

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٦-٥

بيان الوضع المالي

٧

بيان الدخل

٨

بيان الدخل الشامل الآخر

٩

بيان التغييرات في حقوق الملكية

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية

١١٣-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي سورية شركة مساهمة مغلقة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

إن التغييرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الحسابات الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نصح الخسارة المتوقعة بدلاً من نصح الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف.

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كحسابات ائتمانية متوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليقات الرقابية بهذا الخصوص.

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

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

فروقات أسعار صرف

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

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتسكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

- كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:
- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

٤ نيسان ٢٠٢٤

المحاسب القانوني



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١	٩٧,٣١٧,٨٦٩,٩٤٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١	٦	أرصدة لدى مصارف
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩	١٧,٥٧٢,٧٤٩,٤٣١	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨	٧٥٦,٤٦٤,١١٠	١٢	موجودات غير ملموسة
٢٤٣,٠٨٨,٤٠١	٣,٧٨٨,٥٦٩,٩٣٠	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦	١٨,٠٣٥,٥٧٥,٩٥١	١٤	موجودات أخرى
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦</u>	<u>١,٢٩١,١٦١,٣١٦,٤٥١</u>		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

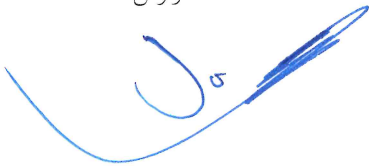
د. خالد واصف الوزني

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	١٦	ودائع مصارف
٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥	٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣,١١٢	١٧	ودائع الزبائن
٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢	٦,٤٤٥,٦١٩,٤٨٧	١٨	تأمينات نقدية
١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	٥,٧٩٩,٤٥٨,٠٨٤	١٩	مخصصات متنوعة
٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩	١٤,٠١٦,٣٣٨,٦٧٦	٢٠	مطلوبات أخرى
٧,٢٣٧,٥١٥	-		التزامات عقود الإيجار
<u>٢٢٠,٧٦٩,٨٤٤,٩٠٦</u>	<u>٦١٢,١٠٩,٩٨٥,٨٠٦</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	١,٢٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢	احتياطي قانوني
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	١,٧٦٧,٣٠٣,٨٧٧	٢٢	احتياطي خاص
٣١٢,٨٢٢,١٤٤	١,٠١٠,٧٠٦,٢١٨	٢٣	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	(١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١)	٢٤	خسائر متراكمة محققة
١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١	٢٤	أرباح مدورة غير محققة
<u>١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠</u>	<u>٦٧٩,٠٥١,٣٣٠,٦٤٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦</u>	<u>١,٢٩١,١٦١,٣١٦,٤٥١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

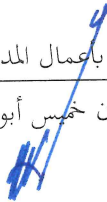
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عنونس



القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٣٦٧,٨٠١,٥٩٠	٣٥,٤١٣,٦٦٧,٩٨٠	٢٥ الفوائد الدائنة
(٣,٥٩١,٠٩٣,٨٩٨)	(٧,٩٨٠,٤٨٥,٩٦٢)	٢٦ الفوائد المدينة
٩,٧٧٦,٧٠٧,٦٩٢	٢٧,٤٣٣,١٨٢,٠١٨	صافي الدخل من الفوائد
١,٣١٤,٨٥٣,٩٠٦	٢,٩٧١,٥٩٤,٧١١	٢٧ الرسوم والعمولات الدائنة
(٤٨,٧٧١,١٤٧)	(١٣٩,٣٨١,٤٠٤)	٢٨ الرسوم والعمولات المدينة
١,٢٦٦,٠٨٢,٧٥٩	٢,٨٣٢,٢١٣,٣٠٧	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١١,٠٤٢,٧٩٠,٤٥١	٣٠,٢٦٥,٣٩٥,٣٢٥	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٩٩,٣٣٤,٣٨٨	١٠,٠٥٤,٣٣٦,٨٦٨	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٢٧,٣٥٤,٢٢٦,٤٨٠	٥١٩,١٨٦,٤٨١,٥٢٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٣,٧٦٤,٩٥٧,٦٧٢	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
٢٩٦,١٢٣,٢٦٥	٤٤٨,٥١٤,٥٥٨	٢٩ إيرادات تشغيلية أخرى
٣٨,٩٩٢,٤٧٤,٥٨٤	٥٦٣,٧١٩,٦٨٥,٩٤٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٠٧٠,٧٨٣,٥٩٥)	(١٥,٥٢١,٦٨٨,٩٠٥)	٣٠ نفقات الموظفين
(٤٤٧,٦٩٣,١٠٨)	(١,١٩٧,٧٨٠,٥٠٩)	١١ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٦٤,٧٥١,٩٩١)	(١١٩,٠٤٩,٣١٤)	١٢ إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١٨٤,٣٣٥,٩٢٥)	(٣٩٥,٨٢٢,٩٢١)	١٣ استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٤٠٤,٥٢١,٣٩١)	(٦٧٣,٤٤٨,١٨٣)	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
١,٥٤٤,٣٩٣,٨١٢	(١,١٤٢,٦٨٧,٧٦٤)	٣١ (مصروف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٤١٨,٢٥٠,٤٩٧)	(١١,٢٣١,١٣٤,٠٢٤)	٣٢ مصاريف تشغيلية أخرى
(١١,٠٤٥,٩٤٢,٦٩٥)	(٣٠,٢٨١,٦١١,٦٢٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٧,٩٤٦,٥٣١,٨٨٩	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٤,٣٢٣	الربح قبل الضريبة
(١٧٣,٥٤٢,٣٥٤)	(١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥)	٣٣ مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال في الخارج
٢٧,٧٧٢,٩٨٩,٥٣٥	٥٣١,٤٥٢,٥٤٨,٤٠٨	صافي ربح السنة
٥٤٩.٩٦	١٠,٥٢٣.٨١	٣٤ حصة السهم الأساسية والمخفضة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٧٧٢,٩٨٩,٥٣٥	٥٣١,٤٥٢,٥٤٨,٤٠٨	أرباح السنة
٢٣٥,١٦٢,٣٢٨	٨٠٥,٠٣٥,٧٠٧	مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
٢٨,٠٠٨,١٥١,٨٦٣	٥٣٢,٢٥٧,٥٨٤,١١٥	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
		الدخل الشامل للسنة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام
غسان خميس أبو النبل

رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح السنة	احتياطي التغير في			رأس المال	
				القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	-	٣١٢,٨٢٢,١٤٤	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٥٣٢,٢٥٧,٥٨٤,١١٥	-	-	٥٣١,٤٥٢,٥٤٨,٤٠٨	٨٠٥,٠٣٥,٧٠٧	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٢,٣٤٥,٥١٤,٦٨٣)	-	١,٤٢٥,١٥٩,٢٨٠	٩٢,٣٥٥,٤٠٣	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	١٠٧,١٥١,٦٣٣	-	(١٠٧,١٥١,٦٣٣)	-	-	-	الربح المحقق من بيع موجودات مالية
-	٥١٩,١٨٦,٤٨١,٥٢٠	٩,٩٢٠,٥٥٢,٢٠٥	(٥٢٩,١٠٧,٠٣٣,٧٢٥)	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٦٧٩,٠٥١,٣٣٠,٦٤٥</u>	<u>٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١</u>	<u>(١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١)</u>	<u>-</u>	<u>١,٠١٠,٧٠٦,٢١٨</u>	<u>١,٧٦٧,٣٠٣,٨٧٧</u>	<u>١,٢٦٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١١٨,٧٨٥,٥٩٤,٦٦٧	١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١	(٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢)	-	٧٧,٦٥٩,٨١٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٨,٠٠٨,١٥١,٨٦٣	-	-	٢٧,٧٧٢,٩٨٩,٥٣٥	٢٣٥,١٦٢,٣٢٨	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١١٨,٤٦١,٠٨٢)	-	٥٩,٢٣٠,٥٤١	٥٩,٢٣٠,٥٤١	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	٢٧,٣٥٤,٢٢٦,٤٨٠	٣٠,٣٠١,٩٧٣	(٢٧,٦٥٤,٥٢٨,٤٥٣)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠</u>	<u>١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١</u>	<u>(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)</u>	<u>-</u>	<u>٣١٢,٨٢٢,١٤٤</u>	<u>٣٤٢,١٤٤,٥٩٧</u>	<u>٣٤٢,١٤٤,٥٩٧</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢٧,٩٤٦,٥٣١,٨٨٩	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٤,٣٢٣		الربح قبل الضريبة
			تعديلات
٥١٢,٤٤٥,٠٩٩	١,٣١٦,٨٢٩,٨٢٣	١٢-١١	استهلاكات واطفاءات
١٨٤,٣٣٥,٩٢٥	٣٩٥,٨٢٢,٩٢١	١٣	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٩٨٤,١٢٣	٢٢,٤٨٥	٣٢	فوائد على عقود الإيجار
(٢١٨,٣٦٦,٠٢١)	(١٢,٦٤٢,٧٦٥)		أرباح بيع موجودات ثابتة
٧,٣١١,٢٦٧	٥٤٢,٠٢٣,٣٥٧		التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٤٠٤,٥٢١,٣٩١	٦٧٣,٤٤٨,١٨٣	١٩	مصروف مخصصات متنوعة
-	(٣,٧٦٤,٩٥٧,٦٧٢)		أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(١,٥٤٤,٣٩٣,٨١٢)	١,١٤٢,٦٨٧,٧٦٤	٣١	مصروف / (استرداد) مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٦١,٤٥٩	١٥٨,٥٠١	١٠	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٧,٣٥٤,٢٢٦,٤٨٠)	(٥١٩,١٨٦,٤٨١,٥٢٠)		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٥٩,٢٩٥,١٦٠)	١٤,٥٤٤,٩٨٥,٤٠٠		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى
(١,٤٢٦,٣٣٩,٥٠٦)	٢,٩٥١,٦٥٠,٠٠٠		مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
٧٤,٣٨٣,١٨١,٥٢٧	(١٠٦,٣١٢,٤٧٠,٢٦١)		(الزيادة) / (النقص) في إيداعات لدى مصارف
(٣١,٨٩٢,٣١١,٣٢٦)	(١٤,٩٦٧,٤٨١,٢١٨)		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٢١٣,٧٠١,٩٠٦)	(٥,٨٣١,٧٦١,٢٨٠)		الزيادة في موجودات أخرى
٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
٢١,٨٨٨,٧٦٨,٦٠١	٣٠,٧٨٢,٩١٦,١٠٣		الزيادة في ودائع الزبائن
٣٢٦,٢٩١,٧٣٣	٧٤٤,٣٠٣,٢٧٥		الزيادة في التأمينات النقدية
١,٢٥٧,١١٣,٧٠٣	٨,٨١٠,٧٨٩,٤٨٨		الزيادة في مطلوبات أخرى
٦٦,٧٦٣,٧٠٧,٦٦٦	(٦٢,٢٧٧,٠٦٨,٤٩٣)		صافي الأموال (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(١٢٠,٦٥١,١٢٠)	(٩٣١,٠٧٥,٨٤٠)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
٦٦,٦٤٣,٠٥٦,٥٤٦	(٦٣,٢٠٨,١٤٤,٣٣٣)	صافي الأموال (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة الأنشطة الاستثمارية
-	٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(٢,٩٤٠,٦٠٩,٠٨٠)	(١٣,٢٢٧,٣١٨,١٨١)	١١ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٦١,٩٥٨,٨٦٧)	(٥٣٥,٤٦٣,١٤٦)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٢٩,٢٤٧,٩٩٩	٤١,٧٥١,٧٣٥	بيع موجودات ثابتة
(١٩٩,٧٩٩,٤٦٠)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٠٦,٩٥١,٠٩٣	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٠٧٣,١١٩,٤٠٨)	(٧٣,١٥١,٦١٦,٣٢١)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية الأنشطة التمويلية
(٣١,٩٨٣,٠٠٠)	(٣,٩٤٨,٥٦٤,٤٥٠)	مدفوعات التزامات التأجير
(٣١,٩٨٣,٠٠٠)	(٣,٩٤٨,٥٦٤,٤٥٠)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٤,٢٧٣,٢٠٥,١٣٤	٢٨٨,٩٦٤,٤٩٤,٥٧١	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٩٧,٨١١,١٥٩,٢٧٢	١٤٨,٦٥٦,١٦٩,٤٦٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨١,٩٥٦,٦٥٣,٩٥٦	١٧٩,٧٦٧,٨١٣,٢٢٨	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٧٩,٧٦٧,٨١٣,٢٢٨	٣٢٨,٤٢٣,٩٨٢,٦٩٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة ٣٥ التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١٢,٣٥٦,٦٦٣,٥٤٣	٢٦,٥٤٦,١٨٢,٥٣٦	فوائد مقبوضة
٣,٠١٥,٢٨١,٦٦٣	٧,٢٨٤,٦٤٩,٥٧٢	فوائد مدفوعة
٢٥,٢٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة من موجودات مالية

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو العجل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٤ موزعة على المحافظات كالتالي: سبعة أفرع في محافظة دمشق وريفها منها ثلاث فروع متوقفة عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، وسبعة فروع موزعة على باقي المحافظات منها فرع متوقف عن العمل.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢٩٦٢,٩٣ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣ 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 و ضمانات 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 والمقطعة 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، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

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

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

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.

للفترات المفعول سارية

السنوية التي تبدأ في أو بعد

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق
المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار 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.

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون
الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون
الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

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 تفسح 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 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات – ترتيبات تمويل الموردين

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.

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 وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثل 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 الموردون 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.

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 بالإنتهاء 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 الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (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 حيث بلغ ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). 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 الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملة 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.

(ب) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو 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 بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

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

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ 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 الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(ج) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة 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 بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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 بآثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

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

- القروض والسلف 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 إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية 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 إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية 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، محصومة 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 لمخاطر 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:

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

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

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

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة 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 محقق الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى 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 تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهد، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية وإلتزامات 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 محصنات 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 الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

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 الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق 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 حرق الموائيق).

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 بمجسته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح/ خسائر تراكمية 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 المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

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

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

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

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

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

(هـ) تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية

تفاصيل 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.

(و) القيمة العادلة

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

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

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

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

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية 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.

(ز) 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.

(ح) 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 محدد للخسارة 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).

(ط) 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 الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق 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 ماثلة 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.

التحولات بالقيمة العادلة:

يُعترف 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).

تُعدّل 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 تُعدّل 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 بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة 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 إلغاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحْتَسَب 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.

(ي) 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 الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنوات	المباني
٥٠	أثاث
٥٠-٧	معدات مكتبية
٨	وسائل النقل
٥	أجهزة الحاسب الآلي
٤	

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣٪ وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان 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 كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالياً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالياً في 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).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالياً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في 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 ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما 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 إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي 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 تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالة تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية 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 للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,١٠٨,٨٦٩,٤٤٨	٢٧,٣١٠,٩٠١,٦٥٣	نقد في الخزينة
٢٤,٩٢٤,٣٥٩,٢١٤	٤٢,٢٤٠,٥٨٥,٠٨٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١١,٠١١,٤٦٢,١٤٦	٢٧,٨٠٦,٩٤١,٢٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب
(١٣,٩٨١,٨٤٧)	(٤٠,٥٥٨,٠٥٠)	احتياطي نقدي الزامي*
٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١	٩٧,٣١٧,٨٦٩,٩٤٥	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠	-	-	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١٥,١٤٧,١٥٧,٠٢٨)	-	-	(١٥,١٤٧,١٥٧,٠٢٨)	التغير خلال السنة
٤٩,٢٥٨,٨٦٢,٠١٠	-	-	٤٩,٢٥٨,٨٦٢,٠١٠	فروقات أسعار الصرف
٧٠,٠٤٧,٥٢٦,٣٤٢	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦,٣٤٢	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩	-	-	٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٨,٧٥٢,٥٨٣,٢٧٧)	-	-	(٨,٧٥٢,٥٨٣,٢٧٧)	التغير خلال السنة
٤,١٧٦,٩٠٤,٣٢٨	-	-	٤,١٧٦,٩٠٤,٣٢٨	فروقات أسعار الصرف
٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠	-	-	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٩٨١,٨٤٧	-	-	١٣,٩٨١,٨٤٧
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٩,٥١١,٦٤٨)	-	-	(٩,٥١١,٦٤٨)
فروقات أسعار الصرف	٣٦,٠٨٧,٨٥١	-	-	٣٦,٠٨٧,٨٥١
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٥٥٨,٠٥٠	-	-	٤٠,٥٥٨,٠٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١,٣٩٢,٢٦٣	-	-	١١,٣٩٢,٢٦٣
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	٦٨٨,٢٣٣	-	-	٦٨٨,٢٣٣
فروقات أسعار الصرف	١,٩٠١,٣٥١	-	-	١,٩٠١,٣٥١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٩٨١,٨٤٧	-	-	١٣,٩٨١,٨٤٧

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٨,٠٦٨,٧١٥,٧٣٦	٣٠,١٧٥,٩٨٩,٠٦٨	٣٨,٢٤٤,٧٠٤,٨٠٤
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٩,٩١٦,٩٢٧,٦٠٠	٢٤٢,٤١٦,٩٢٧,٦٠٠
	١٠,٥٦٨,٧١٥,٧٣٦	٢٧٠,٠٩٢,٩١٦,٦٦٨	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢,٤٠٤
ينزل محخص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٨٥,٥٨٧)	(٥,٢٣٣,٠٠٨,٠٢٦)	(٥,٢٣٣,٢٩٣,٦١٣)
	١٠,٥٦٨,٤٣٠,١٤٩	٢٦٤,٨٥٩,٩٠٨,٦٤٢	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٥٣٧,٣٤٥,٧٨٦	٦,٩٠٦,٠٢٥,٦٧٧	٢,٦٣١,٣٢٠,١٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٣,٨٩٤,٨٦٢,٢٩٦	١٣٧,٨٨٥,٨٢١,٢٠٠	٦,٠٠٩,٠٤١,٠٩٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢	١٤٤,٧٩١,٨٤٦,٨٧٧	٨,٦٤٠,٣٦١,٢٠٥	
(١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠)	(١,٢٨٨,٢٢٤,٧٥١)	(٢٠٠,٩٢٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢</u>	<u>١٤٣,٥٠٣,٦٢٢,١٢٦</u>	<u>٨,٦٤٠,١٦٠,٢٧٦</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢	١,٢٣٤,٦٧٠,٤٢٥	٦٩,٢٩١,٦٨٥,٧٧٩	٨٢,٩٠٥,٨٥١,٨٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١١٧,٢٠٩,٧٤٦,٩٥٥)	٥,٠٥٣,١٣١	(١٩٥,٨٠٣,١٩٧,٥٦٢)	٧٨,٥٨٨,٣٩٧,٤٧٦	التغير خلال السنة
٢٤٤,٤٣٩,١٧١,٢٧٧	٣,٩٥١,٥٩٤,٤٦٩	١٢٧,٢٦٩,١٧٠,٠٤٨	١١٣,٢١٨,٤٠٦,٧٦٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٨٠,٦٦١,٦٣٢,٤٠٤</u>	<u>٥,١٩١,٣١٨,٠٢٥</u>	<u>٧٥٧,٦٥٨,٢٦٥</u>	<u>٢٧٤,٧١٢,٦٥٦,١١٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٨٦٢,٢١٧,٣٢٦	١,٠٤٣,٢٦٤,٠٥٣	٩,٣٥٣,٦٨٧,٠٨٢	٣٦,٤٦٥,٢٦٦,١٩١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٢,٢٨٣,٣٣٣)	١٢,٢٨٣,٣٣٣	الحول إلى المرحلة الأولى
٧٤,٤٤٤,١٠٦,٧٨٣	٢,٣٢٠,٤٤٧	٤٨,٣٩٢,٨٦١,٩٢٢	٢٦,٠٤٨,٩٢٤,٤١٤	التغير خلال السنة
٣٢,١٢٥,٨٨٣,٩٧٣	١٨٩,٠٨٥,٩٢٥	١١,٥٥٧,٤٢٠,١٠٨	٢٠,٣٧٩,٣٧٧,٩٤٠	فروقات أسعار الصرف
<u>١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢</u>	<u>١,٢٣٤,٦٧٠,٤٢٥</u>	<u>٦٩,٢٩١,٦٨٥,٧٧٩</u>	<u>٨٢,٩٠٥,٨٥١,٨٧٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠	١,٢٣٤,٦٧٠,٤١١	١٨,٠٦٦,٢٧١	٣٥,٦٨٨,٩٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢٥,٨٤٧,٥٥٤)	٧,٥٥٧,٢٤٥	(٦٧,٠٥٥,٦٨٨)	(٦٦,٣٤٩,١١١)	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤,٠٧٠,٧١٥,٤٨٧	٣,٩٤٩,٠٩٠,٤٢٤	٤٩,١٥٥,٨٦٦	٧٢,٤٦٩,١٩٧	فروقات أسعار الصرف
<u>٥,٢٣٣,٢٩٣,٦١٣</u>	<u>٥,١٩١,٣١٨,٠٨٠</u>	<u>١٦٦,٤٤٩</u>	<u>٤١,٨٠٩,٠٨٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٧,٧٢٥,٦٣٥	١,٠٤٢,٧٤٤,٦٢٧	٥,٢٣٠,٦٥٢	١٩,٧٥٠,٣٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٩,١٦٦)	٩,١٦٦	الحول إلى المرحلة الأولى
١٤,٢١٠,١٠٩	١,٣٧٩,٩٨٣	٩,٥٢١,٨٠٣	٣,٣٠٨,٣٢٣	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠٦,٤٨٩,٩٣٦	١٩٠,٥٤٥,٨٠١	٣,٣٢٢,٩٨٢	١٢,٦٢١,١٥٣	فروقات أسعار الصرف
<u>١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠</u>	<u>١,٢٣٤,٦٧٠,٤١١</u>	<u>١٨,٠٦٦,٢٧١</u>	<u>٣٥,٦٨٨,٩٩٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي مطالبة جزئية على كفالة خارجية وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٣,٨٤٥,٨٥٦,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي) لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية.
- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو مطالبة على كفالة خارجية وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١,٢٢٢,٩٦٦,١٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٧ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٥٣٩,٨٩٤,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ٨,٠٦٨,٧١٥,٧٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢,٦٣١,٣٢٠,١٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٩١,٦٥٢,٢٦٧,٦٩٤	٥٨١,٦٢٤,٥٤١,٦٦٧	١٠,٠٢٧,٧٢٦,٠٢٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٢,٦٧٧,٤٣٣,٧٤٠)	(٢,٦٧٧,٠٥٥,٠٧٣)	(٣٧٨,٦٦٧)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤</u>	<u>٥٧٨,٩٤٧,٤٨٦,٥٩٤</u>	<u>١٠,٠٢٧,٣٤٧,٣٦٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	-
(١٩٦,٤١٢,٣٧٠)	(١٩٦,٤١٢,٣٧٠)	-
<u>٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥</u>	<u>٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	-	-	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥
٩١,٢١٠,٤٣٣,١٠٥	-	١٩٥,٨٢٥,٣٥٠,٠٠٠	(١٠٤,٦١٤,٩١٦,٨٩٥)
٤٤٣,٢٢٦,٦٦٠,٧٣٤	-	٩٢,١٥٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٥١,٠٦٨,١٦٠,٧٣٤
<u>٥٩١,٦٥٢,٢٦٧,٦٩٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٣,٦٦٨,٤١٧,٦٩٤</u>

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٩,٩٤٧,٩٦٦,٧٠٧	-	٤٨,٣٨١,١٢٠,٠٠٠	٨١,٥٦٦,٨٤٦,٧٠٧
(٧٣,٩٨٥,٩٨٩,٦٠٨)	-	(٤٨,٣٨١,١٢٠,٠٠٠)	(٢٥,٦٠٤,٨٦٩,٦٠٨)
١,٢٥٣,١٩٦,٧٥٦	-	-	١,٢٥٣,١٩٦,٧٥٦
<u>٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥</u>

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٤١٢,٣٧٠	-	-	١٩٦,٤١٢,٣٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦٣,٢٣٨,٥٣٨	-	٩٣٢,٨٠٠,٩٤٤	(٥٦٩,٥٦٢,٤٠٦)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,١١٧,٧٨٢,٨٣٢	-	٤٤٨,٩٦١,٥٨٨	١,٦٦٨,٨٢١,٢٤٤	فروقات سعر صرف
<u>٢,٦٧٧,٤٣٣,٧٤٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٨١,٧٦٢,٥٣٢</u>	<u>١,٢٩٥,٦٧١,٢٠٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٣,٦٠٤,١٧٥	-	٦٦,٦٤١,٥٩٨	١٣٦,٩٦٢,٥٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
(١٣,٢١٦,٦٦٧)	-	(٦٦,٦٤١,٥٩٨)	٥٣,٤٢٤,٩٣١	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٠٢٤,٨٦٢	-	-	٦,٠٢٤,٨٦٢	فروقات سعر صرف
<u>١٩٦,٤١٢,٣٧٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٩٦,٤١٢,٣٧٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢١٤,٨٦٥,٤٥٠	٣٣٠,٨١٠,١٩٠
٤٤٨,٨١٠,١٨١	٦٥٦,٨٦٠,٩٦٠
٢٨٥,٨٦٠,٦٨٩,٨٢٠	١,١٩١,٤٨٦,١٥٨,٤٧٤
-	٧٣٦,٥٩٣,٧٢٣
٢٨٦,٥٢٤,٣٦٥,٤٥١	١,١٩٣,٢١٠,٤٢٣,٣٤٧
١٢٩,٦٤٣,٧٣٧	٥,٠٣١,٢٢٠
٢٢٦,٨٦١,١٨٥	١٨,٤٥٧
٢٥٣,٨٤٦,٢٦٧	-
١٠,٢١٧,٢٧٦,٧٥٠	٣٠,١٩٩,٧٩٣,١١٠
١٠,٨٢٧,٦٢٧,٩٣٩	٣٠,٢٠٤,٨٤٢,٧٨٧
١٣,٧٨٣,٤٧٩,٢٩٧	٢٠,٣٣٨,١٥٧,٠٣٣
٧٠,٣١٤	٩٤,٧٨٩
٢٠٠,٢٨٤,٨١١	٨٢٧,١٢٤,٣٠٨
١٣,٩٨٣,٨٣٤,٤٢٢	٢١,١٦٥,٣٧٦,١٣٠
٤,٤٥٥,٦٣٠,٩٤٥	٤,٦٣٩,٦٧١,٦٢١
٤,٤٥٥,٦٣٠,٩٤٥	٤,٦٣٩,٦٧١,٦٢١
٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٣,٨٨٥
(٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨)	(٣١٤,٧١٨,٩٨٣,٩٨٩)
(١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩)	(٨٧٠,١٨٦,٤٦٣,٦٤٦)
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠

تسهيلات الشركات الكبرى:

كمبيالات سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

بطاقات الائتمان

إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

كمبيالات سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

بطاقات الائتمان

قروض وسلف

إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

بطاقات الائتمان

إجمالي تسهيلات الأفراد

القروض السكنية:

قروض سكنية

إجمالي القروض السكنية

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١,١٨٤,٤٤٠,٣٢١,٦٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٨١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٤,١٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣١٤,٢٥٣,٨٥٨,٠٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢,٩١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٨٢,٠١٦,٧٤٤,٦٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٢,١٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢,٦٢٢,٣٦١,٢١٥	٧,٣٧٦,٢٩٣,٧٠٤	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨	٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٩٤٧,٦٦٢,١٦١	(١٦,٩٢٤,٤٦٠,٤٠١)	(٢٣,٢٠١,٧٦٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨,٦٤٠,٧٨٨,٥٨٤)	٢٨,٦٤٠,٧٨٨,٥٨٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٦٣,٤١٢,٦١٩)	٤٦٣,٤١٢,٦١٩	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود				
خارج بيان المركز المالي	(٣٣٧,٤١٦)	(٤٣٣,٤١٥)	(١٥١,٣٩٨,٦٥٧)	(١٥٢,١٦٩,٤٨٨)
التغير خلال السنة	١٨,٦٩١,٢٢٢,٩٨٢	(٣,٤٦٨,٩٠٤,٠١٤)	٩٦,٨٩٣,٥٠٣,٤١٠	١١٢,١١٥,٨٢٢,٣٧٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٨٢١,٤٦٥,٢٠٢,٢٣٨	٨٢١,٤٦٥,٢٠٢,٢٣٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٦٢٠,١٢٠,٣٥٨	١٥,١٥٩,٨٧١,٨٣٩	١,١٨٤,٤٤٠,٣٢١,٦٨٨	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٣,٨٨٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٥٢٧,٧٨٧,٥٣٧	٤,٠٤١,٣١٤,٧٥٩	٢٠٣,٩٣٢,٣٩٣,٢٥٩	٢٢٠,٥٠١,٤٩٥,٥٥٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٨٦٩,٠٦١,٢٨٩	(٧,٣٩٠,٦١٣,٥٣٦)	(٤٧٨,٤٤٧,٧٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٦٠٠,٣٨٠,٤٨٣)	٩,٠٤٢,٨٠٦,٦٦٧	(٤٤٢,٤٢٦,١٨٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٩٣١,٥٩٥)	(١٤٨,٥٩٣,٦٦٧)	١٥٣,٥٢٥,٢٦٢	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود				
خارج بيان المركز المالي	(٦١٤)	(٣٠,٣٦١,٩٢٣)	(٢,٩٢٢,٧٧٣,٩٠٩)	(٢,٩٥٣,١٣٦,٤٤٦)
التغير خلال السنة	٣٠,٨٣٠,٨٢٥,٠٨١	١,٨٦١,٧٤١,٤٠٤	٢٨,١٨٠,١٩٧,٩٠٠	٦٠,٨٧٢,٧٦٤,٣٨٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٣٧,٣٧٠,٣٣٥,٢٦٣	٣٧,٣٧٠,٣٣٥,٢٦٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,٦٢٢,٣٦١,٢١٥	٧,٣٧٦,٢٩٣,٧٠٤	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨	٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨	٨١,٨٢٧,٨٠٦,٩٧٤	٥٧٠,٤٧٨,٦٦٨	٣١١,٦٠٧,٧٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣٨٦,٤٤٦,٢٩٠)	٣٨٦,٤٤٦,٢٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٢٧,٩٠٢,٠٢٣	(٢٢٧,٩٠٢,٠٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,١٦٣,٧٣٩	(٨,١٦٣,٧٣٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦٠,١٤٣,٧٨١)	(١٧٣,٦٧٧,٩٢٨)	٢٩٥,٧٧٦,٩٤٩	(١٨٢,٢٤٢,٨٠٢)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤,٣٦٢	٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤,٣٦٢	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
<u>٣١٤,٧١٨,٩٨٣,٩٨٩</u>	<u>٣١٣,٧٣١,٥٢٧,١٤٧</u>	<u>٦٩٩,٥٤٧,٦١١</u>	<u>٢٨٧,٩٠٩,٢٣١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,٥٥٣,٥٠٥,٦٣٧	٧١,٣٣٦,١٧٧,٦٤٣	١٢٩,٦٩٣,٢٩١	٨٧,٦٣٤,٧٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢٣٦,٨٥٢,٧٩٠)	٢٣٦,٨٥٢,٧٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٥٧,٣٤٦,٩٣٨)	١,٠٣٦,٥٥٣,٣١٥	(٧٩,٢٠٦,٣٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩٧٤,٦٠٧	(٩٧٤,٦٠٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٨,٤٤٢,٥٢٤)	(٣٨,٤٤٢,٥٢٤)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(١,٠٦١,٩٦٦,٢٨٥)	(٧٧٠,٣٥٢,٣٩٤)	(٣٥٧,٩٤٠,٥٤١)	٦٦,٣٢٦,٦٥٠	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
١٢,٢٥٦,٧٩٦,٥٨٠	١٢,٢٥٦,٧٩٦,٥٨٠	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
<u>٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨</u>	<u>٨١,٨٢٧,٨٠٦,٩٧٤</u>	<u>٥٧٠,٤٧٨,٦٦٨</u>	<u>٣١١,٦٠٧,٧٦٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين محصنات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣٢,٤٣٧,٩٠١,٣٣٣	١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩	الرصيد في بداية السنة
٣١,٩٨٠,٤٦٥,٠٤٥	٩٥,٤٢٢,٠٥٠,٩٠٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢,٨٥١,١٧٤,٥٣٧)	(٥٠,١٤٤,٣٧٦)	ينزل:
(٣,٢٤٦,٣٦٦,٩٣٠)	(٣٣٦,٨٣٩,٥٥١)	الفوائد المشطوبة
٢٥,٤٥٥,٢٣٤,٢٦٨	٥٩١,٣٧٥,٣٣٧,٤٨٧	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
<u>١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩</u>	<u>٨٧٠,١٨٦,٤٦٣,٦٤٦</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٨,٦٢٦,٦٠٤	١,٠٩٤,٠٠٦,٢١٨	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*
٢٦٧,٢٩٥,٠٠٠	-	أسهم مدرجة في سوق مالي نشط**
٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠	٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية***
<u>٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤</u>	<u>١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨</u>	

- * تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة ٤,٨٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.
- ** تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في بنك قطر الوطني - سورية بنسبة ٠,٥٤٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم بنك قطر الوطني - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وقد تم بيع هذه الاستثمارات خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٣.
- *** تمثل مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٩٪ من رأس مال المؤسسة لكلا العامين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. وقد تم اعتماد القيمة الدفترية عند الشراء لقياس القيمة العادلة لهذه الأسهم.

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية (*)
(٤٥,٦١٩,٢١١)	(٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨</u>	<u>١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩</u>	
٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠	تحليل السندات والأذونات:
(٤٥,٦١٩,٢١١)	(٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨</u>	<u>١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩</u>	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* بتاريخ ١ آذار ٢٠٢١ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢١ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار ١٣,٢٨٧,٦٦١,٥٨٥ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الاسمية للسندات: ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٠,٠١ %

معدل الفائدة: ٢,٨٤٧ % نصف سنوي

معدل العائد: ٢,٨٤٧ %

تاريخ الاستحقاق: ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣

* بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٣ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار ٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الاسمية للسندات: ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: صفر %

معدل الفائدة: ٦,٧٤٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٦,٧٤٥ %

تاريخ الاستحقاق: ٢٢ آب ٢٠٢٦

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	-	-	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨)	-	-	(٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨)	استحقاق موجودات مالية
٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠	بالتكلفة المطفأة
(١٥٨,٥٠١)	-	-	(١٥٨,٥٠١)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥,١٤٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥,١٤٣,٦٠٠,٠٠٠	إطفاء علاوة موجودات
١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠	مالية بالتكلفة المطفأة
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤	-	-	٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٥٦١,٤٥٩)	-	-	(١,٥٦١,٤٥٩)	إطفاء علاوة موجودات
٥,٣٠٩,٨٠٦,٥١٤	-	-	٥,٣٠٩,٨٠٦,٥١٤	مالية بالتكلفة المطفأة
٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	-	-	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٦١٩,٢١١	-	-	٤٥,٦١٩,٢١١	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٢٤,٨٤٢,٢٣٩	-	-	١,١٢٤,٨٤٢,٢٣٩	صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة
٨٨٤,٩٥٥,٢٦١	-	-	٨٨٤,٩٥٥,٢٦١	تعديلات فروقات أسعار الصرف
٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١	-	-	٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٩٠,٨١١,٩٧٥	-	-	٥٩٠,٨١١,٩٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٦٢٣,٥٨٣,٠١٥)	-	-	(٦٢٣,٥٨٣,٠١٥)	صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة
٧٨,٣٩٠,٢٥١	-	-	٧٨,٣٩٠,٢٥١	تعديلات فروقات أسعار الصرف
٤٥,٦١٩,٢١١	-	-	٤٥,٦١٩,٢١١	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	مباني وعقارات	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الكلفة التاريخية:
٥,٢٣٠,٣٦١,٦١٦	١,٧٨٥,١٥٩,٣٦٧	١٣,٦٩٠,٦٤٠	١,٦٩٧,٢٧٦,٠٩٤	١,٢١١,٣٦٧,٦٠٥	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٧,٨٦٤,٥٧٦,٥٨٥	٣,٦٥٢,٧٦٠,٤٣٠	-	٢,٠٦٦,٨٦٦,٦٢٠	٢,١٤٤,٩٤٩,٥٣٥	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(٢٤٩,٢٨٧,٠٧٧)	(١٥٠,٧٠٥,٤٨٣)	-	(٧١,٩١٩,٦١٣)	(٢٦,٦٦١,٩٨١)	-	استبعادات
١٢,٨٤٥,٦٥١,١٢٤	٥,٢٨٧,٢١٤,٣١٤	١٣,٦٩٠,٦٤٠	٣,٦٩٢,٢٢٣,١٠١	٣,٣٢٩,٦٥٥,١٥٩	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						الإستهلاكات المتراكمة:
(١,٥١٣,٩١١,٠٧٣)	(٨٤٤,٢٥٨,١٣٧)	(١٣,٦٩٠,٦٤٠)	(٣١٦,٦٦٨,٥٣٦)	(٣٣٩,٢٩٣,٧٦٠)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١,١٩٧,٧٨٠,٥٠٩)	(٧١٦,٤٠٢,٢٩٣)	-	(٣٤٢,٢٦٤,٥٣٠)	(١٣٩,١١٣,٦٨٦)	-	إضافات، أعباء السنة
٢٢٠,١٧٨,١٠٧	١٣٣,٩٣٥,٠٢٩	-	٦٠,٢٥٤,٥٨٦	٢٥,٩٨٨,٤٩٢	-	استبعادات
(٢,٤٩١,٥١٣,٤٧٥)	(١,٤٢٦,٧٢٥,٤٠١)	(١٣,٦٩٠,٦٤٠)	(٥٩٨,٦٧٨,٤٨٠)	(٤٥٢,٤١٨,٩٥٤)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:
١,٤٥٠,٦٣٤,١٣٥	١,٠٦٩,٧٣٣,١٣٥	-	١٤,١٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٨٠١,٠٠٠	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٣,٢٢٧,٣١٨,١٨١	٦,٥٦٥,٤١٢,٩٣٠	-	٢,٢٤٢,٦٣٥,٩٢٠	٤,٤١٩,٢٦٩,٣٣١	-	إضافات
(٧,٨٦٤,٥٧٦,٥٨٥)	(٣,٦٥٢,٧٦٠,٤٣٠)	-	(٢,٠٦٦,٨٦٦,٦٢٠)	(٢,١٤٤,٩٤٩,٥٣٥)	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
٦,٨١٣,٣٧٥,٧٣١	٣,٩٨٢,٣٨٥,٦٣٥	-	١٨٩,٨٦٩,٣٠٠	٢,٦٤١,١٢٠,٧٩٦	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						مشاريع قيد التنفيذ:
٤٠٥,٢٣٦,٠٥١	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦,٠٥١	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤٠٥,٢٣٦,٠٥١	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦,٠٥١	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						صافي القيمة الدفترية:
١٧,٥٧٢,٧٤٩,٤٣١	٧,٨٤٢,٨٧٤,٥٤٨	-	٣,٢٨٣,٤١٣,٩٢١	٥,٩٢٣,٥٩٣,٠٥٢	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	مباني وعقارات	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٦٨,٧٧٧,٤٠٥	١,٢٢١,٣١٦,٧١٥	٢٢,٠٣٢,٨٤٠	٦٦٣,٧٥٨,٢٨٢	٩٣٨,٨٠١,٦٥٨	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٩٦٥,٠٧٧,٠٨٠	٥٨٦,٢٨٩,٣٤٠	-	١,٠٩٢,٨٨٢,٠٠٠	٢٨٥,٩٠٥,٧٤٠	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(١٠٣,٤٩٢,٨٦٩)	(٢٢,٤٤٦,٦٨٨)	(٨,٣٤٢,٢٠٠)	(٥٩,٣٦٤,١٨٨)	(١٣,٣٣٩,٧٩٣)	-	استيعادات
٥,٢٣٠,٣٦١,٦١٦	١,٧٨٥,١٥٩,٣٦٧	١٣,٦٩٠,٦٤٠	١,٦٩٧,٢٧٦,٠٩٤	١,٢١١,٣٦٧,٦٠٥	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الإستهلاكات المتراكمة:						
(١,١٥٨,٨٢٨,٨٥٦)	(٥٨١,٣٧٢,٥٦٣)	(٢٠,٤٨٢,١١٣)	(٢٣٠,٧١٥,٥٩٠)	(٣٢٦,٢٥٨,٥٩٠)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤٤٧,٦٩٣,١٠٨)	(٢٨٤,٧٩٨,٣٨٨)	(٢٣٨,٥٧٣)	(١٣٦,٣٧٤,٥١٠)	(٢٦,٢٨١,٦٣٧)	-	إضافات، أعباء السنة
٩٢,٦١٠,٨٩١	٢١,٩١٢,٨١٤	٧,٠٣٠,٠٤٦	٥٠,٤٢١,٥٦٤	١٣,٢٤٦,٤٦٧	-	استيعادات
(١,٥١٣,٩١١,٠٧٣)	(٨٤٤,٢٥٨,١٣٧)	(١٣,٦٩٠,٦٤٠)	(٣١٦,٦٦٨,٥٣٦)	(٣٣٩,٢٩٣,٧٦٠)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:						
٣٢٣,٥٩٢,١٣٥	١٩,٧٤٢,١٣٥	-	٣٠٣,٨٥٠,٠٠٠	-	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٨٧٢,٩٦٣,٠٨٠	١,٦٣٣,٥٩٤,٣٤٠	-	٧٨٦,٩٧٢,٠٠٠	٤٥٢,٣٩٦,٧٤٠	-	إضافات
(١,٧٤٥,٩٢١,٠٨٠)	(٥٨٣,٦٠٣,٣٤٠)	-	(١,٠٧٦,٧٢٢,٠٠٠)	(٨٥,٥٩٥,٧٤٠)	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
١,٤٥٠,٦٣٤,١٣٥	١,٠٦٩,٧٣٣,١٣٥	-	١٤,١٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٨٠١,٠٠٠	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مشاريع قيد التنفيذ:						
٥٥٦,٧٤٦,٠٥١	-	-	١٦,١٦٠,٠٠٠	٥٤٠,٥٨٦,٠٥١	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٦٧,٦٤٦,٠٠٠	٢,٦٨٦,٠٠٠	-	-	٦٤,٩٦٠,٠٠٠	-	إضافات
(٢١٩,١٥٦,٠٠٠)	(٢,٦٨٦,٠٠٠)	-	(١٦,١٦٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٣١٠,٠٠٠)	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
٤٠٥,٢٣٦,٠٥١	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦,٠٥١	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية:						
٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩	٢,٠١٠,٦٣٤,٣٦٥	-	١,٣٩٤,٧٠٧,٥٥٨	١,٦٤٤,١١٠,٨٩٦	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت في الخدمة ١١٢,٢٢٦,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٨١٥,٩١١,٦٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	فروغ	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٩,٤٨٦,٦٩٨	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٣٩٦,٠٦١,٧٠٠	<u>الكلفة التاريخية</u>
٣٦١,٧٢٨,٨٩٠	-	٣٦١,٧٢٨,٨٩٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١١,٢٧٩,٠٤٧)	-	(١١,٢٧٩,٠٤٧)	التحويلات
٨٤٩,٩٣٦,٥٤١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٧٤٦,٥١١,٥٤٣	الاستبعادات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(١٥٩,٤٣٦,٤٢٠)	(٤١,٢٤٠,٢٠٨)	(١١٨,١٩٦,٢١٢)	<u>الإطفاءات المتراكمة</u>
(١١٩,٠٤٩,٣١٤)	(٢,٥٨٥,٦٢٥)	(١١٦,٤٦٣,٦٨٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١١,٢٧٩,٠٤٧	-	١١,٢٧٩,٠٤٧	إضافات، أعباء السنة
(٢٦٧,٢٠٦,٦٨٧)	(٤٣,٨٢٥,٨٣٣)	(٢٢٣,٣٨٠,٨٥٤)	الاستبعادات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:</u>
٥٣٥,٤٦٣,١٤٦	-	٥٣٥,٤٦٣,١٤٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٣٦١,٧٢٨,٨٩٠)	-	(٣٦١,٧٢٨,٨٩٠)	الإضافات
١٧٣,٧٣٤,٢٥٦	-	١٧٣,٧٣٤,٢٥٦	التحويلات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧٥٦,٤٦٤,١١٠	٥٩,٥٩٩,١٦٥	٦٩٦,٨٦٤,٩٤٥	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	فروغ	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٥٣٢,٠١٩	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	١١١,١٠٧,٠٢١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٨٥,٨٨٠,٢٣١	-	٢٨٥,٨٨٠,٢٣١	التحويلات
(٩٢٥,٥٥٢)	-	(٩٢٥,٥٥٢)	الاستبعادات
٤٩٩,٤٨٦,٦٩٨	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٣٩٦,٠٦١,٧٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			<u>الإطفاءات المتراكمة</u>
(٩٥,٦٠٩,٩٨١)	(٣٨,٦٥٤,٥٨٣)	(٥٦,٩٥٥,٣٩٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٦٤,٧٥١,٩٩١)	(٢,٥٨٥,٦٢٥)	(٦٢,١٦٦,٣٦٦)	إضافات، أعباء السنة
٩٢٥,٥٥٢	-	٩٢٥,٥٥٢	الاستبعادات
(١٥٩,٤٣٦,٤٢٠)	(٤١,٢٤٠,٢٠٨)	(١١٨,١٩٦,٢١٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:</u>
١٢٣,٩٢١,٣٦٤	-	١٢٣,٩٢١,٣٦٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٦١,٩٥٨,٨٦٧	-	١٦١,٩٥٨,٨٦٧	الإضافات
(٢٨٥,٨٨٠,٢٣١)	-	(٢٨٥,٨٨٠,٢٣١)	التحويلات
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨	٦٢,١٨٤,٧٩٠	٢٧٧,٨٦٥,٤٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٣- حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

التزامات التأجير	حق استخدام الأصول المباني	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٢٣٦,٣٩٢	٤٢٧,٤٢٤,٣٢٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(١٨٤,٣٣٥,٩٢٥)	مصروف الاستهلاك
٩٨٤,١٢٣	-	مصروف الفوائد
(٣١,٩٨٣,٠٠٠)	-	الدفعات
٧,٢٣٧,٥١٥	٢٤٣,٠٨٨,٤٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣,٩٤١,٣٠٤,٤٥٠	٣,٩٤١,٣٠٤,٤٥٠	الاضافات
-	(٣٩٥,٨٢٢,٩٢١)	مصروف الاستهلاك
٢٢,٤٨٥	-	مصروف الفوائد
(٣,٩٤٨,٥٦٤,٤٥٠)	-	الدفعات
-	٣,٧٨٨,٥٦٩,٩٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٥٣,٨٠٠,٧٢٣	٦,٤٥٤,٩٩٢,٣٣٩	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٤٠٠,٣٧٧,٦٠٩	٣,٤٢٣,٩٤٤,٦٣٩	مصارف
٥٣٠,٥٠٥,٥٩٠	٦٧٣,٢٣٢,٣٨٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٨٤,٦٨٣,٩٢٢	١٠,٥٥٢,١٦٩,٣٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٠٣٧,٥٥٦,١٧٥	٢,٣٦٣,٩٣٧,٤٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٥,١٦٦,٦٦٦	١٥,٩٩٩,٦٢٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٤٩,٥٣٨,٩٨٥	-	غرفة تقاص
٨٣٤,٧٦٩,٩٨٨	٣,٤١٢,٤٥٩,٩٨٨	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠	٢٥,٨٤٠,٥٩٢	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
١,٨٨٦,٠٣٤,٧٨٩	١,٩٢٧,٢٧٦,٤٢٧	حسابات مدينة أخرى
(٢٨٧,٢٣٠,٣١٩)	(٢٦٢,١٠٧,٤٨٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦</u>	<u>١٨,٠٣٥,٥٧٥,٩٥١</u>	

* إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٧٠,٢٤٤,٢٢٠	٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠	الرصيد بداية السنة
(٢٩٩,٣٠٠)	(٥٤٤,١٠٤,٣٢٨)	استيعادات
<u>٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠</u>	<u>٢٥,٨٤٠,٥٩٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بما عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

فيما يلي تفاصيل التغيير في الموجودات المالية المتضمنة في الحسابات المدينة الأخرى:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٦٠٩,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	التغيير خلال السنة
<u>١,٥٥١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٥١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في بداية السنة
٧٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٦,٠٠٠,٠٠٠	-	التغيير خلال السنة
<u>١,٦٠٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٠٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات المدينة الأخرى:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨٧,٢٣٠,٣١٩	-	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٥,١٢٢,٨٣٦)	-	(٢٥,١٢٢,٨٣٦)	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>٢٦٢,١٠٧,٤٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٢,١٠٧,٤٨٣</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٣٢٣,٨٥٢	-	٢٩٣,٣٢٣,٨٥٢	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٦,٠٩٣,٥٣٣)	-	(٦,٠٩٣,٥٣٣)	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>٢٨٧,٢٣٠,٣١٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٧,٢٣٠,٣١٩</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٧٩٧,١٨٣,٣٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٢٥٥,١٥٩,٩٥٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

بناءً على أحكام المادة (١٩) الفقرة (١) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤
٢٠,١٢٧,٥٤٠,٥٢٨	٨٣,٨٦١,٤١٤,٢٩٨
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢

ليرة سورية
دولار أمريكي

يوضح الجدول التالي التغيير برصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢
٣,٣٥٧,٩٢٧,٩٨٩	٦٣,٧٣٣,٨٧٣,٧٧٠
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢

رصيد بداية السنة
تعديلات فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	-	٢١,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧
١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	-	٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,١٩٧,٦٢٣,٥١٦	-	٤,١٩٧,٦٢٣,٥١٦
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	-	١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٠٧٩,٨٩١,٢٥٦	٤١٠,٨٦٦,٩٤٩,٠٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣,١٨٢,٢٦٤,٤٣٥	١٢٦,٩٢٨,٩٩٩,٠٧٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٢٩٩,١٣٤,٣٣٤	١٤,٢٦٣,٤٨٤,٩٧٢	ودائع التوفير
<u>٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥</u>	<u>٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣,١١٢</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤١٢,٨٣٩,٤٦٩,٤٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٧٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٤١,٨٧٢,٦٢٧,٠٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٣٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤,٧٧٩,١٩٦,٦٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢,٣٠٨,٨١٠,٣٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المجمدة للقرار الصادر من مجلس النقد والتسليف رقم /١٤١٨/ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٤,٩١٩,٤٥١,١٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢,٣٩٩,٩٢٠,٤٧١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع الخادمة مبلغ ١٣٦,٦٧٥,١٥٠,٩٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٤,٧٩٦,٦٣٧,٧١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٤٥,٨٧٧,١٥٧	١,٣١٣,٩٦٨,٤٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,١٩٨,٠٨٢,٣٢٦	٤,٧٢٠,٣٨٠,٧٩٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦٧,٤٦٧,١٠٩	٤١١,٢٧٠,٢٠٨	تأمينات نقدية أخرى
<u>٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢</u>	<u>٦,٤٤٥,٦١٩,٤٨٧</u>	

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:				
١٢٤,١٩٠,١١٧	١٩٣,٤٤٨,١٨٣	-	-	٣١٧,٦٣٨,٣٠٠
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة***				
١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢	١,٥٤٧,٦٤٣,٣١٠	(١,٦٧٢,٤١٠,٥٠٤)	٣,٣٤٠,٣٢٠,٨٢٦	٤,٣٠١,٨١٩,٧٨٤
١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	٢,٢٢١,٠٩١,٤٩٣	(١,٦٧٢,٤١٠,٥٠٤)	٣,٣٤٠,٣٢٠,٨٢٦	٥,٧٩٩,٤٥٨,٠٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:**

٥٩,٦٦٨,٧٢٦	٦٤,٥٢١,٣٩١	-	-	١٢٤,١٩٠,١١٧
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة***				
٧٨٦,٩٤٧,٩١١	٧١٩,٩٠٧,٦٧٦	(٥٧٤,٣٤٠,٣٣٠)	١٥٣,٧٥٠,٨٩٥	١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢
١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧	١,١٢٤,٤٢٩,٠٦٧	(٥٧٤,٣٤٠,٣٣٠)	١٥٣,٧٥٠,٨٩٥	١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩

* يتم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤٠٩/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ والقرار ٢٩٢/ل/أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

** يتم تشكيل المخصصات لمواجهة التزامات محتملة ولمواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكليفات إضافية عن سنوات سابقة بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروع.

*** يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال السنة.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢	٧٥٣,٧٥٠,٠٠٠	١٠,٨٩٥,٠٨١,٠٦٧	١٠٦,٩٥٧,٦٥٣,٧١٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٤١,١١٦,٣٩٣)	٤١,١١٦,٣٩٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٩,٧٨٣,٣٩٣	(٩٩,٧٨٣,٣٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧٥٨,٢٣٨,٢٥٠	-	(٢٠,٨١٢,٧٥٠)	٧٧٩,٠٥١,٠٠٠	التغير خلال السنة
٣٨٤,٩٧١,٦٦٥,٤٦٨	٢,٣٨٦,٧٥٠,٠٠٠	٣٤,٣٣٤,١٢٣,٩٩١	٣٤٨,٢٥٠,٧٩١,٤٧٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨,٥٠٠</u>	<u>٣,١٤٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٥,٢٦٧,٠٥٩,٣٠٨</u>	<u>٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩,١٩٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦	٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٢١٤,٢٧٤,٠٨٨	٩٣,٦٢٩,١١٨,٩٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٤٢,٧٣٥,٢٥٠)	١٤٢,٧٣٥,٢٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٧,٥٠٨,٢٩٣	(٢٧,٥٠٨,٢٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٥٩,٣٦٣,٠٠٠	-	٨,٩٦٠,٠٠٠	٢٥٠,٤٠٣,٠٠٠	التغير خلال السنة
١٤,٨٧٥,٧٢٨,٦٩٦	١٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٨٧,٠٧٣,٩٣٦	١٢,٩٦٢,٩٠٤,٧٦٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢</u>	<u>٧٥٣,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٨٩٥,٠٨١,٠٦٧</u>	<u>١٠٦,٩٥٧,٦٥٣,٧١٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢	٣٧٦,٨٧٥,٠٠٠	٢٣٤,٠١٦,٢٢٥	٤٧٥,٣٧٤,٩٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٥٩٦,٣٥١)	٥٩٦,٣٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٥٠,٢٦٥	(١٥٠,٢٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٢٤,٧٦٧,١٩٤)	-	١٠٩,٤٠٢,٠٥٠	(٢٣٤,١٦٩,٢٤٤)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣٤٠,٣٢٠,٨٢٦	١,١٩٣,٣٧٥,٠٠٠	٦٧١,١٢١,٠١٥	١,٤٧٥,٨٢٤,٨١١	فروقات أسعار الصرف
<u>٤,٣٠١,٨١٩,٧٨٤</u>	<u>١,٥٧٠,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠١٤,٠٩٣,٢٠٤</u>	<u>١,٧١٧,٤٧٦,٥٨٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨٦,٩٤٧,٩١١	٣١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٣٥٩,٧٩٧	٤١٢,٥٨٨,١١٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٤,٧٢٩,٢٢٩)	٤,٧٢٩,٢٢٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٣,١٧٤	(٢٣,١٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٤٥,٥٦٧,٣٤٦	-	١٤١,٦٩٨,٩٧٣	٣,٨٦٨,٣٧٣	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٣,٧٥٠,٨٩٥	٦٢,٨٧٥,٠٠٠	٣٦,٦٦٣,٥١٠	٥٤,٢١٢,٣٨٥	فروقات أسعار الصرف
<u>١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢</u>	<u>٣٧٦,٨٧٥,٠٠٠</u>	<u>٢٣٤,٠١٦,٢٢٥</u>	<u>٤٧٥,٣٧٤,٩٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٤٤,٥٥١,٥٤٨	٥٣١,٥٤٧,٩٤٥	مصارف
٥١١,٣٦٢,١٤٢	٩١٩,٣٦٠,٣٢٧	ودائع العملاء
٢,٩١٣,١٩٦	٣,٧٥٥,٠٠٤	تأمينات نقدية
٢٦٥,٧٩٤,٨٢٣	٦٣٤,٠٥٦,٥١٩	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٥٨,٨٢٥,٠٠٠	٦٣,٦٦١,٠٠٠	إيجارات مستحقة
١,١٧٤,٢٠٧,٨٩٦	٨,٣٩٤,٣٠٦,٣٤١	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٣٦٥,٣٩٤,٣٨٠	١٤١,٣٠٩,٣٦٦	تقاص بطاقات صراف آلي
٧٣١,٨٦٧,٨٣٦	٣,٠٨٢,٠٢٩,٨٥٠	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٢٠,٧٣١	١,٠٢٠,٧٣١	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٣,٢٥٧,٣٤٣	٣,٢٥٧,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٢٢,٦١٦,٠٩٤	٢٤٢,٠٣٤,٢٥٠	حسابات دائنة أخرى
<u>٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩</u>	<u>١٤,٠١٦,٣٣٨,٦٧٦</u>	

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبي بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته ٥١,٣% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك للتوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

يتوزع رأس المال بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية والمبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

تاريخ الإصدار	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل	
		عملات أجنبية دولار أمريكي	الأسهم المكتتب بها سهم
الإصدار الأصلي			
٢ كانون الثاني ٢٠٠٥	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠	-	٣,٧٥٩,٣٥٠
			رأس المال المدفوع بالليرة السورية
			رأس المال المدفوع بالدولار
٢ كانون الثاني ٢٠٠٥	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١١,٢٤٠,٦٥٠
			الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢١,٥٨٧,٥٧٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>
الإصدار الثاني			
٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨	٧٤١,٦٨٨,٨١٠	-	٧,٤١٦,٨٨٠
			رأس المال المدفوع بالليرة السورية
			رأس المال المدفوع بالدولار
٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧,٥٨٣,١٢٠
			الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,٥٢٠,٩٤١</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>
الأسهم المجانية			
٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠
			رأس المال المدفوع بالليرة السورية
	<u>١٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٠٠,٠٠٠</u>
الإصدار الثالث			
٣١ آذار ٢٠١١	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١	-	١١,١٠٥,٠٩٠
			رأس المال المدفوع بالليرة السورية
			رأس المال المدفوع بالدولار
٣١ آذار ٢٠١١	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧,٥٩٤,٩١٠
			الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
	<u>١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,٢٧٣,٦٤٩</u>	<u>١٨,٧٠٠,٠٠٠</u>

بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل	
	عملات أجنبية	الأسهم المكتتب بها
	دولار أمريكي	سهم
٢,٤٠٨,١٣١,١٦١	-	٢٤,٠٨١,٣٢٠
٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢٦,٤١٨,٦٨٠
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠

الإجمالي

رأس المال المدفوع بالليرة السورية

رأس المال المدفوع بالدولار

الأمريكي (سجل بالليرة السورية)

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ والتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً إلى ٢٥٪ من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٧,٩٤٦,٥٣١,٨٨٩	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٤,٣٢٣
(٢٧,٣٥٤,٢٢٦,٤٨٠)	(٥١٩,١٨٦,٤٨١,٥٢٠)
٥٩٢,٣٠٥,٤٠٩	١٤,٢٥١,٥٩٢,٨٠٣
٥٩,٢٣٠,٥٤١	٩٢٠,٣٥٥,٤٠٣

الربح قبل الضريبة

ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

المحول إلى الاحتياطي القانوني

تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك للعام ٢٠٢٣ بمبلغ ٩٢٠,٣٥٥,٤٠٣ ليرة سورية، مقابل تشكيل احتياطي قانوني للبنك للعام ٢٠٢٢ بمبلغ ٥٩,٢٣٠,٥٤١ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام أرباح محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة وذلك بموجب التعميم أعلاه.

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧
٥٩,٢٣٠,٥٤١	٩٢٠,٣٥٥,٤٠٣
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	١,٢٦٢,٥٠٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة

الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة

رصيد نهاية السنة

بناءً على أحكام المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ والتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً إلى ١٠٠٪ من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٩٤٦,٥٣١,٨٨٩	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٤,٣٢٣	الربح قبل الضريبة
(٢٧,٣٥٤,٢٢٦,٤٨٠)	(٥١٩,١٨٦,٤٨١,٥٢٠)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٩٢,٣٠٥,٤٠٩	١٤,٢٥١,٥٩٢,٨٠٣	
٥٩,٢٣٠,٥٤١	١,٤٢٥,١٥٩,٢٨٠	المحول إلى الاحتياطي الخاص

تم تشكيل احتياطي خاص للبنك للعام ٢٠٢٣ بمبلغ ١,٤٢٥,١٥٩,٢٨٠ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٥٩,٢٣٠,٥٤١ ليرة سورية للعام ٢٠٢٢)، حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين أرباح محققة.

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	رصيد بداية السنة
٥٩,٢٣٠,٥٤١	١,٤٢٥,١٥٩,٢٨٠	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	١,٧٦٧,٣٠٣,٨٧٧	رصيد نهاية السنة

٢٣ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٦٥٩,٨١٦	٣١٢,٨٢٢,١٤٤	الرصيد في بداية السنة
٢٣٥,١٦٢,٣٢٨	٨٠٥,٠٣٥,٧٠٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٠٧,١٥١,٦٣٣)	الربح المحقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٢,٨٢٢,١٤٤	١,٠١٠,٧٠٦,٢١٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ 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 أو الخسائر المتراكمة المحققة.

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ (١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ ٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
تاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أرباح متراكمة غير محققة	
	دولار أمريكي	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥ شباط ٢٠٠٨	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢٧١,١٨٣,٠٥٤,٨٤٢	٢٧٠,٠٥٨,٩٨٩,٨٤٢	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٢٠٧,٥٣٦,٠٦٠,٣٤٠	٢٠٦,٧٧٧,٧٤٩,١٥٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٢٠٤,٤٢٩,٥٧٨,٧٣٨	٢٠٣,٦٧٠,٠٨٦,٠٨٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٦٨٣,١٤٨,٦٩٣,٩٢٠	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
تاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أرباح متراكمة غير محققة	
	دولار أمريكي	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥ شباط ٢٠٠٨	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٨٦,٥٢٣,٦٧١	٦٣,٩٦٢,٤٥٨,٦٧١	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٤٩,٨١٠,٦٣٦,٩٩٤	٤٩,٠٥٢,٣٢٥,٨٠٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	٤٩,٠٦٥,٠٥١,٧٣٥	٤٨,٣٠٥,٥٥٩,٠٨٦	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	١٦٣,٩٦٢,٢١٢,٤٠٠	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٧٩,٩٦٧,٥٥٨	١٨٣,٣٣١,٦٧٣
٩,٠٢٣,١٧٩,١٧٣	١١,١١٩,١٣٦,٦٦١
١٦,٦٣٤,٠٢٦	٧,٧٢٧,٧٢١
-	٦١,٧٠٧,٤٩٩
٩,٤١٩,٧٨٠,٧٥٧	١١,٣٧١,٩٠٣,٥٥٤
٣,٠٠٧,٢٢٤,١٤٨	٢٠,٨٨٤,٧٠٩,٢٠٥
٧٥٥,٨٤٦,٦٨٥	٢,٩٧٠,٨٣٥,٢٢١
١٨٤,٩٥٠,٠٠٠	١٨٦,٢٢٠,٠٠٠
<u>١٣,٣٦٧,٨٠١,٥٩٠</u>	<u>٣٥,٤١٣,٦٦٧,٩٨٠</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف*

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

* بلغت الفوائد الدائنة من أرصدة وإيداعات لدى المصارف داخل سورية مبلغ ٩١٨,٤٩٢,٦٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠٢٣) مبلغ ٤٩٩,٦٤٧,٥٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، كما بلغت الفوائد الدائنة من أرصدة وإيداعات لدى المصارف خارج سورية مبلغ ١٩,٩٦٦,٢١٦,٥٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢,٥٠٧,٥٧٦,٥٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٦ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٥٨,٩٠٧,٧١٥	١,٢٨٢,١٨٨,١٧٦
٣٧٥,٥٧٢,٥٠٤	٤٤٧,٣١١,٤٨٠
٢,٦٠٩,٩٥٨,٨٥٢	٦,١٥٢,٥٤٣,٩٧٨
٤٦,٦٥٤,٨٢٧	٩٨,٤٤٢,٣٢٨
<u>٣,٥٩١,٠٩٣,٨٩٨</u>	<u>٧,٩٨٠,٤٨٥,٩٦٢</u>

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٧- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٣,٦٥٢,١١٨	٢٦٦,١٦٨,٩٢٢	عمولات تسهيلات مباشرة
١٢٧,٩٧٩,٥٣٦	٤٧٠,٥٦٤,٩١٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٥٥,٠٣٦,٢٣٢	١٦١,٥٨٤,٣٤٨	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
٥,٦٠٦,٨٥١	٦,٩٣٩,٩٩٥	عمولات مقبوضة حوالات
٣١٧,٩٦٤,٠٩٨	٩٥٠,٥٣٢,١٥٢	عمولات على السحب
٢٩,٠٦٧,٧٦٠	٦٣,٣٨٣,٢٥٨	عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع
٣٦٤,٠٧٩,٦٨٣	٥٣٢,٠٥٨,٦٩٢	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
٣٧,٧٣٦,٧٧٤	١١,٠٥٤,٠٨٨	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
١٥٣,٧٣٠,٨٥٤	٥٠٩,٣٠٨,٣٤٤	عمولات أخرى
<u>١,٣١٤,٨٥٣,٩٠٦</u>	<u>٢,٩٧١,٥٩٤,٧١١</u>	

٢٨- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٦٨٨	١٧,٠٣٨,٤٦٤	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٤٥,٤٨٦,٤٠٠	١٢١,٤٥١,٥٠٠	عمولات مدفوعة بطاقات
٧٨٤,٠٥٩	٨٩١,٤٤٠	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٤٨,٧٧١,١٤٧</u>	<u>١٣٩,٣٨١,٤٠٤</u>	

٢٩- إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٤٠,٠٠٠	٢٢,٢٨٥,٠٠٠	إيجارات صناديق حديدية
٢٥,٢٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٨,٣٦٦,٠٢١	١٢,٦٤٢,٧٦٥	أرباح بيع موجودات ثابتة
٣٩,٠١٧,٢٤٤	٤١٣,٥٨٦,٧٩٣	إيرادات أخرى
<u>٢٩٦,١٢٣,٢٦٥</u>	<u>٤٤٨,٥١٤,٥٥٨</u>	

٣٠- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,١٥٥,٦٠٩,٤٢٢	١٣,٦٥٤,٩٥٥,٣٣٨	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٢٣٩,٠٢٥,٧٥٢	٣٨٣,٤٥٨,٧٥٢	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٤٥,١٣٨,٠٦١	٢٢٨,٣٦٧,١٧٩	تدريب الموظفين
٢٤٧,٩٠٧,٢٠٧	٤٠١,٥١١,٧٨٨	نفقات طبية
٣٢٥,٠٥٦,٢٧٠	٧٦٠,٣٢٧,٥٩٦	مياومات وبدلات أخرى
٥٨,٠٤٦,٨٨٣	٩٣,٠٦٨,٢٥٢	مصاريف أخرى
<u>٦,٠٧٠,٧٨٣,٥٩٥</u>	<u>١٥,٥٢١,٦٨٨,٩٠٥</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٨٨,٢٣٣	(٩,٥١١,٦٤٨)	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:
		المرحلة الأولى
٣,٣١٧,٤٨٩	(٦٦,٣٤٩,١١١)	المرحلة الثانية
٩,٥١٢,٦٣٧	(٦٧,٠٥٥,٦٨٨)	المرحلة الثالثة
١,٣٧٩,٩٨٣	٧,٥٥٧,٢٤٥	مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:
		المرحلة الأولى
٥٣,٤٢٤,٩٣١	(٥٦٩,٥٦٢,٤٠٦)	المرحلة الثانية
(٦٦,٦٤١,٥٩٨)	٩٣٢,٨٠٠,٩٤٤	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		المرحلة الأولى
٢٢٣,٩٧٣,٠٦٣	(٢٣,٦٩٨,٥٣٥)	المرحلة الثانية
٤٤٠,٧٨٥,٣٧٧	١٢٩,٠٦٨,٩٤٣	المرحلة الثالثة
(١,٧٢٦,٧٢٤,٧٢٥)	(١٦٥,٥١٤,١٨٩)	مصروف / (استرداد) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
		المرحلة الأولى
(٦٢٣,٥٨٣,٠١٥)	١,١٢٤,٨٤٢,٢٣٩	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
		المرحلة الأولى
٨,٥٧٤,٤٢٨	(٢٣٣,٧٢٣,١٥٨)	المرحلة الثانية
١٣٦,٩٩٢,٩١٨	١٠٨,٩٥٥,٩٦٤	مصروف / (استرداد) مخصص موجودات أخرى
		المرحلة الثانية
(٦,٠٩٣,٥٣٣)	(٢٥,١٢٢,٨٣٦)	
(١,٥٤٤,٣٩٣,٨١٢)	١,١٤٢,٦٨٧,٧٦٤	

٣٢- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٨,٩٣١,٠٠٠	٨٨,٤٩٧,٥٠٠	مصاريف إعلانات وتسويق
٩٨٤,١٢٣	٢٢,٤٨٥	فوائد عقود الإيجار
٢,٤٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٢٢,٧٦٠	إيجار
١٦٦,٨٠٠,٦٥٥	٣٧٦,٧٠٠,٤١٥	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٥٤٢,٧٦٠,٧٢٤	٤٤١,٠٦٤,٣٩٢	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٥٠٣,٢٠١,٤١٨	٨٢٥,١٠٦,٦٨٦	إقامة وسفر وضيافة
٤٥,٩٦٣,٤٩٢	١١١,٨٩٠,٦٢١	مصاريف هاتف واتصالات
٢٢٦,٩١١,٥٤٨	٢٧٨,٠٥٩,٧٣٣	تأمين
٣٥٣,٤٦٧,٦٦٩	٩٦٧,٠٦٤,١٨٥	حراسة وتنظيف
٧٦,٨٨٦,٠٠٠	١٨٩,٠٥٢,٧٠٠	اشتراكات
٦٦,١٢٥,٥٠٥	٢٢٧,٣٦٧,٣٧٦	مصاريف أنظمة معلومات وخطوط اتصال
١٠٣,٥٦١,٩٨٨	١٣٧,٧٥٩,٩٠٧	كهرباء وماء
١٤٣,٧٧٠,٦٦٢	٣٩٩,٣١٢,٤٢٨	نقل وانتقال
١٩١,٧٢٠,٢٠٦	٢٩٧,٥٩٢,٢٧٣	رسوم وضرائب حكومية
٨٢٠,٥٩٧,٠٤٣	١,٧٤٧,٤٠٥,٨٩١	مصاريف صيانة
١,٨٦٥,١١٧,٦١٢	٣,٩٥٩,٠٢٧,٨٠٥	مصاريف وقود ومحروقات
٣١,٨٢٧,٩٧٠	٦,٨٩٠,٠٠٠	مشتريات برمجيات تطبيقات
٧,٣١١,٢٦٧	٥٤٢,٠٢٣,٣٥٧	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
١٩٩,٩١١,٦١٥	٦٠٠,٨٧٣,٥١٠	مصاريف أخرى
<u>٥,٤١٨,٢٥٠,٤٩٧</u>	<u>١١,٢٣١,١٣٤,٠٢٤</u>	

٣٣ - مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٩٤٦,٥٣١,٨٨٩	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٤,٣٢٣	الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
٢٦,٢٨١,٦٣٧	١٣٩,١١٣,٦٨٦	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٢٥	٢,٥٨٥,٦٢٥	إطفاء الفروغ
١٨٠,٩٥٠,٩٣٠	١,٣٠٠,٦٤٤,٧٠٨	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة*
٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
٩٦٠,٠٠٠	٥٢,٦٠٠,٠٠٠	غرامات
٦٤,٥٢١,٣٩١	١٩٣,٤٤٨,١٨٣	مؤونة تقلبات أسعار صرف
<u>٢٨,٥٦١,٨٣١,٤٧٢</u>	<u>٥٣٥,٦٠٦,٤٦٦,٥٢٥</u>	
		<u>ينزل:</u>
(٢٧,٣٥٤,٢٢٦,٤٨٠)	(٥١٩,١٨٦,٤٨١,٥٢٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣,٢٦٣,٤٢٣,٢٥٩)	(٢٢,٩٣٧,٠٥١,٧٤٧)	إيرادات خارج القطر
-	(٣,٧٦٤,٩٥٧,٦٧٢)	أرباح خاضعة لضريبة نوعية أخرى (عقارات)
(٢٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٠٨١,٠١٨,٢٦٧)	(١٠,٢٨٢,٠٢٤,٤١٤)	الخسارة الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٥٩١,٥٠٦,٢١٦)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
(١,١٦١,١٢٤,٨٨١)	(١,١٦١,١٢٤,٨٨١)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
(١,١٧٤,٩٧٤,٦٣٢)	(١,١٧٤,٩٧٤,٦٣٢)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
٧٤٦,١٨٠,٣٧١	٧٤٦,١٨٠,٣٧١	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
(٧,٧٢٢,٣٥٦,٦٣١)	(٧,٧٢٢,٣٥٦,٦٣١)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
-	(٢,٠٨١,٠١٨,٢٦٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
(٩,٩٠٣,٧٨١,٩٨٩)	(١١,٣٩٣,٢٩٤,٠٤٠)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(١١,٩٨٤,٨٠٠,٢٥٦)	(٢١,٦٧٥,٣١٨,٤٥٤)	الخسارة الضريبية
<u>٪٢٥</u>	<u>٪٢٥</u>	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٢ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦.

خلال عام ٢٠٢٣ تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام ٢٠١٦ ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ إضافية. لاتزال الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٢ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام ٢٠١٤.

صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (ص/١٢٩/٢) تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

* تم الاستمرار بتطبيق التعميم رقم (ص/١٤٤٥/١٦) الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمن اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج حتى نهاية عام ٢٠٢٣ بمبلغ ١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥ ليرة سورية (مقابل ١٧٣,٥٤٢,٣٥٤ ليرة سورية للعام ٢٠٢٢)، حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال ٢٢,٩٣٧,٠٥١,٧٤٧ ليرة سورية عن العام ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٢٦٣,٤٢٣,٢٥٩ ليرة سورية للعام ٢٠٢٢) وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣ / ١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٦٣,٤٢٣,٢٥٩	٢٢,٩٣٧,٠٥١,٧٤٧	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
١٤٦,٣٥٨,٧٩٢	١,٦٩٢,٣٦٠,٤١٧	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج قبل الرسوم
		يضاف:
١٤,٦٣٦,٣١٠	١٦٩,٢٣٦,٥٥٢	١٠٪ رسم إدارة محلية
١٤,٦٣٥,٨٧٩	١٦٩,٢٣٦,٠٤١	١٠٪ رسم إعادة إعمار
(٢,٠٨٨,٦٢٧)	(٤٥,٣٠٧,٠٩٥)	تعديلات فروقات سعر الصرف بين تاريخ الاقتطاع و الدفع
<u>١٧٣,٥٤٢,٣٥٤</u>	<u>١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥</u>	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج*

* بموجب المادة ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل المادة ٨٤ من القانون ٢٤ بحيث أصبح معدل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وبالتالي فإن مبلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج والبالغ ١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥ ليرة سورية هو كالتالي:

- ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ٧,٥٪ بمبلغ ٨٦٨,١٢١,٣٩٧ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ حتى أيلول ٢٠٢٣
- ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ١٠٪ بمبلغ ١,١١٧,٤٠٤,٥١٨ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ حتى كانون الأول ٢٠٢٣.

٣٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٧,٧٧٢,٩٨٩,٥٣٥	٥٣١,٤٥٢,٥٤٨,٤٠٨
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
<u>٥٤٩.٩٦</u>	<u>١٠,٥٢٣.٨١</u>

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة

حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

٣٥ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٣,٠٣٣,٢٢٨,٦٦٢	٦٩,٥٥١,٤٨٦,٧٣٨
١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢,٤٠٤
(٦,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦)	(٢١,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧)
<u>١٧٩,٧٦٧,٨١٣,٢٢٨</u>	<u>٣٢٨,٤٢٣,٩٨٢,٦٩٥</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر *

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

* لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية لذلك لا يعتبر جزءاً من النقد وما يوازي النقد.

٣٦ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					الموجودات
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٢١,٢٣٤,٥٠٥	١٨,٧٠٣,٠٢٧,٠٦٥	-	٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١	١٦,٤٥٠,٤٦٠,٤٦٤	ودائع تحت الطلب
١٣٧,٨٨٥,٨٢١,٢٠٠	٢٣٩,٩١٦,٩٢٧,٦٠٠	-	-	٢٣٩,٩١٦,٩٢٧,٦٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٦,٠٣٩,٠٥٠,٠٠٠	٥٣٣,٥٠٨,١٤٠,٠٠٠	-	-	٥٣٣,٥٠٨,١٤٠,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٣٨,٤٢٣,٠٧٤	١٣٣,٧٠٥,٧٤٧	١٣٣,٧٠٥,٧٤٧	-	-	المطلوبات
١٨٨,١٨٤,٥٢٨,٧٧٩	٧٩٢,٢٦١,٨٠٠,٤١٢	١٣٣,٧٠٥,٧٤٧	٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١	٧٨٩,٨٧٥,٥٢٨,٠٦٤	ودائع تحت الطلب (مطلوبات)
٩٩,٥٨١,٨١١,٢٨٦	٤٢٥,١٩٥,٠٥٦,٦٥٠	-	-	٤٢٥,١٩٥,٠٥٦,٦٥٠	بنود خارج بيان الوضع المالي
					كفالات صادرة
					ب- بنود بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٢١,٠١٣,٥٦٠	١٩,٣٨٨,٥٩٥,٥٥٨	٤١٣,٩٢٧	-	١٩,٣٨٨,١٨١,٦٣١	فوائد وعمولات وإيرادات دائنة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٢٥٥,٨٧٥,٨٨٤	٣,٤٠٤,٣٣٧,٨٤٩

تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل

لم يتقاضَ أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٥٣٩,٨٩٤,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %
دولار أمريكي	٠,٠١	٥,١٣	دولار أمريكي	٠,٠١	٥,٤٩
دينار أردني	٢,٠٠	٦,٢٥	دينار أردني	٦,٢٥	٧,٢٥

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

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

٢٠٢٢				٢٠٢٣				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠	٣٢٨,٦٢٦,٦٠٤	٢٦٧,٢٩٥,٠٠٠	١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨	٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠	١,٠٩٤,٠٠٦,٢١٨	-	٩
٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠	٣٢٨,٦٢٦,٦٠٤	٢٦٧,٢٩٥,٠٠٠	١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨	٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠	١,٠٩٤,٠٠٦,٢١٨	-	

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر*

* تم قياس القيمة العادلة من خلال مقارنة الموجودات المصنفة ضمن المستوى الثاني بالقيمة السوقية لأدوات مالية مشابهة.

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

يبين الجدول التالي فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة والمتضمنة في البيانات المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة (معدّلة)	القيمة الدفترية (معدّلة)	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
-	٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١	٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١	-	٩٧,٣١٧,٨٦٩,٩٤٥	٩٧,٣١٧,٨٦٩,٩٤٥	الموجودات المالية:
٦,٢٥٨,٠٣٢	١٥٢,١٥٠,٠٤٠,٤٣٤	١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	(٢,٢٧١,٧٧٤)	٢٧٥,٤٢٦,٠٦٧,٠١٧	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥,٧٤٣,٥٧٠)	٥٧,٠١٣,٠١٧,٩١٥	٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	٨٦,٥٧٧,٩٥٦	٥٨٩,٠٦١,٤١١,٩١٠	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤	أرصدة لدى مصارف
٢,٦٦٨,٩٦٥,٣٥٩	٥١,٩٧٤,٤٧١,٥٢٩	٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٢,٨٢٨,٩٢٦,٦٠٥	٦٧,١٤٣,٧٩٢,٨٥٥	٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠	إيداعات لدى مصارف
-	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	(٤٦٧,٤٨٩,٠٨٨)	١٣٩,١٤٠,٤٥٤,٢٠١	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	-	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
-	١,٣٢١,٧٦٩,٦٨١	١,٣٢١,٧٦٩,٦٨١	-	١,٢٨٨,٨٩٢,٥١٧	١,٢٨٨,٨٩٢,٥١٧	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	-	٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	موجودات أخرى
-	٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥	٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥	-	٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣,١١٢	٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣,١١٢	المطلوبات المالية:
-	٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢	٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢	-	٦,٤٤٥,٦١٩,٤٨٧	٦,٤٤٥,٦١٩,٤٨٧	ودائع مصارف
						ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية
						المجموع
	<u>٢,٦٦٩,٤٧٩,٨٢١</u>			<u>٢,٤٤٥,٧٤٣,٦٩٩</u>		

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به:

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة:

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت:

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

٣٨ - إدارة المخاطر

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها. أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الائتزام.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعّالة لدى المصرف

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

١. دور فعّال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛

٧. نظم إدارة المعلومات؛

٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛

٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

■ الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكلة المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

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

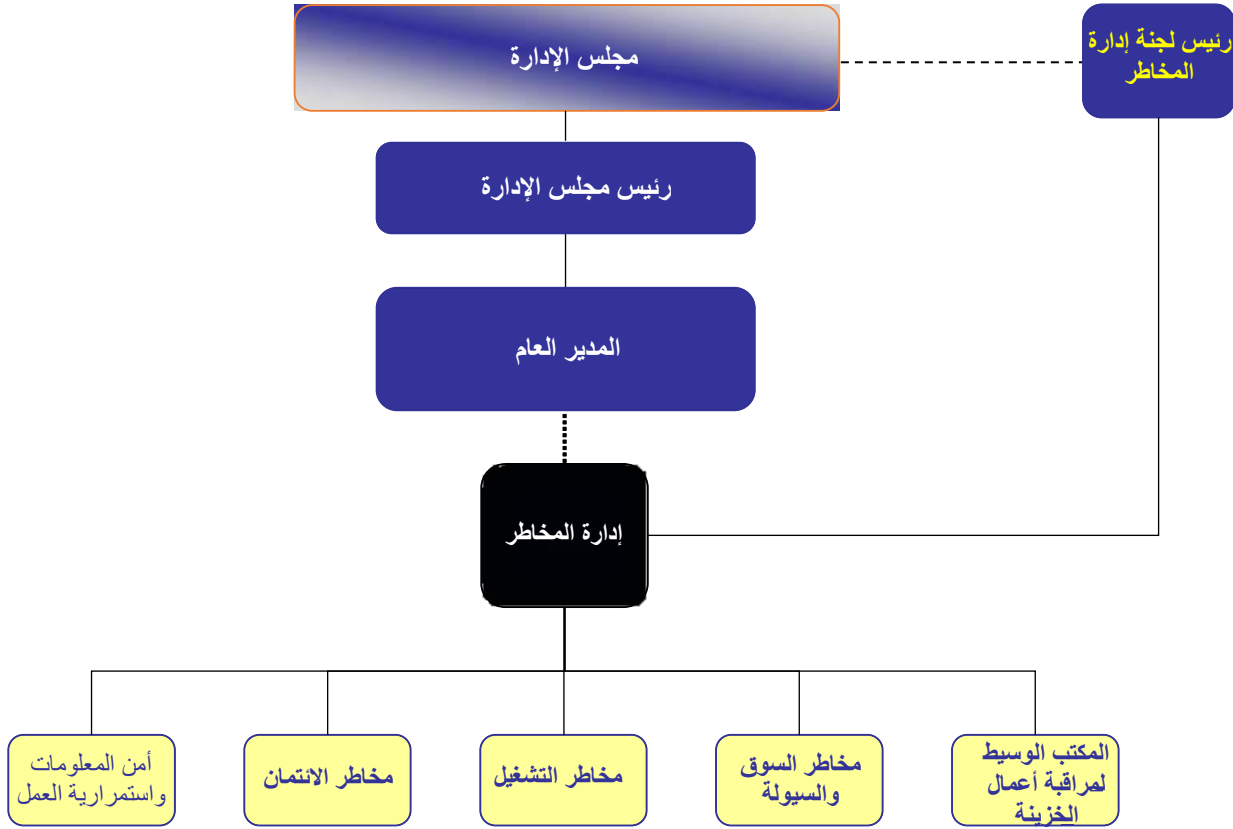
- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل

المهام وتحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل نظام الضبط الداخلي من جهة

ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى التوافق مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ / م / ن / ب ٤) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيّد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.

- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف وتوعية الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
 - التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفع مجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمن الراتب والضمانات النقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: الرهونات العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات إضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية واحدة.

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

تركزت المخاطر

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

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ الى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل. نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنوع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعية لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:
٣٥,٩٢١,٨٣٩,٥١٣	٧٠,٠٠٦,٩٦٨,٢٩٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١	أرصدة لدى مصارف
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤	إيداعات لدى مصارف
<u>٢٤٥,٠٨٤,٣٨٣,٤٠٠</u>	<u>٩٣٤,٤١٠,١٤١,٠٣٧</u>	
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١٣,٥٥٧,٩٤٨,٥٦٧	٢٠,٠٢٥,٣٠٩,٣٥٦	الأفراد
٤,٤٢٢,٣٠٠,٣٧١	٤,٦٠٥,٧٢٣,٥٠١	القروض العقارية
٢٢,٩٩١,٤٥٩,٨٢٨	٩,٨٤٧,٥٧٣,٧٧٥	الشركات الكبرى
٨,٣٣٣,٧٩٧,٤٠٤	٢٩,٨٣٦,٢٥٩,٦١٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة
<u>٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠</u>	<u>٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠</u>	
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٨٤١,٢٢٣,٥٩١	١٥,٢٥٣,٥٢١,٨٧١	موجودات أخرى
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥٠,٣٧٤,٦٤٦,٧٤١</u>	<u>١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨,٣٢٩</u>	
		ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):
		كفالات:
١٢٨,٦٤٣,٠٠٢	٥١٨,٩٦١,٥٧٥	دفع
٤٣,٨٧٣,٧٨٤	٦٨,٧٧٢,٨٤٧	تأمينات أولية
<u>١١٧,١٤٧,٧٠١,٨٤٤</u>	<u>٤٩٩,٤٢٩,٣٣٤,٢٩٤</u>	حسن تنفيذ
١١٧,٣٢٠,٢١٨,٦٣٠	٥٠٠,٠١٧,٠٦٨,٧١٦	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة
<u>٤٦٧,٨٩٤,٨٦٥,٣٧١</u>	<u>١,٧٣٧,٦٦١,٦٨٧,٠٤٥</u>	

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
(٤٠,٥٥٨,٠٥٠)	٧٠,٠٤٧,٥٢٦,٣٤٢	-	-	-	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦,٣٤٢
(٥,٢٣٣,٢٩٣,٦١٣)	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢,٤٠٤	-	-	-	-	-	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢,٤٠٤
(٢,٦٧٧,٤٣٣,٧٤٠)	٥٩١,٦٥٢,٢٦٧,٦٩٤	-	-	-	-	-	٥٩١,٦٥٢,٢٦٧,٦٩٤
(١,٠٧٥,٥٠٨,٠٩٤)	١,٦٧٦,٩٤٤,٨٤٣	١٩,٤٨٨,٤٣١,٢٨٧	٨٩٢,١٢٨,٣٤٢	١٣,١٣٠,٠٥٩	١٨,٠٩٦,٠٧٤,٦٧٠	٤٨٧,٠٩٨,٢١٦	٢١,١٦٥,٣٧٦,١٣٠
(٣٠,٣٦٥,٦٧٤)	١٥,٥٨٩,٥٧٩	٤,٦٢٤,٠٨٢,٠٤٢	-	-	٤,٥٩٣,٦٥٩,٤٣٢	٣٠,٤٢٢,٦١٠	٤,٦٣٩,٦٧١,٦٢١
(٣١٣,٢٧٦,١٠٥,٤٧٤)	٧٩٦,١٠٥,١٥٢,٣٣١	٣٩٧,١٠٥,٢٧١,٠١٦	٣٩٢,١٦٦,٠٧٣,٣٦٥	٣,٦٧٤,٨٤٠	٤,٧٩١,٥٨٢,٩٦١	١٤٣,٩٣٩,٨٥٠	١,١٩٣,٢١٠,٤٢٣,٣٤٧
(٣٣٧,٠٠٤,٧٤٧)	٣٦٦,٧١٢,٧٤٣	٢٩,٨٣٨,١٣٠,٠٤٤	٢٧٩,٤٤٩,٣٤٦	-	٢٩,٣٧٨,٦٤٩,٤٧٨	١٨٠,٠٣١,٢٢٠	٣٠,٢٠٤,٨٤٢,٧٨٧
(٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١)	١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠
(٢٦٢,١٠٧,٤٨٣)	١٥,٥١٥,٦٢٩,٣٥٤	-	-	-	-	-	١٥,٥١٥,٦٢٩,٣٥٤
-	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	-	-	-	-	-	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢
(٣٢٤,٩٨٧,٧٩٣,٥٨٦)	١,٩٨١,٧٤٥,٤٦١,١٧٢	٤٥١,٠٥٥,٩١٤,٣٨٩	٣٩٣,٣٣٧,٦٥١,٠٥٣	١٦,٨٠٤,٨٩٩	٥٦,٨٥٩,٩٦٦,٥٤١	٨٤١,٤٩١,٨٩٦	٢,٤٣٢,٨٠١,٣٧٥,٥٦١
بنود خارج بيان المركز المالي							
كفالات:							
(١,٥٨٠,٤٢٥)	٥١٥,٠٤٢,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٥٤٢,٠٠٠
(١٠,٤٠٣)	٦٨,٧٨٣,٢٥٠	-	-	-	-	-	٦٨,٧٨٣,٢٥٠
(٤,٣٠٠,٢٢٨,٩٥٦)	٤٥٩,٢٥٤,١١٣,٧١٥	٤٤,٤٧٥,٤٤٩,٥٣٥	٣٨,٧٣٧,٦٥٦,٥٨٤	-	١,١٩٩,٠٣٩,٠١٨	٤,٥٣٨,٧٥٣,٩٣٣	٥٠٣,٧٢٩,٥٦٣,٢٥٠
-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠
(٤,٣٠١,٨١٩,٧٨٤)	٤٥٩,٨٥٥,٤٣٨,٩٦٥	٤٤,٤٨٠,٩٤٩,٥٣٥	٣٨,٧٣٧,٦٥٦,٥٨٤	-	١,١٩٩,٠٣٩,٠١٨	٤,٥٤٤,٢٥٣,٩٣٣	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨,٥٠٠
(٣٢٩,٢٨٩,٦١٣,٣٧٠)	٢,٤٤١,٦٠٠,٩٠٠,١٣٧	٤٩٥,٥٣٦,٨٦٣,٩٢٤	٤٣٢,٠٧٥,٣٠٧,٦٣٧	١٦,٨٠٤,٨٩٩	٥٨,٠٠٩,٠٠٥,٥٥٩	٥,٣٨٥,٧٤٥,٨٢٩	٢,٩٣٧,١٣٧,٧٦٤,٠٦١

إجمالي المخاطر الائتمانية

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
(٥,١٩١,٣١٨,٠٨٠)	٥,١٩١,٣١٨,٠٢٥	-	-	-	-	-	٥,١٩١,٣١٨,٠٢٥
(٨٥١,١٦٧,٧٥٢)	٨٩٨,٥١٣,٢٢٤	١٧,٢١٣,٢٠٨	٤,٠٨٣,١٤٩	١٣,١٣٠,٠٥٩	-	-	٩١٥,٧٢٦,٤٣٢
(١٧,٠٠٨,٧٥٩)	-	٨٧,٦٥٣,٧٧٩	-	-	٨٧,٦٥٣,٧٧٩	-	٨٧,٦٥٣,٧٧٩
(٣١٢,٧٦٩,٦١٩,٥٨٢)	٧٩٥,٨١٢,٤٨٨,٥٨٥	٣٨٧,١٢٧,١٩٦,٥٩٥	٣٨٦,٤٥٧,٤٦٠,٩٠٤	٣,٦٧٤,٨٤٠	٦٥٠,٥٧٦,٢٥٥	١٥,٤٨٤,٥٩٦	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٥,١٨٠
(٩٣,٧٣١,٠٥٤)	٣١,٥٧٨,٤٢٢	٤٦٥,٦٧٧,٨٧٥	-	-	٤٦٥,٦٧٧,٨٧٥	-	٤٩٧,٢٥٦,٢٩٧
<u>(٣١٨,٩٢٢,٨٤٥,٢٢٧)</u>	<u>٨٠١,٩٣٣,٨٩٨,٢٥٦</u>	<u>٣٨٧,٦٩٧,٧٤١,٤٥٧</u>	<u>٣٨٦,٤٦١,٥٤٤,٠٥٣</u>	<u>١٦,٨٠٤,٨٩٩</u>	<u>١,٢٠٣,٩٠٧,٩٠٩</u>	<u>١٥,٤٨٤,٥٩٦</u>	<u>١,١٨٩,٦٣١,٦٣٩,٧١٣</u>

بنود داخل بيان المركز المالي

أرصدة لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
(١٣,٩٨١,٨٤٧)	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠	-	-	-	-	-	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠
(١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠)	١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢	-	-	-	-	-	١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢
(١٩٦,٤١٢,٣٧٠)	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	-	-	-	-	-	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥
(٣٧٢,٠٩٧,٦٥٧)	٨٨٩,٦٢٨,٦٧٣	١٣,٠٩٤,٢٠٥,٧٤٩	١,٢٧٦,٦١٢,٥٧٧	١٤,٧١٥,٢١٣	١١,٣٤٤,٣٦٥,٩٠٦	٤٥٨,٥١٢,٠٥٣	١٣,٩٨٣,٨٣٤,٤٢٢
(٣٢,١١٠,٤٠١)	١٥٤,٧٠٠,١٧٨	٤,٣٠٠,٩٣٠,٧٦٧	-	-	٤,٢٣٤,٨١٧,٧٦٦	٦٦,١١٣,٠٠١	٤,٤٥٥,٦٣٠,٩٤٥
(٨١,١٩٦,٧٩٧,٠٣٧)	١٦٤,٥٣٠,٩٩٥,٥٣٤	١٢١,٩٩٣,٣٦٩,٩١٧	١٠٣,٤٢٤,٢٠٥,٥٢٨	-	١٨,٥٦٨,٣١٩,٦٥١	٨٤٤,٧٣٨	٢٨٦,٥٢٤,٣٦٥,٤٥١
(١,١٠٨,٨٨٨,٣١٣)	٢,٤٤١,٨٠٠,٦٤٢	٨,٣٨٥,٨٢٧,٢٩٧	١,٠٤٤,٧٦٢,٧٣٤	١١,١٧٥,٣٠٢	٧,١٨٣,٨٩٥,٨٩٧	١٤٥,٩٩٣,٣٦٤	١٠,٨٢٧,٦٢٧,٩٣٩
(٤٥,٦١٩,٢١١)	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	-	-	-	-	-	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩
(٢٨٧,٢٣٠,٣١٩)	٤,١٢٨,٤٥٣,٩١٠	-	-	-	-	-	٤,١٢٨,٤٥٣,٩١٠
-	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	-	-	-	-	-	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢
(٨٤,٥٤١,٥٦٢,٨٣٥)	٤٧٠,٩١٧,٩٣٥,٠٢٥	١٤٧,٧٧٤,٣٣٣,٧٣٠	١٠٥,٧٤٥,٥٨٠,٨٣٩	٢٥,٨٩٠,٥١٥	٤١,٣٣١,٣٩٩,٢٢٠	٦٧١,٤٦٣,١٥٦	٦١٨,٦٩٢,٢٦٨,٧٥٥
(٤٧١,٩٩٨)	١٢٣,٦١٥,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,١١٥,٠٠٠
(١,٥٦٦)	١٦,٠٤٧,٣٥٠	٢٧,٨٢٨,٠٠٠	-	-	-	٢٧,٨٢٨,٠٠٠	٤٣,٨٧٥,٣٥٠
(١,٠٨٥,٧٩٢,٥٨٨)	١٠٧,٦٦٣,٧٦١,١٤٦	١٠,٥٦٩,٧٣٣,٢٨٦	٩,١٠٠,٠٨٥,٥٢٢	-	٣٤٩,٥٣٩,٠١٨	١,١٢٠,١٠٨,٧٤٦	١١٨,٢٣٣,٤٩٤,٤٣٢
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢)	١٠٨,٠٠٣,٤٢٣,٤٩٦	١٠,٦٠٣,٠٦١,٢٨٦	٩,١٠٠,٠٨٥,٥٢٢	-	٣٤٩,٥٣٩,٠١٨	١,١٥٣,٤٣٦,٧٤٦	١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢
(٨٥,٦٢٧,٨٢٨,٩٨٧)	٥٧٨,٩٢١,٣٥٨,٥٢١	١٥٨,٣٧٧,٣٩٥,٠١٦	١١٤,٨٤٥,٦٦٦,٣٦١	٢٥,٨٩٠,٥١٥	٤١,٦٨٠,٩٣٨,٢٣٨	١,٨٢٤,٨٩٩,٩٠٢	٧٣٧,٢٩٨,٧٥٣,٥٣٧

بنود داخل بيان المركز المالي

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية بالقيمة المطفأة

موجودات أخرى

الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج بيان المركز المالي

كفالات:

دفع

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

سقوف تسهيلات ائتمانية

مباشرة غير مستغلة

إجمالي المخاطر الائتمانية

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إجمالي قيمة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الائتمانية المتوقعة
	بعد الضمانات							ل.س.
بنود داخل بيان المركز المالي								
أرصدة لدى المصارف	١,٢٣٤,٦٧٠,٤٢٥	-	-	-	-	-	١,٢٣٤,٦٧٠,٤٢٥	(١,٢٣٤,٦٧٠,٤١١)
التسهيلات الائتمانية المباشرة								
للأفراد	٢٨٠,٤٠٢,٣٧٠	١٩,٢٧٩,٩٦٢	٤,٥٦٤,٧٤٩	١٤,٧١٥,٢١٣	-	-	٢٨٠,٤٠٢,٣٧٠	(٢٢٦,٦١٤,١٧٢)
القروض العقارية	٧٧,٧٣٤,٠٢٣	٧٧,٧٣٤,٠٢٣	-	-	٧٧,٧٣٤,٠٢٣	-	٧٧,٧٣٤,٠٢٣	(١٥,٥١١,٠٣٤)
الشركات الكبرى	٢٦٢,٨٧٥,٠٢٧,٢٨٦	٩٨,٧٩٥,٨٨٨,٣٦٠	٩٨,٤٦٧,٣٠٣,٦٢٢	-	٣٢٨,٤٤٥,٠٠٠	١٣٩,٧٣٨	٢٦٢,٨٧٥,٠٢٧,٢٨٦	(٨٠,٥٥٦,٠٠٥,٤٥٥)
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٢,٥٥٩,٦٤٠,١٥٩	٩٦٥,٧٩١,٩٢٣	٥٢٢,٧٧٢,١٥٦	١١,١٧٥,٣٠٢	٤١٣,١٤٥,٨٦٣	١٨,٦٩٨,٦٠٢	٢,٥٥٩,٦٤٠,١٥٩	(١,٠٢٩,٦٧٦,٣١٣)
	٢٦٧,٠٢٧,٤٧٤,٢٦٣	٩٩,٨٥٨,٦٩٤,٢٦٨	٩٨,٩٩٤,٦٤٠,٥٢٧	٢٥,٨٩٠,٥١٥	٨١٩,٣٢٤,٨٨٦	١٨,٨٣٨,٣٤٠	٢٦٧,٠٢٧,٤٧٤,٢٦٣	(٨٣,٠٦٢,٤٧٧,٣٨٥)

إدراج القيمة العادلة للضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عمل إفرادي.

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون مجدولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢,٧٢٦,٢٩٨,٩٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	١٢٨,٤٥٥,٢٥٣	-	-	١٢٨,٤٥٥,٢٥٣	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٠,٨١٨,١٢٦)	-	(٤,٨٠٤,٩١٣)	(٦,٠١٣,٢١٣)	٢,٤١١,٢٧٢,٣٥٤	-	٣٣٦,٠٤٧,٩٠٧	٢,٠٧٥,٢٢٤,٤٤٧	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٩٥,٦٦٧,٧٦٦)	-	(٤٧٧,٣٩٠,١٣٨)	(١٨,٢٧٧,٦٢٨)	٧,٧٣١,٠١٠,٥٦٠	-	٦,٤٢٩,٥٣٦,٢١٠	١,٣٠١,٤٧٤,٣٥٠	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣١٢,٧٦٩,٦١٩,٥٨٢)	(٣١٢,٧٦٩,٦١٩,٥٨٢)	-	-	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٥,١٨٠	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٥,١٨٠	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣١٣,٢٧٦,١٠٥,٤٧٤)	(٣١٢,٧٦٩,٦١٩,٥٨٢)	(٤٨٢,١٩٥,٠٥١)	(٢٤,٢٩٠,٨٤١)	١,١٩٣,٢١٠,٤٢٣,٣٤٧	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٥,١٨٠	٦,٧٦٥,٥٨٤,١١٧	٣,٥٠٥,١٥٤,٠٥٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
(٢٣٨,٣١٦)	-	-	(٢٣٨,٣١٦)	٦٢٧,٩٢٢,٥٢١	-	-	٦٢٧,٩٢٢,٥٢١	٠,٢٨-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٢,١٣٦,٨٠١)	-	-	(٤٢,١٣٦,٨٠١)	١١,٦٨٠,٣٥٠,٤٩٨	-	-	١١,٦٨٠,٣٥٠,٤٩٨	١,٨٠-٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٩٨,٤١٦,٤٦٥)	-	(٤٩٨,٧١٤,٥٧٤)	(٩٩,٧٠١,٨٩١)	١١,٣٤١,٠٦٥,١٤٦	-	٤,٧٩٧,٠٠٥,٤٦٠	٦,٥٤٤,٠٥٩,٦٨٦	١٥,٠٧-٤,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٠,٥٥٦,٠٠٥,٤٥٥)	(٨٠,٥٥٦,٠٠٥,٤٥٥)	-	-	٢٦٢,٨٧٥,٠٢٧,٢٨٦	٢٦٢,٨٧٥,٠٢٧,٢٨٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٨١,١٩٦,٧٩٧,٠٣٧)	(٨٠,٥٥٦,٠٠٥,٤٥٥)	(٤٩٨,٧١٤,٥٧٤)	(١٤٢,٠٧٧,٠٠٨)	٢٨٦,٥٢٤,٣٦٥,٤٥١	٢٦٢,٨٧٥,٠٢٧,٢٨٦	٤,٧٩٧,٠٠٥,٤٦٠	١٨,٨٥٢,٣٣٢,٧٠٥		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	٣,٦٦٦,٧٢٠	-	-	٣,٦٦٦,٧٢٠	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٨,١٣٥,٠٩٧)	-	(١,٥٩٠,٥٩٢)	(٤٦,٥٤٤,٥٠٥)	١٤,٩٠٨,٥٩١,٣٢٦	-	٢٦١,٢٢٥,٥٠٠	١٤,٦٤٧,٣٦٥,٨٢٦	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩٥,١٣٨,٥٩٦)	-	(٩٧,٣٥٨,٥٣٤)	(٩٧,٧٨٠,٠٦٢)	١٤,٧٩٥,٣٢٨,٤٤٤	-	٤,١١٧,٨٨٩,٤٧٨	١٠,٦٧٧,٤٣٨,٩٦٦	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٣,٧٣١,٠٥٤)	(٩٣,٧٣١,٠٥٤)	-	-	٤٩٧,٢٥٦,٢٩٧	٤٩٧,٢٥٦,٢٩٧	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣٣٧,٠٠٤,٧٤٧)	(٩٣,٧٣١,٠٥٤)	(٩٨,٩٤٩,١٢٦)	(١٤٤,٣٢٤,٥٦٧)	٣٠,٢٠٤,٨٤٢,٧٨٧	٤٩٧,٢٥٦,٢٩٧	٤,٣٧٩,١١٤,٩٧٨	٢٥,٣٢٨,٤٧١,٥١٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٣٤٠,٠٤٤)	-	-	(٣٤٠,٠٤٤)	٥٠٩,٨٠٤,٢٧٣	-	٣,٥٨٦,١٧٠	٥٠٦,٢١٨,١٠٣	٠,٢٨-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٦,٠٢٠,٢٤٩)	-	(١,٧٣٥,٥٠٠)	(١٤,٢٨٤,٧٤٩)	٤,٧١٥,٣٤٥,٥٥٨	-	٣٣٦,١٠١,٠٩١	٤,٣٧٩,٢٤٤,٤٦٧	١,٨٠-٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٢,٨٥١,٧٠٧)	-	(٥٠,٨٢٥,٢٧٢)	(١٢,٠٢٦,٤٣٥)	٣,٠٤٢,٨٣٧,٩٤٩	-	١,٧٥٠,١٥٣,٨٤٩	١,٢٩٢,٦٨٤,١٠٠	١٥,٠٧-٤,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٢٩,٦٧٦,٣١٣)	(١,٠٢٩,٦٧٦,٣١٣)	-	-	٢,٥٥٩,٦٤٠,١٥٩	٢,٥٥٩,٦٤٠,١٥٩	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١,١٠٨,٨٨٨,٣١٣)	(١,٠٢٩,٦٧٦,٣١٣)	(٥٢,٥٦٠,٧٧٢)	(٢٦,٦٥١,٢٢٨)	١٠,٨٢٧,٦٢٧,٩٣٩	٢,٥٥٩,٦٤٠,١٥٩	٢,٠٨٩,٨٤١,١١٠	٦,١٧٨,١٤٦,٦٧٠		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٨٢,١٦٠,٨٠٣)	-	(١٥,٤٣٢,٠٦١)	(٦٦,٧٢٨,٧٤٢)	١٦,٧٦٩,٠١١,٥٦٩	-	٢,١٤٩,٣٤٦,٧٨٣	١٤,٦١٩,٦٦٤,٧٨٦	٢,٢٢-٠,١٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٢,٠٥٤,٨٤٤)	-	(١٠,٩٤٨,٤٦٨)	(٥١,١٠٦,٣٧٦)	٢,٤٦٤,٢٢٣,٠٢٧	-	٢٦٦,١٩٧,٩١٩	٢,١٩٨,٠٢٥,١٠٨	١٠,٦٦-٦,٣٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٠,١٢٤,٦٩٥)	-	(٨٠,١٢٤,٦٩٥)	-	١,٠١٦,٤١٥,١٠٢	-	١,٠١٦,٤١٥,١٠٢	-	٥٤,٩٢-١٤,٥٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٥١,١٦٧,٧٥٢)	(٨٥١,١٦٧,٧٥٢)	-	-	٩١٥,٧٢٦,٤٣٢	٩١٥,٧٢٦,٤٣٢	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١,٠٧٥,٥٠٨,٠٩٤)	(٨٥١,١٦٧,٧٥٢)	(١٠٦,٥٠٥,٢٢٤)	(١١٧,٨٣٥,١١٨)	٢١,١٦٥,٣٧٦,١٣٠	٩١٥,٧٢٦,٤٣٢	٣,٤٣١,٩٥٩,٨٠٤	١٦,٨١٧,٦٨٩,٨٩٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٣٥٩,٣٣٩)	-	-	(٣٥٩,٣٣٩)	٣٥٤,٢٢٥,٠٥٤	-	-	٣٥٤,٢٢٥,٠٥٤	٢,٤٤-٠,١٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٤١,٩١٥,٠٣٠)	-	-	(١٤١,٩١٥,٠٣٠)	١٣,٣٢٨,٨٧٧,٢٦٥	-	-	١٣,٣٢٨,٨٧٧,٢٦٥	١١,٧٢-٧,٠١	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣,٢٠٩,١١٦)	-	(٣,٢٠٩,١١٦)	-	٢٠,٣٢٩,٧٣٣	-	٢٠,٣٢٩,٧٣٣	-	٥٩,٥٨-١٥,٩٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٢٦,٦١٤,١٧٢)	(٢٢٦,٦١٤,١٧٢)	-	-	٢٨٠,٤٠٢,٣٧٠	٢٨٠,٤٠٢,٣٧٠	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣٧٢,٠٩٧,٦٥٧)	(٢٢٦,٦١٤,١٧٢)	(٣,٢٠٩,١١٦)	(١٤٢,٢٧٤,٣٦٩)	١٣,٩٨٣,٨٣٤,٤٢٢	٢٨٠,٤٠٢,٣٧٠	٢٠,٣٢٩,٧٣٣	١٣,٦٨٣,١٠٢,٣١٩		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر 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.	%	
(٢٦٩,١٣٣)	-	-	(٢٦٩,١٣٣)	٢,٧٨٩,٩٠٣,٧٢٧	-	-	٢,٧٨٩,٩٠٣,٧٢٧	٠,٠٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٣٢١,٠١٤)	-	(١٣١,٤٤٢)	(١,١٨٩,٥٧٢)	١,٣١٠,٦٨٥,٥٢٤	-	١٣١,٧٨٤,٣٤٩	١,١٧٨,٩٠١,١٧٥	٠,١٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١١,٧٦٦,٧٦٨)	-	(١١,٧٦٦,٧٦٨)	-	٤٥١,٤٢٨,٥٩١	-	٤٥١,٤٢٨,٥٩١	-	٩,٠٩-٠,٩٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٧,٠٠٨,٧٥٩)	(١٧,٠٠٨,٧٥٩)	-	-	٨٧,٦٥٣,٧٧٩	٨٧,٦٥٣,٧٧٩	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣٠,٣٦٥,٦٧٤)	(١٧,٠٠٨,٧٥٩)	(١١,٨٩٨,٢١٠)	(١,٤٥٨,٧٠٥)	٤,٦٣٩,٦٧١,٦٢١	٨٧,٦٥٣,٧٧٩	٥٨٣,٢١٢,٩٤٠	٣,٩٦٨,٨٠٤,٩٠٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر 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.	%	
(٤,٣٨٢)	-	-	(٤,٣٨٢)	٢٣,٩٨٥,٠٥٨	-	-	٢٣,٩٨٥,٠٥٨	٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٠٠,٧٧٩)	-	-	(٦٠٠,٧٧٩)	٣,٨٨٤,٧٩٤,٤٦٣	-	-	٣,٨٨٤,٧٩٤,٤٦٣	٠,١٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٥,٩٩٤,٢٠٦)	-	(١٥,٩٩٤,٢٠٦)	-	٤٦٩,١١٧,٤٠١	-	٤٦٩,١١٧,٤٠١	-	٩,٥٨-٠,٩٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٥,٥١١,٠٣٤)	(١٥,٥١١,٠٣٤)	-	-	٧٧,٧٣٤,٠٢٣	٧٧,٧٣٤,٠٢٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣٢,١١٠,٤٠١)	(١٥,٥١١,٠٣٤)	(١٥,٩٩٤,٢٠٦)	(٦٠٥,١٦١)	٤,٤٥٥,٦٣٠,٩٤٥	٧٧,٧٣٤,٠٢٣	٤٦٩,١١٧,٤٠١	٣,٩٠٨,٧٧٩,٥٢١		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر 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.		
-	-	-	-	٣٩,٥٢٣,١٧٦	-	-	٣٩,٥٢٣,١٧٦	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٨٠,٠٠٨)	-	-	(٩٨٠,٠٠٨)	١,٠١٤,٢٣٣,١٠٠	-	-	١,٠١٤,٢٣٣,١٠٠	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٩٩,٩٦٨,١٣٥)	-	(٩٩٩,٩٦٨,١٣٥)	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨,٠١٥	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨,٠١٥	-	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٠٠,٩٤٨,١٤٣)	-	(٩٩٩,٩٦٨,١٣٥)	(٩٨٠,٠٠٨)	٤٤,٤٣٩,٤٩٤,٢٩١	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨,٠١٥	١,٠٥٣,٧٥٦,٢٧٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر 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.		
-	-	-	-	١٣,٩١٤,٠٠٠	-	-	١٣,٩١٤,٠٠٠	٠,٢٨-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٨,٣٠٣)	-	-	(٤٨,٣٠٣)	٤٧,١٠١,٢٩٣	-	-	٤٧,١٠١,٢٩٣	١,٨٠-٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٢٧,٦٢٧,٦١٥)	-	(٢٢٧,٦٢٧,٦١٥)	-	١٠,٤٣٧,١٩٩,٠٠٠	-	١٠,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٠,٩٤٩,٠٠٠	١٥,٠٧-٤,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٢٧,٦٧٥,٩١٨)	-	(٢٢٧,٦٢٧,٦١٥)	(٤٨,٣٠٣)	١٠,٤٩٨,٢١٤,٢٩٣	-	١٠,٤١٦,٢٥٠,٠٠٠	٨١,٩٦٤,٢٩٣		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع			
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	١٣,١٥٠,٠٠٠	-	-	١٣,١٥٠,٠٠٠	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١١٧,٤٧٣)	-	(١١١,٦٧٠)	(٥,٨٠٣)	٤٧,١٠١,٢٩٣	-	٤٤,٧٥٣,٠٠٠	٢,٣٤٨,٢٩٣	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٦١,٥١٣)	-	(٤٦١,٥١٣)	-	١٤,٥٠٠,٠٠٠	-	١٤,٥٠٠,٠٠٠	-	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٧٨,٩٨٦)	-	(٥٧٣,١٨٣)	(٥,٨٠٣)	٧٤,٧٥١,٢٩٣	-	٥٩,٢٥٣,٠٠٠	١٥,٤٩٨,٢٩٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع			
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	٤٢,٠١٣,١٧٦	-	-	٤٢,٠١٣,١٧٦	٠,٢٨-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٠١,٩٦٢)	-	-	(١٠١,٩٦٢)	٤١,٧٣٣,١٠٠	-	-	٤١,٧٣٣,١٠٠	١,٨٠-٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٧٧٧,١٣٥)	-	(٢,٧٧٧,١٣٥)	-	٥٤,٣٩٦,٧٦٥	-	٥٣,٧٣٦,٧٦٥	٦٦٠,٠٠٠	١٥,٠٧-٤,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٨٧٩,٠٩٧)	-	(٢,٧٧٧,١٣٥)	(١٠١,٩٦٢)	١٣٨,١٤٣,٠٤١	-	٥٣,٧٣٦,٧٦٥	٨٤,٤٠٦,٢٧٦		

(١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أفريقيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠,٠٠٦,٩٦٨,٢٩٢	-	-	-	٧٠,٠٠٦,٩٦٨,٢٩٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١	٢٠,٧١١,٨٢٩	١٧,٩٣٣,١٨٤,٠٥٧	٢٤٦,٩٠٦,٠١٢,٧٥٦	١٠,٥٦٨,٤٣٠,١٤٩	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤	-	٤٨,٠٨٠,٥٨٧,٥٣١	٥٣٠,٨٦٦,٨٩٩,٠٦٣	١٠,٠٢٧,٣٤٧,٣٦٠	إيداعات لدى مصارف
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	-	-	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠	-	-	-	٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٠٢٥,٣٠٩,٣٥٦	-	-	-	٢٠,٠٢٥,٣٠٩,٣٥٦	للأفراد
٤,٦٠٥,٧٢٣,٥٠١	-	-	-	٤,٦٠٥,٧٢٣,٥٠١	القروض العقارية
٩,٨٤٧,٥٧٣,٧٧٥	-	-	-	٩,٨٤٧,٥٧٣,٧٧٥	الشركات الكبرى
٢٩,٨٣٦,٢٥٩,٦١٨	-	-	-	٢٩,٨٣٦,٢٥٩,٦١٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٥,٢٥٣,٥٢١,٨٧١	-	٨٦٢,٥٦٣,٨٢٨	٨,٨٨٠,٥٥١,٢٣٣	٥,٥١٠,٤٠٦,٨١٠	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	-	-	-	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨,٣٢٩</u>	<u>٢٠,٧١١,٨٢٩</u>	<u>٦٦,٨٧٦,٣٣٥,٤١٦</u>	<u>٩٢٦,٢٦١,٤٠٦,٣٤١</u>	<u>٢٤٤,٤٦٨,٦٦٤,٧٤٣</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أفريقيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٩٢١,٨٣٩,٥١٣	-	-	-	٣٥,٩٢١,٨٣٩,٥١٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	٤,٢٨٦,٧٣٨	٣,٩٨٧,٠٠٦,٥٦١	١٣٩,٥١٢,٣٢٨,٨٢٧	٨,٦٤٠,١٦٠,٢٧٦	أرصدة لدى مصارف
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	-	١١,١٦٦,٠٣٦,٩٩٢	٤٥,٨٥٢,٧٢٤,٤٩٣	-	إيداعات لدى مصارف
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	-	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	-	-	-	٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣,٥٥٧,٩٤٨,٥٦٧	-	-	-	١٣,٥٥٧,٩٤٨,٥٦٧	للأفراد
٤,٤٢٢,٣٠٠,٣٧١	-	-	-	٤,٤٢٢,٣٠٠,٣٧١	القروض العقارية
٢٢,٩٩١,٤٥٩,٨٢٨	-	-	-	٢٢,٩٩١,٤٥٩,٨٢٨	الشركات الكبرى
٨,٣٣٣,٧٩٧,٤٠٤	-	-	-	٨,٣٣٣,٧٩٧,٤٠٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣,٨٤١,٢٢٣,٥٩١	-	٤٢,٢١٢,١٦٩	١,٠٩٢,٣٣٩,٦٧٨	٢,٧٠٦,٦٧١,٧٤٤	موجودات أخرى
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	-	-	-	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥٠,٣٧٤,٦٤٦,٧٤١</u>	<u>٤,٢٨٦,٧٣٨</u>	<u>١٥,١٩٥,٢٥٥,٧٢٢</u>	<u>٢١٨,٢٩٤,١٥٤,٤٦٦</u>	<u>١١٦,٨٨٠,٩٤٩,٨١٥</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٤,٤٦٨,٦٦٤,٧٤٣	٥٣٦,٥٢٨,٩٢٠	١٥,٨٩٣,٢٧٩,٢٥١	٢٢٨,٠٣٨,٨٥٦,٥٧٢	داخل الجمهورية العربية السورية
٩٢٦,٢٦١,٤٠٦,٣٤١	-	٢٨٧,٢٩٩,١٩٩,٥٣٥	٦٣٨,٩٦٢,٢٠٦,٨٠٦	دول الشرق الأوسط الأخرى
٦٦,٨٧٦,٣٣٥,٤١٦	(٥٥)	٤١,٦٧٦,٣٣٢	٦٦,٨٣٤,٦٥٩,١٣٩	أوروبا
٢٠,٧١١,٨٢٩	-	٢٠,٧١١,٨٢٩	-	أفريقيا
<u>١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨,٣٢٩</u>	<u>٥٣٦,٥٢٨,٨٦٥</u>	<u>٣٠٣,٢٥٤,٨٦٦,٩٤٧</u>	<u>٩٣٣,٨٣٥,٧٢٢,٥١٧</u>	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٦,٨٨٠,٩٤٩,٨١٥	٢٠٧,٥٩١,١٣٥	٨,١٩١,٥٤٤,٩٤٨	١٠٨,٤٨١,٨١٣,٧٣٢	داخل الجمهورية العربية السورية
٢١٨,٢٩٤,١٥٤,٤٦٦	-	٦٩,٢٦١,٥٥٣,٤٩٣	١٤٩,٠٣٢,٦٠٠,٩٧٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
١٥,١٩٥,٢٥٥,٧٢٢	١٤	٨,٧٩٨,٦٧٨	١٥,١٨٦,٤٥٧,٠٣٠	أوروبا
٤,٢٨٦,٧٣٨	-	٤,٢٨٦,٧٣٨	-	أفريقيا
<u>٣٥٠,٣٧٤,٦٤٦,٧٤١</u>	<u>٢٠٧,٥٩١,١٤٩</u>	<u>٧٧,٤٦٦,١٨٣,٨٥٧</u>	<u>٢٧٢,٧٠٠,٨٧١,٧٣٥</u>	الإجمالي

(٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٠,٠٠٦,٩٦٨,٢٩٢	-	-	-	-	-	-	٧٠,٠٠٦,٩٦٨,٢٩٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤	-	-	-	-	-	-	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤	إيداعات لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠	٧,٦٦٥,٩٨٩,٥٦٥	٢٤,٣٨٢,٠٦٨,٨٧٦	٢,١١٣,٦٠١,٨٤٣	٣٦٢,٨٨٦,٨٩٦	١٨,٥٥٢,٤٦٢,٩٩١	١١,٢٣٧,٨٥٦,٠٧٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥,٢٥٣,٥٢١,٨٧١	١١٤,٩٣٤,٠٨١	١٨٩,٦٩٣,٦٥٧	٢٧,٠٠٤,٦١١	٣,٥٤٩,٨٩٣	١,٤٤٦,٣٧٥,١٢٩	١٨,٠٥٦٧,٥٣٤	١٣,٢٩١,٣٩٦,٩٦٦	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨,٣٢٩</u>	<u>٧,٧٨٠,٩٢٣,٦٤٦</u>	<u>٢٤,٥٧١,٧٦٢,٥٣٣</u>	<u>٢,١٤٠,٦٠٦,٤٥٤</u>	<u>٣٦٦,٤٣٦,٧٨٩</u>	<u>١٩,٩٩٨,٨٣٨,١٢٠</u>	<u>١١,٤١٨,٤٢٣,٦١٣</u>	<u>١,١٧١,٣٥٠,١٢٧,١٧٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٥,٩٢١,٨٣٩,٥١٣	-	-	-	-	-	-	٣٥,٩٢١,٨٣٩,٥١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	إيداعات لدى مصارف
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٣,٥٧٥,٧٧٤,٥٧٨	١٧,٧٠٢,٥١٢,٠٦٣	١,٨٥٣,٠٣٨,٦٠٨	٥٠٦,٠٩٨,٨٠٧	١٨,٤٥٢,٦٦٠,٠٨٤	٧,٢١٥,٤٢٢,٠٣٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٨٤١,٢٢٣,٥٩١	٤١,٣٣٨,٥٥٣	١٢٩,٢٩٣,٥٨٥	١٦,٥٠٠,٣٨٧	٣,٢٣٩,٦٢٢	١,٥٩٠,٠٥٥,٦٧٣	٧١,٨٤٧,٤٥١	١,٩٨٨,٩٤٨,٣٢٠	موجودات أخرى
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥,٠٣٧٤,٦٤٦,٧٤١</u>	<u>٣,٦١٧,١١٣,١٣١</u>	<u>١٧,٨٣١,٨٠٥,٦٤٨</u>	<u>١,٨٦٩,٥٣٨,٩٩٥</u>	<u>٥٠٩,٣٣٨,٤٢٩</u>	<u>٢٠,٠٤٢,٧١٥,٧٥٧</u>	<u>٧,٢٨٧,٢٦٩,٤٨١</u>	<u>٢٩٩,٢١٦,٨٦٥,٣٠٠</u>	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٨٨٣,٩٨٨,٥٣٩,٥٣٢	٢٨٧,٣٦١,٥٨٧,٦٩٧	(٥٥)	١,١٧١,٣٥٠,١٢٧,١٧٤
صناعة	٨,٢٦٥,٤٣٤,٧٩٠	٢,٧٧٨,٠٦٤,٦٠٧	٣٧٤,٩٢٤,٢١٦	١١,٤١٨,٤٢٣,٦١٣
تجارة	١٦,٧٣٤,٦٦٣,٩٤٦	٣,١٧٠,٦٠٤,٥٠٦	٩٣,٥٦٩,٦٦٨	١٩,٩٩٨,٨٣٨,١٢٠
عقارات	-	٣٦٦,٤٣٦,٧٨٩	-	٣٦٦,٤٣٦,٧٨٩
زراعة	١,٤٧٥,٠٤٧,٨٢٠	٦٦٥,٥٥٨,٦٣٤	-	٢,١٤٠,٦٠٦,٤٥٤
أفراد	٢٠,٦٥٧,٧٦٨,٢٢٠	٣,٨٤٥,٩٥٩,٢٧٧	٦٨,٠٣٥,٠٣٦	٢٤,٥٧١,٧٦٢,٥٣٣
أخرى	٢,٧١٤,٢٦٨,٢٠٩	٥,٠٦٦,٦٥٥,٤٣٧	-	٧,٧٨٠,٩٢٣,٦٤٦
الإجمالي	٩٣٣,٨٣٥,٧٢٢,٥١٧	٣٠٣,٢٥٤,٨٦٦,٩٤٧	٥٣٦,٥٢٨,٨٦٥	١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨,٣٢٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٢٢٩,٩٤٢,٢٢٦,٣٧٦	٦٩,٢٧٤,٦٣٨,٩١٠	١٤	٢٩٩,٢١٦,٨٦٥,٣٠٠
صناعة	٤,٦٥٣,٠٥٢,٨١٢	٢,٦٣٤,٢١٦,٦٦٩	-	٧,٢٨٧,٢٦٩,٤٨١
تجارة	١٥,٦٥٣,٤٠٣,٤٦٨	٤,٢٤٩,١٥٦,٦٥٦	١٤٠,١٥٥,٦٣٣	٢٠,٠٤٢,٧١٥,٧٥٧
عقارات	٤٩٧,١٧٧,٩١٦	١٢,١٦٠,٥١٣	-	٥٠٩,٣٣٨,٤٢٩
زراعة	١,٨٦٩,٥٣٨,٩٩٥	-	-	١,٨٦٩,٥٣٨,٩٩٥
أفراد	١٧,٥٥٢,٩٠٨,٥٤٣	٢١٦,٨٥٢,٩٧١	٦٢,٠٤٤,١٣٤	١٧,٨٣١,٨٠٥,٦٤٨
أخرى	٢,٥٣٢,٥٦٣,٦٢٥	١,٠٧٩,١٥٨,١٣٨	٥,٣٩١,٣٦٨	٣,٦١٧,١١٣,١٣١
الإجمالي	٢٧٢,٧٠٠,٨٧١,٧٣٥	٧٧,٤٦٦,١٨٣,٨٥٧	٢٠٧,٥٩١,١٤٩	٣٥٠,٣٧٤,٦٤٦,٧٤١

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٨٤,٨١٨,٦٠٥)	(١,١٧٩,٧٥٨,١٤٠)	(٥٨,٩٨٧,٩٠٧,٠٠٠)	ليرة سورية
٢٢,٦٧٣,٠٢٥,١٦٢	٣٠,٢٣٠,٧٠٠,٢١٧	١,٥١١,٥٣٥,٠١٠,٨٢٨	دولار أمريكي
٣٣٤,٠٢٥,٨٨٩	٤٤٥,٣٦٧,٨٥١	٢٢,٢٦٨,٣٩٢,٥٧٣	يورو
٥,٤٨٩,٥٨٩	٧,٣١٩,٤٥٢	٣٦٥,٩٧٢,٥٨٦	جنيه إسترليني
٧٩٩,٧٣٩,٠٧٠	١,٠٦٦,٣١٨,٧٦٠	٥٣,٣١٥,٩٣٨,٠١٣	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٤٧,٠٤٦,٤٨٥)	(٩٩٦,٠٦١,٩٨٠)	(٤٩,٨٠٣,٠٩٩,٠٠٠)	ليرة سورية
٤,٨٤٥,٠٧٩,٧٩١	٦,٤٦٠,١٠٦,٣٨٨	٣٢٣,٠٠٥,٣١٩,٤٢١	دولار أمريكي
٥٠,٧٢٤,١٦٩	٦٧,٦٣٢,٢٢٥	٣,٣٨١,٦١١,٢٧١	يورو
١,١٨٨,٨٥٠	١,٥٨٥,١٣٤	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	جنيه إسترليني
٨٢٠,٨٤٠,٠٤٤	١,٠٩٤,٤٥٣,٣٩٣	٥٤,٧٢٢,٦٦٩,٦٢٦	أخرى

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٨٤,٨١٨,٦٠٥	١,١٧٩,٧٥٨,١٤٠	(٥٨,٩٨٧,٩٠٧,٠٠٠)	ليرة سورية
(٢٢,٦٧٣,٠٢٥,١٦٢)	(٣٠,٢٣٠,٧٠٠,٢١٧)	١,٥١١,٥٣٥,٠١٠,٨٢٨	دولار أمريكي
(٣٣٤,٠٢٥,٨٨٩)	(٤٤٥,٣٦٧,٨٥١)	٢٢,٢٦٨,٣٩٢,٥٧٣	يورو
(٥,٤٨٩,٥٨٩)	(٧,٣١٩,٤٥٢)	٣٦٥,٩٧٢,٥٨٦	جنيه إسترليني
(٧٩٩,٧٣٩,٠٧٠)	(١,٠٦٦,٣١٨,٧٦٠)	٥٣,٣١٥,٩٣٨,٠١٣	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٤٧,٠٤٦,٤٨٥	٩٩٦,٠٦١,٩٨٠	(٤٩,٨٠٣,٠٩٩,٠٠٠)	ليرة سورية
(٤,٨٤٥,٠٧٩,٧٩١)	(٦,٤٦٠,١٠٦,٣٨٨)	٣٢٣,٠٠٥,٣١٩,٤٢١	دولار أمريكي
(٥٠,٧٢٤,١٦٩)	(٦٧,٦٣٢,٢٢٥)	٣,٣٨١,٦١١,٢٧١	يورو
(١,١٨٨,٨٥٠)	(١,٥٨٥,١٣٤)	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	جنيه إسترليني
(٨٢٠,٨٤٠,٠٤٤)	(١,٠٩٤,٤٥٣,٣٩٣)	٥٤,٧٢٢,٦٦٩,٦٢٦	أخرى

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م / ن / ٤ ب للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢	٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢	٦٨٣,١٤٨,٦٩٣,٩٢٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(١٦,١٢٩,٨٣٨,٣٨٤)	(٢١,٥٠٦,٤٥١,١٧٩)	(٢١٥,٠٦٤,٥١١,٧٨٦)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
١,٧٩٦,٩٩٤,٤٠٤	٢,٣٩٥,٩٩٢,٥٣٩	٢٣,٩٥٩,٩٢٥,٣٨٩	يورو
٢٧,٤٤٧,٩٤٤	٣٦,٥٩٧,٢٥٩	٣٦٥,٩٧٢,٥٨٦	جنيه إسترليني
(٩٠٠,٠٧٩)	(١,٢٠٠,١٠٥)	(١٢,٠٠١,٠٤٨)	فرنك سويسري
١٤,٩٥٧,٠٤٥,٦٤٤	١٩,٩٤٢,٧٢٧,٥٢٦	١٩٩,٤٢٧,٢٧٥,٢٥٦	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٦٣,٩٦٢,٢١٢,٤٠٠	١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠	١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٥٦,٢٨٨,٣٢٨,٦٤٦)	(٥,٦٢٨,٨٣٢,٨٦٥)	(٤,٢٢١,٦٢٤,٦٤٨)
يورو	٣,٦٣٤,٩٠٨,٩٠٢	٣٦٣,٤٩٠,٨٩٠	٢٧٢,٦١٨,١٦٨
جنيه إسترليني	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	٧,٩٢٥,٦٦٨	٥,٩٤٤,٢٥١
فرنك سويسري	(٢,٧٤١,٠٧٥)	(٢٧٤,١٠٨)	(٢٠٥,٥٨١)
أخرى	٥٥,١٢٨,٨١٣,١٩٠	٥,٥١٢,٨٨١,٣١٩	٤,١٣٤,٦٦٠,٩٨٩

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٨٣,١٤٨,٦٩٣,٩٢٠	٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢	(٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢١٥,٠٦٤,٥١١,٧٨٦)	٢١,٥٠٦,٤٥١,١٧٩	١٦,١٢٩,٨٣٨,٣٨٤
يورو	٢٣,٩٥٩,٩٢٥,٣٨٩	٢,٣٩٥,٩٩٢,٥٣٩	(١,٧٩٦,٩٩٤,٤٠٤)
جنيه إسترليني	٣٦٥,٩٧٢,٥٨٦	٣٦,٥٩٧,٢٥٩	(٢٧,٤٤٧,٩٤٤)
فرنك سويسري	(١٢,٠٠١,٠٤٨)	١,٢٠٠,١٠٥	٩٠٠,٠٧٩
أخرى	١٩٩,٤٢٧,٢٧٥,٢٥٦	١٩,٩٤٢,٧٢٧,٥٢٦	(١٤,٩٥٧,٠٤٥,٦٤٤)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٦٣,٩٦٢,٢١٢,٤٠٠	١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠	(١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٥٦,٢٨٨,٣٢٨,٦٤٦)	٥,٦٢٨,٨٣٢,٨٦٥	٤,٢٢١,٦٢٤,٦٤٨
يورو	٣,٦٣٤,٩٠٨,٩٠٢	٣٦٣,٤٩٠,٨٩٠	(٢٧٢,٦١٨,١٦٨)
جنيه إسترليني	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	٧,٩٢٥,٦٦٨	(٥,٩٤٤,٢٥١)
فرنك سويسري	(٢,٧٤١,٠٧٥)	٢٧٤,١٠٨	٢٠٥,٥٨١
أخرى	٥٥,١٢٨,٨١٣,١٩٠	٥,٥١٢,٨٨١,٣١٩	(٤,١٣٤,٦٦٠,٩٨٩)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٤٢,٢٣٩,٥٠٣,٤٥٧	الموجودات: نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	٢٧٣,١٧٥,٧٨٥,٨٨٢	أرصدة لدى مصارف
-	٦٢,٢٣٥,٧٣٧,٠٦١	-	٨٩,٧٩١,٠٦٣,٠٠٨	٤٢٩,٤٩٧,٧٣١,٤١٢	٧,٤٥٠,٣٠٢,٤٧٣	إيداعات لدى مصارف
١٨,٤٩١,٩٥٧,٦٤٦	٤,٦٨٦,٩٤١,٧٠٣	٤,٤١٦,١٥٥,٤٢٢	٤,٢٣٦,٩٠٦,٦٨٦	٦,٧٠٢,٩٨٣,٠١٧	١,٨٠٣,٢٠٠,٧٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٤٩١,٩٥٧,٦٤٦	٦٦,٩٢٢,٦٧٨,٧٦٤	٤,٤١٦,١٥٥,٤٢٢	٩٤,٠٢٧,٩٦٩,٦٩٤	٤٣٦,٢٠٠,٧١٤,٤٢٩	٣٢٤,٦٦٨,٧٩٢,٥٧٥	مجموع الموجودات
-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	المطلوبات: ودائع مصارف
-	٣,١٠٨,٨٠٢,٩٣٣	٢,٢٤١,٤٥٦,١٨٠	١٠,٧٩١,٨١٤,٠٧٨	١٦,٦٧٧,١٥٩,٦٨٤	١٠٦,٤٠٠,٧٣٠,٧٤٨	ودائع الزبائن
-	-	-	-	٩,٦٠٠,٠٠٠	٧٦٨,٢٢٢,٦١٢	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٣,١٠٨,٨٠٢,٩٣٣	٢,٢٤١,٤٥٦,١٨٠	١٢,٧٩١,٨١٤,٠٧٨	١٧,٦٨٦,٧٥٩,٦٨٤	١٣٧,٩٥٨,٠٨٩,٨٠٧	مجموع المطلوبات
١٨,٤٩١,٩٥٧,٦٤٦	٦٣,٨١٣,٨٧٥,٨٣١	٢,١٧٤,٦٩٩,٢٤٢	٨١,٢٣٦,١٥٥,٦١٦	٤١٨,٥١٣,٩٥٤,٧٤٥	١٨٦,٧١٠,٧٠٢,٧٦٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٧٧٠,٩٤١,٣٤٥,٨٤٨	٧٥٢,٤٤٩,٣٨٨,٢٠٢	٦٨٨,٦٣٥,٥١٢,٣٧١	٦٨٦,٤٦٠,٨١٣,١٢٩	٦٠٥,٢٢٤,٦٥٧,٥١٣	١٨٦,٧١٠,٧٠٢,٧٦٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧,٣١٧,٨٦٩,٩٤٥	٥٥,٠٧٨,٣٦٦,٤٨٨	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١	٢,٢٥٢,٥٥٢,٩٠٩	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠	٥٢٢,٣٣,٨٩٥	١,٧٦١,٠٦٨,٠١٣	١,٣٢٨,٩٦٧,٣٩١	٦,٠٧٨,٣٣٣,٧٢٢	١٤,٢٨٦,٠٢٠,٩٩٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨	١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	-	-	-	-	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٨٨,٥٦٩,٩٣٠	٣,٧٨٨,٥٦٩,٩٣٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٥٧٢,٧٤٩,٤٣١	١٧,٥٧٢,٧٤٩,٤٣١	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٧٥٦,٤٦٤,١١٠	٧٥٦,٤٦٤,١١٠	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٨,٠٣٥,٥٧٥,٩٥١	١٨,٠٣٥,٥٧٥,٩٥١	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٢٩١,١٦١,٣١٦,٤٥١	١٨٣,٣٧٠,٧١٤,٥١٤	١,٧٦١,٠٦٨,٠١٣	١,٣٢٨,٩٦٧,٣٩١	٦,٠٧٨,٣٣٣,٧٢٢	١٥٣,٨٩٣,٩٦٤,٢٨١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣,١١٢	٤١٢,٨٣٩,٤٦٩,٤٨٩	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٦,٤٤٥,٦١٩,٤٨٧	٥,٦٦٧,٧٩٦,٨٧٥	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٥,٧٩٩,٤٥٨,٠٨٤	٥,٧٩٩,٤٥٨,٠٨٤	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٤,٠١٦,٣٣٨,٦٧٦	١٤,٠١٦,٣٣٨,٦٧٦	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦١٢,١٠٩,٩٨٥,٨٠٦	٤٣٨,٣٢٣,٠٦٣,١٢٤	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦٧٩,٠٥١,٣٣٠,٦٤٥	(٢٥٤,٩٥٢,٣٤٨,٦١٠)	١,٧٦١,٠٦٨,٠١٣	١,٣٢٨,٩٦٧,٣٩١	٦,٠٧٨,٣٣٣,٧٢٢	١٥٣,٨٩٣,٩٦٤,٢٨١	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠,٦٤٥	٩٣٤,٠٠٣,٦٧٩,٢٥٥	٩٣٢,٢٤٢,٦١١,٢٤٢	٩٣٠,٩١٣,٦٤٣,٨٥١	٩٢٤,٨٣٥,٣١٠,١٢٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٢٤,٩٢١,٩١٨,٨٩٠	الموجودات:
-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٨٥,٨٢٧	١٤٩,٦٠٤,٠١٥,٠٧٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	٢٠,٩٦٨,٩٧١,٣٦٦	٣٤,٩١٤,١٠٧,٠٥٣	١,١٣٥,٦٨٣,٠٦٦	أرصدة لدى مصارف
٩,٥٩٧,٢٦٢,٤٢٧	٢,٦٦١,٣٦٣,٢١٢	٢,٩٤٧,٥٢٦,٢٠٦	٢,٢٧٧,١١٥,٣٠٨	٣,٥٥٤,٦٤٦,٢٧٦	١,١٤٤,٣٩٩,٣٠٤	ايداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٥٩٧,٢٦٢,٤٢٧	٢,٦٦١,٣٦٣,٢١٢	٢,٩٤٧,٥٢٦,٢٠٦	٢٣,٢٤٦,٠٨٦,٦٧٤	٤٠,٤٦٨,٦٣٩,١٥٦	٢٠٨,٦٤٢,٧٧٧,٨٠٦	مجموع الموجودات
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	المطلوبات:
٣٧,٧٣٦,٥٩٠	٣٢٤,١٩١,٢٣٤	١,٦٦٨,٨٧٧,٠٢٩	٢,٩٩٩,١٢٦,٧٤٦	٧,٩٨٨,٤٦٩,٦٣١	٤٦,٦٧٠,٢٦١,٧٦٩	ودائع مصارف
-	٦,٦٠٠,٠٠٠	-	٢,٨٠٠,٠٠٠	-	٦٧٥,٣٢٢,٣٣٦	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٧,٧٣٦,٥٩٠	٣٣٠,٧٩١,٢٣٤	٣,٦٦٨,٨٧٧,٠٢٩	٥,٠٠١,٩٢٦,٧٤٦	٩,٩٨٨,٤٦٩,٦٣١	٥٣,٠٤٣,٢٠٧,٦٢١	مجموع المطلوبات
٩,٥٥٩,٥٢٥,٨٣٧	٢,٣٣٠,٥٧١,٩٧٨	(٧٢١,٣٥٠,٨٢٣)	١٨,٢٤٤,١٥٩,٩٢٨	٣٠,٤٨٠,١٦٩,٥٢٥	١٥٥,٥٩٩,٥٧٠,١٨٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٢١٥,٤٩٢,٦٤٦,٦٣٠	٢٠٥,٩٣٣,١٢٠,٧٩٣	٢٠٣,٦٠٢,٥٤٨,٨١٥	٢٠٤,٣٢٣,٨٩٩,٦٣٨	١٨٦,٠٧٩,٧٣٩,٧١٠	١٥٥,٥٩٩,٥٧٠,١٨٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٠٣,٧٠٨,٩٦١	١٩,١٠٨,٧٩٠,٠٧١	-	-	-	-
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	٥٣٩,٨٨١,٤٩٧	-	-	-	-
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	-	-	-	-	-
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	١٨٨,٩٣٧,٦٨٥	٢,٨٦١,٦٣٥,١٦٦	٤,٦٦٣,٠٩٥,٦٠٧	٩,٠٠٥,٣٢٤,١٥٤	١٠,٤٠٤,٢٠٠,٨٢٥
٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	-	-	-	-
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	-	-	-	-
٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩	٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩	-	-	-	-
٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨	٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨	-	-	-	-
٢٤٣,٠٨٨,٤٠١	٢٤٣,٠٨٨,٤٠١	-	-	-	-
٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦	٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦	-	-	-	-
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	-	-	-	-
٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦	٥٣,٠٦٥,٦٨٠,٢٠٣	٢,٨٦١,٦٣٥,١٦٦	٤,٦٦٣,٠٩٥,٦٠٧	٩,٠٠٥,٣٢٤,١٥٤	١٠,٤٠٤,٢٠٠,٨٢٥
١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	-	-	-	-	-
٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥	١٤١,٨٧٢,٦٢٧,٠٢٦	-	-	-	-
٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢	١,٥٢٦,٧٠٤,٢٥٦	-	-	-	-
١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	-	-	-	-
٧,٢٣٧,٥١٥	٧,٢٣٧,٥١٥	-	-	-	-
٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩	٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩	-	-	-	-
٢٢٠,٧٦٩,٨٤٤,٩٠٦	١٤٨,٦٩٨,٨٣٦,٠٥٥	-	-	-	-
١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠	(٩٥,٦٣٣,١٥٥,٨٥٢)	٢,٨٦١,٦٣٥,١٦٦	٤,٦٦٣,٠٩٥,٦٠٧	٩,٠٠٥,٣٢٤,١٥٤	١٠,٤٠٤,٢٠٠,٨٢٥
-	١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠	٢٤٢,٤٢٦,٩٠٢,٣٨٢	٢٣٩,٥٦٥,٢٦٧,٢١٦	٢٣٤,٩٠٢,١٧١,٦٠٩	٢٢٥,٨٩٦,٨٤٧,٤٥٥

الموجودات:

نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
ايداعات لدى المصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
حق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
التزامات التأجير
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩,٨٦٤,٢٨٢,٩٣١	٢٤,٥١٦,٩٣٤	-	٤,٠٠٥,٩٢٤,٢٣٧	٣٥,٨٣٣,٨٤١,٧٦٠	الموجودات:
٢٦٧,٣٩٦,٨٣٩,٠٩٨	٥٩,٤٩٧,٢٢٠,٠٤٦	٨٧٣,٦٢١,١٠٠	٢٠,٠٠٥,٦٥٣,٧٩٦	١٨٧,٠٢٠,٣٤٤,١٥٦	نقد وأرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٥٧٨,٩٨٣,٣٠٠,٧٣٢	-	-	٤٨,١١٦,٤٠١,٦٦٧	٥٣٠,٨٦٦,٨٩٩,٠٦٥	أرصدة لدى المصارف
٥٠٢	-	-	-	٥٠٢	إيداعات لدى المصارف
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	-	-	-	التسهيلات الائتمانية
١٣,١٣٤,٨٥٥,٠٦٠	٣,٥٩٦,٩٩٧,١٤٦	-	٨٦٢,٥٦٣,٨٢٨	٨,٦٧٥,٢٩٤,٠٨٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٣,٨٦١,٤١٤,٢٩٨	-	-	-	٨٣,٨٦١,٤١٤,٢٩٨	موجودات أخرى
١,١٢٢,٨٤٨,٦٣٥,٩١٠	٢٠٢,٧٢٦,٦٧٧,٤١٥	٨٧٣,٦٢١,١٠٠	٧٢,٩٩٠,٥٤٣,٥٢٨	٨٤٦,٢٥٧,٧٩٣,٨٦٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
١٧,٥٤٢,٧٧٢,٥٤٢	-	٩,٤٢٨,١١٩	٢١٧,٤١٥,١٨٦	١٧,٣١٥,٩٢٩,٢٣٧	ودائع المصارف
٤٠٣,٢٧٩,٢٢٧,٠٣٣	٣,١٩٦,٦٨٢,٦٢٥	٤٩٨,٢٢٠,٣٩٥	٤٨,٨١٣,٢٠٢,٨١٦	٣٥٠,٧٧١,١٢١,١٩٧	ودائع العملاء
٤,٥٩٢,٠١٧,٧٤٥	-	-	-	٤,٥٩٢,٠١٧,٧٤٥	تأمينات نقدية
٤,٢٩٧,٧٧٩,٠٢٤	-	-	-	٤,٢٩٧,٧٧٩,٠٢٤	مخصصات متنوعة
١,٣١١,٤٨٥,٢٤٩	١١٤,٧٢٠,٥٨٢	-	١٣٧	١,١٩٦,٧٦٤,٥٣٠	مطلوبات أخرى
٤٣١,٠٢٣,٢٨١,٥٩٣	٣,٣١١,٤٠٣,٢٠٧	٥٠٧,٦٤٨,٥١٤	٤٩,٠٣٠,٦١٨,١٣٩	٣٧٨,١٧٣,٦١١,٧٣٣	إجمالي المطلوبات
٦٩١,٨٢٥,٣٥٤,٣١٧	١٩٩,٤١٥,٢٧٤,٢٠٨	٣٦٥,٩٧٢,٥٨٦	٢٣,٩٥٩,٩٢٥,٣٨٩	٤٦٨,٠٨٤,١٨٢,١٣٤	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية
٦٩١,٨٢٥,٣٥٤,٣١٧	١٩٩,٤١٥,٢٧٤,٢٠٨	٣٦٥,٩٧٢,٥٨٦	٢٣,٩٥٩,٩٢٥,٣٨٩	٤٦٨,٠٨٤,١٨٢,١٣٤	صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,١٩٦,٧٩٠,٩٧٩	٥,٨٨٥,٠١٧	-	٢,٥١٢,٧٤٦,٠٢٤	٢٠,٦٧٨,١٥٩,٩٣٨	نقد وأرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
١٤٤,١١٢,٠٩٢,٠١٠	٢٣,٥٨٩,٨٣٤,٤٣٧	٢٠١,٠٢٩,٤٠٠	٤,٤٠٢,٣٤١,١٢٩	١١٥,٩١٨,٨٨٧,٠٤٤	أرصدة لدى المصارف
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	-	-	١١,١٧٦,١٢٣,٨٥٥	٤٥,٨٤٢,٦٣٧,٦٣٠	إيداعات لدى المصارف
١٢٠	-	-	-	١٢٠	التسهيلات الائتمانية
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	-	-	(٤٥,٦١٩,٢١١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٥٢,٨٢٨,٧٨٤	٤٥٦,٠١٨,٧٤٣	-	٤٦,٤٣٩,١٠٥	١,٤٥٠,٣٧٠,٩٣٦	موجودات أخرى
٢٠,١٢٧,٥٤٠,٥٢٨	-	-	-	٢٠,١٢٧,٥٤٠,٥٢٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٨,٢٤٤,٧٧٥,٣٧٤	٥٥,٩٣٤,١١٨,٨٧٦	٢٠١,٠٢٩,٤٠٠	١٨,١٣٧,٦٥٠,١١٣	٢٠٣,٩٧١,٩٧٦,٩٨٥	إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٤,٠٠٣,١٠٩,٠٨٩	-	٢,١٦٩,٥٠٩	١,٦٥٥,٤٥٨,٦٥١	٢,٣٤٥,٤٨٠,٩٢٩	ودائع المصارف
١٠٥,٣٩٦,١٩٨,٧٦٥	٧٨٢,٣٠٣,٩٠٧	١١٩,٦٠٣,٢٠٩	١٢,٨٤٧,٢٨٢,٥٦٠	٩١,٦٤٧,٠٠٩,٠٨٩	ودائع العملاء
١,١٠٢,١٢٨,١٢٥	-	-	-	١,١٠٢,١٢٨,١٢٥	تأمينات نقدية
١,٠٦٧,٩٥٥,٨١٣	-	-	-	١,٠٦٧,٩٥٥,٨١٣	مخصصات متنوعة
١٦١,٢٦٢,١٢٩	٢٥,٧٤٢,٨٥٤	-	-	١٣٥,٥١٩,٢٧٥	مطلوبات أخرى
١١١,٧٣٠,٦٥٣,٩٢١	٨٠٨,٠٤٦,٧٦١	١٢١,٧٧٢,٧١٨	١٤,٥٠٢,٧٤١,٢١١	٩٦,٢٩٨,٠٩٣,٢٣١	إجمالي المطلوبات
١٦٦,٥١٤,١٢١,٤٥٣	٥٥,١٢٦,٠٧٢,١١٥	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	٣,٦٣٤,٩٠٨,٩٠٢	١٠٧,٦٧٣,٨٨٣,٧٥٤	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية
١٦٦,٥١٤,١٢١,٤٥٣	٥٥,١٢٦,٠٧٢,١١٥	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	٣,٦٣٤,٩٠٨,٩٠٢	١٠٧,٦٧٣,٨٨٣,٧٥٤	صافي التركز للسنة الحالية

ج- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول

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

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و ١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس ورعاية السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/من/ب/٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
١٠٨,٧٣	١٤٣,٢٣	نسبة آخر العام
١١٤,٧٩	١٤٣,١٥	المتوسط خلال السنة
١٢١,٣٥	١٥٨,١٦	أعلى نسبة
١٠٨,٧٣	١٢٢,٨٨	أقل نسبة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثمانية أيام إلى شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات:									
٩٧,٣١٧,٨٦٩,٩٤٥	٢٧,٧٦٧,٤٦٤,٨٣٥	-	-	-	-	-	-	٦٩,٥٥٠,٤٠٥,١١٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١	٢,٢٥٢,٥٥٢,٩٠٩	-	-	-	-	-	-	٢٧٣,١٧٥,٧٨٥,٨٨٢	أرصدة لدى المصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤	-	-	٦٢,٢٣٥,٧٣٧,٠٦١	-	٨٩,٧٩١,٠٦٣,٠٠٨	٤٢٩,٤٩٧,٧٣١,٤١٢	٦,٤٢٢,٥٧٧,٨١١	١,٠٢٧,٧٢٤,٦٦٢	ايداعات لدى المصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠	٥٢٢,٣٣٠,٨٩٥	٤١,٩٤٦,٣٤٧,٧٦٤	٤,٦٨٦,٩٤١,٧٠٣	٤,٤١٦,١٥٥,٤٢٢	٤,٢٣٦,٩٠٦,٦٨٦	٦,٧٠٢,٩٨٣,٠١٧	٩٨٦,٠٩٧,٨٤٠	٨١٧,١٠٢,٩٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨	١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	-	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٧٨٨,٥٦٩,٩٣٠	-	٢,٨١٧,٠٥٦,٨٠٠	٢٤٢,٥٥٠,٩٠٠	٢٤٢,٧٣٧,٦٦٦	٢٤٢,٨٣١,٠٤٨	١٦١,٨٨٧,٣٦٦	-	٨١,٥٠٦,١٥٠	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,٥٧٢,٧٤٩,٤٣١	١٧,٥٧٢,٧٤٩,٤٣١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٧٥٦,٤٦٤,١١٠	٧٥٦,٤٦٤,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٨,٠٣٥,٥٧٥,٩٥١	-	٥,٨٣١,٦٥٩,٦٣٨	٩٤٩,٧٦١,٥٩٣	١٩٠,٤١٠,٨٣٦	٣,٤٢٢,٨٥١,٨٦٦	٢,٧٢١,٩٧٧,٩١٦	٤,٦١٩,٢٩٦,٠٣٤	٢٩٩,٦١٨,٠٦٨	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٩١,١٦١,٣١٦,٤٥١	١٣٤,٢٣٥,٦٦٦,٩٨٠	١٩٠,٢٠٣,٠٠٧,٤٩١	٦٨,١١٤,٩٩١,٢٥٧	٤,٨٤٩,٣٠٣,٩٢٤	٩٧,٦٩٣,٦٥٢,٦٠٨	٤٣٩,٠٨٤,٥٧٩,٧١١	١٢,٠٢٧,٩٧١,٦٨٥	٣٤٤,٩٥٢,١٤٢,٧٩٥	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
المطلوبات:									
٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	ودائع مصارف
٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣,١١٢	-	٤٢,٥١٣,٠٤٣,٤٠٤	٤٥,٦٢١,٨٤٦,٣٣٧	٦٦,٠١١,٠٢١,٢٨٦	٧٤,٥٦١,٣٧٩,١٨٣	٨٠,٤٤٦,٧٢٤,٧٩٠	٧٧,٤٤٨,٨٥٤,٢١٢	١٦٥,٤٥٦,٥٦٣,٩٠٠	ودائع الزبائن
٦,٤٤٥,٦١٩,٤٨٧	-	٢٢١,٨٠٨,٣٤٨	١١٧,٢٢٩,١٧٤	٤,٤٢١,٠٢٤,٨٣٠	٣٨٢,٣٤١,٣٦٨	٤٦٣,٧٦١,٨٧٨	٥٨٧,٥٥٠,٧٠٥	٢٥١,٩٠٣,١٨٤	تأمينات نقدية
٥,٧٩٩,٤٥٨,٠٨٤	٥,٧٩٩,٤٥٨,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات التأجير
١٤,٠١٦,٣٣٨,٦٧٦	-	١١٠,٠٢٢,٨٣٣	١٢٣,٦٦٥,٤٥٨	٤٩,١٠٠,٠٢٣	٤٨٩,٢٥٢,٩٤٤	٢٥٣,٩٦٧,١٠٧	٤,٢٩٧,٢٦٣,١٨٩	٨,٦٩٣,٠٦٧,١٢٢	مطلوبات أخرى
٦١٢,١٠٩,٩٨٥,٨٠٦	٥,٧٩٩,٤٥٨,٠٨٤	٤٢,٨٤٤,٨٧٤,٥٨٥	٤٥,٨٦٢,٧٤٠,٩٦٩	٧٠,٤٨١,١٤٦,١٣٩	٧٧,٤٣٢,٩٧٣,٤٩٥	٨٢,١٦٤,٤٥٣,٧٧٥	٩١,٣٣٣,٦٦٨,١٠٦	١٩٦,١٩٠,٦٧٠,٦٥٣	مجموع المطلوبات
٦٧٩,٠٥١,٣٣٠,٦٤٥	١٢٨,٤٣٦,٢٠٨,٨٩٦	١٤٧,٣٥٨,١٣٢,٩٠٦	٢٢,٢٥٢,٢٥٠,٢٨٨	(٦٥,٦٣١,٨٤٢,٢١٥)	٢٠,٢٦٠,٦٧٩,١١٣	٣٥٦,٩٢٠,١٢٥,٩٣٦	(٧٩,٣٠٥,٦٩٦,٤٢١)	١٤٨,٧٦١,٤٧٢,١٤٢	فجوة الاستحقاقات

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثمانية أيام إلى شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١	١٠,٩٩٩,٩٢٠,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	٣٣,٠٣٠,٧٨٨,٣٣٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	٥٣٩,٨٨١,٤٩٧	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٨٥,٨٢٧	٢٤,٦٨٢,٢٥٦,٤٣٥	١٢٤,٩٢١,٧٥٨,٦٤٣	أرصدة لدى المصارف
٥٧٠,١٨,٧٦١,٤٨٥	-	-	-	-	٢٠,٩٦٨,٩٧١,٣٦٦	٣٤,٩١٤,١٠٧,٠٥٣	١,١٣٥,٦٨٣,٠٦٦	-	ايداعات لدى المصارف
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	١٨٨,٩٢٧,٦٨٥	٣٦,٥٣١,٥١٨,١٧٩	٢٥,٦٦١,٣٦٣,٢١٢	٢,٩٤٧,٥٢٦,٢٠٦	٢,٢٧٧,١١٥,٣٠٨	٣,٥٥٤,٦٤٦,٢٧٦	٥٦٥,٠٢٥,٦٣٩	٥٧٩,٣٧٣,٦٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩	٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٣٤٠,٠٠٠,٢٧٨	٣٤٠,٠٠٠,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٤٣,٠٨٨,٤٠١	-	٧٦,١٠٣,٦٨٠	٣١,٠٧٣,٧٤١	٣٨,٧٨٤,٤٥٥	٤٠,٤٨٣,٥٥٨	٤٠,٩١٩,٧٣٧	١٥,٧٢٣,٢٣٠	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦	٨٣٤,٧٦٩,٩٨٨	١,٤١٧,٠٩١,٦٩٢	٢٠٣,٢٦١,٦١٤	٢٤٠,٤٦٩,٨٧٢	٤٥٠,١٦٥,٩٩٩	١,١٧٩,٧٦٣,٧٦٥	١,١٤١,٥٣٥,٢٤٦	٤٧٣,٤٠٦,٩٥٠	موجودات أخرى
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦	٣٩,٦٠٨,٠٢٧,٢١٦	٣٨,٠٢٤,٧١٣,٥٥١	٢,٨٩٥,٦٩٨,٥٦٧	٣,٢٢٦,٧٨٠,٥٣٣	٢٣,٧٣٦,٧٣٦,٢٣١	٤١,٦٨٩,٣٢٢,٦٥٨	٥٩,٣٧٦,٩٨٥,٠٨٤	١٥٩,٠٠٥,٣٢٧,٥٩٦	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
المطلوبات:									
١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٩٧,٦٢٣,٥١٦	ودائع مصارف
٢٠,١٥٦,١,٢٩٠,٠٢٥	-	١٤,٨٧٥,٦٣٩,١٤٩	١٥,١٦٢,٠٩٣,٧٩٣	٢٣,٩٢٥,٧٣٠,٨٦٨	٢٥,٢٥٥,٩٨٠,٥٨٤	٣٠,٢٤٥,٣٢٣,٤٦٩	٥٦,٧٦٨,٨٢٠,٥٩٢	٣٥,٣٢٧,٧٠١,٥٧٠	ودائع الزبائن
٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢	-	١١٨,٨١١,٩٢٩	٦٤,٣٣٠,٩٦٤	١,١٠٦,٣٣٢,٧٩٣	١١٦,٥٢٣,٩٧١	٨٨,٣٥٩,٤٩٥	٤٨٦,٥٩٣,٧٤١	٢٣٠,٤٧٣,٦٩٩	تأمينات نقدية
١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧,٢٣٧,٥١٥	-	-	-	-	-	٧,٢٣٧,٥١٥	-	-	التزامات التأجير
٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩	-	٥٨,٩٥٧,٨٧٤	٩٩,٠٥١,٣٩٥	١٠٠,٥٥٥,٩٢٧	٢٠٢,٨٧٥,٣١٤	٤٣٧,٨٧٧,٠٤٥	٩٢٣,٠٥٤,٧٠٩	١,٥٥٩,٤٣٨,٧٢٥	مطلوبات أخرى
٢٢٠,٧٦٩,٨٤٤,٩٠٦	١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	١٥,٠٣٤,٠٨,٩٥٢	١٥,٢٢٥,٤٧٦,١٥٢	٢٧,١٣٢,٦١٩,٥٨٨	٢٧,٥٧٥,٣٧٩,٨٦٩	٣٢,٧٧٨,٧٩٧,٥٢٤	٥٩,٦٧٨,٤٦٩,٠٤٢	٤١,٣١٥,٢٣٧,٥١٠	مجموع المطلوبات
١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠	٣٧,٦٩٧,٥٧٠,٩٤٧	٢٢,٩٧١,٣٠٤,٥٩٩	(١٢,٤٢٩,٧٧٧,٥٨٥)	(٢٣,٩٠٥,٨٣٩,٠٥٥)	(٣,٨٣٨,٦٤٣,٦٣٨)	٨,٩١٠,٥٢٥,١٣٤	(٣٠١,٤٨٣,٩٥٨)	١١٧,٦٩٠,٩٠٠,٠٨٦	فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ل.س.	ل.س.	خمس سنوات	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠
الكفالات المعطاة للزبائن	٣١٨,٦٣٩,٠١٣,٩٩٤	١٨٥,٦٧٩,٨٧٤,٥٠٦	٥٠٤,٣١٨,٨٨٨,٥٠٠
	٣١٨,٦٥٦,٥١٣,٩٩٤	١٨٥,٦٧٩,٨٧٤,٥٠٦	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨,٥٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ل.س.	ل.س.	خمس سنوات	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الكفالات المعطاة للزبائن	٨٨,١٠٥,٢٧٤,٦٢١	٣٠,٣٠١,٢١٠,١٦١	١١٨,٤٠٦,٤٨٤,٧٨٢
	٨٨,٣٠٥,٢٧٤,٦٢١	٣٠,٣٠١,٢١٠,١٦١	١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

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

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم مخاطر عدم الامتثال والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٣٩- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,١٥٥,١٣٣,٨٨٥	٥,٩٩٠,٧٠٦,٨٨٧	٥٥١,٧٩٦,٢٤٤,٧٣٤	٣,٧٧٧,٦٠٠,٤٣٧	٥٦٣,٧١٩,٦٨٥,٩٤٣
استرداد / (مصروف) مخصص	(٨٠,٣١٦,٠٠٧)	٥٤,٤٦٠,٥١٤	(١,١١٦,٨٣٢,٢٧١)	-	(١,١٤٢,٦٨٧,٧٦٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩,٦٠٤,٣٨٢,٨٩٦)	(٢,٠٣٣,١٣١,٤٩٣)	(٦٤٩,٧٢٨,٤٣٤)	(١٦,٨٥١,٦٨١,٠٣٣)	(٢٩,١٣٨,٩٢٣,٨٥٦)
نتائج أعمال القطاع	٢,٠٧٤,٨١٧,٨٧٨	٦,٠٤٥,١٦٧,٤٠١	٥٥٠,٦٧٩,٤١٢,٤٦٣	٣,٧٧٧,٦٠٠,٤٣٧	٥٦٢,٥٧٦,٩٩٨,١٧٩
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٧,٥٢٩,٥٦٥,٠١٨)	(٤,٠١٢,٠٣٥,٩٠٨)	(٥٥٠,٠٢٩,٦٨٤,٠٢٩)	(١٣,٠٧٤,٠٨٠,٥٩٦)	(١٣,٠٧٤,٠٨٠,٥٩٦)
الربح قبل الضريبة	(٥,٤٥٤,٧٤٧,١٤٠)	(١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥)	(١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥)	-	(١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥)
مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة	-	-	-	-	-
صافي ربح السنة	(٥,٤٥٤,٧٤٧,١٤٠)	(١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥)	(١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥)	-	(١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٢٤,٣٨٢,٠٦٨,٨٧٦	٣٩,٩٣٢,٧٩٧,٣٧٤	١,١٨٦,٦٩٣,٠٩٠,٧٧٩	-	١,٢٥١,٠٠٧,٩٥٧,٠٢٩
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	٤٠,١٥٣,٣٥٩,٤٢٢	٤٠,١٥٣,٣٥٩,٤٢٢
مجموع الموجودات	٢٤,٣٨٢,٠٦٨,٨٧٦	٣٩,٩٣٢,٧٩٧,٣٧٤	١,١٨٦,٦٩٣,٠٩٠,٧٧٩	٤٠,١٥٣,٣٥٩,٤٢٢	١,٢٩١,١٦١,٣١٦,٤٥١
مطلوبات القطاع	٤٤١,٧١٥,١٥٠,٧٥٢	١١٧,٧٩١,٤٢٨,٩٧٧	٣٧,٤٠٧,٠٦٧,٤٠١	-	٥٩٦,٩١٣,٦٤٧,١٣٠
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	١٥,١٩٦,٣٣٨,٦٧٦	١٥,١٩٦,٣٣٨,٦٧٦
مجموع المطلوبات	٤٤١,٧١٥,١٥٠,٧٥٢	١١٧,٧٩١,٤٢٨,٩٧٧	٣٧,٤٠٧,٠٦٧,٤٠١	١٥,١٩٦,٣٣٨,٦٧٦	٦١٢,١٠٩,٩٨٥,٨٠٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٨٦١,٨٤٩,٩٨٥	٧,٠٣٢,٦١٩,٣٣٩	٣٠,٨٧٩,٦٣٩,٢٣٩	٢١٨,٣٦٦,٠٢١	٣٨,٩٩٢,٤٧٤,٥٨٤
استرداد / (مصروف) محض	(١٤١,٦٨٥,٣٤٧)	١,٠٦٩,٦٧٤,٣٨٢	٦١٦,٤٠٤,٧٧٧	-	١,٥٤٤,٣٩٣,٨١٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧٢٠,١٦٤,٦٣٨	٨,١٠٢,٢٩٣,٧٢١	٣١,٤٩٦,٠٤٤,٠١٦	٢١٨,٣٦٦,٠٢١	٤٠,٥٣٦,٨٦٨,٣٩٦
نتائج أعمال القطاع	(٤,٠٦٣,٢٦٥,١٦٨)	(٦٠٥,٧٣٨,٠٥٥)	(٢٧٩,١٩٩,٨٩٧)	(٧,٦٤٢,١٣٣,٣٨٧)	(١٢,٥٩٠,٣٣٦,٥٠٧)
مصاريف تشغيلية للقطاعات	(٣,٣٤٣,١٠٠,٥٣٠)	٧,٤٩٦,٥٥٥,٦٦٦	٣١,٢١٦,٨٤٤,١١٩	(٧,٤٢٣,٧٦٧,٣٦٦)	٢٧,٩٤٦,٥٣١,٨٨٩
الربح قبل الضريبة	-	-	(١٧٣,٥٤٢,٣٥٤)	-	(١٧٣,٥٤٢,٣٥٤)
مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة	(٣,٣٤٣,١٠٠,٥٣٠)	٧,٤٩٦,٥٥٥,٦٦٦	٣١,٠٤٣,٣٠١,٧٦٥	(٧,٤٢٣,٧٦٧,٣٦٦)	٢٧,٧٧٢,٩٨٩,٥٣٥
صافي ربح السنة	-	-	-	٣,١٠٢,٥٦٧,٩٤٧	٣,١٠٢,٥٦٧,٩٤٧
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٦٩٦,٧٨١,٠٢٤	٦٩٦,٧٨١,٠٢٤
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١٧,٧٠٢,٥١٢,٠٦٣	٣١,٦٠٢,٩٩٤,١٠٧	٣٠٦,١٦٢,١٦٠,٧٣٢	-	٣٥٥,٤٦٧,٦٦٦,٩٠٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢,٠٩٥,٩٢٤,٥٣٤	١٢,٠٩٥,٩٢٤,٥٣٤
مجموع الموجودات	١٧,٧٠٢,٥١٢,٠٦٣	٣١,٦٠٢,٩٩٤,١٠٧	٣٠٦,١٦٢,١٦٠,٧٣٢	١٢,٠٩٥,٩٢٤,٥٣٤	٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦
مطلوبات القطاع	١٣٦,٦٦٧,٨٨٠,٠٩٦	٦٧,٣٣٥,٣٩١,٥٢٣	١٢,٦٧٧,٥٢٤,٧٨٣	-	٢١٦,٦٨٠,٧٩٦,٤٠٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤,٠٨٩,٠٤٨,٥٠٤	٤,٠٨٩,٠٤٨,٥٠٤
مجموع المطلوبات	١٣٦,٦٦٧,٨٨٠,٠٩٦	٦٧,٣٣٥,٣٩١,٥٢٣	١٢,٦٧٧,٥٢٤,٧٨٣	٤,٠٨٩,٠٤٨,٥٠٤	٢٢٠,٧٦٩,٨٤٤,٩٠٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٤٠,٧٨٢,٦٣٤,١٩٦	٢٢,٩٣٧,٠٥١,٧٤٧	٥٦٣,٧١٩,٦٨٥,٩٤٣
٢٩٨,٠٠٢,٨٦٢,٨٦٥	٩٩٣,١٥٨,٤٥٣,٥٨٦	١,٢٩١,١٦١,٣١٦,٤٥١
١٣,٧٦٢,٧٨١,٣٢٧	-	١٣,٧٦٢,٧٨١,٣٢٧
إجمالي الدخل التشغيلي		
مجموع الموجودات		
مصروفات رأسمالية		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,٧٢٩,٠٥١,٣٢٥	٣,٢٦٣,٤٢٣,٢٥٩	٣٨,٩٩٢,٤٧٤,٥٨٤
١٣٤,٠٦٩,٨٩٤,٥١٠	٢٣٣,٤٩٣,٦٩٦,٩٢٦	٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦
٣,١٠٢,٥٦٧,٩٤٧	-	٣,١٠٢,٥٦٧,٩٤٧
إجمالي الدخل التشغيلي		
مجموع الموجودات		
مصروفات رأسمالية		

٤٠ - كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة.

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		بنود رأس المال الأساسي
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	١,٢٦٢,٥٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	١,٧٦٧,٣٠٣,٨٧٧	الاحتياطي الخاص
(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	(١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١)	خسائر متراكمة محققة
١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
(٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨)	(٧٥٦,٤٦٤,١١٠)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٥,٨٤٠,٥٩٢)	(٢٥,٨٤٠,٥٩٢)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤)	(١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
١٤٥,٢٨٩,٦٥٩,٢١٢	٦٧٥,٩٣٤,٨٦٠,٨٠٧	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
		صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٥٦,٤١١,٠٧٢	٥٠٥,٣٥٣,١٠٩	من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ / منها
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,١٨٨,٤٧٦,٦٠٢	٨,٧٩٦,٥١٨,١٤٣	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٢,٣٤٤,٨٨٧,٦٧٤	٩,٣٠١,٨٧١,٢٥٢	
١٤٧,٦٣٤,٥٤٦,٨٨٦	٦٨٥,٢٣٦,٧٣٢,٠٥٩	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٦٧,١٣٩,٩٥٥,٥٠٩	١,٠٦٥,٢٦٤,١٥٦,٠٤٤	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٨,١٠٨,٤٣١,٠٦٧	٢٤٧,٧١٧,٨٦٦,٢١٠	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٥٩,٠١١,٦٨٣,٥٣٥	٢٢٤,٤٣١,١٨٣,٣٢١	مخاطر السوق
٦,٠٣٧,٣٤٥,٩٩٠	١٤,٨١٩,٣٧٢,٦٦١	المخاطر التشغيلية
٣٩٠,٢٩٧,٤١٦,١٠١	١,٥٥٢,٢٣٢,٥٧٨,٢٣٦	المجموع
٪٣٧,٨٣	٪٤٤,١٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٣٧,٢٣	٪٤٣,٥٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٨,٩٨	٪٩٩,٥٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)

* بناءً على المادة الثامنة، الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات 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 (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٩٧,٣١٧,٨٦٩,٩٤٥	٢٧,٧٦٧,٤٦٤,٨٣٥	٦٩,٥٥٠,٤٠٥,١١٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١	٢,٢٥٢,٥٥٢,٩٠٩	٢٧٣,١٧٥,٧٨٥,٨٨٢	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤	-	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤	إيداعات لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠	٤٢,٤٦٨,٦٧٨,٦٥٩	٢١,٨٤٦,١٨٧,٥٩١	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨	١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٧٨٨,٥٦٩,٩٣٠	٢,٨١٧,٠٥٦,٨٠٠	٩٧١,٥١٣,١٣٠	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,٥٧٢,٧٤٩,٤٣١	١٧,٥٧٢,٧٤٩,٤٣١	-	موجودات ثابتة ملموسة
٧٥٦,٤٦٤,١١٠	٧٥٦,٤٦٤,١١٠	-	موجودات غير ملموسة
١٨,٠٣٥,٥٧٥,٩٥١	٥,٨٣١,٦٥٩,٦٣٨	١٢,٢٠٣,٩١٦,٣١٣	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٩١,١٦١,٣١٦,٤٥١	٣٢٤,٤٣٨,٦٧٤,٤٧١	٩٦٦,٧٢٢,٦٤١,٩٨٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	-	٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧	ودائع مصارف
٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣,١١٢	٤٢,٥١٣,٠٤٣,٤٠٤	٥٠٩,٥٤٦,٣٨٩,٧٠٨	ودائع عملاء
٦,٤٤٥,٦١٩,٤٨٧	٢٢١,٨٠٨,٣٤٨	٦,٢٢٣,٨١١,١٣٩	تأمينات نقدية
٥,٧٩٩,٤٥٨,٠٨٤	٥,٧٩٩,٤٥٨,٠٨٤	-	مخصصات متنوعة
١٤,٠١٦,٣٣٨,٦٧٦	١١٠,٠٢٢,٨٣٣	١٣,٩٠٦,٣١٥,٨٤٣	مطلوبات أخرى
٦١٢,١٠٩,٩٨٥,٨٠٦	٤٨,٦٤٤,٣٣٢,٦٦٩	٥٦٣,٤٦٥,٦٥٣,١٣٧	مجموع المطلوبات
٦٧٩,٠٥١,٣٣٠,٦٤٥	٢٧٥,٧٩٤,٣٤١,٨٠٢	٤٠٣,٢٥٦,٩٨٨,٨٤٣	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١	١٠,٩٩٩,٩٢٠,٦٢٣	٣٣,٠٣٠,٧٨٨,٣٣٨	الموجودات:
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	٥٣٩,٨٨١,٤٩٧	١٥١,٦٠٣,٩٠٠,٩٠٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	-	٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	أرصدة لدى مصارف
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٣٦,٧٢٠,٤٥٥,٨٦٤	١٢,٥٨٥,٠٥٠,٣٠٦	إيداعات لدى مصارف
			صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤٣,٠٨٨,٤٠١	٧٦,١٠٣,٦٨٠	١٦٦,٩٨٤,٧٢١	حق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩	٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩	-	موجودات ثابتة ملموسة
٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨	٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨	-	موجودات غير ملموسة
٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦	٢,٢٥١,٨٦١,٦٨٠	٣,٦٨٨,٦٠٣,٤٤٦	موجودات أخرى
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦	٧٧,٦٣٢,٧٤٠,٧٦٧	٢٨٩,٩٣٠,٨٥٠,٦٦٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	-	١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	ودائع مصارف
٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥	١٤,٨٧٥,٦٣٩,١٤٩	١٨٦,٦٨٥,٦٥٠,٨٧٦	ودائع عملاء
٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢	١١٨,٨١١,٩٢٩	٢,٠٩٢,٦١٤,٦٦٣	تأمينات نقدية
١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	-	مخصصات متنوعة
٧,٢٣٧,٥١٥	-	٧,٢٣٧,٥١٥	التزامات التأجير
٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩	٥٨,٩٥٧,٨٧٤	٣,٣٢٢,٨٥٣,١١٥	مطلوبات أخرى
٢٢٠,٧٦٩,٨٤٤,٩٠٦	١٦,٩٦٣,٨٦٥,٢٢١	٢٠٣,٨٠٥,٩٧٩,٦٨٥	مجموع المطلوبات
١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠	٦٠,٦٦٨,٨٧٥,٥٤٦	٨٦,١٢٤,٨٧٠,٩٨٤	الصافي

٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (صافي)
		تعهدات نيابة عن الزبائن:
		كفالات دفع
١٢٩,١١٥,٠٠٠	٥٢٠,٥٤٢,٠٠٠	
		كفالات تأمينات أولية
٤٣,٨٧٥,٣٥٠	٦٨,٧٨٣,٢٥٠	
		كفالات حسن تنفيذ
١١٨,٢٣٣,٤٩٤,٤٣٢	٥٠٣,٧٢٩,٥٦٣,٢٥٠	
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة مباشرة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة
-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨,٥٠٠	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٤٣ - أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لتناسب مع أرقام البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٤,٣٣٥,٩٢٥	١٨٤,٣٣٥,٩٢٥	-	استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
(١٨٤,٣٣٥,٩٢٥)	٥,٤١٨,٢٥٠,٤٩٧	٥,٦٠٢,٥٨٦,٤٢٢	مصاريف تشغيلية أخرى

٤٤ - مطالبات ضريبية

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ إضافية لضريبة الدخل على الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٦١,٨٠٤,٤٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك أن هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية وصدر قرار وقف تنفيذ قرارات هذا التكليف ولم يصدر حكم نهائي للبت بأساس الدعوى حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.