بالقطع الأجنبي لدى المصرف المركزي خدمة لتمويل بوالص الاستيراد تم الالتزام بها سابقاً.

المطلوبات:

سجلت مجموع المطلوبات ١٣٩,٣٦ مليار ل.س. نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ مقابل ١٤٥,٦٥ مليار ل.س. أي انخفضت بنسبة ٤,٣%، ويعود ذلك بشكل أساسي لتراجع حجم ودائع الزبائن بنسبة ٥,٤% وهو حصيلة زيادة الودائع بالليرة السورية وانخفاض أرصدة الودائع بالعملات الأجنبية.

حقوق الملكية:

بمقارنة مجموع حقوق الملكية للفترة المذكورة ضمن ملخص النتائج المرحلية نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ مع نهاية العام الماضي نلاحظ نمو بنسبة ١٠,٨% نتج بشكل أساسي عن عملية إعادة تقييم مركز القطع البنوي حيث ارتفع حوالي ٩ مليارات ليرة سورية بسبب ارتفاع سعر صرف الدولار الأميركي الرسمي من ٢٥١٢ ل.س. إلى ٢٨١٤ ل.س. خلال فترة الستة الأشهر الأولى من العام ٢٠٢٢، وانعكس ذلك زيادة بحجم أرباح الفترة والتي هي بمجملها أرباح غير محققة.

بيان الدخل المرحلي:

- بالاطلاع على بيان الدخل كما في ٢٠٢٢/٦/٣٠ يتبين أن البنك حقق إجمالي دخل تشغيلي محقق (إجمالي الدخل التشغيلي مخصوماً منه أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي) بقيمة ٣,٢٣ مليار ليرة سورية مقابل ٤,٢٣ مليار ليرة سورية لنفس الفترة من العام السابق أي بتراجع بنسبة ٢٣,٥% ويعود هذا التراجع بشكل أساسي إلى انخفاض صافي إيرادات الرسوم والعمولات بنسبة ٥٦,٥%، فقد بلغ بنهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ قيمة ٤٨٩ مليون ل.س. مقابل ١,١٢٤ مليار ل.س. بنفس الفترة من العام السابق نتيجة لانخفاض في حجم الحوالات الخارجية الواردة مما انعكس انخفاضاً في حجم أنشطة أعمال التجارة الخارجية.
- سجل البنك صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ بقيمة ١,٨٧ مليار ل.س. مقابل ٢,٣٨ مليار ل.س. نهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢١ أي سجل انخفاضاً بنسبة ٢١,٦٥%، نتج بشكل أساسي عن انخفاض معدلات ارتفاع سعر الصرف خلال فترة الستة الأشهر الأولى من العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢. إذ أن سعر الصرف سجل ارتفاعاً بنسبة ١٢% خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٢ "من ٢٥١٢ إلى ٢٨١٤ ل.س." بينما تم تسجيل ارتفاعاً بسعر الصرف الدولار الأميركي خلال النصف الأول من عام ٢٠٢١ بنسبة ١٠٠% "من ١٢٥٦ إلى ٢٥١٢ ل.س."

- بالنسبة للمصاريف، فقد سجلت بنهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ (من دون مصروف مخصص الخسائر الائتمانية) مبلغ ٣,٧٨ مليار ل.س. مقابل ٢,١ مليار ل.س. لنفس الفترة من العام الماضي، ويعود هذا الارتفاع نتيجة لمعدلات التضخم المتصاعدة ما أدى إلى انعكاس ذلك على التكاليف كما يلي:
 - أ. زيادة كبيرة في تكلفة استهلاك المصرف من المحروقات بسبب ارتفاع أسعار المحروقات وزيادة عدد ساعات التقنين الكهربائي.
 - ب. زيادة نفقات الموظفين بحوالي ٧٣,٣% حيث تمت زيادة رواتب وتعويضات الموظفين لتتناسب مع ارتفاع العام للأسعار المستمر.
 - ج. تراجع بنسبة حوالي ٨١,٥% في تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إذ تم اقتطاع فقط ما يعادل مبلغ ٢١٢ مليون ل.س. بالقطع الأجنبي مقابل مبلغ ١,١٥ مليار ل.س. لنفس الفترة من العام السابق.

فيما يلي نبين ملخص النتيجة النهائية للربع الثاني من عام ٢٠٢٢:

- سجل المصرف ربحاً قبل الضريبة بلغ ٨,٢٦ مليار ل.س. بنهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ وفي حال استبعاد قيمة أرباح إعادة تقييم مركز القطع البنويوي الغير محققة بقيمة ٩ مليار ل.س. تظهر نتيجة خسائر بقيمة تعادل ٧٥٢ مليون ل.س.
- سجل المصرف صافي ربح بعد الضرائب بقيمة ٨,٢ مليار ل.س. في نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ مقابل ٣٦,٧ مليار ل.س. نفس الفترة من العام ٢٠٢١ أي انخفض بنسبة ٧٧,٥%.
- بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٣ بلغت القيمة الدفترية للسهم ٢,٠٥٤,٢٧ ل.س.، والقيمة السوقية للسهم ١,٧٢٤,٩١ ل.س.، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي ١٠٠ ل.س.

٩ آب ٢٠٢٢

ناجي شاوي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩-٦٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران 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 الستة 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 والإبداعات 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 ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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

٩ آب ٢٠٢٢



٠٧٤٦٠

17 / ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	١١٢,٦٥٣,٧٧١,٠١٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٠١٧,١٩٩,٩٦٠	٦١,٩٧٨,٧٣٩,٤١٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩	١٠,٧٢٨,٢٠١,٢٩٩	٧	إيداعات لدى مصارف
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	٢١,٦٨١,٨٦٥,٣٣٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠١,٧٢٤,٧٦٣	٥١٣,٥٨٦,٧٧٩	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٨٦,٥٣٢,٦٠١	٦,٤٠٣,٧٦٢,٩٠١		موجودات ثابتة
١٠١,٠٣٤,٩٦٠	٨٣,٤٠٩,٦٢١		موجودات غير ملموسة
٨٢,٠٩٨١,٨٩١	١,٤٢٢,٣٠٦,٦٢٧	١٢	موجودات أخرى
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	٨,٤٢٦,٤٠٢,٤٦١	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦</u>	<u>٢٢٤,١٠١,٦٣٦,٩٤٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥٨,٧٢٥,٥٤٠	١٢٨,٩٧٢,١٠٩	١٤	ودائع مصارف
١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	١٢٥,٧٠٤,٧٠٦,٥٥٦	١٥	ودائع الزبائن
٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩	٨,٤٤٢,١٧٥,٨٨٣	١٦	تأمينات نقدية
٦١٣,٩٧٨,٧٧١	٦٦٠,٣٨٤,٤٢٤	١٧	مخصصات متنوعة
١٧٢,٨٧٧,٨٣٠	١٥٠,٩٣٨,٣٧٥	١٠	التزامات عقود التأجير
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	٧٦,٧٦٧,٨١١	١١	مخصص ضريبة الدخل
٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠	٤,١٩٩,١٩٣,٠٦٢	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٤٥,٦٥٤,٧٩٧,٩٩٨</u>	<u>١٣٩,٣٦٣,١٣٨,٢٢٠</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
-	٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩		أرباح الفترة
<u>٧٦,٤٧٩,٢٥٠,٩٠٨</u>	<u>٨٤,٧٣٨,٤٩٨,٧٢٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢٢,١٣٤,٠٤٨,٩٠٦</u>	<u>٢٢٤,١٠١,٦٣٦,٩٤٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢,٠١٩,١٦٤,٥٠٩	٢,١١٥,٦٧٩,١٥٥	٢١	الفوائد الدائنة
(١,٣٢٢,٠٠٣,٩٨٣)	(١,٢٣٥,٥٢٨,١٥٩)	٢٢	الفوائد المدينة
٦٩٧,١٦٠,٥٢٦	٨٨٠,١٥٠,٩٩٦		صافي إيرادات الفوائد
١,٣٧٤,٢٤١,٩٨٣	٦٩٥,٨٥٣,٦٣٣		الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٥٠,١١٥,٢٢٠)	(٢٠٧,١٨٥,٩٣٧)		الرسوم والعمولات المدينة
١,١٢٤,١٢٦,٧٦٣	٤٨٨,٦٦٧,٦٩٦		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٨٢١,٢٨٧,٢٨٩	١,٣٦٨,٨١٨,٦٩٢		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٣٨٣,٦١٨,٨٦٤	١,٨٦٧,٦٧٧,٠٠١		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	٩,٠١١,٥٠٥,٧٤٦		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٠,٩٨٥,٨٤٧	٢,٦٥١,٦٤٧		إيرادات تشغيلية أخرى
٤٠,٦٠٢,٧٨٠,٤٢٤	١٢,٢٥٠,٦٥٣,٠٨٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠١٥,١٠٣,٧٦٨)	(١,٧٥٨,٨٥١,٥٤٩)	٢٤	نفقات الموظفين
(١٧٣,٤٠٩,٨٥٧)	(١٨٨,٢٩٨,٢٣١)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(٤,٨٩٨,٣٦٨)	(١٧,٦٢٥,٣٣٩)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٢١,١٤٨,٧٢٦)	(٨٨,١٣٧,٩٨٤)	١٠	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١,١٤٩,٤٧٩,٠١٠)	(٢١٢,٣٤٥,٤٢٢)	٢٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦,٧٠٤,٩٠٦	(١٨,٣٥٦,٩٣٨)		(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٩٠٧,٠٦٩,٦٠٨)	(١,٧٠٧,١٥٠,٤٧٠)	٢٥	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٢٥٤,٤٠٤,٤٣١)	(٣,٩٩٠,٧٦٥,٩٣٣)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٣٧,٣٤٨,٣٧٥,٩٩٣	٨,٢٥٩,٨٨٧,١٥٣		الربح قبل الضريبة
(٦٠٧,٨١٧,٠٨١)	(٦٣٩,٣٣٤)	١١	ضريبة الدخل
٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩		صافي ربح الفترة
٨٩٠,٦٨	٢٠٠,٢٢	٢٦	ربح السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

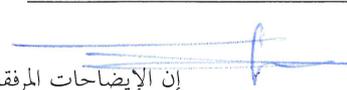
المدير المالي



بنك الشرق
المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,١٠٧,٨٩٠,٨٩١	١,٠٥٠,٥٥٥,٨٣٨	الفوائد الدائنة
(٦٩٧,٨٢٢,٦٥٦)	(٦٤٩,٢٠٩,٤٥٧)	الفوائد المدينة
٤١٠,٠٦٨,٢٣٥	٤٠١,٣٤٦,٣٨١	صافي إيرادات الفوائد
٧١٩,٠٩٩,٧٧٠	٣٠٠,٥٥٧,٦٩٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٣٠,٩٤٣,٥٤٩)	(١١٤,٦٦٢,٨٩٦)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٨٨,١٥٦,٢٢١	١٨٥,٨٩٤,٨٠١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٩٨,٢٢٤,٤٥٦	٥٨٧,٢٤١,١٨٢	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١,٥٤١,٢٠٦,٨٦٦	٧٦٩,٣٠٧,٩٩٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي
٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤	٩,٠١١,٥٠٥,٧٤٦	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣,٩٥٩,٣٦٧	٣٤٦,١٤٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٨,٨٣٠,٢٧٩,١١٣	١٠,٣٦٨,٤٠١,٠٧٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٢٨,٤٨٧,٣٠٣)	(٨٧٤,٤٧٨,٨٠٧)	نفقات الموظفين
(٨٥,٩٠٨,٥٩٤)	(٩٥,٤١١,٦٥٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٢,٤٤٨,١٧٠)	(٨,٨٠٦,٣٣٦)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٠,٥٧٤,٣٦٣)	(٤٤,٠٦٨,٩٩٢)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩٨,٧٢٢,٥٥٠	١٦٧,٩٤٨,١٩٥	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨,٤٤٢,٩٤٣)	(١٩,٣٥٦,٩٣٨)	مصروف مخصصات متنوعة
(٥٦٤,٧٩٠,٨٨٩)	(٩٢٨,٨٠٥,٤٨٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,١١١,٩٢٩,٧١٢)	(١,٨٠٢,٩٨٠,٠٢٤)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٣٧,٧١٨,٣٤٩,٤٠١	٨,٥٦٥,٤٢١,٠٤٨	الربح قبل الضريبة
(٣٦٢,٠٠٥,٤٦٣)	(٥٧٥,٩٨٢)	ضريبة الدخل
٣٧,٣٥٦,٣٤٣,٩٣٨	٨,٥٦٤,٨٤٥,٠٦٦	صافي ربح الفترة
٩٠٥,٦١	٢٠٧,٦٣	ربح السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

المدير المالي

المدير العام

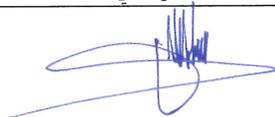
رئيس مجلس الإدارة

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

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

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات							رأس المال المكتتب به	
	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي ربح الفترة	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	ل.س.		
ل.س.	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	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	-	-	٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٨٤,٧٣٨,٤٩٨,٧٢٧	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	١,٤٨٩,٢٩٨,٧٨٣	٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	-	٨٩٦,٩٢٢,٩٣٤	٩٦٧,٤٧٢,٤٣٤	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	-	-	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	-	-	٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٧٥,٤٨٠,٤٩٤,٧٤٦	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	-	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المدير المالي



بنك الشرق
المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

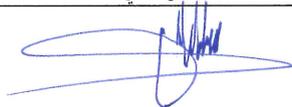


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

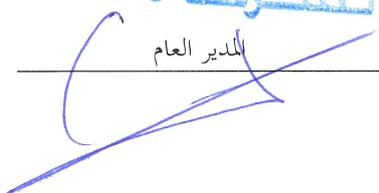
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٣٤٨,٣٧٥,٩٩٣	٨,٢٥٩,٨٨٧,١٥٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١,١٤٩,٤٧٩,٠١٠	٢٩٤,٠٦١,٥٥٤	الاستهلاكات والإطفاءات
١٩٩,٤٥٦,٩٥١	٢١٢,٣٤٥,٤٢٢	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٦,٧٠٤,٩٠٦)	١٨,٣٥٦,٩٣٨	مصروف / استرداد) خصصات متنوعة
٣,٩٥٦,٢٦٣	٣,٥٦٠,٥٤٥	فوائد إيجارات
٣,٥٨٨,٩٠٦	-	ضريبة ربح على فوائد محققة من الخارج
٣٨,٦٨٨,١٥٢,٢١٧	٨,٧٨٨,٢١١,٦١٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١,٣٨٧,٦٣٤,٩٧٦)	(٩,٨٩٥,٦٣٣,١٣٦)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي)
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى
(٧٢,٧٢٥,٧٥١,٦١٣)	٣٠,٤٧٤,٨٦٨,٧٣٩	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٦٠٠,٤٤٩,٤٧٥)	(٢,١٨٩,٥١٤,٨٢٣)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣١٦,٣٦٢,٦٠٨)	(٦٠٣,١٩٣,٩١٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٦٠,٢٨٦,٥٠٨,٣٠٥	(١٥,٠٦٩,٦٤٧,٠١١)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
٤,٧٠٤,٠٢٨,٠٦٩	(١٤٢,٢١٥,٣٣٧)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(١,٩٤٢,٩٤٣)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في التزامات عقود التأجير
٢,١٠٢,٥٥٢,٠٤٨	٨٥٤,٦٦١,٩٧١	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	إيجارات مدفوعة
(١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٥)	(٧,٦١٨,٧٧١)	ضريبة مدفوعة
١٨,٥٤٨,١٦١,٦٥٩	١٢,١٨٣,٠٦٢,٣٩٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي



بنك الشرق ش.م.ع.

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(٢٧٣,٠٣٢,٩٢٠)	(١١١,٣٢٦,٤٦٤)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٠٦,٠٢٣,٣٨٨)	(٦٩٤,٢٠٢,٠٦٧)	شراء موجودات ثابتة
(٣٧٩,٠٥٦,٣٠٨)	(٨٠٥,٥٢٨,٥٣١)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٧)	(٨٧٤,٤٢٦,٧٧٦)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٥٢,٦٦٩,٢١٣,٥٣٦	٢٢,٦٢٩,٨٩٩,١١٩	تأثير تغير أسعار الصرف على
٦٧,٢٠١,٦٣٠,٠٤٠	٣٣,١٣٣,٠٠٦,٢٠٢	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣	١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
١٤١,٠٩٩,٩٥٩,١٦٣	١٥٨,٢٢٣,١٤٧,٤٥١	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,٦٢٠,٣٩٢,٠٢٧	١,٧٦٦,٥٣٠,١٣٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
(٧٤٤,٢٢٣,٨٠٨)	٧١٦,٠٥٨,٢٨٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

٢٧

المدير المالي



المدير العام

بنك الشرق ش.م.ع.


رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ١,٧٢٤.٩١ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٢.

١- 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

تنص التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حيث تشير 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، تطبق 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 للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

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

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. 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 للمستقبل) (١٧) تطبيق التعديلات بأثر للمستقبل (١٧) المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين. يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، الموصوف على أنه نخب الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نخب تخصيص الأقساط.

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

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 والمقطعة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 توبيخها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٢,٨١٤ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٢,٩٤٢.٣٢ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران 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 يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.
- تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

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

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

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

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 وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

برامج المعلوماتية ٢٠٪

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

س- التوزيعات النقدية للأسهم:

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

ع- صافي إيرادات الفوائد:

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات 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 المتوقع 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 كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
١٢,٠٠٩,١٦٤,٣٩٦	١١,٠١٢,٢١٩,٩١٤	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٧٩,٧٩٥,٨١٢,٨٢٩	٧٥,٢٢٩,٧٠٩,٩٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٨٥٣,٩٨٦,٢٩٨	١٨,٨٨٠,٢٢١,٩١٣	ودائع لأجل
٨,٠٤٤,٠٩٩,٨٤٢	٧,٩٧٥,٧٤٦,٣٠٢	احتياطي نقدي إلزامي
١١٦,٧٠٣,٠٦٣,٣٦٥	١١٣,٠٩٧,٨٩٨,٠٢٩	
(٤٠٨,٥٨٦,٢٠٤)	(٤٤٤,١٢٧,٠١٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٦,٢٩٤,٤٧٧,١٦١	١١٢,٦٥٣,٧٧١,٠١٩	

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 ٣٠ حزيران 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	(١٠,٥٤٥,٩٧١,٩١٥)	-	-	(١٠,٥٤٥,٩٧١,٩١٥)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١١,٧٦٣,١٠٨,٤٢٤	-	-	١١,٧٦٣,١٠٨,٤٢٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١١,٧٦٣,١٠٨,٤٢٤)	-	-	(١١,٧٦٣,١٠٨,٤٢٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧,٩٣٧,٧٥١,٠٦١	-	-	٧,٩٣٧,٧٥١,٠٦١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٢,٠٨٥,٦٧٨,١١٥	-	-	١٠٢,٠٨٥,٦٧٨,١١٥

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 ٣٠ حزيران 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	(١٢,٧٢٠,٣٣٠)	-	-	(١٢,٧٢٠,٣٣٠)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٢٤,٦٥١,٠٨١	-	-	٢٢٤,٦٥١,٠٨١
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢٢٤,٦٥١,٠٨١)	-	-	(٢٢٤,٦٥١,٠٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٨,٢٦١,١٣٦	-	-	٤٨,٢٦١,١٣٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٤٤,١٢٧,٠١٠	-	-	٤٤٤,١٢٧,٠١٠

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٣,٩٦٥,٣٦٧,٩١٧	٦٨,١٤٤,٨٢١,٨٢٩	٧٢,١١٠,١٨٩,٧٤٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٠,٥٦٧,٤٠٩)	(١٠,١٢٠,٨٨٢,٩٢٧)	(١٠,١٣١,٤٥٠,٣٣٦)
	٣,٩٥٤,٨٠٠,٥٠٨	٥٨,٠٢٣,٩٣٨,٩٠٢	٦١,٩٧٨,٧٣٩,٤١٠

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 ٦٦,٠٣٩,٣٢٦,٤٩٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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.

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

كما في ٣٠ حزيران 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
				نقص ناتج عن التغير في
٣٦,٦٤٩,٨٨٨,٠٧٨	٤٠,٩٣٨,٨٥٤,٥٥٢	-	(٤,٢٨٨,٩٦٦,٤٧٤)	أرصدة لدى المصارف
٢,٠١٦,٤١٢,١٠٤	١,٤٨٦,٥٣٢,٣٤٦	-	٥٢٩,٨٧٩,٧٥٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٢,١١٠,١٨٩,٧٤٦</u>	<u>٦١,٥٢٣,٣٤٩,٤٣٦</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٥٨٦,٨٤٠,٣١٠</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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٦٥٢,٣٥٠	-	٤١٠,٠٣٧,٢٥٤	٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤
(٢,٠٠١,٢٣٢)	-	٨,٦٢٢,٩٠٦,٤٤١	٨,٦٢٠,٣٩٦,٨٠٤
٣٦٣,٤٤٤	-	١,٠٨٣,٤٩٢,٠٧٩	١,٠٨٤,٣٦٣,٩٢٨
١٥,٠١٤,٥٦٢	-	١,٠١١,٦٦,٤٣٥,٧٧٤	١,٠١٣,١٤٥,٠٣٣٦

الرصيد كما في بداية السنة
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
أرصدة لدى المصارف
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣١٥,٨٠٣	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	-	١١١,٦٨٧,٧٧٥
-	(١٠٣,٣٧١,٩٧٢)	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	-
١,٤٢٧,٩٦٠	-	٢١٩,١٩٢,١٤٧	٢٢٠,٦٢٠,١٠٧
٦,٩٠٨,٥٨٧	-	٨٧,٤٧٣,١٣٥	٩٤,٣٨١,٧٢٢
١٦,٦٥٢,٣٥٠	-	٤١٠,٠٣٧,٢٥٤	٤٢٦,٦٨٩,٦٠٤

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة لدى المصارف
وطريقة احتساب المخصص
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٢٥,٣٠٥,٤٧٩	١٠,٥٠٩,٧٩١,٣٠٣	١٢,٧٣٥,٠٩٦,٧٨٢
(٤٩,٨٣٨,٤٥٧)	(١,٩٥٧,٠٥٧,٠٢٦)	(٢,٠٠٦,٨٩٥,٤٨٣)
٢,١٧٥,٤٦٧,٠٢٢	٨,٥٥٢,٧٣٤,٢٧٧	١٠,٧٢٨,٢٠١,٢٩٩

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٨٢,٣٠٤,٠٠٠	٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠
(١١,١٢١,٦٩٨)	(١٠,١٤٠,١٣٧,٤٠٣)	(١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١)
٦٨٨,٨٧٨,٣٠٢	٣٧,٤٤٢,١٦٦,٥٩٧	٣٨,١٣١,٠٤٤,٨٩٩

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

كما في ٣٠ حزيران 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 التغيير في مخاطر الائتمان	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٨٧٠,٦٦٥,٤٧٩	-	٨,٣٨٤,٩٠٨,٨٢٤	١٢,٢٥٥,٥٧٤,٣٠٣
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٥٢٩,٧٦٠,٠٠٠)	(٥٢,٨٧٥,١٢٠,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٧,٨١٠,٠٠٠	-	٤,٨٧٤,٥٢٨,٤٧٩	٥,٠٧٢,٣٣٨,٤٧٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٠٦٨,٤٧٥,٤٨٤	-	٨,٦٦٦,٦٢١,٢٩٨	١٢,٧٣٥,٠٩٦,٧٨٢

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 التغيير في إيداعات لدى المصارف	-	(٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨)	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	-
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٢,٤٦٠,٥٤٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٢٢,٦٨٠,٠٠٠	-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢٢٤	٢٣,٧٥٤,٤٩٢,٢٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٣٤٥,٣٦٠,٠٠٥	-	٤٥,٩٣٦,٩٤٣,٩٩٥	٤٨,٢٨٢,٣٠٤,٠٠٠

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

كما في ٣٠ حزيران 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 التغيير في مخاطر الائتمان	٢٢٨,٣٩٢	-	٢٠٢,١٩٣,٣٩٢	٢٠٢,٤٢١,٧٨٤
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤٤,٤٩٤,٠٩٨	-	٤,٨٧٧,٨٧٨,٣٢٢	٤,٩٢٢,٣٧٢,٤٢٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٦,٥١٧,٣٧٥)	-	(١٣,٤٧٣,٤٣٩,٩٢٢)	(١٣,٤٧٩,٩٥٧,٢٩٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٥٨٢,٤٨٠	-	٢٠٩,٢١٦,٩٩٥	٢١٠,٧٩٩,٤٧٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٧,٤٢٦,٦٦٨	-	١,٩٤٩,٤٦٨,٨١٥	٢,٠٠٦,٨٩٥,٤٨٣

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.
٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦	٢,٦٢٠,٩٠١	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	-	٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦
-	-	(٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥)	٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥	-
٢,٠٠١,٠٦٦,٦٦٣	١,٢٧٥,٧٦٤	-	١,٩٩٩,٧٩٠,٨٩٩	٢,٠٠١,٠٦٦,٦٦٣
١١,١٢١,٦٩٨	١١,١٢١,٦٩٨	-	-	١١,١٢١,٦٩٨
٤,٦٩٤,٥٠١,٧٩٤	٢,٦٢٠,٧١٠	-	٤,٦٩١,٨٨١,٠٨٤	٤,٦٩٤,٥٠١,٧٩٤
١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١	١٧,٦٣٩,٠٧٣	-	١٠,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨	١٠,١٥١,٢٥٩,١٠١

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,١٠١,٥٩٤	٢١,٣٩٨,٤٦٤	الشركات الكبرى
٣,٥٧٤,٢٥٢,١٦٦	٣,٨٥٢,٩٥٥,٩٥٠	كيميالات (سندات محسومة)
٢٠,٢٢٧,٥١٠,٢٦٣	٢٢,٤٦٢,٦٤٢,٣١٢	حسابات جارية مدينة
٢٣,٨٢١,٨٦٤,٠٢٣	٢٦,٣٣٦,٩٩٦,٧٢٦	قروض وسلف
١١٦,٤٠٧,٠٠٩	٢٠,٢٧٨,٠٨٦	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١١٦,٤٠٧,٠٠٩	٢٠,٢٧٨,٠٨٦	حسابات جارية مدينة
٧,٠٤٨,١٤٥	٣٧,٧٦٨,٢١٧	الأفراد والقروض العقارية
١,٤٧٩,٠٥٠,٣٧١	١,٣٤٧,٢٨٨,٨٨٢	حسابات جارية مدينة
١,٤٨٦,٠٩٨,٥١٦	١,٣٨٥,٠٥٧,٠٩٩	قروض وسلف
٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨	٢٧,٧٤٢,٣٣١,٩١١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥)	(٢,٥٩٧,٦٦٧,٩٦٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧)	(٣,٤٦٢,٧٩٨,٦١٦)	فوائد معلقة (محفوطة)
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	٢١,٦٨١,٨٦٥,٣٣٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٥,٨٣٠,٧٦٢,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) أي ما نسبته ٢١,٠٢٪ 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 ٢,٣٦٧,٩٦٤,٢٢١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) أي ما نسبته ٩,٧٥٪ 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 ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) (مقابل ٤,٦٥٩,٢٨٤ 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 ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨
-	١,٧٢٦,٨٨٢,٠٦٥	(١,٧٢٦,٨٨٢,٠٦٥)	-	-
-	(١,٤٤١,٧٩٢,٦٠٣)	١,٤٤١,٧٩٢,٦٠٣	-	-
-	(٦٦,١٦٢)	(٢١,٩٩٤)	٨٨,١٥٦	-
	(نقص) / زيادة ناتج عن			
(٤,٦٣٣,٩٢٩,٥١١)	(٣,٥٦٤,٤٠٩,٦١٧)	(١,١٩٩,٠٢٣,٩٩٣)	١٢٩,٥٠٤,٠٩٩	(٤,٦٣٣,٩٢٩,٥١١)
٧,٧٦٨,١١٧,٩٧٥	٧,١٦٤,٣٢١,٩١١	٦٠٣,٦٩١,٦٦٧	١٠٤,٣٩٧	٧,٧٦٨,١١٧,٩٧٥
(٩٣٧,٦٢٣,٧٥٠)	(٨١٣,١٢٨,٣٠٦)	(١٢٤,٤٤٢,٦٧٣)	(٥٢,٧٧١)	(٩٣٧,٦٢٣,٧٥٠)
١٢١,٣٩٧,٦٤٩	٩,٠٠٢	-	١٢١,٣٨٨,٦٤٧	١٢١,٣٩٧,٦٤٩
٢٧,٧٤٢,٣٣١,٩١١	١٧,٣٣٩,٢٨٥,٨٦٣	٤,٥٧٢,٢٨٣,٢٣٦	٥,٨٣٠,٧٦٢,٨١٢	٢٧,٧٤٢,٣٣١,٩١١

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.
	١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤
الرصيد كما في بداية السنة				
	٣,٦٦٤,٩٥٩,٢٤٨	(٣,٦٦٤,٩٥٥,٧٤٨)	(٣,٥٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
	(٢,١٧٩,٨٦٢,٨١٥)	٢,٦٠٢,٤١٩,١٢١	(٤٢٢,٥٥٦,٣٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
	(٧٩,٥٤٢)	(٤١٧,٩٠٨,٢٨٨)	٤١٧,٩٨٧,٨٣٠	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة				
	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)	-	(١,٣٣٩,٩٠٠)
الديون المعدومة				
(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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٧٦,٥٧٤,٠٣٠	٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢	٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣	٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥
الرصيد كما في بداية الفترة				
	٨٢,٣٦٦,٢٠٩	(٨٢,٣٦٣,٧٨٩)	(٢,٤٢٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
	(١٠,٢٩٩,٥٣٨)	١٠,٣٠٢,٣١١	(٢,٧٧٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
	(٩٣١)	(١,٤٤١)	٢,٣٧٢	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة				
(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(٧١,٠٩٥,٦٠٠)	(٤٢,٢٠٨,١٦٧)	٩٤,٠٩٧	(٢٨,٧٩٣,٣٣٦)
نقص ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(١,٩٩١,٥٢٢)	(٢٤,٠٢٨,٣٥١)	(٣٨,٤٦٥,٨٢٩)	(٦٤,٤٨٥,٧٠٢)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٠,٨٨٧,٥٠٦	٤٢,٣٢٥,٣٨٠	١,٥٠٠	٥٣,٢١٤,٣٨٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٦,٦٧٧,٠٤٨)	(٣,٧٥٥,١٤٣)	(٥٢,٢٥٣)	(١٠,٤٨٤,٤٤٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٤	-	٥٦,٢٨٦,٤٠٢	٥٦,٢٨٦,٤٢٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٩,٧٦٣,١٣٠	٢٥٤,٦١٠,٦٦٦	٢,٢٦٣,٢٩٤,١٦٩	٢,٥٩٧,٦٦٧,٩٦٥

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤	٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧	الرصيد أول الفترة / السنة
٥٤٣,٤٣٨,٦٢٢	٢٨٩,٠٨٠,٣١٥	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٢٨,٠٣١,١٩٠)	(١٠٤,٣٣٧,٢٥٥)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٧٣٦,٦٢٥,٥٨١	٦٥,١٠٢,١٢٩	فروق أسعار صرف
٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧	٣,٤٦٢,٧٩٨,٦١٦	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير 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 ٣٠ حزيران 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 كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	٧٣٢,٩٠٥,٧٧٢	حقوق استخدام أصول مستأجرة
(١٣١,١٨١,٠٠٩)	(٢١٩,٣١٨,٩٩٣)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
<u>٦٠١,٧٢٤,٧٦٣</u>	<u>٥١٣,٥٨٦,٧٧٩</u>	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
<u>١٧٢,٨٧٧,٨٣٠</u>	<u>١٥٠,٩٣٨,٣٧٥</u>	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	٦٠١,٧٢٤,٧٦٣
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٥٤,٧٩٧,٤٥٠)	(٨٨,١٣٧,٩٨٤)
<u>٦٠١,٧٢٤,٧٦٣</u>	<u>٥١٣,٥٨٦,٧٧٩</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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٧٢,٨٧٧,٨٣٠
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٤٧٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)
<u>٧,٧١٩,٠٢١</u>	<u>٣,٥٦٠,٥٤٥</u>
<u>١٧٢,٨٧٧,٨٣٠</u>	<u>١٥٠,٩٣٨,٣٧٥</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 كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(٨٣,٧٤٧,٢٤٨)	(٧٦,٧٦٧,٨١١)

مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٣٧,٣٤٨,٣٧٥,٩٩٣	٨,٢٥٩,٨٨٧,١٥٣
٢١,٠٢٧,٣٧٦	٢٩,١٤٥,٢٤٣
١,١٩٠,٠٤٤,٩٠٥	٢١,٨١٨,٦٤٠
(٣٨,١٤٧,٨٤٩)	(١٣,٦٤٣,٠٦٢)
(٣٩,٨٧٦,٧٣١)	(٧,١٠٣,٧٠٩)
(٣٦,٣٦٦,٨٨٨,٤٢٤)	(٩,٠١١,٥٠٥,٧٤٦)
٦٣,١٥٨,٠٦٩	٦٤,٠٩٨,٥٣٦
١٩,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٩٧,١٩٣,٣٣٩	(٦٤٥,٣٠٢,٩٤٥)
%٢٥	%٢٥
(٥٤٩,٢٩٨,٣٣٥)	-
(٥٤,٩٢٩,٨٤٠)	-
(٦٠٤,٢٢٨,١٧٥)	-
(٢,٩٩٠,٧٥٤)	(٥٣٢,٧٧٨)
(٢٩٩,٠٧٦)	(٥٣,٢٧٨)
(٢٩٩,٠٧٦)	(٥٣,٢٧٨)
(٣,٥٨٨,٩٠٦)	(٦٣٩,٣٣٤)
(٦٠٧,٨١٧,٠٨١)	(٦٣٩,٣٣٤)

صافي الربح قبل الضريبة

استهلاك المباني

استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة

مخصصات متنوعة (إيضاح ١٧)

فوائد محققة من خارج الجمهورية العربية السورية

أرباح ناتجة عن تقييم القطع البنوي

استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة

فروقات أسعار صرف غير محققة

(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 ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧,١٠٣,٧٠٩	٣٩,٨٧٦,٧٣١	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
(٥٣٢,٧٧٨)	(٢,٩٩٠,٧٥٤)	ضريبة ريع رؤوس أموال (٧,٥٪)
(٥٣,٢٧٨)	(٢٩٩,٠٧٦)	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
(٥٣,٢٧٨)	(٢٩٩,٠٧٦)	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
(٦٣٩,٣٣٤)	(٣,٥٨٨,٩٠٦)	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج (٩٪)

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

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	٨٣,٧٤٧,٢٤٨	الرصيد بداية الفترة / السنة
٧,٦١٨,٧٢٠	٦٣٩,٣٣٤	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
(١,١٧٥,٤٣٧,٣٦٤)	(٧,٦١٨,٧٧١)	ضريبة مدفوعة
٨٣,٧٤٧,٢٤٨	٧٦,٧٦٧,٨١١	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 الثاني لعام ٢٠٢٢.

١٢- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١,٠٣٠,٥٧٩	٢,٣٣٢,٨٢٩	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٥٥٨,٧٨٨,١٧٥	٣٤٦,٨١٦,١٨٧	التسهيلات الائتمانية
٥٥٩,٨١٨,٧٥٤	٣٤٩,١٤٩,٠١٦	حسابات لدى المصارف
١٧٥,١٠٩	١٨٢,٣١٤	طوابع مالية
٢٩,٠٥٧,٧٩٨	٢٤,٢٧٩,٢٠٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٢٥,٦٠٥,٠٧٦	١٣٩,٢٣٣,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٥١٥,١٨٥	٣,٧٥٠,٢٠٠	تأمينات مدفوعة
٢,٨٠٩,٩٦٩	٩٠٥,٧١٢,٨٩٣	حسابات مدينة أخرى
٨٢٠,٩٨١,٨٩١	١,٤٢٢,٣٠٦,٦٢٧	

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) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٧,٢٧٣,٣٧٧,٦٨٥	٨,١٤٧,٨٠٤,٤٦١	دولار أمريكي
٧,٥٥١,٩٧٥,٦٨٥	٨,٤٢٦,٤٠٢,٤٦١	

١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
١٢٨,٩٧٢,١٠٩	-	١٢٨,٩٧٢,١٠٩
-	-	-
١٢٨,٩٧٢,١٠٩	-	١٢٨,٩٧٢,١٠٩

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٣٩١,٥٩٦,١٧٨	٧٩,٩٦٧,٥٧٨,٩٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٧٢٥,٠١٣,٥٣٨	١,٧٢٦,٧٣٩,٥٦٣	ودائع التوفير
٤٥,٠٥٩,٨٠٥,٣٦٦	٤٣,٢٢٣,٠١٩,٩٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٣٣,٨٦٢,٧٠٨	٧٨٧,٣٦٨,٠٩٢	الحسابات المجمدة
١٣٢,٩١٠,٢٧٧,٧٩٠	١٢٥,٧٠٤,٧٠٦,٥٥٦	

- * بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٣,٢٦٨,٩٠٣,٤٨٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٠,٥٦٪ 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 ٨٠,٧٥٤,٩٤٧,٠٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٦٤,٢٤٪ 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) ٧٨٧,٣٦٨,٠٩٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٧٣٣,٨٦٢,٧٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٠١٠,٣٢٨	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,٠٦٤,٦٠٤,٥٤٦	٧,٤٥٩,٣٠٨,٩٥٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٦١,٠١٠,٣٦٥	٣٠٣,٣٨٦,٩٢٦	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
٥٤,٩٨٠,٠٠٠	٧٩,٤٨٠,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٨,٤١٨,٦٠٥,٢٣٩</u>	<u>٨,٤٤٢,١٧٥,٨٨٣</u>	

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

١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٦٩,١٩٩,٣١٣	٥٩٦,٣٥٧,٤١٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
١,٧٧٩,٤٥٨	٤,٠٢٧,٠٠٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٦١٣,٩٧٨,٧٧١</u>	<u>٦٦٠,٣٨٤,٤٢٤</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 ٣٠ حزيران 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:
٢,٨٣٤,٠٥٢	-	٦٩,٦٩٣	-	٢,٦٨١,٢٣١	٨٣,١٢٨	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
٣٦٩,٠٢٣	-	(٥٠٣,٣٧٦)	-	-	٨٧٢,٣٩٩	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٤,٠٢٧,٠٠٦	-	(٤٣٣,٦٨٣)	-	٢,٦٨١,٢٣١	١,٧٧٩,٤٥٨	
٥٩٦,٣٥٧,٤١٨	١٩,٥٣٢,٩٢١	-	-	٧,٦٢٥,١٨٤	٥٦٩,١٩٩,٣١٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
-	-	(١٣,٦٤٣,٠٦٢)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٦٦٠,٣٨٤,٤٢٤	١٩,٥٣٢,٩٢١	(٣١,٠٧٦,٧٤٥)	(١,٣٥٦,٩٣٨)	٥٩,٣٠٦,٤١٥	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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	٤,٦٥٩,٢٨٤	٣٢,٦٢٠,٦١٧	٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٥,١٧٠,٨٠٢,٨٧٦)	٥,١٧٠,٨٠٢,٨٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٧٩٢,٧٨٤,١٧٠	(٤,٧٩٢,٧٨٤,١٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٤٣,٩٠٤,٣٩٥)	-	-	(١٤٣,٩٠٤,٣٩٥)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
١,٨٦٨,٦٥٧,٠٠٠	-	-	١,٨٦٨,٦٥٧,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٠٣٥,٢٦٠)	(٣٠٧,١٥٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	(٣,١٢٨,١١٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٣٠٦,٧٣٣,١٢٦	-	٣٧٨,٠١٨,٧٠٦	(٧١,٢٨٥,٥٨٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٩٤٤,٠٠١,٤٨١</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٣٢,٠٢٠,٦١٧</u>	<u>٦,٩٠٧,٦٢٨,٧٣٠</u>	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.	
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٤,٣٥٢,١٣٤	٨,٩٣٣,٣٤٩	٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٥,٢٣٨,٦١٧,٦٤٠)	٥,٢٣٨,٦١٧,٦٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٦٢٣,٥٥٥,٤٦٧	(٢,٦٢٣,٥٥٥,٤٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٠٧,١٥٠	(٣٠٧,١٥٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٠٠,٥٢٠,٦٥٠)	-	(١٤٦,٥٠٠)	(١٠٠,٣٧٤,١٥٠)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
١٧٤,٧٩٠,٠٠٠	-	-	١٧٤,٧٩٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٣٣,٩٢٦,٩٨٩)	-	(٦,٢٤٤,٠٥٣)	(٤٢٧,٦٨٢,٩٣٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٢٣٩,٩٤٤,٣٤١	-	٢,٦٤٥,٤٤٧,١٤٤	(٤٠٥,٥٠٢,٨٠٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠</u>	<u>٤,٦٥٩,٢٨٤</u>	<u>٣٢,٦٢٠,٦١٧</u>	<u>٤,٨٧٩,٢٧١,١٠٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٩,٤٥٨	٨٢٣,٩٣١	٨٧٢,٣٩٩	٨٣,١٢٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(٥٧٨,٨٣٩)	-	(٤٩٩,٧٠٥)	(٧٩,١٣٤)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
٢,٨٣٦,٢٢٩	-	-	٢,٨٣٦,٢٢٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٩,٨٤٢)	-	(٣,٦٧١)	(٦,١٧١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
<u>٤,٠٢٧,٠٠٦</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٣٦٩,٠٢٣</u>	<u>٢,٨٣٤,٠٥٢</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.
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 ٣٠ حزيران 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
١,٠٢٦,٦٦٧,٢٠٣	١,٠٢٦,٦٦٧,٢٠٣	-	-	١,٠٢٦,٦٦٧,٢٠٣
٣١,٢٤١,٨١٢,٤٩٣	٣١,٢٣٤,٧٩٤,٢٤٥	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٣١,٢٤١,٨١٢,٤٩٣

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 ٣٠ حزيران 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
٧,٦٢٥,١٨٤	٧,٤٤٩,٥٨٧	-	١٧٥,٥٩٧	٧,٦٢٥,١٨٤
١٩,٥٣٢,٩٢١	١٩,٥٣٢,٩٢١	-	-	١٩,٥٣٢,٩٢١
٥٩٦,٣٥٧,٤١٨	٥٩٤,٧٧٨,٣١٢	-	١,٥٧٩,١٠٦	٥٩٦,٣٥٧,٤١٨

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٦١,١٩٧,٢٢٧	٥١٩,٤٦٩,٨٧٢	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١,٤٤٩,٠٦٧,٥٦٧	٢,٤٩١,٩٢٢,٨٠٢	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٣٥,٦٩٥,٢٧٣	٢٣١,٨٩٤,٧٤٥	شيكات مصدقة
١٣,٧٤٨,٢٥١	٣٤,٠٧٤,٣٨٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٧٦,٨٩٢,٩١١	٢٤٩,٧٥٨,٩٣١	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٠,٤٣٥,٨٤٣	٣٢,٥٧٢,٣٩٧	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
١٩,٩٢١,٣٨٠	٤٢,٢٤٠,٤٠٠	رسوم حكومية مستحقة
٢١,٢٤٠,٠٠٠	٢٥,٣٠٦,٥١٤	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
١٧,١٥٧,٧٥٠	٢٣,٠٨٨,٤٣١	دائون مختلفون
٣٢,٢١٧,٠٤٠	-	موردون
٦٦,٧٦١,٨٧٨	٦٧,١١٣,٦٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافآت
٢٥٢,٢٥٠,٤٦٠	٤٨١,٧٥٠,٨٩٢	نفقات مستحقة الدفع
<u>٣,٢٩٦,٥٨٥,٥٨٠</u>	<u>٤,١٩٩,١٩٣,٠٦٢</u>	

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣٠ حزيران 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 الخاص

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٢,٠٩٣,٦٩٩	١٨,٥٢٩,٩٩٩
١,٥٤٠,٧٣٦,٦٩٥	١,٤٢٦,٦٩٧,٠٥٧
٣٢,٧٥٣,٠٣١	١٠٤,٣٣٧,٢٥٥
١,٥٨٥,٥٨٣,٤٢٥	١,٥٤٩,٥٦٤,٣١١
٤٠٦,٧٤٣,٩٩٧	٥٦٦,١١٤,٨٤٤
٢٦,٨٣٧,٠٨٧	-
٤٣٣,٥٨١,٠٨٤	٥٦٦,١١٤,٨٤٤
٢,٠١٩,١٦٤,٥٠٩	٢,١١٥,٦٧٩,١٥٥

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٠,٥٥١	٧,٨٢٥
٥٧,٥٥١,٧٣٦	٥٨,٩٤٩,٩٣٠
١,٢٥٣,٥٩٥,٢٠٣	١,١٥١,٣٨٦,٤٨٠
١١,٦٢٩	١٣,٥٩٩,٢٨٢
١,٣١١,١٦٩,١١٩	١,٢٢٣,٩٤٣,٥١٧
١٠,٨٣٤,٨٦٤	١١,٥٨٤,٦٤٢
١,٣٢٢,٠٠٣,٩٨٣	١,٢٣٥,٥٢٨,١٥٩

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى بنوك مركزية:	
٢٣,٠٩٧,٨٤٤	(١٢,٧٢٠,٣٣٠)
٢٣,٠٩٧,٨٤٤	(١٢,٧٢٠,٣٣٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف:	
٢,٦٥٦,٤٣٠	(٢,٠٠١,٢٣٢)
٢٢٤,١١١,٤٦٢	-
-	٨,٦٢٢,٩٠٦,٤٤١
٢٢٦,٧٦٧,٨٩٢	٨,٦٢٠,٩٠٥,٢٠٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف:	
٢٢,٩٠٧,٨٥٨	٣٨,٢٠٥,١١٥
١,٠٢٣,٠٧١,٤٥٩	-
-	(٨,٣٩٣,٣٦٨,٢٠٨)
١,٠٤٥,٩٧٩,٣١٧	(٨,٣٥٥,١٦٣,٠٩٣)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية:	
٣٦,٨٣٠,٨٤٤	٧,٤٤٩,٥٨٧
٣٥٠,٧٨٣	-
-	١٧٥,٥٩٧
٣٧,١٨١,٦٢٧	٧,٦٢٥,١٨٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة:	
١٩,٥٩٨,٩٦٣	٣,١٨٩,٠٧٦
(١٥٩,٠٩١,٨٣١)	(١٥,٣١٢,٨٦٦)
(٤٣,٥٠٤,٥١٥)	(٣٨,٤٢٥,٣٠٦)
(١٨٢,٩٩٧,٣٨٣)	(٥٠,٥٤٩,٠٩٦)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:	
(٤٧٦,٤٤٤)	٢,٧٥٠,٩٢٤
(٧٣,٨٤٣)	(٥٠٣,٣٧٦)
(٥٥٠,٢٨٧)	٢,٢٤٧,٥٤٨
١,١٤٩,٤٧٩,٠١٠	٢١٢,٣٤٥,٤٢٢

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٦,٩٦٦,٣٢٠	١,١٢٧,٦٤٩,٦٤٢	رواتب الموظفين
١٠,٧٤٨,٠٦٧	٣٩,٢٦٧,٢٤٣	نفقات التدريب والتأهيل
٤٩,٨٧٣,٢٧٣	١٤٣,٨١٢,٧٨٢	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
٦٩٠,٠٠٠	-	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
٦,٣٠٠,٠٠٠	-	تعويض نهاية الخدمة
٥١١,٤٤٥,٢٩٩	٢٨٩,٤٥٧,٦٢٨	مكافآت وعلاوات
٣,٠١٨,١٩٠	٥,٥٣٦,٨٩٩	نفقات مختلفة على عملية التوظيف*
١٣,٢١٥,٩٠٧	١٣,٥٠٠,٠٠٠	ملابس موظفين
٢٧,٩٤٩,٥٠٠	٩٩,٠٤١,٢٧٤	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
٢,٣١٠,٨٨١	٥,٥٧٤,١٠٥	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٢٢,٥٨٦,٣٣١	٣٥,٠١١,٩٧٦	التأمين الصحي
<u>١,٠١٥,١٠٣,٧٦٨</u>	<u>١,٧٥٨,٨٥١,٥٤٩</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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٧٢٦,٣٧٢	٦٣,٦٩٦,٧٢٩	نفقات السفر والمهمات
٤٠,٢٣٣,٧٧٦	٤١,٨٩٩,٣٩٢	الاشتراكات في هيئات ودوريات
١٠٤,٧٥٧,١١٩	٣٧,٩٢٧,٥٢٥	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
٣٧,٩٣٠,٦٩٧	٤٦,١٣٢,٠٨٦	الدعاية والإعلان
٩,٦٧١,٧٥٥	١٧,٣٠٦,٤٨٣	نفقات استقبال
٨٩,٣٥٦,٧٥٠	١٣٩,٦٧٢,٤٠٢	أتعاب مهنية
١٤٨,٥٩١,٧٢٣	٢٩٣,٤٤٠,٤٤٥	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
٥٢,٧٦٠,٤٧٨	٩٦,٤٣٥,٢٦٢	تأمين ضد الأخطار والحريق
١٦١,١٩٠,٨٣٠	٦٢٨,٧٦٤,٢٩٠	المياه، الكهرباء والتدفئة
١٢,٦٤٣,٣٦٢	٤٠,٨٦٠,٦٣٦	نفقات الاتصالات
٤٠,٤٢٥,٤٥٨	١٢٧,٣٠١,٤٧١	المطبوعات والقرطاسية
١١٤,٢٧٩,٢٦٩	٤٤,٤٤٠,٤٧٤	مصاريف إيجار
٤,٣٧٢,٨٥٠	٢٧,٦٣٣,٩٠٠	البريد والشحن
٦٣,٦٢١,٨٥٥	٧١,٨٧٦,٠٥٥	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٣,٢٣٣,٥٠٠	٤,١٤٤,٥٠٠	مصاريف السيارات
١٣,٢٧٣,٨١٤	٢٥,٦١٨,٨٢٠	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
٩٠٧,٠٦٩,٦٠٨	١,٧٠٧,١٥٠,٤٧٠	

٢٦- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨٩٠,٦٨	٢٠٠,٢٢	ربح 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٩١,٨٠٤,٩٧٧,٢٢٥	١٠٣,٨٧٩,٢٢١,٩٤٣	٨٦,٢٤١,٩٢٩,٨١٤	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٣,٤٤٣,٨٨٩,٥٦٤	٣٨,٣٩٩,٣٧٩,٢٤٧	٧٢,١١٠,١٨٩,٧٤٦	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٥٨,٧٢٥,٥٤٠)	(١,١٧٨,٦٤٢,٠٢٧)	(١٢٨,٩٧٢,١٠٩)	
<u>١٢٥,٠٩٠,١٤١,٢٤٩</u>	<u>١٤١,٠٩٩,٩٥٩,١٦٣</u>	<u>١٥٨,٢٢٣,١٤٧,٤٥١</u>	

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

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	المجموع ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.				
	أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية							
	حسابات مدينة							
								أرصدة لدى المصارف المقربة
٢٩,٨٠٨,٠٣٧,٥٥٨	٦٨,١٤٤,٨٢١,٨٢٩	-	٦,٦٢١,٤٧٢,٣٩٣	٦١,٥٢٣,٣٤٩,٤٣٦				مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
(٤١٧,١٣٠,٧٦٣)	(١٠,١٢٠,٨٨٢,٩٢٧)	-	(٤,٤٤٧,٥٨٥)	(١٠,١١٦,٤٣٥,٣٤٢)				ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٤٧,٥٨٢,٣٠٤,٠٠٠	١٠,٥٠٩,٧٩١,٣٠٣	-	١,٨٤٣,١٧٠,٠٠٠	٨,٦٦٦,٦٢١,٣٠٣				مؤونات مكونة على ودائع لأجل
(١٠,١٣٦,١٧٢,٠٣٠)	(١,٩٥٧,٠٣٣,١٣٨)	-	(٧,٥٦٤,٢٨٨)	(١,٩٤٩,٤٦٨,٨٥٠)				فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٨,٦٠١,٩٥١	٨١,١٧١,٩٦٢	-	٥,٨٢٣,٩٠٥	٧٥,٣٤٨,٠٥٧				مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
(٣,٩٦٥,٣٧٣)	(٢٣,٨٨٨)	-	(٢٣,٨٨٨)	-				قروض كبار الموظفين
١٦٦,٨٥٤	١٠٢,٩٤٤,٩٨١	١٠٢,٩٤٤,٩٨١	-	-				
٦٦,٨٥١,٨٤٢,١٩٧	٦٦,٧٦٠,٧٩٠,١٢٢	١٠٢,٩٤٤,٩٨١	٨,٤٥٨,٤٣٠,٥٣٧	٥٨,١٩٩,٤١٤,٦٠٤				
	حسابات دائنة							
	حسابات أعضاء مجلس الإدارة							
								وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٥٣,٢٤٣,٠٠٠	٨٦٦,٨٥٧,٩٥٢	٨٦٦,٨٥٧,٩٥٢	-	-				
٥٣,٢٤٣,٠٠٠	٨٦٦,٨٥٧,٩٥٢	٨٦٦,٨٥٧,٩٥٢	-	-				
	ب- بنود خارج الميزانية							
								كفالات مصارف مالية
٣٥,٠٧٩,٢١٥,٠٣٩	٣٦,٢٧١,٦٦٨,٢٢٣	٥,٠٢٩,٨٥٥,٧٣٠	٣١,٢٣٤,٧٩٤,٢٤٥	٧,٠١٨,٢٤٨				مؤونات كفالات مصارف مالية
(٥,٤٣٣,٢٦٩,٠٦٢)	(٥,٦٢٦,٢١٣,١٥٣)	(٥,٠٢٩,٨٥٥,٧٣٠)	(٥٩٤,٧٧٨,٣١٧)	(١,٥٧٩,١٠١)				
٢٩,٦٤٥,٩٤٥,٩٧٧	٣٠,٦٤٥,٤٥٥,٠٧٠	-	٣٠,٦٤٠,٠١٥,٩٢٨	٥,٤٣٩,١٤٧				

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٣٩,٨٨٧,٤٢٠	١٠,٥٠٣,١٢٢	٣,٨٨٥,٥٧٢	٦,٤٤٠,٨٤٥	١٧٦,٧٠٥
(١١,٧٦٧,٩١٣)	(١٢,٧١٥,٥٢٠)	(١,١٣٠,٨٧٧)	-	(١١,٥٨٤,٦٤٣)
٢٨,١١٩,٥٠٧	(٢,٢١٢,٣٩٨)	٢,٧٥٤,٦٩٥	٦,٤٤٠,٨٤٥	(١١,٤٠٧,٩٣٨)
(١٢,١٢٦,٣٤١)	(٣٣,٦٩٣,٢٩٧)	-	(٣٣,٦٩٣,٢٩٧)	-
١٥,٩٩٣,١٦٦	(٣٥,٩٠٥,٦٩٥)	٢,٧٥٤,٦٩٥	(٢٧,٢٥٢,٤٥٢)	(١١,٤٠٧,٩٣٨)

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات مدينة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص. بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٩,٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٧٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٠,٧٩٪ و ١,٢٥٪ في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل بين ٠,١٩٪ و ٠,٢٥٪ على الدولار الأمريكي في ٣٠ حزيران ٢٠٢١).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٢٠,٦٨١,٩٠٣	٥٢٧,٩٧٦,١٨٨
٣٢,٥٤٣,٨٥٨	١,٨٣٠,٠٠٠
١٥٣,٢٢٥,٧٦١	٥٢٩,٨٠٦,١٨٨

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ حزيران 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
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٧٩,٤٠٢,٥٥٠	-	-	٠,٩٢٤-٠,٥٠٢	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
١٦,٠٥٩,٨٨٣,٣١٣	-	-	٣,١٣٤-١,١٣٣	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
٤,٥٧٢,٢٨٣,٢٣٦	-	٤,٥٧٢,٢٨٣,٢٣٦	١٧,٢٠١-٣,٨٤١	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
٥,٨٣٠,٧٦٢,٨١٢	٥,٨٣٠,٧٦٢,٨١٢	-	١٠٠	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٢٧,٧٤٢,٣٣١,٩١١	٥,٨٣٠,٧٦٢,٨١٢	٤,٥٧٢,٢٨٣,٢٣٦	١٧,٣٣٩,٢٨٥,٨٦٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٤٦٢,٧٩٨,٦١٦)	(٣,٤٦٢,٧٩٨,٦١٦)	-	-	الفوائد المعلقة
(٢,٥٩٧,٦٦٧,٩٦٥)	(٢,٢٦٣,٢٩٤,١٦٩)	(٢٥٤,٦١٠,٦٦٦)	(٧٩,٧٦٣,١٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٦٨١,٨٦٥,٣٣٠	١٠٤,٦٧٠,٠٢٧	٤,٣١٧,٦٧٢,٥٧٠	١٧,٢٥٩,٥٢٢,٧٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣	٢١	٦	٠,٥	نسبة التغطية (%)

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	٠,٤٩٥-٠,٩١١	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
١٣,٦٦٤,٤٨٦,٢٧٢	-	-	١٣,٦٦٤,٤٨٦,٢٧٢	١,١١٧-٣,٠٨٩	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	-	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	-	٣,٧٨٦-١٦,٩٥٨	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	-	-	١٠٠	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٢٥,٤٢٤,٣٦٩,٥٤٨	٥,٥٧٩,٧٣٠,٢٨٤	٥,٥٧٧,١٦٩,٦٩١	١٤,٢٦٧,٤٦٩,٥٧٣		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧)	(٣,٢١٢,٩٥٣,٤٢٧)	-	-		الفوائد المعلقة
(٢,٥٩١,٩٣٠,٦٣٥)	(٢,٢٤٥,٤٣٣,٠٧٣)	(٢٦٩,٩٢٣,٥٣٢)	(٧٦,٥٧٤,٠٣٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٦١٩,٤٨٥,٤٨٦	١٢١,٣٤٣,٧٨٤	٥,٣٠٧,٢٤٦,١٥٩	١٤,١٩٠,٨٩٥,٥٤٣		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢	٩٥	٥	١		نسبة التغطية (%)

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

كما في ٣٠ حزيران 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.	
١٠١,٦٤١,٥٥١,١٠٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٦٤١,٥٥١,١٠٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦١,٩٧٨,٧٣٩,٤١٠	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٩٧٨,٧٣٩,٤١٠	أرصدة لدى مصارف
١٠,٧٢٨,٢٠١,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٢٨,٢٠١,٢٩٩	إيداعات لدى مصارف
٢١,٦٨١,٨٦٥,٣٣٠	٣,٥٦٣,٤٢٦,٥٠٢	٢٩٩,١١٤,٥٩٨	٢,٠٦٩,٦٧٠,٤٦٣	-	١,٠٤٢,٨٤١,٢٤٣	٥,٠٣١,٩٨٤,٥٤٣	٩,٦٧٤,٨٢٧,٩٨١	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٥٩١,٥٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٩,١٤٩,٠١٦	-	٢,٣٣٢,٨٢٩	-	-	-	-	-	٣٤٦,٨١٦,١٨٧	الموجودات الأخرى
٨,٤٢٦,٤٠٢,٤٦١	-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٢٦,٤٠٢,٤٦١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٠٥,٠١٥,٥٠٠,١٢١</u>	<u>٣,٥٦٣,٤٢٦,٥٠٢</u>	<u>٣٠١,٤٤٧,٤٢٧</u>	<u>٢,٠٦٩,٦٧٠,٤٦٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٤٢,٨٤١,٢٤٣</u>	<u>٥,٠٣١,٩٨٤,٥٤٣</u>	<u>٩,٦٧٤,٨٢٧,٩٨١</u>	<u>١٨٣,٣٣١,٣٠١,٩٦٢</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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨٣,٠٤٤,٩٠٤,٥٩٧	١,٦٦٠,٨٩٨,٠٩٢	١,٢٤٥,٦٧٣,٥٦٩
يورو	٤,١٦٨,٤٥٣,٠٩٤	٨٣,٣٦٩,٠٦٢	٦٢,٥٢٦,٧٩٦
جنيه استرليني	١,٢٠٨,٤٥١	٢٤,١٦٩	١٨,١٢٧
ليرة سورية	(٢٩,٢١٩,٠٢٤,٣٨١)	(٥٨٤,٣٨٠,٤٨٨)	(٤٣٨,٢٨٥,٣٦٦)
فرنك سويسري	٦٢,٢٣٢	١,٢٤٥	٩٣٣

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥٪	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٤٥,٦٧٣,٥٦٩)	(١,٦٦٠,٨٩٨,٠٩٢)	٨٣,٠٤٤,٩٠٤,٥٩٧	دولار أمريكي
(٦٢,٥٢٦,٧٩٦)	(٨٣,٣٦٩,٠٦٢)	٤,١٦٨,٤٥٣,٠٩٤	يورو
(١٨,١٢٧)	(٢٤,١٦٩)	١,٢٠٨,٤٥١	جنيه استرليني
٤٣٨,٢٨٥,٣٦٦	٥٨٤,٣٨٠,٤٨٨	(٢٩,٢١٩,٠٢٤,٣٨١)	ليرة سورية
(٩٣٣)	(١,٢٤٥)	٦٢,٢٣٢	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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨٥,٣٩٩,٣٢٠,٨٩٠	٨,٥٣٩,٩٣٢,٠٨٩	٨,٥٠٤,١٥٢,٤٧٥
يورو	(٢٤,٦٣٤,٠٧٤)	(٢,٤٦٣,٤٠٧)	(١,٨٤٧,٥٥٦)
جنيه استرليني	١,١٩٢,٦١٠	١١٩,٢٦١	٨٩,٤٤٦
فرنك سويسري	٤٨,٢٢٢	٤,٨٢٢	٣,٦١٧
عملات أخرى	١٥,٤٥١,٥٧٦	١,٥٤٥,١٥٨	١,١٥٨,٨٦٨

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٨٥,٣٩٩,٣٢٠,٨٩٠	(٨,٥٣٩,٩٣٢,٠٨٩)	(٨,٥٠٤,١٥٢,٤٧٥)
يورو	(٢٤,٦٣٤,٠٧٤)	٢,٤٦٣,٤٠٧	١,٨٤٧,٥٥٦
جنيه استرليني	١,١٩٢,٦١٠	(١١٩,٢٦١)	(٨٩,٤٤٦)
فرنك سويسري	٤٨,٢٢٢	(٤,٨٢٢)	(٣,٦١٧)
عملات أخرى	١٥,٤٥١,٥٧٦	(١,٥٤٥,١٥٨)	(١,١٥٨,٨٦٨)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٥٠,٦٥٣,٠٨٦	-	١١,٤٣٣,٧١٢,٩٤٨	١,١٦١,٤٢٠,٥٧٦	(٣٤٤,٤٨٠,٤٣٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢١٢,٣٤٥,٤٢٢)	-	(٢٦٠,٩٠٩,٨٧٨)	٤٨,٤١٨,٧٦٣	١٤٥,٦٩٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١٢,٠٣٨,٣٠٧,٦٦٤	-	١١,١٧٢,٨٠٣,٠٧٠	١,٢٠٩,٨٣٩,٣٣٩	(٣٤٤,٣٣٤,٧٤٥)	نتائج أعمال القطاع
(٣,٧٧٨,٤٢٠,٥١١)	(٣,٧٧٨,٤٢٠,٥١١)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
٨,٢٥٩,٨٨٧,١٥٣	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٦٣٩,٣٣٤)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٧,٦٠١,٣١٧,٥٧٣	-	١٨٥,٩١٧,١١٩,٤١٤	٢١,٣٨٢,٧٥٠,٧٣٢	٣٠١,٤٤٧,٤٢٧	موجودات القطاع
١٦,٥٠٠,٣١٩,٣٧٤	١٦,٥٠٠,٣١٩,٣٧٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٢٤,١٠١,٦٣٦,٩٤٧	١٦,٥٠٠,٣١٩,٣٧٤	١٨٥,٩١٧,١١٩,٤١٤	٢١,٣٨٢,٧٥٠,٧٣٢	٣٠١,٤٤٧,٤٢٧	مجموع الموجودات
١٣٤,٢٧٥,٨٥٤,٥٥٠	-	١٢٨,٩٧٢,١٠٩	٨٩,٢٣٧,٢٢٥,٧٩١	٤٤,٩٠٩,٦٥٦,٦٥٠	مطلوبات القطاع
٥,٠٨٧,٢٨٣,٦٧٠	٥,٠٨٧,٢٨٣,٦٧٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣٩,٣٦٣,١٣٨,٢٢٠	٥,٠٨٧,٢٨٣,٦٧٠	١٢٨,٩٧٢,١٠٩	٨٩,٢٣٧,٢٢٥,٧٩١	٤٤,٩٠٩,٦٥٦,٦٥٠	مجموع المطلوبات
٧١٧,٣٩٠,٥٤٥	-	-	-	-	مصارييف رأسمالية
٢٠٥,٩٢٣,٥٧٠	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٦٠٢,٧٨٠,٤٢٤	-	٣٩,١٤٨,٦٥٧,٢٦٤	١,٨٦٥,٧٦٦,٨١٠	(٤١١,٦٤٣,٦٥٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٤٩,٤٧٩,٠١٠)	-	(١,٣٣٢,٦٠٤,٤٠١)	١٢٧,٨٢١,٥٢٣	٥٥,٣٠٣,٨٦٨	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٣٩,٤٥٣,٣٠١,٤١٤	-	٣٧,٨١٦,٠٥٢,٨٦٣	١,٩٩٣,٥٨٨,٣٣٣	(٣٥٦,٣٣٩,٧٨٢)	نتائج أعمال القطاع
(٢,١٠٤,٩٢٥,٤٢١)	(٢,١٠٤,٩٢٥,٤٢١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٧,٣٤٨,٣٧٥,٩٩٣	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٦٠٧,٨١٧,٠٨١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٦,٧٤٠,٥٥٨,٩١٢	-	-	-	-	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	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٥٠,٦٥٣,٠٨٦	(٢١٢,٧٧٥,٢٧٠)	١٢,٤٦٣,٤٢٨,٣٥٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٢٤,١٠١,٦٣٦,٩٤٧	٦٦,٥٧٦,٦٧٣,١٧٩	١٥٧,٥٢٤,٩٦٣,٧٦٨	مجموع الموجودات
٧١٧,٣٩٠,٥٤٥	-	٧١٧,٣٩٠,٥٤٥	المصرفيات الرأسمالية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٦٠٢,٧٨٠,٤٢٤	(١٩٢,٦٢٧,٩٢٦)	٤٠,٧٩٥,٤٠٨,٣٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤٣,٤٧٠,١٩٥,٢٩٠	٧٣,٦٠٨,١٧٣,٧٦٣	١٦٩,٨٦٢,٠٢١,٥٢٧	مجموع الموجودات
٣٥٧,٩٠٧,٥٨١	-	٣٥٧,٩٠٧,٥٨١	المصرفيات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) 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
-	٨,٢٥٩,٢٤٧,٨١٩	صافي الأرباح لغاية نهاية الفترة الحالية
٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	٦٩,٠٠٠,٥٥٦,٧٥٧	أرباح متراكمة غير محققة*
(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	(٢٠٩,٥٩١,٥٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠١,٠٣٤,٩٦٠)	(٨٣,٤٠٩,٦٢١)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٤,٨٦٤,٠٦٩,٧٤٩)	(٥,٠٢٩,٨٥٦,٠٠٠)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٧١,٣٠٤,٥٥٤,٦٩٩	٧٩,٤١٥,٦٤١,٦٠٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١,٥٠١,٤٦١,٥٢٦	١,٦٠٩,٦١٠,٦٦٦	بنود رأس المال المساعد:
١,٥٠١,٤٦١,٥٢٦	١,٦٠٩,٦١٠,٦٦٦	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢,٨٠٦,٠١٦,٢٢٥	٨١,٠٢٥,٢٥٢,٢٧٢	الأموال الخاصة المساعدة
١١٤,٤٠٥,٦٩٢,٥٠٠	١٢٢,١٥٤,٨٤٧,٦٥٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٥,٧١١,٢٢٩,٥٤٠	٦,٦١٤,٠٠٥,٦٥٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
(٤,٦٦٧,٥٤٤,٠٠٠)	١٣,٢٩٠,٩٥٥,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٣٧٣,٨٣٧,٠٧٦	٣,٣٧٣,٨٣٧,٠٧٦	مخاطر السوق
١١٨,٨٢٣,٢١٥,١١٦	١٤٥,٤٣٣,٦٤٥,٣٧٦	المخاطر التشغيلية
٪٦١,٢٧	٪٥٥,٧١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٦٠,٠١	٪٥٤,٦١	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٩٣,٢٣	٪٩٣,٧٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٤,٩١٦,٥٥١,٠١٠	٦,٩٤٤,٠٠١,٤٨١
٢,٦١٠,١٠٣,٦٤٨	٣,٠٦٤,٠٩٩,٤٥٦
٧,٥٢٦,٦٥٤,٦٥٨	١٠,٠٠٨,١٠٠,٩٣٧
٣٠,٢١٥,١٤٥,٢٩٠	٣١,٢٤١,٨١٢,٤٩٣
٢٢٤,٠٤٤,١٨٩	٤٤٩,٥٩٤,٤٤٤
٣٧,٩٦٥,٨٤٤,١٣٧	٤١,٦٩٩,٥٠٧,٨٧٤

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

حسن تنفيذ

تعهدات تصدير

كفالات بنوك

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

أ. زيادة رأس المال:

لاحقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العادية للمصرف بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، بزيادة 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 بمبلغ 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 والمصرف بانتظار الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

ب. نقل جزء من مركز القطع البنوي للمصرف إلى فرنسا:

قام بنك الشرق خلال شهر تموز بعملية نقل جزء من مركز قطعه البنوي بعد تحويله إلى الدرهم الإماراتي (بما يعادل ٧٧,٣ مليون درهم إماراتي) والذي كان موظفاً في لبنان إلى بنك **SBA** في فرنسا، ذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢ تاريخ ٣ تموز ٢٠٢٢. ويؤكد المصرف إلتزامه التام بكافة الضوابط الواردة في مضمون هذا القرار.