



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2024/1/1 و لغاية 2024/3/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك سورية و المهجر ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/09/13	2003/12/29	2004/01/07	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8.64 مليار ل.س	8.64 مليار ل.س	86.4 مليون سهم	1518 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	0.17%
2	السيد إياد حبيب بيتنجاة	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.06%
3	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.64%
4	السيد جورج شديد	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%
5	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
6	السيد شفيق جرباقة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.04%
7	السيد أحمد رهيف الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.23%

المدير التنفيذي (المدير العام)		السيد ميشال عزام	
مدقق الحسابات		شركة السمان و مشاركوه	
العنوان		رقم الهاتف	2260560
الموقع الإلكتروني		رقم الفاكس	2260560
دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق			
<a href="mailto:bsomail@bso.com.sy">bsomail@bso.com.sy</a>			



ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية**	القيمة الدفترية*	القيمة الاسمية
3450 ل.س	7304.94 ل.س	100 ل.س

\*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.  
\*\*القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	2023/12/31	2024/03/31	النتائج المرحلية المقارنة
%5.90	2,284,395,523,095	2,419,216,215,755	مجموع الموجودات
%1.28	623,197,210,608	631,146,740,590	حقوق المساهمين
التغير %	2023/03/31	2024/03/31	
%(60.46)	86,149,736,434	34,062,524,180	صافي الإيرادات
%(89)	77,739,196,690	8,549,658,372	صافي الربح قبل الضريبة
%355.39	(344,656,370)	(1,569,529,000)	مصروف ضريبة الدخل على الأرباح
%659.03	(77,625,376)	(589,197,622)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
%13754	(3,907,216)	533,473,257	حقوق الأقلية في الأرباح
%(92.42)	77,320,822,160	5,857,458,493	صافي الدخل للمساهمين
%(92.42)	894.92	67.79	ربحية السهم

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} \* 100

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية
-	76,585,890,700	-	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
%697.01	734,931,460	5,857,458,493	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
%697.01	8.51	67.79	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة



خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- ❖ ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 3.57% حيث بلغت 1,444,003,566,530 ل.س مقابل 1,394,247,489,080 ل.س بنهاية عام 2023.
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 1.28% حيث بلغت 631,146,740,590 ل.س مقابل 623,197,210,608 ل.س بنهاية عام 2023.
- ❖ بلغ صافي الدخل من الفوائد والعمولات مبلغ 23,218,065,752 ل.س مقابل مبلغ 5,182,279,154 ل.س بنهاية الربع الأول من عام 2023.
- ❖ بلغ الربح المحقق العائد للمساهمين مبلغ 5,857,458,493 ل.س مقابل مبلغ 734,931,460 ل.س بنهاية الربع الأول من عام 2023.
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم 9 مبلغ 12,441,230,168 ل.س مقارنة بمبلغ 2,831,513,034 ل.س بنهاية الربع الأول من عام 2023.
- ❖ حافظ المصرف على نسب سيولة عالية حيث بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 55.03% كما بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 76.33% بنهاية الربع الأول من عام 2024.



التاريخ : 2024/06/03

ميشال عزام

المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.ع  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧٢-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع "المصرف" والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (٢/١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

السيد /

٨٢٤٥

رقم

ش / 17

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه  
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

## الاستنتاج المتحفظ

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

## أمور أخرى

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

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



دمشق - سورية

١٠ حزيران ٢٠٢٤

بنك سورية والمهجر ش.م.ع  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٨٩١,٧٣٣,٢٧٣,٢٠٩	٩٩٩,٤١٣,١٢٦,٠٣٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	٦٨٧,٢٤٠,٠٢٢,٣٨٩	٦	أرصدة لدى المصارف
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	٥٨٨,١٤٨,٩٥٨,١٤٥	٧	إيداعات لدى المصارف
٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥	٦١,٩١٩,٢٨٤,٨٥٣	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١,٠٣٠,٧٩٣	١٠٣,٥٤٧,٧٧٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦	٥,٠١٨,٦١٠,٧٢٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٩٠,٦٣٣,٢٥٧	٦٨,٤٢٧,٤٠٠	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥,٦٤٠,٠٤٩,٤٦٠	١٤,٩٩٧,٦٢٣,٨٩٠		موجودات ثابتة مادية
٢١٥,٥٨٤,٥٤٦	١,١٥٧,٣٩٧,٧٤٩		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,١٠٦,١٦٢,٦٩١	١٦,٥٤٦,٣٤٧,٠٠٩	١٢	موجودات أخرى
٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣,٠٩٥</u>	<u>٢,٤١٩,٢١٦,٢١٥,٧٥٥</u>		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٤٦,٢٩٣,٣٠٦,٦٧٣	٤٤,٠٨٧,٦٥١,١١٠	١٤	ودائع المصارف
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩,٠٨٠	١,٤٤٤,٠٠٣,٥٦٦,٥٣٠	١٥	ودائع الزبائن
٢٧,٨٠٥,١٠٩,٢٢٤	٢٧,٦٧٦,٨٣٥,٦٤٧	١٦	تأمينات نقدية
٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠	٤٢,٥٠٣,٩٦٨,٢١٢	١٧	مخصصات متنوعة
٤,١٩٤,٠٠٩	٤,٢١٨,٠٨٩	١١	التزامات عقود الإيجار
٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	٢,١٥٨,٧٢٦,٦٢٢	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٤٩,٤٥٣,٧٠٢,٦٧٦	٢٢٦,٩٨٨,٧٠٨,٩٥٣	١٩	مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥,٧٤٢	١,٧٨٧,٤٢٣,٦٧٥,١٦٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧	٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧		احتياطي قانوني
١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦	١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦		احتياطي خاص
٢,٦٥٩,٥٥٢,٨٧٨	٤,٧٥١,٦٢٤,٣٦٧	٢٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٥,٨٥٧,٤٥٨,٤٩٣		أرباح الفترة
( ١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩ )	( ١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩ )	٢١	خسائر متراكمة محققة
٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦	٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦	٢١	أرباح مدورة غير محققة
٦٢٣,١٩٧,٢١٠,٦٠٨	٦٣١,١٤٦,٧٤٠,٥٩٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,٣٢٦,٧٤٥	٦٤٥,٨٠٠,٠٠٢		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦٢٣,٣٠٩,٥٣٧,٣٥٣	٦٣١,٧٩٢,٥٤٠,٥٩٢		مجموع حقوق الملكية
٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣,٠٩٥	٢,٤١٩,٢١٦,٢١٥,٧٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٦٢,٩٠٤,٥٧٨	٩,٨٢٧,٦٩٩,٣٧٠	٢٢ الفوائد الدائنة
( ١,١٦٨,٣٢٠,٩١٥ )	( ١,٠٩٣,٧١٢,٩١٢ )	٢٣ الفوائد المدينة
٢,٥٩٤,٥٨٣,٦٦٣	٨,٧٣٣,٩٨٦,٤٥٨	صافي الدخل من الفوائد
٦,٠٧٧,٥٦٦,٣٧٣	٢٦,٢١٠,٩١٢,٢٠٧	رسوم وعمولات دائنة
( ٨٩٥,٢٨٧,٢١٩ )	( ٢,٩٩٢,٨٤٦,٤٥٦ )	رسوم وعمولات مدينة
٥,١٨٢,٢٧٩,١٥٤	٢٣,٢١٨,٠٦٥,٧٥١	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٧,٧٧٦,٨٦٢,٨١٧	٣١,٩٥٢,٠٥٢,٢٠٩	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٧٥٧,٢٤٢,١٣٦	٢,١٠٣,٧٨٦,٦٤٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧٦,٥٨٥,٨٩٠,٧٠٠	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١,٥٧٧,٢٨٨	٧,٣٧٩,١٨٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٨,١٦٣,٤٩٣	( ٦٩٣,٨٦٢ )	( خسائر ) / أرباح بيع موجودات ثابتة
٨٦,١٤٩,٧٣٦,٤٣٤	٣٤,٠٦٢,٥٢٤,١٧٩	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣,٥٦٧,٨٥٦,٣٥٨ )	( ٨,٣١٨,٥١١,٠٣٥ )	نفقات الموظفين
( ٢٠٠,٨٩٢,٠١٢ )	( ٤١١,٢٤٧,٣٨٤ )	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
( ٢١,٩٦١,٨٣٧ )	( ٢٢,٢٠٥,٨٥٧ )	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ١٥,٤٢٢,٢٠٤ )	( ٤١,٤٦٨,٨٤٠ )	إطفاءات الموجودات غير المادية
( ٢,٨٣١,٥١٣,٠٣٤ )	( ١٢,٤٤١,٢٣٠,١٦٨ )	٢٤ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ١١٣,٢٥٠,٠٧٥ )	( ٧٠,٨٧٦,٩٧٩ )	مصروف مخصصات متنوعة
( ١,٦٥٩,٦٤٤,٢٢٤ )	( ٤,٢٠٧,٣٢٥,٥٤٤ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٨,٤١٠,٥٣٩,٧٤٤ )	( ٢٥,٥١٢,٨٦٥,٨٠٧ )	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٩,١٩٦,٦٩٠	٨,٥٤٩,٦٥٨,٣٧٢	الربح قبل الضريبة
( ٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠ )	( ١,٥٦٩,٥٢٩,٠٠٠ )	١٨ صافي ضريبة الدخل
( ٧٧,٦٢٥,٣٧٦ )	( ٥٨٩,١٩٧,٦٢٢ )	١٨ مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٧٧,٣١٦,٩١٤,٩٤٤	٦,٣٩٠,٩٣١,٧٥٠	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٧٧,٣٢٠,٨٢٢,١٦٠	٥,٨٥٧,٤٥٨,٤٩٣	مساهمي المصرف
( ٣,٩٠٧,٢١٦ )	٥٣٣,٤٧٣,٢٥٧	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٧٧,٣١٦,٩١٤,٩٤٤	٦,٣٩٠,٩٣١,٧٥٠	
٨٩٤,٩٢	٦٧,٧٩	٢٥ حصة السهم من ربح الفترة
٨٩٤,٩٢	٦٧,٧٩	٢٥ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مدير دائرة الحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٣١٦,٩١٤,٩٤٤	٦,٣٩٠,٩٣١,٧٥٠	صافي ربح الفترة
٨٣,٣٦٥,٦٨٢	٢,٠٩٢,٠٧١,٤٨٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٧٧,٤٠٠,٢٨٠,٦٢٦</u>	<u>٨,٤٨٣,٠٠٣,٢٣٩</u>	العائد إلى:
٧٧,٤٠٤,١٨٧,٨٤٢	٧,٩٤٩,٥٢٩,٩٨٢	مساهمي المصرف
( ٣,٩٠٧,٢١٦ )	٥٣٣,٤٧٣,٢٥٧	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٧٧,٤٠٠,٢٨٠,٦٢٦</u>	<u>٨,٤٨٣,٠٠٣,٢٣٩</u>	الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف

رأس المال المكتسب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ربح الفترة	خسائر متراكمة مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧	١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦	٢,٦٥٩,٥٥٢,٨٧٨	-	(١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩)	٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦	٦٢٢,١٩٧,٢١٠,٦٠٨	١١٢,٣٢٦,٧٤٥	٦٢٢,٣٠٩,٥٣٧,٣٥٢
-	-	-	٢,٠٩٢,٠٧١,٤٨٩	٥,٨٥٧,٤٥٨,٤٩٣	-	-	٧,٩٤٩,٥٢٩,٩٨٢	٥٣٢,٤٧٣,٢٥٧	٨,٤٨٣,٠٠٣,٢٣٩
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧	١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦	٤,٧٥١,٦٢٤,٣٦٧	٥,٨٥٧,٤٥٨,٤٩٣	(١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩)	٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦	٦٢١,١٤٦,٧٤٠,٥٩٠	٦٤٥,٨٠٠,٠٠٢	٦٢١,٧٩٢,٥٤٠,٥٩٢
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	-	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	١٢٧,٩٣٧,٥٢٢,٧٥٩	١١٢,١٩٣,٨٣٢	١٢٨,٠٤٩,٢٤٦,٥٩٢
-	-	-	٨٣,٣٦٥,٦٨٢	٧٧,٣٢٠,٨٢٢,١٦٠	-	-	٧٧,٤٠٤,١٨٧,٨٤٢	(٣,٩٠٧,٢١٦)	٧٧,٤٠٠,٢٨٠,٦٢٦
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٣٧٦,٢٤٦	٦٠٢,٥٢٢,١٤٥	٨٤٨,٦٠٨,٤٧٨	٧٧,٣٢٠,٨٢٢,١٦٠	(١٨,٤٩٢,٩٢٣,٣٢٤)	١٣٤,٩٨٩,٨٣٤,٨٩٦	٢٠٥,٣٤١,٢٤٠,٦٠١	١٠٨,٢٨٦,٦١٧	٢٠٥,٤٤٩,٥٢٧,٢١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤  
الدخل الشامل للفترة  
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق)  
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣  
الدخل الشامل للفترة  
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدقق)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



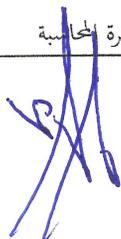
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع  
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

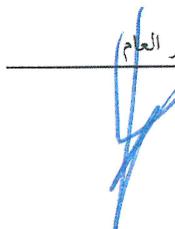
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٧٧,٧٣٩,١٩٦,٦٩٠	٨,٥٤٩,٦٥٨,٣٧٢	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
		استهلاكات موجودات ثابتة
٢٠٠,٨٩٢,٠١٢	٤١١,٢٤٧,٣٨٤	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢١,٩٦١,٨٣٧	٢٢,٢٠٥,٨٥٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٥,٤٢٢,٢٠٤	٤١,٤٦٨,٨٤٠	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٤٦,١١٩	٢٤,٠٨٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨٣١,٥١٣,٠٣٤	١٢,٤٤١,٢٣٠,١٦٨	٢٤ مصروف مخصصات متنوعة
١١٣,٢٥٠,٠٧٥	٧٠,٨٧٦,٩٧٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ١,٥٧٧,٢٨٨ )	( ٧,٣٧٩,١٨٤ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٧٦,٥٨٥,٨٩٠,٧٠٠ )	-	خسائر/(أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
( ٢٨,١٦٣,٤٩٣ )	٦٩٣,٨٦٢	
٤,٣٠٦,٦٥٠,٤٩٠	٢١,٥٣٠,٠٢٦,٣٥٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص في الإيداعات لدى
		مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
٩٦٧,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٧٦,٣٤٢,٩٠٠	النقص في ودائع لدى المصارف المركزية التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٧٦٤	٣٧,٦٨٦,٠٠١,٧٠٢	(الزيادة)/النقص في الإيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٨٤,٣٧٧,٦٠٦,٠٤٥	(٨,٥٠٨,٠٥٧,١٤٣)	(الزيادة)/النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٨١٠,٠٢٣,١٧٠	(١٨,١١٤,١٨٧,٨١٢)	النقص الموجودات الأخرى
٢,٢٦٢,١٤٥,٦٦٠	٥٦,٠٢٣,٨٢٣	الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



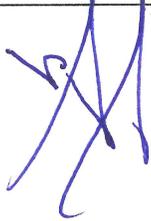
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع  
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٦١,٧٣٦,٥٢٨	٥٢,٧٥٦,١٥٩,٧٧٤	الزيادة في ودائع الزبائن
٥١٦,٤٨٣,٧٢٥	( ٦٣,١٢٢,٩٩٦)	(النقص)/ الزيادة في التأمينات النقدية
( ٧٥,٠٤٧,١٠٤)	( ١٢٧,٠١٦,٧٠٩)	النقص في المخصصات المتنوعة
( ٢,٧٦٥,٣٩٧,٧٣٨)	٧٧,٥٧٢,٤٤٧,٣٦٣	الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى
١٠٢,٦٦١,٦٥١,٥٤٠	١٦٧,٧٦٨,٨٢٤,٢٦٠	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ٨٦,٦٥٣,٦٦٤)	( ٥٢٧,١٩٦,٧٤٠)	١٨ الضرائب المدفوعة
١٠٢,٥٧٤,٩٩٧,٨٧٦	١٦٧,٢٤١,٦٢٧,٥٢٠	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
( ٦٠٨,٠٦٤,٤٣٩)	( ٧٥٢,٧٩٧,٧١٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٥٦,٩٩٩,٩٩٩)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٢٨,١٩٩,٩٩٨	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
( ٦٣٦,٨٦٤,٤٤٠)	( ٧٥٢,٧٩٧,٧١٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
٨٦,٧٦١,٧٨١,٣١٤	(١,٣٦٨,٢٩٨,٦٧٢)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
١٨٨,٦٩٩,٩١٤,٧٥٠	١٦٥,١٢٠,٥٣١,١٣٠	أثر التغير في سعر الصرف
١٩٩,٨٠٥,٢٤٢,٧٤١	١,١٦٩,١٦٩,٩٢٤,٣٤٢	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٨٨,٥٠٥,١٥٧,٤٩١	١,٣٣٤,٢٩٠,٤٥٥,٤٧٢	٢٦ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٣,٩٠٥,٦٠٢,٦٦٠	١١,٥٧٩,١٠١,٧٥٣	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,١٦٢,١٨٤,٩٢٥	١,٣١٢,٢٠١,٣٨٧	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

ملعب دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠/م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل البنك في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١.م بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠ .

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣١ فرع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء والحسكة .

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بما ستة فروع للبنك متوزعة في حمص وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠٢٤ في اجتماعه رقم ١٨١ .

## ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

### أ- معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)).  
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه 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.

ليس لدى المصرف أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

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

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

### سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

### المعايير الجديدة والمعدلة

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق  
المبكر

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

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون

الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات  
تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي  
التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير  
(وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه  
التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام  
بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة  
في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

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

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

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

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب  
الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص  
بها:

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

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

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

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

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

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

### أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

### (أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤. 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 الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (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 ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). 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

يُعرف 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 (بمخلاف 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 الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف 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 تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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 الإلتزام.

### 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 لإعداد التقارير 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 (يشير 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.

تدني قيمة الموجودات المالية

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

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض 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 خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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

#### الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يُحصل "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 المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو

- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة 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 بحد 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 تُطور 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 وتراكت 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 حُصصت 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 المقرض 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 المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛

• لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في 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 تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

#### أدوات حقوق الملكية

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

#### أسهم الخزينة

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

#### أدوات مركبة

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

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

#### المطلوبات المالية

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

#### المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

يمكن تحديد 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 وقيم أداءها 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 والتزام 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 التزم إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

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

#### (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.

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.

#### (ط) عقود الضمان المالي

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:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير 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 محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي 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 الإعراف 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 تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند 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

يُعرف بتغيير 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).

تُعدل القيمة الدفترية للبند 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 تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر 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 التغييرات 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 بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند 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 كفروقات 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 ناشط. 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 المقدره للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

%	
٥	مباني
١٠-٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	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 الانتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٢٠	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

#### (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.

#### (س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاءً 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. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 المعدّل 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 القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 مسجلاً 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 الاعتراف الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب 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 المتوقع 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. تُحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

#### (ر) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة 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 المتوقع 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/ 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.

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 بها تبنى 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.

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

##### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

##### تقييم نموذج الأعمال

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

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

#### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، 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 تغير 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 تعكس 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 الكلفة المطفأة.

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

#### سيناريو

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

#### نسبة احتمال التعثر

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

#### الخسارة في حال التعثر

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

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦١,٥٥٥,٩٧٥,٨٥٨	٤٤,٠٥٧,٨٥٤,٦١١	نقد في الخزينة
٣١٧,٧١٦,٣٥١	٣١٨,٩٢٩,٠٦٤	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤٩٠,٣٢٠,٧٦٤,٨٩٨	٣٦٠,٢٠٢,٣٢٩,٥٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨٣,١٤١,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٨٢٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٦٨,٣٩٣,٨٣٩,٠٢٥	٧٠,٠٥٠,١٥٥,٣٠٦	احتياطي نقدي الزامي***
( ٤,٣١٦,١٧٠,١٠٠ )	( ٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩٩٩,٤١٣,١٢٦,٠٣٢</u>	<u>٨٩١,٧٣٣,٢٧٣,٢٠٩</u>	المجموع

\* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب- المدينة) الذي تم إيقاف العمل به مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣٠٢,١٠٧,٤٣٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣٠٣,٣٢٠,١٥٢ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٣١٧,٧١٦,٣٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٣١٨,٩٢٩,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

\*\* يشمل هذا البند مبلغ ٣٨٣,١٤١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٤٢٠,٨٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

\*\*\* 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 آذار ٢٠٢٤ مبلغ ٦٨,٣٩٣,٨٣٩,٠٢٥ 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 ٧٠,٠٥٠,١٥٥,٣٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

#### فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة /السنة

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦
التغير خلال الفترة	٩١,٥٩٥,٥٦٥,١٣٠	-	-	٩١,٥٩٥,٥٦٥,١٣٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (٨١٩,٤٤٦,١٠٣)	( ٨١٩,٤٤٦,١٠٣ )	-	-	( ٨١٩,٤٤٦,١٠٣ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٤١,٨٥٥,٦٠٣,٩٢٣	-	-	٩٤١,٨٥٥,٦٠٣,٩٢٣

##### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤	-	-	١٦٢,٤٤٢,٤٦١,٣٦٤
التغير خلال السنة	٢٠٨,٦٦٥,٧٠٥,٨٤٧	-	-	٢٠٨,٦٦٥,٧٠٥,٨٤٧
فروقات أسعار الصرف	٤٧٩,٩٧١,٣١٧,٦٨٥	-	-	٤٧٩,٩٧١,٣١٧,٦٨٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢	٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٩٣,٤٤٦,٩٦٤	٥٩٣,٤٤٦,٩٦٤	-	-	التغير خلال الفترة
( ٢٧٢,٢٢٦ )	( ٢٧٢,٢٢٦ )	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٣١٦,١٧٠,١٠٠	٤,٣١٦,١٧٠,١٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٢٢,١١٦,٢٠٦	٩٢٢,١١٦,٢٠٦	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
( ٥٥١,٨٠٨,٠١٣ )	( ٥٥١,٨٠٨,٠١٣ )	-	-	التغير خلال السنة
٣,٣٥٢,٦٨٧,١٦٩	٣,٣٥٢,٦٨٧,١٦٩	-	-	فروقات أسعار الصرف
٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢	٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٧٨,٥٤٠,٤٨٢,٣٣١	٤٧٧,١٩٦,٩٥٦,٠٩٠	١,٣٤٣,٥٢٦,٢٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤٠,٠٧٦,٣٦٣,٩٠٠	٣٤٠,٠٥٥,١٩٧,١٦٨	٢١,١٦٦,٧٣٢	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
( ١٣٠,١٢٠,٧٠٤,٧٤١ )	( ١٣٠,١٢٠,٥٠٢,٨٥٤ )	( ٢٠١,٨٨٧ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ١,٢٥٦,١١٩,١٠١ )	( ١,٢٥٦,١١٩,١٠١ )	-	فوائد معلقة
٦٨٧,٢٤٠,٠٢٢,٣٨٩	٦٨٥,٨٧٥,٥٣١,٣٠٣	١,٣٦٤,٤٩١,٠٨٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥١٧,٨٨١,٠٤٧,٦٨٩	٥١٦,٥٢٩,٨١٠,٨٦٥	١,٣٥١,٢٣٦,٨٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨٨,٤٤٦,٩٤٦,٤٤٩	٢٨٨,٤٢٦,٢٨٠,٤٦٥	٢٠,٦٦٥,٩٨٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
( ١٢٩,٦٣٨,٢٠٤,٩٧١ )	( ١٢٩,٦٣٨,٠٠٧,٦٦٣ )	( ١٩٧,٣٠٨ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ١,٢٥٦,١١٩,١٠١ )	( ١,٢٥٦,١١٩,١٠١ )	-	فوائد معلقة
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	٦٧٤,٠٦١,٩٦٤,٥٦٦	١,٣٧١,٧٠٥,٥٠٠	

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤,١٣٨	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٥,٧٦١	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥,١٤١	١,٥٨٤,٤٠٣,٢٣٦	الرصيد كما في بداية الفترة
( ٤,٩٨١)	-	-	( ٤,٩٨١)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
١٤,٤٨٨,٩٢٧,٠٧٩	( ٢٩,٦٤٣,٤٧٧,٩٦٨)	٤٤,١٣٦,٨١١,١٦٣	( ٤,٤٠٦,١١٦)	التغير خلال الفترة
( ٢,٢٠٠,٠٧٠,٠٠٥)	( ٥٨٧,٩٧١,٦٥٤)	( ١,٦٠٩,٣٢٠,٤٢٧)	( ٢,٧٧٧,٩٢٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨١٨,٦١٦,٨٤٦,٢٣١</u>	<u>٤٦٧,٣٧٣,٠٩٦,١٣٩</u>	<u>٣٤٩,٦٦٦,٥٣٥,٨٧٧</u>	<u>١,٥٧٧,٢١٤,٢١٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,١٤٠,٢٣٧,٥٢٣	١١٢,٥٩١,٦٥٤,١٢٧	٣٤,٩٩٢,٨١٦,٨١٠	٥,٥٥٥,٧٦٦,٥٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
( ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	( ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٤٣,٤٧٧,٦٦٦,٩١٨	٦,٩٤٨,٠١٢,٩٦٩	٣٧,٨٩٠,٩٠٢,٢١٠	( ١,٣٦١,٢٤٨,٢٦١)	التغير خلال السنة
٦١٢,٧١٠,٠٨٩,٦٩٧	٣٧٨,٠٦٤,٨٧٨,٦٦٥	٢٣٤,٢٥٥,٣٢٦,١٢١	٣٨٩,٨٨٤,٩١١	فروقات أسعار الصرف
<u>٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤,١٣٨</u>	<u>٤٩٧,٦٠٤,٥٤٥,٧٦١</u>	<u>٣٠٧,١٣٩,٠٤٥,١٤١</u>	<u>١,٥٨٤,٤٠٣,٢٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٦٣٨,٢٠٤,٩٧١	١٢٩,٤٩٠,٣٥٧,٤٦٧	١٤٧,٦٤٣,٧٦٥	٢٠٣,٧٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٥٤,٧٩٧,٠٥٦	٥٢٧,٦١٧,٦١٩	٢٧,١٧٩,٤٣٧	-	التغير خلال الفترة
( ٧٢,٢٩٧,٢٨٦)	( ٧١,٤٦٣,٩٢٦)	( ٨٣١,٥٠٨)	( ١,٨٥٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٣٠,١٢٠,٧٠٤,٧٤١</u>	<u>١٢٩,٩٤٦,٥١١,١٦٠</u>	<u>١٧٣,٩٩١,٦٩٤</u>	<u>٢٠١,٨٨٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٩٦١,٦٦٦,٩٤٩	٢٠,٦٦٥,٦٦٥,٩٧١	٢٩٥,٨٩٦,٤٠٣	١٠٤,٥٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
( ٣١,٩٦٨)	-	-	( ٣١,٩٦٨)	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٩,٤٦٠,١٠٧,٣٧٣	١١,٠٠٦,٨٩٨,٣١٨	( ١,٥٤٦,٧٦٩,٦٧٤)	( ٢١,٢٧١)	التغير خلال السنة
٩٩,٢١٦,٤٦٢,٦١٧	٩٧,٨١٧,٧٩٣,١٧٨	١,٣٩٨,٥١٧,٠٣٦	١٥٢,٤٠٣	فروقات أسعار الصرف
<u>١٢٩,٦٣٨,٢٠٤,٩٧١</u>	<u>١٢٩,٤٩٠,٣٥٧,٤٦٧</u>	<u>١٤٧,٦٤٣,٧٦٥</u>	<u>٢٠٣,٧٣٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٧٨,٥٤٠,٤٨٢,٣٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٥١٧,٨٨١,٠٤٧,٦٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٤٦١,٧٣٣,٠٢٤,٣٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٤٩١,٩٥٥,٠٠٧,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٢٤,٣٠٦,٤٣٩,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وذلك بنسبة تساوي ٢٦,٩٢٪ من التعرض (مقابل ١٢٣,٨٤٠,٨١٨,٧٨٨ ليرة سورية كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك بنسبة تساوي ٢٥,١٧٪ من التعرض).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## ٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

### كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٨,١٨٦,٤١٤,١٥٧	٧٥٧,٧٩٦,٩٩٣,٥٨٢	١٠,٣٨٩,٤٢٠,٥٧٥
( ١٧٢,٧٩٧,٥٤١,٧٧٢ )	( ١٧٢,٧٩٦,٣٩٣,٦٦٩ )	( ١,١٤٨,١٠٣ )
( ٧,٢٣٩,٩١٤,٢٤٠ )	( ٧,٢٣٩,٩١٤,٢٤٠ )	-
<u>٥٨٨,١٤٨,٩٥٨,١٤٥</u>	<u>٥٧٧,٧٦٠,٦٨٥,٦٧٣</u>	<u>١٠,٣٨٨,٢٧٢,٤٧٢</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢,٠٣٧	٧٥٢,٨٣٨,٣١١,٤٦٢	٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥
( ١٦٢,٠٧٩,٤٠٠,٠٥٥ )	( ١٦٢,٠٧٨,٦٢٤,٥٨١ )	( ٧٧٥,٤٧٤ )
( ٦,٨٦٤,٠٦١,٩٦٤ )	( ٦,٨٦٤,٠٦١,٩٦٤ )	-
<u>٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨</u>	<u>٥٨٣,٨٩٥,٦٢٤,٩١٧</u>	<u>٨,٩٣٨,٦٤٥,١٠١</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢,٠٣٧	٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥	١٤٩,٩٠١,٤٩٥,٦٧٨	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٨,٨٧٤,٨٢١,٨٥٦	١,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٢٤,٨٢١,٨٥٦	-	التغير خلال الفترة
( ٢,٤٦٦,١٣٩,٧٣٦ )	-	-	( ٢,٤٦٦,١٣٩,٧٣٦ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٦٨,١٨٦,٤١٤,١٥٧</u>	<u>١٠,٣٨٩,٤٢٠,٥٧٥</u>	<u>١٥٧,٣٢٦,٣١٧,٥٣٤</u>	<u>٦٠٠,٤٧٠,٦٧٦,٠٤٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٠,٤١١,٥٥٥,٨١٥	٢,٣٦٧,٩٤٣,١٥١	٣٥,٦٩١,٩٥٨,٩٠٥	١٨٢,٣٥١,٦٥٣,٧٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
( ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	الأرصدة المسددة
( ٣٢,١٧٦,٩٢٥,٤٩٤ )	٦,٥٧١,٤٧٧,٤٢٤	٢٨٥,٨٣٢,٠٠٩	( ٣٩,٠٣٤,٢٣٤,٩٢٧ )	التغير خلال السنة
٥٧٣,٥٤٣,١٠١,٧١٦	-	١١٣,٩٢٣,٧٠٤,٧٦٤	٤٥٩,٦١٩,٣٩٦,٩٥٢	فروقات أسعار الصرف
<u>٧٦١,٧٧٧,٧٣٢,٠٣٧</u>	<u>٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥</u>	<u>١٤٩,٩٠١,٤٩٥,٦٧٨</u>	<u>٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٠٧٩,٤٠٠,٠٥٥	٧٧٥,٤٧٤	١٥٤,٦٣٤,٥٧٧	١٦١,٩٢٣,٩٩٠,٠٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة
١١,٣٥٤,٣٦١,٢٩٠	٣٧٢,٦٢٩	١,٣٨٩,٠٥٧,٥٩٦	٩,٩٦٤,٩٣١,٠٦٥	التغير خلال الفترة
( ٦٣٦,٢١٩,٥٧٣ )	-	-	( ٦٣٦,٢١٩,٥٧٣ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧٢,٧٩٧,٥٤١,٧٧٢</u>	<u>١,١٤٨,١٠٣</u>	<u>١,٥٤٣,٦٩٢,١٧٣</u>	<u>١٧١,٢٥٢,٧٠١,٤٩٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٦,٩٥٠	٣٦,٩١٨,١٠٢	٣٧,٩٠٦,٥١٠,٣٥٩	٣٧,٩٤٣,٦٥٥,٤١١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠,٤٧٦	-	-	٢٠,٤٧٦
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	( ٣٤,١٣٣ )	-	-	( ٣٤,١٣٣ )
التغير خلال السنة	٥٦٢,١٨١	( ٥٠٢,٥٦٩,٢٢٧ )	٢٥,٨٤٣,٧٩٩,٠٩٣	٢٥,٣٤١,٧٩٢,٠٤٧
فروقات أسعار الصرف	-	٦٢٠,٢٨٥,٧٠٢	٩٨,١٧٣,٦٨٠,٥٥٢	٩٨,٧٩٣,٩٦٦,٢٥٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧٥,٤٧٤	١٥٤,٦٣٤,٥٧٧	١٦١,٩٢٣,٩٩٠,٠٠٤	١٦٢,٠٧٩,٤٠٠,٠٥٥

بلغت الايداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٦٠٠,٤٧٠,٦٧٦,٠٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء هذه الايداعات بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٧١,٢٥٢,٧٠١,٤٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وذلك بنسبة تساوي ٢٨,٥٢٪ من التعرض (مقابل ١٦١,٩٢٣,٩٩٠,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك بنسبة تساوي ٢٦,٨٦٪ من التعرض)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٢,٠٤٩,٠٢٩	٢٠٧,٢٣٢,٥٨٦	حسابات جارية مدينة
٦٠,٥٣٠,٢٤٣,٤٥٦	٤٢,١٩٩,٦٨٩,٧٦١	قروض وسلف
١٣,١٤٤,٠١٢	١٥,٨٥٠,٠٨٤	سندات محسومة
٤,٨٤٣,٧٤٧,١٥٠	٤,٨٥٨,٥٣٤,٤٠٠	قروض تجزئة
٥٤٢,١٧٨,٩٩٥	٥٢٨,٤٥٣,٢٤٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ١,٨٧١,٦٨٢,١٩٧ )	( ١,٦٢٩,١٥٠,٧٨٨ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٦٤,٢٥٩,٦٨٠,٤٤٥	٤٦,١٨٠,٦٠٩,٢٩٢	
١٠٨,٠٤٦,٨١٥	١٣٢,٧٤٢,٢٤٤	حسابات جارية مدينة
٤٦,٨٨٣,٢٢٠,٠٠٢	٢٢,٩٤٥,٤٩٦,٥٤٤	قروض وسلف
-	-	سندات محسومة
٦٣,٥٤١,٠٢٦	٤٨,٧٤٩,٦٠٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ٩٥١,٦٣٩,٥٩٣ )	( ٧٤٢,٨٠١,٢٠٢ )	فوائد مقبوضة مقدماً
٤٦,١٠٣,١٦٨,٢٥٠	٢٢,٣٨٤,١٨٧,١٩١	
٩٤,٠٠٢,٢١٤	٧٤,٤٩٠,٣٤٢	حسابات جارية مدينة
١٣,٦٤٧,٠٢٣,٤٥٤	١٩,٢٥٤,١٩٣,٢١٧	قروض وسلف
١٣,١٤٤,٠١٢	١٥,٨٥٠,٠٨٤	سندات محسومة
٢,١٥٦,٨٣٦	٢,٠٨٤,٤٤١	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ٢٥٦,٠٩٠,٦٤٤ )	( ١٧٧,٢٥٥,٤٢٤ )	فوائد مقبوضة مقدماً
١٣,٥٠٠,٢٣٥,٨٧٢	١٩,١٦٩,٣٦٢,٦٦٠	
٢,٦٦١,٧٩٩,١٣٥	٢,٤٣٤,٣٤١,٩٣٤	قروض وسلف
٤٧٦,٤٨١,١٣٣	٤٧٧,٦١٩,٢٠٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
( ٣٤٣,٦٤٥,٤١٤ )	( ٣٣١,١٢١,١٣٧ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,٧٩٤,٦٣٤,٨٥٤	٢,٥٨٠,٨٤٠,٠٠٠	

الأفراد:

**القروض العقارية:**

القروض العقارية

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.
٢,١٨١,٩٤٨,٠١٥	٢,٤٢٤,١٩٢,٤٦٦
( ٣٢٠,٣٠٦,٥٤٦ )	( ٣٧٧,٩٧٣,٠٢٥ )
١,٨٦١,٦٤١,٤٦٩	٢,٠٤٦,٢١٩,٤٤١
٦٤,٢٥٩,٦٨٠,٤٤٥	٤٦,١٨٠,٦٠٩,٢٩٢
( ١,٨٦٩,٤٩٤,٩٥٠ )	( ١,٩١٣,٢٥٠,٠٣٢ )
( ٤٧٠,٩٠٠,٦٤٢ )	( ٥٠٥,٩١٩,٢٢٥ )
٦١,٩١٩,٢٨٤,٨٥٣	٤٣,٧٦١,٤٤٠,٠٣٥

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١,٩٧٢,٢١٨,١٣٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣,٠٧٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٢,٢٩٥,٥٢٨,٦٤٧ ليرة سورية، أي ما نسبته ٤,٩٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٥٠١,٣١٧,٤٨٨ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢,٣٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١,٧٨٩,٦٠٩,٤٢٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣,٨٨٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

**٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)**

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠,٣٥٢,٣٥٠,١١٠	٣,٥٣٢,٧٣٠,٥٣٥	٢,٢٩٥,٥٢٨,٦٤٧	٤٦,١٨٠,٦٠٩,٢٩٢	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٢١,٠٩١,٩٩٣	( ٥٢١,٠٩١,٩٩٣ )	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
( ١٨٥,٥٦٦,٦١٨ )	١٨٥,٥٦٦,٦١٨	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٦,٨٠٥,١١٠,٣٠٠	٨٢٢,٥٠٢	-	٢٦,٨٠٥,٩٣٢,٨٠٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ٣,٤٥٤,٥٤٢,٢٩٥ )	( ٦٦,٤٦٥,٣١١ )	( ٣١٩,٧٧٥,٦٥٩ )	( ٣,٨٤٠,٧٨٣,٢٦٥ )	التسهيلات المسددة خلال الفترة
( ٤,٢٩٠,٧٥٧,٦٨١ )	( ٥٩١,٧٢٠,٨١٦ )	١٣١,٩٤٨	( ٤,٨٨٢,٣٤٦,٥٤٩ )	التغير خلال الفترة
-	-	( ٣,٦١٢,٧٦٢ )	( ٣,٦١٢,٧٦٢ )	التسهيلات المعدومة
( ٣١٠ )	( ٦٤,٧١٩ )	( ٥٤,٠٤٤ )	( ١١٩,٠٧٣ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٩,٧٤٧,٦٨٥,٤٩٩	٢,٥٣٩,٧٧٦,٨١٦	١,٩٧٢,٢١٨,١٣٠	٦٤,٢٥٩,٦٨٠,٤٤٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤,٦٤٧,٣٢٦,١٧٣	١٤,٨١٢,٠١٧,٨٧٣	٣,٨٩٦,٨٠٠,٠٢٧	٣٥,٩٣٨,٥٠٨,٢٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٧٨٨,١٣١,٨٦٤ )	٧٨٨,١٣١,٨٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٤٤٠,٥٨٧,٠٠٦ )	١,٦٩٤,٦٨٦,٩٥٨	( ١,٢٥٤,٠٩٩,٩٥٢ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٨٦,٦٨٣,٢٧٥	( ٢٨٦,٦٨٣,٢٧٥ )	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٠,٥٩٥,٧٥٠,٤٦٥	-	٨٨٨,٣٨٢,٩٦٠	١٩,٧٠٧,٣٦٧,٥٠٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٦,٣٤٥,٨٣٦,١٧٦ )	( ١٠٦,١٩٦,٥٠٦ )	( ٩٠١,٣٩٣,٩٤٧ )	( ٥,٣٣٨,٢٤٥,٧٢٣ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ١٠,٧٤٥,٠٩١,٢٥١ )	( ٢١٠,١٠٩,٦٠٨ )	( ١,٠٤٥,٦١٥,١١٢ )	( ٩,٤٨٩,٣٦٦,٥٣١ )	التغير خلال السنة
( ١٣,٤٣١,٩٧٢,٥٨٠ )	( ١٣,٤٣١,٩٧٢,٥٨٠ )	-	-	التسهيلات المبدومة
١,٤٦٠,٤٣٢,٦٦١	١,٣٨٥,٦٩٣,١٩٩	٧٤,٦٨٤,٧٨٨	٥٤,٦٧٤	فروقات أسعار الصرف
<u>٤٦,١٨٠,٦٠٩,٢٩٢</u>	<u>٢,٢٩٥,٥٢٨,٦٤٧</u>	<u>٣,٥٣٢,٧٣٠,٥٣٥</u>	<u>٤٠,٣٥٢,٣٥٠,١١٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩١٣,٢٥٠,٠٣٢	١,٦٥٧,٨٦٢,٣٠٣	٨٣,٣٣٢,٩٥٦	١٧٢,٠٥٤,٧٧٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ١,٠٧٥,٩١٥ )	١,٠٧٥,٩١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٥٥,٣٦٢	( ٦٥٥,٣٦٢ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٥٧,٣٩٨,٢٨١	-	٥٠٥,٣٣٢	١٥٦,٨٩٢,٩٤٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ١٥٤,٢١٩,٠٢٤ )	( ١٤٧,٧٢٣,٣٦٤ )	( ٨٧٥,٦٣٥ )	( ٥,٦٢٠,٠٢٥ )	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
( ٤٦,٨٣٦,٤٣٢ )	( ٨,٧٩٠,٩٢٠ )	٩,٥٣٥,٥٠٤	( ٤٧,٥٨١,٠١٦ )	التغير خلال الفترة
( ٩٧,٩٠٧ )	( ٣٣,٧٢٣ )	( ٦٤,١٦٦ )	( ١٨ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
<u>١,٨٦٩,٤٩٤,٩٥٠</u>	<u>١,٥٠١,٣١٤,٢٩٦</u>	<u>٩٢,٠١٣,٤٣٨</u>	<u>٢٧٦,١٦٧,٢١٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٥٧٧,٨٥٩,٩٦٣	٧,٢٣٢,٩٦٥,٢٨٢	٦٧,١٨٢,٨٣٦	٢٧٧,٧١١,٨٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٣,٥٧٥,٩١٥)	٣,٥٧٥,٩١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٣١,٠٧٣,٤٤٧)	٣٧,٣٦٣,١٣٢	( ٦,٢٨٩,٦٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٨٤٢,٥٤٠	( ٤,٨٤٢,٥٤٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٠,٣٧١,٤١١	-	١١,١٢٧,١٣٣	٧٩,٢٤٤,٢٧٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١١٥,٠٧٧,٠٧٧)	( ٥٦,٦٢٤,٢٧١)	( ٢٨,٨٥٥,٥٠٥)	( ٢٩,٥٩٧,٣٠١)	على التسهيلات المسددة
( ٤٣١,٦٢٦,٢١٢)	( ٢٦٣,٠٩٢,٨٠٨)	( ١٥,٩٣٩,٨٥٣)	( ١٥٢,٥٩٣,٥٥١)	التغير خلال السنة
( ٦,١١٩,٢١٩,٠٦٨)	( ٦,١١٩,٢١٩,٠٦٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٩١٠,٩٤١,٠١٥	٨٩٠,٠٦٤,٠٧٥	٢٠,٨٧٣,٦٦٨	٣,٢٧٢	فروقات أسعار الصرف**
١,٩١٣,٢٥٠,٠٣٢	١,٦٥٧,٨٦٢,٣٠٣	٨٣,٣٣٢,٩٥٦	١٧٢,٠٥٤,٧٧٣	الرصيد كما في نهاية السنة

\* 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٤٩٢,٧٩٥,٩٩٢	٥٠٥,٩١٩,٢٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧١٢,٢٢٨,٦٢٧	٥٥٦,٣٢٥,٣٦٠	إضافات خلال الفترة / السنة
( ٥٨٧,٧٠٩,٨٤١)	( ٥٨٧,٧٠٩,٨٤١)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
( ٧,٣١٢,٧٥٣,٥١٢)	( ٣,٦١٢,٧٦٢)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
٢٠١,٣٥٧,٩٥٩	( ٢١,٣٤٠)	فروقات أسعار الصرف
٥٠٥,٩١٩,٢٢٥	٤٧٠,٩٠٠,٦٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥١,٠٣٠,٧٩٣	٢٠,٩٧٨,٥١٥	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة/ السنة
٤٥,١٣٧,٨٠٢	١,٢٨٦,٣١٢	التغير بالقيمة العادلة
٧,٣٧٩,١٨٤	٢٨,٧٦٥,٩٦٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١٠٣,٥٤٧,٧٧٩	٥١,٠٣٠,٧٩٣	

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦	١,٠٣٢,٢٢٩,١٥٤	التغير بالقيمة العادلة
٢,٠٩٢,٠٧١,٤٨٩	١,٨٩٤,٣١٠,٠٨٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٥,٠١٨,٦١٠,٧٢٥	٢,٩٢٦,٥٣٩,٢٣٦	

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، ولها أسعار سوقية وقد بلغ التغير بالقيمة العادلة لهذا الاستثمار مبلغ ٢,٠٩٢,٠٧١,٤٨٩ ليرة سورية، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

استثمار البنك في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٧٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وليس لها أسعار سوقية، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٣ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٣٠٩,٩٠٩ سهم، مقابل توزيع ١٠١,٠٥٧ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢٢.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١	التكلفة التاريخية
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤١٣,٠١١,٦٢١	٤١٣,٠١١,٦٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
		الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
( ٢٣٣,٣٠٠,٨٤٠ )	( ٢٣٣,٣٠٠,٨٤٠ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
( ٨٩,٠٧٧,٥٢٤ )	( ٨٩,٠٧٧,٥٢٤ )	إضافات، أعباء السنة
( ٣٢٢,٣٧٨,٣٦٤ )	( ٣٢٢,٣٧٨,٣٦٤ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
( ٢٢,٢٠٥,٨٥٧ )	( ٢٢,٢٠٥,٨٥٧ )	إضافات، أعباء الفترة
( ٣٤٤,٥٨٤,٢٢١ )	( ٣٤٤,٥٨٤,٢٢١ )	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		القيمة الدفترية
٦٨,٤٢٧,٤٠٠	٦٨,٤٢٧,٤٠٠	صافي الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٩٠,٦٣٣,٢٥٧	٩٠,٦٣٣,٢٥٧	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
		التزامات عقود الإيجار
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٦٣,٩٧٠	٤,٠٦٣,٩٧٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٣٠,٠٣٩	١٣٠,٠٣٩	مصروف الفائدة خلال السنة
٤,١٩٤,٠٠٩	٤,١٩٤,٠٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٢٤,٠٨٠	٢٤,٠٨٠	الفائدة خلال الفترة
٤,٢١٨,٠٨٩	٤,٢١٨,٠٨٩	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إن الحركة على عقود الأيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١١,١٤٤,٠٤١	٤١,٢٢٧,٦٨٦
٢١,٩٦١,٨٣٧	٢٢,٢٠٥,٨٥٧
٤٦,١١٩	٤٢,٠٨٠
<u>٣٣,١٥١,٩٩٧</u>	<u>٦٣,٤٥٧,٦٢٣</u>

مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة  
اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة  
فوائد على التزامات عقود الأيجار

## ١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٠٩٨,٢٦٢,٩٧٤	٢,٨٤٥,٨٠٤,٦٥٧
٤,٦٨٩,٤٦٢,٨١٢	٣,٤٣٩,٥٢٣,٤٦١
٩٠٧,٠٨١,٨٢١	١,٢٧٣,٩٢٥,٥٤٥
<u>١٣,٦٩٤,٨٠٧,٦٠٧</u>	<u>٧,٥٥٩,٢٥٣,٦٦٣</u>
٢,٠٢٥,٤٨٢,٠٩٠	٦,٩٩٤,٤٧٨,٤٤٢
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٩٧٤,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
٢٥٥,٤٤١,٧٠٤	٣٢٩,١٢٥,٥٩٣
٤,٣٥٩,٤٥١	٤,٢٧٢,٢٧٦
١٤٨,٣٣٥,٠٤١	٥٦٤,٢٣٤,١٣١
٤٨,٦٣٩,٩١٨	١٦٥,٦١٢,٠٢٤
<u>١٧,١٠٦,١٦٢,٦٩١</u>	<u>١٦,٥٤٦,٣٤٧,٠٠٩</u>

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:

مصاريف ومؤسسات مالية

مصرف سورية المركزي

قروض وتسليفات

مصاريف مدفوعة مقدماً

حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور\*

مصاريف قضائية

سلف تراخيص عمل

مخزون مطبوعات وقرطاسية

طوابع

تسويات سحوبات الصرافات الالية

حسابات مدينة

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مدني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢٧,٢٣٤,٩٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢٨,٩٥٩,٠٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤٤٦,٧١٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٤٨٢,٧٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

\* بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والاجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والاجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والاجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل محص بقيمة ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكاليف الضريبية المذكورة وإلزام مديرية المالية برد كافة المبالغ المسددة من قبل المصرف.

### ١٣ - 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 ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س. ٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	ل.س. ٦٧٩,٧٨٩,٨٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٤٣,٩١٩,٠٢٦,٢٢٤	٤٣,٩١٩,٠٢٦,٢٢٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	

حيث كانت الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س. ١١,٢٢٠,٧٧٥,٦٣٦	ل.س. ٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	الرصيد في أول الفترة /السنة
٣٣,٣٧٨,٠٤٠,٣٨٨	-	تغيرات أسعار الصرف
٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	الرصيد في آخر الفترة /السنة

### ١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س. ٣٠,٥٦٣,٠٥٩,٧٥٥	ل.س. ٢٩,٣٨٤,١٥٧,٩٦٥	ل.س. ١,١٧٨,٩٠١,٧٩٠
١٣,٥٢٤,٥٩١,٣٥٥	-	١٣,٥٢٤,٥٩١,٣٥٥
٤٤,٠٨٧,٦٥١,١١٠	٢٩,٣٨٤,١٥٧,٩٦٥	١٤,٧٠٣,٤٩٣,١٤٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,٧٦٨,٧١٥,٣١٨	٣٤,٥٨٩,٧٥٠,٣٤١	١,١٧٨,٩٦٤,٩٧٧
١٠,٥٢٤,٥٩١,٣٥٥	-	١٠,٥٢٤,٥٩١,٣٥٥
٤٦,٢٩٣,٣٠٦,٦٧٣	٣٤,٥٨٩,٧٥٠,٣٤١	١١,٧٠٣,٥٥٦,٣٣٢

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

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٢٩,٣٣٥,٩٦٦,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢٠,٦٠٣,٣٦٣,٥٤١ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٥ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

٦٠٩,٧٣٥,٤٧٨,٠٦١	٦٨٨,٧٢٠,٤٣٠,١٠٥
٢٥,٦٣٩,٨٩٠,٧٦٩	٥,٠٦٥,٣٤٥,٥٠٤
١,١٠٦,٧٨٥,٧٧٥	١,٠٩٦,٧٨٥,٧٧٥
٦٣٦,٤٨٢,١٥٤,٦٠٥	٦٩٤,٨٨٢,٥٦١,٣٨٤

الشركات الكبرى

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

الأفراد (التجزئة)

٦١٣,٨٧٩,١٠٣,٦٩٢	٦٤٠,٥٦٣,٠٢٣,٤٨٧
٥,٦٥٧,٦٤٨,٢٠١	٥,٥٨٦,٤٦٢,٣٣٢
١٣٨,٢٢٨,٥٨٢,٥٨٢	١٠٢,٩٧١,٥١٩,٣٢٧
٧٥٧,٧٦٥,٣٣٤,٤٧٥	٧٤٩,١٢١,٠٠٥,١٤٦

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩,٠٨٠	١,٤٤٤,٠٠٣,٥٦٦,٥٣٠
١,٢٢٣,٦١٤,٥٨١,٧٥٣	١,٣٢٩,٢٨٣,٤٥٣,٥٩٢
٥,٦٥٧,٦٤٨,٢٠١	٥,٥٨٦,٤٦٢,٣٣٢
١٦٣,٨٦٨,٤٧٣,٣٥١	١٠٨,٠٣٦,٨٦٤,٨٣١
١,١٠٦,٧٨٥,٧٧٥	١,٠٩٦,٧٨٥,٧٧٥
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩,٠٨٠	١,٤٤٤,٠٠٣,٥٦٦,٥٣٠

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣٧,٢٥٦,٨٧٦,٠٨٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٣٠,٠٦٦,١٠٠,٢٦٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,١٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٣٣٠,٢٥١,٦٥٩,٧٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٢,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١,٢٢٤,٥٩٢,٧٨٧,٩٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع المحجوزة (المقبدة السحب) ١,٠٩٦,٧٨٥,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١,١٠٦,٧٨٥,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع المجمدة ٧٣٠,٦٧٢,٨٧٢,٠٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٠,٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٧٠٦,٢٢٤,٨١٧,٧٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٠,٦٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

#### ١٦- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٥٧,٧٩٨,٢٣٨	٥٦,٨٥٠,٨٦٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٠,٩٣٠,١٠٨,٨٨٣	٢٠,٧٦٠,٨٣٢,٧٧٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,٨٣٩,٢٩٢,٦٤٨	٤,٢٤٣,٩٤٨,٩٥٠	تأمينات نقدية مقابل بوالص
٢,١٥١,١٣٥,٨٧٨	١,٩٤٥,٤٧٦,٦٣٧	هامش تعهدات تصدير
٦٩٨,٥٠٠,٠٠٠	٧٩٨,٠٠٠,٠٠٠	أخرى
٢٧,٦٧٦,٨٣٥,٦٤٧	٢٧,٨٠٥,١٠٩,٢٢٤	

#### ١٧- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
١٨,٨٧٠,٢٧٢,٠٤٩	١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١٤,٩١٤,٦٦٧,٧٤١	١٥,٠٩٩,٦٢١,٤٤٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٦,٩٥١,٥٩٥,٧٠٤	٦,٩٤٧,٠٩٥,٧٠٤	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٢,٢٥٢,٤٥٨	٨٥,٢٦٩,١٦٧	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٤٧٥,٤٩٧,٥٧٨	٤٧٦,٧١٠,٢٩٠	مخصص فروع متضررة*
٣٦٤,٨٨٥,٨٠٢	٣٤١,٢٩٦,١١١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	مخصص غرامات الدوائر المالية
٤٢,٥٠٣,٩٦٨,٢١٢	٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢	٥٠٤,٨٩٥	( ١٠,٢٧٧,٤٣٣)	-	( ١٥٣,١٥٥)	١٨,٨٧٠,٢٧٢,٠٤٩
١٥,٠٩٩,٦٢١,٤٤٦	١٧٢,٢١٢	( ٧,٠٢٠,٤٧٢)	-	( ١٧٨,١٠٥,٤٤٥)	١٤,٩١٤,٦٦٧,٧٤١
٦,٩٤٧,٠٩٥,٧٠٤	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٩٥١,٥٩٥,٧٠٤
٨٥,٢٦٩,١٦٧	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	( ١٢٧,٠١٦,٧٠٩)	-	٢,٢٥٢,٤٥٨
٤٧٦,٧١٠,٢٩٠	-	( ١,٢١٢,٧١٢)	-	-	٤٧٥,٤٩٧,٥٧٨
٣٤١,٢٩٦,١١١	٢٣,٥٨٩,٦٩١	-	-	-	٣٦٤,٨٨٥,٨٠٢
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠
<u>٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠</u>	<u>٧٢,٧٦٦,٧٩٨</u>	<u>( ١٨,٥١٠,٦١٧)</u>	<u>( ١٢٧,٠١٦,٧٠٩)</u>	<u>( ١٧٨,٢٥٨,٦٠٠)</u>	<u>٤٢,٥٠٣,٩٦٨,٢١٢</u>
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٣١,٥١٦,٩٦٩	( ٢٣,٢٧٧,٤٧٥)	-	١٤,٣٣٦,٠٩٠,٩١٠	١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢
٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠	١٥٩,٩٢٤,٥٤٠	( ٣٤٣,٣٢١,٨٠٨)	-	١١,٧٢١,١٦٣,٨٧٤	١٥,٠٩٩,٦٢١,٤٤٦
١,٨١٨,٢٦٨,٧٨٤	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,١١٠,٨٢٦,٩٢٠	٦,٩٤٧,٠٩٥,٧٠٤
٢٢,٧٩٧,٢٩٨	١٧٨,٢٣٤,٥١٥	-	( ١١٥,٧٦٢,٦٤٦)	-	٨٥,٢٦٩,١٦٧
٢٤٥,٥٠٤,٧٨٤	٢٣١,٢٠٥,٥٠٦	-	-	-	٤٧٦,٧١٠,٢٩٠
١٢٦,٤١٥,١٥٦	٢١٤,٨٨٠,٩٥٥	-	-	-	٣٤١,٢٩٦,١١١
٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠
<u>١١,٢٣٥,٥٠٥,٠٨٠</u>	<u>٨٣٣,٧٦٢,٤٨٥</u>	<u>( ٣٦٦,٥٩٩,٢٨٣)</u>	<u>( ١١٥,٧٦٢,٦٤٦)</u>	<u>٣١,١٦٨,٠٨١,٧٠٤</u>	<u>٤٢,٧٥٤,٩٨٧,٣٤٠</u>

### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة\*

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

\* تم تكوين مخصص فروع متضررة بناءً على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكائنة في مناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص فروع (حمص (ستي سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٤٧٥,٤٩٧,٥٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ منها مخصصات نقدية بلغت ٣١٧,٧١٦,٣٥١ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٧ ليرة سورية.

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

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧,٣١٧,٦٣٤,١٤٤	٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	١,٦٠٠,٥٦٢,٠٠٤	١٨,٠٢٩,٢٦٨,٦٢٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ١٠,٠٠٠,٠٠٠ )	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	( ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٧٠,٢٥٥,١٩٤	-	-	٥٧٠,٢٥٥,١٩٤	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ٣١٣,٥٥٠,٠٠٠ )	-	-	( ٣١٣,٥٥٠,٠٠٠ )	التسهيلات المسددة خلال الفترة
( ٥٠,٦٦٣,٩١١ )	-	-	( ٥٠,٦٦٣,٩١١ )	التغير خلال الفترة
( ٣٤,٦٤٣,٩٥٩ )	-	( ٩,١٤٩,٦٠٧ )	( ٢٥,٤٩٤,٣٥٢ )	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٧,٤٨٩,٠٣١,٤٦٨</u>	<u>٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١</u>	<u>١,٦٢١,٤١٢,٣٩٧</u>	<u>١٨,١٧٩,٨١٥,٥٦٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٧٢٧,٤٤٣,٥٨٦	٩,٠٤٧,٩٠٣,٥١١	٩٠١,٣٥٣,٧٤٤	٥,٧٧٨,١٨٦,٣٣١	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ١,١٠٠,٠٠٠ )	( ١٩,١٤٩,٣١٥ )	٢٠,٢٤٩,٣١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	( ١٠,٠٠٠,٠٠٠ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,٤٣٥,٦٣٠,٦٩١	-	-	٢,٤٣٥,٦٣٠,٦٩١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١,٢١٦,٣٨٩,٤٩٠ )	-	-	( ١,٢١٦,٣٨٩,٤٩٠ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤٥٣,٩٠٢,١١٤	-	( ٤٦٩,٠٢١,٤٩٠ )	٩٢٢,٩٢٣,٦٠٤	التغير خلال السنة
٣٩,٩١٧,٠٤٧,٢٤٣	٢٨,٦٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٧٧,٣٧٩,٠٦٥	١٠,٠٩٨,٦٦٨,١٧٨	فروقات أسعار الصرف
<u>٥٧,٣١٧,٦٣٤,١٤٤</u>	<u>٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١</u>	<u>١,٦٠٠,٥٦٢,٠٠٤</u>	<u>١٨,٠٢٩,٢٦٨,٦٢٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢	١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,١٩٠,١٥٢	١٠,٠٠٧,٥٩٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ٧٣,١٥٧)	٧٣,١٥٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على
١,٢٠٢,٦٣٤	-	-	١,٢٠٢,٦٣٤	التسهيلات الجديدة خلال الفترة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٢٧٤,٤٦٩)	-	-	( ٢٧٤,٤٦٩)	على التسهيلات المسددة
( ١٠,٧٠٠,٧٠٣)	-	( ١٠,١٩٩,٥١٨)	( ٥٠١,١٨٥)	التغير خلال الفترة
( ١٥٣,١٥٥)	-	( ١٥٢,٦٦٨)	( ٤٨٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٨,٨٧٠,٢٧٢,٠٤٩</u>	<u>١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,٧٦٤,٨٠٩</u>	<u>١٠,٥٠٧,٢٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٥٣٥,٨٦٧,٣٣٨	٤,٥٢٣,٤٣٥,٠٠٠	٥,٨٠٨,٦٧٩	٦,٦٢٣,٦٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠٧,٦٨٦	( ١٠٧,٦٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٤,٧٢٢,١٧٠	-	-	٤,٧٢٢,١٧٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٢,٢٥٩,٥٠٦)	-	-	( ٢,٢٥٩,٥٠٦)	على التسهيلات المسددة
٥,٧٧٦,٨٣٠	( ٩٣٥,٠٠٠)	٦,٤٢٥,٥١٦	٢٨٦,٣١٤	التغير خلال السنة
<u>١٤,٣٣٦,٠٩٠,٩١٠</u>	<u>١٤,٣٢٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٤,٨٤٨,٢٧١</u>	<u>٧٤٢,٦٣٩</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢</u>	<u>١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧,١٩٠,١٥٢</u>	<u>١٠,٠٠٧,٥٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٠,١٣٠,٦٧٧,٠٢١	٢,٢٨٦,٦٥٠,٢١٠	١٥,٠٨٤,٥٨٦,٥٣٩	٣٧,٥٠١,٩١٣,٧٧٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	( ١,٠٣١,١٣٨ )	( ١٧٨,١٠٠,٤١٦ )	( ١٧٩,١٣١,٥٥٤ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٠,١٣٠,٦٧٧,٠٢١	٢,٢٨٥,٦١٩,٠٧٢	١٤,٩٠٦,٤٨٦,١٢٣	٣٧,٣٢٢,٧٨٢,٢١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٠٥٩,٩٢٩,٩٧٧	٥٩٢,٤٦٥,٩٤٩	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	١٠,١٦٦,٢٠٣,٣٨٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ٢٥,١٠١,٣٥١ )	٢٥,١٠١,٣٥١	-
الأرصدة المسددة	( ٣٩٧,٢٠٠ )	-	-	( ٣٩٧,٢٠٠ )
التغير خلال السنة	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	٧١,١٤٤,٢٤٤	١,٧١٩,٢٨٥,٦١٢	١١,٥٤٥,٦٧٧,٧٢٨	١٣,٣٣٦,١٠٧,٥٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,١٣٠,٦٧٧,٠٢١	٢,٢٨٦,٦٥٠,٢١٠	١٥,٠٨٤,٥٨٦,٥٣٩	٣٧,٥٠١,٩١٣,٧٧٠

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

كما ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٩٢٢,٩٥٣	١١,١١١,٩٥٤	١٥,٠٩٩,٦٢١,٤٤٦	١٥,٠٩٩,٦٢١,٤٤٦
التغير خلال الفترة	( ١,٠٦٤,٦٥٦ )	( ٥,٧٨٣,٦٠٤ )	-	( ٦,٨٤٨,٢٦٠ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	( ٥,٠٢٩ )	( ١٧٨,١٠٥,٤٤٥ )	( ١٧٨,١٠٥,٤٤٥ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٨٥٨,٢٩٧	٥,٣٢٣,٣٢١	١٤,٩٠٦,٤٨٦,١٢٣	١٤,٩١٤,٦٦٧,٧٤١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٣١,٣٩٠	٤٧٠,١٥٠,٩٩٠	٣,٥١٣,٨٠٧,٤٦٠	٣,٥٦١,٨٥٤,٨٤٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ٢,٨٤٥,٥١٨ )	٢,٨٤٥,٥١٨	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	( ٥٣ )	-	-	( ٥٣ )
التغير خلال السنة	١,٩٦٩,٢٧٧	( ٢٠٧,٦٢٢,٣٢٥ )	٢٢,٢٥٥,٨٣٣	( ١٨٣,٣٩٧,٢١٥ )
فروقات أسعار الصرف	٩٢٢,٣٣٩	١٧٤,٥٦٣,٨٠٧	١١,٥٤٥,٦٧٧,٧٢٨	١١,٧٢١,١٦٣,٨٧٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٩٢٢,٩٥٣	١١,١١١,٩٥٤	١٥,٠٨٤,٥٨٦,٥٣٩	١٥,٠٩٩,٦٢١,٤٤٦

## ١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨٦,٦٥٣,٦٦٣	٥٢٧,١٩٦,٧٤٠	ضريبة الدخل المدفوعة
( ٨٦,٦٥٣,٦٦٤ )	-	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٩٥٥,٣٣٣,٩٤١	٥٨٩,١٩٧,٦٢٢	ضريبة ربح مدفوعة
( ٤٢٨,١٣٧,٢٠٠ )	( ٥٢٧,١٩٦,٧٤٠ )	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
-	١,٥٦٩,٥٢٩,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٥٢٧,١٩٦,٧٤٠</u>	<u>٢,١٥٨,٧٢٦,٦٢٢</u>	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠	١,١٥٥,٩٩٤,٢٠٠	١,١٥٥,٩٩٤,٢٠٠	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
٧٧,٦٢٥,٣٧٦	٥٨٩,١٩٧,٦٢٢	٥٨٩,١٩٧,٦٢٢	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
-	٤١٣,٥٣٤,٨٠٠	٤١٣,٥٣٤,٨٠٠	مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة
<u>٤٢٢,٢٨١,٧٤٦</u>	<u>٢,١٥٨,٧٢٦,٦٢٢</u>	<u>٢,١٥٨,٧٢٦,٦٢٢</u>	مصروف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤,٠٥٣,٧٦٠	٤,٠٥٣,٧٦٠	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة
<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>	<u>٤,٠٥٣,٧٦٠</u>	

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٩,١٩٦,٦٩٠	٨,٥٤٩,٦٥٨,٣٧٢	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٨,١٤٠,٠٣٤	-	خسائر الشركة التابعة
٨٦٦,٨٥٤,١٥٦	٢,١٠٦,٢٩٢,٩٣٧	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*
١,١٢١,٩١٨	١,١٣٤,٣٨٤	إطفاء الفروع
٣١,٤١٤,٤١٠	٣٩,٣٤٨,٨٧٦	استهلاك المباني
٦,٣٠٨,٧٢٤	٢٣,٥٨٩,٦٩١	مؤونة تغير أسعار الصرف
٦٥,٧٣٤,٥١٥	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٣٦,٧٠٦,٨٣٦	-	مخصص فروع متضررة
٣,٥٨٤,٩٠٦	-	مصروف مؤونة أتعاب قضائية
		ينزل:
-	( ١,٥٢٤,٩٣٧,٤١٩ )	ربح الشركة التابعة
( ٧٥,٠٤٧,١٠٣ )	( ١٢٧,٦٧٩,٦٨٠ )	مصارييف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
( ٧٦,٥٨٥,٨٩٠,٧٠٠ )	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٨٤٩,٣٢٨,٥١٥ )	( ٤,٩٠٩,٩٨٢,١٧٥ )	إيرادات خارج القطر**
-	( ١,٢١٢,٧١٢ )	استرداد مؤونة فروع متضررة
-	( ١,٠٩٧,١٦٩ )	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
١,٢٥٣,٢٩٥,٨٧١	٤,٢٠٣,٦١٥,١٠٥	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٣١٣,٣٢٣,٩٧٠	١,٠٥٠,٩٠٣,٨٠٠	نسبة إعادة الإعمار
%١٠	%١٠	رسم إعادة الإعمار
٣١,٣٣٢,٤٠٠	١٠٥,٠٩٠,٤٠٠	مصروف ضريبة الدخل
٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠	١,١٥٥,٩٩٤,٢٠٠	مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة
-	٤١٣,٥٣٤,٨٠٠	
٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠	١,٥٦٩,٥٢٩,٠٠٠	

\* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣، 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.

\*\* يحاسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣. بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مبلغ ٥٨٩,١٩٧,٦٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و هو كالتالي:

- ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ٧,٥٪ بقيمة ٤٥٥,٤٣٨,٥١٨ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال المصرف خارج أراضي الجمهورية العربية السورية والبالغة ٥,٠٤٧,٣٤٩,٠٧١ ليرة سورية خلال الفترة الممتدة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

- ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ١٠٪ بقيمة ٤٩٩,٨٩٥,٤٢٣ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال المصرف خارج أراضي الجمهورية العربية السورية والبالغة ٤,١٦٥,٧٩٨,٧٣٣ ليرة سورية خلال الفترة الممتدة من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٣,٨٧٩,٩٤٤	٣٩٠,٣٠٨,٧٠١	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١١,٩٢٩	٢,٦١٤,٠٨٩	ودائع العملاء
١٢٣,٢٠٧,٢٣٨	٥٨٠,٢٩٢,٢٢١	تأمينات نقدية
٥٨٧,٠٩٩,١١١	٩٧٣,٢١٥,٠١١	ودائع مصارف
٢٠٧,٣٢٣,٨٩٤,٩٣٧	١٤٠,١٣٥,١٤٠,٨٣٠	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
٥٢٨,١٩٦,١٠٦	١,٥٢٢,١٢٥,٤٤٦	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٢٥٦,٧٠٤,٥٠٢	٥٤,٩٢١,١٨١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥,٤١٨	١٢,٥٢٥,٤١٨	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٢,٩٣٩,٨٣٣,٥٣٧	٢٥٧,٧٢٦,٨١٦	ذمم دائنة
١٣٠,١٨٥,٠٥٠	١٧٢,٣٢٥,٨٢١	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
١٦٥,٨٢٧,٧٩٢	١,٠٤٤,٣٤٠,٥٧٥	مكافآت موظفين مستحقة
١,٧٢٤,٩٩٨,٤٢٣	١,٧٧٦,٣٣٨,٩٢١	أتعاب مهنية مستحقة
١٢,٧٢٨,٥٤٦,٦٥٥	٣,٢٣٦,٥١٧,٣٣٤	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
٥٩٠,٨٩٧,٤٢٢	٢٦٨,٥٢٥,٣٢٣	مطلوبات أخرى
٢٢٦,٩٨٨,٧٠٨,٩٥٣	١٤٩,٤٥٣,٧٠٢,٦٧٦	

٢٠ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتضمن هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٥٩,٥٥٢,٨٧٨	٧٦٥,٢٤٢,٧٩٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٠٩٢,٠٧١,٤٨٩	١,٨٩٤,٣١٠,٠٨٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٧٥١,٦٢٤,٣٦٧	٢,٦٥٩,٥٥٢,٨٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١ - الخسائر المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢/١ 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 الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١٨٧,١٠٢,٩٠٢	٢٩٩,٥٣٩,٥٦٩	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:
٨٤٩,٣٢٨,٥١٥	٤,٩٠٩,٩٨٢,١٧٥	مصارف محلية
١,٢٧٤,٥٧٦,٢١١	٢,٠١٦,١٨٠,٦٥٠	مصارف خارجية
		فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات:
٥,٥٢٠,٣٣٤	٦٨,٢٣٠,٠٠٩	حسابات جارية مدينة
١,٢٤٤,٩٤٥,٨٤٢	٢,٣٢٥,٥٠١,١٢٧	قروض وسلف
٣١,٩٢٣,٢٢٣	٦٣,٦١٠,٩٤٩	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة):
١٦٩,٥٠٧,٥٥١	١٤٤,٦٥٤,٨٩١	قروض وسلف
٣,٧٦٢,٩٠٤,٥٧٨	٩,٨٢٧,٦٩٩,٣٧٠	

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٩,٥٢٨,٦٨٧	٢٩٨,٥٣٠,٩٩٢	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٧٩,٢١٥,٨٢٢	٨٣,٨٢١,٣٥٣	ودائع توفير
٦٥٨,٧٥٠,٦٦٨	٧١٠,٩٧٦,٧٠٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٢٥,٧٣٨	٣٨٣,٨٥٩	تأمينات نقدية
<u>١,١٦٨,٣٢٠,٩١٥</u>	<u>١,٠٩٣,٧١٢,٩١٢</u>	

٢٤ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤٠٤,٣١٣,٤٤٩	٥٩٣,٤٤٦,٩٦٤
٤٠٤,٣١٣,٤٤٩	٥٩٣,٤٤٦,٩٦٤
١٥,٤٠٠	-
٢٣,٣١٩,١٦٣	٢٧,١٧٩,٤٣٧
١٩,٨٤٠,٢٦٧,٠٧٨	٥٢٧,٦١٧,٦١٩
١٩,٨٦٣,٦٠١,٦٤١	٥٥٤,٧٩٧,٠٥٦
( ١٦,٤٢٦)	٣٧٢,٦٢٩
٤٧٣,٢٤٦,٢٤٧	١,٣٨٩,٠٥٧,٥٩٦
( ١٧,٨٠٠,٦٨٤,٢٥١)	٩,٩٦٤,٩٣١,٠٦٥
( ١٧,٣٢٧,٤٥٤,٤٣٠)	١١,٣٥٤,٣٦١,٢٩٠
( ١٢٢,٦٣٢,٣٧٧)	١٠٤,١١٢,٤٦١
١١٩,٠١٩,٤٥٨	٨,٧٤٤,٦٤٨
( ٧٨,٥٠٨,٨٥٥)	( ١٥٦,٥١٤,٢٨٤)
( ٨٢,١٢١,٧٧٤)	( ٤٣,٦٥٧,١٧٥)
( ٢,٣٩٥,٧٢٠)	٥٠٠,١٣٧
٣,٢٩٥,٣٦٣	( ١٠,٢٧٢,٦٧٥)
-	-
٨٩٩,٦٤٣	( ٩,٧٧٢,٥٣٨)
( ٣٧٨,٨٢٧)	( ١,٠٦٤,٦٥٦)
( ٣٠,٩٣١,٥٧٤)	( ٥,٧٨٣,٦٠٤)
( ٣١,٣١٠,٤٠١)	( ٦,٨٤٨,٢٦٠)
٣,٥٨٤,٩٠٦	( ١,٠٩٧,١٦٩)
٣,٥٨٤,٩٠٦	( ١,٠٩٧,١٦٩)
٢,٨٣١,٥١٣,٠٣٤	١٢,٤٤١,٢٣٠,١٦٨

مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

المرحلة الأولى

مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف (استرداد) / مخصص إيداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف (استرداد) / مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص مصارف غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

(استرداد) / مصروف مخصص أتعاب قضائية

المرحلة الثالثة

٢٥ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٣٤,٩٣١,٤٦٠	٥,٨٥٧,٤٥٨,٤٩٣	أرباح الفترة
٧٦,٥٨٥,٨٩٠,٧٠٠	-	أرباح غير محققة
<u>٧٧,٣٢٠,٨٢٢,١٦٠</u>	<u>٥,٨٥٧,٤٥٨,٤٩٣</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٣٢٠,٨٢٢,١٦٠	٥,٨٥٧,٤٥٨,٤٩٣	صافي ربح الفترة
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٨٩٤,٩٢</u>	<u>٦٧,٧٩</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٩٤٤,٢٠٠,٣٢٦	٦١,٥٥٥,٩٧٥,٨٥٨	نقد في الخزينة
٦٠,٧٣٣,٨٠٦,٣٥٩	٤٩٠,٣٢٠,٧٦٤,٨٩٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		يضاف:
٣٢٢,٧٦٥,٥٧٥,٩٦٦	٨١٨,٦١٦,٨٤٦,٢٣١	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
( ٢,٠٣١,٤٨٩,٦٠٤ )	( ٥,٦٤٠,٠٧١,٧٦٠ )	أرصدة متنازع عليها
( ١٤,٩٠٦,٩٣٥,٥٥٦ )	( ٣٠,٥٦٣,٠٥٩,٧٥٥ )	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٣٨٨,٥٠٥,١٥٧,٤٩١</u>	<u>١,٣٣٤,٢٩٠,٤٥٥,٤٧٢</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٥١٠,٢٨٠,٣١٨,٤٩٢	٤٧٠,٩٥٦,٩٠٩,٨٢٠	-	-	٤٧٠,٩٥٦,٩٠٩,٨٢٠	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٢٨٨,٤٢٦,٢٨٠,٤٦٥	٣٤٠,٠٥٥,٠٩٧,٠٦٨	-	-	٣٤٠,٠٥٥,٠٩٧,٠٦٨	ودائع لأجل
( ١٢٣,٩٨٨,٣٧٢,٠٣٢ )	( ١٢٤,٤٨٠,٣٣٩,٨٢٢ )	-	-	( ١٢٤,٤٨٠,٣٣٩,٨٢٢ )	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٧١٢,٧٨١,٣٣٦	٤,٨٠٤,٨٥٢,٨٢٥	-	٤,٨٠٤,٨٥٢,٨٢٥	-	استثمارات ومساهمات
					<b>الأرصدة الدائنة</b>
٣٥,٥٢٧,٦٧٢,٩٥٨	٣٠,٩٤٢,١٣٢,٦٤٧	١٩١,٧١٩,٣١٨	١,٤١٤,٤٤٧,٦٥٩	٢٩,٣٣٥,٩٦٥,٦٧٠	حسابات جارية دائنة
٨,٧٦١,١٤١,٧٦٨	٧٤٦,٠٢٦,٠٢٨	-	٧٤٦,٠٢٦,٠٢٨	-	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	حسابات مجمدة
٢,٣١١,٧٥١,٥٦١	٢,٣١٠,٧٢٠,٤٢٢	-	-	٢,٣١٠,٧٢٠,٤٢٢	ب- بنود خارج الميزانية:
( ٣٦,٢١٣,٣٠٥ )	( ٣٠,٤٢٤,٦٧١ )	-	-	( ٣٠,٤٢٤,٦٧١ )	كفالات واردة
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
					<b>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)</b>
					<b>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)</b>
					<b>ج- بنود بيان الدخل الموحد:</b>
٣٥٢,٧٠٠,٩٢٩	٣,٠٠٩,٠٤٦,١٥١	-	-	٣,٠٠٩,٠٤٦,١٥١	فوائد وعمولات دائنة
٣٦٨,٤٦٩,٠٢٣	٥١٤,٨٥٥,٨٤٨	-	٣٧٠,٢٥٤,٠٨٥	١٤٤,٦٠١,٧٦٣	فوائد وعمولات مدينة
٨٣,٦٤٦,٩٠٠	١٤٣,١٧٧,٢٧٥	-	١٤٣,١٧٧,٢٧٥	-	مصاريق التأمين
٦٦,٧٨٢,٨٠٥	١٥١,٦٤٧,٣٥٠	-	١٥١,٦٤٧,٣٥٠	-	تأمين صحي موظفين

#### د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٢,٧٢٥,٩٨٨,٠٧٠	٣,٨٤٧,٢٧٧,٦٤٧
٢,٧٢٥,٩٨٨,٠٧٠	٣,٨٤٧,٢٧٧,٦٤٧

رواتب ومكافآت

#### ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة). إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢١,٦٨٧,٣٠٧	٦٩٩,٦١٦,٦٦٩	٥٢%

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

٢٨- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة لشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	٦,٤٠٣,٥٩١	-	-	٦,٤٠٣,٥٩١	١,٤٤-٠,٨٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٢٥,٥٥٤,٧٨٢	-	٧,٩٠٣,٥٨٦	٢١٧,٦٥١,١٩٦	٥٢,٠٦٦,٥٨٣,٠١٩	-	١,٨٦٢,٨٥٧,١٣٢	٥٠,٢٠٣,٧٢٥,٨٨٧	٣,٧٧-٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٠٠,٦٥٧,٠٢٧	-	٥٤,٣٥٤,٤٦٨	٤٦,٣٠٢,٥٥٩	٦,١٣٨,٨٨٥,٩٨١	-	٦٠٩,٧١٩,٣١٤	٥,٥٢٩,١٦٦,٦٦٧	١٠,٩٢-٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١,٢١٢,١٤١,٩٣٤	١,٢١٢,١٤١,٩٣٤	-	-	١,٣٩١,٥٣١,٥٣١	١,٣٩١,٥٣١,٥٣١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>١,٥٣٨,٣٥٣,٧٤٣</u>	<u>١,٢١٢,١٤١,٩٣٤</u>	<u>٦٢,٢٥٨,٠٥٤</u>	<u>٢٦٣,٩٥٣,٧٥٥</u>	<u>٥٩,٦٠٣,٤٠٤,١٢٢</u>	<u>١,٣٩١,٥٣١,٥٣١</u>	<u>٢,٤٧٢,٥٧٦,٤٤٦</u>	<u>٥٥,٧٣٩,٢٩٦,١٤٥</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	٦,٤٣٦,٣٧٥	-	-	٦,٤٣٦,٣٧٥	١,٤٤-٠,٨٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٦٨,٨٤٩,٧٥٥	-	١٠,٦٩٠,٠٨٢	١٥٨,١٥٩,٦٧٣	٣٩,١٦٦,٨٦٢,٤٢٧	-	٢,٨٢٠,١٥٣,٠٧٩	٣٦,٣٤٦,٧٠٩,٣٤٨	٣,٧٧-٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٤٤,١٦٧,٨١٢	-	٤٣,٨٨٧,٦٠٠	٢٨٠,٢١٢	٦٧١,٥١٥,٦٢٧	-	٦٣٩,٢٢٣,٩٦٠	٣٢,٢٩١,٦٦٧	١٠,٩٢-٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١,٣٦١,٣٥٧,٥٨٥	١,٣٦١,٣٥٧,٥٨٥	-	-	١,٧٠٨,٧٣٥,٤٢٢	١,٧٠٨,٧٣٥,٤٢٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>١,٥٧٤,٣٧٥,١٥٢</u>	<u>١,٣٦١,٣٥٧,٥٨٥</u>	<u>٥٤,٥٧٧,٦٨٢</u>	<u>١٥٨,٤٣٩,٨٨٥</u>	<u>٤١,٥٥٣,٥٤٩,٨٥١</u>	<u>١,٧٠٨,٧٣٥,٤٢٢</u>	<u>٣,٤٥٩,٣٧٧,٠٣٩</u>	<u>٣٦,٣٨٥,٤٣٧,٣٩٠</u>		

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

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

الحسابات 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.		
١١,٩٥٩,٩٥٤	-	٧٩,٨٣٩	١١,٨٨٠,١١٥	٤,٠٣٨,٦٨٢,٥٤٥	-	٣٧,٢٠٤,٥٨٨	٤,٠٠١,٤٧٧,٩٥٧	٢,٣٩-٠,٦٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٣٣٣,٣٤٦	-	-	٣٣٣,٣٤٦	٦,٩١١,٣٩٧	-	-	٦,٩١١,٣٩٧	٥,١٥-١,١٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٩,٦٧٥,٥٤٥	-	٢٩,٦٧٥,٥٤٥	-	٢٩,٩٩٥,٧٨٢	-	٢٩,٩٩٥,٧٨٢	-	١٢,٩٩-١,٢٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٨٩,١٧٢,٣٦٢	٢٨٩,١٧٢,٣٦٢	-	-	٥٨٠,٦٨٦,٥٩٩	٥٨٠,٦٨٦,٥٩٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٣٣١,١٤١,٢٠٧</u>	<u>٢٨٩,١٧٢,٣٦٢</u>	<u>٢٩,٧٥٥,٣٨٤</u>	<u>١٢,٢١٣,٤٦١</u>	<u>٤,٦٥٦,٢٧٦,٣٢٣</u>	<u>٥٨٠,٦٨٦,٥٩٩</u>	<u>٦٧,٢٠٠,٣٧٠</u>	<u>٤,٠٠٨,٣٨٩,٣٥٤</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات 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.		
١١,٧٨٥,٦٦٤	-	١٠٥,١٥٠	١١,٦٨٠,٥١٤	٣,٨٥٠,٢٤٥,١٠٠	-	٤٣,٥٢٦,٦٣٠	٣,٨٠٦,٧١٨,٤٧٠	٢,٣٩-٠,٦٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٩٣٤,٣٧٤	-	-	١,٩٣٤,٣٧٤	١٦٠,١٩٤,٢٥٠	-	-	١٦٠,١٩٤,٢٥٠	٥,١٥-١,١٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٨,٦٥٠,١٢٤	-	٢٨,٦٥٠,١٢٤	-	٢٩,٨٢٦,٨٦٦	-	٢٩,٨٢٦,٨٦٦	-	١٢,٩٩-١,٢٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٩٦,٥٠٤,٧١٨	٢٩٦,٥٠٤,٧١٨	-	-	٥٨٦,٧٩٣,٢٢٥	٥٨٦,٧٩٣,٢٢٥	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
<u>٣٣٨,٨٧٤,٨٨٠</u>	<u>٢٩٦,٥٠٤,٧١٨</u>	<u>٢٨,٧٥٥,٢٧٤</u>	<u>١٣,٦١٤,٨٨٨</u>	<u>٤,٦٢٧,٠٥٩,٤٤١</u>	<u>٥٨٦,٧٩٣,٢٢٥</u>	<u>٧٣,٣٥٣,٤٩٦</u>	<u>٣,٩٦٦,٩١٢,٧٢٠</u>		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
١٧٠,٤٢٨	-	-	١٧٠,٤٢٨	١٢,٣٢٠,٠٨٩,١١٨	-	-	١٢,٣٢٠,٠٨٩,١١٨	١,٤٤-٠,٨٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,١٥٩,١٢٧	-	-	١٠,١٥٩,١٢٧	٥,٨٨٤,٦٧٧,١٢٧	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٤٤,٦٧٧,١٢٧	٣,٧٧-٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٦,٩٤٢,٤٩٤	-	١٦,٧٦٤,٨٠٩	١٧٧,٦٨٥	١,٥٩٦,٤٦١,٧١٢	-	١,٥٨١,٤١٢,٣٩٧	١٥,٠٤٩,٣١٥	١٠,٩٢-٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٨,٨٧٠,٢٧٢,٠٤٩	١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٧٦٤,٨٠٩	١٠,٥٠٧,٢٤٠	٥٧,٤٨٩,٠٣١,٤٦٨	٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	١,٦٢١,٤١٢,٣٩٧	١٨,١٧٩,٨١٥,٥٦٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٤١,٠٦٢	-	-	٤١,٠٦٢	١٢,١٢٠,٥٠٩,١٥٠	-	-	١٢,١٢٠,٥٠٩,١٥٠	١,٤٤-٠,٨٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,٠٤١,٥٨٨	-	١٠٧,٦٨٦	٩,٩٣٣,٩٠٢	٥,٩٠٣,٧١٠,١٦٤	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٩٣,٧١٠,١٦٤	٣,٧٧-٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٧,١١٥,٠٩٢	-	٢٧,٠٨٢,٤٦٦	٣٢,٦٢٦	١,٦٠٥,٦١١,٣١٩	-	١,٥٩٠,٥٦٢,٠٠٤	١٥,٠٤٩,٣١٥	١٠,٩٢-٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٨,٨٨٠,١٩٧,٧٤٢	١٨,٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,١٩٠,١٥٢	١٠,٠٠٧,٥٩٠	٥٧,٣١٧,٦٣٤,١٤٤	٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١	١,٦٠٠,٥٦٢,٠٠٤	١٨,٠٢٩,٢٦٨,٦٢٩		

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:  
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٩٤١,٨٥٥,٦٠٣,٩٢٣	-	-	٩٤١,٨٥٥,٦٠٣,٩٢٣	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثره
٩٤١,٨٥٥,٦٠٣,٩٢٣	-	-	٩٤١,٨٥٥,٦٠٣,٩٢٣	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٤,٣١٦,١٧٠,١٠٠ )	-	-	( ٤,٣١٦,١٧٠,١٠٠ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٣٧,٥٣٩,٤٣٣,٨٢٣	-	-	٩٣٧,٥٣٩,٤٣٣,٨٢٣	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٤٦	-	-	٠,٤٦	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
١,٣٦٤,٦٩٢,٩٧٣	-	-	١,٣٦٤,٦٩٢,٩٧٣	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢١٢,٥٢١,٢٤٢	-	-	٢١٢,٥٢١,٢٤٢	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٤٩,٦٦٦,٥٣٥,٨٧٧	-	٣٤٩,٦٦٦,٥٣٥,٨٧٧	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٦٧,٣٧٣,٠٩٦,١٣٩	٤٦٧,٣٧٣,٠٩٦,١٣٩	-	-	ديون متعثره
٨١٨,٦١٦,٨٤٦,٢٣١	٤٦٧,٣٧٣,٠٩٦,١٣٩	٣٤٩,٦٦٦,٥٣٥,٨٧٧	١,٥٧٧,٢١٤,٢١٥	إجمالي أرصدة لدى المصارف
( ١٣٠,١٢٠,٧٠٤,٧٤١ )	( ١٢٩,٩٤٦,٥١١,١٦٠ )	( ١٧٣,٩٩١,٦٩٤ )	( ٢٠١,٨٨٧ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١,٢٥٦,١١٩,١٠١ )	( ١,٢٥٦,١١٩,١٠١ )	-	-	فوائد معلقة
٦٨٧,٢٤٠,٠٢٢,٣٨٩	٣٣٦,١٧٠,٤٦٥,٨٧٨	٣٤٩,٤٩٢,٥٤٤,١٨٣	١,٥٧٧,٠١٢,٣٢٨	صافي أرصدة لدى المصارف
١٦,٠٥	٢٨,٠٧	-	-	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
١٠,٣٨٩,٤٢٠,٥٧٥	-	-	١٠,٣٨٩,٤٢٠,٥٧٥	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٥٧,٣٢٦,٣١٧,٥٣٤	-	١٥٧,٣٢٦,٣١٧,٥٣٤	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦٠٠,٤٧٠,٦٧٦,٠٤٨	٦٠٠,٤٧٠,٦٧٦,٠٤٨	-	-	ديون متعثره
٧٦٨,١٨٦,٤١٤,١٥٧	٦٠٠,٤٧٠,٦٧٦,٠٤٨	١٥٧,٣٢٦,٣١٧,٥٣٤	١٠,٣٨٩,٤٢٠,٥٧٥	إجمالي ايداعات لدى المصارف
( ٧,٢٣٩,٩١٤,٢٤٠ )	( ٧,٢٣٩,٩١٤,٢٤٠ )	-	-	فوائد معلقة
( ١٧٢,٧٩٧,٥٤١,٧٧٢ )	( ١٧١,٢٥٢,٧٠١,٤٩٦ )	( ١,٥٤٣,٦٩٢,١٧٣ )	( ١,١٤٨,١٠٣ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨٨,١٤٨,٩٥٨,١٤٥	٤٢١,٩٧٨,٠٦٠,٣١٢	١٥٥,٧٨٢,٦٢٥,٣٦١	١٠,٣٨٨,٢٧٢,٤٧٢	صافي ايداعات لدى المصارف
٢٣,٤٤	٢٩,٧٣	٠,٩٨	-	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مُدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	
٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثرة
٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٤,٨٩٦	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢ )	-	-	( ٣,٧٢٢,٩٩٥,٣٦٢ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤٧,٣٥٦,٤٨٩,٥٣٤	-	-	٨٤٧,٣٥٦,٤٨٩,٥٣٤	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٤٤	-	-	٠,٤٤	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
١,٣٧١,٩٠٢,٨٠٩	-	-	١,٣٧١,٩٠٢,٨٠٩	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢١٢,٥٠٠,٤٢٧	-	-	٢١٢,٥٠٠,٤٢٧	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٠٧,١٣٩,٠٤٥,١٤١	-	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥,١٤١	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٩٧,٦٠٤,٥٤٥,٧٦١	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٥,٧٦١	-	-	ديون متعثرة
٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤,١٣٨	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٥,٧٦١	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥,١٤١	١,٥٨٤,٤٠٣,٢٣٦	إجمالي أرصدة لدى المصارف
( ١٢٩,٦٣٨,٢٠٤,٩٧١ )	( ١٢٩,٤٩٠,٣٥٧,٤٦٧ )	( ١٤٧,٦٤٣,٧٦٥ )	( ٢٠٣,٧٣٩ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١,٢٥٦,١١٩,١٠١ )	( ١,٢٥٦,١١٩,١٠١ )	-	-	فوائد معلقة
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠,٠٦٦	٣٦٦,٨٥٨,٠٦٩,١٩٣	٣٠٦,٩٩١,٤٠١,٣٧٦	١,٥٨٤,١٩٩,٤٩٧	صافي أرصدة لدى المصارف
١٦,٢٣	٢٦,٢٨	-	-	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥	-	-	٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٤٩,٩٠١,٤٩٥,٦٧٨	-	١٤٩,٩٠١,٤٩٥,٦٧٨	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤	-	-	ديون متعثرة
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢,٠٣٧	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥,٧٨٤	١٤٩,٩٠١,٤٩٥,٦٧٨	٨,٩٣٩,٤٢٠,٥٧٥	إجمالي إيداعات لدى المصارف
( ٦,٨٦٤,٠٦١,٩٦٤ )	( ٦,٨٦٤,٠٦١,٩٦٤ )	-	-	فوائد معلقة
( ١٦٢,٧٩٤,٠٠٠,٠٥٥ )	( ١٦١,٩٢٣,٩٩٠,٠٠٤ )	( ١٥٤,٦٣٤,٥٧٧ )	( ٧٧٥,٤٧٤ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠,٠١٨	٤٣٤,١٤٨,٧٦٣,٨١٦	١٤٩,٧٤٦,٨٦١,١٠١	٨,٩٣٨,٦٤٥,١٠١	صافي إيداعات لدى المصارف
٢٢,١٨	٢٧,٩٩	٠,١٠	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

٢٩- التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٧,٥٣٩,٤٣٣,٨٢٣	-	-	-	-	-	٩٣٧,٥٣٩,٤٣٣,٨٢٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٧,٢٤٠,٠٢٢,٣٨٩	-	-	-	-	-	٦٨٧,٢٤٠,٠٢٢,٣٨٩	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,١٤٨,٩٥٨,١٤٥	-	-	-	-	-	٥٨٨,١٤٨,٩٥٨,١٤٥	إيداعات لدى المصارف
٦١,٩١٩,٢٨٤,٨٥٣	٦,٥٧٦,٣٧٨,٤٣١	٤٤٢,١٣٧,٥٩١	١,٨١٧,٨٥٣,٤١٦	٨,٥٧٣,٥٦٨,٣٤٦	٤٤,٥٠٩,٣٤٧,٠٦٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٥٥٩,٢٥٣,٦٦٣	١٤,٠٩٣,٤٢٠	١,٧٢٣,٢٧٨	٥,٦٢١,٠٤٠	٨٤,٥٩٢,٩٠١	١,١٦٧,٨٩٤,٩٠٦	٦,٢٨٥,٣٢٨,١١٨	موجودات أخرى
٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	-	-	-	-	-	٤٤,٥٩٨,٨١٦,٠٢٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٣٢٧,٠٠٥,٧٦٨,٨٩٧	٦,٥٩٠,٤٧١,٨٥١	٤٤٣,٨٦٠,٨٦٩	١,٨٢٣,٤٧٤,٤٥٦	٨,٦٥٨,١٦١,٢٤٧	٤٥,٦٧٧,٢٤١,٩٧٥	٢,٢٦٣,٨١٢,٥٥٨,٤٩٩	الإجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق)
٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٣,٢٨٤	٨,٦٦٧,٣٠٨,٤٩٣	٩٧٧,٩٧٠,٥٨٥	٢,٠١٠,٦٠٤,٤٥٦	٨,٢٤٩,٩٩٧,٣٣٢	٢٤,٧٦٣,١٨٤,٩٩٠	٢,١٧٣,٠١٠,٩٧١,٤٢٨	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٦٣,٨١٢,٥٥٨,٤٩٩	٧٥٨,٨٨٥,٧٩٨,٤٦٢	٥٠٧,١٠٨,٦١٦,٧١٢	٩٩٧,٨١٨,١٤٣,٣٢٥	مالي
٤٥,٦٧٧,٢٤١,٩٧٥	-	١,٢٧٢,٤٥١,٢٧٥	٤٤,٤٠٤,٧٩٠,٧٠٠	صناعة
٨,٦٥٨,١٦١,٢٤٧	-	١,١٥٣,٧٣٨,٤٦١	٧,٥٠٤,٤٢٢,٧٨٦	تجارة
١,٨٢٣,٤٧٤,٤٥٦	-	٦,٢٥٠,٨٥٤	١,٨١٧,٢٢٣,٦٠٢	عقارات
٤٤٣,٨٦٠,٨٦٩	-	-	٤٤٣,٨٦٠,٨٦٩	زراعة
٦,٥٩٠,٤٧١,٨٥١	٣,١٩٢	٣١,١٩٤,١٣٢	٦,٥٥٩,٢٧٤,٥٢٧	أفراد وخدمات
<u>٢,٣٢٧,٠٠٥,٧٦٨,٨٩٧</u>	<u>٧٥٨,٨٨٥,٨٠١,٦٥٤</u>	<u>٥٠٩,٥٧٢,٢٥١,٤٣٤</u>	<u>١,٠٥٨,٥٤٧,٧١٥,٨٠٩</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٣,٠١٠,٩٧١,٤٢٨	٨٠١,٣٦٨,٢٥٠,٧٠٢	٤٦٤,٠٧٩,٧٨٩,٥٣٣	٩٠٧,٥٦٢,٩٣١,١٩٣	مالي
٢٤,٧٦٣,١٨٤,٩٩٠	-	١,٧٢٦,٠٤٣,٠٠٣	٢٣,٠٣٧,١٤١,٩٨٧	صناعة
٨,٢٤٩,٩٩٧,٣٣٢	-	١,٦٩٩,٨٧٤,١٤٥	٦,٥٥٠,١٢٣,١٨٧	تجارة
٢,٠١٠,٠٦٠,٤٥٦	-	٧,٠٦٧,٥٧٤	٢,٠٠٢,٩٩٢,٨٨٢	عقارات
٩٧٧,٩٧٠,٥٨٥	١٣١,٧٤١,٩٤٩	-	٨٤٦,٢٢٨,٦٣٦	زراعة
٨,٦٦٧,٣٠٨,٤٩٣	٥,١٧٠	٣٧,٥٣٠,٦٨٧	٨,٦٢٩,٧٧٢,٦٣٦	أفراد وخدمات
<u>٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٣,٢٨٤</u>	<u>٨٠١,٤٩٩,٩٩٧,٨٢١</u>	<u>٤٦٧,٥٥٠,٣٠٤,٩٤٢</u>	<u>٩٤٨,٦٢٩,١٩٠,٥٢١</u>	الإجمالي

٣٠ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٦,١٤٩,٧٣٦,٤٣٤	٤,٤٠٩,٦٧٩,٤١٨	٢,٧٠٠,٥١٣,٨٥٦	٢٦,٩٥٣,٠٢٤,٧٦٧	( ٦٩٣,٨٦٢ )	٣٤,٠٦٢,٥٢٤,١٧٩
( ٢,٨٣١,٥١٣,٠٣٤ )	٧,٦٦٩,٤٩٠	٤٥,٧٦٠,٢٢٣	( ١٢,٤٩٥,٧٥٧,٠٥٠ )	١,٠٩٧,١٦٩	( ١٢,٤٤١,٢٣٠,١٦٨ )
٨٣,٣١٨,٢٢٣,٤٠٠	٤,٤١٧,٣٤٨,٩٠٨	٢,٧٤٦,٢٧٤,٠٧٩	١٤,٤٥٧,٢٦٧,٧١٧	٤٠٣,٣٠٧	٢١,٦٢١,٢٩٤,٠١١
( ٥,٥٧٩,٠٢٦,٧١٠ )	( ١٣,٠٧١,٦٣٥,٦٣٩ )	-	-	-	( ١٣,٠٧١,٦٣٥,٦٣٩ )
٧٧,٧٣٩,١٩٦,٦٩٠	( ٨,٦٥٤,٢٨٦,٧٣١ )	٢,٧٤٦,٢٧٤,٠٧٩	١٤,٤٥٧,٢٦٧,٧١٧	٤٠٣,٣٠٧	٨,٥٤٩,٦٥٨,٣٧٢
( ٧٧,٦٢٥,٣٧٦ )	-	-	-	( ٥٨٩,١٩٧,٦٢٢ )	( ٥٨٩,١٩٧,٦٢٢ )
( ٣٤٤,٦٥٦,٣٧٠ )	-	-	-	( ١,٥٦٩,٥٢٩,٠٠٠ )	( ١,٥٦٩,٥٢٩,٠٠٠ )
٧٧,٣١٦,٩١٤,٩٤٤	( ٨,٦٥٤,٢٨٦,٧٣١ )	٢,٧٤٦,٢٧٤,٠٧٩	١٤,٤٥٧,٢٦٧,٧١٧	( ٢,١٥٨,٣٢٣,٣١٥ )	٦,٣٩٠,٩٣١,٧٥٠

إجمالي الدخل التشغيلي  
مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة  
نتائج أعمال القطاع  
مصاريغ غير موزعة على القطاعات  
الريغ قبل الضريبة  
مصروف ضريبة الربع على  
إيرادات خارج القطر  
ضريبة الدخل  
صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٨٤٥,٣٨٥,٨٠٨	٥٩,٣٤٧,٨٢٤,٥٩٠	٢,٣٢٦,٥٦٧,٧٩٠,٥١٨	-	٢,٣٨٩,٧٦١,٠٠٠,٩١٦	٢,٢٦٢,٤٦٩,٤٠٠,٦٩٣
-	-	٤,٨٠٤,٨٥٢,٨٢٥	-	٤,٨٠٤,٨٥٢,٨٢٥	٢,٧١٢,٧٨١,٣٣٦
-	-	-	٢٤,٦٥٠,٣٦٢,٠١٤	٢٤,٦٥٠,٣٦٢,٠١٤	١٩,٢١٣,٣٤١,٠٦٦
٣,٨٤٥,٣٨٥,٨٠٨	٥٩,٣٤٧,٨٢٤,٥٩٠	٢,٣٣١,٣٧٢,٦٤٣,٣٤٣	٢٤,٦٥٠,٣٦٢,٠١٤	٢,٤١٩,٢١٦,٢١٥,٧٥٥	٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣,٠٩٥
٧٤٧,٩٩٢,١٨١,٥٤١	٧٣٩,٨٢٥,٣٢٨,٢٥٧	٢٨٢,٣٢٨,٨٤٤,٠١٢	-	١,٧٧٠,١٤٦,٣٥٣,٨١٠	١,٦٤٦,٤١٨,٥٩٤,٣٤٦
-	-	-	١٧,٢٧٧,٣٢١,٣٥٣	١٧,٢٧٧,٣٢١,٣٥٣	١٤,٦٦٧,٣٩١,٣٩٦
٧٤٧,٩٩٢,١٨١,٥٤١	٧٣٩,٨٢٥,٣٢٨,٢٥٧	٢٨٢,٣٢٨,٨٤٤,٠١٢	١٧,٢٧٧,٣٢١,٣٥٣	١,٧٨٧,٤٢٣,٦٧٥,١٦٣	١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥,٧٤٢
-	-	-	٧٥٢,٧٩٧,٧١٨	٧٥٢,٧٩٧,٧١٨	٥,٩٦٧,٦٨٩,٣١٧
-	-	-	٤٧٤,٩٢٢,٠٨١	٤٧٤,٩٢٢,٠٨١	١,١٥٨,٥٤٨,١٢٠

موجودات القطاع  
الاستثمار في شركات حليفة  
موجودات غير موزعة على القطاعات  
مجموع الموجودات  
مطلوبات القطاع  
مطلوبات غير موزعة على القطاعات  
مجموع المطلوبات  
المصروفات الرأسمالية  
الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٦٢,٥٢٤,١٧٩	٤,٧٦٥,٣٨٠,٤١٢	٢٩,٢٩٧,١٤٣,٧٦٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٥٢,٧٩٧,٧١٨	-	٧٥٢,٧٩٧,٧١٨	المصروفات الرأسمالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			البيان
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦,١٤٩,٧٣٦,٤٣٤	٥٤٠,٧٦١,١٧٩	٨٥,٦٠٨,٩٧٥,٢٥٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٣٦,٨٦٤,٤٤٠	-	٦٣٦,٨٦٤,٤٤٠	المصروفات الرأسمالية

### ٣١- 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 تبنيتها 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 عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	رأس المال الأساسي:
ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨,٧٥٢,٣٢٦,٧٤٥	٩,٢٨٥,٨٠٠,٠٠٢	الاحتياطي القانوني
٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧	٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧	الاحتياطي الخاص
١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦	١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦	أرباح مدورة غير محققة*
٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦	٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦	خسائر متراكمة محققة
( ١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩ )	( ١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩ )	
٦٢٠,٦٤٩,٩٨٤,٤٧٥	٦٢١,١٨٣,٤٥٧,٧٣٢	
		ينزل منها:
( ٢١٣,٧٥٧,٩٠٠ )	( ٢١٣,٧٥٧,٩٠٠ )	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
( ٢١٥,٥٨٤,٥٤٦ )	( ١,١٥٧,٣٩٧,٧٤٩ )	صافي موجودات غير ملموسة
( ٢٩,٩٠٤,٣٦٥,٦٤١ )	( ١١,٧٨٠,٢٧٤,٥٥٦ )	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
-	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٥٩٠,٣١٦,٢٧٦,٣٨٨	٦٠٨,٠٣٢,٠٢٧,٥٢٧	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من
١,٣٢٩,٧٧٦,٤٣٩	٢,٣٧٥,٨١٢,١٨٤	خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
٤,٣٣٣,٨٧٣,٢٩٥	٦,٤٣٨,٨٣٨,٢٧٧	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٥٩٥,٩٧٩,٩٢٦,١٢٢	٦١٦,٨٤٦,٦٧٧,٩٨٨	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
١,٤٨٧,٥١٠,٠٣٧,٤٠٠	١,٤٢٧,٧٣٨,١٨١,٩٥٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٤,٩٨٤,٢٠٠,٠٠٠	١٥,٤٧٢,٩٣٦,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٨٣,٢٣٥,٧٩٢,٠٠٠	٢١٤,٤٤٩,٣٣٢,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣١,٨٤٣,٨٣٢,٢٩٣	٣١,٨٤٣,٨٣٢,٢٩٣	مخاطر السوق
١,٧١٧,٥٧٣,٨٦١,٦٩٣	١,٦٨٩,٥٠٤,٢٨٢,٢٤٣	المخاطر التشغيلية
٣٤,٧٠	٣٦,٥١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٤,٣٧	٣٥,٩٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٩٤,٧١	٩٦,٢٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/١) بتاريخ 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 التعميم رقم (١٦/١٢٠٦/ص) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والتعميم (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 قرار رقم (٤/م.ن) تاريخ 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.

### ٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.
٣٣,٦٠٧,١٠٦,١٦٢	٣,٤٥٥,٧١٧,٢٤٦
٣,٧٤٤,٦٠٤,٤١٦	٣٣,٥١٩,٥٩٠,٣٧٧
٢٨٢,٦١٤,٧٦٤	٢٤٧,٦٣٩,١٩٣
٣٧,٦٣٤,٣٢٥,٣٤٢	٣٧,٢٢٢,٩٤٦,٨١٦
٢٢,٤٠٨,١١٤,٤٧٥	٢٢,٤٠٢,٢٩٢,٣٢٤
٩٨٤,٤٣٤,٠٧٧	١,٢١٤,٤٨٩,٥٨٦
٦١,٠٢٦,٨٧٣,٨٩٤	٦٠,٨٣٩,٧٢٨,٧٢٦

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.
١٥٦,٥٨٣,٤٧٤	٢١٠,٣١١,١٦١
٢٢٥,٠٠٠	١,١٠٢,٥٠٠
١٥٦,٨٠٨,٤٧٤	٢١١,٤١٣,٦٦١

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

### ٣٣- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.