

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
٧-٦	بيان الوضع المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٢٨-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا أننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

اسم

رقم الترخيص /

11/105

٠٧٧٤١ رقم

الزميل فرزت عمر العمادي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهرية في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.
- هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدججة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجةً للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
- يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
 - قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
 - قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطوق هذه التقارير.
 - لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي اطعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السوية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٩ آذار ٢٠٢٣

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	٦	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	١٣	موجودات ثابتة مادية
١٥١,١٩٤,١٠٤	٨٦,٤٨٦,٩٤٧	١٤	موجودات غير ملموسة
٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	١٥	موجودات أخرى
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١</u>	<u>٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣</u>		مجموع الموجودات

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
			<u>المطلوبات</u>
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	١٧	ودائع المصارف
٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	١٨	ودائع الزبائن
١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١٩	تأمينات نقدية
٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	٢٠	مخصصات متنوعة
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	١٢	التزامات عقود الإيجار
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤</u>	<u>٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٢٣	علاوة إصدار رأس المال
١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	احتياطي قانوني
٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٢٤	احتياطي خاص
(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٢٥	أرباح مدورة محققة / (خسائر متراكمة)
<u>١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦</u>	<u>١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١</u>	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٣	١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٠,٩٧٢,٠٠٤	٦,٨٤٢,٦١٧		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧</u>	<u>١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١</u>	<u>٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١٠,٦٨٢,٧١٢,٥٨٨	١٩,٣١٧,٧١٥,٥٧٨	٢٦	الفوائد الدائنة
(٤,٠٦٥,٩٦٤,٤٢٦)	(٣,٤٠٣,٧٣٠,٦٨٦)	٢٧	الفوائد المدينة
٦,٦١٦,٧٤٨,١٦٢	١٥,٩١٣,٩٨٤,٨٩٢		صافي إيرادات الفوائد
٢,٧٢٤,٠٢٣,٥٣٩	٤,٤٥٣,٤٣١,٨٢٧	٢٨	رسوم وعمولات دائنة
(١٣,١٢٤,٩٦٥)	(١٧,٦٧٥,٢٦١)	٢٩	رسوم وعمولات مدينة
٢,٧١٠,٨٩٨,٥٧٤	٤,٤٣٥,٧٥٦,٥٦٦		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩,٣٢٧,٦٤٦,٧٣٦	٢٠,٣٤٩,٧٤١,٤٥٨		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٢٤٠,٣١٦,٥٥٧	٢٨٧,٢٣٩,٩٠٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(١,٤٠٥,٢١٤)	-	١٠	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦	٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٨٤,٠٠١,٣٨٣	٢٧٩,٩٠٤,٥١٨	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٧,٧٨٠,٤٨٩,٤٠٨	٤٣,٤٥٧,٢٨٣,٥٢٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,١٣٣,٧٠٨,٣٦٠)	(٥,٠٥٨,٣٥٤,٢٤٩)	٣٢	نفقات الموظفين
(٥٨,٠٩٨,٧٤١)	(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)	١٢	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢٣٨,٩٥٤,٢٦٢)	(٤١٩,٤١٤,٤٩٩)	١٣	استهلاكات موجودات ثابتة
(٤١,٤٧٦,٥٩٩)	(٦٤,٧٠٧,١٥٧)	١٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٠٥٧,٤٢٩,٣٠٨	(٢,٣٢٠,٩٤٨,٦٧٦)	٣١	(مصرف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٠١٩,٥١١,٣٥١)	١,٢٨١,٧٦٠,٨٠٢	٢٠	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
-	(١٧,١٥٤)		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٤,٨٤٣,٧٧٣,١٨٦)	(٦,٣٠١,٣٥٣,٧٨٨)	٣٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠,٢٧٨,٠٩٣,١٩١)	(١٣,٠٥٩,٤٠٢,٤٧٢)		إجمالي مصاريف التشغيلية
٥٧,٥٠٢,٣٩٦,٢١٧	٣٠,٣٩٧,٨٨١,٠٥٤		الربح قبل الضريبة
(٩٣٤,٨٦١,٥٥٨)	(١٧٢,٧٩٧,٩٤٠)	٢١	مصروف ضريبة الدخل
(١٩٨,٦١٥,٠٥٥)	(٤٧١,٤٦٥,٧٤٤)	٢١-ب	مصروف ضريبة الربح
٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤	٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٢,٥٠٠,٢١١)	(٤,١٢٩,٣٨٧)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤	٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠		
٦٧١,٠٩	٣٥٤,٢٦	٣٤	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جلالاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

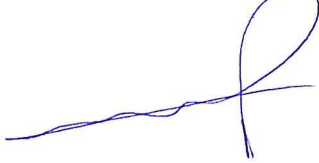
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤	٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤</u>	<u>٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠</u>	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٢,٥٠٠,٢١١)	(٤,١٢٩,٣٨٧)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤</u>	<u>٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠</u>	

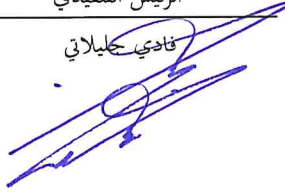
رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد



الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي



رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي



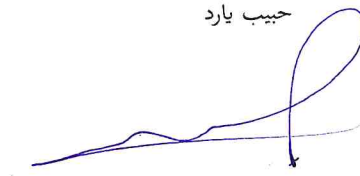
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

مجموع حقوق الملكية	العائد إلى مساهمي المصرف							رأس المال المكتسب به والمدفوع	الرصيد كما في	
	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة / (خسائر متراكمة)	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني			علاوة إصدار رأس المال
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧	١٠,٩٧٢,٠٠٤	١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٣	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	-	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠	(٤,١٢٩,٣٨٧)	٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	-	-	٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	٧٨٦,١٦١,٢٨٠	٧٤٠,٠٠٣,٣٥٢	-	-	احتياطيات
-	-	-	٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥	٥,٦٩١,١٨٤,٤٨٠	(٢٨,٢٣١,٥٨٢,١٢٥)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	٦,٨٤٢,٦١٧	١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	-	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨	١٣,٤٧٢,٢١٥	٦٨,٠٤٧,٢٨٨,٤٥٣	٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠	٢,٤١٨,٩٧٨,١٦٢	-	٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤	(٢,٥٠٠,٢١١)	٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	-	-	٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	(٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٣,٠١٤٥,٠٩٥)	-	(٣,٠١٤٥,٠٩٥)	-	(٣,٠١٤٥,٠٩٥)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	(٩٤,٩٩٣,٢٩٦)	٤٧,٤٩٦,٦٤٨	٤٧,٤٩٦,٦٤٨	-	-	احتياطيات
-	-	-	٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦	(٧٥٣,٥٠٣,٤٢٧)	(٥٦,٢٧٦,٤٢٦,٥١٩)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧	١٠,٩٧٢,٠٠٤	١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٣	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	-	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

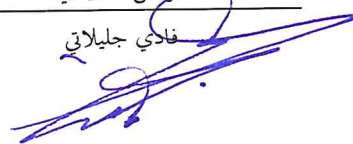
رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد



الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي



رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.	
٥٧,٥٠٢,٣٩٦,٢١٧	٣٠,٣٩٧,٨٨١,٠٥٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
٢٣٨,٩٥٤,٢٦٢	٤١٩,٤١٤,٤٩٩	١٣ استهلاكات موجودات ثابتة
٥٨,٠٩٨,٧٤١	١٧٦,٣٦٧,٧٥١	١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤١,٤٧٦,٥٩٩	٦٤,٧٠٧,١٥٧	١٤ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٨٤٦,٩٩٤	٣,٩٣٣,٧٨٣	١٢ فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٢,١٨٣,٨٦٣)	-	١٢ تعديلات عقود الإيجار
(١,٠٥٧,٤٢٩,٣٠٨)	٢,٣٢٠,٩٤٨,٦٧٦	٣١ مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٨٤١,٤٩٧)	١٧,١٥٤	صافي خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
١,٤٠٥,٢١٤	-	١٠ خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦)	(٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٠١٩,٥١١,٣٥١	(١,٢٨١,٧٦٠,٨٠٢)	٢٠ (استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
٢,٧٦١,٣٠٤,٧٦٤	٩,٥٦١,١١١,٦٢٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢,٣٠٩,٠٣٣,٠٠٠	٣١٨,٠٠٠,٠٠٠	النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٢٩٥,٦٨١,٣٥٨)	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤٤,٥٠٤,٨٦١,٣٥٥)	(١٢٧,٣٧٦,٩٦٤,٨٤٨)	الزيادة في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠	-	النقص في القروض للمصارف
(٢٦,١٣١,٦٧١,١٧٣)	(٢١,٩٦٦,٤٣٥,٥٢٦)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨,٩٨٨,١٥٣	-	صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,٦١٤,٠٧٦,٣٧٠)	١,١٣٥,٦٤١,٤٩٨	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
-	٨,٩٠٤,٦٠٢,٢٩٣	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٩,٦٧٤,٩٨٦,٢٤٠	(٢٤,٦١٦,٩٣٨,٤٢٤)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
(٥,٣٩٤,١٩٧,٨٥٢)	(١,٣٧٣,٧٥٥,٤٢٤)	النقص في تأمينات نقدية
(٢٠,٧٥٢,٠٨٥)	(٦٥,٤٣٨,٦٤١)	النقص في المخصصات المتنوعة
٢,٤١٨,٣٣٢,٧٢٨	٦,٠٢١,٠٥٦,٦٢٣	الزيادة في مطلوبات أخرى

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

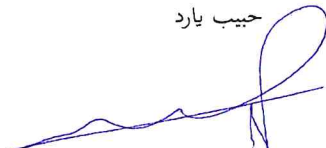
عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

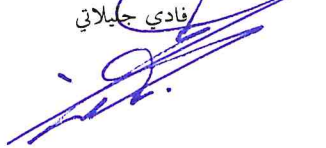
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(٥١,٩٠٤,٥٩٥,٣٠٨)	(١٤٩,٤٥٩,١٢٠,٨٢٢)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١,١٣٩,٨٤٥,٥٤٠)	(١,١٨٣,١٠١,٩٤٦)	٢١ ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٣,٠٤٤,٤٤٠,٨٤٨)	(١٥٠,٦٤٢,٢٢٢,٧٦٨)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٧٧٠,٧٠٦,٧٩١)	(١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨)	١٣ شراء موجودات ثابتة
١٣,٨٥٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(١٦٧,٢٨٠,٠٠٠)	-	١٤ شراء موجودات غير ملموسة
(١٥٠,٧٢٣,٠٠٠)	-	١١ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٧٤,٨٥٩,٧٩١)	(١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٣٠,١٤٥,٠٩٥)	-	٢٥ مصاريف زيادة رأس المال
(٤٢,٠١٩,٨٦٣)	(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	١٢ مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٢,١٥٣,٢٠٠)	(٥,٠٠٠)	٢٢ أنصبة أرباح مدفوعة
(٧٤,٣١٨,١٥٨)	(٩٥٧,٩٧٥,٩٩٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٨٠,٨٠٨,٢٦٠,٤٨٧	٤٩,٠٠٢,٧٣٢,٢٤٦	تأثير تغيرات أسعار الصرف
١٢٦,٦١٤,٦٤١,٦٩٠	(١٠٤,٤٥٠,٦٣٧,٥١٩)	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٣٣,٢٠٨,٧٧٥,٠٩٣	٣٥٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣	٣٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٥٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣	٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩,٢٦٤	٣٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
١٠,٣١٩,٧٢٣,٩٠٨	١٧,٩٢٥,٩٢٢,١٢٢	فوائد مقبوضة
٣,٨٧٨,٩٥١,٤٤٨	٣,٥٥٧,٣١٤,٥٧٢	فوائد مدفوعة


رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد



الرئيس التنفيذي
فادي جبيلاتي



رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

موضوع ونشاط المصرف

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

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

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

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

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

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

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

بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ تم تعليق أعمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية وذلك حتى أشعار آخر.

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

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

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

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

إن أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١,٧٢٠.٣٩ ليرة سورية بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٢٢ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٣ بموجب القرار (١-١-٢٠٢٣) وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

ب. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في أعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

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).

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 إحصار 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 أيضا 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 تفصح 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.

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 بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة 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. ١٦ 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. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل مطلب 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 داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعيّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ج. 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 الموحدة وتفصيلها كما يلي:

للفترات المفعول سارية

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

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

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون

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

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

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمائنات 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) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

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

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

الاعتراف بما ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

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

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية

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، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

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

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

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. 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 ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من

تكلفة الأصل ذي الصلة.

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

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

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

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

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

(ج) الأدوات المالية

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 الإقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يجب تكوين مؤونة 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، محصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو

- قيام المصرف بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تحفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم 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 يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدية 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 حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

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

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

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

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

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

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

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

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

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/٢٠٠٣ 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 ورسوم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

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

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٥٥,٠٨٢,٤٧٩	٤,٨٤٦,٣٥٢,٧٢٠	نقد في الخزينة
١٤٤,٩٧١,٥٠٩,٨٣٧	١٦٧,٠٤٢,٢٧٢,٩٩٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥	١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب
(١٦٢,٥٦٤,٩٤٠)	(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)	احتياطي نقدي الزامي *
١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		المجموع

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩	-	-	١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٨,١٩١,١١١,٥١١)	-	-	(٢٨,١٩١,١١١,٥١١)
التغير خلال السنة	١٦,١٩٢,٥٢٠,٦٩٧	-	-	١٦,١٩٢,٥٢٠,٦٩٧
فروقات أسعار الصرف	٦٥,١٦٥,٦٠٣,٠٦٧	-	-	٦٥,١٦٥,٦٠٣,٠٦٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠,٩٧٢,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٧٢,٩٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٧٠,٠٢٩,٦٤١)	-	-	(٧٠,٠٢٩,٦٤١)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٩١,٦٣٤,٧٧٤	-	-	٩١,٦٣٤,٧٧٤	التغير خلال السنة
٦٩,٩٨٦,٩٠٣	-	-	٦٩,٩٨٦,٩٠٣	فروقات أسعار الصرف
<u>١٦٢,٥٦٤,٩٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٥٦٤,٩٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩٨٣,٩٦٥,٥٠٤	٦,٥٩٣,٠٦٤,٢٥٤	٢٨,٣٩٠,٩٠١,٢٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢١,١٠١,١٤٥,٥٨٨	٩٥,٠٥٥,٨٦٦,٣٤٣	٢٦,٠٤٥,٢٧٩,٢٤٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٩١,٦٨٦,٢٨١)	(٣٦,٣٩٨,٢٦٩)	(٥٥,٢٨٨,٠١٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١</u>	<u>١٠١,٦١٢,٥٣٢,٣٢٨</u>	<u>٥٤,٣٨٠,٨٩٢,٤٨٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦,٠٣٧,١٠٠,٣٦٨	١٤,٥٥٤,٣٧٠,١٨٥	٥١,٤٨٢,٧٣٠,١٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤٥,٩٠٦,٩٠٣,٢٢٥	١٩٥,٥١٤,١٦٦,٦٦٤	٥٠,٣٩٢,٧٣٦,٥٦١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٣٣,٠١٦,٣٢٢)	(٥٩,٣٦٣,٦٧٢)	(٧٣,٦٥٢,٦٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١</u>	<u>٢١٠,٠٠٩,١٧٣,١٧٧</u>	<u>١٠١,٨٠١,٨١٤,٠٩٤</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣,٦٢٧,١١٧	٣١١,٩٤٤,٠٠٣,٥٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٣٢٢,٦٠٧)	٧,٣٢٢,٦٠٧	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥١,٥٣٩,٧٤٢,٢٥٣	-	-	٥١,٥٣٩,٧٤٢,٢٥٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٧٨,٤٠٣,٥١٣,٣٣٢)	-	-	(٢٧٨,٤٠٣,٥١٣,٣٣٢)
التغير خلال السنة	٣٣,١٨٨,٤١٥,٤٧١	١٤,٢٤٣,٧٥٤	٨٩,٢٢٠	٣٣,٢٠٢,٧٤٨,٤٤٥
فروقات أسعار الصرف	٣٧,٤٧٠,٦٩٥,٠٢٦	٣٣١,٠٥٩,٣٢٤	٣٧٥,٧٨٣	٣٧,٨٠٢,١٣٠,١٣٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦	٤,٠٩٢,١٢٠	١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣	٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨	-	١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٥٨,٣١٣,٦٧٣	(٤,٧٥٨,٣١٣,٦٧٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٢٢٦,٣٧٧)	٦,٢٢٦,٣٧٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٠١٥,٠١٣)	٢,٠١٥,٠١٣	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٦,٥٤٥,١١٠,٤٢٩	-	-	١٠٦,٥٤٥,١١٠,٤٢٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١١٣,٩٥٨,٠٦٦,٣٨٦)	(٢٧,٠٤٣,٦٢٤,٣٨٩)	-	(١٤١,٠٠١,٦٩٠,٧٧٥)
التغير خلال السنة	٣٩,٨٩٩,٨٥٧,٧٠٧	(١,٤٩٠,٤٥١)	(١٨٢,١١٤)	٣٩,٨٩٨,١٨٥,١٤٢
فروقات أسعار الصرف	١٢٥,٤٥٣,٨٤٧,٦٤٦	١٢,٤٣٢,٤١٦,٦٦٢	١,٧٩٤,٢١٨	١٣٧,٨٨٨,٠٥٨,٥٢٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣,٦٢٧,١١٧	٣١١,٩٤٤,٠٠٣,٥٩٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة-الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢١,٣٧٢,٧٥٠	٩,٨٣٠,٠١٤	١,٨١٣,٥٥٨	١٣٣,٠١٦,٣٢٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦٨٢)	١,٦٨٢	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢١,٣٦٢,٧٤٥	-	-	٢١,٣٦٢,٧٤٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١١٩,٤٨٩,٥٦٨)	(١,٨٨٠,٤٩٧)	(٤٧,٢٥٦)	(١٢١,٤١٧,٣٢١)
التغير خلال السنة	٣٨,٧٩١,٤٠٣	٢,٠٠٩,٧٥٢	٢٣٢,٥٠٢	٤١,٠٣٣,٦٥٧
فروقات أسعار الصرف	١٥,٧٦٣,١٢٥	١,٨٨٠,٤٩٧	٤٧,٢٥٦	١٧,٦٩٠,٨٧٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧,٧٩٨,٧٧٣	١١,٨٤١,٤٤٨	٢,٠٤٦,٠٦٠	٩١,٦٨٦,٢٨١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦١,٥٧٠,٦٤٣	٩,٥٨٤,٢٣٨	-	٧١,١٥٤,٨٨١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٧١,٥٤٣	(١,٠٧١,٥٤٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٠١)	١,٤٠١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٢,١٦٨)	١٢,١٦٨	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤١,٧٧٦,١٣٠	-	-	٤١,٧٧٦,١٣٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥٠,٨٤٤,٩٦٢)	(٦,٠٩٠,٣٢١)	-	(٥٦,٩٣٥,٢٨٣)
التغير خلال السنة	٧,٧٦٨,٩٧٧	(١٥٩,٨٣١)	١,٧٦١,٩١٤	٩,٣٧١,٠٦٠
فروقات أسعار الصرف	٦٠,٠٣١,٨٢٠	٧,٥٧٨,٢٣٨	٣٩,٤٧٦	٦٧,٦٤٩,٥٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢١,٣٧٢,٧٥٠	٩,٨٣٠,٠١٤	١,٨١٣,٥٥٨	١٣٣,٠١٦,٣٢٢

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٢٥٠,٣٩٠,٩٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,٨٣,٧٣٠,٤٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	٤٠,٨٣٤,٩٩٥,٨٣٤	١٤,٠٧٢,٥٠٠,٠٠٠
(٢٧,٧٣٣,٦٠٦)	(١١,١٧٢,١٥٤)	(١٦,٥٦١,٤٥٢)
<u>٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨</u>	<u>٤٠,٨٢٣,٨٢٣,٦٨٠</u>	<u>١٤,٠٥٥,٩٣٨,٥٤٨</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧	-	-	١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)	-	-	(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)	الإيداعات المسددة خلال السنة
(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)	-	-	(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)	التغير خلال السنة
١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩	-	-	١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٤٩,٨٠٣,١٢١,٣٥٤	-	-	٤٩,٨٠٣,١٢١,٣٥٤	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٥,١٠٤,٣٧٤,٤٨٠	-	-	٥,١٠٤,٣٧٤,٤٨٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة- الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٧,٧٣٣,٦٠٦	-	-	-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦
٥٢,٣٦٣,٨١٠	-	-	-	٥٢,٣٦٣,٨١٠
(٣٣,٢١٦,٩١٦)	-	-	-	(٣٣,٢١٦,٩١٦)
٨,٢٨٤,٩٨٩	-	-	-	٨,٢٨٤,٩٨٩
٥٥,١٦٥,٤٨٩	-	-	-	٥٥,١٦٥,٤٨٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٥٧٦,٠٦٧	-	-	-	٢,٥٧٦,٠٦٧
٢٧,٧٣٣,٦٠٦	-	-	-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦
(٢,٥٧٦,٠٦٧)	-	-	-	(٢,٥٧٦,٠٦٧)
٢٧,٧٣٣,٦٠٦	-	-	-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	القروض
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القروض
(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)
فروقات أسعار الصرف	-	-	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)
فروقات أسعار الصرف	-	-	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة التي تم شطبها:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٧٩,٩٥٦,٤٩٣	-	إضافات خلال السنة
(١٠,٣٢٩,٤٢١,٣٨٢)	-	فوائد مشطوبة
٦,٠٧٣,٨٠٨,٣٧٥	-	فروقات أسعار الصرف
-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

خلال شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠، قام بنك الإسكان بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد. خلال شهر آذار من عام ٢٠٢١، قام البنك الأردني الكويتي بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٧٩٦,٥٧٣,٦٣٤	٢٩,٢٨٢,٢٠٩,٨٤٤	الشركات الكبرى:
٣٣,٢٣٧,٠٢٢,٧٨٣	٣١,٧٩٢,٦٥٠,٨٣٠	حسابات جارية مدينة
٢١,٦١٩,٣٤٨	٢١,٥٢٧,٠٣٥	قروض وسلف
١٥٩,٦٥٦,٢٨٠	١٩٤,٥٤٩,٨٠٩	سندات محسومة*
٥٥,٢١٤,٨٧٢,٠٤٥	٦١,٢٩٠,٩٣٧,٥١٨	حسابات دائنة صدف مدينة
(١٥,٠٥٠,٦١١,٠٨٢)	(١٦,٧٨٧,٧٨١,٥٦٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١,٩٧٢,٣٩٦,٤٦٠)	(٣١,٦٤٨,٧٥٠,٠٠١)	فوائد معلقة
١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣	

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٢٤٨,٠٢١,٣١٠	٤٩,٧٢٦,٦٤٧,٨٢٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٣٢٩,١٨٦,٨٨١	٣٦٣,٦٥٠,٨٧٥	قروض وسلف
٢١٩,٦٠٦,٩٧٥	٢٨٧,١٤٦,٨٤٧	سندات محسومة*
٢٨,٧٩٦,٨١٥,١٦٦	٥٠,٣٧٧,٤٤٥,٥٥٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٣٩٦,٤٧٥,١٨١)	(٥٣٤,٠٦٦,٢٨٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥١,٦٣٢,٧١٦)	(٣٥٠,١٧٦,٦٣٠)	فوائد معلقة
٢٨,١٤٨,٧٠٧,٢٦٩	٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨	
		الأفراد:
٢,٥٠٨,٤١٧,٠٩٠	٤,٨٩١,٤٤٣,٣٠٣	قروض وسلف
٢٧٦,٩٩١	٢٩١,٥٩٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
٥,٩٠٧,٢٤٤	٨,٠٠٢,٥٠٣	بطاقات ائتمان
٢,٥١٤,٦٠١,٣٢٥	٤,٨٩٩,٧٣٧,٣٩٦	
(٣٥٩,٨٧٤,٠٧٦)	(٥٨٤,٣٨٩,٥٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٩٦٢,٠٤٩)	(٨,٧٧٥,٥٩٤)	فوائد معلقة
٢,١٤٠,٧٦٥,٢٠٠	٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣	
		القروض العقارية:
٩,٣٧٦,٥٤٥,٦٢١	١٠,٨٢٢,٢٩٦,٢٩١	قروض وسلف
٩,٣٧٦,٥٤٥,٦٢١	١٠,٨٢٢,٢٩٦,٢٩١	
(١,٠٣٩,٨٠٦,٥٢٥)	(٨٩٠,٠٠٩,٠٦٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦	٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	
٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧	١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤)	(١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١)	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥)	(٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥)	إجمالي فوائد معلقة
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يمثل صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢٢,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٦٢٧,٢٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧ ليرة سورية أي مانسبته ٣٨,٣٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨ ليرة سورية أي مانسبته ٣٨,٢٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٣٩٢,٣١٤,٨٢٢,٣١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٦٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٤,٤١٥,٨٩٢,٦٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٥٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١	٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨	٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦	١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٨,٧٨٥,٩٤٤,٠٦٠)	٨,٧٨٥,٩٤٤,٠٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٥٤,٢٥٥,٢٣٩	(٢٥٤,٢٥٥,٢٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٣٦,٠٦٤,٤٧٥	(٣٣٦,٠٦٤,٤٧٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٥,٨٩٠,٩٢٧,٤٢٢	-	١,٦٥١,٣٣٩,٩٥٨	٣٤,٢٣٩,٥٨٧,٤٦٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤,٦٢٤,٧٩٦,٢١٩)	(٨٧٣,٢٠٠,٩٤٢)	(٦,٠٥٩,١٠٧,٣٥٨)	(٧,٦٩٢,٤٨٧,٩١٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,٢١١,٣٥٣,٨٢٤	٤,٤٢٦,١٠٧,٣٢٠	(٢٢٦,٣٤٤,٢٥٦)	١١,٥٩٠,٧٦٠	التغير خلال السنة
(٦١,٧٨٥,٢٥١)	(٦١,٧٨٥,٢٥١)	-	-	تسهيلات معدومة
(٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤)	(٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤)	-	-	تحويل خارج الميزانية
٢٠,٠٣٩,٢٥٣,٥٥٤	١٩,١٧٢,٢٨٣,٣٤٢	٨٦٦,٩٧٠,٢١٢	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧</u>	<u>٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨</u>	<u>٨,٠٨٥,١١٧,٧٤٦</u>	<u>٥١,١٦٣,٨٣٢,٥٥٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المباشرة المتوقعة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣١٨,٢٨٦,٣٣١	١,٧٩٢,٨٥٥,٦٢٢	٩,٨٣٨,٢٥٨,١٧١	١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٥٩,٥٩٢,٩٠٢	(٧٥٩,٥٩٢,٩٠٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧١٢,٣٩٢)	١,٧١٢,٣٩٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٥,١٥٣,٧٦٦)	٤٥,١٥٣,٧٦٦	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٧٢,٣٠١,٦٤٧	٢٥٤,٥٧٩,٥٣٥	-	١,٢٢٦,٨٨١,١٨٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٨١٩,٣٨٣,١١١)	(٥٢٧,٠٦٥,٥٥٩)	(٤,٩٠١,٥٨٨,٥٥٣)	(٦,٢٤٨,٠٣٧,٢٢٣)
التغير خلال السنة	١٦,٨٦٧,٢٠٥	٤٢٦,٦٩٣,٤٨٧	٨,٥٠٦,٦٩٩,٢٢٣	٨,٩٥٠,٢٥٩,٩١٥
تحويل خارج الميزانية	-	-	(٣,٥٥٨,٠٩٤,٩٩٩)	(٣,٥٥٨,٠٩٤,٩٩٩)
فروقات أسعار الصرف *	٥١	٥٢,٣٣٩,٠٧٩	٤,٤٧٤,٠١٨,٧٣٥	٤,٥٢٦,٣٥٧,٨٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٤٥,٩٥٢,٦٣٣	١,١٩٦,٣٦٧,٨٨٨	١٤,٤٠٤,٤٤٦,٣٤٣	١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩	٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥	الرصيد في أول السنة
٤,٣٨٧,٤٢٨,٨٣٢	٥,١٨٢,٠٠٠,٦٢٥	إضافات خلال السنة
(٢٥٨,٣٤٣,١٥٨)	(٣١,٩٦٢,٣٩٣)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٦١,٧٨٥,٢٥١)	(٩٥,١٧٦,٢٧٥)	فوائد مشطوبة
(٦,٤٢٨,٢٢٨,٢٨٠)	-	الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
١١,١٩٥,٧٦١,٧٣٣	٤,٧١٤,٨٤٩,٠٤٣	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥</u>	<u>٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

خلال عام ٢٠٢١، قام المصرف بنقل مجموعة من الأصول المالية المنخفضة القيمة إلى خارج بيان الوضع المالي الموحد مع استمرار احتساب الفوائد عليها. تمثل هذه الأصول قروض لشركات مضى على تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة مدة تزيد عن ثلاث سنوات. علماً أن المصرف قد استنفذ كافة الوسائل لتحصيل قيمة هذه الأصول بما فيها الطرق القضائية والقانونية. يحتفظ المصرف بكافة المستندات والوثائق والسجلات والقيود المحاسبية التي تحمي حقوقه حسب القوانين المرعية الإجراء كما أنه مسؤول عن متابعة هذه الأصول وملاحقة مدينيها ما أمكن.

فيما يلي تفصيل الأصول المذكورة ومخصصاتها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

ل.س.	
٩,٧٤٠,٤٩٦,٨٠٤	أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤٥,٨٢٦,٤٧٥	فوائد برسم القبض (موجودات أخرى)
(٦,٤٢٨,٢٢٨,٢٨٠)	الفوائد المعلقة
(٣,٥٥٨,٠٩٤,٩٩٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>-</u>	

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٣٩٣,٣٦٧	-	الرصيد في بداية السنة
٢٣,١٣٩,٥٠٨	-	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٢,١٢٧,٦٦١)	-	الاستثمارات المستبعدة خلال السنة
(١,٤٠٥,٢١٤)	-	تغير بالقيمة العادلة
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

١١- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠

موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥,٠٢٤٪ من رأسمال المؤسسة.

١٢- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
٣٨٩,١٢٨,١٢٥	٣٨٩,١٢٨,١٢٥
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(٦٥,٠٣٤,٠٣٧)	(٦٥,٠٣٤,٠٣٧)
٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨
١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣
٣٥,١٥٧,٠٧٤	٣٥,١٥٧,٠٧٤
١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥	١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥
(١٢٨,٤٩٢,٢١٤)	(١٢٨,٤٩٢,٢١٤)
(٥٨,٠٩٨,٧٤١)	(٥٨,٠٩٨,٧٤١)
١٣,٠٠٦,٨٠٧	١٣,٠٠٦,٨٠٧
(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)	(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)
(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)	(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)
١,٧٢٣,٦٠١	١,٧٢٣,٦٠١
(٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨)	(٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨)
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	١٧٥,٥٠٩,٩٤٠

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات، أعباء السنة

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات، أعباء السنة

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	١٣٩,٣٤٦,٧٠٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٢,٨٤٦,٩٩٤	٢,٨٤٦,٩٩٤	الفائدة خلال السنة
(٤٢,٠١٩,٨٦٣)	(٤٢,٠١٩,٨٦٣)	المدفوع خلال السنة
(٥٤,٢١١,٠٩٣)	(٥٤,٢١١,٠٩٣)	تسويات
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	إضافات
٣,٩٣٣,٧٨٣	٣,٩٣٣,٧٨٣	الفائدة خلال السنة
(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	المدفوع خلال السنة
٣٦,٨٨٠,٦٧٥	٣٦,٨٨٠,٦٧٥	تسويات
<u>١٩٨,٥٢٠,٢٢٩</u>	<u>١٩٨,٥٢٠,٢٢٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٦٥٧,٨٧٨	٣٤,٨٧٠,٧٦٥	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٥٨,٠٩٨,٧٤١	١٧٦,٣٦٧,٧٥١	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٨٤٦,٩٩٤	٣,٩٣٣,٧٨٣	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٣٣)
(٢,١٨٣,٨٦٣)	-	تعديلات
<u>١٨١,٤١٩,٧٥٠</u>	<u>٢١٥,١٧٢,٢٩٩</u>	

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار كما يلي:

غير المخصصة		مخصصة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٢٠٠,٠٠٠	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠	١١١,٧٦٨,٦١٦	خلال أقل من سنة
٥٧,٥١٧,١٢٣	٨١,٣٢٤,٨٦٣	٥١,١٣٩,٥١٠	٧٠,٦١٥,٥٦٨	من سنة إلى خمس سنوات
١٣,٤٣٣,٣٧٩	١٦,٧١٧,٣٧٩	١٢,٦٢٣,٢٣٧	١٦,١٣٦,٠٤٥	أكثر من خمس سنوات
<u>٧٨,١٥٠,٥٠٢</u>	<u>٢١٠,٠٤٢,٢٤٢</u>	<u>٧٠,٩٦٢,٧٤٧</u>	<u>١٩٨,٥٢٠,٢٢٩</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٩٧,٥١٠,٩١٣	٣٩٠,٩١٢,٥٠١	٥٠٠,٢٦٨,٥٢٧	١,٨٩٠,٠٢٤,٦١٨	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨	٢,٥٤٠,٠١٥	٦٢٠,٦٦٦,٨٣٢	١,٢٢٩,٩٦٤,١٥١	-	-	إضافات
(١٥,٣٢٧,٤٩٠)	-	(١٥,٠٢١,٣٦٧)	(٣٠٦,١٢٣)	-	-	استبعادات
٦,٦٣٥,٣٥٤,٤٢١	٣٩٣,٤٥٢,٥١٦	١,١٠٥,٩١٣,٩٩٢	٣,١١٩,٦٨٢,٦٤٦	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						الاستهلاك المتراكم
(١,٦٢٧,٦٥١,٤٨٣)	-	(٢٩٩,٣٢٢,٢١٦)	(٨٥٦,٧٥٦,٥٥٧)	(٢٤,٥٣٩,٩٥٠)	(٤٤٧,٠٣٢,٧٦٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤١٩,٤١٤,٤٩٩)	-	(١١٠,٩٥٨,٢٦٦)	(٢٧١,٤٩٣,٥١٠)	-	(٣٦,٩٦٢,٧٢٣)	إضافات، أعباء السنة
١٥,٣١٠,٣٣٦	-	١٥,٠٢١,٣٦١	٢٨٨,٩٧٥	-	-	استبعادات
(٢,٠٣١,٧٥٥,٦٤٦)	-	(٣٩٥,٢٥٩,١٢١)	(١,١٢٧,٩٦١,٠٩٢)	(٢٤,٥٣٩,٩٥٠)	(٤٨٣,٩٩٥,٤٨٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						صافي القيمة الدفترية
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٣٩٣,٤٥٢,٥١٦	٧١٠,٦٥٤,٨٧١	١,٩٩١,٧٢١,٥٥٤	-	١,٥٠٧,٧٦٩,٨٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٣٧,٥٦١,٢٩٥	٤١,٠٠٢,٨٠٧	٤٧٤,٢٣٩,١٧٧	١,٥٠٦,٠١٤,٠٤٤	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٧٠,٧٠٦,٧٩١	٣٤٩,٩٠٩,٦٩٤	٢٧,٦٢٨,١٠٠	٣٩٣,١٦٨,٩٩٧	-	-	إضافات
(١٠,٧٥٧,١٧٣)	-	(١,٥٩٨,٧٥٠)	(٩,١٥٨,٤٢٣)	-	-	استبعادات
٤,٧٩٧,٥١٠,٩١٣	٣٩٠,٩١٢,٥٠١	٥٠٠,٢٦٨,٥٢٧	١,٨٩٠,٠٢٤,٦١٨	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<u>الاستهلاك المتراكم</u>						
(١,٣٩٩,٤٤٥,٨٩١)	-	(٢٥٠,٥٨٨,٤٥٩)	(٧١٤,٢٤٧,٤٤٥)	(٢٤,٥٣٩,٩٥٠)	(٤١٠,٠٧٠,٠٣٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٢٣٨,٩٥٤,٢٦٢)	-	(٥٠,٣٢٣,٩٩٨)	(١٥١,٦٦٧,٥٤١)	-	(٣٦,٩٦٢,٧٢٣)	إضافات، أعباء السنة
١٠,٧٤٨,٦٧٠	-	١,٥٩٠,٢٤١	٩,١٥٨,٤٢٩	-	-	استبعادات
(١,٦٢٧,٦٥١,٤٨٣)	-	(٢٩٩,٣٢٢,٢١٦)	(٨٥٦,٧٥٦,٥٥٧)	(٢٤,٥٣٩,٩٥٠)	(٤٤٧,٠٣٢,٧٦٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<u>صافي القيمة الدفترية</u>						
٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣٩٠,٩١٢,٥٠١	٢٠٠,٩٤٦,٣١١	١,٠٣٣,٢٦٨,٠٦١	-	١,٥٤٤,٧٣٢,٥٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع لدى المصرف وهي دوما، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، محيم اليرموك، درعا، الحسكة، وفرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ ٩,٠٠٦,٢٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة (مقابل ١١,١٢٨,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، لم يقيم المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة لعام ٢٠٢٢ (مقابل ٩,٣١٧,٣٨٧ ليرة سورية لعام ٢٠٢١).

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل ٧٢٦,٢٨٨,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٦٨٩,٢٣٤,١٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٨٠٦,٣٠٥	٤٩,١١٠,١٢٤	ريف دمشق - الزبداني
٢٠,٧٧٢,٥٤٣	١٩,٧٦١,٧٥٦	الحسكة
٧,٢٢٧,٣١٩	٧,٠٠٩,٢٤٠	ريف دمشق - دوما
٢,٢٢٣,٩٨٣	١,٦٨٤,٣٧٣	درعا
١١,٨١٤	٩,١٩٠	مستودع دوما
٨١,٠٤١,٩٦٥	٧٧,٥٧٤,٦٨٣	

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروع ل.س.	
١٥٩,٨٦١,٧٠٥	٩٩,١٢٤,٦٢٥	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٦٧,٢٨٠,٠٠٠	١٦٧,٢٨٠,٠٠٠	-	إضافات
٣٢٧,١٤١,٧٠٥	٢٦٦,٤٠٤,٦٢٥	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٢٧,١٤١,٧٠٥	٢٦٦,٤٠٤,٦٢٥	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الإطفاء المتراكم			
١٣٤,٤٧١,٠٠٢	٧٣,٧٣٣,٩٢٢	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤١,٤٧٦,٥٩٩	٤١,٤٧٦,٥٩٩	-	إضافات، أعباء السنة
١٧٥,٩٤٧,٦٠١	١١٥,٢١٠,٥٢١	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦٤,٧٠٧,١٥٧	٦٤,٧٠٧,١٥٧	-	إضافات، أعباء السنة
٢٤٠,٦٥٤,٧٥٨	١٧٩,٩١٧,٦٧٨	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية			
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٨٦,٤٨٦,٩٤٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٥١,١٩٤,١٠٤	١٥١,١٩٤,١٠٤	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراجعة في نهاية عقد الإيجار.

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة للمصرف التي تم إطفاء قيمتها الدفترية بالكامل ١٤٤,٨٨٢,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٢٨,٢٦٩,٢٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٢,٣٨٩,٤٧٣	١,٣٢٦,٤٣٩,٧٠٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٣٨٤,٥١٣,٠٠٦	٨٧٢,٢٥٦,٢٣١	مصارف ومؤسسات مالية
٨٠٦,٩٠٢,٤٧٩	٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	قروض وتسليفات
-	١,١٢٠,٠٠٠	نقص في الصندوق (معلق)
١٦,٨٠٣,٩٧١	١٧٥,٣٥٤,١١١	حساب بطاقات الصراف الآلي
٩٠٣,٣٥٠,٩٦٠	٢٩٣,٥٢٢,٥٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٥١٣,٩٤٣,٩٤١	٨٥٦,٦٦٧,٥٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢,١٥١,٨٥٧	١٥٤,٨٦٤,٨٢٩	مصاريف قضائية
١٢٦,٢٢٩,٠١٦	١٢٦,٢٢٩,٠١٦	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٧٨,٣٦٤,٨٩١	٨٢,٨٤٠,٠٨١	حسابات مؤقتة مدينة
٩٢,١١٢,٨٢٦	١٣٥,٧٧٧,٧٠٧	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٢٣٦,٠٠٠	١,٧٣٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٢١٤,٢١٤	١٢٢	شيكات تقاص
٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٢,٨٨٩,٠٢٦	٢,٠٦٨,٦٥٧	حسابات مدينة أخرى
٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	

* بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية كمصرف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية (إيضاح رقم ٣٣) ومبلغ ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ ليرة سورية في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليفات المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري.

١٦- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	أرصدة بالليرة السورية
١٣,٥٨٦,٨٨٩,٢٤٧	١٦,٣٠٧,٥١٢,٣٧٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	

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

٢٠٢٢	
ل.س.	
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	كما في بداية السنة
٢,٧٢٠,٦٢٣,١٢٥	فروقات أسعار الصرف
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,٢٨٨,٧٨٠,٩٨٢	٧٢٢,٩٢٥,٥٢٧	٦٠,٥٦٥,٨٥٥,٤٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٣	-	١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٣	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٨	-	٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٨	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	٧٢٢,٩٢٥,٥٢٧	٨١,٤٤٧,٥٨٣,٢٢٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٤,١٧٩,٠٦٥,٥٧٧	٦١١,٥٤١,١٩٤	٧٣,٥٦٧,٥٢٤,٣٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٧٦٨,١١٣,٥٤٩	-	٢٧,٧٦٨,١١٣,٥٤٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	٦١١,٥٤١,١٩٤	١٠١,٣٣٥,٦٣٧,٩٣٢	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
الشركات الكبرى		
٦٨,٦٦٠,٣٥٥,٤٨٠	٥٣,٢٨٧,١١٦,٥٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٣٤١	-	ودائع توفير
٣,٨٦١,٤٧٩,٧٧٣	٤,٧٧٤,٠٩١,٩٥٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٢,٥٢١,٨٣٨,٥٩٤	٥٨,٠٦١,٢٠٨,٥٠٥	
الشركات الصغيرة و المتوسطة		
٨,٣٢٨,٢٢٦,٥٤٣	١٦,٢٦٨,٠٠٤,٢٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٢٥٢,٣٧٩	٣,٢٩٢,٥٢٨	ودائع توفير
١٥٥,٦١٢,٣٧٢	٤٩٩,٣٤٥,٦٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨,٤٩١,٠٩١,٢٩٤	١٦,٧٧٠,٦٤٢,٣٦٥	
الأفراد (التجزئة)		
٢١٧,٥٥١,٤٨٢,٨٨٦	٢٦١,٩٥٨,٣٨٥,٦٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٥٥٦,٣٤٤,٠٦٠	٢٠,٨٤٣,٨٠٩,٥٤٥	ودائع توفير
٣١,٨١٠,١٠١,٢٨٨	١٧,٠٢٨,٧٣٧,٤٠٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٧١,٩١٧,٩٢٨,٢٣٤	٢٩٩,٨٣٠,٩٣٢,٥٩٩	
٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	
٢٩٤,٥٤٠,٠٦٤,٩٠٩	٣٣١,٥١٣,٥٠٦,٤٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٥٦٣,٥٩٩,٧٨٠	٢٠,٨٤٧,١٠٢,٠٧٣	ودائع التوفير
٣٥,٨٢٧,١٩٣,٤٣٣	٢٢,٣٠٢,١٧٤,٩٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣,٦٤١,٤٩٧,٧٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٣,٠١٠,٩٥٨,٢٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٣٩,٨١٤,٧٩٥,١١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٣٠١,٤٣٩,٩٠٣,١٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٨,٥٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٥٣٠,٢٥٩,٠١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,٥٩٥,٦٣٩,٢٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع الجامدة ١٩٢,١٦١,٩٤٥,٨٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٨٠,٣٣٢,٤٠٨,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٤١٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٦ أيلول ٢٠١٦.

١٩ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٩,٩٩٤,٨١٩,٣٥١	٩,٣٧٣,٧٧١,٠٣٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,٠٧٧,٦٨٧,٠٨٥	٧,٣٥٤,٩٩١,٨٠٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤٠,٦٠٦,٠٠٠	٨٧,٢٥٨,٨٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
٥٦,٠٣٤,٧٤٥	٢,١١٩,٧٥٨,١٧٤	تأمينات أخرى*
<u>١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١</u>	<u>١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢</u>	

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

٢٠ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٢٧,٩٨٧	١٠,٦٢٣,٨٨١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١٧٥,٠٠٠	-	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦	٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٥٢,٩٤١,٥١٧	٥٩,٧٣٨,٤١١	مخصص مخاطر محتملة*
٦٣,٢٨٢,٩١١	١٠٨,١٦٨,١٦٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١</u>	<u>٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨</u>	مخصص دعاوى قضائية

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
١٠,٦٢٣,٨٨١	-	١٥٢,٦١٧	-	(٣,٨٦٠,٩٢٠)	٨,٦٠٤,١٩٧	٥,٧٢٧,٩٨٧
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
-	-	-	-	(١٧٥,٠٠٠)	-	١٧٥,٠٠٠
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	-	٢٩٧,٤٦١,٩٩٤	-	-	٢,٧٩٣,٠٤٤,٥٠٨	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣	-	١٨٥,٩٦٩,٣٨٤	(٨,٢٥٣,٥٨٠)	(٢,١٩٠,٩٠٨,٨٧٧)	٨١٤,٢٦١,٨٠٠	٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦
						مخصص مخاطر محتملة*
٥٩,٧٣٨,٤١١	-	٢٨٨,٤٥٠	(٤٤,٧٧١,٠٨٤)	-	٥١,٢٧٩,٥٢٨	٥٢,٩٤١,٥١٧
						مخصص غرامات الدوائر المالية
١٠٨,١٦٨,١٦٦	-	-	-	-	٤٤,٨٨٥,٢٥٥	٦٣,٢٨٢,٩١١
						مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	-	-	(١٢,٤١٣,٩٧٧)	(١,٢٧٨,٥٠٨)	-	١٣,٦٩٢,٤٨٥
						مخصص دعاوى قضائية
<u>٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٨٣,٨٧٢,٤٤٥</u>	<u>(٦٥,٤٣٨,٦٤١)</u>	<u>(٢,١٩٦,٢٢٣,٣٠٥)</u>	<u>٣,٧١٢,٠٧٥,٢٨٨</u>	<u>٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١</u>
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
٥,٧٢٧,٩٨٧	-	١,٤٠٤,٧٩٣	-	(١٤٢,٧٣١,٦٧٤)	١٤٠,٢١٢,٢٢٩	٦,٨٤٢,٦٣٩
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
١٧٥,٠٠٠	-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠)	-	٨٧٥,٠٠٠
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	-	٢٩٤,٢٣٧,٢٢٥	-	(٢٤,٠٠٠,٤٢٠)	٤٤١,٨٠٧,١٠٣	٣٣٩,٩٠١,٥٣٧
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦	(٨,٤٢٧,٨٥١)	١,٠٠٤,٦٥٦,٠٢٩	(٢٠,٧٥٢,٠٨٥)	(٨٦,٤٨٤,٤١٢)	٣,١٠١,١٧٦,٠٨٤	١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١
						مخصص مخاطر محتملة*
٥٢,٩٤١,٥١٧	٨,٤٢٧,٨٥١	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦
						مخصص غرامات الدوائر المالية
٦٣,٢٨٢,٩١١	-	-	-	(١٢٤,١٢٦,٤٣٣)	١٢٨,٩٤٦,١١٢	٥٨,٤٦٣,٢٣٢
						مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١٣,٦٩٢,٤٨٥	-	-	-	-	-	١٣,٦٩٢,٤٨٥
						مخصص دعاوى قضائية
<u>٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٠٠,٢٩٨,٠٤٧</u>	<u>(٢٠,٧٥٢,٠٨٥)</u>	<u>(٣٧٨,٠٤٢,٩٣٩)</u>	<u>٣,٨١٢,١٤١,٥٢٨</u>	<u>٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠</u>

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٧٧٣,٣٧٣,٩٤٥	٥,٠٣٧,١٢٢,٧٧٨	١,٧٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٦٠,٥٠٦,٧٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٨٠,٨٨٠,٤١٥	(٩٧٩,١٣٠,٤١٥)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩٠,١٠٩,٩٢٥)	٥٩٠,١٠٩,٩٢٥	-	-
زيادة ناتجة عن التغيير				
في أرصدة الزبائن	١٣,٥٩٩,٩٩٥,٤٦٨	-	-	١٣,٥٩٩,٩٩٥,٤٦٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٢١٩,٨٦٩,١١٠	٥١,٤٤٠,٤٢٥	-	٩,٢٧١,٣٠٩,٥٣٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٥,٢٩٨,٥٧٢,٤٦٨)	(٣٠٤,٦٠٢,٣٧١)	-	(١٥,٦٠٣,١٧٤,٨٣٩)
فروقات أسعار الصرف	١,٥٤٣,٠٢١,٨٦٣	٥٢٨,٦٠٨,٣٨٧	-	٢,٠٧١,٦٣٠,٢٥٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥,٢٢٨,٤٥٨,٤٠٨	٤,٩٢٣,٥٤٨,٧٢٩	-	٥٠,١٥٢,٠٠٧,١٣٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٤٣٥,١٩٣,١٠٨	٤,٢٤٢,٤٠٠,٨١٢	١,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٦٢٧,٣٤٣,٩٢٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٩٠,٠١٦,٧١٥	(٧٨٠,٠١٦,٧١٥)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٣١,٦٨١,١٢٩)	٤٣١,٦٨١,١٢٩	-	-
زيادة ناتجة عن التغيير				
في أرصدة الزبائن	١٠,٦٥٩,٦٤١,٨٥٠	٢٨٥,٨٦٦,٧٣٦	-	١٠,٩٤٥,٥٠٨,٥٨٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,٨١١,٤٤١,٨٢٧	٢١٦,٠٥٥,٥٩٩	-	٨,٠٢٧,٤٩٧,٤٢٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,١٢٦,٣٧٥,١٨١)	(١,١٣٤,٠٣٤,٥٩٧)	-	(٤,٢٦٠,٤٠٩,٧٧٨)
فروقات أسعار الصرف	٥,٦٣٥,١٣٦,٧٥٥	١,٧٧٥,١٦٩,٨١٤	-	٧,٤١٠,٣٠٦,٥٦٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,٧٧٣,٣٧٣,٩٤٥	٥,٠٣٧,١٢٢,٧٧٨	١,٧٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٦٠,٥٠٦,٧٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٣٦,٧٦٧	٦,٢٠٥,٨٧٢	٨٧٥,٠٠٠	٧,٧١٧,٦٣٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦٤٥,٩٤٩	(٢,٦٤٥,٩٤٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٩٩٩)	٨,٩٩٩	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٧١,٦٤٧	٧,٩٢٥	-	٦٧٩,٥٧٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٨٦٦,٧٨٩)	(٤,٥٢٢,٨٧١)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٨٩,٦٦٠)
التغير خلال السنة	٢,٠٦٦,٦٤٣	٢,١٢٤,٠٠٠	-	٤,١٩٠,٦٤٣
فروقات أسعار الصرف	٢٢١,٧٠٠	١,١٨٣,٠٩٣	-	١,٤٠٤,٧٩٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٣٦٦,٩١٨	٢,٣٦١,٠٦٩	١٧٥,٠٠٠	٥,٩٠٢,٩٨٧

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٩٦,٤٤٧,٢٣٢	-	٤,٣٠١,٤٩١,٤٥٠	٦,٣٩٤,٩٥٥,٧٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢,٤١٢)	٢,٤١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٤٩,٣٨٠,٧٦٦	(٣٤٩,٣٨٠,٧٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١٠٧,٠٩٢,٣٧٢	(١,١٠٧,٠٩٢,٣٧٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٢١,٩١٦,٨٨٠)	-	(٢١,٩٨٠,٠٠٠)	(١٩٩,٩٣٦,٨٨٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٩,١٢٣,٤٣٧,١٥٣	٩٧١,٦٠٤,١٨٣	٣,٠٣٤,٧٠٥,٨٧٧	٥,١١٧,١٢٧,٠٩٣	فروقات أسعار الصرف
<u>١٩,٥٩٧,٩٦٧,٥٠٥</u>	<u>٢,٠٧٨,٦٩٦,٥٥٥</u>	<u>٦,٥٥٦,٥٠٣,٣٠٩</u>	<u>١٠,٩٦٢,٧٦٧,٦٤١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣٩,٩٠١,٥٣٧	-	٣٢٣,٦٦٤,٥٢١	١٦,٢٣٧,٠١٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦)	٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠٧٤,٥٤٥	(١,٠٧٤,٥٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠٤,١٢٥,١٠٥	(١٠٤,١٢٥,١٠٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤١٨,٣٦٥,٨٠٨	١٥٩,٦١١,٢٤٧	٢٥٩,٢٥٠,٩٩٦	(٤٩٦,٤٣٥)	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
(٥٥٩,١٢٥)	-	(٥٣,٦٥٣)	(٥٠٥,٤٧٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢٩٤,٢٣٧,٢٢٥	٣٥١,١٠٣,٣٥٨	(٦٩,٦٩٤,٠٥٦)	١٢,٨٢٧,٩٢٣	فروقات أسعار الصرف
<u>١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥</u>	<u>٦١٤,٨٣٩,٧١٠</u>	<u>٤١٠,١١٧,٢٤٢</u>	<u>٢٦,٩٨٨,٤٩٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢١- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٩٢٦,٨١١,٨٧٩	٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	الرصيد في أول السنة
(٩٠٢,٣١٧,٠٧٥)	(٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠	١٥٣,٤١١,٢٤٠	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
(١٦٠,٤٦٧,٥٠٥)	(٣٢٧,٢٠٩,٩٤٦)	ضريبة الربح المدفوعة خلال السنة
١٩٨,٦١٥,٠٥٥	٤٧١,٤٦٥,٧٤٤	ضريبة الربح المستحقة عن السنة*
<u>٩١٨,٥٣٤,٣٥٤</u>	<u>٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠	١٥٣,٤١١,٢٤٠	مصروف ضريبة الدخل للسنة
١٩٨,٦١٥,٠٥٥	٤٧١,٤٦٥,٧٤٤	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
٧٧,٠٦٠,٩٦٠	١٩,٣٨٦,٧٠٠	ضريبة الربح المستحقة عن السنة*
١,٩٠٨,٥٩٨	-	نفقات ضريبية سنوات سابقة
<u>١,١٣٣,٤٧٦,٦١٣</u>	<u>٦٤٤,٢٦٣,٦٨٤</u>	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

مصروف ضريبة الدخل للسنة

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

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٥٠٢,٣٩٦,٢١٧	٣٠,٣٩٧,٨٨١,٠٥٤	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
١٣,٤٨٨,٩٧٧	٨,١٤٢,٥٤٥	خسائر الشركة التابعة
٣٦,٥٦٢,٧١٩	٣٦,٥٦٢,٧١٨	استهلاك المباني
٤٥,٧٤٥,٧٩٣	٣٨,٥٢٠,٩٩٩	مصروف ضريبة غير المقيمين
١,٩٩٠,٢١٧	٢٧,٧٢٤,٢٢٥	نفقات ضريبة أخرى
٤,٨١٩,٦٧٩	٤٤,٨٨٥,٢٥٥	مصروف مؤونة تغير أسعار الصرف
١١,٥٤٥,٠٠٠	٨,٢٧٠,٠٠٠	الغرامات المدفوعة لمصرف سورية المركزي
٣,٠١٤,٦٩١,٦٧٢	-	مصروف مخصص مخاطر محتملة
٢٧٦,٣١٩,٩٩٣	-	مصروف مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة*
١٩٣,٢٧٠,٨٢٨	-	مصروف مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
٤١٢,٩٩٦,٨٠٠	-	تكليف ضريبي إضافي عن رواتب وأجور موظفي المصرف
٧٥٢,٨٦٨,٧٥٧	-	غرامات ضريبة غير المقيمين
-	٥١,٢٧٩,٥٢٨	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
		ينزل:
(٢,١٠٣,٦٨٠,١٣٥)	(٥,٢٨٨,٩٨١,٣٥٧)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
-	(١,٢٧٨,٥٠٨)	استرداد مخصص دعاوى قضائية
(٢٠,٧٥٢,٠٨٥)	(٨,٢٥٣,٥٨٠)	المستخدم من مخصص مخاطر محتملة
(٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦)	(٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
-	(١,٣٧٦,٦٤٧,٠٧٧)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
-	(٦٥٤,٧٢٧,٣٤٩)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة*
-	(١٨٥,١٢١,٧٨١)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
٣,١١٢,٣٣٤,٤٨٦	٥٥٧,٨٥٩,٠٢٧	الربح الخاضع للضريبة
٧٧٨,٠٨٣,٦٣٠	١٣٩,٤٦٤,٧٦٠	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٧٧,٨٠٨,٣٧٠	١٣,٩٤٦,٤٨٠	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠	١٥٣,٤١١,٢٤٠	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١,٩٠٨,٥٩٨	-	مصروف إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٧٧,٠٦٠,٩٦٠	١٩,٣٨٦,٧٠٠	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٩٣٤,٨٦١,٥٥٨	١٧٢,٧٩٧,٩٤٠	

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

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢١٠,٢١١,٢٥٦ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية ولم تصدر نتيجته حتى تاريخه.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ١,٥٦٩,٩٠١,٢٣٤ ليرة سورية إلى ٢,٢٨١,٥١٣,٤٨٢ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٢٣٠,٩٣,٦٨ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية ولم تصدر نتيجته حتى تاريخه.

٢٢- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٥,٧٢٩,٩٥٩	٢٩٠,٢١٦,٠٢٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٢٨٥,٧١١	٧٦٤,٤٢١	ودائع العملاء
١٣,٥٧٣,٨٩٣	٣٦,٠٢٥,٢٢٧	تأمينات نقدية
٤٨٠,٥٨٩,٥٦٣	٣٢٧,٠٠٥,٦٧٧	ودائع مصارف
٤,٨٧٤,٥٥٨,٠٩٠	١٠,٥٩٣,٢٠٨,٩٦٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات*
٢,١٠٠,٥٧٩,٥٩٦	٢,٥٥٠,٥٩٨,١١٢	أمانات مؤقتة
٤٤٣,٠٦٧,٥٥٩	٥٨٨,١٩٧,٣٥٩	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٤١٤,٧١٧,٦٨٣	٥١٧,٩٠١,٨٠٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢١,٠٩٣,٣٩٥	٢١,٠٨٨,٣٩٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٥٥,٤٢٢,٤٤٩	١٥٥,٢٢٧,٨٣٤	دائون مختلفون
٢١٩,٤٥٧,٦٥٠	٣٩٥,٩٢١,٧٨٧	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢,٤٥٨,٥٣٤	٢,٤٥٨,٥٣٤	ذمم مستثمرين
٢٦,٧٢٥,٨٨٧	١٤,٣٧٤,٣٣٠	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٥,٤٤٩,٩٦١	١٧,٢٧٨,٧١٩	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٢,٦٧٨,٧٠١	٣,٥٥٥,١٣١	أتعاب مهنية
٨,٢٥٣,٨٠٥	٨,٩٢١,٥٩١	مطلوبات أخرى
٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ٧,٢٤٣,٩٤٧,٨٧٧ ليرة سورية، شيكات قيد التحصيل بمبلغ ٢٤١,٠٧٨,٦٦٥ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ٣,١٠٨,١٨٢,٤٢٠ ليرة سورية.

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

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبيين بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة نسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف.

حصل المصرف خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة إسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

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 البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات من تاريخ نفاذ القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠.

يتكون رأس المال مما يلي وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	ل.س.	التكلفة التاريخية
٤٢,٥٤٨,٤٤٢		٤,٢٥٤,٨٤٤,٢٠٠	ليرة سورية
٤١,٤٥١,٥٥٨	٥٤,٠٨٧,٩٣٥	٤,١٤٥,١٥٥,٨٠٠	دولار أمريكي
٨٤,٠٠٠,٠٠٠		٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٢٤ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
١,١٣٣,٤٧٦,٦١٣	٦٤٤,٢٦٣,٦٨٤	مصروف ضريبة الدخل
(٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦)	(٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٤٧٤,٩٦٦,٤٨٢	٧,٨٦١,٦١٢,٧٩٦	
٤٧,٤٩٦,٦٤٨	٧٤٠,٠٠٣,٣٥٢	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪ بحيث لا يتجاوز ٢٥٪ من رأسمال المصرف*

* قام المصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بتحويل ٩,٤١٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة بالكامل إلى الاحتياطي القانوني وذلك لبلوغه ٢٥٪ من رأسمال المصرف

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (مقابل ١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بما يعادل ٢٥٪ من رأسمال المصرف).

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
١,١٣٣,٤٧٦,٦١٣	٦٤٤,٢٦٣,٦٨٤	مصروف ضريبة الدخل
(٥٧,٠٢٩,٩٢٩,٩٤٦)	(٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٤٧٤,٩٦٦,٤٨٢	٧,٨٦١,٦١٢,٧٩٦	
٤٧,٤٩٦,٦٤٨	٧٨٦,١٦١,٢٨٠	احتياطي خاص ١٠٪

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص ٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٥ - الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة / (الخسائر المتراكمة المحققة)

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل خسائر محققة بمبلغ ٥١٤,٦٧٠,٣٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
		مصارف محلية
١,٤٤٧,٣٩٨,٣٣٨	٢,١٨٥,٩٣٤,٦٢٧	مصارف خارجية
٢,١٠٣,٦٨٠,١٣٥	٥,٢٨٨,٩٨١,٣٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - للمؤسسات:
		حسابات جارية مدينة
٣٨٩,٣٧٠,٨٢٧	٤٠,١٨٠,١٧٥	قروض وسلف
٥,٣٢٨,٢٤٩,٠٢٩	٩,٤٢٤,٧٨٥,٨١٩	سندات محسومة
٦٦,٤٨٨,٧٤٩	١,١٤٨,٨٤٠	تسهيلات مباشرة - للأفراد (التجزئة):
		قروض وسلف
١,٣٤٧,٥٢٥,٥١٠	٢,٣٧٦,٦٨٤,٧٦٠	
١٠,٦٨٢,٧١٢,٥٨٨	١٩,٣١٧,٧١٥,٥٧٨	

٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
٢٠٩,٦٥٢,٦٧٤	٧١٣,٣٤٠,٩٠٦	ودائع توفير
٩٩٤,٤٨٨,٥٢٨	١,١٨٤,٦٨٧,٣٧٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٨٣٨,٥٦٦,٦٢٦	١,٤٧٤,٠٠٤,٨١٩	تأمينات نقدية
٢٣,٢٥٦,٥٩٨	٣١,٦٩٧,٥٨٧	
٤,٠٦٥,٩٦٤,٤٢٦	٣,٤٠٣,٧٣٠,٦٨٦	

٢٨- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٠٦٢,٩٢٥	١٢٧,٦٨٠,٥٦٤	عمولات على التسهيلات المباشرة
٧٧٣,٣٢٨,٢٦٢	١,٢٥٩,٨٢٠,٦٠٥	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
١,٩١١,٦٣٢,٣٥٢	٣,٠٦٥,٩٣٠,٦٥٨	عمولات على الخدمات المصرفية
<u>٢,٧٢٤,٠٢٣,٥٣٩</u>	<u>٤,٤٥٣,٤٣١,٨٢٧</u>	

٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٠٩,٣٤٠	١٥,٣٠٩,٠٩٠	عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
٢٠,٠٠٠	-	عمولات مدفوعة لمصارف محلية
٤٩٥,٦٢٥	١٦,٥٣١	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
-	٢,٣٤٩,٦٤٠	عمولات مدفوعة لقاء تبادل عملات
<u>١٣,١٢٤,٩٦٥</u>	<u>١٧,٦٧٥,٢٦١</u>	

٣٠- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٨,١١٠,١٣٧	٧٦,٦٨٢,٧٨٥	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
٧٦,١٥١,٩٤٦	١٢٧,٨٧٢,٩٤٦	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
٣,٥٦٢,٠٢١	٥,١٢٥,٩٢٤	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
٢,١٨٣,٨٦٣	-	تعديلات عقود الإيجار
١٣,٨٤١,٤٩٧	-	إيرادات بيع موجودات ثابتة
٣٠,١٥١,٩١٩	٧٠,٢٢٢,٨٦٣	إيرادات أخرى
<u>١٨٤,٠٠١,٣٨٣</u>	<u>٢٧٩,٩٠٤,٥١٨</u>	

٣١ - مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(١٤,٥٤٢,٥٠٨)	-	-	(١٤,٥٤٢,٥٠٨)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥٩,٠٢٠,٩١٩)	١٨٥,٢٤٦	١٣٠,٩٣٧	(٥٩,٣٣٧,١٠٢)	أرصدة لدى المصارف
١٩,١٤٦,٨٩٤	-	-	١٩,١٤٦,٨٩٤	ايداعات لدى المصارف
-	-	-	-	قروض للمصارف
(٤٢٢,٢٤٧,٥٧٦)	٢٣٧,٢٢٣,٠٥٠	(٧٨٨,٦٦٧,٣٧٧)	١٢٩,١٩٦,٧٥١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٥٦٨,٢٧٧	(١٧٥,٠٠٠)	(١,٥٦٧,٥٤٠)	٦,٣١٠,٨١٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٧٩٣,٠٤٤,٥٠٨	٢,٩٢٣,٥٦٤,٥١٠	(١٣٢,٦٥١,٤٢٤)	٢,١٣١,٤٢٢	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٢,٣٢٠,٩٤٨,٦٧٦</u>	<u>٣,١٦٠,٧٩٧,٨٠٦</u>	<u>(٩٢٢,٧٥٥,٤٠٤)</u>	<u>٨٢,٩٠٦,٢٧٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٦٠٥,١٣٣	-	-	٢١,٦٠٥,١٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥,٧٨٨,٠٩٣)	١,٧٧٤,٠٨٢	(٧,٣٣٢,٤٦٢)	(٢٢٩,٧١٣)	أرصدة لدى المصارف
٢٥,١٥٧,٥٣٩	-	-	٢٥,١٥٧,٥٣٩	ايداعات لدى المصارف
(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	قروض للمصارف
٣٧١,٠٠٨,٨٧٥	٩٢,١٦٩,٤٣٧	(٦٤٨,٨٢٦,٨١٣)	٩٢٧,٦٦٦,٢٥١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣,٢١٩,٤٤٥)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٢٧,٨٩٦)	٢,٥٠٨,٤٥١	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤١٧,٨٠٦,٦٨٣	٢٦٣,٧٣٦,٣٥٢	١٥٦,١٤٦,٧٧٧	(٢,٠٧٦,٤٤٦)	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>(١,٠٥٧,٤٢٩,٣٠٨)</u>	<u>(١,٥٢٧,٠٢٠,١٢٩)</u>	<u>(٥٠٥,٠٤٠,٣٩٤)</u>	<u>٩٧٤,٦٣١,٢١٥</u>	

٣٢- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٣٤,١٠٠,٨٨٤	٤,٥٤٠,١٣١,٠٥١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١٨٣,٦٦٩,٧٨٢	٣٠٤,٤١٠,٤١٤	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٣٨,٧٣٠,٤٣٩	٤٤,٣٣٩,٠٨٢	مصاريف سفر
٧٢,٠٤٤,٩٥٥	١٥٤,٠٧٢,٤٩٠	مصاريف طبية
٥,١٦٢,٣٠٠	١٥,٤٠١,٢١٢	تدريب الموظفين
<u>٣,١٣٣,٧٠٨,٣٦٠</u>	<u>٥,٠٥٨,٣٥٤,٢٤٩</u>	

٣٣- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٤,٥٩٣,١٠٠	٣٧٩,٦٦٨,٦٣٣	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
٨٨٩,١٦٣,٠٤٧	٢,٩٨٨,٣٣٠,٢٣١	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
٥٥٩,٤٨٢,٤١٥	٩٩٠,٩٠٤,٢٣٤	صيانة
٢٩٧,٠٤٧,٢٢٨	٣٦٨,٣٧٨,١٨١	مصاريف اجتماعات وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٢٩٢,٧٦٤,٥٧٩	١٢٣,٩٣٩,٠٣٧	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
١,٣٢٠,١٦٠,١٧٠	٢٥٥,٤٧٢,٢٧٤	رسوم وأعباء حكومية
٦٤,١٠٢,١٧٣	٤٦,٤١٢,٤٠٧	رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٢٨٢,٠٤٢,٥٣٢	٢٧٠,٨٤٩,٤٧٠	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
١٢٢,٦٥٧,٨٧٩	٣٤,٨٧٠,٧٦٥	إيجارات
٢,٨٤٦,٩٩٤	٣,٩٣٣,٧٨٣	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٢)
٢١٥,٦٤٢,٧٩٠	١١٤,٥٨٢,١٢٨	نفقات السويقت
١٣١,٦٤٦,٧٧٠	٢٢٤,٠٠٣,٨١٧	تأمين
١٠٥,٠٥٨,٦٣٥	١٧٣,٣٥٧,٥٩٣	خدمات تنظيف
٢٢١,٧٤٩,٩١١	١٣٩,٢١٠,٢٥٣	نفقات البريد والنقل والسيارات
١٣,٦٢٤,٢١٨	٢٧,٤٠٧,٨٣١	مصاريف اعلان وتسويق
٣٥,٥٩٣,٠٨٧	٢٨,٠٧٤,٧٨٢	فاكس وهاتف وانترنت
٤٧,٧٣٦,٠١٠	٦٦,٢٤٥,٢٢٤	نفقات ضريبية اخرى
٣٦,٥٧٧,٧٥٠	٦٤,٥٥٥,٢٠٥	علاقات عامة
١,٢٨٣,٨٩٨	١,١٥٧,٩٤٠	أخرى
<u>٤,٨٤٣,٧٧٣,١٨٦</u>	<u>٦,٣٠١,٣٥٣,٧٨٨</u>	

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائد إلى مساهمي المصرف

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٦,٣٧١,٤١٩,٨١٥	٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٦٧١,٠٩	٣٥٤,٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

٣٥ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٤,٨٥٥,٠٨٢,٤٧٩	٤,٨٤٦,٣٥٢,٧٢٠	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
١٤٤,٩٧١,٥٠٩,٨٣٧	١٦٧,٠٤٢,٢٧٢,٩٩٧	يضاف:
٣١١,٩٤٤,٠٠٣,٥٩٣	١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢	أرصدة لدى المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
		ينزل:
(١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦)	(٧٢,٦٠٠,٩٥٧,٥٤٥)	ودائع المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
٣٥٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣	٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩,٢٦٤	

٣٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية.

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية	
٢٠٢١	٢٠٢٢	%	
ليرة سورية	ليرة سورية		شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠		

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

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

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

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧٪ إلى ٧,٧٥٪ باليرة السورية وبين ٠,٣٪ إلى ٢,٢٥٪ بالدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٥١٤,٩٤٣,٦٨٣	٧٨٩,٧٩٣,٣٤٦
٢٥٣,١٥٠,٠٠٠	٢٦٥,٥٠٠,٠٠٠
<u>٧٦٨,٠٩٣,٦٨٣</u>	<u>١,٠٥٥,٢٩٣,٣٤٦</u>

رواتب ومكافآت

بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القيمة الدفترية			القيمة العادلة			النتيجة غير المعترف بها		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية								
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	-	١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	-	١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	(٣٨,٠٧٩,٤٠٨)	١٥٥,٩٥٥,٣٤٥,٤٠٣	١٥٥,٩٥٥,٣٤٥,٤٠٣	(٣٨,٠٧٩,٤٠٨)	١٥٥,٩٥٥,٣٤٥,٤٠٣	١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	(١٦٣,٩١٨,٩٠٥)	٢٠٠,٦٥٥,٤٨٢,٤١١	٢٠٠,٦٥٥,٤٨٢,٤١١	(١٦٣,٩١٨,٩٠٥)	٢٠٠,٦٥٥,٤٨٢,٤١١	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	إيداعات لدى المصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٧,١٤٢,٤٤٩,٩٤٢	٨٣,٧٢٨,٩١٧,٩٨١	٨٣,٧٢٨,٩١٧,٩٨١	٧,١٤٢,٤٤٩,٩٤٢	٨٣,٧٢٨,٩١٧,٩٨١	٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	-	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	-	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
المطلوبات المالية								
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	٢,٩٣٥,٣٦٥	٨٢,١٦٧,٥٧٣,٣٨٨	٨٢,١٦٧,٥٧٣,٣٨٨	٢,٩٣٥,٣٦٥	٨٢,١٦٧,٥٧٣,٣٨٨	٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	ودائع المصارف
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	(٣,٨٤٩,١٥٤,٠٩٧)	٣٧٨,٥١١,٩٣٧,٥٦٦	٣٧٨,٥١١,٩٣٧,٥٦٦	(٣,٨٤٩,١٥٤,٠٩٧)	٣٧٨,٥١١,٩٣٧,٥٦٦	٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	ودائع الزبائن
١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	-	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	-	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	تأمينات نقدية
			<u>٣,٠٩٤,٢٣٢,٨٩٧</u>			<u>(١,٣٣٩,٤١٧,١٥٢)</u>		

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل الفائدة المتغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

مقدمة عن إدارة المخاطر

يلتزم المصرف بتطبيق ضوابط حوكمة شاملة وتدابير واضحة ومنسجمة مع أفضل الممارسات العالمية والتشريعات والقوانين الصادرة عن مصرف سورية المركزي، والجهات الرقابية والمعايير الدولية لإدارة المخاطر، وبما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر، ويتماشى مع أهدافه الاستراتيجية.

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى المصرف استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب المصرف لإدارة أعماله، بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب المصرف بتحملها وقبولها، وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية المصرف ومستوى رأس المال والحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة المصرف.

إنّ عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى المصرف تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقف المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات وإجراءات عمل المصرف. إنّ مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية المصرف وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على المصرف اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها المصرف في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في المصرف وبما يعزز من الحوكمة المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لأية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها المصرف.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف.

المخاطر التي يتعرّض لها المصرف

يتعرض المصرف للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات.
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.

مستويات المخاطر المقبولة

إنّ إدارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهماً عميقاً لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف، إنّ أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف.

تتضمن الإجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في المصرف ما يلي:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع (الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال، والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح).
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدة العمل ومنتجات المصرف وذلك من خلال السقوف Limits والتي تمثل مستوى المخاطر الذي يمكن للمصرف تحمله وقبوله اعتماداً على حجم التعرض لأنشطة المصرف، وبناء على الأهداف الموضوعية للمصرف ودوائر الأعمال.
- إضافة إلى أنه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر يتضمن الرقابة والإشراف وإعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف إلى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد أنها ضمن السقوف المعتمدة.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً: تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً: تحليل المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً: الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبط بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.

- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.

- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.

- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

رابعاً: تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من

فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة

المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

* **مجلس الإدارة:** الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

* **لجنة إدارة المخاطر:** لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.

- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.

- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.

- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.

- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.

- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفوّ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.

- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

* لجنة المخاطر/ الإدارة التنفيذية: لجنة مشكلة على مستوى الإدارة التنفيذية بالمصرف، تجتمع بصورة دورية وكلما دعت الحاجة، حيث تتولى المهام التالية:

- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف ومناقشتها وتحديد وضع المصرف بشكل دقيق إزاء هذه المخاطر، وتشمل: مخاطر الائتمان، مخاطر التركزات الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التشغيل، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية الأعمال، مخاطر الالتزام، مخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية.
- تحديد وتقييم درجات المخاطر المقبولة وحدود وسقوف المخاطر.
- تقييم مدى كفاية الإجراءات والضوابط الرقابية الموضوعية والأنظمة والأدوات المستخدمة إزاء المخاطر الجوهرية التي تواجه المصرف، واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.
- تقييم الإجراءات والضوابط الرقابية المؤثرة واللازمة للتخفيف من حجم المخاطر الكلية وأية تحسينات جوهرية في الجوانب الرقابية.
- تقييم كافة حالات الاحتيال والحسائر التشغيلية الجوهرية التي يتعرض لها المصرف، وتقييم الإجراءات المتخذة إزاءها وبما يضمن الحد من حدوثها مستقبلاً.
- تعتبر اللجنة المسؤول الرئيسي عن ضمان استمرارية العمليات الحساسة في المصرف في حالات الطوارئ.

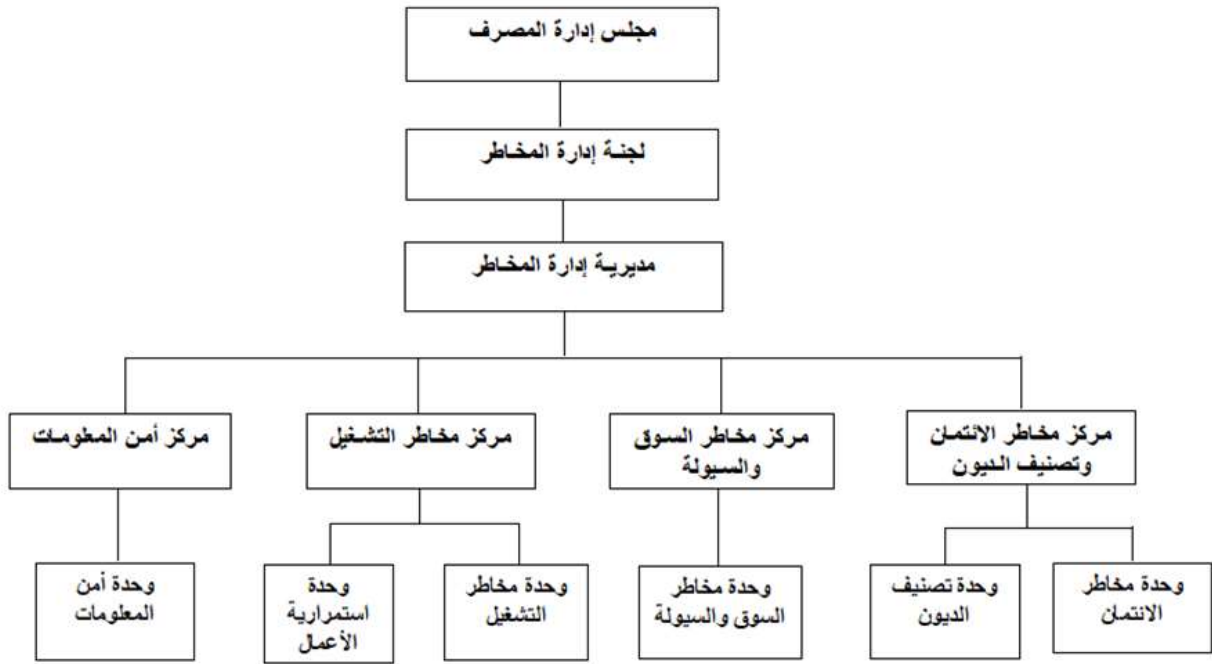
* الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.

* إدارة المخاطر: تشمل الأنشطة الفعالة لإدارة المخاطر فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف، وذلك بالاستناد إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية، وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف، حيث تشمل هذه الإجراءات:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس المال، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.

- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض، وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
 - مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.
 - قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
 - تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربعة مراكز عمل رئيسية تشمل: (مركز مخاطر الائتمان وتصنيف الديون، مركز مخاطر السوق والسيولة، مركز مخاطر التشغيل، مركز أمن المعلومات)، تتبع هذه المراكز لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها لمجلس إدارة المصرف، والإدارة العليا بشكل دوري منتظم وفعال.



* **لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:** تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

* **الخزينة:** الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكلة المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

* **التدقيق الداخلي:** يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والربائين والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخاطر المجموعة، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف تعرضات المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك من خلال سياسات وإجراءات وممارسات وإرشادات لتخفيف حدة الخطر، وتصميم نظام رقابة داخلي فعال، كما يقوم المصرف بإبرام بوالص للتأمين على موجودات وأصول المصرف، بالإضافة إلى الاعتماد على الضمانات المقدمة من العملاء لتخفيف المخاطر الائتمانية للمجموعة وفقاً لأسس ومعايير معتمدة لذلك.

تركزت المخاطر

تنشأ التركزت عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزت على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزت وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

أ- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه المصرف ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركزت الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركزت في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

- إدارة مخاطر الائتمان

تم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحل المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.

- العمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق أسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة المصرف بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى المصرف.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات إلا للغايات المحددة ضمن سياسة المصرف الائتمانية وتعليمات مصرف سورية المركزي، والتعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية والضمانات المناسبة والتي تضمن حق المصرف.
- تخفيض نسبة الديون غير المنتجة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصاً في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

- التعثر وآلية معالجة التعثر

تعريف التعثر

- يتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء، أو جمود الحركة وعدم التجديد لبعض التسهيلات لمدة ٩٠ يوم أو أكثر، بالإضافة إلى أية بوادر تشير إلى وجود احتمالية تعثر لدى العميل، منها:
- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها.
 - عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة.
 - عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة، لدى دفع كامل مستحقاتها التي لم تتجاوز مدة التأخير عن سدادها ١٨٠ يوماً.
 - عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

- آلية معالجة التعثر

استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي، يقوم المصرف وبمجرد تصنيف مديونية العميل كدين غير منتج ضمن المرحلة الثالثة Stage 3 برصد المخصصات الكافية وفقاً للتعليمات، إلى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق المصرف وفقاً للقوانين النافذة، واتخاذ كافة السبل للتحصيل والتي تؤدي إلى تسديد المستحقات أو إعادة جدولتها وفقاً للمعايير والأسس التي نصّت عليها تعليمات المصرف المركزي.

- نظام التصنيف الائتماني الداخلي (IRB) approach

- يحقق بناء نظام التصنيف الائتماني لعملاء المصرف الذي يأخذ بعين الاعتبار البيانات والمؤشرات المالية وغير المالية وحالات التعثر السابقة والحالية، الالتزام بمتطلبات مصرف سورية المركزي وينتج عنه تقييم درجة مخاطر عملاء المصرف، والتوافق مع تعليمات بازل في تطبيق الأساليب الحديثة في مخاطر الائتمان والتوافق مع المعايير العالمية.
- يعتبر نظام التقييم الداخلي لعملاء المصرف أحد العناصر الأساسية المطلوبة للتوافق مع المنهجيات المتقدمة في احتساب مخاطر الائتمان ومع متطلبات مصرف سورية المركزي ومنها منهجية التصنيف الداخلي المتقدم IRB Approach إضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- يعمل النظام على تقييم عملاء المصرف ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء.

وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB خلال عام ٢٠١٤، فقد قام المصرف بإطلاق مشروع التوافق مع المعيار منذ العام ٢٠١٧، حيث تمّ الانتهاء من معظم مراحل المشروع بالتعاون مع شركة استشارية متخصصة، وتضمن ذلك تطوير منهجيات العمل للتوافق مع المعيار، وتحديد الأسس والمعايير المستخدمة في تصنيف العملاء، وتطوير نظام تصنيف مخاطر العملاء IRB، بالإضافة إلى تطوير نظام خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تمثل مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب (احتمالية التعثر* الخسارة عند التعثر* الرصيد عند التعثر).

- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

❖ التعرض عند التعثر EAD

- يقدر التعرض عند التعثر بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة)، مطروحاً منها الفوائد المعلقة، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليه الفوائد المحققة غير المستحقة، ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

- بالنسبة لمعامل التحويل الائتماني لنسب الاستغلال CCF ومن خلال التحليل التاريخي لبيانات المصرف باستخدام نماذج تنبؤية، فقد تمّ تقدير معامل التحويل لنسب الاستغلال للقروض الدوارة بما فيها الجاري مدين، والكمبيالات المخصومة لدى المصرف، وبالنسبة لباقي النسب سيعتمد المصرف على نسب مصرف سورية المركزي كونها أكثر تحفظاً من الدراسة التاريخية لدى المصرف، وفقاً لما يلي:

معاملات التحويل الائتماني CCF	البند
١٠٠٪	بدائل الائتمان المباشر، بما في ذلك كفالات الدفع، والاعتمادات المستندية مؤجلة الدفع أو غب الطلب التي يتجاوز أجلها ١٨٠ يوم، وأي التزامات عرضية تعامل معاملة بدائل الائتمان المباشر، اتفاقيات إعادة الشراء والعقود الآجلة لشراء الأصول المالية وقبول الإيداعات.
٥٠٪	كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء، والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات، وتعهدات تغطية أو تمويل أو شراء الجزء غير المكتتب من إصدارات الأوراق المالية.
٤٠٪	السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة وغير القابلة للإلغاء.
٢٠٪	الاعتمادات المستندية للاستيراد غب الطلب التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية ومضمونة بالبضائع، وتعزيز هذه الاعتمادات.
١٠٪	السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة القابلة للإلغاء بدون إشعار مسبق.

- فيما يتعلق بالعمر الوسطي للجاري مدين يطبق العمر التعاقدية للجاري مدين بواقع ٢,٥ سنة تماشياً مع مقررات لجنة بازل ٣.

❖ الخسارة عند التعثر LGD

- تمّ تقدير الخسارة عند التعثر على مستوى كل درجة من درجات التصنيف الائتماني الداخلي، كنسبة من التعرض عند التعثر، بالاستناد إلى البيانات التاريخية المتوفرة لدى المصرف، والنماذج والأساليب الإحصائية المطبقة، بالإضافة إلى احتساب معدل الاسترداد التاريخي على مستوى التعرضات الائتمانية لدى المصرف.
- يعتمد المصرف حدوداً دنياً لنسبة الخسارة عند التعثر، وذلك استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي بموجب القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤، وكما يلي:

الحد الأدنى للخسارة عند التعثر	التعرضات الائتمانية
٪١٠	التعرضات الائتمانية المغطاة بضمانة عقارية مقبولة
٪٢٥	التعرضات الائتمانية غير المغطاة بضمانة مقبولة
٪٢٠	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٩٠ يوماً فأكثر
٪٥٠	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ١٨٠ يوماً فأكثر
٪١٠٠	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٣٦٠ يوماً فأكثر
٪٤٥	التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية

- لا تقل نسبة الخسارة عند التعثر لدى المصرف بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة نتيجة عدم التزام العميل بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تمّ بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة، أو نتيجة عدم التزام العميل بشروط التعرضات الائتمانية التي تمّ تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحققاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوماً، عما كانت عليه قبل تحسين تصنيفها من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.
- تمّ تحديد وحصر الضمانات مقابل التسهيلات وعمل Haircut على هذه الضمانات وفقاً لما ورد في تعليمات مصرف سورية المركزي، وكما يلي:

البند	نسبة الاقتراع Haircut
الذهب المرهون، أو التأمينات النقدية، أو الودائع المجمدة، أو شهادات الإيداع المرهونة.	٪٠
الضمانات العقارية	٪٢٥ من القيمة التخمينية للعقار المرهون، وتقران مع قيمة سند الرهن حيث تعتمد القيمة الأقل.
القيمة العادلة للأوراق المالية	٪٢٥
السيارات والآليات والمعدات	٪٥٠
ضمانة شركات التأمين	٪٢٥
ضمانة شركة ضمان القروض	٪٠

- في حال كان لدى العميل أكثر من ضمانة لنفس التسهيل يتم استخراج نسبة الضمانة إلى مجموع الضمانات ونسبة الضمانة إلى السقف ونسبة الضمانة إلى الرصيد ونسبة مجموع الضمانات إلى السقف، ويتم مقارنة نسبة كل ضمانة، وتعتمد نوع الضمانة كمتغير عند احتساب LGD يتم ترجيح نسبة كل ضمانة إلى مجموع الضمانات.

- يتوجب أن تحقق الضمانات العقارية مجموعة من الشروط لئتم اعتبارها كضمانة مقبولة ضمن مخفضات المخاطر الائتمانية وهي:
 - ألا يكون العقار مرهوناً بدرجات أعلى لأي جهة.
 - أن تكون صحيفة العقار خالية من الإشارات التي تحول دون إمكانية التنفيذ على العقار وتسييله استيفاءً لحقوق المصرف وفق تقديره وعلى مسؤوليته.
 - أن يكون العقار مسجلاً في السجلات العقارية.
 - أن يكون العقار مضمناً من قبل مضمّن عقاري واحد معتمد (بحسب القوائم المعتمدة من هيئة الإشراف على التمويل العقاري) على الأقل في حال كانت قيمة التعرضات الائتمانية الممنوحة بضمانته لا تزيد عن ١٠٠ مليون ل.س، ومن قبل مضمّنين معتمدين على الأقل (بحيث تعتمد القيمة التخمينية الأكثر تحفظاً) في حال كانت قيمة التعرضات الائتمانية الممنوحة بضمانته تزيد عن ١٠٠ مليون ل.س، وذلك في كل من الحالات التالية:
 - ✓ عند الاعتراف الأولي بالتعرضات الائتمانية.
 - ✓ مرّة كل أربع سنوات على الأقل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية، ويستثنى من ذلك التعرضات التي لا تتجاوز المدة المتبقية على استحقاق آخر قسط مدة سنتين، شريطة أن تكون هذه التعرضات مصنفة ضمن المرحلة الأولى وألا تتجاوز قيمتها مجتمعة نسبة ٢٥٪ من القيمة المقبولة للعقار وفقاً لآخر تقييم.
 - ✓ عند تصنيف التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة.
 - ✓ عند إعادة جدولة التعرض الائتماني، في حال كان أحدث تخمين معتمد للعقار يعود لتاريخ يسبق تاريخ إعادة الجدولة بأربع سنوات أو أكثر.
 - ✓ في حال الهبوط العام في أسعار العقارات ككل، ويستثنى من ذلك العقارات التي لا تقل آخر قيمة تخمينية لها عن ١٥٠٪ من إجمالي قيمة التعرضات الائتمانية المتناقصة الممنوحة بضمانتها.
- تخضع الضمانات المقبولة الخاضعة لتعليمات التسييل إلى عمليات خصم في القيمة المقبولة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص، في حال لم يتمكن المصرف من تسييلها خلال المهل المحددة، والتي تشمل:

البند	نسبة الخصم
الضمانات العقارية	٢٠٪ سنوياً (تطبق نسبة الخصم بشكل تدريجي ربعي على الأقل خلال كل سنة)، وذلك بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
الأوراق المالية	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
السيارات والآليات والمعدات	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
ضمانة شركات التأمين	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
ضمانة شركة ضمان القروض	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.

❖ احتمالية التعثر PD

- بحسب المنهجية المعتمدة لدى المصرف فإنه يتم العمل على احتساب احتمالية التعثر لجميع التعرضات الائتمانية، وفقاً لنتائج عملية التصنيف الائتماني الداخلي والدرجات المقابلة لها، مع الأخذ بالاعتبار الحدود المشار إليها ضمن تعليمات القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ كحدود دنيا لا يمكن بأي حال من الأحوال تجاوزها، وفي حال أشارت نتائج عملية الاحتساب إلى وجود ارتفاع للمخاطر عن الحدود المحددة بالقرار رقم ٤ المشار إليه، عندها يتم الاعتماد على مخرجات منهجية العمل باعتماد الحد الأعلى للمخاطرة كإجراء احترازي واجب لإدارة مخاطر التعرضات الائتمانية لدى المصرف (باستثناء التعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية تأخذ احتمال تعثر ٠٪).
- الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر بحسب تعليمات مصرف سورية المركزي:

الحد الأدنى لاحتمال التعثر	الحالات المشار إليها ضمن القرار رقم ٤/م ن
٠٪	التعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية
٠,٠٥٪	التعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في سورية
٤,٥٪	التعرضات بالعملة الأجنبية تجاه الحكومة السورية، والمصارف العاملة في سورية
٠,٠٥٪	التعرضات غير المتعثرة
١٠٠٪	التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة

- يعمل المصرف على معايرة درجات التصنيف واحتمال التعثر المحتسبة لدى المصرف للتعرضات لدى الحكومات والمصارف في الخارج، مع درجات التصنيف الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية في حال توفرها، والتي يمكن أن تشمل (Standard & Poor's, Moody's, Fitch,)، وفي حال انخفاض درجة التصنيف الخارجية الصادرة عن إحدى الوكالات المشار إليها عن درجة التصنيف الداخلية المحتسبة لهذه التعرضات، يتم الاعتماد على درجة التصنيف الخارجية واحتمال التعثر المقابل لها بموجب التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص.

- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل المصرف في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تحتسب مؤشرات الاقتصاد الكلي للمصرف باعتبارها المؤشرات التالية) إجمالي الدخل المحلي GDP ، مؤشر معدل البطالة (Unemployment) بحيث إن كان أحد هذه المؤشرات (الحالة الأكثر تحفظاً أي القيمة الأسوأ هي التي تؤخذ في الاحتساب) قد ضعف بنسبة أعلى من ١٠٪ مقارنة مع القياس السابق أي لسنة سابقة فيرمز للمتغير ٢- وإلا إن ضعف بحدود ٢,٥٪-١٠٪ فيعطى قيمة ١- وإن بقي بحدود ٠٪-٢,٥٪ فيعطى قيمة ٠ وإلا يعطى قيمة واحد إن تحسن حيث إن نسبة ٢,٥٪ مأخوذة من حالة التضخم المحفز المرغوب.
- وفي حال لم يتوافر أحد المؤشرات السابقة المزود بها من قبل مصرف سورية المركزي يتم الاعتماد على مؤشر أسعار المستهلك على مستوى القطر. CPI.

نصت السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المصرف وعلى وجه التحديد (سياسة إدارة مخاطر الائتمان، وإطار عمل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة) على مجموعة من المعايير والمؤشرات الضرورية لتصنيف الديون ضمن المراحل المحددة ضمن المعيار Stages أبرز هذه المعايير:

التصنيف	المعايير
<u>المرحلة الأولى</u>	<ul style="list-style-type: none"> - عدم تجاوز مدة الثلاثين يوماً المنصوص عنها ضمن تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، (إلا في الحالات التي يكون فيها لدى المصرف معلومات مؤكدة وموثوقة، بما فيها المعلومات المستقبلية تثبت أنّ التأخر عن هذه المدة لا يدل على أية صعوبات مالية أو تشغيلية أو عجز في السيولة أو زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف") وفي أي حال من الأحوال يجب ألا تتجاوز فترة التأخر هذه عن ستين يوماً. - ألا تزيد فترة التأخر عن سداد الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابةً عن العملاء وغير الموثقة كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال. - حركة حساب نشطة للجاري مدين. - ألا تزيد فترة التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفه مدين) عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال. - ألا يكون التصنيف الائتماني الخارجي للعميل (المقترض/المصدر) الصادر عن أحد وكالات التصنيف المعتمدة (في حال توفره)، أو التصنيف الداخلي قد انخفض لثلاث درجات ضمن درجات الاستثمار، أو درجة واحدة ضمن درجات المضاربة، أو انتقاله من درجات الاستثمار إلى درجات المضاربة، بتاريخ إعداد البيانات المالية المعدة للنشر (Reporting Date) مقارنة بتاريخ الاعتراف الأولي. (Initial recognition date) - ألا يتدنى تصنيف العميل أو مجموعته المترابطة "بالنسبة لمحفظة الشركات (Corporate) والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (SME) حسب تعريف المجموعات المترابطة المعتمدة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥/م.ن/ب/٤) للعام ٢٠٠٨ وتعديلاته" عن المرحلة الثانية (المعرفة وفقاً لهذه التعليمات) لدى المصارف الأخرى. - تحسّن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثانية (Stage 2) وزوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.
<u>المرحلة الثانية</u>	<ul style="list-style-type: none"> - إعادة هيكلة التعرضات الائتمانية المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) إلى أن يتم الالتزام بشروطها. - إعادة جدولة التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة، إلى أن يلتزم العميل بشروطها. - سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفت ضمن المرحلة الثالثة، شريطة ألا تتجاوز مدة تأخرها عن السداد مئة وثمانين يوماً، علماً بأنه يسمح بهذا الاجراء مرة واحدة خلال السنة (سنة اعتباراً من تاريخ تنفيذ هذا الاجراء)، وفي حال انخفاض تصنيف التعرضات مرة ثانية خلال السنة إلى المرحلة الثالثة لا يجوز إخراجها إلا من خلال إجراء إعادة جدولة أصولية. - تجاوز مدة الثلاثين يوماً المنصوص عنها ضمن تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وترتفع هذه المدة إلى ستين يوماً في الحالات التي لا تمثل دلالة على وجود زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، "وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف".

- التأخر عن سداد قيمة الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابة عن العملاء لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً، ولم يتم العملاء بتوثيقها أصولاً كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية.
- ضعف حركة الحساب الجاري مدين (Hard core overdraft) والذي لم يبلغ دورانه مرتين على الأقل خلال السنة (مدة سنة سابقة اعتباراً من التاريخ قياس ضعف الحركة)، أو لم يصل رصيده إلى ١٠٪، أو أقل من السقف الممنوح لمرة واحدة خلالها.
- التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفه مدين) لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً.
- **المرحلة الثالثة** وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية داخل وخارج الميزانية التي يطبق عليها تعريف التعثر المنصوص عنه في المادة رقم (٧) من تعليمات القرار رقم ٤ / م ن تاريخ ١٤ / ٢ / ٢٠١٩.

- حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

مجلس إدارة المصرف

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في المصرف، وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنى التحتية اللازمة، وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي، والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، لاسيما ما نصّت عليه تعليمات مصرف سورية المركزي، ويكون مجلس الإدارة المسؤول عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف، ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة، وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة، ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- الموافقة على أية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف، والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الاجتماع مع اللجنة العليا لتطبيق المعيار المشكّلة لدى المصرف عند اللزوم، واستلام التقارير الصادرة عن اللجنة، بالإضافة إلى التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر، وتقييم أداؤها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الإشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة التدقيق الداخلي

- التحقق من كفاية المؤونات المكونة وفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، عند إعداد البيانات المالية الدورية.

اللجنة العليا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

- الإشراف على حسن سير العمل في تطبيق المشروع، وضمان الالتزام بالخطة الموضوعية.
- التأكد من أنه تمّ تحديد المخاطر الرئيسية واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- مراجعة المنهجية الخاصة بتقييم الخسائر الائتمانية وآلية احتساب المكونات الرئيسية للخسائر الائتمانية (EAD، PD، LGD) والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

- اعتماد نتائج المراجعة السنوية لمخرجات أنظمة التقييم الداخلية لمخاطر العملاء.
- تقييم مدى ملاءمة المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في عمليات الاحتساب وانعكاساتها على البند المتعلق بتقدير احتمالية التعثر ونتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مناقشة واعتماد الفرضيات والمنهجيات المتعلقة بنماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- الموافقة على توصيات اللجنة الفنية للمشروع.
- الاجتماع إن لزم مع مجلس الإدارة و/ أو اللجان المنبثقة عنه لوضعهم في صورة الوضع إن طُلب ذلك.

اللجنة الفنية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

- استعراض ملاحظات التدقيق (الداخلي والخارجي) المتعلقة بمنهجية تقييم الخسائر الائتمانية والبيانات المستخدمة ونتائج الاحتساب والاشراف على اعداد الخطط التصحيحية اللازمة.
- اعتماد خطة عمل Action Plan تطبيق المشروع بمراحله المختلفة وتحديد المهام والواجبات والمسؤوليات المطلوبة من كافة الدوائر ومتابعة مراحل انجاز المشروع وفقا للخطة الموضوعية.
- حل كافة المشاكل والمعوقات التي تواجه المصرف في سبيل تطبيق المعيار وذات العلاقة بالموارد، السياسات، الأنظمة، البيانات... الخ.
- متابعة ومعالجة أية مستجدات أو متطلبات جديدة تصدر من مصرف سورية المركزي حول تطبيق المعيار والتأكد من تلبية كافة متطلبات البنك المركزي.
- اعتماد نتائج تحليل وتقييم عروض الشركات لتقديم خدمات للبنك وبناء نماذج الاحتساب وشراء أي أنظمة لأغراض متطلبات التوافق مع المعيار والتوصية للجنة العليا للمشروع.

إدارة المخاطر

- إعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقا للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات مصرف سورية المركزي، وإطلاع لجنة المخاطر الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارة التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغير على تصنيفهم نتيجة عمل Override لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ Forward Looking في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز النماذج المطلوبة من مصرف سورية المركزي، بالتعاون مع الإدارات المعنية.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

الإدارة المالية

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نماذج الأعمال Business Models بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المشاركة في عملية الاحتساب مع الإدارات المعنية ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج، والتحقق من أنّ كافة التعرضات قد خضعت لعملية للاحتساب.
- إعداد الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الإدارات المعنية في المصرف، بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات مصرف سورية المركزي.

إدارة التدقيق الداخلي

- تقييم عملية تقدير الخسائر الائتمانية بما يكفل سلامة عمليات الاحتساب ودقة النتائج.
- التحقق من سلامة النماذج المستخدمة في الاحتساب من الناحيتين الكمية والنوعية، وإطلاع إدارة المصرف، بما فيها اللجنة الفنية والعليا للمشروع على أية تحفظات في هذا الجانب.
- مراجعة الإطار العام في جانب التصنيف والقياس ومحاسبة التحوط للتأكد من امتثاله للمبادئ الرئيسية للمعيار.
- التحقق بشكل سنوي من الامتثال مع المنهجيات والسياسات المعدة في جانب تطبيق المعيار.

إدارة مراقبة الالتزام

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات ومتطلبات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة، لاسيما لجهة إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في هذه التعليمات وتوزيع الصلاحيات المناطة بها على المستويات الإدارية المناسبة، وتقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته، وفعالته وكفاية المؤونات بشكل دوري.

قطاع الشركات / مراجعة الائتمان

- إدارة بيانات المحفظة الائتمانية وفقا لمتطلبات إدارة المخاطر والإدارة المالية، وبالشكل الذي يساهم في سلامة وصحة عملية الاحتساب.
- التعاون مع إدارة المخاطر والإدارة المالية من خلال توفير ما يلزم من بيانات للاحتساب وإعادة التحقق من صحة وسلامة المدخلات بما يكفل دقة نتائج الاحتساب.
- دراسة أوضاع العملاء بالاستناد إلى أية مؤشرات متوفرة تظهر بوادر ضعف ائتمان لديهم وتزويد إدارة المخاطر بتصورات حول أوضاع هذه الشريحة من العملاء، بما يكفل عكس التصنيف الفعلي لوضع العميل وفقا للمراحل الثلاثة.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

مركز الخزينة والاستثمار

- إدارة بيانات المحفظة الاستثمارية.
- التعاون مع كل من إدارة المخاطر والدائرة المالية من خلال توفير ما يلزم من بيانات للاحتساب وبما يضمن دقة النتائج.
- تزويد إدارة المخاطر بتصورات حول طبيعة المحفظة الاستثمارية بما يكفل عكس التصنيف الفعلي للاستثمارات وفقا للمراحل الثلاث.
- توفير البيانات اللازمة لأغراض انجاز الافصاحات والكشوفات وفقا لمتطلبات مصرف سورية المركزي، وبالتعاون مع الإدارة المالية وإدارة المخاطر وبما يضمن دقة النتائج.
- التعديل على الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

إدارة الأنظمة

- تسهيل عملية إدارة المعلومات وتقديم المساعدة لإدارة المخاطر، الإدارة المالية، قطاع الشركات / الائتمان، إن تطلب الامر.
- تطوير واستحداث بعض التقارير أو إضافة بعض الحقول التي تساعد في إنجاز عملية الاحتساب بالشكل الصحيح وبما ينعكس على صحة النتائج.

وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦
٢,١٤٠,٧٦٥,٢٠٠	٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣
٨,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦	٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥
١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣
٢٨,١٤٨,٧٠٧,٢٦٩	٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨
٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢
٦٠٥,٤٣٤,١٢٤,٠٧٨	٦٤٣,٦٧٨,٤٠٣,٣٤٤
١,٩٣٨,١٥١,٢٩٨	٢,١٨٥,٩٧٥,٥٥١
٩,٢١٦,٥٠٢,٦٦٤	٧,٧٥٣,٤٩٧,٠٦٨
٢١,٥٥٦,٦٢٣,٩٩٦	٢٧,٩٠٦,٧٨٢,٧٥٠
٣,٦٤٧,٩٠٥,٨٩٦	٢,٤٦٢,١٣٣,٦٤١
١٨,٣٤٠,٧١٣,٢٧٠	١٧,٢٤٧,٩٤٢,١٥٧
٢٠٥,٣٠٨,٧٩٠	٢٤٤,٠٢١,٠٢٧
٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢	٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦
٥٩,٣٥٢,٣٦٥,٧٩٦	٦٧,٦٣٣,٣٤٦,٤٤٠
٦٦٤,٧٨٦,٤٨٩,٨٧٤	٧١١,٣١١,٧٤٩,٧٨٤

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

بنود خارج الميزانية:

اعتمادات صادرة

كفالات:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات مصارف وجهات أخرى

اعتمادات وقبولات المصارف

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

المجموع

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠	٤٨,٠٥٦,٩٥٢,٦٧٧	٩,١٦٢,٢٨٥,٩٢٤	١٠,٧٠٢,١٨٩,٧٢٧	٤,٨١١,٦٥٩,٣٦٢	المرحلة الأولى
٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨	١,٦٧٣,٣٥٦,٨٥٠	٣,٩٦١,٠٨٨,٤٥٥	١٢٠,١٠٦,٥٦٤	٧٢,٧٦٠,٥٧٩	المرحلة الثانية
٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧	٦٤٧,١٣٦,٠٢٣	٤٨,١٦٧,٥٦٣,١٣٩	-	١٥,٣١٧,٤٥٥	المرحلة الثالثة
١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	٥٠,٣٧٧,٤٤٥,٥٥٠	٦١,٢٩٠,٩٣٧,٥١٨	١٠,٨٢٢,٢٩٦,٢٩١	٤,٨٩٩,٧٣٧,٣٩٦	المجموع
(٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥)	(٣٥٠,١٧٦,٦٣٠)	(٣١,٦٤٨,٧٥٠,٠٠١)	-	(٨,٧٧٥,٥٩٤)	يطرح: فوائد معلقة
(١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١)	(٥٣٤,٠٦٦,٢٨٢)	(١٦,٧٨٧,٧٨١,٥٦٤)	(٨٩٠,٠٠٩,٠٦٦)	(٥٨٤,٣٨٩,٥٧٩)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨	١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣	٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,١٦٣,٨٣٢,٥٥٣	٢٧,١٨٥,٢٤٤,٩٤٢	١٢,٣٣٨,٠٦٢,٦٧٨	٩,٢١٤,٢٩٢,٠٨٣	٢,٤٢٦,٢٣٢,٨٥٠	المرحلة الأولى
٨,٠٨٥,١١٧,٧٤٦	١,٠٩٧,٥٢٨,٦٤٦	٦,٧٥٨,٩٠٦,٢٤٦	١٦٢,٢٥٣,٥٣٨	٦٦,٤٢٩,٣١٦	المرحلة الثانية
٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨	٥١٤,٠٤١,٥٧٨	٣٦,١١٧,٩٠٣,١٢١	-	٢١,٩٣٩,١٥٩	المرحلة الثالثة
٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧	٢٨,٧٩٦,٨١٥,١٦٦	٥٥,٢١٤,٨٧٢,٠٤٥	٩,٣٧٦,٥٤٥,٦٢١	٢,٥١٤,٦٠١,٣٢٥	المجموع
(٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥)	(٢٥١,٦٣٢,٧١٦)	(٢١,٩٧٢,٣٩٦,٤٦٠)	-	(١٣,٩٦٢,٠٤٩)	يطرح: فوائد معلقة
(١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤)	(٣٩٦,٤٧٥,١٨١)	(١٥,٠٥٠,٦١١,٠٨٢)	(١,٠٣٩,٨٠٦,٥٢٥)	(٣٥٩,٨٧٤,٠٧٦)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٢٨,١٤٨,٧٠٧,٢٦٩	١٨,١٩١,٨٦٤,٥٠٣	٨,٣٣٦,٧٣٩,٠٩٦	٢,١٤٠,٧٦٥,٢٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٣٥,٤٤٥,٤٦٤,١٦١	٢٤,٧١٥,٠٣٥,٤٧٤	١٠,٧٣٠,٤٢٨,٦٨٧	-	-	المرحلة الأولى
٤,٨٧٣,٥٤٨,٧٣٠	٣٤,٧٧٥,٣٤٧	٤,٨٣٨,٧٧٣,٣٨٣	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
٤٠,٣١٩,٠١٢,٨٩١	٢٤,٧٤٩,٨١٠,٨٢١	١٥,٥٦٩,٢٠٢,٠٧٠	-	-	المجموع
(١٠,٦٢٣,٨٨١)	(٣,١٥٤,١٤٩)	(٧,٤٦٩,٧٣٢)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠,٣٠٨,٣٨٩,٠١٠	٢٤,٧٤٦,٦٥٦,٦٧٢	١٥,٥٦١,٧٣٢,٣٣٨	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.			
٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤	١٧,٣٠٩,٩٨٨,٢٨٤	١٤,٢٥٢,٦٤٥,٥٣٠	-	-	المرحلة الأولى
٤,٨٠٠,٧٠٣,٠٢٧	٣٦٨,٢٩٣,٦٧٠	٤,٤٣٢,٤٠٩,٣٥٧	-	-	المرحلة الثانية
١,٧٥٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٣٦,٣٦٥,٠٨٦,٨٤١	١٧,٦٧٨,٢٨١,٩٥٤	١٨,٦٨٦,٨٠٤,٨٨٧	-	-	المجموع
(٥,٩٠٢,٩٨٧)	(٣,٨١٠,٨٧٤)	(٢,٠٩٢,١١٣)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,٣٥٩,١٨٣,٨٥٤	١٧,٦٧٤,٤٧١,٠٨٠	١٨,٦٨٤,٧١٢,٧٧٤	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

توزع التعرضات الائتمانية المباشرة شركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٢,٤٢٣,٧٧٩	-	-	٢,٤٢٣,٧٧٩	٣,٨٥٨,٩٥٣,٤٥٩	-	-	٣,٨٥٨,٩٥٣,٤٥٩	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢,٠٨٧,٧٧٥,٧٣١	١١,٧٤٨,٤٩٣,٠٨٥	٣٠٨,٣٧٠,٣٠٠	٣٠,٩١٢,٣٤٦	٨٨,٤٢٦,٦٨٠,٣٦٤	٢٩,٤٣١,٩٤٩,٩١٧	٥,٦٣٤,٤٤٥,٣٠٥	٥٣,٣٦٠,٢٨٥,١٤٢	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٥,٢٣١,٦٣٨,٣٣٦	٥,٢٣١,٦٣٨,٣٣٦	-	-	١٩,٣٨٢,٧٤٩,٢٤٥	١٩,٣٨٢,٧٤٩,٢٤٥	-	-	١٠٠	ديون متعثر
١٧,٣٢١,٨٤٧,٨٤٦	١٦,٩٨٠,١٣١,٤٢١	٣٠٨,٣٧٠,٣٠٠	٣٣,٣٤٦,١٢٥	١١١,٦٦٨,٣٨٣,٠٦٨	٤٨,٨١٤,٦٩٩,١٦٢	٥,٦٣٤,٤٤٥,٣٠٥	٥٧,٢١٩,٢٣٨,٦٠١		إجمالي التسهيلات المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٢٠,٥٠٢,٨١٢	-	-	٢٠,٥٠٢,٨١٢	٣٩,٠٨٥,٤٢٦,٨٦٤	-	-	٣٩,٠٨٥,٤٢٦,٨٦٤	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣,٩٢٥,٦٩٠	-	٣,٤٣١,٦٦٤	٤٩٤,٠٢٦	٤٧٩,٩٠١,١٢٨	-	٤٢,٠٢٠,٣٧٢	٤٣٧,٨٨٠,٧٥٦	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,٠٢٦,١٨٨,٥٢٨	-	١,٠٢٦,١٨٨,٥٢٨	-	٧,٨١٤,٤١٤,٥٢٠	-	٧,٨١٤,٤١٤,٥٢٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٤,٣٩٦,٤٦٩,٢٣٣	١٤,٣٩٦,٤٦٩,٢٣٣	-	-	٣٦,٦٣١,٩٤٤,٦٩٩	٣٦,٦٣١,٩٤٤,٦٩٩	-	-	١٠٠	ديون متعثر
١٥,٤٤٧,٠٨٦,٢٦٣	١٤,٣٩٦,٤٦٩,٢٣٣	١,٠٢٦,٦٢٠,١٩٢	٢٠,٩٩٦,٨٣٨	٨٤,٠١١,٦٨٧,٢١١	٣٦,٦٣١,٩٤٤,٦٩٩	٧,٨٥٦,٤٣٤,٨٩٢	٣٩,٥٢٣,٣٠٧,٦٢٠		إجمالي التسهيلات المباشرة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
١,٠٥٣,٩٠٣,٣٤٨	-	٦٣,١١١,٧٢١	٩٩٠,٧٩١,٦٢٧	١٠,١٦٦,٤٠٢,٦٤٦	-	١١٣,٧٢٣,٠٦٣	١٠,٠٥٢,٦٧٩,٥٨٣	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٤٢,٧٨٩,٦٨٢	-	٨,٦٢٥,٥١٤	٢٣٤,١٦٤,١٦٨	١,٦٠٠,٨٠٦,٦٥٨	-	١٢,٩٦١,٣٠٨	١,٥٨٧,٨٤٥,٣٥٠	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٩٥,٠١٠,٤٦١	-	٩٥,٠١٠,٤٦١	-	١٠١,٩٩٨,٤٨٣	-	١٠١,٩٩٨,٤٨٣	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧,٩٧٧,١١٠	٧,٩٧٧,١١٠	-	-	٢١,٩٣٩,١٥٩	٢١,٩٣٩,١٥٩	-	-	١٠٠	ديون متعثر
١,٣٩٩,٦٨٠,٦٠١	٧,٩٧٧,١١٠	١٦٦,٧٤٧,٦٩٦	١,٢٢٤,٩٥٥,٧٩٥	١١,٨٩١,١٤٦,٩٤٦	٢١,٩٣٩,١٥٩	٢٢٨,٦٨٢,٨٥٤	١١,٦٤٠,٥٢٤,٩٣٣		إجمالي التسهيلات المباشرة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر			
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	%	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٩,٧٧٦,٦٢٤	-	-	٩,٧٧٦,٦٢٤	٣٥,٥٠٢,٥٤٨,٩٦١	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٤٢,٥٤٨,٩٦١	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٤٧,٢٥٧	-	٨٤٧,٢٥٧	-	٤,٨١٣,٥٤٨,٧٣٠	-	٤,٨١٣,٥٤٨,٧٣٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٠,٦٢٣,٨٨١	-	٨٤٧,٢٥٧	٩,٧٧٦,٦٢٤	٤٠,٣١٩,٠١٢,٨٩١	-	٤,٨٧٣,٥٤٨,٧٣٠	٣٥,٤٤٥,٤٦٤,١٦١		إجمالي التسهيلات المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر			
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	%	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٣,٣٦٦,٩١٨	-	-	٣,٣٦٦,٩١٨	٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤	-	-	٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٦١٧	-	٦١٧	-	١٩,٦٩٨,٤٤٧	-	١٩,٦٩٨,٤٤٧	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢,٣٦٠,٤٥٢	-	٢,٣٦٠,٤٥٢	-	٤,٧٨١,٠٠٤,٥٨٠	-	٤,٧٨١,٠٠٤,٥٨٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٥,٩٠٢,٩٨٧	١٧٥,٠٠٠	٢,٣٦١,٠٦٩	٣,٣٦٦,٩١٨	٣٦,٣٦٥,٠٨٦,٨٤١	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٧٠٣,٠٢٧	٣١,٥٦٢,٦٣٣,٨١٤		إجمالي التسهيلات المباشرة

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

كما في ٣١ كانون الأول 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.
٠,١٣	٠,٨٢	١٥,٩٦	١٠٠	١٠٠
٤٦,٦٩٢,١٣٢,٩٨٠	-	-	٠,١٣	٤٦,٦٩٢,١٣٢,٩٨٠
-	-	-	٠,٨٢	-
١٤٠,١٣٢,٧٧١,٠١٣	-	-	١٥,٩٦	١٤٠,١٣٢,٧٧١,٠١٣
-	-	-	١٠٠	-
١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	-	-	١٠٠	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣
(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)	-	-		(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)
١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥	-	-		١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥
٠,١٠	-	-		٠,١٠
١٥٤,٠٢٩,٨٧٦,٩٨٦	-	-	٠,١٣	١٥٤,٠٢٩,٨٧٦,٩٨٦
٢٨,٩٠٢,٨٤٧	-	٢١,٩٨٨,٥١٨	٠,٨٢	٦,٩١٤,٣٢٩
٢,٠٢٢,٢٣٩,١٣٩	-	٢,٠١٦,٨٤٦,٥٩٨	١٥,٩٦	٥,٣٩٢,٥٤١
٤,٠٩٢,١٢٠	٤,٠٩٢,١٢٠	-	١٠٠	-
١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢	٤,٠٩٢,١٢٠	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦		١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦
(٩١,٦٨٦,٢٨١)	(٢,٠٤٦,٠٦٠)	(١١,٨٤١,٤٤٨)		(٧٧,٧٩٨,٧٧٣)
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	٢,٠٤٦,٠٦٠	٢,٠٢٦,٩٩٣,٦٦٨		١٥٣,٩٦٤,٣٨٥,٠٨٣
٠,٠٦	٥٠	٠,٥٨		٠,٠٥
٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	-	-	٠,١٣	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥
-	-	-	٠,٨٢	-
-	-	-	١٥,٩٦	-
-	-	-	١٠٠	-
٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	-	-	١٠٠	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥
(٥٥,١٦٥,٤٨٩)	-	-		(٥٥,١٦٥,٤٨٩)
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	-	-		٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦
٠,٠٣	-	-		٠,٠٣
-	-	-	٠,١٣	-
-	-	-	٠,٨٢	-
-	-	-	١٥,٩٦	-
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠٠	-
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-		-
(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-		-
-	-	-		-
١٠٠	١٠٠	-		-

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية

مستوى متوسط للجودة الائتمانية

مستوى منخفض لجودة الائتمان

ديون متعثره

إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

نسبة التغطية (%)

أرصدة لدى المصارف:

مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية

مستوى متوسط للجودة الائتمانية

مستوى منخفض لجودة الائتمان

ديون متعثره

إجمالي أرصدة لدى المصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى المصارف

نسبة التغطية (%)

إيداعات لدى المصارف:

مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية

مستوى متوسط للجودة الائتمانية

مستوى منخفض لجودة الائتمان

ديون متعثره

إجمالي ايداعات لدى المصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي ايداعات لدى المصارف

نسبة التغطية (%)

قروض للمصارف:

مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية

مستوى متوسط للجودة الائتمانية

مستوى منخفض لجودة الائتمان

ديون متعثره

إجمالي قروض للمصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي قروض للمصارف

نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
احتمال التعثر	احتمال التعثر	احتمال التعثر	احتمال التعثر	احتمال التعثر	احتمال التعثر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
%	%	%	%	%	%
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
١٨,٦٧٩,٨٠٤,٦٤٧	-	-	١٨,٦٧٩,٨٠٤,٦٤٧	-	-
٠,١٣-	-	-	٠,١٣-	-	-
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-
١٠٠	-	-	١٠٠	-	-
١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-
(١٦٢,٥٦٤,٩٤٠)	-	-	(١٦٢,٥٦٤,٩٤٠)	-	-
١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	-	-	١٦٢,٤٦٣,٨٠٨,٩٥٢	-	-
٠,١٠	-	-	٠,١٠	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة					
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
نسبة التغطية (%)					
أرصدة لدى المصارف:					
٣٠٨,٥٩٣,٠٧٥,٦٣٩	-	٤٠,١٩	٣٠٨,٥٩٣,٠٧١,٦٢٠	-	٤٠,١٩
٠,١٣-	-	-	٠,١٣-	-	-
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-
١٠٠	-	-	١٠٠	-	-
١,٦٦٠,٩٧٦,٧٩٨	-	١١,٦٩٦,٨٦٨	١,٦٤٩,٢٧٩,٩٣٠	-	١١,٦٩٦,٨٦٨
١٠,١٢٦,٩٤٢	٣,٦٢٧,١١٧	٢,٠٠٦,٩٣٧	٤,٤٩٢,٨٨٨	٣,٦٢٧,١١٧	٢,٠٠٦,٩٣٧
١,٦٧٩,٨٢٤,٢١٤	-	١,٦٧٢,٥٠١,٦٠٧	٧,٣٢٢,٦٠٧	-	١,٦٧٢,٥٠١,٦٠٧
٣١١,٩٤٤,٠٠٣,٥٩٣	٣,٦٢٧,١١٧	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥	٣,٦٢٧,١١٧	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١
(١٣٣,٠١٦,٣٢٢)	(١,٨١٣,٥٥٨)	(٩,٨٣٠,٠١٤)	(١٢١,٣٧٢,٧٥٠)	(١,٨١٣,٥٥٨)	(٩,٨٣٠,٠١٤)
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	١,٨١٣,٥٥٩	١,٦٧٦,٣٧٩,٤١٧	٣١٠,١٣٢,٧٩٤,٢٩٥	١,٨١٣,٥٥٩	١,٦٧٦,٣٧٩,٤١٧
٠,٠٤	٥٠	٠,٥٨	٠,٠٤	٥٠	٠,٥٨
إجمالي أرصدة لدى المصارف					
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة					
صافي أرصدة لدى المصارف					
نسبة التغطية (%)					
إيداعات لدى المصارف:					
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٠,١٣-	-	-	٠,١٣-	-	-
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-
١٠٠	-	-	١٠٠	-	-
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-
(٢٧,٧٣٣,٦٠٦)	-	-	(٢٧,٧٣٣,٦٠٦)	-	-
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	-	-	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	-	-
٠,٠٥	-	-	٠,٠٥	-	-
إجمالي ايداعات لدى المصارف					
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة					
صافي ايداعات لدى المصارف					
نسبة التغطية (%)					
قروض للمصارف:					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٠,١٣-	-	-	-	-	-
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-	-
١٠٠	-	-	-	-	-
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي قروض للمصارف					
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة					
صافي قروض للمصارف					
نسبة التغطية (%)					

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٠٢٦,٨٢٤,٣٤٦	٤٨,٠٢٩,٧٦١,١٩٤	٩,٠٤٧,١٦٠,٠٠١	١٠,٦٣٢,٥٥٧,٠٧٧	٤,٣١٧,٣٤٦,٠٧٤	المرحلة الأولى
٥,٨١٨,٢٢٥,٠٠٤	١,٦٧٣,٣٥٦,٨٥٠	٣,٩٦١,٠٨٨,٤٥١	١٢٠,١٠٦,٥٦٤	٦٣,٦٧٣,١٣٩	المرحلة الثانية
١,٨٧٥,٨٣٥,٠٧٨	٦١,١١٧,٩٩٠	١,٨١١,٥٨١,٦٩٩	-	٣,١٣٥,٣٨٩	المرحلة الثالثة
<u>٧٩,٧٢٠,٨٨٤,٤٢٨</u>	<u>٤٩,٧٦٤,٢٣٦,٠٣٤</u>	<u>١٤,٨١٩,٨٣٠,١٥١</u>	<u>١٠,٧٥٢,٦٦٣,٦٤١</u>	<u>٤,٣٨٤,١٥٤,٦٠٢</u>	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٣٩٦,٨٢٨,٦٨٦	٨٥,٩٣٤,١٧٩	١١٨,٠٢٠,٧١٣	٨٩,٨٥٤,٠٣١	١٠٣,٠١٩,٧٦٣	تأمينات نقدية
٦٩,٥٩٨,٥٥٧,٠٥٢	٤٤,٥٢٠,٩١٥,٠٧٧	١٢,٨٧٩,١١٤,٩٦١	٩,٨٣٧,٥٢٢,٩٠٧	٢,٣٦١,٠٠٤,١٠٧	عقارية
٣٤,١٩٣,١٨٨	-	٣٤,١٩٣,١٨٨	-	-	أسهم متداولة
٩,٦٩١,٣٠٥,٥٠٢	٥,١٥٧,٣٨٦,٧٧٨	١,٧٨٨,٥٠١,٢٨٩	٨٢٥,٢٨٦,٧٠٣	١,٩٢٠,١٣٠,٧٣٢	كفالات شخصية
<u>٧٩,٧٢٠,٨٨٤,٤٢٨</u>	<u>٤٩,٧٦٤,٢٣٦,٠٣٤</u>	<u>١٤,٨١٩,٨٣٠,١٥١</u>	<u>١٠,٧٥٢,٦٦٣,٦٤١</u>	<u>٤,٣٨٤,١٥٤,٦٠٢</u>	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٣٧٨,٥٤٧,٢٣٢	٢٧,٠٦٣,٧٥٥,٣١٥	١٢,١٠٦,٨٨٧,٤٣١	٩,٢١٤,١٩٤,٥٦٦	١,٩٩٣,٧٠٩,٩٢٠	المرحلة الأولى
٨,٠٦٤,٣٨٥,١٨٢	١,٠٨٥,٥٢٨,٦٤٧	٦,٧٥٨,٩٠٦,٢٤٦	١٦٢,٢٥٣,٥٣٨	٥٧,٦٩٦,٧٥١	المرحلة الثانية
٢,١٤٠,٧٦٣,٨٤٧	٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٢,٠٧٨,٥٠٢,٥٣٩	-	٧,٧٣٩,٣٠٨	المرحلة الثالثة
٦٠,٥٨٣,٦٩٦,٢٦١	٢٨,٢٠٣,٨٠٥,٩٦٢	٢٠,٩٤٤,٢٩٦,٢١٦	٩,٣٧٦,٤٤٨,١٠٤	٢,٠٥٩,١٤٥,٩٧٩	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٥١٥,٥٢٣,٥١٠	٦٣,٩٢٥,٧٣١	٢٧٤,٨٢٢,٩٣٧	١٨,٠٤٣,١٧٣	١٥٨,٧٣١,٦٦٩	تأمينات نقدية
٥٢,٤٣٩,٢٨٦,٧٤١	٢٥,٣٣٠,٤٥٢,١٧٤	١٧,٥٨١,٦٢٧,٠٧١	٨,٤٧٥,٥٢١,٦٣٣	١,٠٥١,٦٨٥,٨٦٣	عقارية
٤٨,٥٢٣,٣٨٦	-	٤٨,٥٢٣,٣٨٦	-	-	أسهم متداولة
٧,٥٨٠,٣٦٢,٦٢٤	٢,٨٠٩,٤٢٨,٠٥٧	٣,٠٣٩,٣٢٢,٨٢٢	٨٨٢,٨٨٣,٢٩٨	٨٤٨,٧٢٨,٤٤٧	كفالات شخصية
٦٠,٥٨٣,٦٩٦,٢٦١	٢٨,٢٠٣,٨٠٥,٩٦٢	٢٠,٩٤٤,٢٩٦,٢١٦	٩,٣٧٦,٤٤٨,١٠٤	٢,٠٥٩,١٤٥,٩٧٩	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٠١٩,٢٤٩,١٣١	٢٢,٩٥٠,١٥٢,٨٩٥	١٠,٠٦٩,٠٩٦,٢٣٦	-	-	المرحلة الأولى
٣٧٣,٤٨٥,١٥٦	٣٤,٧٧٥,٣٤٦	٣٣٨,٧٠٩,٨١٠	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
٣٣,٣٩٢,٧٣٤,٢٨٧	٢٢,٩٨٤,٩٢٨,٢٤١	١٠,٤٠٧,٨٠٦,٠٤٦	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٤,٨٤٦,٥٠٦,٣٠١	٤,١٣٢,٨٩٦,٩٦٥	٧١٣,٦٠٩,٣٣٦	-	-	تأمينات نقدية
٢١,٥١١,٦٢٤,٩١١	١٧,٣٢٦,١٨٩,١٧٦	٤,١٨٥,٤٣٥,٧٣٥	-	-	عقارية
٧,٠٣٤,٦٠٣,٠٧٥	١,٥٢٥,٨٤٢,١٠٠	٥,٥٠٨,٧٦٠,٩٧٥	-	-	كفالات شخصية
٣٣,٣٩٢,٧٣٤,٢٨٧	٢٢,٩٨٤,٩٢٨,٢٤١	١٠,٤٠٧,٨٠٦,٠٤٦	-	-	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٤٠١,٦١٣,٨٢٧	١٦,٨٩٩,٣٥٧,٥٨٨	١٢,٥٠٢,٢٥٦,٢٣٩	-	-	المرحلة الأولى
١,٠٠٩,٧٦٨,٠٧٠	٣٦٨,٢٩٣,٦٧١	٦٤١,٤٧٤,٣٩٩	-	-	المرحلة الثانية
١,٧٥٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٣٠,٤١٣,١٣١,٨٩٧	١٧,٢٦٧,٦٥١,٢٥٩	١٣,١٤٥,٤٨٠,٦٣٨	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٨,٥٩٣,٩٤٩,٤٨٥	٧,٧٣٣,٦٧٣,٣٧٧	٨٦٠,٢٧٦,١٠٨	-	-	تأمينات نقدية
١٥,٣٣٢,٤٤٣,٤٥١	٨,٥٧٠,٤٩٠,٣٩٨	٦,٧٦١,٩٥٣,٠٥٣	-	-	عقارية
٦,٤٨٦,٧٣٨,٩٦١	٩٦٣,٤٨٧,٤٨٤	٥,٥٢٣,٢٥١,٤٧٧	-	-	كفالات شخصية
٣٠,٤١٣,١٣١,٨٩٧	١٧,٢٦٧,٦٥١,٢٥٩	١٣,١٤٥,٤٨٠,٦٣٨	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر.

٤) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		<u>جيد</u>
١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩١	٢٠٣,٣٧٨,٣١٥,٩١٧	الدرجة الأولى *
٣٦٣,٥٠٠,٥٥٧,١١٩	-	الدرجة الثانية
١,٦٦٨,٢٩٩,٤٠٥	٥,٣٦٣,٩٥٦	الدرجة الثالثة
٥٢٧,٧٩٥,٢٣٠,٤١٥	٢٠٣,٣٨٣,٦٧٩,٨٧٣	
		<u>عادي</u>
-	٥٦,٣٨٠,٤٣٠,٠٠٦	الدرجة الرابعة **
-	-	الدرجة الخامسة
١,٦٨٢,٦٢٨,٥٤٩	٢٤٦,٠٠٤,٨٥٢,٤٩٥	الدرجة السادسة
-	٥٤,٤٢٢,١٧٩,٦٧٠	الدرجة السابعة
١,٦٨٢,٦٢٨,٥٤٩	٣٥٦,٨٠٧,٤٦٢,١٧١	
-	-	منخفض القيمة
-	-	
٥٢٩,٤٧٧,٨٥٨,٩٦٤	٥٦٠,١٩١,١٤٢,٠٤٤	

* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

(٥) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	أفريقيا	آسيا*	دول الشرق			داخل سورية	
			أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥	-	-	-	-	١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥	١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	٢,٣٩٥,٠٨٨	٤,٨٢٣	٢,٠٣٠,٩٧٤,١٧٠	٩٩,٥٧٩,١٥٨,٢٤٩	٥٤,٣٨٠,٨٩٢,٤٨١	٥٤,٣٨٠,٨٩٢,٤٨١	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	-	-	-	١٩٨,٨١٩,٨٦٣,٧٩١	١,٩٩٩,٥٣٧,٥٢٥	١,٩٩٩,٥٣٧,٥٢٥	إيداعات لدى المصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣	-	-	-	-	٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣	٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣	الأفراد
٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	-	-	-	-	٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	القروض العقارية
١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣	-	-	-	-	١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣	١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣	الشركات الكبرى
٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨	-	-	-	-	٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨	٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	-	-	-	١,٢١٢,٨٠٥,٣١١	٩٨٥,٨٩٠,٦٢٤	٩٨٥,٨٩٠,٦٢٤	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	-	-	-	-	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨</u>	<u>٢,٣٩٥,٠٨٨</u>	<u>٤,٨٢٣</u>	<u>٢,٠٣٠,٩٧٤,١٧٠</u>	<u>٢٩٩,٦١١,٨٢٧,٣٥١</u>	<u>٣٣٧,٣٣١,١٠٤,٥٨٦</u>	<u>٣٣٧,٣٣١,١٠٤,٥٨٦</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<u>٦٠٠,٧٩١,٩١٠,٦٦٥</u>	<u>١,٩٩٥,٥١٠</u>	<u>٤,٠١٨</u>	<u>١,٦٨٧,٣٠٦,٣٣٨</u>	<u>٢٤٩,٢٩٠,٠٧٤,٦٤٢</u>	<u>٣٤٩,٨١٢,٥٣٠,١٥٧</u>	<u>٣٤٩,٨١٢,٥٣٠,١٥٧</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٣٣١,٩٤٠,٢٣٠,٥٨٤	٥,٤١٢,٤٣٩,٩٠٣	(٢١,٥٦٥,٩٠١)	٣٣٧,٣٣١,١٠٤,٥٨٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٩٩,٦٠٩,٧٨١,٢٩١	-	٢,٠٤٦,٠٦٠	٢٩٩,٦١١,٨٢٧,٣٥١
أوروبا	٦,٣٨٠,٤١٥	٢,٠٢٤,٥٩٣,٧٥٥	-	٢,٠٣٠,٩٧٤,١٧٠
آسيا	-	٤,٨٢٣	-	٤,٨٢٣
أفريقيا	-	٢,٣٩٥,٠٨٨	-	٢,٣٩٥,٠٨٨
الإجمالي	٦٣١,٥٥٦,٣٩٢,٢٩٠	٧,٤٣٩,٤٣٣,٥٦٩	(١٩,٥١٩,٨٤١)	٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٣٤٢,٧٨٦,٣٥٢,٥٧٩	٦,٩١٤,٤٩٧,٢١٥	١١١,٩٨٠,٣٦٣	٣٤٩,٨١٢,٥٣٠,١٥٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٤٩,٢٨٨,٢٦١,٠٨٣	-	١,٨١٣,٥٥٩	٢٤٩,٢٩٠,٠٧٤,٦٤٢
أوروبا	١٢,٩٢٦,٤٤٧	١,٦٧٤,٣٧٩,٨٩١	-	١,٦٨٧,٣٠٦,٣٣٨
آسيا	-	٤,٠١٨	-	٤,٠١٨
أفريقيا	-	١,٩٩٥,٥١٠	-	١,٩٩٥,٥١٠
الإجمالي	٥٩٢,٠٨٧,٥٤٠,١٠٩	٨,٥٩٠,٥٧٦,٦٣٤	١١٣,٧٩٣,٩٢٢	٦٠٠,٧٩١,٩١٠,٦٦٥

٦) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥	-	-	-	-	-	١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	-	-	-	-	-	١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	-	-	-	-	-	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	إيداعات لدى المصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	١٧,٠٢٨,٣٣٩,٩٠١	١٠٢,٠٦٨,٠٢٧	٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	٣٨,٤٩٣,٥٠١,٦٤٦	١١,٠٣٠,٢٧١,٢٤٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	٢٠١,٩٩٨,٣٣٤	١,٢٨٠,٢٠٤	٧٦,٨٣٠,٥٦٨	٥٠٦,٣٠٩,٤٦٢	٨٥,٨٣٧,٦٦٣	١,٣٢٦,٤٣٩,٧٠٤	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	-	-	-	-	-	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨</u>	<u>١٧,٢٣٠,٣٣٨,٢٣٥</u>	<u>١٠٣,٣٤٨,٢٣١</u>	<u>١٠,٠٠٩,١١٧,٧٩٣</u>	<u>٣٨,٩٩٩,٨١١,١٠٨</u>	<u>١١,١١٦,١٠٨,٩٠٣</u>	<u>٥٦١,٥١٧,٥٨١,٧٤٨</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<u>٦٠٠,٧٩١,٩١٠,٦٦٥</u>	<u>٩,٦٦٤,٨٢٢,٧٩٢</u>	<u>١٣٠,٩٠٣,٥٨٩</u>	<u>٨,٣٥٩,٦٩٤,٦٤٣</u>	<u>٣٠,٥٤٦,٩٩١,٣٧٧</u>	<u>٨,٥٠٠,١٧٦,٦٧٣</u>	<u>٥٤٣,٥٨٩,٣٢١,٥٩١</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤٣,٥٨٩,٣٢١,٥٩١	٥٤١,٩١١,١٢٨,٦١٤	١,٦٧٦,٣٧٩,٤١٨	١,٨١٣,٥٥٩	مالي
٨,٥٠٠,١٧٦,٦٧٣	٧,٦٨١,٩٥٩,٦٢٩	٦٩٣,٢٤٨,٠٨٥	١٢٤,٩٦٨,٩٥٩	صناعة
٣٠,٥٤٦,٩٩١,٣٧٧	٢٥,٨٩٣,٣٠٦,٩١٧	٤,٦٨٧,٨٢٨,٣٩١	(٣٤,١٤٣,٩٣١)	تجارة
٨,٣٥٩,٦٩٤,٦٤٣	٨,٣٠٧,٠٩١,١٦٨	٥٢,٦٠٣,٤٧٥	-	عقارات
١٣٠,٩٠٣,٥٨٩	١١٢,٠٧١,٨٥٨	١٨,٨٣١,٧٣١	-	زراعة
٩,٦٦٤,٨٢٢,٧٩٢	٨,١٨١,٩٨١,٩٢٣	١,٤٦١,٦٨٥,٥٣٤	٢١,١٥٥,٣٣٥	أفراد وخدمات
٦٠٠,٧٩١,٩١٠,٦٦٥	٥٩٢,٠٨٧,٥٤٠,١٠٩	٨,٥٩٠,٥٧٦,٦٣٤	١١٣,٧٩٣,٩٢٢	الإجمالي

ب- مخاطر السوق: تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Financial Positions) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق. وتقسّم مخاطر السوق إلى فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٣٤,٧٢٥,٥٢٣,٣٩٢)	(٦٩٤,٥١٠,٤٦٨)	(٥٢٠,٨٨٢,٨٥١)
دولار أمريكي	٤٨,٢٥٤,٣٩٩,٧٠٧	٩٦٥,٠٨٧,٩٩٤	٧٢٣,٨١٥,٩٩٦
يورو	١٤,٨١٠,٨٠٤,٧٢٤	٢٩٦,٢١٦,٠٩٤	٢٢٢,١٦٢,٠٧١
جنيه استرليني	٢٠٧,٥٣٢,٣٧٢	٤,١٥٠,٦٤٧	٣,١١٢,٩٨٥
ين ياباني	٢,٧٠٨,٧٠٣	٥٤,١٧٤	٤٠,٦٣١
فرنك سويسري	٩٧٩,١٠٠	١٩,٥٨٢	١٤,٦٨٧

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٣٤,٧٢٥,٥٢٣,٣٩٢)	(٦٩٤,٥١٠,٤٦٨)	٥٢٠,٨٨٢,٨٥١
دولار أمريكي	٤٨,٢٥٤,٣٩٩,٧٠٧	(٩٦٥,٠٨٧,٩٩٤)	(٧٢٣,٨١٥,٩٩٦)
يورو	١٤,٨١٠,٨٠٤,٧٢٤	(٢٩٦,٢١٦,٠٩٤)	(٢٢٢,١٦٢,٠٧١)
جنيه استرليني	٢٠٧,٥٣٢,٣٧٢	(٤,١٥٠,٦٤٧)	(٣,١١٢,٩٨٥)
ين ياباني	٢,٧٠٨,٧٠٣	(٥٤,١٧٤)	(٤٠,٦٣١)
فرنك سويسري	٩٧٩,١٠٠	(١٩,٥٨٢)	(١٤,٦٨٧)

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	(٣٦,٤١٩,٩٦٣,٠٠٠)	(٧٢٨,٣٩٩,٢٦٠)	(٥٤٦,٢٩٩,٤٤٥)
دولار أمريكي	٣٢,٩٦٨,٧١٩,١٠٥	٦٥٩,٣٧٤,٣٨٢	٤٩٤,٥٣٠,٧٨٧
يورو	٢٠,٢٦٨,٩٥٣,٤٥٤	٤٠٥,٣٧٩,٠٦٩	٣٠٤,٠٣٤,٣٠٢
جنيه استرليني	١٨٩,٠٢٨,٣٩١	٣,٧٨٠,٥٦٨	٢,٨٣٥,٤٢٦
ين ياباني	٢,٥٨١,١٩٢	٥١,٦٢٤	٣٨,٧١٨
فرنك سويسري	٧٨٩,٨٣٩	١٥,٧٩٧	١١,٨٤٨

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	(٣٦,٤١٩,٩٦٣,٠٠٠)	٧٢٨,٣٩٩,٢٦٠	٥٤٦,٢٩٩,٤٤٥
دولار أمريكي	٣٢,٩٦٨,٧١٩,١٠٥	(٦٥٩,٣٧٤,٣٨٢)	(٤٩٤,٥٣٠,٧٨٧)
يورو	٢٠,٢٦٨,٩٥٣,٤٥٤	(٤٠٥,٣٧٩,٠٦٩)	(٣٠٤,٠٣٤,٣٠٢)
جنيه استرليني	١٨٩,٠٢٨,٣٩١	(٣,٧٨٠,٥٦٨)	(٢,٨٣٥,٤٢٦)
ين ياباني	٢,٥٨١,١٩٢	(٥١,٦٢٤)	(٣٨,٧١٨)
فرنك سويسري	٧٨٩,٨٣٩	(١٥,٧٩٧)	(١١,٨٤٨)

(٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥,٩٠٣,٠٢٣,٥٢٨)	(٧,٨٧٠,٦٩٨,٠٣٧)	(٧٨,٧٠٦,٩٨٠,٣٦٧)	دولار أمريكي تشغيلي
١٢,٣٥٨,٨٥٥,٨٤٥	١٢,٣٥٨,٨٥٥,٨٤٥	١٢٣,٥٨٨,٥٥٨,٤٥٠	دولار أمريكي بنوي
(٤٩٩,٨٧٥,٣٥٦)	(٦٦٦,٥٠٠,٤٧٤)	(٦,٦٦٥,٠٠٤,٧٣٧)	يورو تشغيلي
١,٦٩٣,٨٩٧,٢٨٦	١,٦٩٣,٨٩٧,٢٨٦	١٦,٩٣٨,٩٧٢,٨٦١	يورو
١٥,٦٥٢,٦٨٠	٢٠,٨٧٠,٢٤٠	٢٠,٨,٧٠٢,٤٠٠	جنيه استرليني
٢٠٢,٨٩٩	٢٧٠,٥٣٢	٢,٧٠٥,٣١٧	ين ياباني
٧٠,٦٧٤	٩٤,٢٣٢	٩٤٢,٣٢٢	فرنك سويسري
٦,٥٥٧,٧٨٠,٦٢١	٨,٧٤٣,٧٠٧,٤٩٤	٨٧,٤٣٧,٠٧٤,٩٤٤	العملات الأخرى

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٠٣,٠٢٣,٥٢٨	٧,٨٧٠,٦٩٨,٠٣٧	(٧٨,٧٠٦,٩٨٠,٣٦٧)	دولار أمريكي تشغيلي
(١٢,٣٥٨,٨٥٥,٨٤٥)	(١٢,٣٥٨,٨٥٥,٨٤٥)	١٢٣,٥٨٨,٥٥٨,٤٥٠	دولار أمريكي بنوي
٤٩٩,٨٧٥,٣٥٦	٦٦٦,٥٠٠,٤٧٤	(٦,٦٦٥,٠٠٤,٧٣٧)	يورو تشغيلي
(١,٦٩٣,٨٩٧,٢٨٦)	(١,٦٩٣,٨٩٧,٢٨٦)	١٦,٩٣٨,٩٧٢,٨٦١	يورو
(١٥,٦٥٢,٦٨٠)	(٢٠,٨٧٠,٢٤٠)	٢٠,٨,٧٠٢,٤٠٠	جنيه استرليني
(٢٠٢,٨٩٩)	(٢٧٠,٥٣٢)	٢,٧٠٥,٣١٧	ين ياباني
(٧٠,٦٧٤)	(٩٤,٢٣٢)	٩٤٢,٣٢٢	فرنك سويسري
(٦,٥٥٧,٧٨٠,٦٢١)	(٨,٧٤٣,٧٠٧,٤٩٤)	٨٧,٤٣٧,٠٧٤,٩٤٤	العملات الأخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥,٥٠٤,٣٥٨,٤٦٧)	(٧,٣٣٩,١٤٤,٦٢٣)	(٧٣,٣٩١,٤٤٦,٢٣١)	دولار أمريكي تشغيلي
١٠,١٤٦,٢٧٦,٩٧٦	١٠,١٤٦,٢٧٦,٩٧٦	١٠١,٤٦٢,٧٦٩,٧٦٠	دولار أمريكي بنوي
(١١,٢٤٩,٧٧٩)	(١٤,٩٩٩,٧٠٥)	(١٤٩,٩٩٧,٠٤٩)	يورو تشغيلي
١,٥٠١,٧١٦,٣٩١	١,٥٠١,٧١٦,٣٩١	١٥,٠١٧,١٦٣,٩٠٥	يورو بنوي
١٤,٢٤٦,٣٥٥	١٨,٩٩٥,١٤٠	١٨٩,٩٥١,٣٩٧	جنيه استرليني
١٨٨,٠٠٩	٢٥٠,٦٧٨	٢,٥٠٦,٧٨١	ين ياباني
٥٦,٩٢٠	٧٥,٨٩٣	٧٥٨,٩٣٤	فرنك سويسري
٥,٦٧٠,٨٦٧,٤١٠	٧,٥٦١,١٥٦,٥٤٧	٧٥,٦١١,٥٦٥,٤٧١	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٠٤,٣٥٨,٤٦٧	٧,٣٣٩,١٤٤,٦٢٣	(٧٣,٣٩١,٤٤٦,٢٣١)	دولار أمريكي تشغيلي
(١٠,١٤٦,٢٧٦,٩٧٦)	(١٠,١٤٦,٢٧٦,٩٧٦)	١٠١,٤٦٢,٧٦٩,٧٦٠	دولار أمريكي بنوي
١١,٢٤٩,٧٧٩	١٤,٩٩٩,٧٠٥	(١٤٩,٩٩٧,٠٤٩)	يورو تشغيلي
(١,٥٠١,٧١٦,٣٩١)	(١,٥٠١,٧١٦,٣٩١)	١٥,٠١٧,١٦٣,٩٠٥	يورو بنوي
(١٤,٢٤٦,٣٥٥)	(١٨,٩٩٥,١٤٠)	١٨٩,٩٥١,٣٩٧	جنيه استرليني
(١٨٨,٠٠٩)	(٢٥٠,٦٧٨)	٢,٥٠٦,٧٨١	ين ياباني
(٥٦,٩٢٠)	(٧٥,٨٩٣)	٧٥٨,٩٣٤	فرنك سويسري
(٥,٦٧٠,٨٦٧,٤١٠)	(٧,٥٦١,١٥٦,٥٤٧)	٧٥,٦١١,٥٦٥,٤٧١	عملات أخرى

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	الموجودات
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	١٦٦,٨٦٢,٦٨٨,١٢٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٦,٣٢٧,٧٨٠,٧٣٤	١٤٩,٦٦٥,٦٤٤,٠٧٧	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	٧٧,٤٠٢,٢٧٦,١٩٥	١٢٣,٤١٧,١٢٥,١٢١	إيداعات لدى المصارف
٩,٩٥٨,٠٩١,٥٩٧	١٦,٦٧٦,٠٢٥,٠٧١	٢٢,٢٩٠,٤٥٩,٣٩٣	٦,١٣٩,٥٤٨,٧٣٠	٦,٠٢٩,٦٣٠,٢٩٨	٦,٦٢٩,٨٩٧,٣٤٧	٤,٨٠٣,٠٤٠,١٩٩	٥١,٢٦٢,٨٧٥,١٨٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٩٥٨,٠٩١,٥٩٧	١٦,٦٧٦,٠٢٥,٠٧١	٢٢,٢٩٠,٤٥٩,٣٩٣	٦,١٣٩,٥٤٨,٧٣٠	٦,٠٢٩,٦٣٠,٢٩٨	٦,٦٢٩,٨٩٧,٣٤٧	٨٨,٥٣٣,٠٩٧,١٢٨	٤٩١,٢٠٨,٣٣٢,٥١٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٩	٧٢,٦٠٠,٩٥٧,٥٤٤	المطلوبات
-	-	٥٨,٠١٥٠,٠٠٠	٣,٧٤٠,٠٨١,٢٧١	٨٠٤,١٠٤,٥٤٠	١,٠٨٢,٥٨٧,٦٩٥	٣,٣١١,٢٣٩,١٢٦	٣٦٤,٨١١,٨٧٩,٢٦٩	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٧٧٨,٦٧٠,٢٢٩	٣,٧٤٠,٠٨١,٢٧١	٨٠٤,١٠٤,٥٤٠	١,٠٨٢,٥٨٧,٦٩٥	١٢,٨٨٠,٧٩٠,٣٣٥	٤٣٧,٤١٢,٨٣٦,٨١٣	مجموع المطلوبات
٩,٩٥٨,٠٩١,٥٩٧	١٦,٦٧٦,٠٢٥,٠٧١	٢١,٥١١,٧٨٩,١٦٤	٢,٣٩٩,٤٦٧,٤٥٩	٥,٢٢٥,٥٢٥,٧٥٨	٥,٥٤٧,٣٠٩,٦٥٢	٧٥,٦٥٢,٣٠٦,٧٩٣	٥٣,٧٩٥,٤٩٥,٧٠٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	٢٤,٦٢٨,٩٨٣,٧١٦	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	(٥٠,٨٠٣,٩٤٨,٧١٩)	٩٨٦,٩٧٣,٣٥١	٢,٦١٣,٨٧٥,٥٨٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	-	-	موجودات ثابتة
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٨٦,٤٨٦,٩٤٧	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	-	-	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣	٣,٤٨٠,٨٥٢,٦٥٩	٩٨٦,٩٧٣,٣٥١	٢,٦١٣,٨٧٥,٥٨٣	مجموع الموجودات
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	-	-	-	المطلوبات
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٣٣٢,٧٤١,٥٦٨	-	-	ودائع المصارف
١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	-	-	ودائع الزبائن
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	-	-	تأمينات نقدية
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	-	-	التزامات عقود الإيجار
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦	٤٣,٦٩٤,٥٦٠,٢٤٣	-	-	مطلوبات أخرى
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	(٤٠,٢١٣,٧٠٧,٥٨٤)	٩٨٦,٩٧٣,٣٥١	٢,٦١٣,٨٧٥,٥٨٣	مجموع المطلوبات
				فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٨٠٨,٩٤٤,٨٩٧	الموجودات
-	-	-	-	-	-	٩,٠١٤,٤٢٩,٨٥٨	٣٠٢,٧٩٦,٥٥٧,٤١٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٩,٩٨٥,٢٣٤,٦٠٩	١,٠٧١,٨١٤,٦٥٩	٤٣,٨٢٢,٧١٢,٩٦٠	-	أرصدة لدى المصارف
٨,٤٤١,٩٤٢,٠٩٨	١١,٩٩٤,٦٢٥,٤٠٦	١٤,٤٥٢,١٢٢,٠٥٢	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	٣,٨٠٢,٩٥٢,٣٥١	٤,٦٠٣,٧٣١,٨٥٩	٤,٢٨٨,٠٢٨,٤٩١	٣٨,٣١٩,٢٦٣,٢٧٥	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٤٤١,٩٤٢,٠٩٨	١١,٩٩٤,٦٢٥,٤٠٦	١٤,٤٥٢,١٢٢,٠٥٢	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	١٣,٧٨٨,١٨٦,٩٦٠	٥,٦٧٥,٥٤٦,٥١٨	٥٧,١٢٥,١٧١,٣٠٩	٤٨٥,٩٢٤,٧٦٥,٥٨٥	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	٧,٨٨٤,٢٥٣,٤٠٦	٩٤,٠٦٢,٩٢٥,٧٢٠	المطلوبات
-	-	١١٢,٥٥٩,٧٠٦	٣,٧٨٧,٤٣٥,٥٤٤	٢,٥١٨,٧٠٤,٦٢٨	٣,٤١٠,٦٩١,٨٦٢	٦,٨٨٧,٢٢٥,٥٢٤	٣٣٥,٨٨١,٤٩٩,٢٩١	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	١١٢,٥٥٩,٧٠٦	٣,٧٨٧,٤٣٥,٥٤٤	٢,٥١٨,٧٠٤,٦٢٨	٣,٤١٠,٦٩١,٨٦٢	١٤,٧٧١,٤٧٨,٩٣٠	٤٢٩,٩٤٤,٤٢٥,٠١١	مجموع المطلوبات
٨,٤٤١,٩٤٢,٠٩٨	١١,٩٩٤,٦٢٥,٤٠٦	١٤,٣٣٩,٥٦٢,٣٤٦	(٦٠٧,٥٢٤,٩٣١)	١١,٢٦٩,٤٨٢,٣٣٢	٢,٢٦٤,٨٥٤,٦٥٦	٤٢,٣٥٣,٦٩٢,٣٧٩	٥٥,٩٨٠,٣٤٠,٥٧٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	٢٢,٥٠٩,٩٤٦,٥٣٤	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	(٣٩,٠٨٤,٧٥٨,٠٨٧)	١,٩٥٦,٠٣٨,٠٤٩	٤,٨٦٤,٢١٩,٩٦١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	-	-	موجودات ثابتة مادية
١٥١,١٩٤,١٠٤	١٥١,١٩٤,١٠٤	-	-	موجودات غير ملموسة
٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	٥,٤٤٩,١١٥,٨٩٢	-	-	موجودات أخرى
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١	٦,٦٣٤,٤٤٦,٤٨٠	١,٩٥٦,٠٣٨,٠٤٩	٤,٨٦٤,٢١٩,٩٦١	مجموع الموجودات
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	-	-	-	المطلوبات
٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	-	-	ودائع المصارف
١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	-	-	ودائع الزبائن
٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	-	-	تأمينات نقدية
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	-	-	مخصصات متنوعة
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	-	-	التزامات عقود الإيجار
٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤	٣٥,٠٩٢,١٤٤,١٧٣	-	-	مطلوبات أخرى
١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧	(٢٨,٤٥٧,٦٩٧,٦٩٣)	١,٩٥٦,٠٣٨,٠٤٩	٤,٨٦٤,٢١٩,٩٦١	مجموع المطلوبات
				فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) تركيز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤١,٨٥٨,٩٣٤,٤٣٩	١٣,٣٥٥,٦٩٩	-	٦٩٤,٤٦٥	٣٦,٠٠٩,٠٤٩,٤٣٢	١٠٥,٨٣٥,٨٣٤,٨٤٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٩٠٣,١١٥,١٧٢	١,٨٤٤,٦٣٦,٠٣٣	٢,٧٠٥,٤٥٥	٣٩,٧٧١,١٨١	١٠,٢٩٩,٧٤٩,٩٥٧	٤,٧١٦,٢٥٢,٥٤٦	أرصدة لدى المصارف
٣٠٩,٧٤٨,٩٧١,٢٢٥	٨٦,٤٩٨,٧٣٧,٥٦٠	-	٤٠٦,٩٧٦,٧٨٣	٥,١٣٥,١٥٢,٠٠٠	٢١٧,٧٠٨,١٠٤,٨٨٢	إيداعات لدى المصارف
٧٣٥,٣٢٤,٠٥٦	(١٧)	-	(٤٨,٣٦٤,٣١١)	-	٧٨٣,٦٨٨,٣٨٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٢٩,٨٩١,٦٩٩	١٩٣,٤٣٧,١٥٥	-	٤٩,١٦٧,٣٦٩	١,٢٨٢,٠٨٧	١,٠٨٦,٠٠٥,٠٨٨	موجودات أخرى
١٦,٣٠٧,٥١٢,٣٧٢	-	-	-	-	١٦,٣٠٧,٥١٢,٣٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨٦,٨٨٣,٧٤٨,٩٦٣	٨٨,٥٥٠,١٦٦,٤٣٠	٢,٧٠٥,٤٥٥	٤٤٨,٢٤٥,٤٨٧	٥١,٤٤٥,٢٣٣,٤٧٦	٣٤٦,٤٣٧,٣٩٨,١١٥	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٤٩,٣٠٩,٤٩٦,٢٠٢	١٢,٣٨٩,٤٦٩	-	-	٣٠٧,٩٢٤,١٢٦	٤٨,٩٨٩,١٨٢,٦٠٧	ودائع المصارف
٢٧٤,٨١٩,٨١٢,٦٩٩	٧٣٥,٣٨٠,٧١٠	١٣٨	٢٣٩,٥٢٤,٨١٢	٣٤,١٨٥,٢٨٥,٤٠٣	٢٣٩,٦٥٩,٦٢١,٦٣٦	ودائع الزبائن
١٢,٧٩٣,٧٢٥,٠٩٩	١,٥٠٣	-	١٨,٢٧٥	٢,٦٢٩,٣٢٨,٣٢١	١٠,١٦٤,٣٧٧,٠٠٠	تأمينات نقدية
٣,٩٥٢,١٧٢,٩٨٩	٥٣١,٣٧١	-	-	٣,٦٦٤,٣٥٨,٠٠٥	٢٨٧,٢٨٣,٦١٣	مخصصات متنوعة
٢٠٦,٨٩٨,١٥٢	-	-	-	-	٢٠٦,٨٩٨,١٥٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٩٦,٦٧٢,٦٣٢	٣٦٣,٨٤٦,١١١	-	-	٣٨٤,٣٦٩,٤٩٧	٢,٢٤٨,٤٥٧,٠٢٤	مطلوبات أخرى
٣٤٤,٠٧٨,٧٧٧,٧٧٣	١,١١٢,١٤٩,١٦٤	١٣٨	٢٣٩,٥٤٣,٠٨٧	٤١,١٧١,٢٦٥,٣٥٢	٣٠١,٥٥٥,٨٢٠,٠٣٢	مجموع المطلوبات
١٤٢,٨٠٤,٩٧١,١٩٠	٨٧,٤٣٨,٠١٧,٢٦٦	٢,٧٠٥,٣١٧	٢٠٨,٧٠٢,٤٠٠	١٠,٢٧٣,٩٦٨,١٢٤	٤٤,٨٨١,٥٧٨,٠٨٣	صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٥,٣٥٨,٨٤٣,٥٥٧	٤٤,٩٥١,٢٨٤	-	٦٤٣,٥١٧	١٨,٠٤٨,١٠٤,٨٩٣	١٢٧,٢٦٥,١٤٣,٨٦٣
٦٣,٢٧٥,٥١٦,٥٩٩	٧٥١,٥٦١,٨٩٢	٢,٥٠٦,٩٠٧	٣٦,٧٤٦,٢٢٦	٢٩,١٥٤,٠٥٥,٤١٥	٣٣,٣٣٠,٦٤٦,١٥٩
٢٦٤,٤٥٨,٠٤٦,٣٣٠	٧٥,٤٩٦,٣١٠,٦٦٣	-	٣٧٤,٨٢٥,٦٨٤	١٥,٠٤٤,١٧٤,٦٣٢	١٧٣,٥٤٢,٧٣٥,٣٥١
٩٥٢,٥٥٢,٦٢٩ (١٤)	-	(٤٠,٦٤٩,٤٥٩)	-	٩٩٣,٢٠٢,١٠٢
٢٢٦,٩٩١,٦٣٣	٦٥,١٦٣,٢٣٧	-	٤١,٣٧٠,٨٤٢	٢,٥٠٨,٧٠٧	١١٧,٩٤٨,٨٤٧
١٣,٥٨٦,٨٨٩,٢٤٧	-	-	-	-	١٣,٥٨٦,٨٨٩,٢٤٧
٤٨٧,٨٥٨,٨٣٩,٩٩٥	٧٦,٣٥٧,٩٨٧,٠٦٢	٢,٥٠٦,٩٠٧	٤١٢,٩٣٦,٨١٠	٦٢,٢٤٨,٨٤٣,٦٤٧	٣٤٨,٨٣٦,٥٦٥,٥٦٩
٩٩,٠٤٤,٥٩٣,٣٧٨	١٠,٣٢٦,١٤٦	-	-	١٠,٥١٦,١٦٩,٩٥٥	٨٨,٥١٨,٠٩٧,٢٧٧
٢٥٠,٣٢٧,٩٧٥,٦٣٤	٦٠٧,٦٨٠,٥١٨	١٢٦	٢٢٢,٨٣٨,٤١٩	٢٩,٤٦٨,٠١٦,٧٤٦	٢٢٠,٠٢٩,٤٣٩,٨٢٥
١٣,٩٧٨,٨٢٣,٣٢١	١٤,١٥٧	-	١٦,٩٣٥	٥,٠٤٠,٣٧٤,٣٥٦	٨,٩٣٨,٤١٧,٨٧٣
٢,٩٦٢,١٣٣,١٨٤	٥٥,١٣٠,٦٦٠	-	-	١,٩٨٩,١٦٤,٩٠٢	٩١٧,٨٣٧,٦٢٢
٦٢,٦٤٢,٣٥٤	-	-	-	-	٦٢,٦٤٢,٣٥٤
٢,٧٣٩,٣٩٩,١٥٦	٧٢,٥١١,١٧٦	-	١٣٠,٠٥٩	٣٦٧,٩٥٠,٨٣٢	٢,٢٩٨,٨٠٧,٠٨٩
٣٦٩,١١٥,٥٦٧,٠٢٧	٧٤٥,٦٦٢,٦٥٧	١٢٦	٢٢٢,٩٨٥,٤١٣	٤٧,٣٨١,٦٧٦,٧٩١	٣٢٠,٧٦٥,٢٤٢,٠٤٠
١١٨,٧٤٣,٢٧٢,٩٦٨	٧٥,٦١٢,٣٢٤,٤٠٥	٢,٥٠٦,٧٨١	١٨٩,٩٥١,٣٩٧	١٤,٨٦٧,١٦٦,٨٥٦	٢٨,٠٧١,٣٢٣,٥٢٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي التركيز داخل الميزانية

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠٪ من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورعاية السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%	%	
١١٦	١٠٢	٣١ كانون الأول
١١٩	١١١	المتوسط خلال السنة
١٢٤	١١٧	أعلى نسبة
١١٥	١٠٢	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر..

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	١٧١,٧٠٩,٠٤٠,٨٤٩	مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	-	-	-	-	-	٦,٣٢٧,٧٨٠,٧٣٤	٨٠,٣٨٤,٢١٩,٧٢٧	٦٩,٣٨١,٤٢٤,٣٥٠	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	-	-	-	-	-	٧٧,٤٠٢,٢٧٦,١٩٥	١٢٣,٤١٧,١٢٥,١٢١	-	إيداعات لدى المصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	(٥٠,٨٠٣,٩٤٨,٧١٩)	٥٢,٥٢٥,٤٢٤,٩٩٥	٦,١٣٩,٥٤٨,٧٣٠	٦,٠٢٩,٦٣٠,٢٩٨	٦,٦٢٩,٨٩٧,٣٤٧	٤,٨٠٣,٠٤٠,١٩٩	٣,٥٢٥,١٩٠	٥١,٢٥٩,٣٤٩,٩٩٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
									موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	-	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٨٦,٤٨٦,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	-	-	-	-	-	٣٢٩,٣٨٦,٣٣٠	٩٢٠,٨١٨,٠٤٢	٩٤٨,٤٩١,٥٦٣	موجودات أخرى
									ودعيرة مجمدة لدى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٦٤٩,٨٤٤,٦٨٦,٣٤٧	(٩,٣٤٧,٠٣٠,٢٠٩)	٥٣,٦٠٦,١٦١,٨٨٢	٦,١٣٩,٥٤٨,٧٣٠	٦,٠٢٩,٦٣٠,٢٩٨	٦,٦٢٩,٨٩٧,٣٤٧	٨٨,٨٦٢,٤٨٣,٤٥٨	٢٠٤,٦٢٥,٦٨٨,٠٨٠	٢٩٣,٢٩٨,٣٠٦,٧٦١	مجموع الموجودات
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	-	-	-	-	-	٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٩	١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٤	٦١,٢٨٨,٧٨٠,٩٨٠	ودائع المصارف
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	٥٨٠,١٥٠,٠٠٠	٣,٧٤٠,٠٨١,٢٧١	٨٠٤,١٠٤,٥٤٠	١,٠٨٢,٥٨٧,٦٩٥	٣,٣١١,٢٣٩,١٢٦	٦,٠٨٧,٧٦٧,٠٨٩	٣٥٨,٧٢٤,١١٢,١٨١	ودائع الزبائن
١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	-	١,٧٣٧,٣٥٧,٩٥٤	٩٦٥,٣٧٨,٩٩٥	٨١٩,٨٣٦,٥٦٨	٥١٣,٣٤٤,٩٠٠	٩٧٩,٣٨١,٠٩٧	٥٤٣,٦٠٠,٢٢٤	١٣,٣٧٦,٨٨٠,٠٧٤	تأمينات نقدية
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	-	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	-	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	-	-	-	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	-	٢,٩٩١,٣٧٠	١٨,٧٧٣,٧١٨	١,٠٦٧,٩١٣	٢٥,٤٦٠,٨٣٨	١١٥,٧٥٩,٩٩٩	١١١,٨٦٠,٧٧٥	١٤,٩١٠,٢١٢,٤٠٣	مطلوبات أخرى
٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	١١,٣٨٩,٠١٠,٧٩١	٤,٧٢٤,٢٣٣,٩٨٤	١,٩٩٤,٩٢٩,٦٣٠	١,٦٢١,٣٩٣,٤٣٣	١٣,٩٧٥,٩٣١,٤٣١	١٨,٠٥٥,٤٠٤,٦٥٢	٤٤٨,٢٩٩,٩٨٥,٦٣٨	مجموع المطلوبات
١٤٩,٤٥١,٠٥٥,٢٢١	(٩,٦٧٩,٧٧١,٧٧٦)	٤٢,٢١٧,١٥١,٠٩١	١,٤١٥,٣١٤,٧٤٦	٤,٠٣٤,٧٠٠,٦٦٨	٥,٠٠٨,٥٠٣,٩١٤	٧٤,٨٨٦,٥٥٢,٠٢٧	١٨٦,٥٧٠,٢٨٣,٤٢٨	(١٥٥,٠٠١,٦٧٨,٨٧٧)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٦٦٤,٠٢٧,٣٧٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	-	-	-	-	-	٩,٠١٤,٤٢٩,٨٥٨	١٩٣,٠٤٥,٧٨٣,٩٣٠	١٠٩,٧٥٠,٧٧٣,٤٨٣	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٣,٢٢٨	-	-	-	٩,٩٨٥,٢٣٤,٦١٠	١,٠٧١,٨١٤,٦٥٩	٤٣,٨٢٢,٧١٢,٩٥٩	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	(٣٩,٠٨٤,٧٥٨,٠٨٩)	٤١,٧٠٨,٩٤٧,٥٦٧	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	٣,٨٠٢,٩٥٢,٣٥١	٤,٦٠٣,٧٣١,٨٥٩	٤,٢٨٨,٠٢٨,٤٩١	٢,٨٧٨,٣٠١	٣٨,٣١٦,٣٨٤,٩٧٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	-	١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١٥١,١٩٤,١٠٤	١٥١,١٩٤,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٠٦,٩٠٢,٤٧٩	-	-	-	٥٥,٨٩٠,٤١١	٥٧,٠٩٢,٢٦٠	٩٧,٣١٢,٩٨٢	٨٦,٩٨٨,٨٦٨	٥٠٩,٦١٧,٩٥٨	موجودات أخرى
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٠٩,٣٩٤,٧٦١,٦١٨	(٣,٨٤٥,٢٦١,٨٣٣)	٤١,٨٨٤,٤٥٧,٥٠٧	٣,١٧٩,٩١٠,٦١٣	١٣,٨٤٤,٠٧٧,٣٧٢	٥,٧٣٢,٦٣٨,٧٧٨	٥٧,٢٢٢,٤٨٤,٢٩٠	١٩٣,١٣٥,٦٥١,٠٩٩	٢٩٨,٢٤٠,٨٠٣,٧٩٢	مجموع الموجودات
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	-	-	-	-	-	٧,٨٨٤,٢٥٣,٤٠٦	-	٩٤,٠٦٢,٩٢٥,٧٢٠	ودائع المصارف
٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	١١٢,٥٥٩,٧٠٦	٣,٧٨٧,٤٣٥,٥٤٤	٢,٥١٨,٧٠٤,٦٢٨	٣,٤١٠,٦٩١,٨٦٢	٦,٨٨٧,٢٢٥,٥٢٤	١٣,٩٧٣,٥٠٠,٤٤٩	٣٢١,٩٠٧,٩٩٨,٨٤٢	ودائع الزبائن
١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	-	١,٥٧٤,٨٧٥,٢٤٤	١,٢٠٥,٩٣٣,٧٠٧	٤١٠,٥٩٧,٤٥٥	١,٠٦٧,٠٥٣,٢١٤	٦,٣٣٥,٧٧٢,٩١٤	٢,٧٢٦,٦٣٩,٦٩٣	٤,٨٤٨,٢٧٤,٩٥٤	تأمينات نقدية
٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	-	٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	-	٦٣,٧٦٢,٧٤٧	٧,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	-	-	-	٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	-	٣٩٢,٢٧٤	١٤,١٤٩,٠٨٢	٥٤,٣٦٢,٦١٩	٩٠,٨٤٧,٦٧١	١٨٠,١٤٦,٤٦٩	٩٨,٨٣٣,٤١٣	٨,٢٢٦,٣٢١,٣٤٥	مطلوبات أخرى
٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	٨,٦٨٧,٢٩٥,٤٢٢	٥,٠١٤,٧١٨,٣٣٣	٣,٩٠٢,١٩٩,٠٥٦	٤,٥٦٨,٥٩٢,٧٤٧	٢١,٢٨٧,٣٩٨,٣١٣	١٦,٧٩٨,٩٧٣,٥٥٥	٤٢٩,٠٤٥,٥٢٠,٨٦١	مجموع المطلوبات
١١٩,٧٥٧,٣٢١,٧٦٤	(٤,١٧٨,٠٠٣,٤٠٠)	٣٣,١٩٧,١٦٢,٠٨٥	(١,٨٣٤,٨٠٧,٧٢٠)	٩,٩٤١,٨٧٨,٣١٦	١,١٦٤,٠٤٦,٠٣١	٣٥,٩٣٥,٠٨٥,٩٧٧	١٧٦,٣٣٦,٦٧٧,٥٤٤	(١٣٠,٨٠٤,٧١٧,٠٦٩)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,١٨٦,١٨٤,٧٣١	-	٢,١٨٦,١٨٤,٧٣١	اعتمادات صادرة
٥٩,٣٠٢,١٥٤,٧٢٩	٥٧,٩٤٤,٠٣٣,٢٣٠	١,٣٥٨,١٢١,٤٩٩	الكفالات
٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦	-	٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>٧١,٣٢١,٣٣٣,٧٠٦</u>	<u>٥٧,٩٤٤,٠٣٣,٢٣٠</u>	<u>١٣,٣٧٧,٣٠٠,٤٧٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٩٣٨,١٥١,٤٢٧	-	١,٩٣٨,١٥١,٤٢٧	اعتمادات صادرة
٥٣,٦٣٥,٣٩٧,٠٧٥	٣,٧٥٦,١١٢,٤١٦	٤٩,٨٧٩,٢٨٤,٦٥٩	الكفالات
٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢	-	٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>٦٠,٠٢٠,٧٠٨,٣٨٤</u>	<u>٣,٧٥٦,١١٢,٤١٦</u>	<u>٥٦,٢٦٤,٥٩٥,٩٦٨</u>	

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاققات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالحوادث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

هـ- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي. من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها في المصرف.

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك، يولي المصرف اهتماماً كبيراً لمتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدأ من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

٣٩- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لغايات إعداد القوائم المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات: المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في القياس.

المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠
-	-	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠
-	-	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

* تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم مطابقة للتكلفة التاريخية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٧,٧٨٠,٤٨٩,٤٠٨	٤٣,٤٥٧,٢٨٣,٥٢٦	-	٧,٢٥٢,٣٨٨,٩١٠	٢٦,٨٥٥,٨٠٣,٠٠٤	٩,٣٤٩,٠٩١,٦١٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٠٥٧,٤٢٩,٣٠٨	(٢,٣٢٠,٩٤٨,٦٧٦)	-	-	(٢,٤٢٢,٠١٠,٩١٤)	١٠١,٠٦٢,٢٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٨,٨٣٧,٩١٨,٧١٦	٤١,١٣٦,٣٣٤,٨٥٠	-	٧,٢٥٢,٣٨٨,٩١٠	٢٤,٤٣٣,٧٩٢,٠٩٠	٩,٤٥٠,١٥٣,٨٥٠	نتائج أعمال القطاع
(٧,٩٠٣,٣١٣,٥٢٧)	(٩,١٧٨,٧٤١,٦٧٨)	-	(١,٢٩٥,٨٧٩,٩٨٥)	(٣٤٩,٨٦٦,٨٦٥)	(٧,٥٣٢,٩٩٤,٨٢٨)	مصاريف أخرى للقطاع
(٣,٤٣٢,٢٠٨,٩٧٢)	(١,٥٥٩,٧١٢,١١٨)	(١,٥٥٩,٧١٢,١١٨)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٥٧,٥٠٢,٣٩٦,٢١٧	٣٠,٣٩٧,٨٨١,٠٥٤	(١,٥٥٩,٧١٢,١١٨)	٥,٩٥٦,٥٠٨,٩٢٥	٢٤,٠٨٣,٩٢٥,٢٢٥	١,٩١٧,١٥٩,٠٢٢	الربح قبل الضرائب
(١,١٣٣,٤٧٦,٦١٣)	(٦٤٤,٢٦٣,٦٨٤)	(٦٤٤,٢٦٣,٦٨٤)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٥٦,٣٦٨,٩١٩,٦٠٤	٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠	(٢,٢٠٣,٩٧٥,٨٠٢)	٥,٩٥٦,٥٠٨,٩٢٥	٢٤,٠٨٣,٩٢٥,٢٢٥	١,٩١٧,١٥٩,٠٢٢	صافي ربح السنة
٦٠٥,٠٩١,٢٩٥,٦٦٥	٦٤١,٨٧٥,١٦٧,٨٠٣	-	٥٦٥,٢٨٨,٦٩٩,٧٤٣	٦٢,٣٤٧,٦٠٨,٦٠٩	١٤,٢٣٨,٨٥٩,٤٥١	موجودات القطاع
٨,٩٤٥,٦٧٩,٣٦٦	١٢,٦٧١,٦١٥,٨٧٠	١٢,٦٧١,٦١٥,٨٧٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١	٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣	١٢,٦٧١,٦١٥,٨٧٠	٥٦٥,٢٨٨,٦٩٩,٧٤٣	٦٢,٣٤٧,٦٠٨,٦٠٩	١٤,٢٣٨,٨٥٩,٤٥١	مجموع الموجودات
٤٧٣,٢٣٧,٩٠٥,٤٢١	٤٧٥,٧٦٩,٠٧٢,٠٣٤	-	٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٦	٨٣,٩٥٨,٣٨٣,١٥٠	٣٠٩,٦٤٠,١٨٠,١٢٨	مطلوبات القطاع
١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٣٣	٢٤,٦٢٤,٥٥٩,٠٩٢	٢٤,٦٢٤,٥٥٩,٠٩٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤	٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦	٢٤,٦٢٤,٥٥٩,٠٩٢	٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٦	٨٣,٩٥٨,٣٨٣,١٥٠	٣٠٩,٦٤٠,١٨٠,١٢٨	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
٩٣٧,٩٨٦,٧٩١	١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨	١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٨٠,٤٣٠,٨٦١	٤٨٤,١٢١,٦٥٦	٤٨٤,١٢١,٦٥٦	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٣,٤٥٧,٢٨٣,٥٢٦	٥,٢٨٨,٩٤٣,٣٩٥	٣٨,١٦٨,٣٤٠,١٣١	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣	٣٠١,٦٤٥,٢٠١,٤٣٢	٣٥٢,٩٠١,٥٨٢,٢٤١	مجموع الموجودات
١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨	-	١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨	مصاريف رأسمالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٧,٧٨٠,٤٨٩,٤٠٨	٢,١٠٣,٦٧٠,٠٢٦	٦٥,٦٧٦,٨١٩,٣٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٦١٤,٠٣٦,٩٧٥,٠٣١	٢٥٠,٩٧٩,٣٨٠,٥٠٧	٣٦٣,٠٥٧,٥٩٤,٥٢٤	مجموع الموجودات
٩٣٧,٩٨٦,٧٩١	-	٩٣٧,٩٨٦,٧٩١	مصاريف رأسمالية

٤١ - كفاية رأس المال

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٨,٤١٠,٩٧٢,٠٠٤	٨,٤٠٦,٨٤٢,٦١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	علاوة إصدار رأس المال
-	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	أرباح مدورة محققة
١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	أرباح مدورة غير محققة*
١٢٤,٩١٤,٢٠٥,٥٣٧	١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	
		ينزل منها:
(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	-	خسائر متراكمة محققة
(١٥١,١٩٤,١٠٤)	(٨٦,٤٨٦,٩٤٧)	صافي موجودات غير ملموسة
-	(٦١٣,٤٨١,٠٥٠)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢٦,٢٢٩,٠١٦)	(٢٦,٢٢٩,٠١٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
١٢٣,٩٧٠,٩٠٧,٠٥٧	١٥٣,١٧٥,٧٥٠,٥٣٤	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٢,٠٦٤,١٦٧,٧٨٥	٢,٤٥٥,٢٨٢,٧٥١	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
١٢٦,٠٣٥,٠٧٤,٨٤٢	١٥٥,٦٣١,٠٣٣,٢٨٥	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٦٥,١٣٣,٤٢٢,٨٠٠	٢٠٣,٣٠٣,٦٦٧,٤٥٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢٠,٩٢٠,٧٨٦,٥٨٧	١٨,٥٧٥,٢٤٥,١٩٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٥,٨٠٤,٧٨٣,٠٠٠	٨٧,٦٤٩,٤٥٣,١٣٨	مخاطر السوق
٨,٤١٦,٤٣٩,٠٩٢	١٣,٧٢٧,٥٠٤,٨٩٠	المخاطر التشغيلية
٢٧٠,٢٧٥,٤٣١,٤٧٩	٣٢٣,٢٥٥,٨٧٠,٦٧٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٦,٦٣	%٤٨,١٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٥,٨٧	%٤٧,٣٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٦٦	%٩٩,٣٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

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

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
			الموجودات
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦	١٧١,٧٠٩,٠٤٠,٨٤٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	-	١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	-	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	إيداعات لدى المصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	١,٧٢١,٤٧٦,٢٧٦	٧٤,٨٦٤,٩٩١,٧٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	-	موجودات ثابتة مادية
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٨٦,٤٨٦,٩٤٧	-	موجودات غير ملموسة
٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	-	٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٤٩,٨٤٤,٦٨٦,٣٤٧</u>	<u>٤٤,٢٥٩,١٣١,٦٧٣</u>	<u>٦٠٥,٥٨٥,٥٥٤,٦٧٤</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	-	٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	ودائع المصارف
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٩١٢,٨٩١,٥٦٧	٣٧٣,٧٤٩,٨٩١,٩٠٢	ودائع الزبائن
١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١,٧٣٧,٣٥٧,٩٥٤	١٧,١٩٨,٤٢١,٨٥٨	تأمينات نقدية
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	-	مخصصات متنوعة
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	-	التزامات عقود الإيجار
٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	-	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	مخصص ضريبة الدخل
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	٢,٩٩١,٣٧٠	١٥,١٩٢,٧٤٦,٨٦٣	مطلوبات أخرى
<u>٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦</u>	<u>١١,٧٢١,٧٥٢,٣٥٨</u>	<u>٤٨٨,٦٧١,٨٧٨,٧٦٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٤٩,٤٥١,٠٥٥,٢٢١</u>	<u>٣٢,٥٣٧,٣٧٩,٣١٥</u>	<u>١١٦,٩١٣,٦٧٥,٩٠٦</u>	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
١٦٧,٣١٨,٨٩١,٤٣١	١٧,٦٥٤,٨٦٤,٠٥٥	١٤٩,٦٦٤,٠٢٧,٣٧٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	-	٣١١,٨١٠,٩٨٧,٢٧١	أرصدة لدى المصارف
٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	-	٥٤,٨٧٩,٧٦٢,٢٢٨	إيداعات لدى المصارف
٥٦,٨١٨,٠٧٦,٠٦٨	٢,٦٢٤,١٨٩,٤٧٨	٥٤,١٩٣,٨٨٦,٥٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	١٧٥,٥٠٩,٩٤٠	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	٣,١٦٩,٨٥٩,٤٣٠	-	موجودات ثابتة مادية
١٥١,١٩٤,١٠٤	١٥١,١٩٤,١٠٤	-	موجودات غير ملموسة
٨٠٦,٩٠٢,٤٧٩	-	٨٠٦,٩٠٢,٤٧٩	موجودات أخرى
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٠٩,٣٩٤,٧٦١,٦١٨</u>	<u>٣٨,٠٣٩,١٩٥,٦٧٤</u>	<u>٥٧١,٣٥٥,٥٦٥,٩٤٤</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	-	١٠١,٩٤٧,١٧٩,١٢٦	ودائع المصارف
٣٥٢,٩٣٠,٨٥٨,١٢٢	٤٤٥,٣٠١,٢٧٣	٣٥٢,٤٨٥,٥٥٦,٨٤٩	ودائع الزبائن
١٨,١٦٩,١٤٧,١٨١	١,٥٧٤,٨٧٥,٢٤٤	١٦,٥٩٤,٢٧١,٩٣٧	تأمينات نقدية
٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١	-	مخصصات متنوعة
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٦٣,٧٦٢,٧٤٧	٧,٢٠٠,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	-	٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	مخصص ضريبة الدخل
٨,٦٦٥,٠٥٢,٨٧٣	٣٩٢,٢٧٤	٨,٦٦٤,٦٦٠,٥٩٩	مطلوبات أخرى
<u>٤٨٩,٦٣٧,٤٣٩,٨٥٤</u>	<u>٩,٠٢٠,٠٣٦,٩٨٩</u>	<u>٤٨٠,٦١٧,٤٠٢,٨٦٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>١١٩,٧٥٧,٣٢١,٧٦٤</u>	<u>٢٩,٠١٩,١٥٨,٦٨٥</u>	<u>٩٠,٧٣٨,١٦٣,٠٧٩</u>	الصافي

٤٣ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٩,٢١٦,٥٠٢,٦٦٤	٧,٧٥٣,٤٩٧,٠٦٨	كفالات:
٢١,٥٥٦,٦٢٣,٩٩٦	٢٧,٩٠٦,٧٨٢,٧٥٠	دفع
٣,٦٤٧,٩٠٥,٨٩٦	٢,٤٦٢,١٣٣,٦٤١	حسن التنفيذ
٣٤,٤٢١,٠٣٢,٥٥٦	٣٨,١٢٢,٤١٣,٤٥٩	أخرى
١,٩٣٨,١٥١,٢٩٨	٢,١٨٥,٩٧٥,٥٥١	اعتمادات
١٨,٣٤٠,٧١٣,٢٧٠	١٧,٢٤٧,٩٤٢,١٥٧	كفالات مصارف وجهات أخرى
٤,٤٤٧,١٥٩,٨٨٢	٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٠٨,٣٠٨,٧٩٠	٢٤٤,٠٢١,٠٢٧	اعتمادات وقبولات المصارف
٥٩,٣٥٥,٣٦٥,٧٩٦	٦٧,٦٣٣,٣٤٦,٤٤٠	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٠٨٠,٠٠٣	٤١٨,١٧٩,٧٤٢	عقود إيجار فروع
٧٣,٠٨٠,٠٠٣	٤١٨,١٧٩,٧٤٢	استحقاقها لغاية سنة
٤١٥,٦٨١,٩٩٣	١٠٩,٤٤٠,٠٠٠	ارتباطات عقود رأسمالية
٤١٥,٦٨١,٩٩٣	١٠٩,٤٤٠,٠٠٠	استحقاقها لغاية سنة
٤٨٨,٧٦١,٩٩٦	٥٢٧,٦١٩,٧٤٢	

٤٤ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف ولم يتم تكوين مخصصات مقابلها حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٣,٦٩٢,٤٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).