

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٧-٦	بيان الوضع المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية
١٠٧-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن-سورية شركة مساهمة مغلقة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدقيقها النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا أننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات 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 للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

اسم

رقم الترخيص /

11/105

الزميل فرزت عمر العمادي

رقم ٠٧٧٤٠

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

فروقات أسعار صرف

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

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية 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، والقوانين المصرفية السوية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية 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 عملها، 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، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

- 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.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة 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 بالمصرف 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.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المصرف لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المصرف إلا أننا نبقى وحدنا المسؤولين عن رأينا.

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

<u>كما في ٣١ كانون الأول</u>		<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
<u>٢٠٢١</u>	<u>٢٠٢٢</u>		
<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>		
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٦٥,٠٦١,٤٧٥	١٢	موجودات غير ملموسة
١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	٧٨,١٥٨,٠٣٤	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	١٤	موجودات أخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨</u>	<u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي
السيد محمد إيباد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	١٦	ودائع مصارف
١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	١٧	ودائع الزبائن
٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	١٨	تأمينات نقدية
٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	١٩	مخصصات متنوعة
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	٢٠	مطلوبات أخرى
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠	١٣	التزامات عقود الإيجار
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٣١	مخصص ضريبة الدخل
<u>١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣</u>	<u>٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمسدود بالكامل
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	احتياطي قانوني
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٢٢	احتياطي خاص
(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	٢٣	خسائر متراكمة محققة
٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
<u>٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥</u>	<u>٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨</u>	<u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٥,٣٦٧,٣٨٣,٢٤٨	١١,١٤٠,٨٦٨,٠٦٥	٢٤	الفوائد المدائنة
(١,٧٩٣,٦١٣,٧٥٦)	(٢,٨١٩,٩١٤,٩٦٩)	٢٥	الفوائد المدينة
٣,٥٧٣,٧٦٩,٤٩٢	٨,٣٢٠,٩٥٣,٠٩٦		صافي الدخل من الفوائد
١,٢٠١,٨٦٦,٠٦٧	٢,٠٨٤,٩٠٦,٢٨١	٢٦	الرسوم والعمولات المدائنة
(٩٠,٣٩٦,٣١٥)	(٢٦,٣٤٩,٥٢٦)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
١,١١١,٤٦٩,٧٥٢	٢,٠٥٨,٥٥٦,٧٥٥		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤,٦٨٥,٢٣٩,٢٤٤	١٠,٣٧٩,٥٠٩,٨٥١		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٨٢١,٩٥٤,٠٧٢	٤٠٩,٢٨٤,٨٧٥		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعمولات الأجنبية
٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٢٩,٨٩٢,٣١٩	٢٥,٩١٣,٧٥٠		إيرادات تشغيلية أخرى
٣٧,٥٠٣,٩٠٩,٢٢٠	٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٧٤,٨٤٢,٥١٣)	(٣,١٢٧,٣٦٧,٣٥٧)	٢٨	نفقات الموظفين
(١٢٢,٦٥٤,٠٥٨)	(١٦٩,٤١٤,٨٣٢)	١١	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٨,٦٣١,٢٤٩)	(٨,٣٧٨,١٠٧)	١٢	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١,٦٠٥,٧١٨)	(٢٢,٣٣٠,٨٦٧)	١٣	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٣,٤٣٤,٢٦٦)	(٣٤٠,٩٧٩,٩٧٧)	١٩	مصرف مخصصات متنوعة
(١٦,٦٤٤,٢٣١)	(١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢)	٢٩	استرداد / مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٥٧٨,٣٨٧,٤٤١)	(٣,٥٥٣,٠٥٣,١١٠)	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٤٠٦,١٩٩,٤٧٦)	(٥,٩١٠,٥٤٤,٧٥٨)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٤,٠٩٧,٧٠٩,٧٤٤	١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥		الربح قبل الضريبة
(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	(١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣)	٣١	مصرف ضريبة دخل
(٢١,٧٨٠,٠٠٠)	(٤٤,٩٦٥,٠٠٣)	٣١	مصرف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج
٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩		صافي ربح السنة
١,١٢٤.٣٠	٥٣٩.٨٥	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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


بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	صافي ربح السنة
٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	الدخل الشامل للسنة


المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب



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

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة		خسائر متراكمة		رأس المال		
	غير محققة	أرباح مدورة	محققة	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	-	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	-	-	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧	٢,٦٣٣,٠٠٠,٠٦٨	(١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩)	٤٩٠,٤١٦,٣٧٢	٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤</u>	<u>٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨</u>	<u>(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)</u>	<u>-</u>	<u>٨٥٠,١٤١,٩٣٠</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	-	-	٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	١,٥٧٥,٩٩١,٣١٢	(٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩)	٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥</u>	<u>٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١</u>	<u>(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)</u>	<u>-</u>	<u>٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨</u>	<u>٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٣٤,٠٩٧,٧٠٩,٧٤٤	١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	الربح قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الحسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
١٢٢,٦٥٤,٠٥٨	١٦٩,٤١٤,٨٣٢	١١ الاستهلاكات
٨,٦٣١,٢٤٩	٨,٣٧٨,١٠٧	١٢ إطفاء موجودات ملموسة
-	٢٢,٣٣٠,٨٦٧	١٣ احتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
-	٤,٠٨٦,١٢٨	فوائد على عقود الإيجار
-	(٢٦,٠٨٦,١٢٨)	تعديلات على عقود الإيجار
١٦,٦٤٤,٢٣١	(١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢)	صافي التغير في محصل تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٣,٤٣٤,٢٦٦	٣٤٠,٩٧٩,٩٧٧	١٩ مخصصات متنوعة
-	(١١,٧٩٥,٧١٤)	إطفاء الحسم
(٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥)	(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٥٨٢,٢٤٩,٩٦٣	٤,١٠٠,٤٩٢,٢٩٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٥,٢١٠,١٠٣,٤٩٢)	(٥,٣٣١,٧٣٣,٩٦٤)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي
(٨٨٧,٥٠٠)	(٣٢,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(١٧,٣٥٣,٣٧١,٧٠٨)	(٢٩,٤٥٠,٢٢٠,٠٨٨)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٦١,٩١٩,٥٣٠)	(١,٣٢٨,٦٦٨,٩٢٥)	الزيادة في موجودات أخرى
١٠٣,٥٠١,٠٥٠,٢٣٤	٦١,٢٠٠,٩٧٦,٠٩٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٤,٩٤٠,١٢٢,٤٢٣	١,٤٨٦,٩٦٦,٦٠٢	الزيادة في التأمينات النقدية
٧,٦٦٦,١٣٩,٧١٥	٣,١٩٥,٥٣٩,٤٣٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
٩٥,٦٦٣,٢٨٠,١٠٥	١,١٢٠,٣٥١,٤٤٩	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	ضرائب دخل مسددة
٩٥,٦٦٣,٢٨٠,١٠٥	٧٧٣,٤١٣,٨٣٤	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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


بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
-	(٣,٤٣٤,٠٤٢,٠٤٥)	١٠	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,٧٠٨,٤٧٦,٨٥٠)	(٥٣٣,٧١١,٧٧٧)	١١	شراء من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٩,١١١,٠٤٠)	(٧١١,٧٢٩,٩٠١)		شراء موجودات ثابتة ملموسة
(٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠)	(٤,٦٧٩,٤٨٣,٧٢٣)		الزيادة في المشاريع تحت التنفيذ
٢٨,٦١٩,٤٠٦,٨٩٥	٣٣,٦٥٧,٢٣٩,٢٣٢		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٢١,٥٥٥,٠٩٩,١١٠	٢٩,٧٥١,١٦٩,٣٤٣		تأثير تغيرات أسعار الصرف
٤٧,٧٨٤,٢٦٥,٩٩٧	١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	٣٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠	٣٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
			النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
٥,٣٥٧,٢٤٤,٠٠٥	١٠,٨٢٧,٢٠١,٩٧٤		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
(١,٩٤٣,٢٥٤,٦٠٠)	(٢,٦١٣,٢١٥,١٦٧)		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

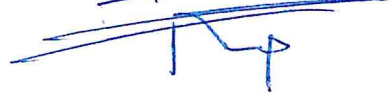
المدير المالي
 السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
 السيد رائف أبو داوود



رئيس مجلس الإدارة
 السيد صالح رجب



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

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
-	(٣,٤٣٤,٠٤٢,٠٤٥)	١٠	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,٧٠٨,٤٧٦,٨٥٠)	(٥٣٣,٧١١,٧٧٧)	١١	شراء من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٩,١١١,٠٤٠)	(٧١١,٧٢٩,٩٠١)		شراء موجودات ثابتة ملموسة
(٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠)	(٤,٦٧٩,٤٨٣,٧٢٣)		الزيادة في المشاريع تحت التنفيذ
٢٨,٦١٩,٤٠٦,٨٩٥	٣٣,٦٥٧,٢٣٩,٢٣٢		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٢١,٥٥٥,٠٩٩,١١٠	٢٩,٧٥١,١٦٩,٣٤٣		تأثير تغيرات أسعار الصرف
٤٧,٧٨٤,٢٦٥,٩٩٧	١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	٣٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠	٣٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
			النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٥,٣٥٧,٢٤٤,٠٠٥	١٠,٨٢٧,٢٠١,٩٧٤		فوائد مقبوضة
(١,٩٤٣,٢٥٤,٦٠٠)	(٢,٦١٣,٢١٥,١٦٧)		فوائد مدفوعة
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	
السيد محمد إياد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب	

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨. تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها اثنا عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي، مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

كما وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ أيلول ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يملك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية لبنك الأردن سورية مع البيانات المالية لبنك الأردن في الأردن.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ١,٧٠١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمدانية بحلب- حرسنا في ريف دمشق، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

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

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية. وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصحح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوزت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص ع ليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار " ١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

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

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

للفترات المفعول سارية

السنوية التي تبدأ في أو بعد

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نصح الأثر الرجعي المعدل أو نصح القيمة العادلة

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)).
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط.
يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير

المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

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

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

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في
التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً
لخطأ.

• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي
تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب
للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

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

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

• موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة.

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.

- الاستثمارات في حقوق الملكية.

- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

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

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة 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 المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الأدوات المالية

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة 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/
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

إعادة التصنيف:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

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

التخلف عن السداد:

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع 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 تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة 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. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم حرق المواثيق).

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

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

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

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

الشطب:

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الإعراف، 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 التعاقدية.

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

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

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

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم 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 والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

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

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

(ز) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في 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:

- مبلغ 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 محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة:

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

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

(ي) قروض وتسليفات

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

%	
٢	مباني وعقارات
١٥-٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	الحواسيب
١٥	وسائل نقل
١٥	تحسينات على المأجور
١٥	ديكور

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.

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 بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة 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 بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(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 للسنياريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤١٦,٥١٧,٤١٤	٥,٥٨٨,١٨٤,٢٤٣	نقد في الخزينة
١٣١,٩٦٢,٤٦٦,٩٤١	١٧٣,٩٣٠,٢١٤,٦٢٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٧,٤٣٨,٢٢٤,٧٩٤	١٢,٧٦٩,٩٥٨,٧٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٣,٨١٧,٢٠٩,١٤٩	١٩٢,٢٨٨,٣٥٧,٦٢٥	احتياطي نقدي الزامي*
(١٠٥,٦٣٢,١٦٦)	(١٤٥,٨٧١,٩٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	

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

فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
صافي التغير في أرصدة				
مصرف سورية المركزي	٤٥,٤٤٨,٢٨٣,٦٧٥	-	-	٤٥,٤٤٨,٢٨٣,٦٧٥
فروقات أسعار الصرف	١,٨٥١,١٩٧,٩٧٢	-	-	١,٨٥١,١٩٧,٩٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢	-	-	١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣	-	-	٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢	-	-	١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢
فروقات أسعار الصرف	١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠	-	-	١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٥,٦٣٢,١٦٦	-	-	١٠٥,٦٣٢,١٦٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٨,٥٥٢,٧٤٧	-	-	٣٨,٥٥٢,٧٤٧
فروقات أسعار الصرف	١,٦٨٧,٠٦٥	-	-	١,٦٨٧,٠٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٥,٨٧١,٩٧٨	-	-	١٤٥,٨٧١,٩٧٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٢٣٠,١٠٥	-	-	١٦,٢٣٠,١٠٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٨,٢٣١,٤٩٩	-	-	٨٨,٢٣١,٤٩٩
فروقات أسعار الصرف	١,١٧٠,٥٦٢	-	-	١,١٧٠,٥٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٥,٦٣٢,١٦٦	-	-	١٠٥,٦٣٢,١٦٦

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٨٤٩,٧٤١,٤٢٢	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٨٤٩,٧٤١,٤٢٢	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨	
(٣١,٨٧٩,٩٥٤)	(٥,١٣٠,٢٣٤)	(٢٦,٧٤٩,٧٢٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦</u>	<u>٨٤٤,٦١١,١٨٨</u>	<u>٣٤,٩٦٨,٦٢٣,١٤٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٦	٥,٥٧٢,٥٦٧,١٨٧	١٨,٤١٤,١٤٢,٧١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٢٧,٨٢١,٣٥١,١٨٧	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧١٩	
(٤٣,٦٥٧,٥٠١)	(٣٠,٠٢٧,٨٣٦)	(١٣,٦٢٩,٦٦٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥</u>	<u>٢٧,٧٩١,٣٢٣,٣٥١</u>	<u>٢٣,٤٠٠,٥١٣,٠٥٤</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٣,٠٦٧,٧١٩	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الحول إلى المرحلة الثانية
(٣٤,١٣٤,٥٣٩,٤٩٧)	-	(٢٦,٦١٦,٢٦٧,٤٤٨)	(٧,٥١٨,٢٧٢,٠٤٩)	الأرصدة المسددة
١٦,٤١٨,٩٠٣,٣٧٦	-	(٣٥٦,١٨٤,٢١١)	١٦,٧٧٥,٠٨٧,٥٨٧	صافي التغير في أرصدة لدى المصارف
٢,٣٢٥,٢٥٦,٥٠٥	٣٥٥,٨٥٢	٤٨٦,٠٤٣	٢,٣٢٤,٤١٤,٦١٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠</u>	<u>٣,٤٢٣,٥٧١</u>	<u>٨٤٦,٣١٧,٨٥١</u>	<u>٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٦٩٣,٠٠٨,١١٦	٢١,٠٨٥,٧٠٤,٧٥٥	١,٨٦٣,٩٨٨	٢٣,٧٨٠,٥٧٦,٨٥٩
المحول إلى المرحلة الثانية	١٧,١٧١,٩٨٨,٢٢٠	(١٧,١٧١,٩٨٨,٢٢٠)	-	-
الأرصدة الجديدة خلال العام	٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤	-	-	٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤
فروقات أسعار الصرف	-	٢٣,٩٠٤,٥٦٦,٩٣٢	١,٢٠٣,٧٣١	٢٣,٩٠٥,٧٧٠,٦٦٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٦٢٩,٦٦٥	٢٦,٩٦٠,١١٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٤٣,٦٥٧,٥٠١
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التغير خلال السنة	١٥,٥٦٠,٦٦٧	-	-	١٥,٥٦٠,٦٦٧
المسترد من خسائر التدني على الأرصدة المسددة خلال العام	(٤,٢٤٦,٠١٤)	(٢٥,٢٥٣,٤٥٣)	-	(٢٩,٤٩٩,٤٦٧)
فروقات أسعار الصرف	١,٨٠٥,٤٠١	-	٣٥٥,٨٥٢	٢,١٦١,٢٥٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٧٤٩,٧١٩	١,٧٠٦,٦٦٤	٣,٤٢٣,٥٧١	٣١,٨٧٩,٩٥٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٩٨٠	٧٢,٧٨٣,٣٥٣	١,٨٦٣,٩٨٨	٧٤,٦٥٣,٣٢١
المحول إلى المرحلة الأولى	١,٩٨٠,٣٢٠	(١,٩٨٠,٣٢٠)	-	-
التغير خلال السنة	-	(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)	-	(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام	١١,٦٤٣,٣٦٥	١,٩٨٠,٣٢٠	-	١٣,٦٢٣,٦٨٥
فروقات أسعار الصرف	-	-	١,٢٠٣,٧٣١	١,٢٠٣,٧٣١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٦٢٩,٦٦٥	٢٦,٩٦٠,١١٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٤٣,٦٥٧,٥٠١

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد لدى المصارف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولا يوجد لدى المصارف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	مصروف خارجية	مصروف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٤,٢٦٧,٢٣٠)	(٣٤,٠٤٢,٢٣٠)	(٢٢٥,٠٠٠)
<u>٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠</u>	<u>٣٠,٧١٨,٩٥٧,٧٧٠</u>	<u>٣,٩٩٩,٧٧٥,٠٠٠</u>

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	مصروف خارجية	مصروف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١١٢,٥٠٠)	-	(١١٢,٥٠٠)
<u>١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠</u>

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	-	٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٥,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١	-	٣,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التغيير في أرصدة لدى المصارف
٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩	-	٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩	-	فروقات أسعار صرف
<u>٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٢,٥٠٠	-	-	-	١١٢,٥٠٠
٢٤,٦٢٨,٤٣٤	-	٢٤,٦٢٨,٤٣٤	-	٢٤,٦٢٨,٤٣٤
٤,٥٧٢,٨١١	-	٤,٤٦٠,٣١١	-	٤,٥٧٢,٨١١
٤,٩٥٣,٤٨٥	-	٤,٩٥٣,٤٨٥	-	٤,٩٥٣,٤٨٥
٣٤,٢٦٧٢٣٠	-	٣٤,٠٤٢,٢٣٠	-	٣٤,٢٦٧٢٣٠

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
التغير خلال السنة
فروقات سعر صرف
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٢٦٠	-	-	-	١٧,٢٦٠
٩٥,٢٤٠	-	-	-	٩٥,٢٤٠
١١٢,٥٠٠	-	-	-	١١٢,٥٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا يوجد إيداعات لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١١٥,٧٤٠,٥٤٩	-
(٢,٤٨٥,١١٧)	-
١١٣,٢٥٥,٤٣٢	-
٤٠٨,٤٩٧,٦٨٧	٣٩٢,٣٤٨,٦٣١
٥١,٦٧٦,٦٣٤,٧٥٦	٧٢,١١٦,٤٧٤,٣٦٤
٥٢,١٩٨,٣٨٧,٨٧٥	٧٢,٥٠٨,٨٢٢,٩٩٥
٣٢,٨٢١,١٨٤	٩٢,٢٧٢,٤٥٣
(٧٢٠,١٨١)	-
٣٢,١٠١,٠٠٣	٩٢,٢٧٢,٤٥٣
١٤١,٦٤٧,٨٤٥	٢٦١,٥٦٥,٧٥٥
٢,٥٩٣,٨٥٠,٧٢٠	٢,٠٥٣,٣٦١,١٤٤
٢,٧٦٧,٥٩٩,٥٦٨	٢,٤٠٧,١٩٩,٣٥٢
٤٩٠,٠٧٤,٣٥٠	٩٠٦,٦٥٨,٩٢٩
٥,٣١٥,٩٥٤	٤,٩٤٧,٠٥٣
٤٩٥,٣٩٠,٣٠٤	٩١١,٦٠٥,٩٨٢
٢,٧٠٤,٧٢٠,٢٨٠	١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦
٢,٧٠٤,٧٢٠,٢٨٠	١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦
٥٨,١٦٦,٠٩٨,٠٢٧	٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥
(١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١)	(٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥)
(١٢,٠٢٢,٢٠٩,٣١٠)	(٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨)
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢

تسهيلات الشركات الكبرى:

كمبيالات سندات محسومة
فوائد مقبوضة مقدماً على السندات

صافي كمبيالات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

صافي التسهيلات المؤسسات الكبرى

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

كمبيالات سندات محسومة

فوائد مقبوضة مقدماً على السندات

صافي كمبيالات وسندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

القروض السكنية:

قروض سكنية

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦ ليرة سورية أي مانسبته ١١,٩٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢٢,٧٠٩,٦٠٧,٦٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٩,٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٢٦٣,٠٥٩,٩٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٠,٦٨٧,٣٩٨,٣٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٣,١٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وغير المباشرة ٣٧٣,١٠٥,٣٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٣٨٨,٩٢٢,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٣٤١,٩٩٤,١٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٩).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨,١٦٦,٠٩٨,٠٢٧	٢٢,٧٠٩,٥٩٩,٦٠١	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١	٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٧٧,٤٧٠,٢٥٥)	١٧٧,٤٧٠,٢٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٨١٥,٤٦٠,٦٩٥	(١,٨١٥,٤٦٠,٦٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣١٥,٧٦٥,١١٧	-	(٣١٥,٧٦٥,١١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الديون التي تم شطبها
(١٣,٤٥٤,٠٨٥,٣٠٩)	(١٣,٤٥٤,٠٨٥,٣٠٩)	-	-	خارج الميزانية
				(نقص) / زيادة ناتجة عن
٦,٣١١,٧٦٣,١٣٦	٦٣٧,٦٠٠,٥٨٠	(٣٥٢,٦٩٣,١٧٤)	٦,٠٢٦,٨٥٥,٧٣٠	تغير أرصدة الزبائن
٢٩,٩٧٥,٩٢٦,٤٢٧	٧,٦٣٥,١٣٣	٣٠٨,١٤٣,١٩٦	٢٩,٦٦٠,١٤٨,٠٩٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٦٦٤,٦١١,١٦١)	(٢,٥١٢,٦٧٥,٨٦١)	(١,٣٨٣,٠٥٧,١٢٨)	(١,٧٦٨,٨٧٨,١٧٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٥٠٤,١٧٦,٩٩٥	١,٥٠٤,١٧٦,٩٩٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥</u>	<u>٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦</u>	<u>١,٩٤٨,٩٠٣,٨٧٥</u>	<u>٦٥,٦٨٢,٣٤٧,٩٨٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,١٠٦,٠٢٠,٧١٤	١٣,٦٩٠,١٥٣,٤٩٦	٣,٢٠٨,٦٩٧,٤٩٤	١٥,٢٠٧,١٦٩,٧٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣٦٧,٦٧٦,٦٣٦)	٣٦٧,٦٧٦,٦٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى (نقص) / زيادة ناتجة عن
٧,٧٦٠,١٠٥,٩١٤	١,٧٤٦,١٧٤,٤٠١	(٥٠٠,٢٣٣,٨٣٩)	٦,٥١٤,١٦٥,٣٥٢	تغير أرصدة الزبائن
١٣,٣٦٥,٨١١,٠٤٧	-	-	١٣,٣٦٥,٨١١,٠٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٩٣٦,٩٩٢,١٦٠)	(٣,٥٩٧,٨٨٠,٨٠٨)	(٦٠٢,٢٦٦,٤٧٨)	(١,٧٣٦,٨٤٤,٨٧٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٠,٨٧١,١٥٢,٥١٢	١٠,٨٧١,١٥٢,٥١٢	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٨,١٦٦,٠٩٨,٠٢٧</u>	<u>٢٢,٧٠٩,٥٩٩,٦٠١</u>	<u>١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١</u>	<u>٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١	١٠,٩٧٣,١٣٩,٥٠٦	٣١,٦٦٤,٦٩٥	٦٦,٧٥٧,٩٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢,٣١٣,٦٠٣)	٢,٣١٣,٦٠٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٣٦٦,٥٤٥	(٣,٣٦٦,٥٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٠,٥٠١	-	(٥٦٠,٥٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٠٧٤,٧٩٤,١٢٦)	(٧,٠٧٤,٧٩٤,١٢٦)	-	-	الديون التي تم شطبها خارج الميزانية
(٦٤٤,٢٩٩,٣٦٠)	(٦٥٢,٧٥٦,٣٩٠)	١,٥١٦,٦٤٦	٦,٩٤٠,٣٨٤	زيادة (نقص) ناتجة عن
(٧٩٨,٦٦٠,٥٩٠)	(٧٧٩,٧٤٥,٤٤٥)	(١٥,٧١٠,٩٣٩)	(٣,٢٠٤,٢٠٦)	تغير أرصدة الزبائن
٧٤,٥٢٠,٥٦٩	-	٩,١١٧,٥٣٩	٦٥,٤٠٣,٠٣٠	التسهيلات المستردة خلال السنة
١,٧٩٣,٢٧٢,٦٣١	١,٧٩٣,٢٧٢,٦٣١	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
<u>٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥</u>	<u>٤,٢٥٩,٦٧٦,٦٧٧</u>	<u>٢٧,٦٤٠,٨٨٣</u>	<u>١٣٤,٢٨٣,٧٥٥</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩	٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	٧٩,٣٧٠,٧٧١	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢,٢٤٤,٥٢٨)	٢,٢٤٤,٥٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٣٦,٤٥٣,٠٢٧	(٣٥,٥٨٢,٩١٤)	(٨٧٠,١١٣)	زيادة / (نقص) ناتجة عن
(٤٣٧,٣٩٥,٠٦٤)	(٣٧٦,٢٧٦,١٨٤)	(٥٠,١٩٢,١٧٧)	(١٠,٩٢٦,٧٠٣)	تغير أرصدة الزبائن
٨٤,٠٥٦,٧٥٨	-	٤٠,٣١٣,٥٤٣	٤٣,٧٤٣,٢١٥	التسهيلات المستردة خلال السنة
٤,٥٢٧,٧٣٩,٥٣٨	٤,٥٢٧,٧٣٩,٥٣٨	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١</u>	<u>١٠,٩٧٣,١٣٩,٥٠٦</u>	<u>٣١,٦٦٤,٦٩٥</u>	<u>٦٦,٧٥٧,٩٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧,٢١٩,٥٢٣,١٨٥	١٢,٠٢٢,٢٠٩,٣١٠	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
١,٦٧٧,٨٧٥,٨٧٦	٨٢٢,٦٣٩,٢٦٩	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
-	(٦,٣٧٩,٢٩١,١٨٢)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(١٤٥,٣٠٣,٤٤٠)	(١,٧٢٩,٠٥٠,٠٣٢)	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
<u>٣,٢٧٠,١١٣,٦٨٩</u>	<u>٢٠٨,٤٤٨,٨٩٣</u>	الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية
<u>١٢,٠٢٢,٢٠٩,٣١٠</u>	<u>٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
<u>٢١٣,٣٤٠,١٠٠</u>	<u>٢١٣,٣٤٠,١٠٠</u>	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٢٧٪ من رأس مال المؤسسة، حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات أخرى بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١.

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	سندات خزينة مصرف سوريا المركزي
-	٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	

يمثل هذا المبلغ سندات خزينة عددها ١٥٠٠ سند قيمتها الاسمية ٣ مليار ليرة سورية بمعدل عائد ٨,٤١٪ تستحق خلال سنتين و ٢٥٠ سند بقيمة إسمية ٥٠٠ مليون وبمعدل فائدة ٨,٩٨٪ تستحق خلال سنتين.

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	-	القيمة الاسمية للسندات
-	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
-	(٦٥,٩٥٧,٩٥٥)	الحسم
-	٣,٤٣٤,٠٤٢,٠٤٥	القيمة الدفترية للسندات
-	١١,٧٩٥,٧١٤	إطفاء الحسم
-	-	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
-	٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	

١١ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢:	أرض	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	الحواسيب	وسائل نقل	تأمينات على المباني**	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	١,٠٦٢,٦٢٦,٤٩٥	٦٣٥,٨٤٧,٩٢٣	٣٢٩,٧٠٠,٣٣٤	٢٨,٢٩٦,٤٣٧	٣٣١,٦٢٨,٢٥٢	٢,٤٨٥,٣٧٤,٠٦١
إضافات	-	١٢٤,٥٤٤,٣٠٠	١٥٤,٨٠٠,٢١٣	١٨٥,١٩٠,٩٢٢	١,١٦٥,٢٠٠	٦٨,٠١١,١٤٢	٥٣٣,٧١١,٧٧٧
استيعادات	-	-	(٤٩٩,٩٩٨)	-	-	-	(٤٩٩,٩٩٨)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	١,١٨٧,١٧٠,٧٩٥	٧٩٠,١٤٨,١٣٨	٥١٤,٨٩١,٢٥٦	٢٩,٤٦١,٦٣٧	٣٩٩,٦٣٩,٣٩٤	٣,٠١٨,٥٨٥,٨٤٠
الإستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	(٢٤٣,٩٢٠,٢٣٤)	(٣٨٨,٤٠٦,٩٦٢)	(١٦١,٣٣٥,٩٧٠)	(١٩,٩٧٥,٥٩٣)	(٣٠٣,٥٢١,٤٧٦)	(١,١١٧,١٦٠,٢٣٥)
إضافات، أعباء السنة	-	(٢٣,٧٦٠,٥١٩)	(٧٠,٦٩٩,٥٩٣)	(٥١,٣٣٠,١٨٤)	(٢,٢١٠,١٠٠)	(٢١,٤١٤,٤٣٦)	(١٦٩,٤١٤,٨٣٢)
استيعادات	-	-	٤٩٩,٩٩٨	-	-	-	٤٩٩,٩٩٨
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	(٢٦٧,٦٨٠,٧٥٣)	(٤٥٨,٦٠٦,٥٥٧)	(٢١٢,٦٦٦,١٥٤)	(٢٢,١٨٥,٦٩٣)	(٣٢٤,٩٣٥,٩١٢)	(١,٢٨٦,٠٧٥,٠٦٩)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	٤٣,٠٣٩,٨٦٧	١٩٤,٤٧٧,٩٠١	-	-	-	٢٣٧,٥١٧,٧٦٨
إضافات	-	٦٩٥,٦٥٤,٢٠٢	-	-	-	-	٦٩٥,٦٥٤,٢٠٢
تحويل من مشاريع قيد التنفيذ	-	٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦	١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠	-	-	-	٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	١,١٩٦,١٢٩,٣٠٥	١,٩٨١,٩٣٥,٨٧١	-	-	-	٣,١٧٨,٠٦٥,١٧٦
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦	١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠	-	-	-	٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦
تحويل إلى دفعات على	-	-	-	-	-	-	-
حساب شراء موجودات ثابتة	-	(٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦)	(١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠)	-	-	-	(٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	٢,١١٥,٦١٩,٣٤٧	٢,٣١٣,٤٧٧,٤٥٢	٣٠٢,٢٢٥,١٠٢	٧,٢٧٥,٩٤٤	٧٤,٧٠٣,٤٨٢	٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧

٢٠٢١:	أرض	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	الحواسيب	وسائل نقل	تحسينات على المباني**	المجموع
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٢١	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	١,٠٦٢,٦٢٦,٤٩٥	٥٠٠,٩٩٣,٤٥٨	٢٤٢,٢٤٨,٨٧٢	٢٤,٩٣٩,٢٣٧	٣١٥,١٧٠,٨٠٠	٢,٢٤٣,٢٥٣,٤٨٢
إضافات	-	-	١٣٨,٣١٣,٦٦٨	٨٨,٥٩١,٥٠٠	٣,٣٥٧,٢٠٠	٢٢,٨٤٥,٧٠٠	٢٥٣,١٠٨,٠٦٨
استيعادات	-	-	(٣,٤٥٩,٢٠٣)	(١,١٤٠,٠٣٨)	-	(٦,٣٨٨,٢٤٨)	(١٠,٩٨٧,٤٨٩)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	١,٠٦٢,٦٢٦,٤٩٥	٦٣٥,٨٤٧,٩٢٣	٣٢٩,٧٠٠,٣٣٤	٢٨,٢٩٦,٤٣٧	٣٣١,٦٢٨,٢٥٢	٢,٤٨٥,٣٧٤,٠٦١
الإستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	(٢٢٠,٨٩٦,٦٦٠)	(٣٣٩,٢٢٩,٤٢٩)	(١٢٦,٥٢٦,٣٧١)	(١٨٠,٢٨,٦٠٣)	(٢٩٩,٣٣٤,٦٩٣)	(١,٠٠٤,٠١٥,٧٥٦)
إضافات، أعباء السنة	-	(٢٣,٠٢٣,٥٧٤)	(٥١,٥٩٩,١٧٦)	(٣٥,٥٨٠,٨١١)	(١,٩٤٦,٩٩٠)	(١٠,٥٠٣,٥٠٧)	(١٢٢,٦٥٤,٠٥٨)
استيعادات	-	-	٢,٤٢١,٦٤٣	٧٧١,٢١٢	-	٦,٣١٦,٧٢٤	٩,٥٠٩,٥٧٩
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	(٢٤٣,٩٢٠,٢٣٤)	(٣٨٨,٤٠٦,٩٦٢)	(١٦١,٣٣٥,٩٧٠)	(١٩,٩٧٥,٥٩٣)	(٣٠٣,٥٢١,٤٧٦)	(١,١١٧,١٦٠,٢٣٥)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	١,٤٦٩,٨٦٧	٢٤,٠٩٤,٤١٥	-	-	-	٢٥,٥٦٤,٢٨٢
إضافات، أعباء السنة	-	٤١,٥٧٠,٠٠٠	١٧٠,٣٨٣,٤٨٦	-	-	-	٢١١,٩٥٣,٤٨٦
تحويل إلى أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٤٣,٠٣٩,٨٦٧	١٩٤,٤٧٧,٩٠١	-	-	-	٢٣٧,٥١٧,٧٦٨
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-
إضافات	-	٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦	١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠	-	-	-	٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦	١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠	-	-	-	٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	١,٣١٩,١٨١,٣٦٤	٢,٢٢٩,٣٧٦,٨٣٢	١٦٨,٣٦٤,٣٦٤	٨,٣٢٠,٨٤٤	٢٨,١٠٦,٧٧٦	٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠

* تمثل دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة مبالغ تم دفعها مقدما للموردين كجزء من قيمة أصول لم يقم المصرف باستلامها بعد.

بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل والتي لا تزال بالخدمة مبلغ ٦٦٦,٣٤٠,٥٩١ ليرة سورية لعام ٢٠٢٢ (مقابل ٢٩٢,٥٦٢,٨٧٤ ليرة سورية لعام ٢٠٢١).

نتيجة للظروف الإستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل مؤقتا في كل من فرعي حرسنا في ريف دمشق والحمدانية في حلب وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتا لحين زوال الظروف الإستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة وقد تم تفرغها من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو موجودات حيث تم نقل كافة الموجودات إلى فروع أمّنة.

** يمثل بند تحسينات على المباني المبالغ التي تم دفعها لتحسين أوصاف العقارات المستأجرة.

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢:

المجموع ل.س.	فروغ ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	الكلفة التاريخية
٧٢,٧٢٣,٥١١	١٥,١٩٢,٣٦٤	٥٧,٥٣١,١٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٧٢,٧٢٣,٥١١	١٥,١٩٢,٣٦٤	٥٧,٥٣١,١٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(٤١,٢٠٠,٩٣٩)	(٦,٩٤٤,١٥٦)	(٣٤,٢٥٦,٧٨٣)	الإطفاءات المتراكمة
(٨,٣٧٨,١٠٧)	(٢,٥٠٠,٨٤٠)	(٥,٨٧٧,٢٦٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤٩,٥٧٩,٠٤٦)	(٩,٤٤٤,٩٩٦)	(٤٠,١٣٤,٠٥٠)	الإضافات، أعباء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٥,٨٤١,٣١١	-	٢٥,٨٤١,٣١١	مشاريع قيد التنفيذ
١٦,٠٧٥,٦٩٩	-	١٦,٠٧٥,٦٩٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤١,٩١٧,٠١٠	-	٤١,٩١٧,٠١٠	إضافات، أعباء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٥,٠٦١,٤٧٥	٥,٧٤٧,٣٦٨	٥٩,٣١٤,١٠٧	صافي القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١:

المجموع ل.س.	فروغ ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	الكلفة التاريخية
٧٢,٧٢٣,٥١١	١٥,١٩٢,٣٦٤	٥٧,٥٣١,١٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٢,٧٢٣,٥١١	١٥,١٩٢,٣٦٤	٥٧,٥٣١,١٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٣٢,٥٦٩,٦٩٠)	(٤,٢٣٤,٩١٣)	(٢٨,٣٣٤,٧٧٧)	الإطفاءات المتراكمة
(٨,٦٣١,٢٤٩)	(٢,٧٠٩,٢٤٣)	(٥,٩٢٢,٠٠٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٤١,٢٠٠,٩٣٩)	(٦,٩٤٤,١٥٦)	(٣٤,٢٥٦,٧٨٣)	إضافات، أعباء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦,٧٣٠,٢٧٣	-	٦,٧٣٠,٢٧٣	مشاريع قيد التنفيذ
١٩,١١١,٠٣٨	-	١٩,١١١,٠٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٥,٨٤١,٣١١	-	٢٥,٨٤١,٣١١	إضافات، أعباء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٨,٢٤٨,٢٠٨	٤٩,١١٥,٦٧٥	صافي القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	المباني
ل.س.	ل.س.
٨٤,٢٨٥,٧١٣	٨٤,٢٨٥,٧١٣
٧٢,٦١٤,٩٧٦	٧٢,٦١٤,٩٧٦
١٥٦,٩٠٠,٦٨٩	١٥٦,٩٠٠,٦٨٩
١٥٦,٩٠٠,٦٨٩	١٥٦,٩٠٠,٦٨٩
(٥٤,٨٠٦,٠٧٠)	(٥٤,٨٠٦,٠٧٠)
(١,٦٠٥,٧١٨)	(١,٦٠٥,٧١٨)
(٥٦,٤١١,٧٨٨)	(٥٦,٤١١,٧٨٨)
(٢٢,٣٣٠,٨٦٧)	(٢٢,٣٣٠,٨٦٧)
(٧٨,٧٤٢,٦٥٥)	(٧٨,٧٤٢,٦٥٥)
٧٨,١٥٨,٠٣٤	٧٨,١٥٨,٠٣٤
١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	١٠٠,٤٨٨,٩٠٠

التكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القيمة الدفترية:

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التزامات عقود الإيجار

المجموع	المباني
ل.س.	ل.س.
١٦,٩١٠,٧٦٢	١٦,٩١٠,٧٦٢
٧٢,٦١٤,٩٧٦	٧٢,٦١٤,٩٧٦
١٠,٠٧٤,٢٦٢	١٠,٠٧٤,٢٦٢
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠
٤,٠٨٦,١٢٨	٤,٠٨٦,١٢٨
(٢٦,٠٨٦,١٢٨)	(٢٦,٠٨٦,١٢٨)
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

الفائدة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الفائدة خلال السنة

تعديلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٥,٧١٨	٢٢,٣٣٠,٨٦٧	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٠٧٤,٢٦٢	٤,٠٨٦,١٢٨	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١١,٦٧٩,٩٨٠	٢٦,٤١٦,٩٩٥	

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠	خلال أقل من سنة
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠	

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٩٢,٩٩٤,٣٧١	٤٠٦,٦٦٠,٤٦٢	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
-	١٠٦,٣٣٤,٦٥٨	مصارف
٢٦٣,٤٥٤,٥٥٢	٥٢٣,٥٢٩,٦١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥٦,٤٤٨,٩٢٣	١,٠٣٦,٥٢٤,٧٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٤,٦٣٤,٦١٧	٢٤١,٢٠٦,١٢٩	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
٢١٣,٢٢٢,١٢٤	٨٣,٣٩٤,٦٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٤١٩,٢٩٦	٣٤,٨٤٦,٤٤٠	ايجارات مدفوعة مقدماً
٢٤,٣٢٤,٢٤٣	٣٠,٥٢٣,١٩٤	مخزون طباعة وقرطاسية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
١١٢,٧٠٥,٠٨٣	٢٧٧,٥٣٠,٥٦٠	مصاريف رسوم قضايا
٤٤,٥٥٦,٤٥٠	٥٤٤,٩٥٣,٩٨٧	حسابات مدينة اخرى
١٥,٥٤٠,١٤٠	١٥,٥٤٠,١٤٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	

* تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٦، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارين.

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١	٩,٣١٩,٣٦٠,٢٣٦	دولار أمريكي
٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	
(٢٥,٨٤٦,٥٠٦)	(٣١,٠٢١,٩٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	

بناءً على أحكام المادة ١٢/ من القانون ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	-	-	٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٥٤,٧٧٢,٢٠٥	-	-	١,٥٥٤,٧٧٢,٢٠٥	فروقات أسعار الصرف
٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	-	-	٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	-	-	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٥	-	-	٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٥	فروقات أسعار الصرف
٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	-	-	٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥,٨٤٦,٥٠٦	-	-	٢٥,٨٤٦,٥٠٦	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
٥,١٧٥,٤٧٤	-	-	٥,١٧٥,٤٧٤	فروقات أسعار الصرف
٣١,٠٢١,٩٨٠	-	-	٣١,٠٢١,٩٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢,٩٢٣,٢٥٣	-	-	١٢,٩٢٣,٢٥٣	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
١٢,٩٢٣,٢٥٣	-	-	١٢,٩٢٣,٢٥٣	فروقات أسعار الصرف
٢٥,٨٤٦,٥٠٦	-	-	٢٥,٨٤٦,٥٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	٩,٣٣٠	١٣,٢٧٢,٩٦٩,٣٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	٩,٣٣٠	١٦,٢٧٢,٩٦٩,٣٧٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤,٥٠٥,٧٢٥,٦٥٤	٩,٢٨٤	١٤,٥٠٥,٧١٦,٣٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٧٦٩,٣٨٧,٥٠٠	٧٦٩,٣٨٧,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	٧٦٩,٣٩٦,٧٨٤	١٧,٥٠٥,٧١٦,٣٧٠	

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١	٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٨٩٧,٦٣٨,٩٩٦	٢٤,٢١١,١٥٦,٣٩٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٠٨٩,١٩١,٥٣٨	٤,٦٢٥,٨٥١,٨٤٥	ودائع التوفير
<u>١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥</u>	<u>٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٠,٩٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣١,٢١٩,٣٠٠,٢٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٩,٠٧٠,٤٤٧,١٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٧٨,٨٠٢,٢٣٦	٢,٢٨٦,٤٧١,٢٨٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٦٩٧,١٩٨,٧٠٦	٨,٩٧٧,٢٤٥,٩٠٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٨٥,٨٨٩,٨٨٤	٢١٣,٤٠٠,٢٣٣	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦</u>	<u>١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨</u>	

* يمثل هذا البند قيمة ودائع مجمدة في مؤسسات مالية حيث يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ بموجب القرار رقم (٢٤) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ باحتياطي نقدي قدره ٢٥٪ من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣	٤,٥٩٢,٥٠٠	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦)	٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	١,٨٨٣,٢١٤,٦١٠	(٥,٨٥٢,٥٠٠)	-	١,٨٧٧,٣٦٢,١١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٤١١,٧٢١,٩٠٠	-	-	٩,٤١١,٧٢١,٩٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٥٩٨,٣٢٦,٦٥٩)	(١,٥٩٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٩٩,٩١٩,١٥٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٥١٦,١٩٥,٥٥٧	٤٢,٢٠٢,٦٦٧	٥٥٨,٣٩٨,٢٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	٣٧٣,١٠٥,٣٧٣	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٠٨٤,٨٨٣,٤٠٣	٢,٢٣٣,٩٩٤,٤٤٦	١٧٨,٧٩٦,٧٠٥	٧,٤٩٧,٦٧٤,٥٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧,٦٢٠,٢٠٠	(٥٧,٦٢٠,٢٠٠)	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	-	(٢,١٧٣,١٣٠,٤١٦)	-	(٢,١٧٣,١٣٠,٤١٦)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٨٣٩,٣٧٥,٤٤٧	٢,٦٩٧,٣٤٠	-	٩,٨٤٢,٠٧٢,٧٨٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٥٤,١١٦,٠٠٠)	(١,٣٤٨,٦٧٠)	-	(١٥٥,٤٦٤,٦٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٢٣٢,١٥٩,٤٥٣	-	١٥٢,١٠٦,٠٠١	١,٣٨٤,٢٦٥,٤٥٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣	٤,٥٩٢,٥٠٠	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٤١,٩٩٤,١٣٩	٣٢٩,٨٠٣,٤٠٧	٧,٠٦٢	١٢,١٨٣,٦٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٨,٤٦٢,٩٠٨	(٨,٤٦٢,٩٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,١٢٢,١٨٠	-	(٥,١١٠)	١,١٢٧,٢٩٠	زيادة / (نقص) ناتج عن
٣,٣٦٠,٨٣٦	-	-	٣,٣٦٠,٨٣٦	التغير في أرصدة الزبائن
(٨٣٨,٣١٩)	-	(٧,٠٦٢)	(٨٣١,٢٥٧)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٤٣,٢٨٣,٩٧٩	٤٢,٢٠٢,٦٦٧	١,٠٨١,٣١٢	-	التسهيلات المستردة خلال السنة
٣٨٨,٩٢٢,٨١٥	٣٧٢,٠٠٦,٠٧٤	٩,٥٣٩,١١٠	٧,٣٧٧,٦٣١	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٥,٦١٤,٢٦٠	٤٠,٠٠٤,٠٠٤	٤,٥٩٩,٨١٥	١,٠١٠,٤٤١	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٨٩,٧٩٩,٤٠٣	٢٨٩,٧٩٩,٤٠٣	-	-	زيادة / (نقص) ناتج عن
١١,١٧٩,٩٠٤	-	-	١١,١٧٩,٩٠٤	التغير في أرصدة الزبائن
(٤٧,٢١٠)	-	(٤٠,٥٣٥)	(٦,٦٧٥)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٥٥٢,٢١٨)	-	(٤,٥٥٢,٢١٨)	-	التسهيلات المستردة خلال السنة
٣٤١,٩٩٤,١٣٩	٣٢٩,٨٠٣,٤٠٧	٧,٠٦٢	١٢,١٨٣,٦٧٠	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٢,٤٠٦,٧٦٢	٦٩٩,١٠٦,٥٦٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٤٨,٦٤٩,٤٠٣	٣٣٦,٥٨٨,٧٥١	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٧,٤١٣,٦٠٨,٨٣٨	٨,٠٨٧,٧٦٨,٦٠٠	شيكات مصدقة
٦٤,٩٤٨,٢٥٢	١٠٦,٤٩٦,٠٣٠	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩٢,٥٦١,٢٤٦	١٥٣,٤٥٣,٩٥٨	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٩٤٣,٥٥٦,٩٠٦	١,٨٤٢,٥٨٨,٥٩٥	ذمم موقوفة (موردين)
٤,٣١٤,٩٨٠	١١,١٢١,٠٣٢	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٧٩٦,٤٤٠	٨٩٨,٩٥٧,٧٣٨	حسابات دائنة أخرى
٢٢,٣٨٤,٥٩٢	٨٠,١٩٢,٤٧٩	طوابع
٣٤,٨٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٧٥٢,١٠٧	تقاص بطاقات صراف آلي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٥٠٦,٠٠٧	تقاص شيكات
<u>٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩</u>	<u>١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١</u>	

٢١ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

يتكون رأس المال مما يلي:

بالليرة السورية	بالعملات الأجنبية	المكتتب بها	
ل.س.	دولار أمريكي	سهم	
			الإصدار الأول:
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٤,٧٧٣,٨٧٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	
			الإصدار الثاني:
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,١٣٦,١١٤</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	
			الإجمالي:
١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	١٤,٧٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٩٠٩,٩٨٤</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي الى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بقيمة منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص الفترة الحالية و٤٤,٥٧٩,٨٩٢ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الحسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ثلاثة مليارات ليرة سورية موزعة على ٣٠ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد ١٠٠ ليرة سورية.

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني بقيمة ٧,٩٦ % وخص بقيمة ١٠ % من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠٢٢، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٩٧,٧٠٩,٧٤٤	١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	الربح قبل الضريبة
(٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥)	(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٤٣٠,٨٨٦,١٥٩	٤,٩٠٤,١٦٣,٧١٨	
-	٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢	الاحتياطي القانوني (٧,٩٦ %)
٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	-	الاحتياطي القانوني (١٠ %)
٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	٤٩٠,٤١٦,٣٧٢	الاحتياطي الخاص (١٠ %)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	رصيد بداية السنة
٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	رصيد بداية السنة
٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	٤٩٠,٤١٦,٣٧٢	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	رصيد نهاية السنة

٢٣- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب ١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٤- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤١,٢٨٣,٨٥٨	٦٦,٣١٩,٩٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٤,٧١٧,٢٣٢,٦١٩	١٠,٠٢١,٤٧٠,١٩٦	حسابات جارية مدينة
٨٢,٦٣٢,٨١٦	٩,٨١٧,١٧١	قروض وسلف
٤,٨٤١,١٤٩,٢٩٣	١٠,٠٩٧,٦٠٧,٢٦٧	سندات محسومة
٥٢٦,٢٣٣,٩٥٥	٩٢٥,١٣٠,٤٢٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	١١٨,١٣٠,٣٧٢	موجودات مالية بالكافة المطلقة
٥,٣٦٧,٣٨٣,٢٤٨	١١,١٤٠,٨٦٨,٠٦٥	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٧,٢٦١,٣٢٦	٥٩٦,٦٩٢,٧٧٣	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١١٩,٨٨٧,٠٨١	١٥٩,٠٣٠,٢٦٤	ودائع توفير
١,٤٢٦,٢٧٩,٦١٥	٢,٠٥٢,٤٣٨,١٩٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٥٤٦,١٦٦,٦٩٦	٢,٢١١,٤٦٨,٤٥٨	
-	-	فوائد عقود إيجار
١٠,١٨٥,٧٣٤	١١,٧٥٣,٧٣٨	تأمينات نقدية
١,٧٩٣,٦١٣,٧٥٦	٢,٨١٩,٩١٤,٩٦٩	

٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٨٥,٠١٣,٣٨٠	٤٢٢,٨١٨,٠٦٣	عمولات تسهيلات مباشرة
٧٨٦,٦٥٣,٤١٧	٨٥٨,٧١٥,٩٤٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢١٦,٢٦٠,٥٢١	٨٠١,٩٨٨,١١٩	عمولات خدمات مصرفية
١٢,٠٠٦,٣٧٦	-	عمولات إيداع حسابات بالعملات الأجنبية
-	-	عمولات على عمليات القسط
١,٩٣٢,٣٧٣	١,٣٨٤,١٥٦	عمولات أخرى
١,٢٠١,٨٦٦,٠٦٧	٢,٠٨٤,٩٠٦,٢٨١	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٢٠,٩٤٩,٦٣٥	٦,٤٣٢,٨٦٩
٧٧٤,٥٠٣	٤٥,٥٧٢
٦٨,٦٧٢,١٧٧	١٩,٨٧١,٠٨٥
٩٠,٣٩٦,٣١٥	٢٦,٣٤٩,٥٢٦

عمولات لمصرف سورية المركزي
عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
عمولات مدفوعة أخرى

٢٨- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,٣٨٥,٩٥٠,٥٧٠	٢,٥٤٣,٥٧٥,٦٦٨
٣٢,٥٠١,٨٢٢	٤٨,٣١٠,٩١٢
٢٤,٤٧٠,٤٠٠	٧٣,٨٧٧,٦٥٨
٩,٩١٩,٠٤٠	٣١,٤٣٦,٢٣٦
٢,٠٣٦,٧٣٠	٤,٦٢٨,٠٠٠
١٤,٤٠٤,٣١٥	٤٩,٥٠٢,٨٣٤
٢٠,٥٥٥,٧٣٣	٣٧٦,٠٣٦,٠٤٩
٨,٩٠٣	-
١,٦٧٤,٨٤٢,٥١٣	٣,١٢٧,٣٦٧,٣٥٧

رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
مصاريف التأمين الطبي للموظفين
تدريب الموظفين
نفقات طبية
بدل مهمات
مصاريف نقل وانتقال
أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
			مصروف مخصص أرصدة
٣٨,٥٥٢,٧٤٧	-	-	لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١٤٩,٩٤٥	-	٣,٨٣٥,٢٩٢	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
١١٢,٥٠٠	-	-	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
			مصروف / (استرداد) مخصص
(١,٣٦٨,٤٣٩,٣٨١)	(١,٤٣١,٩٤١,٣٣٤)	(٤,٠٢٣,٨١٢)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			مصروف / (استرداد) مخصص
٣,٦٤٤,٦٩٧	-	٨,٤٥٠,٧٣٦	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>(١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢)</u>	<u>(١,٤٣١,٩٤١,٣٣٤)</u>	<u>٨,٢٦٢,٢١٦</u>	<u>١١٢,٦٩٩,٦٢٦</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
			مصروف مخصص أرصدة
٨٨,٢٣١,٤٩٩	-	-	لدى مصرف سورية المركزي
(٣٢,١٩٩,٥٥١)	-	(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
٩٥,٢٤٠	-	-	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
			مصروف الودیعة المجمدة لدى
١٢,٩٢٣,٢٥٢	-	-	مصرف سوريا المركزي
			مصروف / (استرداد) مخصص
(٣٥٣,٣٣٨,٣٠٦)	(٣٣٩,٨٢٣,١٥٧)	(٤٧,٧٠٦,٠٧٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			مصروف / (استرداد) مخصص
٣٠٠,٩٣٢,٠٩٧	٢٨٩,٧٩٩,٤٠٣	(٤٠,٥٣٥)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١٦,٦٤٤,٢٣١</u>	<u>(٥٠,٠٢٣,٧٥٤)</u>	<u>(٩٣,٥٦٩,٨٤٧)</u>	<u>١٦٠,٢٣٧,٨٣٢</u>

٣٠- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠٦,٠٠٨,١٤٢	٧٩,٦٧٨,٢٢١	مصاريف إعلانات وتسويق
١٣٣,٥٧٦,٣٠٩	٢٤٢,٧٦١,٠٧٣	مصاريف حكومية
٥٧,٦٦٥,٦٢١	٢٤٥,٣١٧,٩٠٦	رسوم قانونية
٨٩,٧٥٨,١٥٢	٥٥,٠١٥,٨١٩	إيجارات
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	سفر وضيافة
٧٦,١٢٥,٢٨٠	١٧٩,٢٩٠,٦٠٨	أتعاب مهنية
١٨٨,٦٣٩,٨٣٧	٧٥٩,٧٤٤,١٣٣	صيانة وإصلاحات
٤٧,٩٠٢,٥٥٥	٢١١,١٥١,٣١٤	مصاريف كهرباء ومياه
٣٧٣,٨٣٨,٧٥٠	٨٧١,١١٣,٧٠٠	مصاريف محروقات
٧٤,٥٠٦,٠٩٦	١٢٧,٤٦٣,٣٦٢	مصاريف هاتف
١١٢,٣٠٠,٧٣٣	٢٢٣,٢٥٢,٢٢٥	تأمين
-	-	حراسة وتنظيف
٨٣,٠٩٤,٨٦١	٢٢٣,١٧٥,٨٧٤	قرطاسية ومطبوعات
١٠,٠٧٤,٢٦٢	٤,٠٨٦,١٢٨	فوائد ايجارات
٢٢٤,٨٩٦,٨٤٣	٣٢٨,٥٠٢,٧٤٧	مصاريف أخرى
<u>١,٥٧٨,٣٨٧,٤٤١</u>	<u>٣,٥٥٣,٠٥٣,١١٠</u>	

٣١ - مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٩٧,٧٠٩,٧٤٤	١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	صافي الربح قبل الضريبة
٢٣,٠٢٣,٥٧٤	٢٣,٧٦٠,٥١٩	استهلاك المباني
(٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥)	(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٩٩,٦١١,١٤٤)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
٥٢,١٥٣,٦٣٦	١٢٠,٩٦١,٨٤٢	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
٣,٤٣٤,٢٦٦	٣٤٠,٩٧٩,٩٧٨	مخصصات متنوعة*
٢,٧٠٩,٢٤٣	٢,٥٠٠,٨٤٠	مصروف إطفاء الفروع
(١,٠٠٨,٦١٥,٥٥٢)	-	خسارة ضريبية عن سنوات سابقة
١,٢٦١,٥٩١,٣٢٦	٤,٨٩٢,٧٥٥,٧٥٣	الربح الضريبي
٣١٥,٣٩٧,٨٣٢	١,٢٢٣,١٨٨,٩٣٨	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٣١,٥٣٩,٧٨٣	١٢٢,٣١٨,٨٩٥	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٢١,٧٨٠,٠٠٠	٤٤,٩٦٥,٠٠٣	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
٣٦٨,٧١٧,٦١٥	١,٣٩٠,٤٧٢,٨٣٦	إجمالي الضريبة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢.

بناء على قرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم ١٢٣٨/٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي بين عدم خضوع الأرباح والفوائد الناجمة عن أعمال المصارف في الخارج لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية، وإنما تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة.

* يمثل هذا المبلغ مخصص مقابل ضريبة الرواتب والأجور بمبلغ ٣٥٠ مليون ليرة سورية (إيضاح ٤٣).

تتلخص حركة مخصص الالتزامات الضريبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	الرصيد في أول السنة
٥٩٩,٠٩١,٥٠٣	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	إضافات خلال السنة
(٢٥٢,١٥٣,٨٨٨)	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
-	(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	المدفوع خلال السنة
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	الرصيد في نهاية السنة

٣٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	صافي ربح السنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,١٢٤.٣٠	٥٣٩.٨٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٢		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٣٦,٣٧٨,٩٨٤,٣٥٥	١٧٩,٥١٨,٣٩٨,٨٦٧
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠
(١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤)	(١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧)
١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل أرصدة مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

يتكون هذا البند مما يلي:
تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٢٤,٧٥١,١٠٢	٤٥٧,٥٠١,٩٥٤	-	-	٤٥٧,٥٠١,٩٥٤
٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٤,١١٩,٩٣٠	-	-	٣٤,١١٩,٩٣٠
٣٨,٨٣٦,٨٣٧	٢١٤,٢٠٨,٤٠٧	-	-	٢١٤,٢٠٨,٤٠٧
<u>٢٧,٥١٢,٣٧١,٩٣٩</u>	<u>٣١,٤٥٨,٨٣٠,٢٩١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣١,٤٥٨,٨٣٠,٢٩١</u>
٧٦٩,٣٩٦,٧٨٣	٩,٣٢٩	-	-	٩,٣٢٩
-	١٨,١٢٧,٧٩٠	١٨,١٢٧,٧٩٠	-	-
٤٣٥,٩٥٨	-	-	-	-
<u>٧٦٩,٨٣٢,٧٤١</u>	<u>١٨,١٣٧,١١٩</u>	<u>١٨,١٢٧,٧٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٩,٣٢٩</u>

بنود داخل بيان الوضع المالي:

الحسابات المدينة

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل لدى المصارف
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

ودائع مصارف
حسابات جارية تحت الطلب
فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤٢,١٩٣,٣٧٥	٥٠١,٣٧٠,١٥٢	-	-	٥٠١,٣٧٠,١٥٢
(١٣,٤٩٠,٠٩٤)	(١,٩٥١,٦٦٠)	-	-	(١,٩٥١,٦٦٠)
<u>٢٢٨,٧٠٣,٢٨١</u>	<u>٤٩٩,٤١٨,٤٩٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٩٩,٤١٨,٤٩٢</u>

فوائد دائنة
فوائد مدينة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٥,٣٦٠,٠٠٠	٢٠١,٩٩٦,٠٠٠

رواتب ومكافآت

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	٠	درهم اماراتي	-	ودائع المصرف الأم لدينا
دولار أمريكي	١,٠٩	دولار أمريكي	٠,٦	دولار أمريكي	٢,٣٤	دولار أمريكي	٤,٠٦٥	ودائعا لدى المصرف الأم

تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى المصرف الأم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

أولاً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
(الحسابات) / الأرباح	القيمة العادلة (معدّلة)	القيمة الدفترية (معدّلة)	(الحسابات) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
-	١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	-	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	-	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	أرصدة لدى مصارف
-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	إيداعات لدى مصارف
(٦٣١,٢٥٠,٤١٢)	٣٤,٤٤١,٠٧٦,١١٤	٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	(٧,٠٠٧,٧٦١,٥٦٣)	٦٠,٤٦٤,٩٤٨,٩٧٩	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	-	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	ودائع مصارف
-	١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	(٤٤٤,٤٤٤,٤٧٠)	٢٣١,٩٩٥,٨٢٠,٩٨٦	٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	ودائع الزبائن
-	٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	-	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
(٦٣١,٢٥٠,٤١٢)			(٧,٤٥٢,٢٠٦,٠٣٣)			المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ١١,٥٪ للودائع بالليرة السورية و ١٨,٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٨٪ للودائع و ١٥,٩٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٢١). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

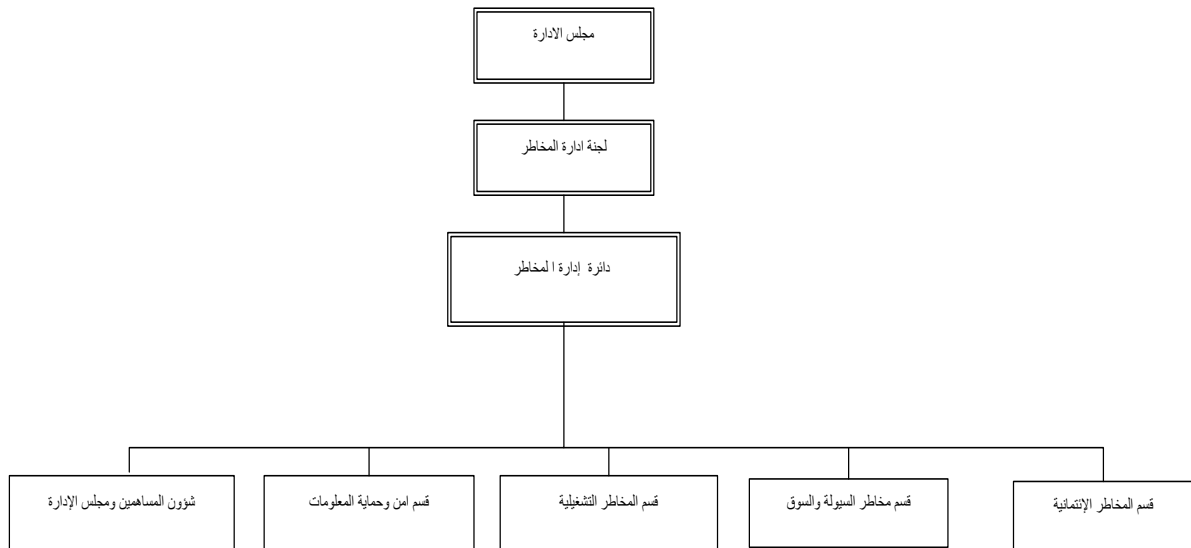
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشارية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة:

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجنة مسؤولة عن إدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من عضوين غير تنفيذيين إضافة إلى ثلاث أعضاء مستقلين وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للمصرف.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإ اعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك. وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
١٠. التقارير الرقابية:

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

- المراقبة اليومية.
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات...، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المثبقة عن مجلس الإدارة، أما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

التصنيف الائتماني الداخلي:

يلتزم بنك الأردن سورية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بموجب نظام يعمل على تقييم عملاء البنك ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء والحساسة الائتمانية المتوقعة.

إن الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات مصرف سوريا المركزي رقم ٩ الملحق بالقرار ٤\م.ن والتي تستهدف الفئات التالية:

١. التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات والمصارف المركزي،
٢. التعرضات الائتمانية تجاه المصارف والمؤسسات المالية،
٣. التعرضات الائتمانية الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تشمل ما يلي المحفظة الائتمانية التالية:
 - الحسابات الجارية.
 - السحوبات المقبولة
 - القروض التجارية
 - تمويل الاعتمادات المستندية
 - الكفالات والكمبيالات
٤. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية
 - القروض الشخصية
 - القروض السكنية
 - قروض تمويل السيارات

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على نموذج الأعمال المطبق في ضوء استراتيجية المصرف، بالإضافة إلى المصادقة على السياسات والإجراءات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات مصرف سوريا المركزي.

يتم احتساب القيمة الائتمانية على مستوى العميل (TTC) وقيمة ائتمانية للأداة المالية إن كان العميل (مصارف، شركات مدرجة، شركات غير مدرجة ملزمة بتقديم بيانات مالية) والتي تقابل درجة ائتمانية أصلية متوافقة مع الدرجات العشرة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، أما إن كان فرداً فيتم احتساب القيمة الائتمانية للعميل والأداة من خلال مرحلة واحدة (TTC)، يتم احتساب احتمال التعثر والتي تغطي احتمال تعثر لمدة ١٢ شهر ومنها يتم احتساب احتمال التعثر على عمر الأداة حيث سنأخذ بعين الاعتبار حالة الاحتمال المشروط التراكمي وغير المشروط أي السيناريوهات

تقوم إدارة دائرة التدقيق الداخلي إجراء تقييم مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والاجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف، وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لا سيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها، إضافة إلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييم المصرف بمخرجات مرة كل سنة على الأقل.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم تعزيزها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.
٤. التقييم المستمر لل- Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بما أولا بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
- مخاطر اسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج.
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسية منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأى المصرف أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.

٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبيه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعيه وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتدريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

١. اساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

(أ) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد تخصيص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٣٩,٢٩٥,٠٥٩,٥٦٩	١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠
٢٨١,٥٢٣,٠١٩	٦٨٧,٣٠٨,١٨٥
٢,٥٩٧,٣٢٩,٢٣٥	٢,٩٤٠,٢٥٦,٦٦٠
٣٠,٤١١,٠١٧,٩٩٠	٦٢,١٦٦,٨١٧,١٣١
١,٧٨٢,٤٥٦,٢٨٢	١,٦٧٨,٣٢٨,٥٦٦
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩
٣٣٣,٢٢٨,٩٢٣	١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦
<u>٢٣٥,٩٩٧,٤٢٠,٥٤٨</u>	<u>٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨</u>
١٢٢,٤٠٦,٥٢٧	٢٦٠,٠٧١,٣٩٩
٥٣٤,٥٩٩,٠٢٥	١,٥٤٣,٠٧٣,١٧٧
٨,٤١١,٤٣٥,٠٥٠	١٣,١٢١,٦٢١,٣٩٧
٤,٠٢٥,١٤٢,٥٦١	٤,٥٤٠,٢٥٦,٨٠٣
٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١	-
٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣	٥,٧٨٩,٠٣٤,٩١٩
١٨,٥٠٣,٩٣٤,٧٠٧	٢٥,٢٥٤,٠٥٧,٦٩٥
<u>٢٥٤,٥٠١,٣٥٥,٢٥٥</u>	<u>٣٦٣,٩٢٦,٨٥٧,٥٩٣</u>

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر والكلفة المطفأة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي البنود داخل الميزانية

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):

كفالات صادرة عن الزبائن
كفالات دخول في العطاء
كفالات حسن تنفيذ
كفالات حسن تنفيذ - بنوك محلية
تعهدات إعادة قطع تصدير
سقوف تسهيلات غير مستغلة
إجمالي البنود خارج الميزانية
الإجمالي داخل وخارج الميزانية

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	-	-	(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧	-	-	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧	٠,٨٢-٠	الدرجة من ١-٤ منخفضة المخاطر
(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	-	(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	-	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	-	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجة من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)	(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)	-	-	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
<u>(٤,٣٠٥,٢٩٩,٠٠٢)</u>	<u>(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)</u>	<u>(٢٣,٦٦١,٣٧٣)</u>	<u>(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)</u>	<u>٧٢,٨٩٦,٢٥٤,٩٣٨</u>	<u>٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧</u>	<u>١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤</u>	<u>٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(٥٣,٦٩٣,٥٥٦)	-	-	(٥٣,٦٩٣,٥٥٦)	٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦	-	-	٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦	٠,٨٢-٠	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٣١,٦٦٥,٣٥٩)	-	(٣١,٦٦٥,٣٥٩)	-	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	-	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٩٣,١٢٧,٨٩١)	(٩٣,١٢٧,٨٩١)	-	-	٤٣٩,٧٨٦,٠٨٧	٤٣٩,٧٨٦,٠٨٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٦٠٧,٠٨٧,١٥٨)	(٦٠٧,٠٨٧,١٥٨)	-	-	٦٧٨,١٣٨,٠٠٩	٦٧٨,١٣٨,٠٠٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
<u>(١٠,١٦٨,٤٠٧,٢٧٥)</u>	<u>(١٠,١٦٨,٤٠٧,٢٧٥)</u>	-	-	<u>٢١,٢٨٣,٣٤٧,٠٥٤</u>	<u>٢١,٢٨٣,٣٤٧,٠٥٤</u>	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
<u>(١٠,٩٥٣,٩٨١,٢٣٩)</u>	<u>(١٠,٨٦٨,٦٢٢,٣٢٤)</u>	<u>(٣١,٦٦٥,٣٥٩)</u>	<u>(٥٣,٦٩٣,٥٥٦)</u>	<u>٥٤,٩٦٥,٩٩٥,٠٥٨</u>	<u>٢٢,٤٠١,٢٧١,١٥٠</u>	<u>١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢</u>	<u>٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦</u>		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٢١,٥١٨,٩٣٣)	-	-	(٢١,٥١٨,٩٣٣)	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	-	-	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	١١,٢٢-٠	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٣,٩٧٩,٥٠٩)	-	(٣,٩٧٩,٥٠٩)	-	٥,٦٩٩,٥٥١	-	٥,٦٩٩,٥٥١	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(١٠,٩٦١,٤٤٠)	(١٠,٩٦١,٤٤٠)	-	-	٢٨,٩٩٨,٦٢٩	٢٨,٩٩٨,٦٢٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
(٧٩,٨٤٢,٤٣١)	(٧٩,٨٤٢,٤٣١)	-	-	٢٦٠,٨٠٧,٠١٠	٢٦٠,٨٠٧,٠١٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
<u>(١١٦,٣٠٢,٣١٣)</u>	<u>(٩٠,٨٠٣,٨٧١)</u>	<u>(٣,٩٧٩,٥٠٩)</u>	<u>(٢١,٥١٨,٩٣٣)</u>	<u>٣,٩٤٣,٠١٣,١٧٧</u>	<u>٢٨٩,٨٠٥,٦٣٩</u>	<u>٥,٦٩٩,٥٥١</u>	<u>٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(١٢,٩١٣,٩٥٤)	-	-	(١٢,٩١٣,٩٥٤)	٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥	-	-	٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥	١١,٢٢-٠	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
(١٠٤,٦٦٦,٩٩٨)	(١٠٤,٦٦٦,٩٩٨)	-	-	٣٠٨,٣٣٦,٥٠٤	٣٠٨,٣٣٦,٥٠٤	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
<u>(١١٧,٥٨٠,٩٥٢)</u>	<u>(١٠٤,٦٦٦,٩٩٨)</u>	<u>-</u>	<u>(١٢,٩١٣,٩٥٤)</u>	<u>٣,٢٠٠,١٠٢,٩٦٩</u>	<u>٣٠٨,٣٣٦,٥٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥</u>		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٧,٣٧٧,٦٣٢)	-	-	(٧,٣٧٧,٦٣٢)	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	-	-	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	٠,٨٢-٠	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٩,٥٣٩,١١٠)	-	(٩,٥٣٩,١١٠)	-	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	-	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٢٨,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	-	-	١,١٢٧,٨٠٠	١,١٢٧,٨٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
(٣٧١,٩٧٧,٥٧٣)	(٣٧١,٩٧٧,٥٧٣)	-	-	٣٧١,٩٧٧,٥٧٣	٣٧١,٩٧٧,٥٧٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
(٣٨٨,٩٢٢,٨١٥)	(٣٧٢,٠٠٦,٠٧٣)	(٩,٥٣٩,١١٠)	(٧,٣٧٧,٦٣٢)	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٣٧٣,١٠٥,٣٧٣	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٣,٧٣٤,٢٠٥)	-	-	(٣,٧٣٤,٢٠٥)	١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧	-	-	١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧	٠,٨٢-٠	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٨,٤٥٦,٥٢٨)	-	(٨,٤٥٦,٥٢٨)	-	٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	-	٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
(٣٢٩,٨٠٣,٤٠٦)	(٣٢٩,٨٠٣,٤٠٦)	-	-	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
(٣٤١,٩٩٤,١٣٩)	(٣٢٩,٨٠٣,٤٠٦)	(٨,٤٥٦,٥٢٨)	(٣,٧٣٤,٢٠٥)	١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧		

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
المرحلة الأولى	٨٥٥,٨٨٦,٠٣٢	١,٦٣١,٣٨٨,٦٧١	٩٨,٠٦٠,٣٣٠,٤٤٣	٤,٤٤٠,٣٥٠,١٧٤	١٠٤,٩٨٧,٩٥٥,٣٢٠
المرحلة الثانية	-	٨,٤٩٥,٨٢٠	٣,١٦٤,٠٠٤,٢١٣	٤٤٨,١٩٣,٣٣٣	٣,٦٢٠,٦٩٣,٣٦٦
المرحلة الثالثة	١٨,٢٦١,٥٩٩	٧,٣٤٥,٦٥٠	١,٢١٦,٩٤١,٠٤٠	٤٠٢,٥٠٢,٠٠٦	١,٦٤٥,٠٥٠,٢٩٥
المجموع	٨٧٤,١٤٧,٦٣١	١,٦٤٧,٢٣٠,١٤١	١٠٢,٤٤١,٢٧٥,٦٩٦	٥,٢٩١,٠٤٥,٥١٣	١١٠,٢٥٣,٦٩٨,٩٨١
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	٨٧٤,١٤٧,٦٣١	١,٦٤٧,٢٣٠,١٤١	١٠١,٤٤١,٢٧٥,٦٩٥	٥,٢٩١,٠٤٥,٥١٣	١٠٩,٢٥٣,٦٩٨,٩٨٠
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
شخصية	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-
المجموع	٨٧٤,١٤٧,٦٣١	١,٦٤٧,٢٣٠,١٤١	١٠٢,٤٤١,٢٧٥,٦٩٦	٥,٢٩١,٠٤٥,٥١٣	١١٠,٢٥٣,٦٩٨,٩٨١

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
المرحلة الأولى	٤٢١,٨٧٩,٦٧٥	١,٣٥٢,٨١٠,٣٧٦	٤٥,٤١٧,٢٩٣,٧٦٠	٤,٤٩٦,٢٣٩,٣٧٦	٥١,٦٨٨,٢٢٣,١٨٧
المرحلة الثانية	-	-	٩٣٨,٠٣١,٦٦٧	١,٠١٥,٢٧٦,٦٨١	١,٩٥٣,٣٠٨,٣٤٨
المرحلة الثالثة	-	-	٢٦٠,١٩٤,٢٣٨	٩,٨٤٠,٢٦٤	٢٧٠,٠٣٤,٥٠٢
المجموع	٤٢١,٨٧٩,٦٧٥	١,٣٥٢,٨١٠,٣٧٦	٤٦,٦١٥,٥١٩,٦٦٥	٥,٥٢١,٣٥٦,٣٢١	٥٣,٩١١,٥٦٦,٠٣٧
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	٤٢١,٨٧٩,٦٧٥	١,٣٥٢,٨١٠,٣٧٦	٤٦,٦١٥,٥١٩,٦٦٥	٥,٥٢١,٣٥٦,٣٢١	٥٣,٩١١,٥٦٦,٠٣٧
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
شخصية	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-
المجموع	٤٢١,٨٧٩,٦٧٥	١,٣٥٢,٨١٠,٣٧٦	٤٦,٦١٥,٥١٩,٦٦٥	٥,٥٢١,٣٥٦,٣٢١	٥٣,٩١١,٥٦٦,٠٣٧

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يلي:

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ل.س.	
٢٠,٧٥٩,٦٢٣,٢٩٩	٦٠٩,٦٣٦,٣٢٢	٢٠,١٤٩,٩٨٦,٩٧٧	-	-	المرحلة الأولى
١١,٥٢٣,٠٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٢٣,٠٤١	-	-	المرحلة الثانية
١,٠٩٩,٣٠٠	-	١,٠٩٩,٣٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
<u>٢٠,٧٧٢,٢٤٥,٦٤٠</u>	<u>٦١٢,٦٣٦,٣٢٢</u>	<u>٢٠,١٥٩,٦٠٩,٣١٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
					منها:
٨,٤٣٦,٦٥٥,٨٦٦	٤٣,٩٢٣,٨٢٢	٨,٣٩٢,٧٣٢,٠٤٤	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٢,٣٣٥,٥٨٩,٧٧٤	٥٦٨,٧١٢,٥٠٠	١١,٧٦٦,٨٧٧,٢٧٤	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	شخصية
-	-	-	-	-	أخرى
<u>٢٠,٧٧٢,٢٤٥,٦٤٠</u>	<u>٦١٢,٦٣٦,٣٢٢</u>	<u>٢٠,١٥٩,٦٠٩,٣١٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يلي:

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ل.س.	
١٢,٤٤٨,٢٠٧,٠٨١	٣٣٥,٧١١,٧٨١	١٢,١١٢,٤٩٥,٣٠٠	-	-	المرحلة الأولى
٣,٠٧٤,٣٣٦	٣,٠٧٤,٣٣٦	-	-	-	المرحلة الثانية
١,٠٩٩,٣٠٠	-	١,٠٩٩,٣٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
<u>١٢,٤٥٢,٣٨٠,٧١٧</u>	<u>٣٣٨,٧٨٦,١١٧</u>	<u>١٢,١١٣,٥٩٤,٦٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
					منها:
٦,٨٢٥,٠٤٤,٩٣٨	١٣٤,٧٥٣,٤٥٠	٦,٦٩٠,٢٩١,٤٨٨	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٥,٦٢٧,٣٣٥,٧٧٩	٢٠٤,٠٣٢,٦٦٧	٥,٤٢٣,٣٠٣,١١٢	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	شخصية
-	-	-	-	-	أخرى
<u>١٢,٤٥٢,٣٨٠,٧١٧</u>	<u>٣٣٨,٧٨٦,١١٧</u>	<u>١٢,١١٣,٥٩٤,٦٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

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 ويبلغ رصيدها ٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال العام ٢٠٢٢ (لا توجد ديون مجدولة خلال العام ٢٠٢١).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٢ (مقابل ١٠١,٧٥٤,٩٦٥ ليرة سورية معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢١).

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	-	-	١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٣٩٢,٢٣٩,٤٦٨	٤٩١,٥٤٤,١٨٤	٣٤,٩٢٩,٤٥٠,٦٨٤	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	٣٠,٧١٨,٩٥٧,٧٧٠	٣,٩٩٩,٧٧٥,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	-	-	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٨٧,٣٠٨,١٨٥	-	-	٦٨٧,٣٠٨,١٨٥	للأفراد
٢,٩٤٠,٢٥٦,٦٦٠	-	-	٢,٩٤٠,٢٥٦,٦٦٠	القروض العقارية
٦٢,١٦٦,٨١٧,١٣١	-	-	٦٢,١٦٦,٨١٧,١٣١	الشركات الكبرى
١,٦٧٨,٣٢٨,٥٦٦	-	-	١,٦٧٨,٣٢٨,٥٦٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	-	-	١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	الموجودات الأخرى
<u>٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨</u>	<u>٣٩٢,٢٣٩,٤٦٨</u>	<u>٣١,٢١٠,٥٠١,٩٥٤</u>	<u>٣٠٧,٠٧٠,٠٥٨,٤٧٦</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
<u>٢٣٥,٩٩٧,٤٢٠,٥٤٨</u>	<u>٣٤٤,٧٤٨,٣٦٥</u>	<u>٢٧,٤٧٦,٦٠٢,٨٢١</u>	<u>٢٠٨,١٧٦,٠٦٩,٣٦٢</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٣٠٤,٩٢٧,٤١٦,٩٥٧	٢,١٣٥,٤٧١,٣٩٨	٧,١٧٠,١٢١	٣٠٧,٠٧٠,٠٥٨,٤٧٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٤,١١٩,٩٢٩	٣١,١٧٦,٣٨٢,٠٢٥	-	٣١,٢١٠,٥٠١,٩٥٤
أوروبا	٥,٠٥٢,٥٣٤	٣٨٧,١٨٦,٩٣٤	-	٣٩٢,٢٣٩,٤٦٨
الإجمالي	٣٠٤,٩٦٦,٥٨٩,٤٢٠	٣٣,٦٩٩,٠٤٠,٣٥٧	٧,١٧٠,١٢١	٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	١٩٤,١٩٦,٩٤١,٣٦٠	١,٧٦٨,٧٤٢,١٢٢	١٢,٢١٠,٣٨٥,٨٨٠	٢٠٨,١٧٦,٠٦٩,٣٦٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	٢٧,٤٧٣,٥٣٥,١٠٢	٣,٠٦٧,٧١٩	٢٧,٤٧٦,٦٠٢,٨٢١
أوروبا	-	٣٤٤,٧٤٨,٣٦٥	-	٣٤٤,٧٤٨,٣٦٥
الإجمالي	١٩٤,١٩٦,٩٤١,٣٦٠	٢٩,٥٨٧,٠٢٥,٥٨٩	١٢,٢١٣,٤٥٣,٥٩٩	٢٣٥,٩٩٧,٤٢٠,٥٤٨

(٥) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	-	-	-	-	-	١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	-	-	-	-	-	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	-	-	-	-	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	١٠,١٧٨,٤٥١,٠٦٠	٥٨٣,٧٩٧,٢١١	٢,٨٦٩,٦٣٥,٠٨٢	٤٣,٠٧٤,٨٥٢,٤٩٤	١٠,٧٦٥,٩٧٤,٦٩٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	٩٦٣,٦٨٢	-	١١,٢٢١,١٣٦	٣٤٦,٣٨٢,٣٠٤	٢٧١,٢٩٧,١٤٧	٣٨٣,٤٤٠,٤٦٢	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	-	-	-	-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨</u>	<u>١٠,١٧٩,٤١٤,٧٤٢</u>	<u>٥٨٣,٧٩٧,٢١١</u>	<u>٢,٨٨٠,٨٥٦,٢١٨</u>	<u>٤٣,٤٢١,٢٣٤,٧٩٨</u>	<u>١١,٠٣٧,٢٧١,٨٤٢</u>	<u>٢٧٠,٥٧٠,٢٢٥,٠٨٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٩,٢٩٥,٠٥٩,٥٦٩	-	-	-	-	-	١٣٩,٢٩٥,٠٥٩,٥٦٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	-	-	-	-	-	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٢٦٤,٨٢٤,٠٦١	-	٢,٦٦٢,٠١٠,٤٤٨	٢٢,٩١٩,٥١٦,٠٠٧	٩,٢٢٥,٩٧٦,٣١٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣٣,٢٢٨,٩٢٣	٩٦٣,٦٨٣	-	١١,٢٢١,١٣٦	١٩٨,٣٧٦,٦٧٤	٦٣,١٢٠,٩١١	٥٩,٥٤٦,٥١٩	موجودات أخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	-	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٥,٩٩٧,٤٢٠,٥٤٨</u>	<u>٢٦٥,٧٨٧,٧٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٧٣,٢٣١,٢٨٤</u>	<u>٢٣,١١٧,٨٩٢,٦٨١</u>	<u>٩,٢٢٥,٩٧٦,٣٢١</u>	<u>٢٠٠,٦٥١,٤١١,٦١٨</u>	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٢٣٨,٧٩٢,٤٤٧,٧٢٤	٣١,٧٧٧,٧٧٧,٣٦٥	-	٢٧٠,٥٧٠,٢٢٥,٠٨٩
صناعة	١٠,٥٣٠,٧٩٥,٦٧٢	٥٠٦,٤٧٦,١٦٩	-	١١,٠٣٧,٢٧١,٨٤١
تجارة	٤٢,٠٠٧,٤٨٩,٥٧٨	١,٤٠٦,٥٧٦,٠٥٨	٧,١٦٩,١٦٢	٤٣,٤٢١,٢٣٤,٧٩٨
عقارات	٢,٨٧٤,٣٦٤,٥٣٥	٦,٤٩٠,٧٢٣	٩٥٨	٢,٨٨٠,٨٥٦,٢١٦
زراعة	٥٨٣,٧٩٧,٢١٢	-	-	٥٨٣,٧٩٧,٢١٢
أفراد وخدمات	١٠,١٧٧,٦٩٤,٧٠١	١,٧٢٠,٠٤١	-	١٠,١٧٩,٤١٤,٧٤٢
الإجمالي	٣٠٤,٩٦٦,٥٨٩,٤٢٢	٣٣,٦٩٩,٠٤٠,٣٥٦	٧,١٧٠,١٢٠	٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٧٢,٩٣٩,٠٧٨,٦٢٢	٢٦,٥٧٤,٣٨٤,٢٤٤	١,١٣٧,٩٤٨,٧٥٠	٢٠٠,٦٥١,٤١١,٦١٦
صناعة	٧,٣٧٢,٣٥٧,٨١٨	٢,٠٦٦,٠٣٩,٠٠٨	٦٩,٥٦٤,٥٣٦	٩,٥٠٧,٩٦١,٣٦٢
تجارة	١١,٣٣١,٨٢٩,٧٢٨	٩٢٧,٦١٦,٦٨١	١٠,٦٣٩,٥٨٢,١٣٣	٢٢,٨٩٩,٠٢٨,٥٤٢
عقارات	٢,٥٥٣,٠٤٢,٠٩٠	١٨,٩٨٥,٦٥٦	١٠١,٢٠٣,٥٣٨	٢,٦٧٣,٢٣١,٢٨٤
أفراد	-	-	٢٦٥,٧٨٧,٧٤٤	٢٦٥,٧٨٧,٧٤٤
	١٩٤,١٩٦,٣٠٨,٢٥٨	٢٩,٥٨٧,٠٢٥,٥٨٩	١٢,٢١٤,٠٨٦,٧٠١	٢٣٥,٩٩٧,٤٢٠,٥٤٨

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٤٠,٠٩٧,١٩٦)	(٨٥٣,٤٦٢,٩٢٨)	(٤٢,٦٧٣,١٤٦,٤١٥)	ليرة سورية
٩٧٩,٣٢٨,٠٣٦	١,٣٠٥,٧٧٠,٧١٤	٦٥,٢٨٨,٥٣٥,٦٩٦	دولار أمريكي
٥٨,٤٥١,١٨٦	٧٧,٩٣٤,٩١٥	٣,٨٩٦,٧٤٥,٧٤٥	يورو
٤٤,٧٢٩	٥٩,٦٣٨	٢,٩٨١,٨٨٧	جنيه استرليني
٤٣,٢٣٥	٥٧,٦٤٧	٢,٨٨٢,٣٤٣	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٢٧,٢١٨,٨٠٠)	(٥٦٩,٦٢٥,٠٦٧)	(٢٨,٤٨١,٢٥٣,٣٥٠)	ليرة سورية
٧٧٣,٩١٣,٨٦٣	١,٠٣١,٨٨٥,١٥١	٥١,٥٩٤,٢٥٧,٥٣٣	دولار أمريكي
٧٤,٨١١,٨٧٨	٩٩,٧٤٩,١٧٠	٤,٩٨٧,٤٥٨,٥١٥	يورو
٤١,٤٤٧	٥٥,٢٦٣	٢,٧٦٣,١٢٥	جنيه استرليني
(٣٩,٦٥٩)	(٥٢,٨٧٨)	(٢,٦٤٣,٨٨١)	أخرى

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤٠,٠٩٧,١٩٦	٨٥٣,٤٦٢,٩٢٨	(٤٢,٦٧٣,١٤٦,٤١٥)	ليرة سورية
(٩٧٩,٣٢٨,٠٣٦)	(١,٣٠٥,٧٧٠,٧١٤)	٦٥,٢٨٨,٥٣٥,٦٩٦	دولار أمريكي
(٥٨,٤٥١,١٨٦)	(٧٧,٩٣٤,٩١٥)	٣,٨٩٦,٧٤٥,٧٤٥	يورو
(٤٤,٧٢٩)	(٥٩,٦٣٨)	٢,٩٨١,٨٨٧	جنيه استرليني
(٤٣,٢٣٥)	(٥٧,٦٤٧)	٢,٨٨٢,٣٤٣	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٧,٢١٨,٨٠٠	٥٦٩,٦٢٥,٠٦٧	(٢٨,٤٨١,٢٥٣,٣٥٠)	ليرة سورية
(٧٧٣,٩١٣,٨٦٣)	(١,٠٣١,٨٨٥,١٥١)	٥١,٥٩٤,٢٥٧,٥٣٣	دولار أمريكي
(٧٤,٨١١,٨٧٨)	(٩٩,٧٤٩,١٧٠)	٤,٩٨٧,٤٥٨,٥١٥	يورو
(٤١,٤٤٧)	(٥٥,٢٦٣)	٢,٧٦٣,١٢٥	جنيه استرليني
٣٩,٦٥٩	٥٢,٨٧٨	(٢,٦٤٣,٨٨١)	أخرى

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٢٩٢/ل /١ ب ٤ للعام ٢٠١٩ 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 ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القسط	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧	٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧	٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧	دولار أمريكي - قسط بنوي
١٠٣,٩٤٤,٧٣٧	١٣٨,٥٩٢,٩٨٣	١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣	دولار أمريكي - قسط تشغيلي
١,١٨٨,٧٦٢	١,٥٨٥,٠١٦	١٥,٨٥٠,١٦٠	يورو
٢٢٣,٦٤٢	٢٩٨,١٨٩	٢,٩٨١,٨٨٧	جنيه استرليني
٨٦٤,٥٢٦	١,١٥٢,٧٠١	١١,٥٢٧,٠١٣	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القسط	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧	٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧	٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠	دولار أمريكي - قسط بنوي
(٧,٦٢٦,٣٥٥)	(١٠,١٦٨,٤٧٣)	(١٠١,٦٨٤,٧٣٠)	دولار أمريكي - قسط تشغيلي
(٨١١,٥٩٨)	(١,٠٨٢,١٣١)	(١٠,٨٢١,٣١٢)	يورو
٢٠٧,٢٣٥	٢٧٦,٣١٣	٢,٧٦٣,١٢٥	جنيه استرليني
١,٣٧٦,٠٢٧	١,٨٣٤,٧٠٢	١٨,٣٤٧,٠٢٤	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧)	(٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧)	٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧	دولار أمريكي - قطع بنوي
(١٠٣,٩٤٤,٧٣٧)	(١٣٨,٥٩٢,٩٨٣)	١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(١,١٨٨,٧٦٢)	(١,٥٨٥,٠١٦)	١٥,٨٥٠,١٦٠	يورو
(٢٢٣,٦٤٢)	(٢٩٨,١٨٩)	٢,٩٨١,٨٨٧	جنيه استرليني
(٨٦٤,٥٢٦)	(١,١٥٢,٧٠١)	١١,٥٢٧,٠١٣	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧)	(٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧)	٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
٧,٦٢٦,٣٥٥	١٠,١٦٨,٤٧٣	(١٠١,٦٨٤,٧٣٠)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٨١١,٥٩٨	١,٠٨٢,١٣١	(١٠,٨٢١,٣١٢)	يورو
(٢٠٧,٢٣٥)	(٢٧٦,٣١٣)	٢,٧٦٣,١٢٥	جنيه استرليني
(١,٣٧٦,٠٢٧)	(١,٨٣٤,٧٠٢)	١٨,٣٤٧,٠٢٤	أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	١٧٣,٩٣٠,٢١٤,٦٢٤	الموجودات: نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	٣٥,٧٦٩,٥٧٦,٨٣٥	أرصدة لدى مصارف
-	٣,٩٩٩,٧٧٥,٠٠٠	-	١٥,٦٦١,٥٩٦,٨٩٢	١٥,٠٥٧,٣٦٠,٨٧٨	-	إيداعات لدى مصارف
٢١,٣٠٣,١٥٦,٨٩٧	٥,٧٤٩,٧١٥,١٣٩	٤,٩١٣,٨٨٧,٧٧٩	٥,٠٩٤,٩٢٣,١٦٧	٣,٢٨٤,٨٤٩,١٨٥	٢,٢١٩,٨٥٢,٣٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المطفأة
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٧٤٨,٩٩٤,٦٥٦	٩,٧٤٩,٤٩٠,١٣٩	٤,٩١٣,٨٨٧,٧٧٩	٢٠,٧٥٦,٥٢٠,٠٥٩	١٨,٣٤٢,٢١٠,٠٦٣	٢١١,٩١٩,٦٤٣,٨٣٥	مجموع الموجودات المطلوبات:
-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٨,٠٤٠,٤١٢	١٣,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٦	ودائع مصارف
١,٦٤٢,١٢٨,٥٦٣	٨,٥٣٦,١٠٠,٠٠٠	٢,٠٨١,٨٧٥,٠٠٠	٥,٣٣٨,٠٨٦,٠٩١	٣,٣٧٢,٣٥٦,٤١٦	٢٠٩,٩٨٨,٨٩٣,٧٨٠	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات الايجارات
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٦٤٢,١٢٨,٥٦٣	٨,٥٣٦,١٠٠,٠٠٠	٢,٠٨١,٨٧٥,٠٠٠	٦,٣٣٨,٠٨٦,٠٩١	٥,٣٢٠,٣٩٦,٨٢٨	٢٢٣,٢٦١,٨٧٢,٤٨٦	مجموع المطلوبات
٢٣,١٠٦,٨٦٦,٠٩٣	١,٢١٣,٣٩٠,١٣٩	٢,٨٣٢,٠١٢,٧٧٩	١٤,٤١٨,٤٣٣,٩٦٨	١٣,٠٢١,٨١٣,٢٣٥	(١١,٣٤٢,٢٢٨,٦٥١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٤٣,٢٥٠,٢٨٧,٥٦٣	٢٠,١٤٣,٤٢١,٤٧٠	١٨,٩٣٠,٠٣١,٣٣١	١٦,٠٩٨,٠١٨,٥٥٢	١,٦٧٩,٥٨٤,٥٨٤	(١١,٢٦٦,٦٩١,١٩٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ / (تابع)						
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	١٨,٢١٢,٢٧١,٠٢٣	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٤٣,٦٥٧,٥٠١	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	-	١٤١,١٨٤,٧٩٢	٢,٦٤٨,٨٨٤,١٨٣	٦,٣١٣,٥٥٠,٨٥٣	١٥,٨٠٢,٧٠٦,١٧١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المطفأة
٧٨,١٥٨,٠٣٤	٧٨,١٥٨,٠٣٤	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٦٥,٠٦١,٤٧٥	٦٥,٠٦١,٤٧٥	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧	٣٥,٢٣٠,١٢٢,١٣٧	١٤١,١٨٤,٧٩٢	٢,٦٤٨,٨٨٤,١٨٣	٦,٣١٣,٥٥٠,٨٥٣	١٥,٨٠٢,٧٠٦,١٧١	مجموع الموجودات المطلوبات:
١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	٥١,٩٥٩,٥٨٩	-	-	-	-	ودائع مصارف
٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	٥٩١,٩٣٦,٦٦٦	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	التزامات الايجارات
١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣	٢٦,٨٦٣,٤٨٩,٠٥٥	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤	٨,٣٦٦,٦٣٣,٠٨٢	١٤١,١٨٤,٧٩٢	٢,٦٤٨,٨٨٤,١٨٣	٦,٣١٣,٥٥٠,٨٥٣	١٥,٨٠٢,٧٠٦,١٧١	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤	٦٨,١٥٦,٦١٣,٥٦٢	٦٨,٠١٥,٤٢٨,٧٧٠	٦٥,٣٦٦,٥٤٤,٥٨٧	٥٩,٠٥٢,٩٩٣,٧٣٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	١٣١,٩٦٢,٤٦٦,٩٤١	الموجودات:
-	-	-	-	٢٧,١٦١,٤٦٨,٩٩٨	٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	-	أرصدة لدى مصارف
٣,٢١٩,٤٨٠,٠٧٣	١,٧٤٥,١٦١,٥٤٥	١,٢٨٤,٤٤٦,٠٥٤	١,١٢٧,٧٢٩,٩٧٧	٩٤٤,٠٣٩,٤٦٣	٣٩٣,٤٨٨,٤٧٥	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل والتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٢١٩,٤٨٠,٠٧٣	١,٧٤٥,١٦١,٥٤٥	١,٢٨٤,٤٤٦,٠٥٤	٣,١٢٧,٦١٧,٤٧٧	٢٨,١٠٥,٥٠٨,٤٦١	١٥٦,٣٤٢,٦٦٥,٣٢٠	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	٣,٧١٧,٤٢٧,٩١١	١٤,٥٠٥,٧٢٥,٦٥٤	ودائع مصارف
-	٢٣,٦٨٠,٢٤٩,٧٤١	٢,٧١٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٣,٥٦٥,٦٢٠	٩١٤,٤٨٩,٠١٣	١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات الايجارات
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢٣,٦٨٠,٢٤٩,٧٤١	٢,٧١٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٣,٥٦٥,٦٢٠	٤,٦٣١,٩١٦,٩٢٤	١٣٣,٥٤٢,٩٣٧,٧١٥	مجموع المطلوبات
٣,٢١٩,٤٨٠,٠٧٣	(٢١,٩٣٥,٠٨٨,١٩٦)	(١,٤٣١,٥٥٣,٩٤٦)	٢,٥٨٤,٠٥١,٨٥٧	٢٣,٤٧٣,٥٩١,٥٣٧	٢٢,٧٩٩,٧٢٧,٦٠٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٢٨,٧١٠,٢٠٨,٩٣٠	٢٥,٤٩٠,٧٢٨,٨٥٧	٤٧,٤٢٥,٨١٧,٠٥٣	٤٨,٨٥٧,٣٧٠,٩٩٩	٤٦,٢٧٣,٣١٩,١٤٢	٢٢,٧٩٩,٧٢٧,٦٠٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ / (تابع)						
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	١١,٧٤٩,١١٠,٠٤٢	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٤٣,٦٥٧,٥٠٣	-	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٢,٢٥٥,١٢٩,٢٧١	١٢٨,٦٣٤,١٩١	١٨,٧١٨,٤٧٧,٣٤٦	٢,٢٩٠,٢٥٢,٢٥٧	٢,٩٦٥,٤٨٧,٨٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المطفأة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٥٧,٣٦٣,٨٨٣	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨	٢٧,٠٩٨,٥٠٦,٩٠٠	١٢٨,٦٣٤,١٩١	١٨,٧١٨,٤٧٧,٣٤٦	٢,٢٩٠,٢٥٢,٢٥٧	٢,٩٦٥,٤٨٧,٨٧٤	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	٥١,٩٥٩,٥٨٩	-	-	-	-	ودائع مصارف
١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	١٣٢,٥٢٦,١٦٠	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	التزامات الاجارات
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣	١٩,٥٨٣,٨٦٨,٦٣٣	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	٧,٥١٤,٦٣٨,٢٦٧	١٢٨,٦٣٤,١٩١	١٨,٧١٨,٤٧٧,٣٤٦	٢,٢٩٠,٢٥٢,٢٥٧	٢,٩٦٥,٤٨٧,٨٧٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	٥٢,٨١٣,٠٦٠,٥٩٨	٥٢,٦٨٤,٤٢٦,٤٠٧	٣٣,٩٦٥,٩٤٩,٠٦١	٣١,٦٧٥,٦٩٦,٨٠٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٣٨٠,٥٧٦,٠٧٥	١١,٥٥٨,٣٨٧	-	٤٦,٥١٧,٣٨٧,٨٤٨	١١٥,٨٥١,٦٢٩,٨٤٠	الموجودات:
٦٥,٩٧٠,٢٥٤,٩٢٣	٢,٩١٨,٧٢٣	٢,٩٨١,٨٨٧	٤,٢٦٠,٦٥١,٥٦٨	٦١,٧٠٣,٧٠٢,٧٤٥	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٢١٤,١٥٤,٩٦٧	٨٢,١٤٥	-	-	٢١٤,٠٧٢,٨٢٢	أرصدة وإيداعات المصارف
٩,٢٨٨,٣٣٨,٢٥٦	-	-	-	٩,٢٨٨,٣٣٨,٢٥٦	موجودات أخرى
٢٣٧,٨٥٣,٣٢٤,٢٢١	١٤,٥٥٩,٢٥٥	٢,٩٨١,٨٨٧	٥٠,٧٧٨,٠٣٩,٤١٦	١٨٧,٠٥٧,٧٤٣,٦٦٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
١,٣٦٩,٣٩٠,٠٦٨	٢٧٠	-	١١,٣٤٣,٦٧٩	١,٣٥٨,٠٤٦,١١٩	ودائع المصارف
١٥٠,٢٥٢,٤٧٧,٦٢٦	٣٦,١٠٩	-	٤٣,٨١٥,٢٥٤,٥٦٣	١٠٦,٤٣٧,١٨٦,٩٥٤	ودائع العملاء
٦,٨٨٤,٦٠٣,٠٥٠	-	-	٦,٥٧٧,١٥٤,٠٣٣	٣٠٧,٤٤٩,٠١٧	تأمينات نقدية
٣٥٨,٤٣٦,٩٨١	-	-	٣٥٨,٤٣٦,٩٨١	-	مخصصات متنوعة
١,٥٥٦,٦٢٣,٥٣٦	٢,٩٩٥,٨٦٣	-	-	١,٥٥٣,٦٢٧,٦٧٣	مطلوبات أخرى
١٦٠,٤٢١,٥٣١,٢٦١	٣,٠٣٢,٢٤٢	-	٥٠,٧٦٢,١٨٩,٢٥٦	١٠٩,٦٥٦,٣٠٩,٧٦٣	إجمالي المطلوبات
٧٧,٤٣١,٧٩٢,٩٦٠	١١,٥٢٧,٠١٣	٢,٩٨١,٨٨٧	١٥,٨٥٠,١٦٠	٧٧,٤٠١,٤٣٣,٩٠٠	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
(٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧)	-	-	-	(٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧)	مركز القطع البنوي
١,٤١٦,٢٨٨,٨٩٣	١١,٥٢٧,٠١٣	٢,٩٨١,٨٨٧	١٥,٨٥٠,١٦٠	١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣	صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢١,٣٠٥,٠٠٤,٥٥٢	٩,٦٣٣,٤٧١	-	١٤,٩٤٨,٣٤٣,٧٨١	١٠٦,٣٤٧,٠٢٧,٣٠٠	الموجودات: أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٥٧١,٣٣١,٧٣١	١١٧,١٩٧,٦٦٨	٢,٧٦٣,١٢٥	١٠,٠٥٥,٩٦٢,٣٨٧	٣٤,٣٩٥,٤٠٨,٥٥١	أرصدة وإيداعات المصارف
٦٦١,٠٢٥,٦٦٧	٦٦١,٠٢٥,٦٦٧	-	-	-	التسهيلات الائتمانية
١١٨,٤٨٦,٢٣٩	٣٣٩,٧٢٠	-	-	١١٨,١٤٦,٥١٩	موجودات أخرى
٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١	-	-	-	٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧٤,٤٢٠,٤٣٦,٢٢٠	٧٨٨,١٩٦,٥٢٦	٢,٧٦٣,١٢٥	٢٥,٠٠٤,٣٠٦,١٦٨	١٤٨,٦٢٥,١٧٠,٤٠١	إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٧,٣٨٣,٦٦٩,٨٣٥	٧٦٩,٣٨٧,٧٢٦	-	٥,١٨٨,٥٧٥,٤٨٤	١,٤٢٥,٧٠٦,٦٢٥	ودائع المصارف
٩٥,٧٧٤,٩٧٠,٠٩٤	٢٥,٧٩١	-	١٣,٨٩٨,٦٨٣,٧٧٠	٨١,٨٧٦,٢٦٠,٥٣٣	ودائع العملاء
٦,١٧٩,٢٥٩,٧٤٣	-	-	٥,٨٨١,٣٠٦,٣٩٩	٢٩٧,٩٥٣,٣٤٤	تأمينات نقدية
١,٨٤٠,٢٨٥,٢٧١	٤٣٥,٩٨٥	-	٤٦,٥٦١,٨٢٧	١,٧٩٣,٢٨٧,٤٥٩	مطلوبات أخرى
١١١,١٧٨,١٨٤,٩٤٣	٧٦٩,٨٤٩,٥٠٢	-	٢٥,٠١٥,١٢٧,٤٨٠	٨٥,٣٩٣,٢٠٧,٩٦١	إجمالي المطلوبات
٦٣,٢٤٢,٢٥١,٢٧٧	١٨,٣٤٧,٠٢٤	٢,٧٦٣,١٢٥	(١٠,٨٢١,٣١٢)	٦٣,٢٣١,٩٦٢,٤٤٠	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
(٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠)	-	-	-	(٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠)	مركز القطع البنوي
(٩١,٣٩٥,٨٩٣)	١٨,٣٤٧,٠٢٤	٢,٧٦٣,١٢٥	(١٠,٨٢١,٣١٢)	(١٠١,٦٨٤,٧٣٠)	صافي التركز داخل وخارج الميزانية للسنة الحالية

ج- مخاطر السيولة:

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
%	%	
٨٩	١١٠	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٨٨	١٠١	أقل نسبة
١١٤	١٤٥	أعلى نسبة
١٠٤	١١٤	المتوسط خلال العام

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده.

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠٪. كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر	من ستة أشهر	من ثلاثة أشهر	من شهر	من ثمانية أيام	عند الطلب إلى	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	إلى سنة	إلى تسعة أشهر	إلى ستة أشهر	إلى ثلاثة أشهر	إلى شهر	أقل من ثمانية أيام	ل.س.	
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	-	-	-	-	-	-	-	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	-	-	-	-	-	٢٧,٣٤٤,٣٦٧,١٨٣	-	٨,٤٦٨,٨٦٧,١٥٣	٨,٤٦٨,٨٦٧,١٥٣	أرصدة لدى المصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	-	١٥,٦٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٩,٩٤٣,٧٥٠	-	١٨,٠٤٠,٧٨٩,٠٢٠	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	-	٤٥,٥١١,٩٤٥,٩٧٣	٥,٧٩٤,٩٣٧,٨٩٦	٤,٩٥٢,٤٦٧,٧١٥	٥,١٣٣,١٩٢,٦٣٧	٣,٣٠٧,٨٣٤,٠٦٦	١,٤٠٧,٩٣٤,٨٠٣	١,٣٦٤,٣٩٧,٤٥٢	١,٣٦٤,٣٩٧,٤٥٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٦٥,٠٦١,٤٧٥	٦٥,٠٦١,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٨,١٥٨,٠٣٤	٧٨,١٥٨,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المطفأة
٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧	١٤,٤٩٥,١٣٣,٧١٢	٤٥,٥١١,٩٤٥,٩٧٣	٢١,٤٧٢,٩٣٧,٨٩٦	٥,٩٥٢,٤١١,٤٦٥	٥,١٣٣,١٩٢,٦٣٧	٤٨,٦٩٢,٩٩٠,٢٦٩	١,٤٠٧,٩٣٤,٨٠٣	٢٠٧,٩٠٠,٦٤٧,٩١٢	٢٠٧,٩٠٠,٦٤٧,٩١٢	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
المطلوبات:										
١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	-	-	-	-	١,٠٦٢,٠٦٨,٤٩٤	-	٢,٠٣٩,١٥٢,٢٨٠	١٣,١٧١,٧٥٧,٩٣٣	١٣,١٧١,٧٥٧,٩٣٣	ودائع مصارف
٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	-	٢٢,٣٣٦,٨٩٢,٣٨٣	٢٩,٣٠٦,٨٣٢,٧٣١	٣٣,١٧٢,١٦٥,٩٩٣	٣٥,٨٤٥,٥٠١,٩٢٧	٣٤,٤٠٩,٠٤٦,٤٤٢	٣٤,١٣٩,٧٧٧,٣١٩	٤٢,٣٤١,١٥٩,٧٢١	٤٢,٣٤١,١٥٩,٧٢١	ودائع الزبائن
١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	-	-	-	-	-	٦,٤١٨,٩٤٠,٠٠٠	٢,٢٥١,٦٠٨,٩٦٩	٢,٨٠٦,٥٦٨,٤٥٩	٢,٨٠٦,٥٦٨,٤٥٩	تأمينات نقدية
٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	-	-	-	-	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	مطلوبات أخرى
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات الاجارات
٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣	٩٢٨,٤٣٥,٦٧٨	٢٢,٣٣٦,٨٩٢,٣٨٣	٢٩,٣٠٦,٨٣٢,٧٣١	٣٣,١٧٢,١٦٥,٩٩٣	٣٨,٢٥٣,٠٧٨,٢٥٤	٤٠,٨٢٧,٩٨٦,٤٤٢	٣٨,٤٣٠,٥٣٨,٥٦٨	٧٠,٧٨٨,٠١٧,٩٧٤	٧٠,٧٨٨,٠١٧,٩٧٤	مجموع المطلوبات
٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤	١٣,٥٦٦,٦٩٨,٠٣٤	٢٣,١٧٥,٠٥٣,٥٩٠	٧,٨٣٣,٨٩٤,٨٣٥	(٢٧,٢١٩,٧٥٤,٥٢٨)	(٣٣,١١٩,٨٨٥,٦١٧)	٧,٨٦٥,٠٠٣,٨٢٧	(٣٧,٠٢٢,٦٠٣,٧٦٥)	١٣٧,١١٢,٦٢٩,٩٣٨	١٣٧,١١٢,٦٢٩,٩٣٨	فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ل.س.	ل.س.	خمس سنوات	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩	-	٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩
الكفالات المعطاة للزبائن	١٩,٧٢٩,٨٠٠,٣٦٥	١٢٤,١٤٥,٥٠٠	١٩,٨٥٣,٩٤٥,٨٦٥
	٢٥,٥١٨,٨٣٥,٢٨٤	١٢٤,١٤٥,٥٠٠	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ل.س.	ل.س.	خمس سنوات	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	-	-	-
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣	-	٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣
الكفالات المعطاة للزبائن	١٣,١٠٣,٠٥١,٣٩٠	٣٣٢,٤٢٤,٩٠٦	١٣,٤٣٥,٤٧٦,٢٩٦
تعهدات اعادة قطع التصدير	٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١	-	٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١
	١٨,٥١٣,٤٠٢,٩٣٤	٣٣٢,٤٢٤,٩٠٦	١٨,٨٤٥,٨٢٧,٨٤٠

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 اضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة 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 يتحملة من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع 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 تجميع 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 كالحوادث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

ه- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر عدم الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٣٧- التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

أ- قطاع أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣	-	١٣,٠٩١,١٤١,٧٧٢	١٠,٤٥٠,٤٧٩,٧٩٤	(٤٥,٠٥٦,١٩٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢	-	١٧,١٩٨,٧٣٢	١,٢٩٠,٨٣٩,١٠٧	٢,٩٤١,٦٥٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢٤,٨٠٧,٥٤٤,٨٦٥	-	١٣,١٠٨,٣٤٠,٥٠٤	١١,٧٤١,٣١٨,٩٠١	(٤٢,١١٤,٥٤٠)	نتائج أعمال القطاع
(٧,٢٢١,٥٢٤,٢٥٠)	(٧,٢٢١,٥٢٤,٢٥٠)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١,٣٩٠,٤٧٢,٨٣٦)	(١,٣٩٠,٤٧٢,٨٣٦)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	(٨,٦١١,٩٩٧,٠٨٦)	-	-	-	صافي ربح السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤٣,٢٤٧,٦٧٩,٤١٠	-	٢٧٢,١١٥,٧٩١,٠٠٩	٦٥,٧٠٥,٩٤٤,٣٣٩	٥,٤٢٥,٩٤٤,٠٦٢	موجودات القطاع
٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧	٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧	٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧	٢٧٢,١١٥,٧٩١,٠٠٩	٦٥,٧٠٥,٩٤٤,٣٣٩	٥,٤٢٥,٩٤٤,٠٦٢	مجموع الموجودات
٢٦٠,٦٤٦,٩٨٠,٥٠٨	-	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٦	١٠٢,٢٩٣,٣٨١,٣١٠	١٤٢,٠٨٠,٦٢٠,٤٩٢	مطلوبات القطاع
١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥	١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣	١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٦	١٠٢,٢٩٣,٣٨١,٣١٠	١٤٢,٠٨٠,٦٢٠,٤٩٢	مجموع المطلوبات
١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	-	-	-	مصارييف رأسمالية
٢٠٠,١٢٣,٨٠٦	٢٠٠,١٢٣,٨٠٦	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٧,٥٠٣,٩٠٩,٢٢٠	-	٣٢,٤٨٨,٧٧٧,٦٥٧	٥,٠٦٠,١٨٧,٧٥٦	(٤٥,٠٥٦,١٩٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٦,٦٤٤,٢٣١)	-	٣٤,٢٤٣,٢٧١	١٧,١٩٨,٧٣١	(٦٨,٠٨٦,٢٣٣)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٣٧,٤٨٧,٢٦٤,٩٨٩	-	٣٢,٥٢٣,٥٠٦,٩٢٨	٥,٠٧٧,٣٨٦,٤٨٧	(١١٣,١٤٢,٤٢٦)	نتائج أعمال القطاع
(٣,٣٨٩,٥٥٥,٢٤٥)	(٣,٣٨٩,٥٥٥,٢٤٥)	-	-	-	مصاريب غير موزعة على القطاعات
٣٤,٠٩٧,٧٠٩,٧٤٤	(٣,٣٨٩,٥٥٥,٢٤٥)	٣٢,٥٢٣,٥٠٦,٩٢٨	٥,٠٧٧,٣٨٦,٤٨٧	(١١٣,١٤٢,٤٢٦)	الربح قبل الضريبة
(٣٦٨,٧١٧,٦١٥)	(٣٦٨,٧١٧,٦١٥)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	(٣,٧٥٨,٢٧٢,٨٦٠)	٣٢,٥٢٣,٥٠٦,٩٢٨	٥,٠٧٧,٣٨٦,٤٨٧	(١١٣,١٤٢,٤٢٦)	صافي ربح السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٤٠,٠٨٠,٧٠٩,٠٣٧	-	٢٠٤,٧٩٥,٠٤٢,٤١١	٣٢,٠١٩,٩٨٦,٠٩٦	٣,٢٦٥,٦٨٠,٥٣٠	موجودات القطاع
٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١	٢٠٤,٧٩٥,٠٤٢,٤١١	٣٢,٠١٩,٩٨٦,٠٩٦	٣,٢٦٥,٦٨٠,٥٣٠	مجموع الموجودات
١٧٤,٨٧٦,٤٤٤,٤٠٦	-	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	١٣٥,٠٨٨,٨٩٢,٢٤٠	٢١,٥١٢,٤٣٩,٠١٢	مطلوبات القطاع
٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	١٣٥,٠٨٨,٨٩٢,٢٤٠	٢١,٥١٢,٤٣٩,٠١٢	مجموع المطلوبات
٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠	٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠	-	-	-	مصاريب رأسمالية
١٣٢,٨٩١,٠٢٥	١٣٢,٨٩١,٠٢٥	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن 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 تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية 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 تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

مخاطر الأعمال

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

مخاطر الدفع المسبق

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

ب- معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣	٤٩٩,٣٧٢,٩١٦	٢٢,٩٩٧,١٩٢,٤٥٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧	٣١,٨١٦,٩٤٩,٨٢٧	٣١٨,٧٥٠,٢٤٤,٨٤٠	مجموع الموجودات
١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	-	١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	المصرفوات الرأسمالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٥٠٣,٩٠٩,٢٢٠	٢٢٧,٩٢٨,٧٧٨	٣٧,٢٧٥,٩٨٠,٤٤٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨	٢٧,٨٦٠,١٨٨,٠٢٣	٢١٧,١٦٦,٠٤٩,٤٧٥	مجموع الموجودات
٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠	-	٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠	صافي المصرفوات الرأسمالية

٣٨- 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 التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

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

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م/ن/ب ٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	الاحتياطي الخاص
(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	خسائر متراكمة محققة
٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	أرباح مدورة غير محققة*
-	-	فروقات أسعار الصرف خلال الفترة
		ينزل:
(٥٧,٣٦٣,٨٨٣)	(٦٥,٠٦١,٤٧٥)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	(١٢,٥٢٠,١٤٠)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٢١٣,٣٤٠,١٠٠)	(٢١٣,٣٤٠,١٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
<u>٦٠,٥٥٦,٩٩٤,٨٨٢</u>	<u>٧٦,٢٣٢,٣٢٤,٩٢٩</u>	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٢,٧٩٤,٣٧١	٤١٨,٤٣٦,٢٤٧	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٦٠,٣٣٩,٧٨٩,٢٥٣	٧٦,٦٥٠,٧٦١,١٧٦	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤٧,٦٥٨,٦٤٠,٠٠٠	٦٣,١٥١,٠٢١,٠٠٠	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,٤٥٦,٩٤٢,٠٠٠	٥,٣١٠,٨٤٣,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١١٢,٥٠٦,٠٣٧	١,٤١٦,٢٨٨,٢٤٥	مخاطر السوق
٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣	٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣	المخاطر التشغيلية
٥٤,٧٥١,٦٥٤,١٩٠	٧٢,٤٠١,٧١٨,٣٩٨	المجموع
٪١١٠,٢١	٪١٠٥,٨٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٠٩,٦٩	٪١٠٥,٢٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٩,٥٥	٪٩٩,٦٢	نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لاتقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

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

بموجب تعميم مصرف سوري المركزي رقم ١٦/١٨٦٦/ص بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٢٢ تم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تغيير سعر الصرف خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

٣٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
			الموجودات:
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	١٢,٧٦٩,٩٥٨,٧٥٨	١٧٩,٣٧٢,٥٢٦,٨٨٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	-	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	٤٥,٥١١,٩٤٥,٩٧٤	٢١,٩٦٠,٧٦٤,٥٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	الأخر والتكلفة المطفأة
٧٨,١٥٨,٠٣٤	-	٧٨,١٥٨,٠٣٤	حق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	-	موجودات ثابتة ملموسة
٦٥,٠٦١,٤٧٥	٦٥,٠٦١,٤٧٥	-	موجودات غير ملموسة
٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	-	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧	٧٢,٦٩٨,٨٨٠,٤١٠	٢٧٧,٨٦٨,٣١٤,٢٥٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	-	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	ودائع مصارف
٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	٢٢,٣٣٦,٨٩٢,٤٠٨	٢٠٩,٢١٤,٤٨٤,١٠٨	ودائع عملاء
١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	-	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	تأمينات نقدية
٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	-	٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	مخصصات متنوعة
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	-	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	-	٧٧,٦٠٠,٠٠٠	التزامات الإيجارات
١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	-	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	مطلوبات أخرى
٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣	٢٢,٣٣٦,٨٩٢,٤٠٨	٢٥١,٧٠٧,٠٥٥,٦١٥	مجموع المطلوبات
٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤	٥٠,٣٦١,٩٨٨,٠٠٢	٢٦,١٦١,٢٥٨,٦٤٢	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	٧,٤٣٨,٢٢٤,٧٩٤	١٣٦,٢٧٣,٣٥٢,١٨٩	الموجودات:
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	-	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	أرصدة لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٧٤,٤٥٠,٦٥٦	٣٤,٩٩٧,٨٧٥,٨٧٠	إيداعات لدى مصارف
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	-	١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	استثمارات مالية
٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٥٧,٣٦٣,٨٨٣	-	موجودات ثابتة ملموسة
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	-	٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	موجودات غير ملموسة
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	-	موجودات أخرى
٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨	١٩,٥٢٥,٧٤٥,٧٥٨	٢٢٥,٥٠٠,٤٩١,٧٤٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	-	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	ودائع مصارف
١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	-	١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	ودائع عملاء
٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	-	٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	تأمينات نقدية
٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	-	٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	مخصصات متنوعة
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	-	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	مخصص ضريبة الدخل
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	-	٩٩,٦٠٠,٠٠٠	التزامات الإيجارات
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	-	٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	مطلوبات أخرى
١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣	-	١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣	مجموع المطلوبات
٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	١٩,٥٢٥,٧٤٥,٧٥٨	٤٠,٨٠١,٩٥٣,١٠٧	الصافي

٤٠ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٢٢,٤٠٦,٥٢٧	٢٦٠,٠٧١,٣٩٩
٥٣٥,٢٤٥,٣٠٥	١,٥٤٤,٢٥٣,١٩١
٨,٤١٤,٤٥٧,٥٣٢	١٣,١٢٧,٨٥٦,١١٩
٩,٠٧٢,١٠٩,٣٦٤	١٤,٩٣٢,١٨٠,٧٠٩
٤,٣٦٣,٣٦٦,٩٣٢	٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦
٤,٣٦٣,٣٦٦,٩٣٢	٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦
٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١	-
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣	٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩
١٨,٨٤٥,٨٢٧,٨٤٠	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية

تعهدات التصدير

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

٤١ - الأرباح القابلة للتوزيع

لم يتم توزيع أرباح بناءً على قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ "ليس للشركة المساهمة توزيع أي ربح على المساهمين إلا بعد تغطية الخسائر المدورة من سنوات سابقة".

٤٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع أرقام للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٩,١٢٤,٠٦٤	١,٣٧٨,٨٠٢,٢٣٦	١,٢٥٩,٦٧٨,١٧٢
٢٤٣,٢٢٩,٨٦٠	٧,٦٩٧,١٩٨,٧٠٦	٧,٤٥٣,٩٦٨,٨٤٦
(٣٦٢,٣٥٣,٩٢٤)	١٨٥,٨٨٩,٨٨٤	٥٤٨,٢٤٣,٨٠٨

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات نقدية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٠,٠٧٤,٢٦٢)	١,٧٩٣,٦١٣,٧٥٦	١,٨٠٣,٦٨٨,٠١٨	الفوائد المدينة
١,٦٠٥,٧١٨	١,٦٠٥,٧١٨	-	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
٨,٤٦٨,٥٤٤	١,٥٧٨,٣٨٧,٤٤١	١,٥٦٩,٩١٨,٨٩٧	مصاريف تشغيلية
١٥٥,٠٧٤,٨٢٧	١,٢٠١,٨٦٦,٠٦٧	١,٠٤٦,٧٩١,٢٤٠	رسوم وعمولات دائنة
(١٥٥,٠٧٤,٨٢٧)	٣٢٩,٨٩٢,٣١٩	٤٨٤,٩٦٧,١٤٦	إيرادات تشغيلية

٤٣ - الالتزامات الطارئة

تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٣٥٠ مليون ليرة سورية. لم يقيم المصرف بدفعها للدوائر المالية وإنما قام برفع دعوى قضائية اعتراضاً على هذه المبالغ.

٤٤ - الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدنين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدنين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.