البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٤
البيانات المالية	
بيان الوضع المالي	٥-٦
بيان الدخل	٧
بيان الدخل الشامل الآخر	٨
بيان التغييرات في حقوق الملكية	٩
بيان التدفقات النقدية	١٠-١١
إيضاحات حول البيانات المالية	١٢-١١٣

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

Association of Syrian
Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي سورية شركة مساهمة مغفلة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤ 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 بيّنات 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.

المحاسب القانوني أحمد رضوان الشرابي
عضو جمعية المحاسبين القانونيين - سورية
ASCA
رخصة رقم ١١/١٢٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج 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 كخسائر 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) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر 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 الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج 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 والمحتسب 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 الصرف

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.

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 والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
  - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
  - دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
  - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٤.

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 لتمكينها 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 تمّت 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 مُجمّع 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها 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 امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية 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 ومدى التزام المصرف بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق – سورية

٢٧ آذار ٢٠٢٥

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرابي

المحاسب القانوني أحمد رضوان الشرابي
ASCR
رخصة رقم ١١/١٢٨
عضو جمعية المحاسبين القانونيين - سورية

البنك العربي – سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٩٧,٣١٧,٨٧٠
أرصدة لدى مصارف	٦	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩
إيداعات لدى مصارف	٧	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	٨٨,١١١,٦٢٨	٦٤,٣١٤,٨٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	١,٥٨٦,٨٠١	١,٣٢٣,٤٥٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣
موجودات ثابتة ملموسة	١١	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	١٧,٥٧٢,٧٤٩
موجودات غير ملموسة	١٢	٩٠١,٦٤٢	٧٥٦,٤٦٤
حق استخدام أصول مستأجرة	١٣	٢,٨١٧,٠٥٧	٣,٧٨٨,٥٧٠
موجودات أخرى	١٤	١٨,٦١١,٦١٤	١٨,٠٣٥,٥٧٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٥	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦
مجموع الموجودات		١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	١,٢٩١,١٦١,٣١٥

رئيس مجلس الإدارة	القائم بأعمال المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
د. خالد واصف الوزني	فتح الله شريف صدقه	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ألف.ل.س	٢٠٢٣ ألف.ل.س
المطلوبات			
ودائع مصارف	١٦	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	٣٣,٧٨٩,١٣٦
ودائع الزبائن	١٧	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣
تأمينات نقدية	١٨	٥,٧٣٧,٩٣٩	٦,٤٤٥,٦١٩
مخصصات متنوعة	١٩	٦,٧٢٢,٣٢٢	٥,٧٩٩,٤٥٨
مطلوبات أخرى	٢٠	٩,٧٢٧,٧٧١	١٤,٠١٦,٣٣٩
مجموع المطلوبات		٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦	٦١٢,١٠٩,٩٨٥
حقوق الملكية			
رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	٢١	٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٢	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠
احتياطي خاص	٢٢	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤
احتياطي التغير في القيمة العادلة	٢٣	١,٢٧٤,٠٤٨	١,٠١٠,٧٠٦
خسائر متراكمة محققة	٢٤	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)
أرباح مدورة غير محققة	٢٤	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥
مجموع حقوق الملكية		٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	١,٢٩١,١٦١,٣١٥

رئيس مجلس الإدارة	القائم بأعمال المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
د. خالد واصف الوزني	فتح الله شريف صدقه	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف.ل.س	ألف.ل.س
الفوائد الدائنة	٢٥	٥٨,٢٣٤,٣٤٦	٣٥,٤١٣,٦٦٨
الفوائد المدينة	٢٦	(١٠,٥٥٦,٦٨٩)	(٧,٩٨٠,٤٨٦)
صافي الدخل من الفوائد		٤٧,٦٧٧,٦٥٧	٢٧,٤٣٣,١٨٢
الرسوم والعمولات الدائنة	٢٧	٦,٣٦٦,٧٩١	٢,٩٧١,٥٩٤
الرسوم والعمولات المدينة	٢٨	(٤١٦,٢٠١)	(١٣٩,٣٨١)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات		٥,٩٥٠,٥٩٠	٢,٨٣٢,٢١٣
صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات		٥٣,٦٢٨,٢٤٧	٣٠,٢٦٥,٣٩٥
صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية		(٣٢٥,٥١٣)	١٠,٠٥٤,٣٣٧
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		٥٤,٦٥٤,٠٧١	٥١٩,١٨٦,٤٨١
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك		–	٣,٧٦٤,٩٥٨
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٩	٩٩,٦٠٣	٤٤٨,٥١٤
إجمالي الدخل التشغيلي		١٠٨,٠٥٦,٤٠٨	٥٦٣,٧١٩,٦٨٥
نفقات الموظفين	٣٠	(٣٥,٠١٦,٥٩١)	(١٥,٥٢١,٦٨٩)
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة	١١	(٣,٥٢٨,٣٩٢)	(١,١٩٧,٧٨٠)
إطفاءات موجودات غير ملموسة	١٢	(٢٨١,٦٨٢)	(١١٩,٠٥٠)
استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة	١٣	(٩٧١,٥١٣)	(٣٩٥,٨٢٢)
مصروف مخصصات متنوعة	١٩	(٢,٠٩٥,٣٠٨)	(٦٧٣,٤٤٨)
استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣١	٣,٩٢٧,٦١٧	(١,١٤٢,٦٨٧)
مصاريف تشغيلية أخرى	٣٢	(١٨,٩٩٦,٢٣١)	(١١,٢٣١,١٣٧)
إجمالي المصروفات التشغيلية		(٥٦,٩٦٢,١٠٠)	(٣٠,٢٨١,٦١٣)
الربح قبل الضريبة		٥١,٠٩٤,٣٠٨	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج	٣٣	(٣,٨٦٢,٩٩٧)	(١,٩٨٥,٥٢٦)
صافي ربح السنة		٤٧,٢٣١,٣١١	٥٣١,٤٥٢,٥٤٦
حصة السهم الأساسية والمخفضة	٣٤	٩٣٥.٢٧	١٠,٥٢٣.٨١

رئيس مجلس الإدارة	القائم بأعمال المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
د. خالد واصف الوزني	فتح الله شريف صدقه	محمد يمان مسلم عرنوس

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	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
أرباح السنة	٤٧,٢٣١,٣١١	٥٣١,٤٥٢,٥٤٦
مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٦٣,٣٤٢	٨٠٥,٠٣٦
الدخل الشامل للسنة	٤٧,٤٩٤,٦٥٣	٥٣٢,٢٥٧,٥٨٢

رئيس مجلس الإدارة	القائم بأعمال المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
د. خالد واصف الوزني	فتح الله شريف صدقه	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية

	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	صافي ربح السنة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٠١٠,٧٠٦	–	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠
الدخل الشامل للسنة	–	–	–	٢٦٣,٣٤٢	٤٧,٢٣١,٣١١	–	–	٤٧,٤٩٤,٦٥٣
تخصيص ربح السنة	–	–	–	–	(٤٧,٢٣١,٣١١)	(٧,٤٢٢,٧٦٠)	٥٤,٦٥٤,٠٧١	–
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٧٤,٠٤٨	–	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٥,٠٥٠,٠٠٠	٣٤٢,١٤٥	٣٤٢,١٤٥	٣١٢,٨٢٢	–	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨)	١٦١,٣٢٠,٣٤٤	١٤٦,٧٩٣,٧٤٨
الدخل الشامل للسنة	–	–	–	٨٠٥,٠٣٦	٥٣١,٤٥٢,٥٤٦	–	–	٥٣٢,٢٥٧,٥٨٢
المحول إلى الاحتياطيات	–	٩٢٠,٣٥٥	١,٤٢٥,١٥٩	–	(٢,٣٤٥,٥١٤)	–	–	–
الربح المحقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	(١٠٧,١٥٢)	–	١٠٧,١٥٢	–	–
تخصيص ربح السنة	–	–	–	–	(٥٢٩,١٠٧,٠٣٢)	٩,٩٢٠,٥٥١	٥١٩,١٨٦,٤٨١	–
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٠١٠,٧٠٦	–	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠

رئيس مجلس الإدارة	القائم بأعمال المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
د. خالد واصف الوزني	فتح الله شريف صدقه	محمد يمان مسلم عرنوس

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

البنك العربي – سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ألف.ل.س	٢٠٢٣ ألف.ل.س
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
الربح قبل الضريبة		٥١,٠٩٤,٣٠٨	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢
تعديلات			
استهلاكات واطفاءات	١١-١٢	٣,٨١٠,٠٧٤	١,٣١٦,٨٣٠
اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة	١٣	٩٧١,٥١٣	٣٩٥,٨٢٢
فوائد على عقود الإيجار	٣٢	–	٢٢
خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة		٢٠٨,٢٢٥	(١٢,٦٤٢)
التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين		٥٥,٣٤٤	٥٤٢,٠٢٤
مصروف مخصصات متنوعة	١٩	٢,٠٩٥,٣٠٨	٦٧٣,٤٤٨
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك		–	(٣,٧٦٤,٩٥٨)
(استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣١	(٣,٩٢٧,٦١٧)	١,١٤٢,٦٨٧
إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠	–	١٥٩
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		(٥٤,٦٥٤,٠٧١)	(٥١٩,١٨٦,٤٨١)
(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		(٣٤٦,٩١٦)	١٤,٥٤٤,٩٨٣
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى			
مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)		(٧,١٣١,٠٠٠)	٢,٩٥١,٦٥٠
الزيادة في إيداعات لدى مصارف		(٤٠,٨٦٣,٦٢٦)	(١٠٦,٣١٢,٤٧٠)
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة		(٢٢,٣١٥,٤٩١)	(١٤,٩٦٧,٤٨١)
النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى		١٣٠,٩٥١	(٥,٨٣١,٧٦١)
الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر		٢٧,٧٩٢,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة في ودائع الزبائن		١١٧,٢٠٩,٢٧٥	٣٠,٧٨٢,٩١٦
(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية		(١,٠٧٥,٠٥٧)	٧٤٤,٣٠٣
(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى		(٥,٠٠٥,١٧٦)	٨,٨١٠,٧٩٠
صافي الأموال من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة		٦٨,٣٩٤,٩٦٠	(٦٢,٢٧٧,٠٧٠)

رئيس مجلس الإدارة	القائم بأعمال المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
د. خالد واصف الوزني	فتح الله شريف صدقه	محمد يمان مسلم عرنوس

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

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

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف.ل.س	ألف.ل.س
التزامات ضريبية إضافية مدفوعة		(١٤٥,٦٤٤)	–
ضريبة الريع على إيرادات خارج القطر المدفوعة		(٣,١٧٥,٤١٨)	(٩٣١,٠٧٦)
صافي الأموال من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة		٦٥,٠٧٣,٨٩٨	(٦٣,٢٠٨,١٤٦)
الأنشطة الاستثمارية			
المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك		–	٤,٩٠٠,٠٠٠
شراء موجودات ثابتة مادية	١١	(١٩,٧٩٧,٠٩١)	(١٣,٢٢٧,٣١٨)
شراء موجودات غير ملموسة		(٤٢٦,٨٦٠)	(٥٣٥,٤٦٣)
بيع موجودات ثابتة مادية		٨٩,٥٩٨	٤١,٧٥٢
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	٣٠٦,٩٥١
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		–	(٩٦,٥١٩,٧٦٠)
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		–	٣١,٨٨٢,٢٢٢
صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٢٠,١٣٤,٣٥٣)	(٧٣,١٥١,٦١٦)
الأنشطة التمويلية			
مدفوعات التزامات التأجير		–	(٣,٩٤٨,٥٦٤)
صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية		–	(٣,٩٤٨,٥٦٤)
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد		٨٤,١٨٩	٢٨٨,٩٦٤,٤٩٥
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد		٤٥,٠٢٣,٧٣٤	١٤٨,٦٥٦,١٦٩
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة		٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣	١٧٩,٧٦٧,٨١٤
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	٣٥	٣٧٣,٤٤٧,٧١٧	٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة		٥٩,١٥٣,٤٥٨	٢٦,٥٤٦,١٨٣
فوائد مدفوعة		١٠,٢٧٧,١٨١	٧,٢٨٤,٦٥٠

رئيس مجلس الإدارة	القائم بأعمال المدير العام	النائب الثاني للمدير العام
د. خالد واصف الوزني	فتح الله شريف صدقه	محمد يمان مسلم عرنوس

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 ٢٠٢٤

١– معلومات عامة

البنك العربي – سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.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 ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و٢٠١١، 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 ١٢ موزعة على المحافظات كالتالي: خمسة أفرع في محافظة دمشق وريفها منها فرع واحد متوقف 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 ٦,٩٧٢.٩٣ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى عشرة مليار ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٥ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٢– اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الجديدة والمعدلة

أ. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية خلال السنة الحالية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية إلزامياً للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، عند إعداد القوائم المالية للمصرف. ولم يكن لتبني هذه المعايير أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه القوائم المالية للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يكون له تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الخاص بالأدوات المالية: الإفصاحات – بعنوان "ترتيبات تمويل الموردين".

تمويل الموردين، بما يمكّن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار هذه الترتيبات على التزامات المصرف وتدفقاته النقدية.

بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن مدى تعرض المصرف لمخاطر تركّز السيولة.

تتضمن التعديلات أحكاماً انتقالية خاصة بالفترة السنوية الأولى التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات. ووفقاً للأحكام الانتقالية، لا يُطلب من المصرف الإفصاح عما يلي:

المعلومات المقارنة لأي فترات تقارير مالية تسبق بداية الفترة السنوية التي يتم فيها تطبيق هذه التعديلات لأول مرة.

المعلومات المطلوبة بموجب الفقرات (IAS ٧:٤٤H(b)(ii)–(iii)) كما هي في بداية الفترة السنوية التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات لأول مرة.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ – تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة

تؤثر هذه التعديلات فقط على عرض الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي، ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي من الأصول أو الالتزامات أو الإيرادات أو المصروفات، كما أنها لا تؤثر على المعلومات المفصح عنها بشأن هذه العناصر.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية الفترة المالية، كما تؤكد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كان المصرف سيمارس حقه في تأجيل سداد الالتزام. وتوضح التعديلات أيضاً أن الحقوق تعتبر قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات (Covenants) في نهاية الفترة المالية، كما تم إدراج تعريف لمفهوم "التسوية"، بحيث يتضح أن التسوية تعني نقل النقد أو الأدوات المالية أو أصول أخرى أو خدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ – عرض القوائم المالية – الالتزامات غير المتداولة المصحوبة بتعهدات

تحدد هذه التعديلات أن التعهدات التي يجب على المصرف الامتثال لها في أو قبل نهاية الفترة المالية فقط هي التي تؤثر على حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، وبالتالي، يجب أخذ هذه التعهدات في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول. كما أن هذه التعهدات تؤثر على ما إذا كان الحق في تأجيل السداد قائماً في نهاية الفترة المالية، حتى وإن كان تقييم الامتثال للتعهد يتم فقط بعد تاريخ التقرير المالي (مثل التعهدات المرتبطة بالمركز المالي للمصرف في تاريخ التقرير والتي يتم تقييم الامتثال لها بعد ذلك).

كما حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أن حق تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي لا يتأثر إذا كان المصرف ملزماً بالامتثال للتعهدات فقط بعد الفترة المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام مشروطاً بالامتثال للتعهدات خلال الاثني عشر شهراً التالية بعد الفترة المالية، فيجب على المصرف الإفصاح عن معلومات تمكّن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر احتمالية استحقاق الالتزامات للسداد خلال تلك الفترة. ويشمل هذا الإفصاح معلومات عن التعهدات، بما في ذلك طبيعتها وتوقيت الامتثال لها، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة، وأي حقائق وظروف قد تشير إلى وجود صعوبات محتملة في الامتثال لهذه التعهدات.

تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ – التزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ متطلبات للقياس اللاحق لعمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ليتم المحاسبة عنها كعملية بيع. وفقاً لهذه التعديلات، يتعين على البائع–المستأجر تحديد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة تضمن عدم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع–المستأجر بعد تاريخ بدء العقد.

ولا تؤثر هذه التعديلات على المكاسب أو الخسائر التي يعترف بها البائع–المستأجر والمتعلقة بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. فبدون هذه المتطلبات الجديدة، كان من الممكن أن يعترف البائع–المستأجر بمكاسب ناتجة عن حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام الإيجار (على سبيل المثال، نتيجة تعديل عقد الإيجار أو تغيير مدته) وفقاً للمتطلبات العامة في المعيار (IFRS) رقم ١٦. كان هذا السيناريو شائعاً بشكل خاص في حالات إعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.

وكجزء من هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بتعديل مثال توضيحي في المعيار (IFRS) رقم ١٦ وأضاف مثالاً جديداً لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر. كما توضح الأمثلة التوضيحية أن الالتزام الناشئ عن عملية البيع وإعادة الاستئجار، التي يتم تصنيفها كعملية بيع بموجب المعيار (IFRS) رقم ١٥، يُعتبر التزام إيجار.

يجب على البائع–المستأجر تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ على عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تمت بعد تاريخ التطبيق الأولي، والذي يُعرّف على أنه بداية الفترة السنوية التي قام فيها المصرف بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٦ لأول مرة.

ب. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن غير السارية بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يقم المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية بعد. ويتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية للمصرف عند دخولها حيز التنفيذ. كما أنه من غير المتوقع أن يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في الفترات المالية المستقبلية، إلا إذا تمت الإشارة إلى خلاف ذلك أدناه.

المعايير الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٢١ – تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي تحت عنوان "عدم قابلية التبادل"

تحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل، وكيفية تحديد سعر الصرف في حالة عدم قابليتها للتبادل.

وفقاً لهذه التعديلات، تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى عندما يكون المصرف قادراً على الحصول على العملة الأخرى خلال فترة زمنية تتيح تأخيراً إدارياً طبيعياً، ومن خلال سوق أو آلية تبادل تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ عند إجراء معاملة الصرف.

يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس ولغرض محدد. وإذا لم يكن المصرف قادراً على الحصول إلا على مبلغ غير جوهري من العملة الأخرى في تاريخ القياس لهذا الغرض المحدد، فإن العملة لا تُعتبر قابلة للتبادل بالعملة الأخرى.

يعتمد التقييم الخاص بقابلية التبادل على قدرة المصرف على الحصول على العملة الأخرى وليس على نيته أو قراره بالقيام بذلك.

في حالة عدم قابلية العملة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس، يتعين على المصرف تقدير سعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. ويتمثل الهدف من هذا التقدير في عكس السعر الذي يمكن أن تتم عنده معاملة تبادل منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وفقاً للظروف الاقتصادية السائدة.

لا تحدد التعديلات طريقة محددة يجب على المنشأة استخدامها لتقدير سعر الصرف الفوري لتحقيق هذا الهدف. يمكن للمصرف استخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو استخدام تقنية تقدير أخرى. ومن الأمثلة على سعر الصرف القابل للملاحظة:

سعر الصرف الفوري لغرض غير الغرض الذي يتم تقييم قابلية التبادل من أجله.

أول سعر صرف يتمكن المصرف من الحصول عليه للعملة الأخرى بعد استعادة قابلية التبادل (سعر الصرف اللاحق الأول).

في حال استخدام المصرف تقنية تقدير أخرى، يمكنه استخدام أي سعر صرف يمكن ملاحظته، بما في ذلك الأسعار الناتجة عن معاملات الصرف في الأسواق أو آليات التبادل التي لا تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ، مع تعديل ذلك السعر عند الحاجة لتحقيق الهدف المذكور أعلاه.

عندما يقوم المصرف بتقدير سعر الصرف الفوري بسبب عدم قابلية العملة للتبادل، يكون ملزماً بالإفصاح عن معلومات تمكّن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية التبادل على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية، أو كيف يُتوقع أن يؤثر عليها.

كما تضيف التعديلات ملحقاً جديداً كجزء أساسي من المعيار (IAS) رقم ٢١، والذي يتضمن إرشادات تطبيقية بشأن المتطلبات الجديدة. كما تمت إضافة أمثلة توضيحية جديدة مرافقة للمعيار، توضح كيفية تطبيق المصرف لبعض المتطلبات في سيناريوهات افتراضية تستند إلى حقائق محدودة.

بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات تبعية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ لمواءمته مع المعيار (IAS) رقم ٢١ المعدل عند تقييم قابلية التبادل. تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ – العرض والإفصاحات في القوائم المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ محل المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١، مع الإبقاء على العديد من متطلبات (IAS) رقم ١ دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من (IAS) رقم ١ إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧. علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ والمعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٣٣ "ربحية السهم".

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار (IFRS) رقم ١٨:

تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة

توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية

تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

تسري التعديلات على المعايير (IAS) رقم ٧ و(IAS) رقم ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من (IAS) رقم ٨ و(IFRS) رقم ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد (IFRS) رقم ١٨. ويتطلب المعيار (IFRS) رقم ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة. يجب على المصرف تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ – الشركات التابعة التي لا تتمتع بمسؤولية عامة: الإفصاحات

يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة تقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في قوائمها المالية.

تكون الشركة التابعة مؤهلة للحصول على الإفصاحات المخففة إذا كانت لا تتمتع بمسؤولية عامة وكان لها شركة أم نهائية أو شركة أم وسيطة تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

يعد تطبيق (IFRS) رقم ١٩ اختيارياً للشركات التابعة المؤهلة ويحدد المتطلبات المتعلقة بالإفصاحات التي يجب على الشركات التابعة التي تختار تطبيقه تقديمها.

لا يُسمح بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٩ إلا إذا كانت الشركة تفي بالشروط التالية في نهاية الفترة المالية:

أن تكون شركة تابعة (يشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة).

ألا تتمتع بمسؤولية عامة.

أن تكون الشركة الأم النهائية أو أي شركة أم وسيطة قد أعدت قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

تتمتع الشركة التابعة بمسؤولية عامة إذا:

كانت أدواتها المالية (الديون أو الأسهم) يتم تداولها في سوق عامة أو إذا كانت في عملية إصدار مثل هذه الأدوات للتداول في سوق عامة (مثل البورصات المحلية أو الأجنبية أو السوق خارج البورصة، بما في ذلك الأسواق المحلية والإقليمية)، أو

كانت تحتفظ بأصول في وضع ائتماني لمجموعة واسعة من الأطراف الخارجية كجزء من أحد أعمالها الأساسية (على سبيل المثال، البنوك، اتحادات الائتمان، شركات التأمين، وسطاء الأوراق المالية/التجار، الصناديق المشتركة، والبنوك الاستثمارية غالباً ما تفي بهذا المعيار الثاني).

يمكن للكيانات المؤهلة تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية. كما يمكن للشركة الأم الوسيطة المؤهلة التي لا تطبق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة تطبيقه في قوائمها المالية المنفصلة.

إذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سابقة للفترة المالية التي يطبق فيها (IFRS) رقم ١٨ لأول مرة، فإنه يجب عليه تطبيق مجموعة معدلة من متطلبات الإفصاح الواردة في ملحق المعيار (IFRS) رقم ١٩. وإذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سنوية قبل أن يطبق التعديلات على (IAS) رقم ٢١، فإنه غير مطالب بتطبيق متطلبات الإفصاح في (IFRS) رقم ١٩ بشأن "عدم قابلية التبادل".
يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بآلاف الليرات السورية وذلك وفق التعميم رقم \١٦\ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ مالم يتم ذكر خلاف ذلك.

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 المجراة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان 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 التحوّط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(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 الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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 ٣ (IFRS ٣)، 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 بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الإئتمان 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 لمدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة لمدى 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ 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 الإئتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI):

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الإئتمانية 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 المقترض 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 العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة.

إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطَور 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 مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الإئتمانية 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.

بالإضـــافة لذلك، ســـيشـــكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مســـتوفياً أم لا (على ســـبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

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

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

عند إلغاء الإعتراف 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 خُصصت 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 الإعتراف، 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 تشتمل 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 التعاقدي.

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق 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 الفعلية.

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الالتزام 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) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(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 والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

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

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

(ز) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة:

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها

وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) ، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم 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 التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي.

تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(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	٧-٥٠
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 وبنسبة 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 بإن تلك الأصول قد اصابها 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 حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدّل 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 حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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 حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمته 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 حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (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.

٤ – المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان 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 الإئتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣).

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 حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية 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 المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
نقد في الخزينة	٤١,٩٢٨,٦٧١	٢٧,٣١٠,٩٠٢
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٧,٨٨٧,٩٦٨	٤٢,٢٤٠,٥٨٥
احتياطي نقدي الزامي*	٣٦,٤٥٤,٥٥٧	٢٧,٨٠٦,٩٤١
ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٢,٣٢٦)	(٤٠,٥٥٨)
	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٩٧,٣١٧,٨٧٠

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

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	–	–	٧٠,٠٤٧,٥٢٦
التغير خلال السنة	٥٠,٢٦٢,٧٣٣	–	–	٥٠,٢٦٢,٧٣٣
فروقات أسعار الصرف	٤,٠٣٢,٢٦٦	–	–	٤,٠٣٢,٢٦٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	–	–	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٥٥٨	–	–	٤٠,٥٥٨
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٧١٤)	–	–	(٢,٧١٤)
فروقات أسعار الصرف	٤,٤٨٢	–	–	٤,٤٨٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,٣٢٦	–	–	٤٢,٣٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٩٨٢	–	–	١٣,٩٨٢
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٩,٥١٢)	–	–	(٩,٥١٢)
فروقات أسعار الصرف	٣٦,٠٨٨	–	–	٣٦,٠٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٥٥٨	–	–	٤٠,٥٥٨

* 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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار 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 ٢٠٢٤

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
حسابات جارية وتحت الطلب	١١,٥٢١,٦٤٨	٣٤,٦٠٣,٨١٦	٤٦,١٢٥,٤٦٤
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أوأقل)	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧	٢٤٣,٣٤٧,٩٣٧
	١٩,٥٢١,٦٤٨	٢٦٩,٩٥١,٧٥٣	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٥٧)	(٥,٩٧٣,١٦٧)	(٥,٩٧٣,٧٢٤)
	١٩,٥٢١,٠٩١	٢٦٣,٩٧٨,٥٨٦	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
حسابات جارية وتحت الطلب	٨,٠٦٨,٧١٦	٣٠,١٧٥,٩٨٩	٣٨,٢٤٤,٧٠٥
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣٩,٩١٦,٩٢٧	٢٤٢,٤١٦,٩٢٧
	١٠,٥٦٨,٧١٦	٢٧٠,٠٩٢,٩١٦	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٨٦)	(٥,٢٣٣,٠٠٧)	(٥,٢٣٣,٢٩٣)
	١٠,٥٦٨,٤٣٠	٢٦٤,٨٥٩,٩٠٩	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	٧٥٧,٦٥٨	٥,١٩١,٣١٨	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢
التغير خلال السنة	٧,٠٥٧,٤٤٧	٣٧,٥٥٦	١٠,٤٧١	٧,١٠٥,٤٧٤
فروقات أسعار الصرف	١,٣٠٦,٣٩٦	٥٧,١٣٧	٣٤٢,٧٦٢	١,٧٠٦,٢٩٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩	٨٥٢,٣٥١	٥,٥٤٤,٥٥١	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٨٢,٩٠٥,٨٥٢	٦٩,٢٩١,٦٨٦	١,٢٣٤,٦٧٠	١٥٣,٤٣٢,٢٠٨
التغير خلال السنة	٧٨,٥٨٨,٣٩٧	(١٩٥,٨٠٣,١٩٨)	٥,٠٥٣	(١١٧,٢٠٩,٧٤٨)
فروقات أسعار الصرف	١١٣,٢١٨,٤٠٧	١٢٧,٢٦٩,١٧٠	٣,٩٥١,٥٩٥	٢٤٤,٤٣٩,١٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	٧٥٧,٦٥٨	٥,١٩١,٣١٨	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢

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

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٤١,٨٠٩	١٦٦	٥,١٩١,٣١٨	٥,٢٣٣,٢٩٣
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	٣٨٦,٥٢٣	(٨٤)	٤,٠٤٩	٣٩٠,٤٨٨
فروقات أسعار الصرف	٧٣١	٢٨	٣٤٩,١٨٤	٣٤٩,٩٤٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢٩,٠٦٣	١١٠	٥,٥٤٤,٥٥١	٥,٩٧٣,٧٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٦٨٩	١٨,٠٦٦	١,٢٣٤,٦٧١	١,٢٨٨,٤٢٦
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٦٦,٣٤٩)	(٦٧,٠٥٦)	٧,٥٥٧	(١٢٥,٨٤٨)
فروقات أسعار الصرف	٧٢,٤٦٩	٤٩,١٥٦	٣,٩٤٩,٠٩٠	٤,٠٧٠,٧١٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤١,٨٠٩	١٦٦	٥,١٩١,٣١٨	٥,٢٣٣,٢٩٣

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 ٤,١٥٣,٥٣٧,٠٥٠ 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 أميركي) لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه 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 ١,٢٥٥,١٩٥,١٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، 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 ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١١,٥٢١,٦٤٨,١٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٨,٠٦٨,٧١٥,٧٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	٢٨,٩٣١,٥٠٧	٦٧٠,٠٧٣,٣٢٥	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٨٩٢)	(٢,١٦٥,٤٥٧)	(٢,١٦٦,٣٤٩)
	٢٨,٩٣٠,٦١٥	٦٦٧,٩٠٧,٨٦٨	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	١٠,٠٢٧,٧٢٦	٥٨١,٦٢٤,٥٤٢	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٧٩)	(٢,٦٧٧,٠٥٥)	(٢,٦٧٧,٤٣٤)
	١٠,٠٢٧,٣٤٧	٥٧٨,٩٤٧,٤٨٧	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	-	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨
التغير خلال السنة	٤٣,٧٩٣,٤٩٣	-	-	٤٣,٧٩٣,٤٩٣
فروقات سعر صرف	٤٠,٥١٩,٤٤٦	٢٣,٠٣٩,٦٢٥	-	٦٣,٥٥٩,٠٧١
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	-	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٥٧,٢١٥,١٧٤	-	-	٥٧,٢١٥,١٧٤
التغير خلال السنة	(١٠٤,٦١٤,٩١٧)	١٩٥,٨٢٥,٣٥٠	-	٩١,٢١٠,٤٣٣
فروقات سعر صرف	٣٥١,٠٦٨,١٦١	٩٢,١٥٨,٥٠٠	-	٤٤٣,٢٢٦,٦٦١
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	-	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	١,٢٩٥,٦٧١	١,٣٨١,٧٦٣	–	٢,٦٧٧,٤٣٤
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٦٧,١٧٧)	(٢٥٧,٣٣٤)	–	(٩٢٤,٥١١)
فروقات سعر صرف	٢٩٣,٦٧٦	١١٩,٧٥٠	–	٤١٣,٤٢٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢٢,١٧٠	١,٢٤٤,١٧٩	–	٢,١٦٦,٣٤٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٦,٤١٢	–	–	١٩٦,٤١٢
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٦٩,٥٦٢)	٩٣٢,٨٠١	–	٣٦٣,٢٣٩
فروقات سعر صرف	١,٦٦٨,٨٢١	٤٤٨,٩٦٢	–	٢,١١٧,٧٨٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩٥,٦٧١	١,٣٨١,٧٦٣	–	٢,٦٧٧,٤٣٤

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
تسهيلات الشركات الكبرى:		
كمبيالات سندات محسومة	٣٢٥,٥٣٩	٣٣٠,٨١٠
حسابات جارية مدينة	٧١٩,٣٤٨	٦٥٦,٨٦١
قروض وسلف	١,٤٦٩,٧٥٢,٧٩٤	١,١٩١,٤٨٦,١٥٩
بطاقات الائتمان	٧٩٥,٥٢٤	٧٣٦,٥٩٤
إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥	١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:		
كمبيالات سندات محسومة	١,٣٦٥	٥,٠٣١
حسابات جارية مدينة	٥٥	١٨
بطاقات الائتمان	-	-
قروض وسلف	٣٣,٩٠٤,٩٦٩	٣٠,١٩٩,٧٩٣
إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة	٣٣,٩٠٦,٣٨٩	٣٠,٢٠٤,٨٤٢
تسهيلات الأفراد:		
قروض وسلف	٢٧,٦٥١,٤٧٠	٢٠,٣٣٨,١٥٧
حسابات جارية مدينة	١٦٦	٩٥
بطاقات الائتمان	٨٩٣,٠٧٣	٨٢٧,١٢٤
إجمالي تسهيلات الأفراد	٢٨,٥٤٤,٧٠٩	٢١,١٦٥,٣٧٦
القروض السكنية:		
قروض سكنية	٣,٧٨٠,٩٠٠	٤,٦٣٩,٦٧٢
إجمالي القروض السكنية	٣,٧٨٠,٩٠٠	٤,٦٣٩,٦٧٢
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤
ينزل:		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢)	(٣١٤,٧١٨,٩٨٤)
الفوائد المعلقة	(١,١١١,٣٦٤,٨١٣)	(٨٧٠,١٨٦,٤٦٤)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٨,١١١,٦٢٨	٦٤,٣١٤,٨٦٦

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨,٤٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٢٠٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١,١٨٤,٤٤٠,٣٢١,٦٨٨ ليرة سورية اي ما نسبته ٩٤,٨١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٣٧,٣١٨,٢٨٥,٦٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٩,١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٣١٤,٢٥٣,٨٥٨,٠٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢,٩١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,٦٢٠,١٢٠	١٥,١٥٩,٨٧٢	١,١٨٤,٤٤٠,٣٢٢	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩,٧٦٣,٣٨١	(١٩,٧٦٣,٣٨١)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥١,٦٦٤,٤٠٢)	٥١,٩٨٢,٦٩٢	(٣١٨,٢٩٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(٧٧٨,٤٢٦)	٧٧٨,٤٢٦	–
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود				
خارج بيان المركز المالي	(٢٦)	–	(٥,١٤٢,١٢٣)	(٥,١٤٢,١٤٩)
التغير خلال السنة	٣٣,١٤٨,١٨٧	(٨,٣٢٥,٩١٢)	١٧٣,٩٨٢,١٨٣	١٩٨,٨٠٤,٤٥٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	٩٤,٩٤٢,٥٨٠	٩٤,٩٤٢,٥٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠,٨٦٧,٢٦٠	٣٨,٢٧٤,٨٤٥	١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢,٦٢٢,٣٦١	٧,٣٧٦,٢٩٤	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٤	٣١٥,٧٩١,٤٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٩٤٧,٦٦٢	(١٦,٩٢٤,٤٦١)	(٢٣,٢٠١)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨,٦٤٠,٧٨٩)	٢٨,٦٤٠,٧٨٩	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(٤٦٣,٤١٣)	٤٦٣,٤١٣	–
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود				
خارج بيان المركز المالي	(٣٣٧)	(٤٣٣)	(١٥١,٣٩٩)	(١٥٢,١٦٩)
التغير خلال السنة	١٨,٦٩١,٢٢٣	(٣,٤٦٨,٩٠٤)	٩٦,٨٩٣,٥٠٣	١١٢,١١٥,٨٢٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	٨٢١,٤٦٥,٢٠٢	٨٢١,٤٦٥,٢٠٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٦٢٠,١٢٠	١٥,١٥٩,٨٧٢	١,١٨٤,٤٤٠,٣٢٢	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	٣١٤,٧١٨,٩٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٥٠,٩٩٧	(٣٥٠,٩٩٧)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨١,٥٢١)	٤٤٢,٠٤٣	(٦٠,٥٢٢)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(٤٥,٩١٥)	٤٥,٩١٥	–
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود				
خارج بيان المركز المالي	–	–	(١١)	(١١)
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	١٠١,٦٩٣	٥٢٤,٧٨٠	(١,٣٤٩,٥٤٣)	(٧٢٣,٠٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*	–	–	٢٤,٣٥٢,٨٥٩	٢٤,٣٥٢,٨٥٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥٩,٠٧٨	١,٢٦٩,٤٥٩	٣٣٦,٧٢٠,٢٢٥	٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٣١١,٦٠٨	٥٧٠,٤٧٩	٨١,٨٢٧,٨٠٧	٨٢,٧٠٩,٨٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨٦,٤٤٦	(٣٨٦,٤٤٦)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢٧,٩٠٢)	٢٢٧,٩٠٢	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	(٨,١٦٤)	٨,١٦٤	–
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	(١٨٢,٢٤٣)	٢٩٥,٧٧٧	(١٧٣,٦٧٨)	(٦٠,١٤٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*	–	–	٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤	٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	٣١٤,٧١٨,٩٨٤

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد في بداية السنة	٨٧٠,١٨٦,٤٦٤	١٨٣,٧٧٦,٠٥٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١٧٥,٢٠٩,١١٣	٩٥,٤٢٢,٠٥١
ينزل:		
الفوائد المشطوبة	(٥,١٤٢,٠٩١)	(٥٠,١٤٤)
الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة	(١,٥٨١,٤٥١)	(٣٣٦,٨٤٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٢,٦٩٢,٧٧٨	٥٩١,٣٧٥,٣٣٨
الرصيد كما في نهاية السنة	١,١١١,٣٦٤,٨١٣	٨٧٠,١٨٦,٤٦٤

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*	١,٣٥٧,٣٤٨	١,٠٩٤,٠٠٦
أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**	٢٢٩,٤٥٣	٢٢٩,٤٥٣
	١,٥٨٦,٨٠١	١,٣٢٣,٤٥٩

* 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 مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٤٪ من رأس مال المؤسسة لكلا العامين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. وقد قامت مؤسسة ضمان مخاطر القروض بزيادة رأسمالها و بلغت حصة البنك ٤,٥٤٪ من الزيادة و قد تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح الموجودات الأخرى لحين صدور شهادة الملكية.

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
سندات مالية حكومية (*)	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٤١,٦٦٣,٣٦٠
ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٠٥٤,٤٧٤)	(٢,٠٥٥,٤١٧)
	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٤١,٦٦٣,٣٦٠
ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٠٥٤,٤٧٤)	(٢,٠٥٥,٤١٧)
	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣

* بتاريخ ١ أذار 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 الأسمية 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 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 الأسمية 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 ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	–	–	١٤١,٦٦٣,٣٦٠
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	–	–	–	–
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	–	–	–	–
إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	–	–	–	–
تعديلات فروقات أسعار الصرف	١١,٣٧٦,٧٢٠	–	–	١١,٣٧٦,٧٢٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	–	–	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٣١,٨٨٢,٣٨١	–	–	٣١,٨٨٢,٣٨١
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٣١,٨٨٢,٢٢٢)	–	–	(٣١,٨٨٢,٢٢٢)
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩٦,٥١٩,٧٦٠	–	–	٩٦,٥١٩,٧٦٠
إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(١٥٩)	–	–	(١٥٩)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	٤٥,١٤٣,٦٠٠	–	–	٤٥,١٤٣,٦٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	–	–	١٤١,٦٦٣,٣٦٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٥٥,٤١٧	–	–	٢,٠٥٥,٤١٧
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة	(١,١٧٢,٦١٣)	–	–	(١,١٧٢,٦١٣)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	١٧١,٦٧٠	–	–	١٧١,٦٧٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٥٤,٤٧٤	–	–	١,٠٥٤,٤٧٤

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٦١٩	–	–	٤٥,٦١٩
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة	١,١٢٤,٨٤٢	–	–	١,١٢٤,٨٤٢
تعديلات فروقات أسعار الصرف	٨٨٤,٩٥٦	–	–	٨٨٤,٩٥٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠٥٥,٤١٧	–	–	٢,٠٥٥,٤١٧

١١- موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	أراضي	مباني وعقارات	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الكلفة التاريخية:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٥٢٢,٨٦٨	٣,٣٢٩,٦٥٦	٣,٦٩٢,٢٢٣	١٣,٦٩١	٥,٢٨٧,٢١٤	١٢,٨٤٥,٦٥٢
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	–	٤,٩٤٠,٩٣٦	٥,٣١٥,٥١٨	–	١٠,٦١٢,٠٩٧	٢٠,٨٦٨,٥٥١
استبعادات	–	(٢٦,٥١٨)	(٦١,٣٥٤)	–	(٣٢٠,٢٢٦)	(٤٠٨,٠٩٨)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٢٢,٨٦٨	٨,٢٤٤,٠٧٤	٨,٩٤٦,٣٨٧	١٣,٦٩١	١٥,٥٧٩,٠٨٥	٣٣,٣٠٦,١٠٥
الإستهلاكات المتراكمة:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	–	(٤٥٢,٤٢٠)	(٥٩٨,٦٧٨)	(١٣,٦٩١)	(١,٤٢٦,٧٢٥)	(٢,٤٩١,٥١٤)
إضافات، أعباء السنة	–	(٨٤٣,٩٤٤)	(٨٦٩,٨٦٨)	–	(١,٨١٤,٥٨٠)	(٣,٥٢٨,٣٩٢)
استبعادات	–	٢٦,٣٩٣	٢٣,٥١١	–	٦٠,٣٧١	١١٠,٢٧٥
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	–	(١,٢٦٩,٩٧١)	(١,٤٤٥,٠٣٥)	(١٣,٦٩١)	(٣,١٨٠,٩٣٤)	(٥,٩٠٩,٦٣١)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	–	٢,٦٤١,١٢٠	١٨٩,٨٦٩	–	٣,٩٨٢,٣٨٦	٦,٨١٣,٣٧٥
إضافات	–	٤,٧٠٩,٦٢٦	٦,١٤٥,٨٠٤	–	٨,٩٤١,٦٦١	١٩,٧٩٧,٠٩١
تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة	–	(٤,٩٤٠,٩٣٦)	(٥,٣١٥,٥١٨)	–	(١٠,٦١٢,٠٩٧)	(٢٠,٨٦٨,٥٥١)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	–	٢,٤٠٩,٨١٠	١,٠٢٠,١٥٥	–	٢,٣١١,٩٥٠	٥,٧٤١,٩١٥
مشاريع قيد التنفيذ:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	–	٤٠٥,٢٣٦	–	–	–	٤٠٥,٢٣٦
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	–	٤٠٥,٢٣٦	–	–	–	٤٠٥,٢٣٦
صافي القيمة الدفترية:						
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٢٢,٨٦٨	٩,٧٨٩,١٤٩	٨,٥٢١,٥٠٧	–	١٤,٧١٠,١٠١	٣٣,٥٤٣,٦٢٥

	كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	أراضي	مباني وعقارات	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الكلفة التاريخية:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٥٢٢,٨٦٨	١,٢١١,٣٦٨	١,٦٩٧,٢٧٦	١٣,٦٩١	١,٧٨٥,١٥٩	٥,٢٣٠,٣٦٢
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	–	٢,١٤٤,٩٥٠	٢,٠٦٦,٨٦٧	–	٣,٦٥٢,٧٦٠	٧,٨٦٤,٥٧٧
استبعادات	–	(٢٦,٦٦٢)	(٧١,٩٢٠)	–	(١٥٠,٧٠٥)	(٢٤٩,٢٨٧)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥٢٢,٨٦٨	٣,٣٢٩,٦٥٦	٣,٦٩٢,٢٢٣	١٣,٦٩١	٥,٢٨٧,٢١٤	١٢,٨٤٥,٦٥٢
الإستهلاكات المتراكمة:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	–	(٣٣٩,٢٩٤)	(٣١٦,٦٦٩)	(١٣,٦٩١)	(٨٤٤,٢٥٨)	(١,٥١٣,٩١٢)
إضافات، أعباء السنة	–	(١٣٩,١١٤)	(٣٤٢,٢٦٤)	–	(٧١٦,٤٠٢)	(١,١٩٧,٧٨٠)
استبعادات	–	٢٥,٩٨٨	٦٠,٢٥٥	–	١٣٣,٩٣٥	٢٢٠,١٧٨
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	–	(٤٥٢,٤٢٠)	(٥٩٨,٦٧٨)	(١٣,٦٩١)	(١,٤٢٦,٧٢٥)	(٢,٤٩١,٥١٤)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	–	٣٦٦,٨٠١	١٤,١٠٠	–	١,٠٦٩,٧٣٣	١,٤٥٠,٦٣٤
إضافات	–	٤,٤١٩,٢٦٩	٢,٢٤٢,٦٣٦	–	٦,٥٦٥,٤١٣	١٣,٢٢٧,٣١٨
تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة	–	(٢,١٤٤,٩٥٠)	(٢,٠٦٦,٨٦٧)	–	(٣,٦٥٢,٧٦٠)	(٧,٨٦٤,٥٧٧)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	–	٢,٦٤١,١٢٠	١٨٩,٨٦٩	–	٣,٩٨٢,٣٨٦	٦,٨١٣,٣٧٥
مشاريع قيد التنفيذ:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	–	٤٠٥,٢٣٦	–	–	–	٤٠٥,٢٣٦
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	–	٤٠٥,٢٣٦	–	–	–	٤٠٥,٢٣٦
صافي القيمة الدفترية:						
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥٢٢,٨٦٨	٥,٩٢٣,٥٩٢	٣,٢٨٣,٤١٤	–	٧,٨٤٢,٨٧٥	١٧,٥٧٢,٧٤٩

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ ٦٧٩,٥١١,٤٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤، مقابل مبلغ ٥٧٥,٢٢٦,١١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٢- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	برامج معلوماتية	فروغ	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الكلفة التاريخية			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٧٤٦,٥١٢	١٠٣,٤٢٥	٨٤٩,٩٣٧
التحويلات	٥٠٥,٩٧٨	–	٥٠٥,٩٧٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٢٥٢,٤٩٠	١٠٣,٤٢٥	١,٣٥٥,٩١٥
الإطفاءات المتراكمة			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	(٢٢٣,٣٨١)	(٤٣,٨٢٦)	(٢٦٧,٢٠٧)
إضافات، أعباء السنة	(٢٧٩,٠٩٦)	(٢,٥٨٦)	(٢٨١,٦٨٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	(٥٠٢,٤٧٧)	(٤٦,٤١٢)	(٥٤٨,٨٨٩)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٧٣,٧٣٤	–	١٧٣,٧٣٤
الاضافات	٤٢٦,٨٦٠	–	٤٢٦,٨٦٠
التحويلات	(٥٠٥,٩٧٨)	–	(٥٠٥,٩٧٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٩٤,٦١٦	–	٩٤,٦١٦
صافي القيمة الدفترية			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٨٤٤,٦٢٩	٥٧,٠١٣	٩٠١,٦٤٢

	كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	برامج معلوماتية	فروغ	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الكلفة التاريخية			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٣٩٦,٠٦٢	١٠٣,٤٢٥	٤٩٩,٤٨٧
التحويلات	٣٦١,٧٢٩	–	٣٦١,٧٢٩
الاستبعادات	(١١,٢٧٩)	–	(١١,٢٧٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٧٤٦,٥١٢	١٠٣,٤٢٥	٨٤٩,٩٣٧
الإطفاءات المتراكمة			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	(١١٨,١٩٦)	(٤١,٢٤٠)	(١٥٩,٤٣٦)
إضافات، أعباء السنة	(١١٦,٤٦٤)	(٢,٥٨٦)	(١١٩,٠٥٠)
الاستبعادات	١١,٢٧٩	–	١١,٢٧٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	(٢٢٣,٣٨١)	(٤٣,٨٢٦)	(٢٦٧,٢٠٧)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	–	–	–
الاضافات	٥٣٥,٤٦٣	–	٥٣٥,٤٦٣
التحويلات	(٣٦١,٧٢٩)	–	(٣٦١,٧٢٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٧٣,٧٣٤	–	١٧٣,٧٣٤
صافي القيمة الدفترية			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦٩٦,٨٦٥	٥٩,٥٩٩	٧٥٦,٤٦٤

١٣- حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

	حق استخدام الأصول المباني	التزامات التأجير
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في ١ كانون الثاني٢٠٢٣	٢٤٣,٠٨٨	٧,٢٣٨
الاضافات	٣,٩٤١,٣٠٤	٣,٩٤١,٣٠٤
مصروف الاستهلاك	(٣٩٥,٨٢٢)	–
مصروف الفوائد	–	٢٢
الدفعات	–	(٣,٩٤٨,٥٦٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣,٧٨٨,٥٧٠	–
الاضافات	–	–
مصروف الاستهلاك	(٩٧١,٥١٣)	–
مصروف الفوائد	–	–
الدفعات	–	–
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٨١٧,٠٥٧	–

١٤- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:		
مصارف	٥,١٤٥,٧٤٨	٦,٤٥٤,٩٩٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧٨٨,٣٩٤	٦٧٣,٢٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,٦٩٨,٩١٥	٣,٤٢٣,٩٤٥
	٩,٦٣٣,٠٥٧	١٠,٥٥٢,١٦٩
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٤٨٢,٧٠١	٢,٣٦٣,٩٣٧
إيجارات مدفوعة مقدماً	١,١٦٧	١٦,٠٠٠
غرفة تقاص	٧,٤٥٠	-
كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء	٣,٦٨٣,٨١٠	٣,٤١٢,٤٦٠
موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*	٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١
تقاص بطاقات صراف آلي	٣٤٦,٣٤٦	-
المساهمة في مؤسسات مالية**	٤٥٣,٩١٢	-
صافي حسابات مدينة أخرى***	١,٩٧٧,٣٣٠	١,٦٦٥,١٦٨
	١٨,٦١١,٦١٤	١٨,٠٣٥,٥٧٥

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد بداية السنة	٢٥,٨٤١	٥٦٩,٩٤٥
استبعادات	-	(٥٤٤,١٠٤)
الرصيد في نهاية السنة	٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١

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 ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها 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.

** يمثل مساهمة البنك في زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٤٪ من زيادة رأس مال المؤسسة.

*** فيما يلي تفاصيل التغير في الموجودات المالية المتضمنة في الحسابات المدينة الأخرى:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	–	١,٥٥١,٠٠٠	–	١,٥٥١,٠٠٠
التغير خلال السنة	–	(١٠٠,٠٠٠)	–	(١٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	–	١,٤٥١,٠٠٠	–	١,٤٥١,٠٠٠

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	–	١,٦٠٩,٠٠٠	–	١,٦٠٩,٠٠٠
التغير خلال السنة	–	(٥٨,٠٠٠)	–	(٥٨,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	–	١,٥٥١,٠٠٠	–	١,٥٥١,٠٠٠

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	–	٢٦٢,١٠٧	–	٢٦٢,١٠٧
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	–	(٦٠,٣٥٥)	–	(٦٠,٣٥٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	–	٢٠١,٧٥٢	–	٢٠١,٧٥٢

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	–	٢٨٧,٢٣٠	–	٢٨٧,٢٣٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	–	(٢٥,١٢٣)	–	(٢٥,١٢٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	–	٢٦٢,١٠٧	–	٢٦٢,١٠٧

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٨٥٢,٥٢٧,٥٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل مبلغ ٧٩٧,١٨٣,٣٠٧ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٥- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
ليرة سورية	١٧٩,٢٣٢	١٧٩,٢٣٢
دولار أمريكي	٩٠,٥٧٠,٥٩٤	٨٣,٨٦١,٤١٤
	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦

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

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
رصيد بداية السنة	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٢٠,٣٠٦,٧٧٢
تعديلات فروقات أسعار صرف	٦,٧٠٩,١٨٠	٦٣,٧٣٣,٨٧٤
رصيد نهاية السنة	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦

١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٥,٨٤٢,٣٢٣	-	٤٥,٨٤٢,٣٢٣
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر	٤١,٧٠١,٠٠٠	-	٤١,٧٠١,٠٠٠
	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢١,٧٨٩,١٣٦	-	٢١,٧٨٩,١٣٦
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
	٣٣,٧٨٩,١٣٦	-	٣٣,٧٨٩,١٣٦

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند ممايلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
حسابات جارية وتحت الطلب	٥١٠,٨٣٦,٧٢٨	٤١٠,٨٦٦,٩٤٩
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٧٣,١٢١,٨٥٨	١٢٦,٩٢٨,٩٩٩
ودائع التوفير	١٤,٦٣٨,٩٠٥	١٤,٢٦٣,٤٨٥
	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٥١٢,٩١٦,٩٢٦,٤٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٤٢٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٤١٢,٨٣٩,٤٦٩,٤٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٧٨٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ١,٩٣٠,٠٤٩,٨٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٤,٧٧٩,١٩٦,٦٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٧٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٢٤,٤٣٠,٦٣٤,٦٦٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٤,٩١٩,٤٥١,١٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ١٤٨,٠٣٢,٥٨٤,٦٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل١٣٦,٦٧٥,١٥٠,٩٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٧٨٨,٩٤٢	١,٣١٣,٩٦٨
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٤,٩٤٨,٩٩٧	٤,٧٢٠,٣٨١
تأمينات نقدية أخرى	-	٤١١,٢٧٠
	٥,٧٣٧,٩٣٩	٦,٤٤٥,٦١٩

١٩- مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*	٣١٧,٦٣٨	١٢٩,٦٦٤	-	-	-	٤٤٧,٣٠٢
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة **	١,١٨٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٦٤٤	(١٤٥,٦٤٤)	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة ***	٤,٣٠١,٨٢٠	١,٨٥٠,٩٥٠	-	(٣,٢٨٥,٧٩٢)	٤٠٨,٠٤٢	٣,٢٧٥,٠٢٠
	٥,٧٩٩,٤٥٨	٣,٩٤٦,٢٥٨	(١٤٥,٦٤٤)	(٣,٢٨٥,٧٩٢)	٤٠٨,٠٤٢	٦,٧٢٢,٣٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:						
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*	١٢٤,١٩٠	١٩٣,٤٤٨	-	-	-	٣١٧,٦٣٨
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة **	٧٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٨٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة ***	١,٠٨٦,٢٦٦	١,٥٤٧,٦٤٣	-	(١,٦٧٢,٤١٠)	٣,٣٤٠,٣٢١	٤,٣٠١,٨٢٠
	١,٩١٠,٤٥٦	٢,٢٢١,٠٩١	-	(١,٦٧٢,٤١٠)	٣,٣٤٠,٣٢١	٥,٧٩٩,٤٥٨

* يتم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/ م ن/ ب١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤٠٩/م ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ والقرار ٢٩٢ل/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.

** قررت إدارة البنك تشكيل مخصصات لمواجهة التزامات محتملة وأعباء ضريبية محتملة ولتغطية جزء من المطالبات الضريبية خلال العام الحالي وفق التكليفات الإضافية عن السنوات السابقة، بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروعه.

*** 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 ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩	٤٥,٢٦٧,٠٥٩	٣,١٤٠,٥٠٠	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٨٦,٧٢٨	(٩٨٦,٧٢٨)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠١٤,٢٣٣)	١,٠١٤,٢٣٣	–	–
التغير خلال السنة	(٨,٤٥٦)	–	–	(٨,٤٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٩٨,٢١٥,١٩١)	٣,٥١٥,٢٦٧	٢٥١,٢٥٠	(١٩٤,٤٤٨,٦٧٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥٧,٦٧٧,٦٧٧	٤٨,٨٠٩,٨٣١	٣,٣٩١,٧٥٠	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٦,٩٥٧,٦٥٤	١٠,٨٩٥,٠٨١	٧٥٣,٧٥٠	١١٨,٦٠٦,٤٨٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١,١١٦	(٤١,١١٦)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٩,٧٨٣)	٩٩,٧٨٣	–	–
التغير خلال السنة	٧٧٩,٠٥١	(٢٠,٨١٣)	–	٧٥٨,٢٣٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٤٨,٢٥٠,٧٩١	٣٤,٣٣٤,١٢٤	٢,٣٨٦,٧٥٠	٣٨٤,٩٧١,٦٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩	٤٥,٢٦٧,٠٥٩	٣,١٤٠,٥٠٠	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	١,٧١٧,٤٧٧	١,٠١٤,٠٩٣	١,٥٧٠,٢٥٠	٤,٣٠١,٨٢٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٠٣٠	(٢,٠٣٠)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٨٠)	٩٨٠	–	–
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٤٧٤,٧٨٣)	٣٩,٩٤١	–	(١,٤٣٤,٨٤٢)
فروقات أسعار الصرف	٢٠٦,٧٦٩	٧٥,٦٤٨	١٢٥,٦٢٥	٤٠٨,٠٤٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٠,٥١٣	١,١٢٨,٦٣٢	١,٦٩٥,٨٧٥	٣,٢٧٥,٠٢٠

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	٤٧٥,٣٧٥	٢٣٤,٠١٦	٣٧٦,٨٧٥	١,٠٨٦,٢٦٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٩٦	(٥٩٦)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٠)	١٥٠	–	–
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣٤,١٦٩)	١٠٩,٤٠٢	–	(١٢٤,٧٦٧)
فروقات أسعار الصرف	١,٤٧٥,٨٢٥	٦٧١,١٢١	١,١٩٣,٣٧٥	٣,٣٤٠,٣٢١
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٧١٧,٤٧٧	١,٠١٤,٠٩٣	١,٥٧٠,٢٥٠	٤,٣٠١,٨٢٠

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
فوائد مستحقة غير مدفوعة:		
مصارف	٢٩٨,١٥٦	٥٣١,٥٤٨
ودائع العملاء	١,٤٣٤,٤٥٦	٩١٩,٣٦٠
تأمينات نقدية	١,٥٥٩	٣,٧٥٥
مصروفات مستحقة غير مدفوعة	٧٤٣,٢٨٥	٦٣٤,٠٥٧
إيجارات مستحقة	٥٩,٦٦١	٦٣,٦٦١
شيكات مصدقة وحوالات واردة	٤,٢١٣,٤٢٢	٨,٣٩٤,٣٠٦
تقاص بطاقات صراف آلي	–	١٤١,٣٠٩
رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة	٢,٨٩٤,٩٩٥	٣,٠٨٢,٠٣٠
توزيعات أرباح غير مدفوعة	١,٠٢١	١,٠٢١
مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال	٣,٢٥٧	٣,٢٥٧
حسابات دائنة أخرى	٧٧,٩٥٩	٢٤٢,٠٣٥
	٩,٧٢٧,٧٧١	١٤,٠١٦,٣٣٩

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 أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يمتلك 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 لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، 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 التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى عشرة مليار ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة.

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

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

	الأسهم المكتتب بها	القيمة التاريخية لما يعادل	
		عملات أجنبية	بالليرة السورية
	سهم	دولار أمريكي	
الإجمالي			
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٢٤,٠٨١,٣٢٠	–	٢,٤٠٨,١٣١,١٦١
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٢٦,٤١٨,٦٨٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩
	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ والتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الربح قبل الضريبة	٥١,٠٩٤,٣٠٨	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢
ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(٥٤,٦٥٤,٠٧١)	(٥١٩,١٨٦,٤٨١)
	(٣,٥٥٩,٧٦٣)	١٤,٢٥١,٥٩١
المحول إلى الاحتياطي القانوني	–	٩٢٠,٣٥٥

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للبنك لعام ٢٠٢٤، مقابل تشكيل احتياطي قانوني للبنك لعام ٢٠٢٣ بمبلغ ٩٢٠,٣٥٥,٤٠٣ ليرة سورية حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام أرباح محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة وذلك بموجب التعميمين أعلاه.

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
رصيد بداية السنة	١,٢٦٢,٥٠٠	٣٤٢,١٤٥
الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة	–	٩٢٠,٣٥٥
رصيد نهاية السنة	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠

بناءً على أحكام المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ والتعميمين 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 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	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الربح قبل الضريبة	٥١,٠٩٤,٣٠٨	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢
ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(٥٤,٦٥٤,٠٧١)	(٥١٩,١٨٦,٤٨١)
	(٣,٥٥٩,٧٦٣)	١٤,٢٥١,٥٩١
المحول إلى الاحتياطي الخاص	–	١,٤٢٥,١٥٩

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للبنك لعام ٢٠٢٤، مقابل تشكيل احتياطي خاص للبنك لعام ٢٠٢٣ بمبلغ ١,٤٢٥,١٥٩,٢٨٠ ليرة سورية، حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام أرباح محققة.

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
رصيد بداية السنة	١,٧٦٧,٣٠٤	٣٤٢,١٤٥
الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة	–	١,٤٢٥,١٥٩
رصيد نهاية السنة	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤

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	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد في بداية السنة	١,٠١٠,٧٠٦	٣١٢,٨٢٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦٣,٣٤٢	٨٠٥,٠٣٦
الربح المحقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	(١٠٧,١٥٢)
الرصيد في نهاية السنة	١,٢٧٤,٠٤٨	١,٠١٠,٧٠٦

٢٤- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ١٧,٩٦٨,٧٦٥,٢٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ ٧٣٥,١٦٠,٨٩٥,٨٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل مبلغ ٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	تاريخ الشراء
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
مركز القطع البنيوي (الإصدار الأول)	٢٩١,٧٥٤,٤٩٧,٧٣٣	٢٩٢,٨٧٨,٥٦٢,٧٣٣	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	٥ شباط ٢٠٠٨
مركز القطع البنيوي (الإصدار الثاني)	٢٢٣,٣٨١,٢٩٤,٨١٤	٢٢٤,١٣٩,٦٠٦,٠٠٤	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٢٧ تموز ٢٠٠٨
مركز القطع البنيوي (الإصدار الثالث)	٢٢٠,٠٢٥,١٠٣,٣٣٤	٢٢٠,٧٨٤,٥٩٥,٩٨٣	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١٣ حزيران ٢٠١١
	٧٣٥,١٦٠,٨٩٥,٨٨١	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٤,٧٢٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٥٤,٣٨٢,١٦٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	تاريخ الشراء
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
مركز القطع البنيوي (الإصدار الأول)	٢٧٠,٠٥٨,٩٨٩,٨٤٢	٢٧١,١٨٣,٠٥٤,٨٤٢	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	٥ شباط ٢٠٠٨
مركز القطع البنيوي (الإصدار الثاني)	٢٠٦,٧٧٧,٧٤٩,١٥٠	٢٠٧,٥٣٦,٠٦٠,٣٤٠	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٢٧ تموز ٢٠٠٨
مركز القطع البنيوي (الإصدار الثالث)	٢٠٣,٦٧٠,٠٨٦,٠٨٩	٢٠٤,٤٢٩,٥٧٨,٧٣٨	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١٣ حزيران ٢٠١١
	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١	٦٨٣,١٤٨,٦٩٣,٩٢٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٥٤,٣٨٢,١٦٠	

٢٥- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
حسابات جارية مدينة	١٤,٣٣٥	١٨٣,٣٣٢
قروض وسلف	١٦,٨٩٠,٦٠٧	١١,١١٩,١٣٧
سندات محسومة	٨,٥٤٦	٧,٧٢٨
بطاقات الائتمان	١٨٤	٦١,٧٠٧
	١٦,٩١٣,٦٧٢	١١,٣٧١,٩٠٤
أرصدة وإيداعات لدى مصارف*	٣٢,١٩٧,١٢٤	٢٠,٨٨٤,٧٠٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨,٩٤٧,٦٠٠	٢,٩٧٠,٨٣٥
فوائد أخرى	١٧٥,٩٥٠	١٨٦,٢٢٠
	٥٨,٢٣٤,٣٤٦	٣٥,٤١٣,٦٦٨

* بلغت الفوائد الدائنة من أرصدة وإيداعات لدى المصارف داخل سورية مبلغ ٣,٣٦٤,٣٣٩,٧٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، مقابل ٩١٨,٤٩٢,٦٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، كما بلغت الفوائد الدائنة من أرصدة وإيداعات لدى المصارف خارج سورية مبلغ ٢٨,٨٣٢,٧٨٣,٨١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ١٩,٩٦٦,٢١٦,٥٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٦- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
ودائع مصارف	٧٠٨,٤٩٦	١,٢٨٢,١٨٨
ودائع زبائن:		
ودائع توفير	٤٧٣,٩٥٧	٤٤٧,٣١٢
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٩,٣١١,٤٥٠	٦,١٥٢,٥٤٤
تأمينات نقدية	٦٢,٧٨٦	٩٨,٤٤٢
	١٠,٥٥٦,٦٨٩	٧,٩٨٠,٤٨٦

٢٧- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
عمولات تسهيلات مباشرة	٩٣,٧٩٨	٢٦٦,١٦٩
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٢,٨٠٦,١٨٦	٤٧٠,٥٦٥
عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان	٦٣٨,٢٤٩	١٦١,٥٨٤
عمولات مقبوضة حوالات	١٦٤,٤٢٦	٦,٩٤٠
عمولات على السحب	٥٣٢,٧٩٣	٩٥٠,٥٣٢
عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع	٣٣٧,٩٣٦	٦٣,٣٨٣
عمولات على خدمة الحسابات الدائنة	٩١٤,٨٥١	٥٣٢,٠٥٩
عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة	٩١٥	١١,٠٥٤
عمولات أخرى	٨٧٧,٦٣٧	٥٠٩,٣٠٨
	٦,٣٦٦,٧٩١	٢,٩٧١,٥٩٤

٢٨- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)	٣,٥٦٠	١٧,٠٣٨
عمولات مدفوعة بطاقات	٤١١,٦٩٠	١٢١,٤٥٢
عمولات مدفوعة أخرى	٩٥١	٨٩١
	٤١٦,٢٠١	١٣٩,٣٨١

٢٩- إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
إيجارات صناديق حديدية	٢٨,١٨٤	٢٢,٢٨٥
أرباح بيع موجودات ثابتة	-	١٢,٦٤٢
إيرادات أخرى	٧١,٤١٩	٤١٣,٥٨٧
	٩٩,٦٠٣	٤٤٨,٥١٤

٣٠- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين	٣٠,٩٢٩,٩٣٦	١٣,٦٥٤,٩٥٥
مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية	٦٥٢,٣١٦	٣٨٣,٤٥٩
تدريب الموظفين	٦٩٩,١١٩	٢٢٨,٣٦٧
نفقات طبية	٩٣٨,٧١٨	٤٠١,٥١٢
مياومات وبدلات أخرى	١,٥١٠,٢٤٨	٧٦٠,٣٢٨
مصاريف أخرى	٢٨٦,٢٥٤	٩٣,٠٦٨
	٣٥,٠١٦,٥٩١	١٥,٥٢١,٦٨٩

٣١- (استرداد) / مصروف خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٢,٧١٤)	(٩,٥١٢)
مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:		
المرحلة الأولى	٣٨٦,٥٢٣	(٦٦,٣٤٩)
المرحلة الثانية	(٨٤)	(٦٧,٠٥٦)
المرحلة الثالثة	٤,٠٤٩	٧,٥٥٧
مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:		
المرحلة الأولى	(٦٦٧,١٧٧)	(٥٦٩,٥٦٢)
المرحلة الثانية	(٢٥٧,٣٣٤)	٩٣٢,٨٠١
مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
المرحلة الأولى	٧١,١٦٩	(٢٣,٦٩٩)
المرحلة الثانية	٥٦٩,٩١١	١٢٩,٠٦٩
المرحلة الثالثة	(١,٣٦٤,١٥٠)	(١٦٥,٥١٤)
مصروف / (استرداد) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:		
المرحلة الأولى	(١,١٧٢,٦١٣)	١,١٢٤,٨٤٢
مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:		
المرحلة الأولى	(١,٤٧٣,٧٣٣)	(٢٣٣,٧٢٣)
المرحلة الثانية	٣٨,٨٩١	١٠٨,٩٥٦
(استرداد) مخصص موجودات أخرى:		
المرحلة الثانية	(٦٠,٣٥٥)	(٢٥,١٢٣)
	(٣,٩٢٧,٦١٧)	١,١٤٢,٦٨٧

٣٢- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مصاريف إعلانات وتسويق	٢٤٧,٧٣٩	٨٨,٤٩٨
مصاريف الإيجار والعقارات	١٥,٢٣٣	٣٥,٤٤٥
قرطاسية ومصاريف مكتبية	٨٤٣,٨٣٩	٣٧٦,٧٠١
أتعاب مهنية وإدارية عامة	٩٩١,٠٣١	٤٤١,٠٦٥
إقامة وسفر وضيافة	١,٩٠٢,١٥٠	٨٢٥,١٠٧
مصاريف هاتف واتصالات	٣٢٩,٧٦٦	١١١,٨٩١
تأمين	٣٩٧,٩٤٤	٢٧٨,٠٦٠
حراسة وتنظيف	١,٩٢٩,٩٥٩	٩٦٧,٠٦٤
اشتراكات	٥٨٥,٩١٤	١٨٩,٠٥٣
مصاريف أنظمة معلومات وخطوط اتصال	٥٧٠,٢٦٢	٢٢٧,٣٦٧
كهرباء وماء	٦٦٠,٣٥٠	١٣٧,٧٦٠
نقل وانتقال	٧٧٠,٠٨٤	٣٩٩,٣١٣
رسوم وضرائب حكومية	٣٩٤,١٠٠	٢٩٧,٥٩٢
مصاريف صيانة	٣,٣١٧,٢١٢	١,٧٤٧,٤٠٦
مصاريف وقود ومحروقات	٤,٩٩٩,٣٠٩	٣,٩٥٩,٠٢٨
مشتريات برمجيات تطبيقات	١١,٠٩٧	٦,٨٩٠
مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين	٥٥,٣٤٤	٥٤٢,٠٢٣
مصاريف أخرى	٩٧٤,٨٩٨	٦٠٠,٨٧٤
	١٨,٩٩٦,٢٣١	١١,٢٣١,١٣٧

٣٣- مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الربح قبل الضريبة	٥١,٠٩٤,٣٠٨	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢
يضاف:		
استهلاك المباني	٨٤٣,٩٤٤	١٣٩,١١٤
إطفاء الفروغ	٢,٥٨٦	٢,٥٨٦
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة*	-	١,٣٠٠,٦٤٤
مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة	١,٩٦٥,٦٤٤	٤٨٠,٠٠٠
غرامات	٩,٣٠٠	٥٢,٦٠٠
مؤونة تقلبات أسعار صرف	١٢٩,٦٦٤	١٩٣,٤٤٨
	٥٤,٠٤٥,٤٤٦	٥٣٥,٦٠٦,٤٦٤
ينزل:		
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(٥٤,٦٥٤,٠٧١)	(٥١٩,١٨٦,٤٨١)
إيرادات خارج القطر	(٣٧,٧٨٠,٣٨٤)	(٢٢,٩٣٧,٠٥٢)
أرباح خاضعة لضريبة نوعية أخرى (عقارات)	-	(٣,٧٦٤,٩٥٨)
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة	(٢,٥٦٧,٥١٦)	-
الخسارة الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً	(٤٠,٩٥٦,٥٢٥)	(١٠,٢٨٢,٠٢٧)
الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨	-	(١,١٦١,١٢٥)
الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩	(١,١٧٤,٩٧٥)	(١,١٧٤,٩٧٥)
الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠	٧٤٦,١٨٠	٧٤٦,١٨٠
الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١	(٧,٧٢٢,٣٥٧)	(٧,٧٢٢,٣٥٧)
الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢	(٢,٠٨١,٠١٨)	(٢,٠٨١,٠١٨)
الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣	(١٠,٢٨٢,٠٢٤)	-
مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً	(٢٠,٥١٤,١٩٤)	(١١,٣٩٣,٢٩٥)
الخسارة الضريبية	(٦١,٤٧٠,٧١٩)	(٢١,٦٧٥,٣٢٢)
نسبة ضريبة الدخل	٪٢٥	٪٢٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٣ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦.

لاتزال الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٣ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

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

صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (ص/٢/١٢٩) 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/١٤٤٥ص١٦) 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 لغاية نهاية العام ٢٠٢٤ بمبلغ ٣,٨٦٢,٩٩٦,٨٣٣ ليرة سورية مقابل ١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥ ليرة سورية للعام ٢٠٢٣ حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال ٣٧,٧٨٠,٣٨٤,٠٧٠ ليرة سورية عن للعام ٢٠٢٤ مقابل ٢٢,٩٣٧,٠٥١,٧٤٧ ليرة سورية للعام ٢٠٢٣ 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	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال خارج أراضي الجمهورية العربية السورية	٣٧,٧٨٠,٣٨٤	٢٢,٩٣٧,٠٥٢
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج قبل الرسوم	٣,٢٥٣,٣٧٢	١,٦٩٢,٣٦٠
يضاف:		
١٠٪ رسم إدارة محلية	٣٢٥,٣٣٨	١٦٩,٢٣٧
١٠٪ رسم إعادة إعمار	٣٢٥,٣٣٧	١٦٩,٢٣٦
تعديلات فروقات سعر الصرف بين تاريخ الاقتطاع و الدفع	(٤١,٠٥٠)	(٤٥,٣٠٧)
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج*	٣,٨٦٢,٩٩٧	١,٩٨٥,٥٢٦

* 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 ١تشرين الأول ٢٠٢٣ حتى كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما تم تطبيق نسبة ١٠٪ لاحتساب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال عام ٢٠٢٤.

٣٤- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
صافي ربح السنة (ليرة سورية)	٤٧,٢٣١,٣١١,٠٠٠	٥٣١,٤٥٢,٥٤٦,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)	٩٣٥.٢٧	١٠,٥٢٣.٨١

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	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر *		
(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)	١٢٩,٨١٦,٦٣٩	٦٩,٥٥١,٤٨٧
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢
ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٤٥,٨٤٢,٣٢٣)	(٢١,٧٨٩,١٣٦)
	٣٧٣,٤٤٧,٧١٧	٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣

* لايستخدم 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 ٢٠٢٤				كما في ٣١ كانون
			أعضاء مجلس		
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار المساهمين	المجموع	الأول ٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات					
ودائع تحت الطلب	٢٠,٠٠٤,٢٧٦	٢,٤٣٠,٧٤٥	-	٢٢,٤٣٥,٠٢١	١٨,٧٠٣,٠٢٧
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧	-	-	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧	٢٣٩,٩١٦,٩٢٨
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)	٦١٩,٦٧٢,٧٢٥	-	-	٦١٩,٦٧٢,٧٢٥	٥٣٣,٥٠٨,١٤٠
المطلوبات					
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	-	-	١,١٧٦,٦٣٦	١,١٧٦,٦٣٦	١٣٣,٧٠٦
ودائع لأجل (مطلوبات)	-	-	٣,٠٤٩,٥٣٢	٣,٠٤٩,٥٣٢	-
	٨٧٥,٠٢٤,٩٣٨	٢,٤٣٠,٧٤٥	٤,٢٢٦,١٦٨	٨٨١,٦٨١,٨٥١	٧٩٢,٢٦١,٨٠١
بنود خارج بيان الوضع المالي					
كفالات صادرة	٢٢٥,٤٥٠,٦٥١	-	-	٢٢٥,٤٥٠,٦٥١	٤٢٥,١٩٥,٠٥٧

ب- بنود بيان الدخل الشامل

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				كما في ٣١ كانون
			أعضاء مجلس		
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار المساهمين	المجموع	الأول ٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
فوائد وعمولات وإيرادات دائنة	٢٧,٨٠٠,٤٣١	-	٨٠٦	٢٧,٨٠١,٢٣٧	١٩,٣٨٨,٥٩٦

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل	٧,٠٠٠,٠٧٣	٣,٤٠٤,٣٣٨

لم يتقاضَ أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) 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 ٢٠٢٤			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	دولار أمريكي	٠,٠١	٥,٤٩	دولار أمريكي	٠,٠١	٥,٤٩
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	دينار أردني	٦,٢٥	٧,٢٥	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 الادنى 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:

	إيضاح	٢٠٢٤				٢٠٢٣			
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
		ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
موجودات مالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر*	٩	-	١,٣٥٧,٣٤٨	٢٢٩,٤٥٣	١,٥٨٦,٨٠١	-	١,٠٩٤,٠٠٦	٢٢٩,٤٥٣	١,٣٢٣,٤٥٩
		-	١,٣٥٧,٣٤٨	٢٢٩,٤٥٣	١,٥٨٦,٨٠١	-	١,٠٩٤,٠٠٦	٢٢٩,٤٥٣	١,٣٢٣,٤٥٩

* 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 ٢٠٢٤			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الأرباح غير المعترف بها	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	(الخسائر) / الأرباح غير المعترف بها
الموجودات المالية:	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	–	٩٧,٣١٧,٨٧٠	٩٧,٣١٧,٨٧٠	–
أرصدة لدى مصارف	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٢٨٤,٥٧٤,٥٩٣	١,٠٧٤,٩١٦	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	٢٧٥,٤٢٦,٠٦٧	(٢,٢٧٢)
إيداعات لدى مصارف	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٧٠٨,٤١٢,٥٠٣	١١,٥٧٤,٠٢٠	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	٥٨٩,٠٦١,٤١٢	٨٦,٥٧٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٨,١١١,٦٢٨	٩١,٥٨٨,٠٩٧	٣,٤٧٦,٤٦٩	٦٤,٣١٤,٨٦٦	٦٧,١٤٣,٧٩٣	٢,٨٢٨,٩٢٧
موجودات مالية بالقيمة المطفأة	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٥٣,٠٥٦,٨٨٦	١,٠٧١,٢٨٠	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٣٩,١٤٠,٤٥٤	(٤٦٧,٤٨٩)
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	–	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	–
موجودات أخرى	١,٢٤٩,٢٤٨	١,٢٤٩,٢٤٨	–	١,٢٨٨,٨٩٣	١,٢٨٨,٨٩٣	–
المطلوبات المالية:						
ودائع مصارف	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	–	٣٣,٧٨٩,١٣٦	٣٣,٧٨٩,١٣٦	–
ودائع الزبائن	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	–	٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣	٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣	–
تأمينات نقدية	٥,٧٣٧,٩٣٩	٥,٧٣٧,٩٣٩	–	٦,٤٤٥,٦١٩	٦,٤٤٥,٦١٩	–
المجموع			١٧,١٩٦,٦٨٥			٢,٤٤٥,٧٤٤

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 الالتزام.

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 بأنّها 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 التعرّف 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

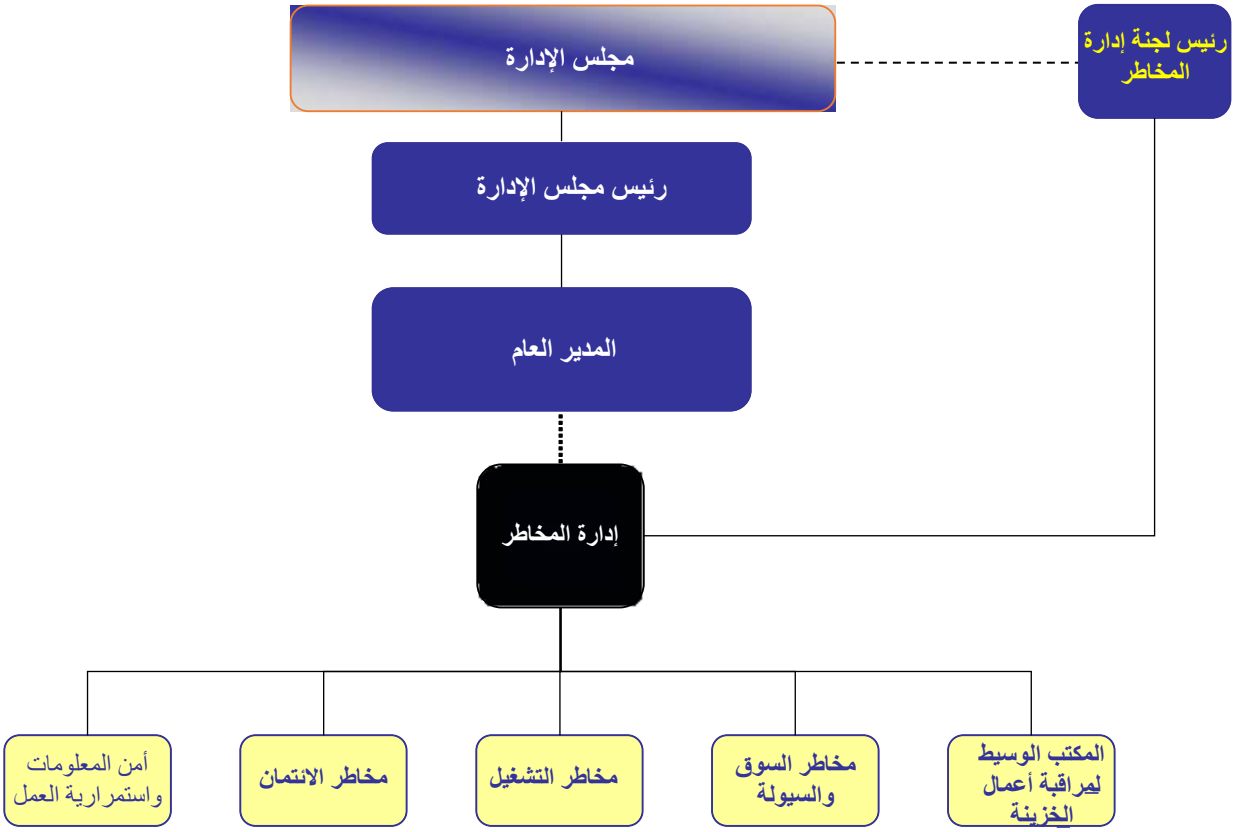
مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

- 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 والهيكل 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 فعّالية 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 سقوف 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/ ب٤) 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 /ب٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م ن / ب٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦/ م ن /ب٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧/ م ن / ب٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م ن / ب٤) تاريخ ١٥ أذار 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 التعرّض 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 ورفعه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر

- لجنة 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 الموضوعة، 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 شهريا 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 وضمان 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 وفقا لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى 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.

تركزات المخاطر

تنشأ التركزات 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 ممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات 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. تشتمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة الى 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 وفقا لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقا 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 القصري، 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 تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركز 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.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	٧٠,٠٠٦,٩٦٨
أرصدة لدى مصارف	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩
إيداعات لدى مصارف	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤
	١,١٠٤,٦٣٨,٣٥٩	٩٣٤,٤١٠,١٤١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:		
الأفراد	٢٧,١٠٨,٩٧٢	٢٠,٠٢٥,٣٠٩
القروض العقارية	٣,٧٦٢,٩١٣	٤,٦٠٥,٧٢٣
الشركات الكبرى	٢٤,٤٥٧,٣٣٥	٩,٨٤٧,٥٧٤
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٣٢,٧٨٢,٤٠٨	٢٩,٨٣٦,٢٦٠
	٨٨,١١١,٦٢٨	٦٤,٣١٤,٨٦٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣
موجودات أخرى	١٤,٥٦٦,١١٥	١٥,٢٥٣,٥٢٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦
	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤	١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨
ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):		
كفالات:		
دفع	٥٦١,٣١٧	٥١٨,٩٦٢
تأمينات أولية	٧٠,٥٩٥	٦٨,٧٧٣
حسن تنفيذ	٣٠٤,٩٧٢,٣٢٦	٤٩٩,٤٢٩,٣٣٣
	٣٠٥,٦٠٤,٢٣٨	٥٠٠,٠١٧,٠٦٨
سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة	-	-
سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠
	١,٧٥٦,٦٥٥,٧٧٢	١,٧٣٧,٦٦١,٦٨٦

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات واليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	إجمالي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
بنود داخل بيان المركز المالي								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	–	–	–	–	–	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	(٤٢,٣٢٦)
أرصدة لدى المصارف	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	–	–	–	–	–	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	(٥,٩٧٣,٧٢٤)
ايداعات لدى المصارف	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	–	–	–	–	–	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	(٢,١٦٦,٣٤٩)
التسهيلات الائتمانية المباشرة:								
للأفراد	٢٨,٥٤٤,٧٠٩	٢٥٥,٧٥٩	٢٥,٤٨٤,٦٢١	٨,٦٩٠	٨٤٣,١٧٣	٢٦,٥٩٢,٢٤٣	١,٩٥٢,٤٦٦	(١,٣٥٤,٩٥٢)
القروض العقارية	٣,٧٨٠,٩٠٠	–	٣,٧٨٠,٩٠٠	–	–	٣,٧٨٠,٩٠٠	–	(١٧,٩٨٧)
الشركات الكبرى	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥	١٢٣,٧٩٩	٢٠,٣١١,٨١٤	٣,٢٩٨	٤٢٠,٣٩٧,٤٦٠	٤٤٠,٨٣٦,٣٧١	١,٠٣٠,٧٥٦,٨٣٤	(٣٣٦,٠٥٣,١٨٤)
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٣٣,٩٠٦,٣٨٩	١٦,٣٦٥	٣٣,٦٨٨,٦٨٢	–	–	٣٣,٧٠٥,٠٤٧	٢٠١,٣٤٢	(٩٢٢,٦٣٩)
موجودات مالية بالقيمة المطفأة	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	–	–	–	–	–	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	(١,٠٥٤,٤٧٤)
موجودات أخرى	١٤,٧٦٧,٨٦٧	–	–	–	–	–	١٤,٧٦٧,٨٦٧	(٢٠١,٧٥٢)
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	–	–	–	–	–	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	–
	٢,٩٠٩,٢٠٣,٧٣٤	٣٩٥,٩٢٣	٨٣,٢٦٦,٠١٧	١١,٩٨٨	٤٢١,٢٤٠,٦٣٣	٥٠٤,٩١٤,٥٦١	٢,٤٠٤,٢٨٩,١٧٣	(٣٤٧,٧٨٧,٣٨٧)
بنود خارج بيان المركز المالي								
كفالات:								
دفع	٥٦١,٧٤٧	٥,٥٠٠	–	–	–	٥,٥٠٠	٥٥٦,٢٤٧	(٤٣٠)
تأمينات أولية	٧٠,٥٩٦	–	–	–	–	–	٧٠,٥٩٦	(١)
حسن تنفيذ	٣٠٨,٢٤٦,٩١٥	٤,٧٥٣,١٢٩	٣٤٨,٥٣٧	–	٤١,٨٥٨,١٨٢	٤٦,٩٥٩,٨٤٨	٢٦١,٢٨٧,٠٦٧	(٣,٢٧٤,٥٨٩)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	–	١,٠٠٠,٠٠٠	–
	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨	٤,٧٥٨,٦٢٩	٣٤٨,٥٣٧	–	٤١,٨٥٨,١٨٢	٤٦,٩٦٥,٣٤٨	٢٦٢,٩١٣,٩١٠	(٣,٢٧٥,٠٢٠)
إجمالي المخاطر الائتمانية	٣,٢١٩,٠٨٢,٩٩٢	٥,١٥٤,٥٥٢	٨٣,٦١٤,٥٥٤	١١,٩٨٨	٤٦٣,٠٩٨,٨١٥	٥٥١,٨٧٩,٩٠٩	٢,٦٦٧,٢٠٣,٠٨٣	(٣٥١,٠٦٢,٤٠٧)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات واليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	إجمالي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
بنود داخل بيان المركز المالي								
أرصدة لدى المصارف	٥,٥٤٤,٥٥١	–	–	–	–	–	٥,٥٤٤,٥٥١	(٥,٥٤٤,٥٥١)
التسهيلات الائتمانية المباشرة								
للأفراد	٩٩٢,٩٨٠	–	–	٨,٦٩٠	٤,٠٨٣	١٢,٧٧٣	٩٨٠,٢٠٧	(٩١٢,١٩٥)
القروض العقارية	٤٧,٦٨٦	–	٤٧,٦٨٦	–	–	٤٧,٦٨٦	–	(٩,٦٣٣)
الشركات الكبرى	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	١٥,٢٧٠	٢٤١,٩٥٠	٣,٢٩٨	٤١٥,٧٨٦,٨٦٥	٤١٦,٠٤٧,٣٨٣	١,٠٣٠,٦٢٩,١٤٠	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٩٦٥,٩٠٩	–	٧٦٤,٥٦٧	–	–	٧٦٤,٥٦٧	٢٠١,٣٤٢	(٢١٣,٤٤٢)
	١,٤٥٤,٢٢٧,٦٤٩	١٥,٢٧٠	١,٠٥٤,٢٠٣	١١,٩٨٨	٤١٥,٧٩٠,٩٤٨	٤١٦,٨٧٢,٤٠٩	١,٠٣٧,٣٥٥,٢٤٠	(٣٤٢,٢٦٤,٧٧٦)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات واليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	إجمالي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
بنود داخل بيان المركز المالي								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	–	–	–	–	–	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	(٤٠,٥٥٨)
أرصدة لدى المصارف	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	–	–	–	–	–	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	(٥,٢٣٣,٢٩٣)
ايداعات لدى المصارف	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	–	–	–	–	–	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	(٢,٦٧٧,٤٣٤)
التسهيلات الائتمانية المباشرة:								
للأفراد	٢١,١٦٥,٣٧٦	٤٨٧,٠٩٨	١٨,٠٩٦,٠٧٥	١٣,١٣٠	٨٩٢,١٢٨	١٩,٤٨٨,٤٣١	١,٦٧٦,٩٤٥	(١,٠٧٥,٥٠٨)
القروض العقارية	٤,٦٣٩,٦٧٢	٣٠,٤٢٣	٤,٥٩٣,٦٥٩	–	–	٤,٦٢٤,٠٨٢	١٥,٥٩٠	(٣٠,٣٦٦)
الشركات الكبرى	١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤	١٤٣,٩٤٠	٤,٧٩١,٥٨٣	٣,٦٧٥	٣٩٢,١٦٦,٠٧٣	٣٩٧,١٠٥,٢٧١	٧٩٦,١٠٥,١٥٣	(٣١٣,٢٧٦,١٠٥)
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٣٠,٢٠٤,٨٤٢	١٨٠,٠٣١	٢٩,٣٧٨,٦٤٩	–	٢٧٩,٤٤٩	٢٩,٨٣٨,١٢٩	٣٦٦,٧١٣	(٣٣٧,٠٠٥)
موجودات مالية بالقيمة المطفأة	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	–	–	–	–	–	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	(٢,٠٥٥,٤١٧)
موجودات أخرى	١٥,٥١٥,٦٢٩	–	–	–	–	–	١٥,٥١٥,٦٢٩	(٢٦٢,١٠٧)
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	–	–	–	–	–	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	–
	٢,٤٣٢,٨٠١,٣٧٥	٨٤١,٤٩٢	٥٦,٨٥٩,٩٦٦	١٦,٨٠٥	٣٩٣,٣٣٧,٦٥٠	٤٥١,٠٥٥,٩١٣	١,٩٨١,٧٤٥,٤٦٢	(٣٢٤,٩٨٧,٧٩٣)
بنود خارج بيان المركز المالي								
كفالات:								
دفع	٥٢٠,٥٤٢	٥,٥٠٠	–	–	–	٥,٥٠٠	٥١٥,٠٤٢	(١,٥٨٠)
تأمينات أولية	٦٨,٧٨٣	–	–	–	–	–	٦٨,٧٨٣	(١٠)
حسن تنفيذ	٥٠٣,٧٢٩,٥٦٣	٤,٥٣٨,٧٥٤	١,١٩٩,٠٣٩	–	٣٨,٧٣٧,٦٥٧	٤٤,٤٧٥,٤٥٠	٤٥٩,٢٥٤,١١٣	(٤,٣٠٠,٢٣٠)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٧,٥٠٠	–	–	–	–	–	١٧,٥٠٠	–
	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨	٤,٥٤٤,٢٥٤	١,١٩٩,٠٣٩	–	٣٨,٧٣٧,٦٥٧	٤٤,٤٨٠,٩٥٠	٤٥٩,٨٥٥,٤٣٨	(٤,٣٠١,٨٢٠)
إجمالي المخاطر الائتمانية	٢,٩٣٧,١٣٧,٧٦٣	٥,٣٨٥,٧٤٦	٥٨,٠٥٩,٠٠٥	١٦,٨٠٥	٤٣٢,٠٧٥,٣٠٧	٤٩٥,٥٣٦,٨٦٣	٢,٤٤١,٦٠٠,٩٠٠	(٣٢٩,٢٨٩,٦١٣)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات واليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	إجمالي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
بنود داخل بيان المركز المالي								
أرصدة لدى المصارف	٥,٥٤٤,٥٥١	–	–	–	–	–	٥,٥٤٤,٥٥١	(٥,٥٤٤,٥٥١)
التسهيلات الائتمانية المباشرة								
للأفراد	٩١٥,٧٢٦	–	–	١٣,١٣٠	٤,٠٨٣	١٧,٢١٣	٨٩٨,٥١٣	(٨٥١,١٦٨)
القروض العقارية	٨٧,٦٥٤	–	٨٧,٦٥٤	–	–	٨٧,٦٥٤	–	(١٧,٠٠٩)
الشركات الكبرى	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	١٥,٤٨٥	٦٥٠,٥٧٦	٣,٦٧٥	٣٨٦,٤٥٧,٤٦١	٣٨٧,١٢٧,١٩٧	٧٩٥,٨١٢,٤٨٩	(٣١٢,٧٦٩,٦١٩)
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٤٩٧,٢٥٦	–	٤٦٥,٦٧٨	–	–	٤٦٥,٦٧٨	٣١,٥٧٨	(٩٣,٧٣١)
	١,١٨٩,٩٨٤,٨٧٣	١٥,٤٨٥	١,٢٠٣,٩٠٨	١٦,٨٠٥	٣٨٦,٤٦١,٥٤٤	٣٨٧,٦٩٧,٧٤٢	٨٠٢,٢٨٧,١٣١	(٣١٩,٢٧٦,٠٧٨)

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، حيث بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ٢,٤١٧,٨٢٠,٩٤٥ ليرة سورية ، ولا يوجد ديون معاد هيكلتها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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،حيث بلغت الديون المعاد جدولتها (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٦٣,٠٨٠,١٤٠ ليرة سورية، ولا يوجد ديون معاد جدولتها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

صدر قرار مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٦٠٨٨/ص الصادر بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ وكافة التعاميم اللاحقة ذات الصلة، حيث طلب من المصارف – في حال رغبة العميل – بتأجيل الأقساط لمرة واحدة لمدة ثلاثة أشهر ابتداءاً من ١ كانون الأول ٢٠٢٤، دون اعتبار ذلك هيكلة أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة، و دون فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على تأجيل الأقساط، ولم يتقدم أي عميل بطلب تأجيل الأقساط حتى نهاية العام ٢٠٢٤.

يوضح الجدول التالي أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها ليصبح على أساس ١٢ شهراً خلال الفترة.

	قبل التعديل		بعد التعديل	
	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة
التسهيلات المجدولة (المحولة إلى المرحلة الثانية)	٢٦٣,٠٨٠	٤٧,٢٠٥	٢٤٣,٥٣٥	٨,٩٩٣

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 ٢٠٢٤

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,٢٦-٠,٠٩	١٠٨,٥٢٩	-	-	١٠٨,٥٢٩	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	١,٥٥-٠,٦٥	٩,٤٩٠,٧٥٥	٣٦٨,٤٤٨	-	٩,٨٥٩,٢٠٣	(٢٥,٢٧٩)	(١,٩٥٩)	-	(٢٧,٢٣٨)
منخفض الجودة الائتمانية	١٢,٣١-٣,٣٧	٧,٨٢١,٣١٣	٧,١٢٧,٦٣٧	-	١٤,٩٤٨,٩٥٠	(٨٠,٨٧٨)	(٣٦٠,١١٣)	-	(٤٤٠,٩٩١)
متعثر	١٠٠	-	-	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	-	-	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)
		١٧,٤٢٠,٥٩٧	٧,٤٩٦,٠٨٥	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥	(١٠٦,١٥٧)	(٣٦٢,٠٧٢)	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	(٣٣٦,٠٥٣,١٨٤)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

		إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,٢٦-٠,٠٩	١٢٨,٤٥٥	-	-	١٢٨,٤٥٥	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	١,٦٣-٠,٦٨	٢,٠٧٥,٢٢٤	٣٣٦,٠٤٨	-	٢,٤١١,٢٧٢	(٦,٠١٣)	(٤,٨٠٥)	-	(١٠,٨١٨)
منخفض الجودة الائتمانية	١٣,٥٧-٣,٦٣	١,٣٠١,٤٧٤	٦,٤٢٩,٥٣٧	-	٧,٧٣١,٠١١	(١٨,٢٧٨)	(٤٧٧,٣٩٠)	-	(٤٩٥,٦٦٨)
متعثر	١٠٠	-	-	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	-	-	(٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	(٣١٢,٧٦٩,٦١٩)
		٣,٥٠٥,١٥٣	٦,٧٦٥,٥٨٥	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤	(٢٤,٢٩١)	(٤٨٢,١٩٥)	(٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	(٣١٣,٢٧٦,١٠٥)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,٢٦-٠,٠٩	١,٣٦٥	-	-	١,٣٦٥	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	١,٥٥-٠,٦٥	٤,٨٨١,٧٦٠	٤٠٠,١٣٧	-	٥,٢٨١,٨٩٧	(١٢,٦٩٣)	(١,٨٨٥)	-	(١٤,٥٧٨)
منخفض الجودة الائتمانية	١٢,٣١-٣,٣٧	٦,١٧٠,٦٧٩	٢١,٤٨٦,٥٣٩	-	٢٧,٦٥٧,٢١٨	(٤٧,٣٢٧)	(٦٤٧,٢٩٢)	-	(٦٩٤,٦١٩)
متعثر	١٠٠	-	-	٩٦٥,٩٠٩	٩٦٥,٩٠٩	-	-	(٢١٣,٤٤٢)	(٢١٣,٤٤٢)
		١١,٠٥٣,٨٠٤	٢١,٨٨٦,٦٧٦	٩٦٥,٩٠٩	٣٣,٩٠٦,٣٨٩	(٦٠,٠٢٠)	(٦٤٩,١٧٧)	(٢١٣,٤٤٢)	(٩٢٢,٦٣٩)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,٢٦-٠,٠٩	٣,٦٦٧	-	-	٣,٦٦٧	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	١,٦٣-٠,٦٨	١٤,٦٤٧,٣٦٦	٢٦١,٢٢٥	-	١٤,٩٠٨,٥٩١	(٤٦,٥٤٤)	(١,٥٩١)	-	(٤٨,١٣٥)
منخفض الجودة الائتمانية	١٣,٥٧-٣,٦٣	١٠,٦٧٧,٤٣٩	٤,١١٧,٨٨٩	-	١٤,٧٩٥,٣٢٨	(٩٧,٧٨٠)	(٩٧,٣٥٩)	-	(١٩٥,١٣٩)
متعثر	١٠٠	-	-	٤٩٧,٢٥٦	٤٩٧,٢٥٦	-	-	(٩٣,٧٣١)	(٩٣,٧٣١)
		٢٥,٣٢٨,٤٧٢	٤,٣٧٩,١١٤	٤٩٧,٢٥٦	٣٠,٢٠٤,٨٤٢	(١٤٤,٣٢٤)	(٩٨,٩٥٠)	(٩٣,٧٣١)	(٣٣٧,٠٠٥)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,١٣-٢,٠٤	٩,٤٥٣,٧١٠	٢,٨٣٠,٧٩٠	-	١٢,٢٨٤,٥٠٠	(٣٢,٧٢٩)	(١٣,٩٧٦)	-	(٤٦,٧٠٥)
متوسط الجودة الائتمانية	٥,٨٤-٩,٧٧	١٠,٠٢٦,٩١٦	٢,٣٨٧,٠٥٦	-	١٢,٤١٣,٩٧٢	(١٥٩,٧٤٣)	(٥٦,٦٩٠)	-	(٢١٦,٤٣٣)
منخفض الجودة الائتمانية	١٣,٣٣-٥٠,٣٥	-	٢,٨٥٣,٢٥٧	-	٢,٨٥٣,٢٥٧	-	(١٧٩,٦١٩)	-	(١٧٩,٦١٩)
متعثر	١٠٠	-	-	٩٩٢,٩٨٠	٩٩٢,٩٨٠	-	-	(٩١٢,١٩٥)	(٩١٢,١٩٥)
		١٩,٤٨٠,٦٢٦	٨,٠٧١,١٠٣	٩٩٢,٩٨٠	٢٨,٥٤٤,٧٠٩	(١٩٢,٤٧٢)	(٢٥٠,٢٨٥)	(٩١٢,١٩٥)	(١,٣٥٤,٩٥٢)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,١٤-٢,٢٢	١٤,٦١٩,٦٦٥	٢,١٤٩,٣٤٧	-	١٦,٧٦٩,٠١٢	(٦٦,٧٢٩)	(١٥,٤٣٢)	-	(٨٢,١٦١)
متوسط الجودة الائتمانية	٦,٣٧-١٠,٦٦	٢,١٩٨,٠٢٥	٢٦٦,١٩٨	-	٢,٤٦٤,٢٢٣	(٥١,١٠٦)	(١٠,٩٤٨)	-	(٦٢,٠٥٤)
منخفض الجودة الائتمانية	١٤,٥٤-٥٤,٩٢	-	١,٠١٦,٤١٥	-	١,٠١٦,٤١٥	-	(٨٠,١٢٥)	-	(٨٠,١٢٥)
متعثر	١٠٠	-	-	٩١٥,٧٢٦	٩١٥,٧٢٦	-	-	(٨٥١,١٦٨)	(٨٥١,١٦٨)
		١٦,٨١٧,٦٩٠	٣,٤٣١,٩٦٠	٩١٥,٧٢٦	٢١,١٦٥,٣٧٦	(١١٧,٨٣٥)	(١٠٦,٥٠٥)	(٨٥١,١٦٨)	(١,٠٧٥,٥٠٨)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,٠٥	٢,٤٤٥,٦٨٤	٨٩,٩٠٢	–	٢,٥٣٥,٥٨٦	(٢٣١)	(٢٦)	–	(٢٥٧)
متوسط الجودة الائتمانية	٠,٢٢	٤٦٦,٥٤٩	٢٢٥,٦٨٠	–	٦٩٢,٢٢٩	(١٩٨)	(٢٤٣)	–	(٤٤١)
منخفض الجودة الائتمانية	١,٣١ – ١٢,١٥	–	٥٠٥,٣٩٩	–	٥٠٥,٣٩٩	–	(٧,٦٥٦)	–	(٧,٦٥٦)
متعثر	١٠٠	–	–	٤٧,٦٨٦	٤٧,٦٨٦	–	–	(٩,٦٣٣)	(٩,٦٣٣)
		٢,٩١٢,٢٣٣	٨٢٠,٩٨١	٤٧,٦٨٦	٣,٧٨٠,٩٠٠	(٤٢٩)	(٧,٩٢٥)	(٩,٦٣٣)	(١٧,٩٨٧)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,٠٤	٢,٧٨٩,٩٠٤	–	–	٢,٧٨٩,٩٠٤	(٢٦٩)	–	–	(٢٦٩)
متوسط الجودة الائتمانية	٠,١٧	١,١٧٨,٩٠١	١٣١,٧٨٤	–	١,٣١٠,٦٨٥	(١,١٩٠)	(١٣١)	–	(١,٣٢١)
منخفض الجودة الائتمانية	٠,٩٥–٩,٠٩	–	٤٥١,٤٢٩	–	٤٥١,٤٢٩	–	(١١,٧٦٧)	–	(١١,٧٦٧)
متعثر	١٠٠	–	–	٨٧,٦٥٤	٨٧,٦٥٤	–	–	(١٧,٠٠٩)	(١٧,٠٠٩)
		٣,٩٦٨,٨٠٥	٥٨٣,٢١٣	٨٧,٦٥٤	٤,٦٣٩,٦٧٢	(١,٤٥٩)	(١١,٨٩٨)	(١٧,٠٠٩)	(٣٠,٣٦٦)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,٢٦-٠,٠٩	٤٣,٧٥١	-	-	٤٣,٧٥١	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	١,٥٥-٠,٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية	١٢,٣١-٣,٣٧	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	-	(١,١٢٢,٨٥٥)	-	(١,١٢٢,٨٥٥)
		١,٠٤٣,٧٥١	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	-	٤٧,٩٢٤,٢٤٤	-	(١,١٢٢,٨٥٥)	-	(١,١٢٢,٨٥٥)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,٢٦-٠,٠٩	٣٩,٥٢٣	-	-	٣٩,٥٢٣	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	١,٦٣-٠,٦٨	١,٠١٤,٢٣٣	-	-	١,٠١٤,٢٣٣	(٩٨٠)	-	-	(٩٨٠)
منخفض الجودة الائتمانية	١٣,٥٧-٣,٦٣	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	-	(٩٩٩,٩٦٨)	-	(٩٩٩,٩٦٨)
		١,٠٥٣,٧٥٦	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	-	٤٤,٤٣٩,٤٩٤	(٩٨٠)	(٩٩٩,٩٦٨)	-	(١,٠٠٠,٩٤٨)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,٠٩-٠,٢٦	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	٠,٦٥-١,٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية	٣,٣٧-١٢,٣١	-	٥٩,٢٥٣	-	٥٩,٢٥٣	-	(٦١٧)	-	(٦١٧)
		١٣,١٥٠	٥٩,٢٥٣	-	٧٢,٤٠٣	-	(٦١٧)	-	(٦١٧)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	%	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مرتفع الجودة الائتمانية	٠,٠٩-٠,٢٦	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية	٠,٦٨-١,٦٣	٢,٣٤٨	٤٤,٧٥٣	-	٤٧,١٠١	(٦)	(١١٢)	-	(١١٨)
منخفض الجودة الائتمانية	٣,٦٣-١٣,٥٧	-	١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	-	(٤٦٢)	-	(٤٦٢)
		١٥,٤٩٨	٥٩,٢٥٣	-	٧٤,٧٥١	(٦)	(٥٧٤)	-	(٥٨٠)

١) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

البند / المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أفريقيا	المجموع
	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	–	–	–	١٢٤,٣٠٠,١٩٩
أرصدة لدى مصارف	١٩,٥٢١,٠٩١	٢٤٢,٤٠٩,٦٦١	٢١,٥٤٥,٢٦٥	٢٣,٦٦٠	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧
إيداعات لدى مصارف	٢٨,٩٣٠,٦١٥	٦١٧,٥٤٠,٦٧٤	٥٠,٣٦٧,١٩٤	–	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	–	–	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	**٨٨,١١١,٦٢٨**	**–**	**–**	**–**	**٨٨,١١١,٦٢٨**
للأفراد	٢٧,١٠٨,٩٧٢	–	–	–	٢٧,١٠٨,٩٧٢
القروض العقارية	٣,٧٦٢,٩١٣	–	–	–	٣,٧٦٢,٩١٣
الشركات الكبرى	٢٤,٤٥٧,٣٣٥	–	–	–	٢٤,٤٥٧,٣٣٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٢,٧٨٢,٤٠٨	–	–	–	٣٢,٧٨٢,٤٠٨
موجودات أخرى	٧,٣٤٣,٠٩٨	٦,٣٣١,٧٦٠	٨٩١,٢٥٧	–	١٤,٥٦٦,١١٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	–	–	–	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٥٨,٩٥٦,٤٥٧	١,٠١٨,٢٦٧,٧٠١	٧٢,٨٠٣,٧١٦	٢٣,٦٦٠	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البند / المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أفريقيا	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٠,٠٠٦,٩٦٨	–	–	–	٧٠,٠٠٦,٩٦٨
أرصدة لدى مصارف	١٠,٥٦٨,٤٣٠	٢٤٦,٩٠٦,٠١٣	١٧,٩٣٣,١٨٤	٢٠,٧١٢	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩
إيداعات لدى مصارف	١٠,٠٢٧,٣٤٧	٥٣٠,٨٦٦,٨٩٩	٤٨,٠٨٠,٥٨٨	–	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	–	–	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	**٦٤,٣١٤,٨٦٦**	**–**	**–**	**–**	**٦٤,٣١٤,٨٦٦**
للأفراد	٢٠,٠٢٥,٣٠٩	–	–	–	٢٠,٠٢٥,٣٠٩
القروض العقارية	٤,٦٠٥,٧٢٣	–	–	–	٤,٦٠٥,٧٢٣
الشركات الكبرى	٩,٨٤٧,٥٧٤	–	–	–	٩,٨٤٧,٥٧٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢٩,٨٣٦,٢٦٠	–	–	–	٢٩,٨٣٦,٢٦٠
موجودات أخرى	٥,٥١٠,٤٠٧	٨,٨٨٠,٥٥١	٨٦٢,٥٦٤	–	١٥,٢٥٣,٥٢٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	–	–	–	٨٤,٠٤٠,٦٤٦
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٤٤,٤٦٨,٦٦٤	٩٢٦,٢٦١,٤٠٦	٦٦,٨٧٦,٣٣٦	٢٠,٧١٢	١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨

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 ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
داخل الجمهورية العربية السورية	٣١٩,٨٦٦,٩٧١	٣٨,٤٨١,٩٩٠	٦٠٧,٤٩٦	٣٥٨,٩٥٦,٤٥٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	٧٠٧,٧٠٦,٥٠٩	٣١٠,٥٦١,١٩٢	–	١,٠١٨,٢٦٧,٧٠١
أوروبا	٧٢,٧٥٦,٨٧٠	٤٦,٨٤٦	–	٧٢,٨٠٣,٧١٦
أفريقيا	–	٢٣,٦٦٠	–	٢٣,٦٦٠
الإجمالي	١,١٠٠,٣٣٠,٣٥٠	٣٤٩,١١٣,٦٨٨	٦٠٧,٤٩٦	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
داخل الجمهورية العربية السورية	٢٢٨,٠٣٨,٨٥٦	١٥,٨٩٣,٢٧٩	٥٣٦,٥٢٩	٢٤٤,٤٦٨,٦٦٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٦٣٨,٩٦٢,٢٠٧	٢٨٧,٢٩٩,١٩٩	–	٩٢٦,٢٦١,٤٠٦
أوروبا	٦٦,٨٣٤,٦٥٩	٤١,٦٧٧	–	٦٦,٨٧٦,٣٣٦
أفريقيا	–	٢٠,٧١٢	–	٢٠,٧١٢
الإجمالي	٩٣٣,٨٣٥,٧٢٢	٣٠٣,٢٥٤,٨٦٧	٥٣٦,٥٢٩	١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨

٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	خدمات أخرى	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	–	–	–	–	–	–	١٢٤,٣٠٠,١٩٩
أرصدة لدى مصارف	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	–	–	–	–	–	–	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧
إيداعات لدى مصارف	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	–	–	–	–	–	–	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	١٥,٦٥٠,٣٧٠	١٢,٣٣٣,٤٥٧	٥,٠٢٦	٤,١٧٩,٠٢٦	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٢٥,٣١٠,٨٦٠	٨٨,١١١,٦٢٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	–	–	–	–	–	–	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
موجودات أخرى	١٢,٥٢٨,٤٧٣	١٠٣,٨٣١	١,٣٤١,٥٤٩	٥٣	٢٨,١٤١	١٩٣,٤٦٩	٣٧٠,٥٩٩	١٤,٥٦٦,١١٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	–	–	–	–	–	–	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
	١,٣٥٩,٩٠٢,٢٦٤	١٥,٧٥٤,٢٠١	١٣,٦٧٥,٠٠٦	٥,٠٧٩	٤,٢٠٧,١٦٧	٣٠,٨٢٦,٣٥٨	٢٥,٦٨١,٤٥٩	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	خدمات أخرى	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٠,٠٠٦,٩٦٨	–	–	–	–	–	–	٧٠,٠٠٦,٩٦٨
أرصدة لدى مصارف	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	–	–	–	–	–	–	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩
إيداعات لدى مصارف	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	–	–	–	–	–	–	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	١١,٢٣٧,٨٥٦	١٨,٥٥٢,٤٦٣	٣٦٢,٨٨٧	٢,١١٣,٦٠٢	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٧,٦٦٥,٩٨٩	٦٤,٣١٤,٨٦٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	–	–	–	–	–	–	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣
موجودات أخرى	١٣,٢٩١,٣٩٧	١٨٠,٥٦٧	١,٤٤٦,٣٧٥	٣,٥٥٠	٢٧,٠٠٥	١٨٩,٦٩٤	١١٤,٩٣٤	١٥,٢٥٣,٥٢٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	–	–	–	–	–	–	٨٤,٠٤٠,٦٤٦
	١,١٧١,٣٥٠,١٢٧	١١,٤١٨,٤٢٣	١٩,٩٩٨,٨٣٨	٣٦٦,٤٣٧	٢,١٤٠,٦٠٧	٢٤,٥٧١,٧٦٣	٧,٧٨٠,٩٢٣	١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨

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 ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مالي	١,٠٤٩,٢٧٠,٥٦٧	٣١٠,٦٣١,٦٩٧	–	١,٣٥٩,٩٠٢,٢٦٤
صناعة	٩,١١٩,٣٥٠	٦,٢٥٩,٩٢٧	٣٧٤,٩٢٤	١٥,٧٥٤,٢٠١
تجارة	٦,١٢٨,٢١٨	٧,٣٥٢,٧٥١	١٩٤,٠٣٧	١٣,٦٧٥,٠٠٦
عقارات	–	٥,٠٧٩	–	٥,٠٧٩
زراعة	٣,٥٧٤,٧١٨	٦٣٢,٤٤٩	–	٤,٢٠٧,١٦٧
أفراد	٢٢,٣٤٢,٩٨٤	٨,٤٤٤,٨٣٩	٣٨,٥٣٥	٣٠,٨٢٦,٣٥٨
أخرى	٩,٨٩٤,٥١٣	١٥,٧٨٦,٩٤٦	–	٢٥,٦٨١,٤٥٩
الإجمالي	١,١٠٠,٣٣٠,٣٥٠	٣٤٩,١١٣,٦٨٨	٦٠٧,٤٩٦	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
مالي	٨٨٣,٩٨٨,٥٣٩	٢٨٧,٣٦١,٥٨٨	–	١,١٧١,٣٥٠,١٢٧
صناعة	٨,٢٦٥,٤٣٥	٢,٧٧٨,٠٦٤	٣٧٤,٩٢٤	١١,٤١٨,٤٢٣
تجارة	١٦,٧٣٤,٦٦٤	٣,١٧٠,٦٠٤	٩٣,٥٧٠	١٩,٩٩٨,٨٣٨
عقارات	–	٣٦٦,٤٣٧	–	٣٦٦,٤٣٧
زراعة	١,٤٧٥,٠٤٨	٦٦٥,٥٥٩	–	٢,١٤٠,٦٠٧
أفراد	٢٠,٦٥٧,٧٦٨	٣,٨٤٥,٩٦٠	٦٨,٠٣٥	٢٤,٥٧١,٧٦٣
أخرى	٢,٧١٤,٢٦٨	٥,٠٦٦,٦٥٥	–	٧,٧٨٠,٩٢٣
الإجمالي	٩٣٣,٨٣٥,٧٢٢	٣٠٣,٢٥٤,٨٦٧	٥٣٦,٥٢٩	١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨

ب– مخاطر السوق:

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

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف 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 حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة – التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
ليرة سورية	(٩٤,٨٩٥,٥٩٥)	(١,٨٩٧,٩١٢)	(١,٤٢٣,٤٣٤)
دولار أمريكي	١,٨٠٣,٤٨٨,٨١١	٣٦,٠٦٩,٧٧٦	٢٧,٠٥٢,٣٣٢
يورو	٢٦,٥٨٣,٠٠٦	٥٣١,٦٦٠	٣٩٨,٧٤٥
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	٧,٨٦٧	٥,٩٠٠
أخرى	٤٠,١٨٣,٤٣٢	٨٠٣,٦٦٩	٦٠٢,٧٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
ليرة سورية	(٥٨,٩٨٧,٩٠٧)	(١,١٧٩,٧٥٨)	(٨٨٤,٨١٩)
دولار أمريكي	١,٥١١,٥٣٥,٠١١	٣٠,٢٣٠,٧٠٠	٢٢,٦٧٣,٠٢٥
يورو	٢٢,٢٦٨,٣٩٣	٤٤٥,٣٦٨	٣٣٤,٠٢٦
جنيه إسترليني	٣٦٥,٩٧٣	٧,٣١٩	٥,٤٩٠
أخرى	٥٣,٣١٥,٩٣٨	١,٠٦٦,٣١٩	٧٩٩,٧٣٩

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
ليرة سورية	(٩٤,٨٩٥,٥٩٥)	١,٨٩٧,٩١٢	١,٤٢٣,٤٣٤
دولار أمريكي	١,٨٠٣,٤٨٨,٨١١	(٣٦,٠٦٩,٧٧٦)	(٢٧,٠٥٢,٣٣٢)
يورو	٢٦,٥٨٣,٠٠٦	(٥٣١,٦٦٠)	(٣٩٨,٧٤٥)
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	(٧,٨٦٧)	(٥,٩٠٠)
أخرى	٤٠,١٨٣,٤٣٢	(٨٠٣,٦٦٩)	(٦٠٢,٧٥١)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
ليرة سورية	(٥٨,٩٨٧,٩٠٧)	١,١٧٩,٧٥٨	٨٨٤,٨١٩
دولار أمريكي	١,٥١١,٥٣٥,٠١١	(٣٠,٢٣٠,٧٠٠)	(٢٢,٦٧٣,٠٢٥)
يورو	٢٢,٢٦٨,٣٩٣	(٤٤٥,٣٦٨)	(٣٣٤,٠٢٦)
جنيه إسترليني	٣٦٥,٩٧٣	(٧,٣١٩)	(٥,٤٩٠)
أخرى	٥٣,٣١٥,٩٣٨	(١,٠٦٦,٣١٩)	(٧٩٩,٧٣٩)

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/ ب٤ 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 ٢٠٢٤

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
دولار أمريكي–قطع بنيوي	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٥	٧٣,٧٨٠,٢٧٧	٧٣,٧٨٠,٢٧٧
دولار أمريكي–قطع تشغيلي	(٢١٥,٦٣٠,٣٩٦)	(٢١,٥٦٣,٠٤٠)	(١٦,١٧٢,٢٨٠)
يورو	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	٢,٩٣٧,٩٦٧	٢,٢٠٣,٤٧٥
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	٣٩,٣٣٦	٢٩,٥٠٢
فرنك سويسري	(١٢,٣٧٣)	(١,٢٣٧)	(٩٢٨)
أخرى	١٩٥,٨٣٠,٦٨٥	١٩,٥٨٣,٠٦٩	١٤,٦٨٧,٣٠١

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
دولار أمريكي–قطع بنيوي	٦٨٣,١٤٨,٦٩٤	٦٨,٣١٤,٨٦٩	٦٨,٣١٤,٨٦٩
دولار أمريكي–قطع تشغيلي	(٢١٥,٠٦٤,٥١٢)	(٢١,٥٠٦,٤٥١)	(١٦,١٢٩,٨٣٨)
يورو	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	٢,٣٩٥,٩٩٣	١,٧٩٦,٩٩٤
جنيه إسترليني	٣٦٥,٩٧٣	٣٦,٥٩٧	٢٧,٤٤٨
فرنك سويسري	(١٢,٠٠١)	(١,٢٠٠)	(٩٠٠)
أخرى	١٩٩,٤٢٧,٢٧٥	١٩,٩٤٢,٧٢٨	١٤,٩٥٧,٠٤٦

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
دولار أمريكي–قطع بنيوي	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٥	(٧٣,٧٨٠,٢٧٧)	(٧٣,٧٨٠,٢٧٧)
دولار أمريكي–قطع تشغيلي	(٢١٥,٦٣٠,٣٩٦)	٢١,٥٦٣,٠٤٠	١٦,١٧٢,٢٨٠
يورو	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	(٢,٩٣٧,٩٦٧)	(٢,٢٠٣,٤٧٥)
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	(٣٩,٣٣٦)	(٢٩,٥٠٢)
فرنك سويسري	(١٢,٣٧٣)	١,٢٣٧	٩٢٨
أخرى	١٩٥,٨٣٠,٦٨٥	(١٩,٥٨٣,٠٦٩)	(١٤,٦٨٧,٣٠١)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
دولار أمريكي–قطع بنيوي	٦٨٣,١٤٨,٦٩٤	(٦٨,٣١٤,٨٦٩)	(٦٨,٣١٤,٨٦٩)
دولار أمريكي–قطع تشغيلي	(٢١٥,٠٦٤,٥١٢)	٢١,٥٠٦,٤٥١	١٦,١٢٩,٨٣٨
يورو	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	(٢,٣٩٥,٩٩٣)	(١,٧٩٦,٩٩٤)
جنيه إسترليني	٣٦٥,٩٧٣	(٣٦,٥٩٧)	(٢٧,٤٤٨)
فرنك سويسري	(١٢,٠٠١)	١,٢٠٠	٩٠٠
أخرى	١٩٩,٤٢٧,٢٧٥	(١٩,٩٤٢,٧٢٨)	(١٤,٩٥٧,٠٤٦)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٧,٨٨٦,٤٢٣	–	–	–	–	–
أرصدة لدى مصارف	٩٠,٧٠٦,٢٧٥	١٩٠,٣٦٢,٦٦٦	–	–	–	–
إيداعات لدى مصارف	٢٢,٥٨٦,٠٦٥	٥٦٨,٠٦٢,٨٩٢	–	١٠٦,١٨٩,٥٢٦	–	–
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٩٠٥,٢١٧	٦,٢٤٣,٩٨٤	١٥,٤٠٠,٦١٩	٩,٠٧٧,٤٥٩	٨,٣٢١,١٣٧	٢٦,٠١٩,٠٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	–	–	–	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
حق استخدام الأصول المستأجرة	–	–	–	–	–	–
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	–
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	–	–
مجموع الموجودات	٢٠٦,٠٨٣,٩٨٠	٧٦٤,٦٦٩,٥٤٢	١٥,٤٠٠,٦١٩	١١٥,٢٦٦,٩٨٥	٨,٣٢١,١٣٧	١٧٨,٠٠٤,٦٥٤
المطلوبات:						
ودائع مصارف	٤٥,٨٤٢,٣٢٣	١٣,٥٦٧,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,١٣٤,٠٠٠	–	–
ودائع الزبائن	١٤٣,٥١٥,٠٧٢	٦,٩٣٨,٦٠٥	١٠,٤٨٠,٧١٦	١٧,٦٨٨,٧١٧	٦,٠٥٤,٢٨٧	١,٠٠٣,١٦٨
تأمينات نقدية	٤٦٢,٢٥٩	٩,٦٠٠	–	–	–	–
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–
مجموع المطلوبات	١٨٩,٨١٩,٦٥٤	٢٠,٥١٥,٢٠٥	١١,٤٨٠,٧١٦	٤٤,٨٢٢,٧١٧	٦,٠٥٤,٢٨٧	١,٠٠٣,١٦٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٦,٢٦٤,٣٢٦	٧٤٤,١٥٤,٣٣٧	٣,٩١٩,٩٠٣	٧٠,٤٤٤,٢٦٨	٢,٢٦٦,٨٥٠	١٧٧,٠٠١,٤٨٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	١٦,٢٦٤,٣٢٦	٧٦٠,٤١٨,٦٦٣	٧٦٤,٣٣٨,٥٦٦	٨٣٤,٧٨٢,٨٣٤	٨٣٧,٠٤٩,٦٨٤	١,٠١٤,٠٥١,١٧٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ / (تابع)	من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى أربعة	من أربعة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	٧٨,٣٤٢,٤٤٧	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠
أرصدة لدى مصارف	–	–	–	–	٢,٤٣٠,٧٣٦	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧
إيداعات لدى مصارف	–	–	–	–	–	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٢,٥١٠,٦٠٦	٣,٢٦٨,٦٨٢	٥٧٦,٢٩٩	١,١٩٠,٥١٨	٥٩٨,٠٥٩	٨٨,١١١,٦٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	١,٥٨٦,٨٠١	١,٥٨٦,٨٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	–	–	–	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
حق استخدام الأصول المستأجرة	–	–	–	–	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٣,٥٤٣,٦٢٥
موجودات ثابتة	–	–	–	–	٩٠١,٦٤٢	٩٠١,٦٤٢
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	٢,٨١٧,٠٥٧	٢,٨١٧,٠٥٧
موجودات أخرى	–	–	–	–	١٨,٦١١,٦١٤	١٨,٦١١,٦١٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
مجموع الموجودات	١٢,٥١٠,٦٠٦	٣,٢٦٨,٦٨٢	٥٧٦,٢٩٩	١,١٩٠,٥١٨	٢٢٩,٥٨١,٨٠٧	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
المطلوبات:						
ودائع مصارف	–	–	–	–	–	٨٧,٥٤٣,٣٢٣
ودائع الزبائن	–	–	–	–	٥١٢,٩١٦,٩٢٦	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١
تأمينات نقدية	–	–	–	–	٥,٢٦٦,٠٨٠	٥,٧٣٧,٩٣٩
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	٦,٧٢٢,٣٢٢	٦,٧٢٢,٣٢٢
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٩,٧٢٧,٧٧١	٩,٧٢٧,٧٧١
مجموع المطلوبات	–	–	–	–	٥٣٤,٦٣٣,٠٩٩	٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٢,٥١٠,٦٠٦	٣,٢٦٨,٦٨٢	٥٧٦,٢٩٩	١,١٩٠,٥١٨	(٣٠٥,٠٥١,٢٩٢)	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	١,٠٢٦,٥٦١,٧٧٦	١,٠٢٩,٨٣٠,٤٥٨	١,٠٣٠,٤٠٦,٧٥٧	١,٠٣١,٥٩٧,٢٧٥	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣	–

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	دون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤٢,٢٣٩,٥٠٣	–	–	–	–	–
أرصدة لدى مصارف	٢٧٣,١٧٥,٧٨٦	–	–	–	–	–
ايداعات لدى المصارف	٧,٤٥٠,٣٠٣	٤٢٩,٤٩٧,٧٣١	٨٩,٧٩١,٠٦٣	–	٦٢,٢٣٥,٧٣٧	–
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٨٠٣,٢٠١	٦,٧٠٢,٩٨٣	٤,٢٣٦,٩٠٧	٤,٤١٦,١٥٥	٤,٦٨٦,٩٤٢	١٨,٤٩١,٩٥٧
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	٣٢٤,٦٦٨,٧٩٣	٤٣٦,٢٠٠,٧١٤	٩٤,٠٢٧,٩٧٠	٤,٤١٦,١٥٥	٦٦,٩٢٢,٦٧٩	١٨,٤٩١,٩٥٧
المطلوبات:						
ودائع مصارف	٣٠,٧٨٩,١٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–
ودائع الزبائن	١٠٦,٤٠٠,٧٣١	١٦,٦٧٧,١٦٠	١٠,٧٩١,٨١٤	٢,٢٤١,٤٥٦	٣,١٠٨,٨٠٣	–
تأمينات نقدية	٧٦٨,٢٢٢	٩,٦٠٠	–	–	–	–
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–
مجموع المطلوبات	١٣٧,٩٥٨,٠٨٩	١٧,٦٨٦,٧٦٠	١٢,٧٩١,٨١٤	٢,٢٤١,٤٥٦	٣,١٠٨,٨٠٣	–
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٨٦,٧١٠,٧٠٤	٤١٨,٥١٣,٩٥٤	٨١,٢٣٦,١٥٦	٢,١٧٤,٦٩٩	٦٣,٨١٣,٨٧٦	١٨,٤٩١,٩٥٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	١٨٦,٧١٠,٧٠٤	٦٠٥,٢٢٤,٦٥٨	٦٨٦,٤٦٠,٨١٤	٦٨٨,٦٣٥,٥١٣	٧٥٢,٤٤٩,٣٨٩	٧٧٠,٩٤١,٣٤٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / (تابع)	من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى أربعة	من أربعة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	٥٥,٠٧٨,٣٦٧	٩٧,٣١٧,٨٧٠
أرصدة لدى مصارف	–	–	–	–	٢,٢٥٢,٥٥٣	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩
ايداعات لدى المصارف	–	–	–	–	–	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٤,٢٨٦,٠٢١	٦,٠٧٨,٣٣٤	١,٣٢٨,٩٦٧	١,٧٦١,٠٦٨	٥٢٢,٣٣١	٦٤,٣١٤,٨٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	١,٣٢٣,٤٥٩	١,٣٢٣,٤٥٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	–	–	–	–	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣
موجودات ثابتة	–	–	–	–	١٧,٥٧٢,٧٤٩	١٧,٥٧٢,٧٤٩
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	٧٥٦,٤٦٤	٧٥٦,٤٦٤
حق استخدام الأصول المستأجرة	–	–	–	–	٣,٧٨٨,٥٧٠	٣,٧٨٨,٥٧٠
موجودات أخرى	–	–	–	–	١٨,٠٣٥,٥٧٥	١٨,٠٣٥,٥٧٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦
مجموع الموجودات	١٥٣,٨٩٣,٩٦٤	٦,٠٧٨,٣٣٤	١,٣٢٨,٩٦٧	١,٧٦١,٠٦٨	١٨٣,٣٧٠,٧١٤	١,٢٩١,١٦١,٣١٥
المطلوبات:						
ودائع مصارف	–	–	–	–	–	٣٣,٧٨٩,١٣٦
ودائع الزبائن	–	–	–	–	٤١٢,٨٣٩,٤٦٩	٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣
تأمينات نقدية	–	–	–	–	٥,٦٦٧,٧٩٧	٦,٤٤٥,٦١٩
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	٥,٧٩٩,٤٥٨	٥,٧٩٩,٤٥٨
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	١٤,٠١٦,٣٣٩	١٤,٠١٦,٣٣٩
مجموع المطلوبات	–	–	–	–	٤٣٨,٣٢٣,٠٦٣	٦١٢,١٠٩,٩٨٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٥٣,٨٩٣,٩٦٤	٦,٠٧٨,٣٣٤	١,٣٢٨,٩٦٧	١,٧٦١,٠٦٨	(٢٥٤,٩٥٢,٣٤٩)	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٩٢٤,٨٣٥,٣١٠	٩٣٠,٩١٣,٦٤٤	٩٣٢,٢٤٢,٦١١	٩٣٤,٠٠٣,٦٧٩	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠	–

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات:					
نقد وأرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي	٦١,٢٧١,٥٥٨	٣,١٧٠,٠٩٦	–	٢٦,٤٨٤	٦٤,٤٦٨,١٣٨
أرصدة لدى المصارف	١٩٨,٥٥٩,٤٢٦	٢٣,٦٣٤,٣٩٨	٩٣٦,٤٢٥	٤٣,٦٢٩,٢٠٧	٢٦٦,٧٥٩,٤٥٦
إيداعات لدى المصارف	٦١٧,٥٠٧,٢٦٨	٥٠,٤٠٠,٦٠٠	–	–	٦٦٧,٩٠٧,٨٦٨
التسهيلات الائتمانية	١	–	–	–	١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	–	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
موجودات أخرى	٦,٢٠٣,٤١٩	٩٦٦,١٧٥	–	٣,٧٠٦,١٢٢	١٠,٨٧٥,٧١٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٠,٥٧٠,٥٩٤	–	–	–	٩٠,٥٧٠,٥٩٤
إجمالي الموجودات	٩٧٤,١١٢,٢٦٦	٧٨,١٧١,٢٦٩	٩٣٦,٤٢٥	١٩٩,٣٤٧,٤١٩	١,٢٥٢,٥٦٧,٣٧٩
المطلوبات:					
ودائع المصارف	٧٨,٩٣٨,٧٣٩	٢٢٣,١٤٥	١٠,١٠٦	–	٧٩,١٧١,٩٩٠
ودائع العملاء	٣٦٢,٦٢٣,٦٦٠	٤٨,٥٦٨,٤٥٥	٥٣٢,٩٦٠	٣,٤٤٥,٧٧٦	٤١٥,١٧٠,٨٥١
تأمينات نقدية	٤,٩٥٩,٣٩٤	–	–	–	٤,٩٥٩,٣٩٤
مخصصات متنوعة	٣,٢٧٢,٠٢١	–	–	–	٣,٢٧٢,٠٢١
مطلوبات أخرى	٢,١٤٦,٠٨٣	–	–	٨٣,٣٣١	٢,٢٢٩,٤١٤
إجمالي المطلوبات	٤٥١,٩٣٩,٨٩٧	٤٨,٧٩١,٦٠٠	٥٤٣,٠٦٦	٣,٥٢٩,١٠٧	٥٠٤,٨٠٣,٦٧٠
صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية	٥٢٢,١٧٢,٣٦٩	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	٣٩٣,٣٥٩	١٩٥,٨١٨,٣١٢	٧٤٧,٧٦٣,٧٠٩
صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية	–	–	–	–	–
صافي التركز للسنة الحالية	٥٢٢,١٧٢,٣٦٩	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	٣٩٣,٣٥٩	١٩٥,٨١٨,٣١٢	٧٤٧,٧٦٣,٧٠٩

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات:					
نقد وأرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي	٣٥,٨٣٣,٨٤٢	٤,٠٠٥,٩٢٤	–	٢٤,٥١٧	٣٩,٨٦٤,٢٨٣
أرصدة لدى المصارف	١٨٧,٠٢٠,٣٤٤	٢٠,٠٠٥,٦٥٤	٨٧٣,٦٢١	٥٩,٤٩٧,٢٢٠	٢٦٧,٣٩٦,٨٣٩
إيداعات لدى المصارف	٥٣٠,٨٦٦,٨٩٩	٤٨,١١٦,٤٠٢	–	–	٥٧٨,٩٨٣,٣٠١
التسهيلات الائتمانية	١	–	–	–	١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	–	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣
موجودات أخرى	٨,٦٧٥,٢٩٤	٨٦٢,٥٦٣	–	٣,٥٩٦,٩٩٨	١٣,١٣٤,٨٥٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٣,٨٦١,٤١٤	–	–	–	٨٣,٨٦١,٤١٤
إجمالي الموجودات	٨٤٦,٢٥٧,٧٩٤	٧٢,٩٩٠,٥٤٣	٨٧٣,٦٢١	٢٠٢,٧٢٦,٦٧٨	١,١٢٢,٨٤٨,٦٣٦
المطلوبات:					
ودائع المصارف	١٧,٣١٥,٩٢٩	٢١٧,٤١٥	٩,٤٢٨	–	١٧,٥٤٢,٧٧٢
ودائع العملاء	٣٥٠,٧٧١,١٢١	٤٨,٨١٣,٢٠٣	٤٩٨,٢٢٠	٣,١٩٦,٦٨٣	٤٠٣,٢٧٩,٢٢٧
تأمينات نقدية	٤,٥٩٢,٠١٨	–	–	–	٤,٥٩٢,٠١٨
مخصصات متنوعة	٤,٢٩٧,٧٧٩	–	–	–	٤,٢٩٧,٧٧٩
مطلوبات أخرى	١,١٩٦,٧٦٥	–	–	١١٤,٧٢١	١,٣١١,٤٨٦
إجمالي المطلوبات	٣٧٨,١٧٣,٦١٢	٤٩,٠٣٠,٦١٨	٥٠٧,٦٤٨	٣,٣١١,٤٠٤	٤٣١,٠٢٣,٢٨٢
صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية	٤٦٨,٠٨٤,١٨٢	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	٣٦٥,٩٧٣	١٩٩,٤١٥,٢٧٤	٦٩١,٨٢٥,٣٥٤
صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية	–	–	–	–	–
صافي التركز للسنة الحالية	٤٦٨,٠٨٤,١٨٢	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	٣٦٥,٩٧٣	١٩٩,٤١٥,٢٧٤	٦٩١,٨٢٥,٣٥٤

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 بتنويع 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 بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسييلها 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 ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان 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/ب٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	%	%
نسبة آخر العام	١٣٧,٠٤	١٤٣,٢٣
المتوسط خلال السنة	١٣٦,٨٦	١٤٣,١٥
أعلى نسبة	١٧٣,٠٤	١٥٨,١٦
أقل نسبة	١٣١,١٩	١٢٢,٨٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٩,٨١٥,٠٩٤	–	–	–	–	–	–	٣٦,٤١٣,٧٧٦	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠
أرصدة لدى المصارف	٣٨,١٤٨,٥٠٠	٥٢,٥٥٧,٧٧٥	١٩٠,٣٦٢,٦٦٦	–	–	–	–	٢,٤٣٠,٧٣٦	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧
ايداعات لدى المصارف	١,٠٣١,٥٠٥	٢١,٥٥٤,٥٥٩	٥٦٨,٠٦٢,٨٩٢	–	١٠٦,١٨٩,٥٢٧	–	–	–	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٥٧٣,٥٩١	٢,٣٣١,٦٢٧	٦,٢٤٣,٩٨٤	١٥,٤٠٠,٦١٨	٩,٠٧٧,٤٥٩	٨,٣٢١,١٣٧	٤٣,٥٦٥,١٥٣	٥٩٨,٠٥٩	٨٨,١١١,٦٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	–	١,٥٨٦,٨٠١	١,٥٨٦,٨٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	–	–	–	–	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	–	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
حق استخدام الأصول المستأجرة	–	٨٠,٨٥١	١٤٩,١٢٦	٢٢٣,٦٨٨	٢٢٣,٦٨٨	٢٢٣,٦٨٨	١,٩١٦,٠١٦	–	٢,٨١٧,٠٥٧
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–	–	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٣,٥٤٣,٦٢٥
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	–	٩٠١,٦٤٢	٩٠١,٦٤٢
موجودات أخرى	٣٥٣,٨٨١	٢,٨٥٧,١٠٤	٦,٤٤٩,٣٧٥	٥٩٨,٩٩٤	٣,٠٤٢,٤٨٣	٣٧٦,٢٧٢	٤,٩٣٣,٥٠٥	–	١٨,٦١١,٦١٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	–	–	–	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	١٧١,٩٢٢,٥٧١	٧٩,٣٨١,٩١٦	٧٧١,٢٦٨,٠٤٣	١٦,٢٢٣,٣٠٠	١١٨,٥٣٣,١٥٧	٨,٩٢١,٠٩٧	٢٠٢,٤٠٠,٢٨٠	١٦٦,٢٢٤,٤٦٥	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
المطلوبات:									
ودائع مصارف	٤٥,٨٤٢,٣٢٣	–	١٣,٥٦٧,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,١٣٤,٠٠٠	–	–	–	٨٧,٥٤٣,٣٢٣
ودائع الزبائن	١٣٤,٠٦٩,٠٨٦	١٨٠,٨٠٣,٧٥٢	٨٥,٧٥٩,٩٥٠	٨٩,٣٠٢,٠٦١	٩٦,٥١٠,٠٦١	٥٨,٦٠١,٨٥٠	٥٣,٥٥٠,٧٣١	–	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١
تأمينات نقدية	٢٥٢,٠٣٩	٣٦٣,٢٢٥	٣٤,٩٦٧	١٥١,٥٣١	٤,٧٢٨,١٧٧	٦٦,٤١٧	١٤١,٥٨٣	–	٥,٧٣٧,٩٣٩
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	–	٦,٧٢٢,٣٢٢	٦,٧٢٢,٣٢٢
التزامات التأجير	–	–	–	–	–	–	–	–	–
مطلوبات أخرى	٤,٢٥٨,٦٦٢	٣,٢٧٣,٦٧٥	٧٠١,٦٣٢	٥٤٣,٦٦١	٥٤١,٣١٤	٣٧٢,٤٦٥	٣٦,٣٦٢	–	٩,٧٢٧,٧٧١
مجموع المطلوبات	١٨٤,٤٢٢,١١٠	١٨٤,٤٤٠,٦٥٢	١٠٠,٠٦٣,٥٤٩	٩٠,٩٩٧,٢٥٣	١٢٨,٩١٣,٥٥٢	٥٩,٠٤٠,٧٣٢	٥٣,٧٢٨,٦٧٦	٦,٧٢٢,٣٢٢	٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦
فجوة الاستحقاقات	(١٢,٤٩٩,٥٣٩)	(١٠٥,٠٥٨,٧٣٦)	٦٧١,٢٠٤,٤٩٤	(٧٤,٧٧٣,٩٥٣)	(١٠,٣٨٠,٣٩٥)	(٥٠,١١٩,٦٣٥)	١٤٨,٦٧١,٦٠٤	١٥٩,٥٠٢,١٤٣	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٩,٥٥٠,٤٠٥	–	–	–	–	–	–	٢٧,٧٦٧,٤٦٥	٩٧,٣١٧,٨٧٠
أرصدة لدى المصارف	٢٧٣,١٧٥,٧٨٦	–	–	–	–	–	–	٢,٢٥٢,٥٥٣	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩
ايداعات لدى المصارف	١,٠٢٧,٧٢٥	٦,٤٢٢,٥٧٨	٤٢٩,٤٩٧,٧٣١	٨٩,٧٩١,٠٦٣	–	٦٢,٢٣٥,٧٣٧	–	–	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨١٧,١٠٣	٩٨٦,٠٩٨	٦,٧٠٢,٩٨٣	٤,٢٣٦,٩٠٦	٤,٤١٦,١٥٥	٤,٦٨٦,٩٤٢	٤١,٩٤٦,٣٤٨	٥٢٢,٣٣١	٦٤,٣١٤,٨٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	–	١,٣٢٣,٤٥٩	١,٣٢٣,٤٥٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	–	–	–	–	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	–	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–	–	١٧,٥٧٢,٧٤٩	١٧,٥٧٢,٧٤٩
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	–	٧٥٦,٤٦٤	٧٥٦,٤٦٤
حق استخدام الأصول المستأجرة	٨١,٥٠٦	–	١٦١,٨٨٧	٢٤٢,٨٣١	٢٤٢,٧٣٨	٢٤٢,٥٥١	٢,٨١٧,٠٥٧	–	٣,٧٨٨,٥٧٠
موجودات أخرى	٢٩٩,٦١٨	٤,٦١٩,٢٩٦	٢,٧٢١,٩٧٨	٣,٤٢٢,٨٥٢	١٩٠,٤١١	٩٤٩,٧٦١	٥,٨٣١,٦٥٩	–	١٨,٠٣٥,٥٧٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	–	–	–	–	–	–	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٣٤٤,٩٥٢,١٤٣	١٢,٠٢٧,٩٧٢	٤٣٩,٠٨٤,٥٧٩	٩٧,٦٩٣,٦٥٢	٤,٨٤٩,٣٠٤	٦٨,١١٤,٩٩١	١٩٠,٢٠٣,٠٠٧	١٣٤,٢٣٥,٦٦٧	١,٢٩١,١٦١,٣١٥
المطلوبات:									
ودائع مصارف	٢١,٧٨٩,١٣٦	٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	–	–	٣٣,٧٨٩,١٣٦
ودائع الزبائن	١٦٥,٤٥٦,٥٦٤	٧٧,٤٤٨,٨٥٤	٨٠,٤٤٦,٧٢٥	٧٤,٥٦١,٣٧٩	٦٦,٠١١,٠٢١	٤٥,٦٢١,٨٤٦	٤٢,٥١٣,٠٤٤	–	٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣
تأمينات نقدية	٢٥١,٩٠٣	٥٨٧,٥٥١	٤٦٣,٧٦٢	٣٨٢,٣٤١	٤,٤٢١,٠٢٥	١١٧,٢٢٩	٢٢١,٨٠٨	–	٦,٤٤٥,٦١٩
مخصصات متنوعة	-	–	–	–	–	–	–	٥,٧٩٩,٤٥٨	٥,٧٩٩,٤٥٨
التزامات التأجير	–	–	–	–	–	–	–	–	–
مطلوبات أخرى	٨,٦٩٣,٠٦٧	٤,٢٩٧,٢٦٣	٢٥٣,٩٦٧	٤٨٩,٢٥٣	٤٩,١٠٠	١٢٣,٦٦٦	١١٠,٠٢٣	–	١٤,٠١٦,٣٣٩
مجموع المطلوبات	١٩٦,١٩٠,٦٧٠	٩١,٣٣٣,٦٦٨	٨٢,١٦٤,٤٥٤	٧٧,٤٣٢,٩٧٣	٧٠,٤٨١,١٤٦	٤٥,٨٦٢,٧٤١	٤٢,٨٤٤,٨٧٥	٥,٧٩٩,٤٥٨	٦١٢,١٠٩,٩٨٥
فجوة الاستحقاقات	١٤٨,٧٦١,٤٧٣	(٧٩,٣٠٥,٦٩٦)	٣٥٦,٩٢٠,١٢٥	٢٠,٢٦٠,٦٧٩	(٦٥,٦٣١,٨٤٢)	٢٢,٢٥٢,٢٥٠	١٤٧,٣٥٨,١٣٢	١٢٨,٤٣٦,٢٠٩	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١,٠٠٠,٠٠٠	–	١,٠٠٠,٠٠٠
الكفالات المعطاة للزبائن	٣٠٨,٨٥٤,٧٥٨	٢٤,٥٠٠	٣٠٨,٨٧٩,٢٥٨
	٣٠٩,٨٥٤,٧٥٨	٢٤,٥٠٠	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٧,٥٠٠	–	١٧,٥٠٠
الكفالات المعطاة للزبائن	٣١٨,٦٣٩,٠١٤	١٨٥,٦٧٩,٨٧٤	٥٠٤,٣١٨,٨٨٨
	٣١٨,٦٥٦,٥١٤	١٨٥,٦٧٩,٨٧٤	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨

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 متكاملاً 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 تجيير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات 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 تجيير هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- *إدارة المخاطر التشغيلية:*

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 كالكوارث 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 الموضوعة 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 ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٥٩٧,١٦٧	١٠,٦٩٨,٩٦٥	٩٤,٧٦٠,٢٧٦	-	١٠٨,٠٥٦,٤٠٨
استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٠٣,٦٥٥)	٩٤٠,٠٨٠	٣,١٩١,١٩٢	-	٣,٩٢٧,٦١٧
نتائج أعمال القطاع	٢,٣٩٣,٥١٢	١١,٦٣٩,٠٤٥	٩٧,٩٥١,٤٦٨	-	١١١,٩٨٤,٠٢٥
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٨,٨٨٩,٥٢٧)	(٣,٠٤٣,١٣٧)	(٨٥٥,٠٥١)	(٣٨,١٠٢,٠٠٢)	(٦٠,٨٨٩,٧١٧)
الربح قبل الضريبة	(١٦,٤٩٦,٠١٥)	٨,٥٩٥,٩٠٨	٩٧,٠٩٦,٤١٧	(٣٨,١٠٢,٠٠٢)	٥١,٠٩٤,٣٠٨
مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة	-	-	(٣,٨٦٢,٩٩٧)	-	(٣,٨٦٢,٩٩٧)
صافي ربح السنة	(١٦,٤٩٦,٠١٥)	٨,٥٩٥,٩٠٨	٩٣,٢٣٣,٤٢٠	(٣٨,١٠٢,٠٠٢)	٤٧,٢٣١,٣١١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢٠,٢٢٣,٩٥١	٢٠,٢٢٣,٩٥١
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٤,٧٨١,٥٨٧	٤,٧٨١,٥٨٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
موجودات القطاع	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٥٧,٤٧٨,٧٣٩	١,٣٩٠,٨٨٩,٢٦٣	-	١,٤٧٩,٠٠٠,٨٩١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٥,٨٧٣,٩٣٨	٥٥,٨٧٣,٩٣٨
مجموع الموجودات	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٥٧,٤٧٨,٧٣٩	١,٣٩٠,٨٨٩,٢٦٣	٥٥,٨٧٣,٩٣٨	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
مطلوبات القطاع	٤٣٢,٥٤٥,٧٣٧	٢٧٢,٩١٣,١٦٥	٩٠,١٤٢,١٧٣	-	٧٩٥,٦٠١,٠٧٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢,٧٢٧,٧٧١	١٢,٧٢٧,٧٧١
مجموع المطلوبات	٤٣٢,٥٤٥,٧٣٧	٢٧٢,٩١٣,١٦٥	٩٠,١٤٢,١٧٣	١٢,٧٢٧,٧٧١	٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,١٥٥,١٣٣	٥,٩٩٠,٧٠٧	٥٥١,٧٩٦,٢٤٥	٣,٧٧٧,٦٠٠	٥٦٣,٧١٩,٦٨٥
استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٠,٣١٦)	٥٤,٤٦١	(١,١١٦,٨٣٢)	-	(١,١٤٢,٦٨٧)
نتائج أعمال القطاع	٢,٠٧٤,٨١٧	٦,٠٤٥,١٦٨	٥٥٠,٦٧٩,٤١٣	٣,٧٧٧,٦٠٠	٥٦٢,٥٧٦,٩٩٨
مصاريف تشغيلية للقطاعات	(٩,٦٠٤,٣٨٣)	(٢,٠٣٣,١٣١)	(٦٤٩,٧٣٠)	(١٦,٨٥١,٦٨٢)	(٢٩,١٣٨,٩٢٦)
الربح قبل الضريبة	(٧,٥٢٩,٥٦٦)	٤,٠١٢,٠٣٧	٥٥٠,٠٢٩,٦٨٣	(١٣,٠٧٤,٠٨٢)	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢
مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة	-	-	(١,٩٨٥,٥٢٦)	-	(١,٩٨٥,٥٢٦)
صافي ربح السنة	(٧,٥٢٩,٥٦٦)	٤,٠١٢,٠٣٧	٥٤٨,٠٤٤,١٥٧	(١٣,٠٧٤,٠٨٢)	٥٣١,٤٥٢,٥٤٦
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٣,٧٦٢,٧٨١	١٣,٧٦٢,٧٨١
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	١,٧١٢,٦٥٢	١,٧١٢,٦٥٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
موجودات القطاع	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٣٩,٩٣٢,٧٩٧	١,١٨٦,٦٩٣,٠٩١	-	١,٢٥١,٠٠٧,٩٥٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٠,١٥٣,٣٥٨	٤٠,١٥٣,٣٥٨
مجموع الموجودات	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٣٩,٩٣٢,٧٩٧	١,١٨٦,٦٩٣,٠٩١	٤٠,١٥٣,٣٥٨	١,٢٩١,١٦١,٣١٥
مطلوبات القطاع	٤٤١,٧١٥,١٥٠	١١٧,٧٩١,٤٢٩	٣٧,٤٠٧,٠٦٧	-	٥٩٦,٩١٣,٦٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٥,١٩٦,٣٣٩	١٥,١٩٦,٣٣٩
مجموع المطلوبات	٤٤١,٧١٥,١٥٠	١١٧,٧٩١,٤٢٩	٣٧,٤٠٧,٠٦٧	١٥,١٩٦,٣٣٩	٦١٢,١٠٩,٩٨٥

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
إجمالي الدخل التشغيلي	٧٠,٢٧٦,٠٢٤	٣٧,٧٨٠,٣٨٤	١٠٨,٠٥٦,٤٠٨
مجموع الموجودات	٤٤٣,٧٧٩,٧٥٢	١,٠٩١,٠٩٥,٠٧٧	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
مصروفات رأسمالية	٢٠,٢٢٣,٩٥١	-	٢٠,٢٢٣,٩٥١

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
إجمالي الدخل التشغيلي	٥٤٠,٧٨٢,٦٣٤	٢٢,٩٣٧,٠٥١	٥٦٣,٧١٩,٦٨٥
مجموع الموجودات	٢٩٨,٠٠٢,٨٦١	٩٩٣,١٥٨,٤٥٤	١,٢٩١,١٦١,٣١٥
مصروفات رأسمالية	١٣,٧٦٢,٧٨١	-	١٣,٧٦٢,٧٨١

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 تواجه 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 التثقيل 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 تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في القرار ٢٥٣/م ن/ب٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الرابحة 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 تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)،كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	**٢٠٢٣**
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠
الاحتياطي الخاص	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤
خسائر متراكمة محققة	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)
أرباح مدورة غير محققة	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥
ينزل:		
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	(٩٠١,٦٤٢)	(٧٥٦,٤٦٤)
عقارات مستملكة استيفاء للديون	(٢٥,٨٤١)	(٢٥,٨٤١)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(١,٥٨٦,٨٠١)	(١,٣٢٣,٤٥٩)
رأس المال الأساسي	٧٢٢,٧٥٧,٦٥١	٦٧٥,٩٣٤,٨٦٠
بنود رأس المال المساند		
صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة		
من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم /٥٠/ % منها	٦٣٧,٠٢٤	٥٠٥,٣٥٣
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة		
للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*	٧,١٠١,٧٥٤	٨,٧٩٦,٥١٨
	٧,٧٣٨,٧٧٨	٩,٣٠١,٨٧١
مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	٧٣٠,٤٩٦,٤٢٩	٦٨٥,٢٣٦,٧٣١
مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر	١,١٨٢,٨٤٩,٧٣٥	١,٠٦٥,٢٦٤,١٥٦
حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر	١٤٩,٠٠٦,٩١٨	٢٤٧,٧١٧,٨٦٦
مخاطر السوق	٢٢٦,٣٣٠,٩٧٣	٢٢٤,٤٣١,١٨٣
المخاطر التشغيلية	٣١,٤٧٥,١٢٧	١٤,٨١٩,٣٧٣
المجموع	١,٥٨٩,٦٦٢,٧٥٣	١,٥٥٢,٢٣٢,٥٧٨
نسبة كفاية رأس المال (%)	٪٤٥,٩٥	٪٤٤,١٥
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٪٤٥,٤٧	٪٤٣,٥٥
نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)	٪٩٩,٤٨	٪٩٩,٥٤

* 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/ب٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب١) 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 راس 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 ٢٠٢٤		
	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٩,٨١٥,٠٩٤	٣٦,٤١٣,٧٧٦	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠
أرصدة لدى مصارف	٢٨١,٠٦٨,٩٤١	٢,٤٣٠,٧٣٦	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧
إيداعات لدى مصارف	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣
صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة	٤٣,٩٤٨,٤١٦	٤٤,١٦٣,٢١٢	٨٨,١١١,٦٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١,٥٨٦,٨٠١	١,٥٨٦,٨٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٥١,٩٨٥,٦٠٦
حق استخدام الأصول المستأجرة	٩٠١,٠٤١	١,٩١٦,٠١٦	٢,٨١٧,٠٥٧
موجودات ثابتة ملموسة	-	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٣,٥٤٣,٦٢٥
موجودات غير ملموسة	-	٩٠١,٦٤٢	٩٠١,٦٤٢
موجودات أخرى	١٣,٦٧٨,١٠٩	٤,٩٣٣,٥٠٥	١٨,٦١١,٦١٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦
مجموع الموجودات	١,١٦٦,٢٥٠,٠٨٤	٣٦٨,٦٢٤,٧٤٥	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
المطلوبات:			
ودائع مصارف	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣
ودائع عملاء	٦٤٥,٠٤٦,٧٦٠	٥٣,٥٥٠,٧٣١	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١
تأمينات نقدية	٥,٥٩٦,٣٥٦	١٤١,٥٨٣	٥,٧٣٧,٩٣٩
مخصصات متنوعة	-	٦,٧٢٢,٣٢٢	٦,٧٢٢,٣٢٢
مطلوبات أخرى	٩,٦٩١,٤٠٩	٣٦,٣٦٢	٩,٧٢٧,٧٧١
مجموع المطلوبات	٧٤٧,٨٧٧,٨٤٨	٦٠,٤٥٠,٩٩٨	٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦
الصافي	٤١٨,٣٧٢,٢٣٦	٣٠٨,١٧٣,٧٤٧	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٩,٥٥٠,٤٠٥	٢٧,٧٦٧,٤٦٥	٩٧,٣١٧,٨٧٠
أرصدة لدى مصارف	٢٧٣,١٧٥,٧٨٦	٢,٢٥٢,٥٥٣	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩
إيداعات لدى مصارف	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	–	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤
صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة	٢١,٨٤٦,١٨٧	٤٢,٤٦٨,٦٧٩	٦٤,٣١٤,٨٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر	–	١,٣٢٣,٤٥٩	١,٣٢٣,٤٥٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣
حق استخدام الأصول المستأجرة	٩٧١,٥١٣	٢,٨١٧,٠٥٧	٣,٧٨٨,٥٧٠
موجودات ثابتة ملموسة	–	١٧,٥٧٢,٧٤٩	١٧,٥٧٢,٧٤٩
موجودات غير ملموسة	–	٧٥٦,٤٦٤	٧٥٦,٤٦٤
موجودات أخرى	١٢,٢٠٣,٩١٦	٥,٨٣١,٦٥٩	١٨,٠٣٥,٥٧٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦
مجموع الموجودات	٩٦٦,٧٢٢,٦٤١	٣٢٤,٤٣٨,٦٧٤	١,٢٩١,١٦١,٣١٥
المطلوبات:			
ودائع مصارف	٣٣,٧٨٩,١٣٦	–	٣٣,٧٨٩,١٣٦
ودائع عملاء	٥٠٩,٥٤٦,٣٨٩	٤٢,٥١٣,٠٤٤	٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣
تأمينات نقدية	٦,٢٢٣,٨١١	٢٢١,٨٠٨	٦,٤٤٥,٦١٩
مخصصات متنوعة	–	٥,٧٩٩,٤٥٨	٥,٧٩٩,٤٥٨
التزامات التأجير	–	–	–
مطلوبات أخرى	١٣,٩٠٦,٣١٦	١١٠,٠٢٣	١٤,٠١٦,٣٣٩
مجموع المطلوبات	٥٦٣,٤٦٥,٦٥٢	٤٨,٦٤٤,٣٣٣	٦١٢,١٠٩,٩٨٥
الصافي	٤٠٣,٢٥٦,٩٨٩	٢٧٥,٧٩٤,٣٤١	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠

٤٢- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند ممايلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف.ل.س	ألف.ل.س
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (صافي)		
تعهدات نيابة عن الزبائن:		
كفالات دفع	٥٦١,٧٤٧	٥٢٠,٥٤٢
كفالات تأمينات أولية	٧٠,٥٩٦	٦٨,٧٨٣
كفالات حسن تنفيذ	٣٠٨,٢٤٦,٩١٥	٥٠٣,٧٢٩,٥٦٣
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠
	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨

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

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

٤٣- مطالبات ضريبية

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٦١,٨٠٤,٤٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان 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 ٢٠٢٤.

بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠٢٤ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٣ بمبلغ ٣,٠١٨,٠٢٠,٠٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

وقام البنك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة ولم تصدر أي مستجدات حتى تاريخه.

٤٤- الدعاوى القضائية

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.

٤٥- الأحداث الطارئة

نتيجة للظروف التي شهدتها الجمهورية العربية السورية بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٤، تعرض فرع المزة لأعمال تخريبية أدت إلى خروجه عن الخدمة بشكل كامل، وقام المصرف بمخاطبة مصرف سورية المركزي بتفاصيل الحادثة، بالإضافة إلى اتخاذ الاجراءات اللازمة بهذا الخصوص.