

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١١٧-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصارف في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

- 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتمسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.



فروقات أسعار صرف

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.

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 من أن يتم تطبيق أسعار صرف غير متوافقة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تجعلها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد البيانات المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن المكلفون بالحكومة مسؤولون عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال 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 احتيال أو عن خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، إن وجدت حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

كما نقوم باطلاع المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية ومدى التزام المصرف بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٧ آذار ٢٠٢٥

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشراي



بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
			<u>الموجودات</u>
٤٧٤,٣١١,٥٢٠	٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٠٩٧,٠٧٨	٨,٧٤٨,٠٦٩	٧	إبداعات لدى مصارف
٨٢,٥٢١,٠٣١	١٣١,١٩٢,٩١٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣١٦,٣٢٨	٢٠٩,٥٩٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٩,١٧٣	٢,٢٧٢,٨٩٧	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨,٣٨٣,٢٩٧	١٧,٧٦٨,١٩٧	١١	موجودات ثابتة
٢٧٤,١٤٥	٧٨٥,١٩٢	١٢	موجودات غير ملموسة
٥,٠٩٠,٣٩٦	٤,٦٣٠,١٧٢	١٣	موجودات أخرى
٣٧,٩٩٠,٨٠١	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤</u>	<u>١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١٨,٢٨٦,١٣٤	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	١٥	ودائع مصارف
٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣	٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	١٦	ودائع الزبائن
١٦,٦٥٧,٢٨٠	٤٠,٦١٦,٥٥٦	١٧	تأمينات نقدية
٢,٩٣١,٠٤٠	٣,٠٥٧,١٥٠	١٨	مخصصات متنوعة
١٢٦,٠٩٣	٩٦,٦١٩	١٠	التزامات عقود التأجير
٧,٣٠٢,٨٢٤	٢,٤٨٨,٦١٦	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١٢١,٦٩٩,٣٤٩	٢٣,٤٦٥,٣٦٦	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٥٢٠,٩٩١,٩٨٣</u>	<u>٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨</u>		مجموع المطلوبات

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

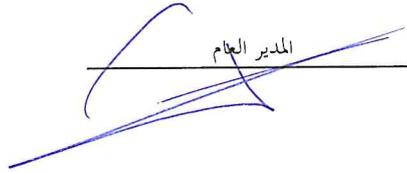
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		حقوق الملكية
٥,١٥٦,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٨٩,٠٦٢	٣,٣١٩,٥٨٩	٢٢	الاحتياطي القانوني
٤,٣٠٥,٧٦٩	٦,٣٣٦,٢٩٦	٢٢	الاحتياطي الخاص
٢٢,٦٧٣,٠٧٠	١٤,٤٣٨,٥٧٤	٢٣	أرباح مدورة محققة
٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١	٤٤٩,٥٢٣,٣١٩		مجموع حقوق الملكية
٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤	١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩,٧٤١,١٤٣	٣٥,٤٩٠,٨٠٩	٢٤ الفوائد الدائنة
(٥,٤١٠,٩٠١)	(١٤,٤٠٨,٥٩٦)	٢٥ الفوائد المدينة
١٤,٣٣٠,٢٤٢	٢١,٠٨٢,٢١٣	صافي إيرادات الفوائد
٣٣,٠٥٩,٢٦١	٣٧,٦٤٣,٨٤٨	٢٦ الرسوم والعمولات الدائنة
(٥,١٨٣,٠٦١)	(٨,٩٨٦,٩٨٤)	٢٧ الرسوم والعمولات المدينة
٢٧,٨٧٦,٢٠٠	٢٨,٦٥٦,٨٦٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٢,٢٠٦,٤٤٢	٤٩,٧٣٩,٠٧٧	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٨,٢٦٠,٧٨٧	٦,٢٩٢,١٩٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣	٢٩,٧٨٩,٣٤٠	٢٣ صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٨٣٠	-	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
١٠٥,٥٣١	١٦٤,١٠٩	٢٨ إيرادات تشغيلية أخرى
٣٣٦,٤٥٥,١٥٣	٨٥,٩٨٤,٧١٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩,٥٢٥,٢٦٧)	(١٩,٥٢٠,٤٣٦)	٢٩ نفقات موظفين
(٦٧٨,٥٢٧)	(١,٠٠٦,٣٣٦)	١١ استهلاكات الموجودات الثابتة
(٧٧,٤٠٢)	(٢١٣,٨٥٢)	١٢ إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٧٦,٢٧٦)	(٢٢٦,٢٧٦)	١٠ استهلاكات حقوق استخدام أصول مستأجرة
١,٤٠٢,٩١٢	(٥٨٤,٦٩١)	٣٠ (مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٩٣,٧٣١)	(١٣٠,٠٠٣)	١٨ مصروف مخصصات متنوعة
(٧,٣٣٨,٨٣٥)	(١٤,٢٠٨,٥٠٨)	٣١ مصاريف تشغيلية أخرى
(١٦,٤٨٧,١٢٦)	(٣٥,٨٩٠,١٠٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣١٩,٩٦٨,٠٢٧	٥٠,٠٩٤,٦١٤	الربح قبل الضريبة
(٦,٨٢٨,٩١١)	(٢,٠١٤,٩٦٧)	١٩ ضريبة الدخل
(٨٣٤,٣٣٦)	(١,٦٥٩,٥٦١)	١٩ ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣١٢,٣٠٤,٧٨٠	٤٦,٤٢٠,٠٨٦	ربح السنة
١,٢١١.٣٦	١٨٠.٠٥	٣٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة (ليرة سورية)

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ربح السنة
٣١٢,٣٠٤,٧٨٠	٤٦,٤٢٠,٠٨٦	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	الدخل الشامل
<u>٣١٢,٣٠٤,٧٨٠</u>	<u>٤٦,٤٢٠,٠٨٦</u>	

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

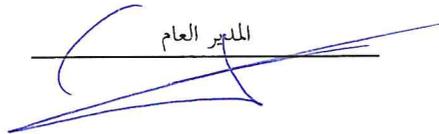
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٢٢,٦٧٣,٠٧٠	-	٤٣,٠٥,٧٦٩	١,٢٨٩,٠٦٢	٥,١٥٦,٢٥٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	(٢٠,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	-	٢٠,٦٢٥,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٧٩,١٨٨)	-	(١٧٩,١٨٨)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٤٦,٤٢٠,٠٨٦	-	-	٤٦,٤٢٠,٠٨٦	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠٢٤
-	٢٩,٧٨٩,٣٤٠	١٢,٥٦٩,٦٩٢	(٤٦,٤٢٠,٠٨٦)	٢,٠٣٠,٥٢٧	٢,٠٣٠,٥٢٧	-	تخصيص أرباح السنة
٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	١٤,٤٣٨,٥٧٤	-	٦,٢٣٦,٢٩٦	٣,٣١٩,٥٨٩	٢٥,٧٨١,٢٥٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٩٠,٩٧٧,٦٤١	٨٣,٩٧٨,٧٠٧	(٢١,٧١١)	-	٨٩٦,٩٢٣	٩٦٧,٤٧٢	٥,١٥٦,٢٥٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣١٢,٣٠٤,٧٨٠	-	-	٣١٢,٣٠٤,٧٨٠	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠٢٣
-	٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣	٢٢,٦٩٤,٧٨١	(٣١٢,٣٠٤,٧٨٠)	٣,٤٠٨,٨٤٦	٣٢١,٥٩٠	-	تخصيص أرباح السنة
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٢٢,٦٧٣,٠٧٠	-	٤٣,٠٥,٧٦٩	١,٢٨٩,٠٦٢	٥,١٥٦,٢٥٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

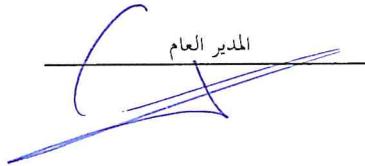
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٣١٩,٩٦٨,٠٢٧	٥٠,٠٩٤,٦١٤	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣)	(٢٩,٧٨٩,٣٤٠)	٢٣ أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩٣٢,٢٠٥	١,٤٤٦,٤٦٤	١٢,١١,١٠ الاستهلاكات والاطفاءات
(١,٤٠٢,٩١٢)	٥٨٤,٦٩١	مصرف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٣,٧٣١	١٣٠,٠٠٣	١٨ مصرف مخصصات متنوعة
(٢,٨٣٠)	-	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٥,٧٩٦	٤,٥٢٦	فوائد إيجارات
		إطفاء العلاوات - موجودات مالية
١٠,٢٤٥	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٧٢٤,٦٩٩	٢٢,٤٧٠,٩٥٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٨,٩٦١,٠٢٥)	(١٠,٧٠٦,٠٣٨)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي
١,٣٦٣,١١٥	٢٥,٠٩٠,٥١٥	النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣٢,٠٧٦,٦٥٤)	(٤٨,٥٧٠,٤٣٤)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٦٥١,٦٦٩)	٤٦٠,٢٢٤	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٢٤٦,٩٣٥,٥٩٦	٢٦٠,٧٧٩,٠٨٠	الزيادة في ودائع الزبائن
١٠,٤٧٥,٠٠٠	١٦,٢٢٥,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١١,٧٣١)	(١٤,٠٠٣)	النقص في المخصصات المتنوعة
٩,٦٠٢,٦٤٨	٢٣,٩٥٩,٢٧٦	الزيادة في التأمينات النقدية
١١٧,٢٨٠,٦٣٠	(٩٨,٢٣٣,٩٨٣)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٢٣٢,٣٥٨)	-	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥١٢,٤٦٦)	(٨,٤٨٨,٧٣٦)	١٩ ضريبة مدفوعة
٣٤٤,٩٣٥,٧٨٥	١٨٥,٢٢١,٨٥٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

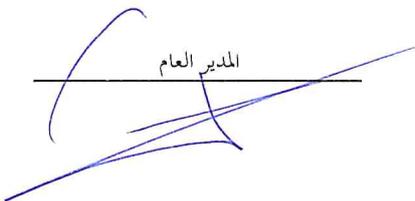
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية /تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,٥٧٥,٥٨٥)	(٢,٣٨٤,٢٨٠)	١١
٣,٥٠٠	-	شراء موجودات ثابتة
-	(٨,٠٢٨,٩٨٢)	المتحصلات من استبدال أصل
(٢٧٠,١١٢)	(٧٠٢,٨٧٣)	١٢
-	٢,١٠٦,٧٣٦	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٢,٨٤٢,١٩٧)	(٩,٠٠٩,٣٩٩)	شراء موجودات غير ملموسة
		استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	(١٧٩,١٨٨)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
(٣٤,٠٠٠)	(٢,٢٨٤,٠٠٠)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣٤,٠٠٠)	(٤,٧١٣,١٨٨)	إيجارات مدفوعة
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢٨١,٧٥٥,٢٦٢	٢,٩٠٤,٧١٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٦٢٣,٨١٤,٨٥٠	١٧٤,٤٠٣,٩٨٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٤٧,١٠١,٢٦١	٧٧٠,٩١٦,١١١	٣٣
٧٧٠,٩١٦,١١١	٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩	٣٣
		النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١٨,٠٩٩,١٦٢	٣٣,٩٧٣,٦٩٣	فوائد مقبوضة
(٣,٣٤٣,٩٠٢)	(١٠,٣٥٨,٧٨٩)	فوائد مدفوعة

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف ل.س. إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف ل.س. موزع على ٤,١٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥,١٥٦,٢٥٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف بنسبة ٤٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان شارع حافظ ابراهيم وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢,٤٦٦.٢٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، علماً أن آخر جلسة تداول كانت بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢٤.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠٢٥ المنعقدة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٥، وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي وافق على البيانات المالية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

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

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

تضيف هذه التعديلات هدفاً إفصاحياً إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧، ينص على أن المصرف ملزم بالإفصاح عن معلومات تتعلق بترتيبات تمويل الموردين، بما يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار هذه الترتيبات على التزامات المصرف وتدفقاته النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثل ضمن متطلبات الإفصاح عن مدى تعرض المصرف لمخاطر تركّز السيولة.

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

- المعلومات المقارنة لأي فترات تقارير مالية تسبق بداية الفترة السنوية التي يتم فيها تطبيق هذه التعديلات لأول مرة.
- المعلومات المطلوبة بموجب الفقرات (IAS ٧: ٤٤ H(b)(ii)-(iii)) كما هي في بداية الفترة السنوية التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات لأول مرة.

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

تؤثر هذه التعديلات فقط على عرض الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي، ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي من الأصول أو الالتزامات أو الإيرادات أو المصروفات، كما أنها لا تؤثر على المعلومات المفصّل عنها بشأن هذه العناصر. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية الفترة المالية، كما تؤكد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كان المصرف سيمارس حقه في تأجيل سداد الالتزام. وتوضح التعديلات أيضاً أن الحقوق تعتبر قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات (Covenants) في نهاية الفترة المالية، كما تم إدراج تعريف لمفهوم "التسوية"، بحيث يتضح أن التسوية تعني نقل النقد أو الأدوات المالية أو أصول أخرى أو خدمات إلى الطرف المقابل.

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

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

كما حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أن حق تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي لا يتأثر إذا كان المصرف ملزماً بالامتثال للتعهدات فقط بعد الفترة المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام مشروطاً بالامتثال للتعهدات خلال

الاثني عشر شهراً التالية بعد الفترة المالية، فيجب على المصرف الإفصاح عن معلومات تمكّن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر احتمالية استحقاق الالتزامات للسداد خلال تلك الفترة. ويشمل هذا الإفصاح معلومات عن التعهدات، بما في ذلك طبيعتها وتوقيت الامتثال لها، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة، وأي حقائق وظروف قد تشير إلى وجود صعوبات محتملة في الامتثال لهذه التعهدات.

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

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

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

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

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

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

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

سارية المفعول للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٢١ - تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي تحت

عنوان "عدم قابلية التبادل"

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

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

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

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

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

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

- سعر الصرف الفوري لغرض غير الغرض الذي يتم تقييم قابلية التبادل من أجله.
- أول سعر صرف يتمكن المصرف من الحصول عليه للعملة الأخرى بعد استعادة قابلية التبادل (سعر الصرف اللاحق الأول).

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات تبعية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ لمواءمته مع المعيار (IAS) رقم ٢١ المعدل عند تقييم قابلية التبادل.

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

يجب على المصرف تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار (IFRS) رقم ١٨:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة

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

• تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

تسري التعديلات على المعايير (IAS) رقم ٧ و (IAS) رقم ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من (IAS) رقم ٨ و (IFRS) رقم ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد (IFRS) رقم ١٨. ويتطلب المعيار (IFRS) رقم ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تتمتع بمسؤولية عامة: يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون

الإفصاحات

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

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

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

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

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

• ألا تتمتع بمسؤولية عامة.

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

تتمتع الشركة التابعة بمسؤولية عامة إذا:

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

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

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

إذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سابقة للفترة المالية التي يطبق فيها (IFRS) رقم ١٨ لأول مرة، فإنه يجب عليه تطبيق مجموعة معدلة من متطلبات الإفصاح الواردة في ملحق المعيار (IFRS) رقم ١٩. وإذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سنوية قبل أن يطبق التعديلات على (IAS) رقم ٢١، فإنه غير مطالب بتطبيق متطلبات الإفصاح في (IFRS) رقم ١٩ بشأن "عدم قابلية التبادل".

أ- المعايير المالية المتبعة:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ب- إعداد البيانات المالية:

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

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
 - الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - الاستثمارات في حقوق الملكية.
 - الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- قام المصرف بعرض البيانات المالية بآلاف الليرات السورية ما لم يتم ذكر خلاف ذلك، وذلك وفق التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤.

ج- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود، ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٤,١١٩.١٨ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٣,٧٥٦.٦٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛

• في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين 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).

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 أدواتها 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.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحقيق 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.

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 صلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

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 الأولى التي تعقب التغير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣٦). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاهد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من الموجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح 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 تحفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية الى 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 التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً للموجودات 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 جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٦).

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 محصن 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.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

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

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصتها 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 الاعتبار المستلم والمدين والأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء 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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات 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 ضمن الإيضاح رقم (٣٦).

هـ - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بآلاف الليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	أراضي ومباني
١٠	تحسينات على المباني
١٥	معدات وأثاث ووسائل النقل
١٠	أجهزة الحاسب الآلي

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغير في التقديرات بأثر مستقبلي.

و - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بآلاف الليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠٪)

ز - الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

ح - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت) القيمة الإستردادية 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 الإستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تُحدد 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 مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ط- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تُحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ي- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة. إلا في حالات استثنائية يتم تقديرها من قبل الإدارة التنفيذية وبموافقة مجلس الإدارة.

ك- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصرف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

ل- القروض والتسليفات:

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 المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

م- كفالات مالية مصرفية:

إن عقود الكفالات المالية المصرفية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عاجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيد مطلوبات الكفالات المالية المصرفية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية المصرفية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ن- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط.

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال السنة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠٪-١٢٥٪).

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى إلى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل.

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في السنة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية.

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

ع- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والرديفة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء 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.

تفيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

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

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الإيرادات الأخرى.

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص- 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 السنة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية، حسبما ينطبق.

ق- 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، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم /١٨٥٨/ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

ر- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل).

ش- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في سنة المراجعة وسنوات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية والسنوات اللاحقة.

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 القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي لسناريوهات النظرة المستقبلية لكل من أنواع المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسائر بافتراض التعثر تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية في الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

تحديد القيمة العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (د). 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.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٦,٨٥٩,٨٨٠	٣٢,٣١٠,٦٣٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٨٥,٧٩٢,٠٤٨	٥٢٦,٢٥٣,٢٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٣,٩٣٣,٦٦٧	٤٨,٣٩٧,٤٧١	ودائع لأجل
١٨,٨١٨,٨٧٤	٢٥,١٤٥,٨٣٠	احتياطي نقدي إلزامي
٤٧٥,٤٠٤,٤٦٩	٦٣٢,١٠٧,١٥٤	
(١,٠٩٢,٩٤٩)	(١,١٨٦,٢٢٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٧٤,٣١١,٥٢٠	٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي، وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكيني). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية. فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة
١٣١,١٠٤,٩١٨	-	-	١٣١,١٠٤,٩١٨	لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٣١١,٢٢٦	-	-	٤٧,٣١١,٢٢٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٨,١٨٢,٢٤٢)	-	-	(٤٨,١٨٢,٢٤٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢١,٠١٨,٠٣٠	-	-	٢١,٠١٨,٠٣٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٥,٣٥٧,٢٨٥	٧٥,٣٥٧,٢٨٥	-	-	٧٥,٣٥٧,٢٨٥
١٧٢,٢٥٣,٠٤٦	١٧٢,٢٥٣,٠٤٦	-	-	١٧٢,٢٥٣,٠٤٦
٣٢,٣١٠,٨٤٠	٣٢,٣١٠,٨٤٠	-	-	٣٢,٣١٠,٨٤٠
(٣٩,٤٧٣,٣٣٧)	(٣٩,٤٧٣,٣٣٧)	-	-	(٣٩,٤٧٣,٣٣٧)
٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥	٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥	-	-	٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٠٩٢,٩٤٩	١,٠٩٢,٩٤٩	-	-	١,٠٩٢,٩٤٩
(٢٠,٣٦٤)	(٢٠,٣٦٤)	-	-	(٢٠,٣٦٤)
٩٨٧,٥٩٠	٩٨٧,٥٩٠	-	-	٩٨٧,٥٩٠
(٩٥٨,٦٧١)	(٩٥٨,٦٧١)	-	-	(٩٥٨,٦٧١)
٨٤,٧٢٢	٨٤,٧٢٢	-	-	٨٤,٧٢٢
١,١٨٦,٢٢٦	١,١٨٦,٢٢٦	-	-	١,١٨٦,٢٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٩٠,١٦٥	٣٩٠,١٦٥	-	-	٣٩٠,١٦٥
(٢٤,٢٢٥)	(٢٤,٢٢٥)	-	-	(٢٤,٢٢٥)
٦٥٥,٨٥٨	٦٥٥,٨٥٨	-	-	٦٥٥,٨٥٨
(٨١٨,٨٣٩)	(٨١٨,٨٣٩)	-	-	(٨١٨,٨٣٩)
٨٨٩,٩٩٠	٨٨٩,٩٩٠	-	-	٨٨٩,٩٩٠
١,٠٩٢,٩٤٩	١,٠٩٢,٩٤٩	-	-	١,٠٩٢,٩٤٩

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦,٢٨٢,٧٩٣	٦٤,٣٨٣,٠٤٤	١,٨٩٩,٧٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٦,٩٢٨,٨٩١	٣٢٦,٩٢٨,٨٩١	-	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
(٥٨,٥٠٢,١٤٤)	(٥٨,٤٩٧,٨٣٩)	(٤,٣٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠</u>	<u>٣٣٢,٨١٤,٠٩٦</u>	<u>١,٨٩٥,٤٤٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٩,٢١٥,٤٥٠	٧٦,٥٧٠,٧٢٤	٢,٦٤٤,٧٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧٩,٧٥٩,٨٦٧	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
(٥٣,٩٣٤,٦٨٢)	(٥٣,٩١٢,١٨٢)	(٢٢,٥٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥</u>	<u>٢٩٩,٤١٨,٤٠٩</u>	<u>٥,٦٢٢,٢٢٦</u>	

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦٦,٨٩٢,٧٩٦ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٧٩,٢١٢,٦٠٦ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٥٨,٩٧٥,٣١٧	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢	-	٦١,٩١٣,٩٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٩٣,١٣١,٢٧٦)	(٢٩٢,٠٣٥,٤٦٧)	-	(١,٠٩٥,٨٠٩)	نقص ناتج عن التغير في
١,٩٠٨,٠٧٩,٠٢٩	١,٨٩٩,٢٥٧,٣٩٧	-	٨,٨٢١,٦٣٢	أرصدة لدى المصارف
(١,٥٨١,٠٢٦,٣٥١)	(١,٥٧١,٢٧٨,٩٥٨)	-	(٩,٧٤٧,٣٩٣)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣١٤,٩٦٥	(٢,٦٨٦,٦٧٠)	-	٣,٠٠١,٦٣٥	الأرصدة المسددة خلال السنة
<u>٣٩٣,٢١١,٦٨٤</u>	<u>٣٣٠,٣١٧,٦٣٤</u>	<u>-</u>	<u>٦٢,٨٩٤,٠٥٠</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٥,٥٩١,٤٠٥	١٥,٣٥٩,٦٥٤	-	٧٠,٢٣١,٧٥١	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٠,٢٠٨,٩٦٦)	(٢٢,٣١٤,٧٩٢)	-	٢,١٠٥,٨٢٦	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في
٧٢٢,٧٨٣,٦١٤	٢١,٤٢٩,٥٨٨	-	٧٠١,٣٥٤,٠٢٦	أرصدة لدى المصارف
(٦٨٣,١٧٥,١٧٥)	(١٢,٢٧٧,٧٢٢)	-	(٦٧٠,٨٩٧,٤٥٣)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٥٣,٩٨٤,٤٣٩	٥٩,٧١٧,٢٥٧	-	١٩٤,٢٦٧,١٨٢	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣٥٨,٩٧٥,٣١٧	٦١,٩١٣,٩٨٥	-	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

قام المصرف خلال شهر تموز بعملية نقل جزء من أرصده الموظفة في لبنان إلى فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢.

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م ن بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٣,٩٣٤,٦٨٢	٤٩,٤٧٧,٧٢٩	-	٤,٤٥٦,٩٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٤,٠٨٨,٥٤٩)	-	-	(٤,٠٨٨,٥٤٩)	نقص ناتج عن التغيير في
١٤,٤٠٥,٤٥٦	-	-	١٤,٤٠٥,٤٥٦	أرصدة لدى المصارف
(٩,٦٢٦,٦٢٨)	-	-	(٩,٦٢٦,٦٢٨)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣,٨٧٧,١٨٣	٣,٩١٢,٨٦٩	-	(٣٥,٦٨٦)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥٨,٥٠٢,١٤٤	٥٣,٣٩٠,٥٩٨	-	٥,١١١,٥٤٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٩٣٥,٩٢٧	١١,٨٦٨,١٧٤	-	١,٠٦٧,٧٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٠٠٧,٥٨٣)	(٣,٠٧١,٥٩٤)	-	٦٤,٠١١	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٢٣,١٣٦,٢٩٨	١٢,٤٢٣,٠٣٤	-	١٠,٧١٣,٢٦٤	أرصدة لدى المصارف
(٢٠,١٠٣,٦٢٣)	(٩,٣٤٨,٦٢٥)	-	(١٠,٧٥٤,٩٩٨)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤٠,٩٧٣,٦٦٣	٣٧,٦٠٦,٧٤٠	-	٣,٣٦٦,٩٢٣	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥٣,٩٣٤,٦٨٢	٤٩,٤٧٧,٧٢٩	-	٤,٤٥٦,٩٥٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٨٨٦,٣٨٥	٨,٨٨٦,٣٨٥	-
(١٣٨,٣١٦)	(١٣٨,٣١٦)	-
٨,٧٤٨,٠٦٩	٨,٧٤٨,٠٦٩	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٢٢٨,١١٠	٨,٢٢٨,١١٠	-
(١٣١,٠٣٢)	(١٣١,٠٣٢)	-
٨,٠٩٧,٠٧٨	٨,٠٩٧,٠٧٨	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨,٢٢٨,١١٠	-	-	٨,٢٢٨,١١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٧٦,٧٥٩,٨٦٨	-	-	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٨	زيادة ناتجة عن التغيير في
٢٨٩,٠٥١,٨٧٨	-	-	٢٨٩,٠٥١,٨٧٨	أرصدة لدى المصارف
(٥٩٠,٤٩٧,٠٦٧)	-	-	(٥٩٠,٤٩٧,٠٦٧)	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٢٥,٣٤٣,٥٩٦	-	-	٢٥,٣٤٣,٥٩٦	الإيداعات المسددة خلال السنة
٨,٨٨٦,٣٨٥	-	-	٨,٨٨٦,٣٨٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٠١١,٩٨٥	-	-	٤,٠١١,٩٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٧,٥٢٥,٤٦٨)	-	-	(٧,٥٢٥,٤٦٨)	نقص ناتج عن التغيير في
٦٣,٣١٠,٤٠٦	-	-	٦٣,٣١٠,٤٠٦	أرصدة لدى المصارف
(٥٧,٠٥٧,١٢١)	-	-	(٥٧,٠٥٧,١٢١)	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٥,٤٨٨,٣٠٨	-	-	٥,٤٨٨,٣٠٨	الإيداعات المسددة خلال السنة
٨,٢٢٨,١١٠	-	-	٨,٢٢٨,١١٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣١,٠٣٢	-	-	١٣١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٦١,٩٥٤	-	-	٤,٣٦١,٩٥٤	زيادة ناتجة عن التغيير في
٤,٤٧٩,٣٤٧	-	-	٤,٤٧٩,٣٤٧	إيداعات لدى المصارف
(٩,٢٣٩,٢١١)	-	-	(٩,٢٣٩,٢١١)	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٤٠٥,١٩٤	-	-	٤٠٥,١٩٤	الإيداعات المسددة خلال السنة
١٣٨,٣١٦	-	-	١٣٨,٣١٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢١,٣٣٤	-	-	١٢١,٣٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠٠,٢٧٥)	-	-	(١٠٠,٢٧٥)	نقص ناتج عن التغيير في إيداعات لدى المصارف
٦٢٠,٤٤٤	-	-	٦٢٠,٤٤٤	الإيداعات المسددة خلال السنة
(٦٠١,٤٠٣)	-	-	(٦٠١,٤٠٣)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٩٠,٩٣٢	-	-	٩٠,٩٣٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣١,٠٣٢	-	-	١٣١,٠٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٣,٦٤٠,٦٦٦	٣٤,٦٠٦,٦١٨
٧٥,٧٩٨,٢٦٢	١١١,٢٤٢,٣٥٠
٩٩,٤٣٨,٩٢٨	١٤٥,٨٤٨,٩٦٨
٢٨	-
٢٨	-
١٨٠,٣٧٢	١,٠٦٤,٣٨٤
٣٧٧,٣١٩	٤٥٩,٧٧٨
٥٥٧,٦٩١	١,٥٢٤,١٦٢
١,٢٣٤,٨٠٠	٤,٩٨٦,٢١٢
١,٢٣٤,٨٠٠	٤,٩٨٦,٢١٢
١٠١,٢٣١,٤٤٧	١٥٢,٣٥٩,٣٤٢
(٧,٢٢٢,٨٩٣)	(٧,٧٤٠,٨٧٣)
(١١,٤٨٧,٥٢٣)	(١٣,٤٢٥,٥٥١)
٨٢,٥٢١,٠٣١	١٣١,١٩٢,٩١٨

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

الأفراد

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف

القروض العقارية

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢٠,٧٨٩,٥٩٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ١٣,٦٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١٨,٦٠٤,٢٦٨ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٨,٣٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٣٦٤,٠٤٣ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٥,٣٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٧,١١٦,٧٤٥ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٧,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦,٦٨٧ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الديون المعدومة ٦,٧١١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٩٢٢,٦٨٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٠,٩٦٦,٨٤٣	١,٦٦٠,٣٣٦	١٨,٦٠٤,٢٦٨	١٠١,٢٣١,٤٤٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,١٨٦,٩٢٣	(٩,١٨٦,٨٥٨)	(٦٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٢٢١,٤٦٣)	١٠,٣٨٥,٥٦٧	(١٦٤,١٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤١٥,٦٩٩)	(٢٣٥,٥٨٤)	٦٥١,٢٨٣	-
الديون المعدومة	-	-	(٦,٧١١)	(٦,٧١١)
(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في				
أرصدة الزبائن	(٣٢,٤٠٩,٣٢٧)	(١,٧٢١,٦٢٠)	١,٦٧٠,٠١٩	(٣٢,٤٦٠,٩٢٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٩,٣٢٤,٣٩٢	٤,٢٩٦,٦٠٠	-	٩٣,٦٢٠,٩٩٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٠٤٠,٥٣٨)	(١٩,٨٢٢)	(٤١٤,٥٩٦)	(١٠,٤٧٤,٩٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢)	-	٤٤٩,٥٠٠	٤٤٩,٤٩٨
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٦,٣٩١,١٢٩	٥,١٧٨,٦١٩	٢٠,٧٨٩,٥٩٤	١٥٢,٣٥٩,٣٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤١,٩٠١,٤٦١	٦,٤٥٨,٠٦٢	٣,٢٤٥,٩٢١	٣٢,١٩٧,٤٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٢,٢١٠)	(٤,١٣٨,١٠١)	٤,١٥٠,٣١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١)	٤,٧٤٣,٨٨٧	(٤,٧٤٣,٨٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٤٣,٥٠٦	(١٠٨,٥٩٧)	(٢٣٤,٩٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٢٢,٦٨٢)	(٩٢٢,٦٨٢)	-	-	الديون المعدومة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن
(٦,٢٨٢,٠٤٨)	١,١٠٣,٢٢٢	(١,٤٨١,١١٨)	(٥,٩٠٤,١٥٢)	التغير في أرصدة الزبائن
٥٨,٧٩٨,٩١٢	-	٦	٥٨,٧٩٨,٩٠٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٢٣٠,٤٩٤)	(٢,٣٣١,٨٢١)	(٦٠١,٦٦٢)	(٣,٢٩٧,٠١١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٣,٩٦٦,٢٩٨	١٣,٩٦٦,١٩٢	-	١٠٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠١,٢٣١,٤٤٧</u>	<u>١٨,٦٠٤,٢٦٨</u>	<u>١,٦٦٠,٣٣٦</u>	<u>٨٠,٩٦٦,٨٤٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٢٢٢,٨٩٣	٦,٨٦٥,٢٩١	٣٢,٥٧٩	٣٢٥,٠٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٠)	(٢٦٦,٦٠٦)	٢٦٦,٦١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٢)	١٣٠,٦٨٥	(١٣٠,٦٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٥٧٨	(٦,٣٩٣)	(١,١٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
٢٣٣,٣٥١	١٦١,٠٠٧	٢٦٦,٠٠٨	(١٩٣,٦٦٤)	مخاطر الائتمان
(٦,٧١١)	(٦,٧١١)	-	-	الديون المعدومة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
(٨٧,٣٦٧)	١٤٢,٠٨٤	(١١١,٢٧٣)	(١١٨,١٧٨)	أرصدة الزبائن
٣٤٨,٣٠٣	-	١١٧,٢١٧	٢٣١,٠٨٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٦,٢٤٢)	(١٠٥,٥٣٧)	(١,٢٤٥)	(٣٩,٤٦٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٧٦,٦٤٦	١٧٦,٦٤٦	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧,٧٤٠,٨٧٣</u>	<u>٧,٢٤٠,٣٣٦</u>	<u>١٦٠,٩٧٢</u>	<u>٣٣٩,٥٦٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٦٤٧,٩٦٩	٢,٣٩٠,١٢٤	١٣٢,١٧٢	١٢٥,٦٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٤٨,١٧٧)	١٤٨,١٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣)	١٨,٧٦٢	(١٨,٧٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٠٥١	(٣,٤١٤)	(٦٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
٨٩,٧٩٠	٨٢,٤٩٩	١٣٩,٥٩٧	(١٣٢,٣٠٦)	مخاطر الائتمان
(٣,٨٢٦)	(٣,٨٢٦)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٢٦,٨٣٤	(١٩,٦٦١)	(٧٥,٠٥١)	١٢١,٥٤٦	أرصدة الزبائن
٩٣,٨٩٥	-	٤	٩٣,٨٩١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٣٤٥,٩٠٧)	(١,٣٠٢,٠٣٠)	(٣١,٣١٤)	(١٢,٥٦٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,٧١٤,١٣٨	٥,٧١٤,١٣٧	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ١
<u>٧,٢٢٢,٨٩٣</u>	<u>٦,٨٦٥,٢٩١</u>	<u>٣٢,٥٧٩</u>	<u>٣٢٥,٠٢٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٩١٠,٧٩٧	١١,٤٨٧,٥٢٣	الرصيد أول السنة
١,٢٨٠,٨١٠	١,٨٤٦,٤٠٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٠٣٧,٢٧٦)	(١٨١,٢٣٤)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٩١٨,٨٥٦)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>٨,٢٥٢,٠٤٨</u>	<u>٢٧٢,٨٥٤</u>	فروق أسعار صرف
<u>١١,٤٨٧,٥٢٣</u>	<u>١٣,٤٢٥,٥٥١</u>	الرصيد آخر السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	مساهمات في مؤسسات مالية *
٢,١٠٦,٧٣٦	-	سندات حكومية***
٢,٣١٦,٣٢٨	٢٠٩,٥٩٢	
٤,٠١٩,٨٤٠	٤,٣٤١,٤٤٠	سندات (مصرف لبنان المركزي)**
(٤,٠١٩,٨٤٠)	(٤,٣٤١,٤٤٠)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**
-	-	

* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مطابقة للتكلفة التاريخية.

وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمؤسسة ضمان مخاطر القروض المنعقدة بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٤، قامت المؤسسة بزيادة رأسمالها بمقدار ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقام المصرف بشراء ٤,١٤٦,٢٢١ سهم بقيمة ٤١٤,٦٢٢,١٠٠ ليرة سورية، وسيقوم المصرف بسداد قيمة حصته في زيادة رأس مال المؤسسة خلال عام ٢٠٢٥.

** تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سند من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪.

معدلات العائد: ٥,٩٦٪.

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠. لم يتم الالتزام بدفع قيمة هذه السندات والفوائد المستحقة عليها وعليه قامت إدارة المصرف بتشكيل مؤونة عن كامل قيمة هذه السندات مع الفوائد. إن الزيادة في كل من قيمة السندات ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المقابل لها ناتجة عن تغير سعر صرف الليرة السورية مقابل الدولار الأمريكي.

*** قام بنك الشرق خلال شهر آب ٢٠٢٢ بشراء ١,٠٥٠ سند من سندات الخزينة والتي تم طرحها للإكتتاب بمزاد الأوراق المالية الحكومية رقم ٢ لعام ٢٠٢٢ بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لكل عقد وبمعدل عائد مرجح (سعر الكوبون) ٨,٤١٪ لأجل سنتين، مع العلم أن الإكتتاب تم بعلاوة إصدار بما يعادل ٢٠,٦٩١,٧٥٣ ليرة سورية، واستحققت هذه السندات بتاريخ ١٣ آب ٢٠٢٤.

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٣٢,٩٠٦	٢,٩٨٢,٩٠٦
(٤٨٣,٧٣٣)	(٧١٠,٠٠٩)
٢٤٩,١٧٣	٢,٢٧٢,٨٩٧
١٢٦,٠٩٣	٩٦,٦١٩

حقوق استخدام أصول مستأجرة
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة

صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة

التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٢٥,٤٤٩	٢٤٩,١٧٣
-	٢,٢٥٠,٠٠٠
(١٧٦,٢٧٦)	(٢٢٦,٢٧٦)
٢٤٩,١٧٣	٢,٢٧٢,٨٩٧

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

مصروف الاستهلاك

الرصيد كما في نهاية السنة

تتوزع التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥٤,٢٩٧	١٢٦,٠٩٣
-	٢,٢٥٠,٠٠٠
(٣٤,٠٠٠)	(٢,٢٨٤,٠٠٠)
٥,٧٩٦	٤,٥٢٦
١٢٦,٠٩٣	٩٦,٦١٩

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

مبالغ مسددة

مصروف الفوائد

الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ألف ل.س.	أجهزة الحاسب الآلي ألف ل.س.	معدات وأثاث ووسائل نقل ألف ل.س.	تحسينات المباني ألف ل.س.	أراضي ومباني ألف ل.س.	
٨,٦٢٥,٠٧١	١٤٧,٩٤٧	٢,٤١٦,٣٠٦	٢,٨٩١,٩٣٠	٣,١٦٨,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٩٤٦,٥٤٣	٣٥,١٩٢	٨٤٣,٧٠١	٦٧,٦٥٠	-	إضافات
٤٤,٣٩٨	-	-	٤٤,٣٩٨	-	تحويلات
(٢٢,٠٠٣)	(٦,٤٥٠)	(١١,٥٠٦)	(٤,٠٤٧)	-	استيعادات
٩,٥٩٤,٠٠٩	١٧٦,٦٨٩	٣,٢٤٨,٥٠١	٢,٩٩٩,٩٣١	٣,١٦٨,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢,٣٨٤,٢٨٠	٩٥,٥٠٠	٢,١٤٦,٦٧٢	١٤٢,١٠٨	-	إضافات
٣٧٢,١٦٦	-	٣٣٦,٣٢٦	٣٥,٨٤٠	-	تحويلات
١٢,٣٥٠,٤٥٥	٢٧٢,١٨٩	٥,٧٣١,٤٩٩	٣,١٧٧,٨٧٩	٣,١٦٨,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					الاستهلاكات المتراكمة:
(٢,١٨٢,٥٦١)	(٦٩,٠٣٠)	(٩٦٥,٨٤٦)	(٨٠٧,٧٤٤)	(٣٣٩,٩٤١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(٦٧٨,٥٢٧)	(٢٢,٩٧٥)	(٣٢٤,٥٥٨)	(٢٦٨,٦٧١)	(٦٢,٣٢٣)	إضافات أعباء السنة
٢١,٣٣٤	٦,٤١٢	١١,٢١٢	٣,٧١٠	-	استيعادات
(٢,٨٣٩,٧٥٤)	(٨٥,٥٩٣)	(١,٢٧٩,١٩٢)	(١,٠٧٢,٧٠٥)	(٤٠٢,٢٦٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(١,٠٠٦,٣٣٦)	(٣٠,١٩٠)	(٦٣٣,٤٣٦)	(٢٨٠,٣٨٧)	(٦٢,٣٢٣)	إضافات أعباء السنة
(٣,٨٤٦,٠٩٠)	(١١٥,٧٨٣)	(١,٩١٢,٦٢٨)	(١,٣٥٣,٠٩٢)	(٤٦٤,٥٨٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					مشاريع قيد التنفيذ:
٤٤,٣٩٨	-	-	٤٤,٣٩٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١,٦٢٩,٠٤٢	-	-	٢٣٥,١١٧	١,٣٩٣,٩٢٥	إضافات
(٤٤,٣٩٨)	-	-	(٤٤,٣٩٨)	-	تحويلات
١,٦٢٩,٠٤٢	-	-	٢٣٥,١١٧	١,٣٩٣,٩٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨,٠٠٦,٩٥٦	-	٩٢,٤٧٥	٥٨,٠٧٥	٧,٨٥٦,٤٠٦	إضافات
-	-	٢٥٧,٣٥٢	(٢٥٧,٣٥٢)	-	مناقلات
(٣٧٢,١٦٦)	-	(٣٣٦,٣٢٦)	(٣٥,٨٤٠)	-	تحويلات
٩,٢٦٣,٨٣٢	-	١٣,٥٠١	-	٩,٢٥٠,٣٣١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					صافي القيمة الدفترية:
١٧,٧٦٨,١٩٧	١٥٦,٤٠٦	٣,٨٣٢,٣٧٢	١,٨٢٤,٧٨٧	١١,٩٥٤,٦٣٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٨,٣٨٣,٢٩٧	٩١,٠٩٦	١,٩٦٩,٣٠٩	٢,١٦٢,٣٤٣	٤,١٦٠,٥٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

*تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ٩٩٠,٦٨٧ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. (مقابل ٨٩٨,٠٤٩ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية		القيمة الدفترية:	
ألف ل.س.			
١٣٥,١٧٩		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
٢٢١,١٣٨		إضافات	
(٥٩)		استبعادات	
١٥,٣١١		تحويلات	
٣٧١,٥٦٩		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٧٠٢,٨٧٣		إضافات	
٢٢,٠٢٦		تحويلات	
١,٠٩٦,٤٦٨		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
		<u>الإطفاءات المتراكمة:</u>	
(٦٩,٠٥٥)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
(٧٧,٤٠٢)		أعباء السنة	
٥٩		استبعادات	
(١٤٦,٣٩٨)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
(٢١٣,٨٥٢)		أعباء السنة	
(٣٦٠,٢٥٠)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
		<u>مشاريع قيد التنفيذ:</u>	
١٥,٣١١		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
٤٨,٩٧٤		إضافات	
(١٥,٣١١)		تحويلات	
٤٨,٩٧٤		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٢٢,٠٢٦		إضافات	
(٢٢,٠٢٦)		تحويلات	
٤٨,٩٧٤		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
		<u>صافي القيمة الدفترية:</u>	
٧٨٥,١٩٢		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٢٧٤,١٤٥		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٦٧,١٨٩	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٧٥	٣,٦٥٤	التسهيلات الائتمانية
١,٥٧٢,٠١٨	١,٥١٣,٤٦٣	حسابات لدى المصارف
١,٦٤١,٩٨٢	١,٥١٧,١١٧	
٤٧٠	٥٢٢	طوابع مالية
٤١,٢٢٦	١٠٠,٧٢٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
٧١١,٦٥٣	٥٥٢,٠١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥٠,٠٠٠	-	مؤونة أتعاب استشاريين وخبراء مدفوعة مقدماً
٦,٦٤٩	١٠,٠١٧	تأمينات مدفوعة
١٠,٤٦٢	٣٤,١٧١	حسابات مدينة أخرى
٣٩,٤١٦	١٢٧,٠٦٧	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٨٩٦,٦٨٧	٨٩٦,٦٨٧	دفعات مقدمة - مالية دمشق*
		موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف
١,٣٩١,٨٥١	١,٣٩١,٨٥١	وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**
٥,٠٩٠,٣٩٦	٤,٦٣٠,١٧٢	

* عبارة عن تكليف بضريبة رواتب وأجور مع غرامات مستحقة عليها، صادر عن مديرية مالية دمشق عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠. حيث قامت إدارة المصرف بتسديد مبلغ التكليف مع الاعتراض على صحته والتأكيد على عدم قبول المصرف به، كما تم الاعتراض إلى لجنة الطعن كون هذا التكليف لا يستند إلى أي حقائق أو أساس واضح ومنطقي، لاحقاً صدر قرار لجنة الطعن برفض هذا الاعتراض، وعليه قامت إدارة المصرف برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بالتزامن مع اتخاذ إجراءات أخرى لحفظ حقوق المصرف تتمثل برفع دعوى قضائية إلى الجهات المختصة مدعمه بمجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد على عدم أحقية هذا التكليف وتحفظ المصرف عليه. حتى تاريخ صدور هذه البيانات لم يصدر قرار لجنة إعادة النظر ولا تزال الدعوى منظورة أمام القضاء المختص وموجلة إلى ٢ آذار ٢٠٢٥ بتاريخ إعداد هذا التقرير.

** هي عبارة عن عقارات آلت ملكيتها لبنك الشرق بنتيجة مشاركته بمزاد علني طرح لبيعها، لاحقاً سيتم تسجيل (بيع) هذه العقارات.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٧٨,٥٩٨	٢,٣٠٤,٦٠٢	ليرة سورية
٣٧,٧١٢,٢٠٣	٤٠,٧٢٩,٣٠٠	دولار أمريكي
٣٧,٩٩٠,٨٠١	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	

بلغت فروقات أسعار الصرف على الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي ٣,٠١٧,٠٩٧ ألف ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٧,٧٥٠,٠٥٥ ألف ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٢٦,٠٠٤	-	-	٢,٠٢٦,٠٠٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣,٠١٧,٠٩٧	-	-	٣,٠١٧,٠٩٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩,٠٠٨,٣٨٨	-	-	٩,٠٠٨,٣٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٣٢,٣٥٨	-	-	١,٢٣٢,٣٥٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٧,٧٥٠,٠٥٥	-	-	٢٧,٧٥٠,٠٥٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦,٢٥٥,٤٣٨	-	٦,٢٥٥,٤٣٨
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
٣٣,٨٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٨٠٠,٠٠٠
٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	٤٠,٢٥٥,٤٣٨

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥١١,١٣٤	-	٥١١,١٣٤
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
١٧,٥٧٥,٠٠٠	-	١٧,٥٧٥,٠٠٠
١٨,٢٨٦,١٣٤	-	١٨,٢٨٦,١٣٤

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٣٤,٢٥٦,١٠٦	٤٤١,٠٤٠,٧٥٣
١,٩٤٧,٣٥٥	٢,٠٩٥,٧٧٥
١١٥,٣٣٤,٧٨٤	١٦٥,٣٢٤,٢٢٣
٢,٤٥١,٠١٨	٦,٣٠٧,٥٩٢
٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣	٦١٤,٧٦٨,٣٤٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣٦,٩٩٠,٠٣٦ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٥,٦٩٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٤,٩١٨,٠١٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٤,٥٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٤٧,٣٤٨,٣٤٥ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٧٢,٧٧٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٢٣٦,٧٠٧,١٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٦٦,٨٧٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) المكونة من حسابات المتوفين وحسابات خاصة بالبيع العقاري وحسابات شركات قيد التأسيس مبلغ ٦,٣٠٧,٥٩٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٤٥١,٠١٨ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣,٦٦٢,٠٠٠	١٨,٤٨٧,٠٢٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٠٢,٠١٣	١٩,٨٥٥,١٩٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٤٩٣,٣٨٧	٢,١٣٦,٢١٢	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
٩٩,٨٨٠	١٣٨,١٣٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>١٦,٦٥٧,٢٨٠</u>	<u>٤٠,٦١٦,٥٥٦</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف.

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٤٢,٣٥٠	٢,٧٤٧,٥٧٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية
٦٦١	-	المباشرة غير المستغلة
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية
٢,٠٢٩	٧,٥٧٥	غير المباشرة المستغلة
٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
١٣٦,٠٠٠	٢٧٢,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٢,٩٣١,٠٤٠</u>	<u>٣,٠٥٧,١٥٠</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥٪ من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون	بداية السنة
نهاية السنة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال السنة	خلال السنة	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦,٧٥١	-	(٣٢٢)	-	٥,٢٠٧	١,٨٦٦
-	-	(٩)	-	٩	-
٨٢٤	-	-	-	-	٨٢٤
٧,٥٧٥	-	(٣٣١)	-	٥,٢١٦	٢,٦٩٠
٢,٧٤٧,٥٧٥	٧٤,٣٨٨	(٧٩,٥٦٩)	-	١٠,٤٠٦	٢,٧٤٢,٣٥٠
٣٠,٠٠٠	-	(٣٥,٩٩٧)	(١٤,٠٠٣)	٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٧٢,٠٠٠	-	(٢٢٩,٠٠٠)	-	٣٦٥,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠
٣,٠٥٧,١٥٠	٧٤,٣٨٨	(٣٤٤,٨٩٧)	(١٤,٠٠٣)	٤١٠,٦٢٢	٢,٩٣١,٠٤٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة و غير المباشرة):

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون	بداية السنة
نهاية السنة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال السنة	خلال السنة	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٨٦٦	-	(٣,٣٣٩)	-	٤,٩٢١	٢٨٤
-	-	(٥,٦٨٠)	-	٥,٣٧٧	٣٠٣
٨٢٤	-	-	-	-	٨٢٤
٢,٦٩٠	-	(٩,٠١٩)	-	١٠,٢٩٨	١,٤١١
٢,٧٤٢,٣٥٠	٢,١٠٦,٦٩٧	(٢٥,٤٦٠)	-	-	٦٦١,١١٣
٥٠,٠٠٠	-	(٨,٢٦٩)	(١١,٧٣١)	٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٣٦,٠٠٠	-	(١٠٢,٠٠٠)	-	١٥٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠
٢,٩٣١,٠٤٠	٢,١٠٦,٦٩٧	(١٤٤,٧٤٨)	(١١,٧٣١)	٢١٤,٢٩٨	٧٦٦,٥٢٤

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة):

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٧٩,٠٤٧	٣,٦٢٥	٦,٦٨٧	٦٨٩,٣٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,١٢٥,٤٦٢	(٢٠,١٢٥,٤٦٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٩٩٨,٦٣٢)	١٨,٠٠٠,٩٦٧	(٢,٣٣٥)	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢١,٤٥٥,٦٠٨	-	-	٢١,٤٥٥,٦٠٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٤٨,٤٠٧)	-	-	(١٤٨,٤٠٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٤٥٣,٠٤٢)	٢,١٢٦,٨٣٠	-	٦٧٣,٧٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٦٦٠,٠٣٦	٥,٩٦٠	٤,٣٥٢	٢٢,٦٧٠,٣٤٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٦٠٦,٠٦٢	٣٤,٠٩٤	٦,٦٨٧	٥,٦٤٦,٨٤٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢,٤٢٢,٠٨٧	(١٢,٤٢٢,٠٨٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,١٨٤,٤٥٦)	٨,١٨٤,٤٥٦	-	-
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	-	(٢٢,٢١٣)	-	(٢٢,٢١٣)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٤,٣١٥	٤٧١,٩٥٨	-	٥٦٦,٢٧٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٠,٩٤٥,٠٧٨)	-	-	(٢٠,٩٤٥,٠٧٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٦٨٦,١١٧	٣,٧٥٧,٤١٧	-	١٥,٤٤٣,٥٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٧٩,٠٤٧	٣,٦٢٥	٦,٦٨٧	٦٨٩,٣٥٩

فيما يلي الحركة على السقوف والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة و غير المباشرة) خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٠٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٢٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٠٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة و غير المباشرة) خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٦٦	-	٨٢٤	٢,٦٩٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩	(٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية (نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير	(٥)	٥	-	-
في مخاطر الائتمان	(٩)	٤	-	(٥)
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	١,٥١٠	-	-	١,٥١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٦٨٧	-	-	٣,٦٨٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٠٧)	-	-	(٣٠٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٧٥١	-	٨٢٤	٧,٥٧٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٤	٣٠٣	٨٢٤	١,٤١١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٤,١٢٧	(٤,١٢٧)	-	-
نقص ناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان	(٣,٢٥٢)	-	-	(٣,٢٥٢)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير	٦٦٧	(١,٥٥٣)	-	(٨٨٦)
في أرصدة الزبائن	١٢٧	٥,٣٧٧	-	٥,٥٠٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	(٨٧)	-	-	(٨٧)
التسهيلات المسددة خلال السنة	١,٨٦٦	-	-	١,٨٦٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٦٦	-	٨٢٤	٢,٦٩٠

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة كفالات مصارف مالية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٤,٩٣٢,٣٦٤	-	٧,٠١٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨٢
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	(٧,٠١٨)	(٧,٠١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٨١٧,١٣٩	-	-	٣,٨١٧,١٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	-	-	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٤,٠٦٢,٩٤٦	-	٧,٠١٨	٣٤,٠٦٩,٩٦٤
نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية	(٢٧٧,٧٠٢)	-	-	(٢٧٧,٧٠٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١١,١٤٧,١٢٠	-	-	١١١,١٤٧,١٢٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٤,٩٣٢,٣٦٤	-	٧,٠١٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨٢

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٧٣٥,٣٣٢	-	٧,٠١٨	٢,٧٤٢,٣٥٠
نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية	(٦٢,١٤٥)	-	-	(٦٢,١٤٥)
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	(٧,٠١٨)	(٧,٠١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٤,٣٨٨	-	-	٧٤,٣٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٤٧,٥٧٥	-	-	٢,٧٤٧,٥٧٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٥٤,٠٩٤	-	٧,٠١٨	٦٦١,١١٢
نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية	(٢٥,٤٥٩)	-	-	(٢٥,٤٥٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٠٦,٦٩٧	-	-	٢,١٠٦,٦٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٣٥,٣٣٢	-	٧,٠١٨	٢,٧٤٢,٣٥٠

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧,٣٠٢,٨٢٤	٢,٤٨٨,٦١٦

مخصص ضريبة الدخل

* قام المصرف خلال عام ٢٠٢٢ بتشكيل موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة السنة وذلك نتيجة تقدير المصرف أن هذه الضريبة المؤجلة سوف يتم الاستفادة منها خلال السنوات الخمس القادمة، وتم استخدامها خلال عام ٢٠٢٣.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب ايراد ضريبة الدخل المؤجل:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣١٩,٩٦٨,٠٢٧	٥٠,٠٩٤,٦١٤	صافي الربح قبل الضريبة
		يضاف:
٦٢,٣٢٣	٦٢,٣٢٣	استهلاك المباني
٢٦٣,٩٧٩	٢٧٢,٦٢٨	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
٦٤٤,٦٠٢	١,٣٠٩,٣٢٤	مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة
٥٢,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٤١,٧٣١	-	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)
		ينزل:
(٨١٥,١٨٧)	(٩٢٢,٧٢٥)	استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**
(١,٣٤٢,١١٧)	-	خسائر ضريبية من سنوات سابقة ٢٠٢١
-	(٥,٩٩٧)	استرداد مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)
(٨,١٦٣,٣٩٠)	(١٣,٨٢٩,٦٧٥)	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
(٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣)	(٢٩,٧٨٩,٣٤٠)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٤,٨٣٢,٤٠٥	٧,٣٢٧,١٥٢	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٦,٢٠٨,١٠١	١,٨٣١,٧٨٨	مصروف ضريبة الدخل
٦٢٠,٨١٠	١٨٣,١٧٩	ضريبة إعادة الإعمار ١٠%
٦,٨٢٨,٩١١	٢,٠١٤,٩٦٧	ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل ٢,٠١٤,٩٦٧,٠٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦,٨٢٨,٩١١,١٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

احتساب ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة على فوائد محققة من الخارج:

٤,٨٤٢,٣٦٩	-	الفوائد المحققة في الخارج الخاضعة للمرسوم القديم
٣,٣٢١,٠٢٢	١٣,٨٢٩,٦٧٥	الفوائد المحققة في الخارج الخاضعة للمرسوم الجديد
٨,١٦٣,٣٩١	١٣,٨٢٩,٦٧٥	الفوائد المحققة في الخارج
٦٩٥,٢٨٠	١,٣٨٢,٩٦٧	ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
٦٩,٥٢٨	١٣٨,٢٩٧	ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪
٦٩,٥٢٨	١٣٨,٢٩٧	ضريبة إدارة محلية ١٠٪
٨٣٤,٣٣٦	١,٦٥٩,٥٦١	إجمالي ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة ١,٦٥٩,٥٦٠,٩٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٨٣٤,٣٣٥,٧٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣).

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٢,٧٨١	٧,٣٠٢,٨٢٤	الرصيد بداية السنة
(٥١٢,٤٦٦)	(٨,٤٨٨,٧٣٦)	ضريبة مدفوعة
٨٣٤,٣٣٦	١,٦٥٩,٥٦١	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
٦,٨٢٨,٩١١	٢,٠١٤,٩٦٧	ضريبة دخل السنة
(٧٣٨)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٣٠٢,٨٢٤	٢,٤٨٨,٦١٦	الرصيد نهاية السنة

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

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم ١٨٥٨/ ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

تاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكليف عام ٢٠١٨، والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة. وبذلك تكون كافة التكاليف الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٨ هي تكاليف قطعية.

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

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٣٣,٥٦٨	١,٦٩٨,٥٣٨	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
١,١٣٣,٤٣١	٢,٣٥١,٢٦٩	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١١٦,٥١٥,٢٠١	١٥,٥٤١,٣٩٩	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٢٩٢,٥١٧	١,٠٣٢,٣٤٠	شيكات مصدقة
٦٤,٢٧٤	١٢١,٠١١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٦٨٧,٣٢١	٣٤٩,١٦٦	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٧٧,٨٧٧	٢٧٢,٩٨٧	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٨٥,٢٧٣	١٢,٢٥٤	رسوم حكومية مستحقة
٤٩,٨٥٠	١٦٠,٦٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٧٩٩,٣٤٢	٩٠٢,٦١٢	دائون مختلفون
٨١,٤٥١	١٤١,٦٤٣	موردون
٩٩,٩٣٤	٨٧,٨٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٤,٩٤٩	٥٠,٤٠٩	دائون مختلفون على عمليات التقاص (تقاص)
٨٧٤,٣٦١	٧٤٣,٣٣٨	نفقات مستحقة الدفع
١٢١,٦٩٩,٣٤٩	٢٣,٤٦٥,٣٦٦	

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

إن أسهم المصرف البالغة ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

القيمة المعادلة	ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
بتاريخ الاكتتاب	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١,١٧٣,٨٣٠	١,١٧٣,٨٣٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠	-	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
٢١,٨٧٢,١٩٤	٢١,٨٧٢,١٩٤	-	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٦	-	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
٢٥,٧٨١,٢٥٠	٢٣,٠٤٦,٠٢٤	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	

القيمة المعادلة	ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
بتاريخ الاكتتاب	ألف ل.س.	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف ل.س.	ألف ل.س.			
١,١٧٣,٨٣٠	١١,٧٣٨,٣٠٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠	-	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
١,٢٤٧,١٩٤	١,٢٤٧,١٩٤	-	١٢,٤٧١,٩٤٤	زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٦	-	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
٥,١٥٦,٢٥٠	١٢,٩٨٥,٤٩٤	٣٠,٠٢٠,٨٦٤	٥١,٥٦٢,٥٠٠	

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف، وقررت زيادة رأس المال بنسبة ٤٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية. بلغت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة ١٧٩,١٨٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ توزعت بين ٩٤,٨٧٥,٥٠٠ ليرة سورية رسم الطابع على زيادة رأس المال و ٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بدل دراسة طلب إصدار أسهم زيادة رأس المال و ٦١,٨٧٥,٠٠٠ بدل التسجيل لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية و ١٤,٤٣٧,٥٠٠ بدل التسجيل لدى سوق دمشق للأوراق المالية/مركز المقاصة والحفظ المركزي.

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٤، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٩ تموز ٢٠٢٤ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

بلغت قيمة الأسهم المجانية بالعملة الأجنبية ١,٩٤٣,٠٦٨ درهم إماراتي ما يعادل ٧,١٧٨,١٠١,٢٣٦ ليرة سورية، قام المصرف بتشكيل مركز قطع بنوي بنفس القيمة، وحصل المصرف على موافقة مصرف سورية المركزي على عملية ترميم مركز القطع البنوي بالقرار رقم (٢١٠/ل) الصادر بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥.

إن الحركة على مركز القطع البنوي خلال السنة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٩,٩٣٤,٧٨١	٣٧٦,٩٩٩,٥١٧	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٨٥,١٧٣	٧,٥٦٥,٣٤٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣	٢٩,٧٨٩,٣٤٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧٦,٩٩٩,٥١٧	٤١٤,٣٥٤,٢٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة*

* بلغ مركز القطع البنوي المكوّن بالدولار الأمريكي ٨,٩٦٥,٧٨٨ ومركز القطع البنوي المكوّن بالدرهم الإماراتي ٧٩,٢٣٦,٢٥٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٨,٩٦٥,٧٨٨ بالدولار الأمريكي و ٧٧,٢٩٣,١٨٤ بالدرهم الإماراتي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية بحيث يمكن التوقف عند 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.

بلغ الاحتياطي القانوني ٣,٣١٩,٥٨٩,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغ الاحتياطي الخاص ٦,٣٣٦,٢٩٦,٧٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣١٩,٩٦٨,٠٢٧	٥٠,٠٩٤,٦١٤	الربح قبل الضريبة
(٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣)	(٢٩,٧٨٩,٣٤٠)	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٤,٠٨٨,٤٦٤	٢٠,٣٠٥,٢٧٤	
٣٢١,٥٩٠	٢,٠٣٠,٥٢٧	الاحتياطي القانوني (١٠% - ٠,٩٤%)
٣,٤٠٨,٨٤٦	٢,٠٣٠,٥٢٧	الاحتياطي الخاص (١٠%)
		إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٦٧,٤٧٢	١,٢٨٩,٠٦٢	رصيد بداية السنة
٣٢١,٥٩٠	٢,٠٣٠,٥٢٧	يضاف احتياطي قانوني
١,٢٨٩,٠٦٢	٣,٣١٩,٥٨٩	رصيد نهاية السنة
		إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٩٦,٩٢٣	٤,٣٠٥,٧٦٩	رصيد بداية السنة
٣,٤٠٨,٨٤٦	٢,٠٣٠,٥٢٧	يضاف احتياطي خاص
٤,٣٠٥,٧٦٩	٦,٣٣٦,٢٩٦	رصيد نهاية السنة

٢٣ - أرباح مدورة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وهي أرباح غير قابلة للتوزيع وغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

حقق المصرف أرباح محققة صافية بعد الضريبة وقبل تخصيص الاحتياطات القانوني والخاص للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٦,٦٣٠,٧٤٥,٨٨٢ ليرة سورية (مقابل ٢٦,٤٢٥,٢١٧,١٩٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
بلغ رصيد الأرباح المتراكمة المحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٤,٤٣٨,٥٧٣,٩٠٢ ليرة سورية (مقابل أرباح متراكمة محققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢,٦٧٣,٠٦٩,٨١٢ ليرة سورية).

تم عام ٢٠٢٤ تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة والتي تتضمن ما يلي:

المبلغ	
٨,٠٠٠	بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
١٤,٤٣٧	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٩٤,٨٧٦	بدل رسم الطابع النسبي على زيادة رأس المال
٦١,٨٧٥	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
<u>١٧٩,١٨٨</u>	

بلغ رصيد الأرباح المدورة غير المحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٣٩٩,٦٤٧,٦١٠,٠٤٩ ليرة سورية (مقابل ٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠,١٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

حقق المصرف صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٩,٧٨٩,٣٣٩,٨٦٤ ليرة سورية (مقابل ٢٨٥,٨٧٩,٥٦٣,٠٥٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناجحة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣١,٤٤٢	٦٦,٤١٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٩,٥٣٤,٨٥١	٢٠,٠٢٥,٦٤١	حسابات جارية مدينة
١,٠٢٦,١٩٣	١٧٥,١٥١	قروض وسلف
١٠,٥٩٢,٤٨٦	٢٠,٢٦٧,٢٠٧	استردادات من فوائد محفوظة
٨,١٦٥,٧٤٤	١٣,٨٢٩,٦٧٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية
٨١٦,٥٤٨	١,٢٩١,٢٤٢	أرصدة وإيداعات لدى مصارف داخلية
١٦٦,٣٦٥	١٠٢,٦٨٥	استثمارات مالية - سندات حكومية
٩,١٤٨,٦٥٧	١٥,٢٢٣,٦٠٢	
١٩,٧٤١,١٤٣	٣٥,٤٩٠,٨٠٩	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناجحة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٧	-	ودائع زبائن:
١٩٢,٠٧٩	٢٠٩,١١٦	حسابات جارية
٣,٨٦٤,٩٣٠	١٠,٠٤٥,٨٠٧	ودائع توفير
٧٥,٦٨٣	٢١٢,٣٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,١٣٢,٧٦٩	١٠,٤٦٧,٢٨٥	التأمينات النقدية
١,٢٧٨,١٣٢	٣,٩٤١,٣١١	ودائع مصارف
٥,٤١٠,٩٠١	١٤,٤٠٨,٥٩٦	

٢٦ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٦٨,٠١٤	٣٩٧,٦٠٦	عمولات تسهيلات مباشرة
٨٩٤,٨٧٨	١,٦٨٠,٦٦٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٦٦,٧٦٤	٦٦٥,٣١٧	عمولات إدارة الحسابات وإصدار بطاقات
٣١,٣٨٥,٣٢٨	٣٤,٧٧٨,٠٧٢	عمولات التحويلات والشيكات وعمليات نقدية أخرى
٤٣,٩٧٠	١١٩,٩٦٥	عمولات الاشتراكات (صناديق حديدية)
٣٠٧	٢,٢٢٦	عمولات أخرى
<u>٣٣,٠٥٩,٢٦١</u>	<u>٣٧,٦٤٣,٨٤٨</u>	

٢٧ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,١٨٣,٠٦١	٨,٩٨٦,٩٨٤	عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف
<u>٥,١٨٣,٠٦١</u>	<u>٨,٩٨٦,٩٨٤</u>	

٢٨ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٥,٥٣١	١٦٤,١٠٩	استرداد مصاريف مستحقة وإيرادات أخرى
<u>١٠٥,٥٣١</u>	<u>١٦٤,١٠٩</u>	

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٤٠١,٦٤٨	١١,٠١٥,١٠١	رواتب الموظفين
١٨٨,٥٩٠	٥٨٥,٥٥٤	نفقات التدريب والتأهيل
٤٤١,٢٠٦	٩٨٥,٩٠٢	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
١٣,٩٤٦	-	تعويض نهاية الخدمة
٣,٢٩٩,٦٤٠	٤,٥٥٧,٩٦٧	مكافآت وعلاوات
٢٣٤,٥١٠	١١٠,١١٨	ملابس موظفين
٥٤,٧١٠	١٠٧,٨٩٤	نفقات توظيف *
١٥٩,٢٦٤	٦٥٠,٩٧٠	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
١٣٤,٤٥٤	٢٦٦,٤٥٢	مزايا أخرى خاضعة للضريبة
١٦٨,٣٩٩	٤٣٧,٩٨٧	التأمين الصحي
٤٢٨,٩٠٠	٨٠٢,٤٩١	تنقلات
<u>٩,٥٢٥,٢٦٧</u>	<u>١٩,٥٢٠,٤٣٦</u>	

* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب ورسوم أخرى.

** يتألف هذا البند من تعويض مدارس، أتعاب عمل إضافي وتعويض صندوق.

٣٠ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
(١٨٧,٢٠٥)	٨,٥٥٥
(١٨٧,٢٠٥)	٨,٥٥٥
٢٢,٢٧٦	٦٩٠,٢٧٩
٢,٨١٦	-
٢٥,٠٩٢	٦٩٠,٢٧٩
(٨١,٢٣٤)	(٣٩٧,٩١٠)
(٨١,٢٣٤)	(٣٩٧,٩١٠)
(٢٥,٤٥٩)	(٦٢,١٤٥)
-	(٧,٠١٨)
(٢٥,٤٥٩)	(٦٩,١٦٣)
١٩٩,٣٥٠	١٤,٥٤٢
(٩٩,٥٩٣)	١٢٨,٣٩٣
(١,٢٣٥,١٤٢)	٢٠٥,١١٠
(١,١٣٥,٣٨٥)	٣٤٨,٠٤٥
١,٥٨٢	٤,٨٨٥
(٣٠٣)	-
١,٢٧٩	٤,٨٨٥
(١,٤٠٢,٩١٢)	٥٨٤,٦٩١

مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

المرحلة الأولى

مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

المرحلة الأولى

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة وتسهيلات غير مستغلة (مباشرة و غير مباشرة):

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٢٠,٩٢٢	٥٣٩,٣٤٩	نفقات سفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
١١٢,٤٢٢	٢٧٨,٣٧١	الاشتراكات في هيئات
٣١٤,٢٦٢	٣٣٢,٨٣٨	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٣٥٣,٤٧٤	٣٦٢,١٩٠	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
٨٥,٠٤٧	١٣٣,٥٧٤	نفقات استقبال
٥٤٤,٨٩٥	١,٨٠١,٧٣٣	أتعاب مهنية واستشارية
١,٤٨٢,١١٦	٢,٥٦٤,٤٩٨	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
٢٥٠,٧٨٨	٥١٤,٩٣٣	تأمين ضد الأخطار والحريق
٢,٣٠٨,٣٧٧	٤,٠٤٨,٣٣١	المياه والكهرباء والتدفئة
١٧٥,٤٤١	٣٩٩,٣١٨	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٤٤٨,٢٦٣	١,٠١٨,٤٨٩	المطبوعات والقرطاسية
٧٧,٦٦٣	١٢٥,٦٣١	مصاريف إيجار
١٦٥,٥٩٨	٣٠٦,٤٢٤	البريد والشحن
٥١٣,٩١٤	١,٦٢٤,٢٢٥	تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
٦٧,٩٠٤	٧٧,١٢٠	مصاريف السيارات
٨٢,٥٨٤	٦٨,١٩٦	مصاريف البطاقات
٣٥,١٦٥	١٣,٢٨٨	أخرى مختلفة
<u>٧,٣٣٨,٨٣٥</u>	<u>١٤,٢٠٨,٥٠٨</u>	

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣١٢,٣٠٤,٧٨٠,٢٤٥	٤٦,٤٢٠,٠٨٥,٧٤٦	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>١,٢١١.٣٦</u>	<u>١٨٠.٠٥</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤١٢,٦٥١,٩٢٧	٥٥٨,٥٦٣,٨٥٣	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
		يضاف:
٣٥٨,٩٧٥,٣١٨	٣٩٣,٢١١,٦٨٤	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ينزل:
(٧١١,١٣٤)	(٦,٤٥٥,٤٣٨)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٧٧٠,٩١٦,١١١</u>	<u>٩٤٥,٣٢٠,٠٩٩</u>	

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

١. المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المصرف أو الشركة الحليفة ويقصد بذلك التعاملات مع الشريك الاستراتيجي البنك اللبناني الفرنسي.
٢. أعضاء مجلس إدارة المصرف والشركات المرتبطة بهم وأقربائهم من الدرجة الرابعة وأنسابهم حتى الدرجة الثانية.
٣. الإدارة التنفيذية وتشمل المدير العام ومساعديه ومدراء المديرية التنفيذية وغير التنفيذية ورؤساء الوحدات.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية حسابات مدينة
	المجموع ألف ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشركات الحليفة ألف ل.س.	الشركة الأم ألف ل.س.	
٧٦,٥٧٠,٧٢٤	٣٩١,٣١١,٩٣٥	-	٣٢٨,٤١٧,٨٨٤	٦٢,٨٩٤,٠٥١	أرصدة لدى المصارف
(٤٩,٤٨٧,٤٨٤)	(٥٨,٤٨٠,١٩٧)	-	(٥,٠٨٩,٥٩٨)	(٥٣,٣٩٠,٥٩٩)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
٢٨٤,٩٨٧,٩٧٨	٨,٨٨٦,٣٨٥	-	٨,٨٨٦,٣٨٥	-	ودائع لأجل لدى المصارف
(٤,٥٣٧,١٠١)	(١٣٨,٣١٦)	-	(١٣٨,٣١٦)	-	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
١,١٧٠,١٢٧	١,١٣٣,٤٢٥	-	١,١٣٣,٤٢٥	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(١٨,٦٢٩)	(١٧,٦٤٢)	-	(١٧,٦٤٢)	-	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
١٩٧,٦٣٢	١٢٩,٢٧٢	١٢٩,٢٧٢	-	-	قروض كبار الموظفين
٣٠٨,٨٨٣,٢٤٧	٣٤٢,٨٢٤,٨٦٢	١٢٩,٢٧٢	٣٣٣,١٩٢,١٣٨	٩,٥٠٣,٤٥٢	
					حسابات دائنة
					حسابات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٧٣٧,٦٦١	٢,٧٦٨,٨٢٧	٢,٧٦٨,٨٢٧	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢,٧٣٧,٦٦١	٢,٧٦٨,٨٢٧	٢,٧٦٨,٨٢٧	-	-	
					ب- بنود خارج الميزانية
١٤٤,٩٣٩,٣٨٢	١٦٧,٤٢١,٠٦٤	١٨,٦٧١,٥٦١	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	-	كفالات مصارف مالية
-	(١٩,٦٠٥,١٣٩)	(١٩,٦٠٥,١٣٩)	-	-	ضمانات كفالات مصارف مالية
(٢,٧٤٢,٣٥٠)	(٢,٧٤٧,٥٧٥)	-	(٢,٧٤٧,٥٧٥)	-	مخصصات كفالات مصارف مالية
١٤٢,١٩٧,٠٣٢	١٤٥,٠٦٨,٣٥٠	(٩٣٣,٥٧٨)	١٤٦,٠٠١,٩٢٨	-	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,١٧٩,٩٥٧	١٣,٨٤٢,٨٤٧	١٣,١٧٢	١٣,٨٢٩,٦٧٥	-
(٧,٢٦٣)	(٧,٦٠٣)	(٧,٦٠٣)	-	-
٨,١٧٢,٦٩٤	١٣,٨٣٥,٢٤٤	٥,٥٦٩	١٣,٨٢٩,٦٧٥	-
١,٣٨٠,٧١٢	١,٩٩٨,٠٩٤	١,٦٦١,١٨٨	٣٣٦,٥٧٠	٣٣٦
(٥,١٠٨,١٢٢)	(٨,٨٧٧,٤٧٩)	-	-	(٨,٨٧٧,٤٧٩)
(٣,٧٢٧,٤١٠)	(٦,٨٧٩,٣٨٥)	١,٦٦١,١٨٨	٣٣٦,٥٧٠	(٨,٨٧٧,١٤٣)
٤,٤٤٥,٢٨٤	٦,٩٥٥,٨٥٩	١,٦٦٦,٧٥٧	١٤,١٦٦,٢٤٥	(٨,٨٧٧,١٤٣)

ج- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات دائنة

عمولات مدينة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٨,٥٪ و ١٠٪ في عام ٢٠٢٤ وفي عام ٢٠٢٣.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٤,٣٨٪ على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢٤ (مقابل ٥,١٥٪ على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢٣).

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة ٣,٨٨٪ على الدرهم الإماراتي في عام ٢٠٢٤ (مقابل ٤,٩٪ على الدرهم الإماراتي في عام ٢٠٢٣).

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة ٢,٨٪ على اليورو في عام ٢٠٢٤ (مقابل لم يكن هناك ودائع لدى المصارف باليورو في عام ٢٠٢٣).

تم تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين خلال عام ٢٠٢٤ بمبلغ إجمالي قدره ١,٥٧٦,٨٨٦ ألف ليرة سورية مقابل تعويض عضوية مجلس إدارة وتحمل المسؤوليات بما فيها مصروف الضريبة على هذا التعويض، بالإضافة إلى مصاريف الانتقال والإقامة لحضور اجتماعات المجلس ولجانه ومهام الإشراف على عمل إدارة المصرف (مقابل مبلغ ٤٩٨,٩٩٤ ألف ليرة سورية عن عام ٢٠٢٣).

أقرت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤ عدم تخصيص أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لقاء عضويتهم في المجلس للعام ٢٠٢٣ بناءً على طلبهم.

د- تعويضات الإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,١٣٥,٥٧٣	٦,٩١٤,٢٢٤	رواتب الإدارة العليا
٢,٢٣١,٠٢١	٣,٢٣١,١٥٥	المكافآت
١٣,٩٤٦	-	تعويضات نهاية خدمة
٦,٤٨١	١٥,٧٥٨	إجازات مدفوعة
<u>٥,٣٨٧,٠٢١</u>	<u>١٠,١٦١,١٣٧</u>	

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
						الموجودات المالية
-	٤٧٤,٣١١,٥٢٠	٤٧٤,٣١١,٥٢٠	-	٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥	٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥	-	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	أرصدة لدى المصارف
-	٨,٠٩٧,٠٧٨	٨,٠٩٧,٠٧٨	-	٨,٧٤٨,٠٦٩	٨,٧٤٨,٠٦٩	إيداعات لدى المصارف
١١,٣٦١,٩٦١	٩٣,٨٨٢,٩٩٢	٨٢,٥٢١,٠٣١	(٤,١٦٨,٠٩٢)	١٢٧,٠٢٤,٨٢٦	١٣١,١٩٢,٩١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٢,٣١٦,٣٢٨	٢,٣١٦,٣٢٨	-	٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٧,٩٩٠,٨٠١	٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	١٨,٢٨٦,١٣٤	١٨,٢٨٦,١٣٤	-	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	ودائع مصارف
١٠,٥٨٧	٣٥٣,٩٧٨,٦٧٦	٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣	٢٣٥,٠٧٨	٦١٤,٥٣٣,٢٦٥	٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	ودائع الزبائن
-	١٦,٦٥٧,٢٨٠	١٦,٦٥٧,٢٨٠	-	٤٠,٦١٦,٥٥٦	٤٠,٦١٦,٥٥٦	تأمينات نقدية
	<u>١١,٣٧٢,٥٤٨</u>			<u>(٣,٩٣٣,٠١٤)</u>		

تم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة، وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ١٩,٣١٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية و ١٥٪ للودائع بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل معدل حسم بلغ ٢٩,٣١٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية و ١٥٪ للودائع بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	-	-	٢٠٩,٥٩٢	خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٣١٦,٣٢٨	٢,٣١٦,٣٢٨	-	-	٢,٣١٦,٣٢٨	خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الإطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

تنتج المخاطر من عوامل مالية وغير مالية من المحتمل أن تؤثر على النتائج والأهداف المرتقبة، ويقوم مفهوم إدارة المخاطر على عملية معرفة إدارة الخسائر المتوقعة (Expected Loss) والخسائر غير المتوقعة (Unexpected loss).

يقوم دور إدارة المخاطر على كشف مصادر المخاطر والعمل على تقييم أثاره المحتملة والرقابة المستمرة للمخاطر ومتابعة الحدود الرقابية الداخلية للتعرضات المقبولة من قبل مجلس الإدارة وفق شهية المخاطر (Risk Appetite) المحددة من قبله وقدرته على التحمل (Risk Tolerance)، وعرض تقارير للإدارة العامة ومجلس الإدارة وكافة المديرين ذات الصلة ويشمل هذا العرض كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف (ائتمانية، سيولة، سعر الفائدة، سعر الصرف، تشغيلية، سمعة، قانونية، وأي مخاطر أخرى) للمساعدة على رفع التوصيات من قبل لجنة المخاطر و اتخاذ القرارات المناسبة من قبل مجلس الإدارة.

إن عملية إدارة المخاطر هي عمل مشترك و مستمر بين وحدات و دوائر المصرف كل حسب دوره لخلق بيئة ضبط داخلي فعالة وذلك يعتمد على أدوات الضبط الداخلي التي يتم بناؤها على أسس سليمة والاعتماد عليها لتوفير حوكمة مصرفية فعالة.

أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف ويحدد المستويات لكافة أنواع المخاطر التي يمكن أن يتحملها المصرف، كما يصادق على استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها ويراجع دورياً تقارير قياس المخاطر لضمان حسن تنفيذ السياسات المعتمدة واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية المناسبة عند الحاجة.

ويعمل مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال اللجان المنبثقة عنه لاسيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والالتزام ولجنة التسليف التي ترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها وتوصياتها.

أما على الصعيد التنفيذي، تتحمل الإدارة العامة التنفيذية مسؤولية إيجاد البنى التحتية اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع السياسات والإجراءات والمخططات التنظيمية التي تساعد على تحديد المسؤوليات بما يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب أي تعارض بين مختلف الأقسام، وتفعيل نظم الضبط الداخلي للتأكد من الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

استراتيجية إدارة المخاطر

تهدف استراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر (ائتمانية، سوقية، تشغيلية، سيولة، سمعة، التزام، ... الخ) بهدف التحقق من قدرة المصرف على تأمين تغطية للمخاطر التي يتعرض لها المصرف التزاماً بحوكمة المصرف وتوصيات لجنة بازل للإشراف على المصارف والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام التقارير الدورية لمختلف المخاطر مرفقة بالتوصيات المناسبة ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات والقرارات المناسبة.
- التأكد من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية عمل مديرية المخاطر.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ بهدف ضمان استمرارية العمل ومواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- وضع معايير وضوابط للعمليات الائتمانية والاستثمارية لضمان الالتزام بالقوانين المرعية الإجراء ضمن سقف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بهدف تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- السعي من خلال السياسات الائتمانية والاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد لصالح المصرف وعوامل المخاطر المحتملة التي يمكن أن يتعرض لها المصرف.

- تنوع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد فقط وعلى أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، بالإضافة إلى مدير مديرية إدارة المخاطر، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر إلى مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله تحمل المخاطر ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام والسمعة وغيرها. وترتكز المهام الأساسية للجنة على ما يلي:
- العمل بشكل متواصل مع مديرية إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد، ورفع توصية لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- تحديد صلاحيات إدارة المخاطر ومراجعتها سنوياً، بحيث تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات إدارة المخاطر ومستويات وحدود المخاطر المقبولة ورفعها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد تقرير تقييم لتنفيذ خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي يتم وضعها واختبارها من قبل مديرية الأمن وذلك بالتنسيق مع الإدارة العامة التنفيذية للمصرف.
- مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف، والمتابعة مع الإدارة التنفيذية لمعالجة التجاوزات التي يتم التقرير عنها، ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة وتقديم الإحصائيات بخصوص كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل الحدود المعتمدة والتغيرات والتطورات التي قد تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات لجنة بازل.
- التأكد من قيام الإدارة العامة التنفيذية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية (بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية) التي تكفل وباستمرار إدارة المخاطر لجهة تحديدها وحصرها وقياسها ومتابعتها وضبطها بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وبحضور المدير العام التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي، وتجتمع بشكل دوري أربعة اجتماعات لها خلال السنة بوتيرة اجتماع واحد كل ربع. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:
- مراجعة التقارير المالية وتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية بما فيها استقلالية التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام وحسن أدائهما.
- مراجعة التقارير الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين المعتمدين والتأكد من أن الإدارة التنفيذية قد اتخذت كافة الإجراءات لتصحيح القصور التي تمت الإشارة لها ضمن تقارير المهام الرقابية ومهام التدقيق.
- تتأكد اللجنة من التزام المصرف بالتطبيق السليم للقوانين والتعليمات النافذة الصادرة عن السلطات الرقابية، وللسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- مساعدة المجلس في تحديد أطر عمل المدقق الخارجي وتنسيق مهامه وتقييم استقلاليته وموضوعيته وقبول خطاب تعيينه وتحديد تعويضاته.

مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف لجنة التسليف من ثلاث أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية وفق حدود وسقوف يتم إقرارها ومراجعتها دورياً كما تصادق على قرارات التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجنة التسليف الإدارية.

مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

وهي مسؤولة عن متابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة، حيث تقوم بمراجعة السياسات اللازمة للإدارة والحد من مخاطر السيولة ومخاطر السوق المقدمة من قبل مديرية المخاطر. وتعمل اللجنة على مراقبة حسن تطبيق السياسات المعتمدة بهذا الخصوص والالتزام بالسقوف المحددة والنسب الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر كافة ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- وضع حدود ومقاييس للمخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبتها بشكل مستمر، ودراسة سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها ثم رفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العامة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- العمل بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية بهدف التأكد من التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة لجهة إدارة كافة أنواع المخاطر ضمن جميع أصعدة نشاط المصرف.
- إعداد تقارير دورية شاملة لكافة أنواع المخاطر متضمنة مقترحات وتوصيات لمعالجة القصور ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- متابعة الامتثال بتطبيق أحكام بازل والقوانين والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ذات الصلة وسائر الجهات الرقابية لضمان سلامة المصرف المالية والتشغيلية.
- مواثمة السياسات والإجراءات المطلوبة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بما يتوافق مع تعليمات المصرف المركزي.
- إجراء تقييم مستقل لطلبات الاقتراض ومراجعة الملفات المقدمة والإضاءة على مواطن الخطر ونقاط الضعف، مما يساهم في زيادة قدرة المصرف على التحوط أو تخفيض المخاطر بدرجة كبيرة ورفع توصيات إلى لجان التسليف، ومتابعة الإجراءات بما يتعلق بتحصيل ديون العملاء المتعثرين.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي توفير خدمات تأكيدية واستشارية حول كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر وممارسات الحوكمة، وذلك من خلال تقديم تقييمات موضوعية ومستقلة إلى كل من مجلس إدارة المصرف عن طريق لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من جهة وإلى الإدارة التنفيذية من جهة أخرى. حيث تهدف هذه التقييمات إلى مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تحسين كفاءة مختلف العمليات المصرفية.

ترفع مديرية التدقيق الداخلي تقاريرها وبشكل دوري إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج أنشطة مديرية التدقيق الداخلي المختلفة.

مسؤولية مديرية مراقبة الالتزام

هي مديرية إشرافية رقابية مستقلة تهدف لنشر ثقافة الالتزام و التخفيف من المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام، تعنى بمراقبة التزام مختلف أنشطة المصرف بالأنظمة والقوانين النافذة ولا سيما الناطمة للعمل المصرفي وتوجيهات مجلس النقد والتسليف ولجنة إدارة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإجراءات وضوابط العمل المعتمدة لدى المصرف وبالتشريعات والضوابط الدولية، بما في ذلك التقيد بأحكام قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا). وتقوم هذه المديرية بإعداد ورفع تقاريرها حول مخاطر الالتزام بهذا الشأن لكل من مجلس إدارة المصرف ومفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (حسب الاختصاص).

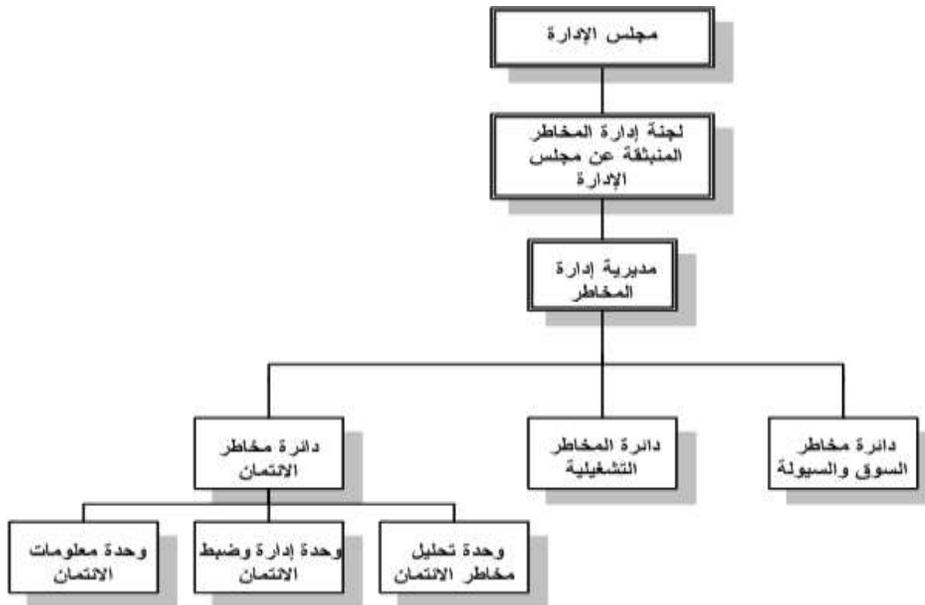
أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم مديريةية المخاطر بتأدية عملها بشكل مستقل لكنه يتبع مباشرةً للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تقوم بأداء مهامها وواجباتها وإعداد تقارير متابعة رقابية ليتم إرسالها إلى كل من لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة العليا والمديريات ذات الصلة.

يلتزم المصرف بمعايير لجنة بازل لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

- بالنسبة لمخاطر السوق، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية، يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي.
- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، يعتمد المصرف طريقة المنهج الأساسي للتصنيف الداخلي (Internal Rating-Based Approach) كبديل عن المنهج المعياري (Standardized Approach).

الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر



فيما يتعلق باستقلالية وظائف مديريةية إدارة المخاطر وعمليات المساءلة المتعلقة بها فإن عمليات التعويضات والصرف والعزل تتم عن طريق لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة بناءً على اقتراح مشترك من الإدارة التنفيذية كونها تتابع إدارياً عمل مديريةية إدارة المخاطر ومن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة كونها تتابع فنياً عمل هذه المديرية، هذا وإن صلاحيات التعيين والعزل لكوادر الإدارة العليا ومديرية المخاطر لا تتم إلا من خلال لجنة الترشيحات والتعويضات وموافقة مجلس الإدارة.

المخاطر الائتمانية

هي المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة أو رغبة العميل في السداد وبالتالي احتمال عدم تحصيل الديون في المواعيد المتفق عليها. حيث يحرص المصرف بشكا دائم على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين عن طريق السيطرة على المخاطر الائتمانية والعمل على تخفيض احتمالات التعثر وذلك بإجراء الدراسة الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. يتم اعتماد إجراءات رقابة ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة والتي ستمنع بما يكفل حماية مصلحة المصرف لجهة إدارة مخاطر الائتمان والحرص على أن تكون نسبة (المخاطرة على العائد) هي ضمن النسب المثلى بالنسبة للمصرف.

تتألف إدارة المخاطر الائتمانية من ثلاث وحدات:

- وحدة تحليل مخاطر الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدراسة مخاطر تعثر طلبات التسهيلات الائتمانية ومتابعة جودة المحفظة الائتمانية والتأكد من ملائمة الطلب الائتماني للقوانين والتشريعات السارية إضافة لاستراتيجية المصرف وسياساته.
 - وحدة متابعة وضبط الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدور أساسي في ضمان حسن سير العملية الائتمانية ومنح التسهيلات من خلال قيامه بضمان صحة تنفيذ موافقات لجان التسليف على الملفات الائتمانية. وهذا يتضمن:
 - إنشاء ملف مركزي متكامل يحوي جميع الثبوتات والمستندات والبيانات المالية والضمانات، ومراقبتها وتحديثها بشكل دوري.
 - عملية منح التسهيلات الائتمانية على النظام المصرفي بما يتوافق مع القوانين والتعاميم الصادرة.
 - عملية المراجعة الرقابية للملف الائتماني، الخطوط الائتمانية، الاستخدامات والتجاوزات، تركزات المخاطر الائتمانية، التصنيف الائتماني، وذلك من خلال إصدار تقارير دورية للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة التسليف المبنية عن مجلس الإدارة.
 - وحدة معلومات الائتمان: تعمل على تأمين معلومات متعلقة عن العملاء المدينين، تؤمن هذه الوحدة معلومات حديثة لجهة حجم ونوع وعملة التسهيلات ومدى التزام العميل بالشروط التعاقدية، حيث تساهم في التحقق من مدى موثوقية المعلومات التي يزودنا بها العميل بالإضافة لعملية تقاطع هذه المعلومات مع بيانات قسم الأخطار المصرفية في مصرف سورية المركزي.
- اعتمد مجلس إدارة المصرف سياسة منح التسهيلات الائتمانية المقترحة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بناءً على الضوابط التالية:

توصيات سياسة التسليف

القيام بعملية المراجعة الدورية لقيمة سقوف محافظ التسهيلات الائتمانية والاستثمارية وفقاً لكل عملة وتحديد ما يتناسب مع خطة وتوجه المصرف خلال كل ربع إضافة لذلك تم السماح بتمويل متوسط وطويل الأجل للمشاريع الإنتاجية الصناعية والخدمية. من جهة أخرى تم السماح أيضاً بتمويل قروض استهلاكية وقروض سكنية وتحديد حجم المحفظة المطلوب.

وللحد من المخاطر المرتبطة بعمليات المنح تم تحديد التمويل بالمناطق الآمنة مع الأخذ بعين الاعتبار توزع فروع المصرف وانتشار قاعدة عملائه، إضافة إلى عدم منح تسهيلات لعملاء كان المصرف قد قام بشطب جزئي أو كلي لمديونيتهم السابقة دون اتفاق مسبق موثق أصولاً مع المصرف، إلا إذا قام هذا العميل بسداد المبلغ المشطوب.

أما بالنسبة للضمانات فيتم قبول التأمينات على الأصول العقارية ضمن المناطق الآمنة.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

التقيد بأحكام ومتطلبات القرارات والتعاميم المرعية الإجراء وخاصة قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤ / م ن) تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ المتضمن التعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (IFRS ٩) الخاص بالأدوات المالية (Financial Instruments)، التأكيد على عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي على الأقل والاعتراف بما دون أي تأخير، تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي، بحيث تعكس مبلغاً مقدراً باحتمال مبني على المعلومات التاريخية والحالية ومرجح بكافة المعلومات المعقولة والمتاحة عن الظروف المستقبلية (Probability-Weighted Amount)، ويجب أن يكون هذا التقدير غير متحيز (Unbiased) من خلال استخدام سيناريوهات لا تأخذ بالاعتبار الحالة الأفضل (The Best Case Scenario) ولا الحالة الأسوأ (The Worst Case Scenario)، متابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والتي تتضمن التعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة هامة في مخاطر الائتمان (Significant Increase In Credit Risk) والديون ضمن المرحلة الثالثة وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية التي ينطبق عليها تعريف التعثر، للتوصل إلى تسويات مع العملاء مع الأخذ بعين الاعتبار قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون المتعثرة.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

العمل على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع القرارات والأنظمة النافذة، إضافة إلى القيام بالتنوع على مستوى محفظة الائتمان من حيث القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية و بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

تخفيف المخاطر الائتمانية

هي المخاطر التي تنشأ من احتمال عدم قدرة الملتزمين تجاه المصرف على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند الاستحقاق، وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من التعرض إلى المخاطر الائتمانية بالعمل على تحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء وتحديد القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية ونوع التسهيلات والسقوف الممنوحة حسب العملة ويتم كل ذلك وفق التعليمات والحدود الرقابية لقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي بالإضافة إلى الحدود الرقابية الداخلية ومراقبة مؤشرات الإنذار المبكر التي تهدف لوضع الإجراءات العلاجية الضرورية قبل التعرض للمخاطر. ويتم إعداد تقارير دورية بالتعرضات الائتمانية إلى لجنة إدارة المخاطر حيث توضع التوصيات وفق تطور الظروف السوقية، ومن ثم يصادق مجلس الإدارة على سياسة واستراتيجية التسليف الرامية إلى الحفاظ على محفظة التسهيلات المثلى المنشودة. ويعتمد المصرف إجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقيماً موضوعياً ودقيقاً لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصداقية التزامه. كما ويقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يقع نشاط العميل ضمنها. ويعتمد اتخاذ قرارات الإقراض لدى قسم التحليل الائتماني وإجراءات العمل على مبدأ تنوع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود التركزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة وعلى قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية من جهة أخرى.

- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:

• بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الأصول العقارية و/أو الألات و/أو المخزون ضمن المناطق الآمنة إضافة إلى الضمانات النقدية.

• بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول ضمن المناطق الآمنة بالإضافة إلى الضمانات النقدية وتتضمن تحويل الرواتب لجهة المصرف.

تراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد ملف التسهيلات الممنوحة الذي يجري مرة على الأقل خلال العام. ومن الممكن أيضاً طلب ضمانات إضافية كالكفالات الشخصية و/أو بوالص التأمين على الحياة أو بوليصة التأمين ضد الحريق و/أو أي أخطار أخرى محتملة ممكن أن تؤثر على القدرة التشغيلية واستمرارية العمل وذلك بالاتفاق مع العميل. كما تتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية الحسائر الائتمانية المتوقعة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (م/٤) لعام ٢٠١٩.

- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة التسليف وتطورها، والتركيزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي متدني ائتمانياً (Credit-Impaired Financial Asset) عند وقوع أو ظهور حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. وعلى سبيل المثال وليس الحصر ما يلي:

• صعوبات مالية قد تواجه المقرض أو مُصدر الأداة المالية،

- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، كتجاوز موعد الاستحقاق أو التعثر في السداد،
- قيام المصرف بمنح المقرض تنازل أو تعديل بالشروط التعاقدية تعود لأسباب اقتصادية أو صعوبات مالية للمقرض،
- التغيرات السلبية الهامة في مؤشرات السوق الخاصة بالأصل المالي والناجمة عن الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان لهذه الأداة،
- شراء أو طرح أداة مالية بسعر خصم كبير أو ارتفاع التسعير بشكل ملحوظ بما يعكس حجم المخاطر الائتمانية،
- مؤشرات على عدم قدرة العميل بالسداد واحتمال الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي

الأصول المالية المشتراة أو التي منحت أساساً مع تديني في قيمتها الائتمانية

لا يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية المشتراة أو تلك التي منحت أساساً مع تديني في قيمتها الائتمانية ضمن المرحلة الأولى. (Purchased or Originated Credit Impaired Financial Assets) ويتم مراجعة هذه الأصول وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر المتوقع لها وبشكل أكثر دورية، وتتضمن الأدلة على أن الأصل المالي يعاني من ضعف ائتماني بتاريخ الشراء أو المنح عند توفر بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- الزيادة في هامش الفائدة/العائد (Credit Spread) على التعرضات الائتمانية التي يمكن منحها أو الاستثمار بها والمشاهدة لتعرضات قائمة من حيث الشروط والطرف المقابل نتيجة زيادة في مخاطر الائتمان؛
- التغير الهام في شروط منح تعرضات ائتمانية مشاهدة لتعرضات قائمة، وقد يشمل ذلك زيادة قيمة الضمانات والكفالات أو طلب تغطية أكبر لدخل العملاء أو أية شروط أخرى أكثر تشدداً؛
- التغير الهام في مؤشرات السوق الخاصة بأداة دين معينة أو أدوات دين مشاهدة والناجمة عن الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان لهذه الأداة/الأدوات، وقد تشمل التغيرات السلبية الهامة في الأسعار السوقية لأدوات الدين أو حقوق الملكية الصادرة عن أحد العملاء، أو أية مؤشرات أخرى من هذا القبيل؛
- إذا كان (للمقرض/المصدر) تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي منخفض؛

تعريف التعثر (Definition of Default)

تتضمن الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي للتدهور (التعثر) في تاريخ التقرير، وباختصار عند ظهور أحد هذه المؤشرات:

- إذا تبين للمصرف، عدم رغبة المدين أو قدرته على الوفاء بأي من التزاماته تجاه المصرف حتى ولو لم يلجأ هذا الأخير لملاحقة العميل باستعمال حقه القانوني في تملك أو تصفية أو تنفيذ الضمانات أو الكفالات أو التعهدات المقدمة من المدين عند منحه القرض.
- احتمال قيام العميل بإعلان إفلاسه أو عدم قدرته على السداد.
- إذا تأخر المدين فترة من ٩٠ يوم فأكثر عن موعد تسديد التزاماته المتوجبة تجاه المصرف.
- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.
- فقدان الاتصال مع العميل لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.
- تكبد العميل خسائر لمدة ٣ سنوات متتالية، وعدم وجود مصادر دخل أخرى مما يؤثر على قدرة العميل للوفاء بالتزاماته.
- اعتماد المصرف على تسييل الضمانات المقدمة لسداد الدين، في حال كان مصدر التسديد الوحيد يعتمد على تسييل هذه الضمانات.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي في البنك

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الشركات):

تم تصميم نماذج تصنيف ائتماني داخلي تتضمن معايير نوعية وكمية لكل من:

• الشركات القائمة.

• المشاريع الجديدة.

• المشاريع الجديدة لغايات تمويل شركات التطوير العقارية.

حيث يقوم نموذج التصنيف الائتماني بتقييم قدرة الشركة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها المالية لدى الجهة المقرضة، وبالتالي تصنيف الجهة المقترضة ضمن أحد درجات التصنيف المعتمدة وهي ١٠ درجات تصنيف رئيسية (Grades) منها سبع درجات للتعرضات الائتمانية غير المتعثرة (Non-Defaulted) حيث يوجد ثلاث درجات فرعية في كل درجة رئيسية باستثناء الدرجة الأولى، وثلاث درجات للتعرضات الائتمانية المتعثرة (Defaulted)، حيث تم تحديد وتعريف داخلي لكل مستوى مخاطر تعكسه كل درجة، وبالنتيجة تتضمن كافة الدرجات الرئيسية ٢٢ درجة فرعية/فئة (Rates). وكل فئة من الفئات مربوطة باحتمالية تعثر العميل (Probability of Default).

التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الأفراد):

حيث يتم تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الأفراد بناءً على معايير وشروط محددة مسبقاً، وبالتالي يتم حساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool) وذلك لأن هذه التعرضات متجانسة ولها نفس صفات المخاطر الائتمانية.

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمؤسسات المالية:

تم تصميم نموذج تصنيف ائتماني داخلي يتضمن معايير نوعية وكمية للمصارف من خلال دراسة (الربحية، السيولة، الملاءة المالية، الأخطار المرتبطة بالسوق والمتاجرة والعملاء)، إضافة إلى التثقيل الأكبر المرجح لدرجة تصنيف المؤسسات المالية خارجياً.

ECL (Expected Credit Loss) احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمال التعثر × الخسارة عند التعثر × التعرض الائتماني عند التعثر

Expected Credit Loss = Probability of Default × Loss Given Default × Exposure at Default

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

محفظة التسهيلات الائتمانية

احتمال التعثر (Probability of Default)

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية حساب معدل التعثر (Default Rate) التاريخي كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كل فئة من فئات التصنيف الائتماني الداخلي، كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو للنتائج الإجمالي المحلي الحقيقي (Real GDP Growth rate) وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، يتم تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر بالنسبة للتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage ١) أو على مدى العمر المتبقي (Remaining lifetime PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage ٢) ويتم تطبيق احتمال تعثر بنسبة ١٠٠٪ على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage ٣).

الحسارة عند التعثر (LGD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات المضمونة وغير المضمونة، ونظراً لانخفاض حالات التعثر وحالات لجوء المصرف لتسييل الضمانات، الأمر الذي يؤثر على نتائج تقدير معامل الحسارة عند التعثر، تم الاعتماد على تعليمات القرار (٤/ م ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب حسارة عند التعثر لا تقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار. بناءً على نوع المحفظة (تجزئة-شركات)، نوع الضمانة وعدد أيام التأخر عن السداد. وبالتالي النسب المحددة أعلاه لا تقل عن النسب المحدد في التعليمات التنفيذية القرار (٤/ م ن) وهي متوافقة مع البيانات التاريخية للمصرف بالرغم من انخفاض الحالات ضمن عينة الديون المتعثرة.

نسبة الحسارة عند التعثر تأخير ٣٦٠ يوم فأكثر	نسبة الحسارة عند التعثر تأخير بين ١٨٠ - ٣٥٩ يوم	نسبة الحسارة عند التعثر تأخير لغاية ١٧٩ يوم		نوع الضمانة على الجزء المغطى من التعرض *
		شركات	تجزئة	
-	-	٪٠	٪٠	الضمانة النقدية
٪١٠٠	٪٥٠	٪٢٥	٪٢٥	الرهن العقاري
٪١٠٠	٪٥٠	٪٤٠	٪٥٠	وكالة بالرهن العقاري
٪١٠٠	٪٥٠	٪٤٥	٪٥٠	الكفالة الشخصية
٪١٠٠	٪٥٠	٪٢٠	٪٢٠	الكفالات المصرفية
٪١٠٠	٪٥٠	٪٢٠	٪٢٠	كفالة مؤسسة ضمان مخاطر القروض
٪١٠٠	٪٥٠	٪٢٥	٪٢٥	أوراق مالية (أسهم)
٪١٠٠	٪٥٠	٪٤٥	٪٥٠	*على التسهيلات بدون ضمانة والجزء غير المغطى بضمانة

بطريقة مشابهة لاحتمال التعثر يتم معايرة نسب الحسارة عند التعثر، ولدى حساب قيمة الحسارة الائتمانية المتوقعة يتم تطبيق نسب الحسارة عند التعثر وفقاً لنوع الضمانة على الجزء من التعرض المغطى بقيمة الضمانات المقبولة ولكل ضمانة على حدى. مع ملاحظة أنه في حال اختلاف عملة الضمانة عن عملة التعرض الممنوح لقاءها يتم تخفيض قيمة هذه الضمانة بنسبة اقتطاع ١٠٪ إضافية (أي تخفيض قيمة الجزء المغطى من التعرض).

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage ٣) يتم تقدير قيمة التعرض بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) (بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage ١ & ٢) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

تتضمن عملية قياس قيمة المبالغ المستعملة من الأدوات المالية الممنوحة على شكل تسهيلات مباشرة و/أو غير مباشرة، بالإضافة لقيمة التسهيلات الممنوحة وغير المستخدمة من السقوف الائتمانية للتسهيلات المباشرة وفق ما يلي:

- التسهيلات المباشرة المستخدمة: القروض القصيرة والطويلة الأجل والمبالغ المستخدمة من الحساب الجاري المدين بنسبة تثقيف ١٠٠٪.
- التسهيلات غير المباشرة المستخدمة: المبالغ المستخدمة من التسهيلات غير المباشرة بعد تطبيق معامل تحويل الائتمان (CCF Credit Conversion Factor) وفق النسب المعتمدة من بازل أو النسب الرقابية.

١. تُعطي بدائل الائتمان المباشر (Credit Substitutes) معامل تحويل ائتماني بنسبة ١٠٠٪ بما في ذلك كفالات الدفع بكافة أنواعها (وتشمل كفالات ضمان التسهيلات الائتمانية وكفالات توريد البضائع وأية كفالات أو اعتمادات من هذا القبيل)، والاعتمادات المستندية للاستيراد مؤجلة الدفع أو غب الاطلاع التي يتجاوز أجلها ١٨٠ يوم وتعزيزها والقبولات.

٢. تُعطي كفالات الأداء (Performance Bonds) والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات والمناقصات (Bid Bonds) معامل تحويل ائتماني بنسبة ٥٠٪، بما في ذلك كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء والصيانة والشحن وأية التزامات أخرى تعمل عمل هذه الالتزامات، كما تُعامل نفس المعاملة تعهدات تغطية أو تمويل شراء الجزء غير المكتتب به من إصدارات الأوراق المالية؛

٣. تُعطي الاعتمادات المستندية (للاستيراد) غب الاطلاع التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية (لا ترتبط بتعهد تمويل) ومضمونة بالبضائع معامل تحويل ائتماني بنسبة ٢٠٪، ويُعامل تعزيز هذه الاعتمادات ذات المعاملة؛

٤. تُعطي الكفالات الصادرة مقابل كفالات واردة (Counter Guarantee) والاعتمادات والتعهدات التي تعمل عمل هذه الكفالات معامل تحويل ائتماني بحسب نوعها وفق المنصوص عنه أعلاه؛

٥. تُعطي السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) غير القابلة للإلغاء وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معامل تحويل ائتماني بنسبة ٤٠٪؛

٦. تُعطي السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) القابلة للإلغاء بدون أي إشعار مسبق وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معامل تحويل ائتماني بنسبة ١٠٪.

ويتم تحميد كافة السقوف الممنوحة غير المستغلة لأي عميل (مقترض/مصدر) تم تصنيف تعرضات المصرف الائتمانية اتجاهه ضمن المرحلة الثالثة (Stage ٣)، ولا يجوز تجديد أو زيادة تعرضاته الائتمانية القائمة أو منحه تسهيلات ائتمانية جديدة مباشرة أو غير مباشرة.

المؤسسات المالية

احتمال التعثر (Probability of Default)

يتم استخراج واعتماد مصفوفات الانتقال للتعثر للمؤسسات المالية، المصدرة من قبل وكالة التصنيف (Standard and Poors) وتم اعتماد المصفوفات للتعرضات الائتمانية ذات المدد (١٢ شهر و ٣ سنوات) للفترة ما بين ١٩٨١ - ٢٠١٨، ومن ثم تم احتساب معدلات التعثر حسب المعادلات الإحصائية المعتمدة لدى المصرف.

كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو الحقيقي للناتج الإجمالي المحلي (Real GDP Growth rate) وكذلك تم اعتماد معامل ارتباط الأصول (Asset correlation) المتعلق بالمؤسسات المالية حسب بازل ٣، وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time).

وقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر بحيث لا تكون احتمالية التعثر لأي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

علماً بأنه يتم احتساب احتمالية التعثر للتعرضات ضمن لبنان لمدة ٣٦٥ يوماً.

أما بالنسبة للتعرضات بالذيرة السورية تجاه الحكومة السورية اعتمدنا نسبة ٠.٠٪ حسب المادة ١-١-٨ من القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، ونسبة ٤,٥ ٪ للتعرضات بالعملة الأجنبية مع مصرف سورية المركزي حسب التعميم رقم ص/٥١٨١.

أما بالنسبة للتعرضات بالذيرة السورية تجاه المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية فقد تم اعتماد نسبة ٠,٠٥٪ حسب القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

الخسارة عند التعثر (LGD)

تم استخدام بيانات المؤسسات المالية، والتوظيفات المالية الأخرى وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات الائتمانية، ونظراً لعدم وجود حالات تعثر، لم نستطع اعتماد أو تقدير معامل الخسارة عند التعثر وبالتالي تم الاعتماد على تعليمات القرار (٤/ م ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لا تقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار والتي تبلغ للبنوك والحكومات ما يلي:

التعرض الائتماني	البنوك والحكومات	الحدود الدنيا
مساند	٧٥٪	-
غير مغطى بضمانة مقبولة	٤٥٪	-
في حال مضي ٩٠ فأكثر	-	٢٠٪
في حال مضي ١٨٠ فأكثر	-	٥٠٪
في حال مضي ٣٦٠ فأكثر	-	١٠٠٪

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD)

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage ٣) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage ١ & ٢) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

متطلبات الحوكمة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

لجنة تطبيق المعيار ٩ IFRS وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/ م ن)

تم زيادة مهام لجنة التسليف الإدارية لتشمل المهام التي حددها القرار رقم (٤/ م ن) لما يخص تطبيق المعيار IFRS ٩، حيث يتم ذلك بشكل دوري ضمن اجتماع اللجنة وبحضور كل من الإدارة التنفيذية العليا ومسؤولي إدارة الائتمان ومراجعة الائتمان والمخاطر والمالية وتكنولوجيا المعلومات.

مسؤولية اللجنة:

- تطوير وتدريب الكادر المسؤول عن التطبيق
- إعداد أدلة السياسات والإجراءات
- التحقق من جودة نتائج الأنظمة
- كفاية المؤونات واجبة التكوين
- الإفصاحات المطلوبة
- البت بكافة الآراء الحكيمة
- رفع تقارير دورية للجنة التدقيق والمخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة ووضع دائرة التدقيق الداخلي بصورة كافة المحريات
- التنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة في كافة الموضوع ذات الصلة.

مسؤولية مديرية المخاطر:

- اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بموائمة السياسات الخاصة بإدارة الائتمان مع متطلبات تطبيق المعيار رقم ٩.
- إصدار التوصيات اللازمة لضمان حسن سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها وجودة مخرجاتها ومدى انعكاس مستوى مخاطر الائتمان في حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تأمين الاتصال الأفقي اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية مثل إدارة الائتمان وتحليل مخاطر الائتمان والتمويل التجاري والخزينة والمؤسسات المالية المراسلة.

مسؤولية مديرية الالتزام:

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات القرار (٤/م ن) لعام ٢٠١٩ ومتطلبات المعيار رقم ٩ وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة.
- التأكد من إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، وتوزيع الصلاحيات المناطة بها على المستويات الإدارية ذات الصلة.
- تقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته وفعاليته.
- التأكد من كفاية المؤونات بشكل دوري.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي:

- إجراء تقييم مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة ولاسيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف والمنصوص عنها بموجب تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ولاسيما فيما يخص تقدير الآراء الحكيمة وتوثيقها.
- اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيات النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بمخرجاتها مرة كل سنة على الأقل.

مسؤولية مديرية المالية:

- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بالنماذج التي ستقوم بوضعها بناءً على تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، بشكل ربعي وضمن المهل التي يتم تحديدها بهذا الخصوص، مصادق عليها من قبل مدقق الحسابات الخارجي ومرفقة بتقرير التدقيق/ المراجعة (حسب الحال).

- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بنسخة من تقرير مدقق الحسابات الخارجي حول صحة عمليات التصنيف والقياس وكفاية الإفصاحات ومدى ملائمة السياسات والإجراءات التي أعدها المصرف لغاية تطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ومدى صلاحية وفعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي والمنهجيات والأنظمة والنماذج الأخرى المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك لدى التطبيق الأولي (لمرة واحدة) وعندما تقوم مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بطلب مثل هذا التقرير.
- تدقيق البيانات ونتائج الاحتساب والتسجيل المحاسبي لكل هذه النتائج على النظام المحاسبي.
- تصنيف المؤسسات المالية، والعمل على تحديث البيانات المستخدمة للتصنيف بالتنسيق مع مديرية الخزينة.
- احتساب معدل التعثر للمؤسسات المالية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات المالية بالتنسيق مع وموافقة مديرية المخاطر.

مسؤولية مجلس الإدارة:

- تعزيز دور الدوائر المسؤولة عن مراجعة الائتمان والتي تقابل وحدة تحليل المخاطر الائتمانية ووحدة إدارة وضبط الائتمان، وضمان فعاليتهم وحياديتهم وموضوعية أحكامهم وتوصياتهم وتأمين اتصالحهم المباشر مع مدير إدارة المخاطر.
- تلافي حالات التحيز أو تضارب المصالح التي قد تنشأ لدى المسؤولين المباشرين عن منح الائتمان في إطار تقديمهم للمعلومات الخاصة بالتعرضات الائتمانية.
- ضمان هيكل الحوكمة الملائم لتطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمد عليها المصرف بهذا الخصوص.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة.
- ضمان كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ويكون مجلس الإدارة المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه.
- التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- يمارس مجلس الإدارة دوره الإشرافي ويطلع على كافة المخرجات عن كذب ويُقيّم النتائج والمخرجات من خلال:
 - لجنة المخاطر المنبثقة عنه: وفق المسؤوليات التالية:
 - القيام بالاجتماعات الدورية مع اللجنة المشكّلة المعنية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS واستلام تقاريرها بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها.
 - استلام التقارير التي تردها عن طريق دائرة إدارة المخاطر بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها وتقييم أدائها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها،
 - لجنة التدقيق المنبثقة عنه: التي تمارس دورها من خلال:
 - معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي
 - مسؤولية عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن) الخاص بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS الأدوات المالية (Financial instruments).

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		أ- بنود داخل الميزانية:
٤٤٧,٤٥١,٦٤٠	٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	أرصدة لدى المصارف
٨,٠٩٧,٠٧٨	٨,٧٤٨,٠٦٩	إيداعات لدى المصارف
٧٦٠,٥٨٩,٣٥٣	٩٤٢,٠٦٧,٩٠٤	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٥٤٧,٧٥٩	١,٥١٦,٧٢١	الأفراد
٨٠,٧٤٤,٢٨٥	١٢٤,٧٢٦,٥٨٢	الشركات الكبرى
١,٢٢٨,٩٨٧	٤,٩٤٩,٦١٥	القروض العقارية
٨٢,٥٢١,٠٣١	١٣١,١٩٢,٩١٨	
		سندات إسناد وأذونات:
٢,٣١٦,٣٢٨	٢٠٩,٥٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٤١,٩٨١	١,٥١٧,١١٧	الموجودات الأخرى
٣٧,٩٩٠,٨٠١	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤١,٩٤٩,١١٠	٤٤,٧٦٠,٦١١	
٨٨٥,٠٥٩,٤٩٤	١,١١٨,٠٢١,٤٣٣	
		ب- بنود خارج الميزانية:
٤٦,٦٢٨,١٧٢	٣٩,٧٥١,٤٢٧	تعهدات تصدير
٦٨٧,٣٢٩	٢٢,٦٦٢,٧٧٣	كفالات زبائن
١٤٢,١٩٧,٠٣٢	١٤٦,٠٠١,٩٢٨	كفالات مالية مصرفية
٢,٠١٩,٣٣٩	-	سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
١٩١,٥٣١,٨٧٢	٢٠٨,٤١٦,١٢٨	
١,٠٧٦,٥٩١,٣٦٦	١,٣٢٦,٤٣٧,٥٦١	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

الشركات					
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات مباشرة
	ألف ل.س.	ألف ل.س.			
١٢٦,٣٩١,١٢٩	-	١١٩,٩٣٣,٨١١	٤,٩٣٦,٩٠٣	١,٥٢٠,٤١٥	المرحلة الأولى
٥,١٧٨,٦١٩	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	٨٤	المرحلة الثانية
٢٠,٧٨٩,٥٩٤	-	٢٠,٧٣٦,٦٢٢	٤٩,٣٠٩	٣,٦٦٣	المرحلة الثالثة
١٥٢,٣٥٩,٣٤٢	-	١٤٥,٨٤٨,٩٦٨	٤,٩٨٦,٢١٢	١,٥٢٤,١٦٢	المجموع
(١٣,٤٢٥,٥٥١)	-	(١٣,٤١٥,٧٠٢)	(٩,٨٤٩)	-	يطرح: فوائد معلقة
(٧,٧٤٠,٨٧٣)	-	(٧,٧٠٦,٦٨٤)	(٢٦,٧٤٨)	(٧,٤٤١)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣١,١٩٢,٩١٨	-	١٢٤,٧٢٦,٥٨٢	٤,٩٤٩,٦١٥	١,٥١٦,٧٢١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

الشركات					
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات مباشرة
	ألف ل.س.	ألف ل.س.			
٨٠,٩٦٦,٨٤٣	-	٧٩,٢٦٤,٢٠٥	١,١٥٣,٧٣٣	٥٤٨,٩٠٥	المرحلة الأولى
١,٦٦٠,٣٣٦	-	١,٥٧٨,٩٧٣	٨١,٠٦٧	٢٩٦	المرحلة الثانية
١٨,٦٠٤,٢٦٨	٢٨	١٨,٥٩٥,٧٥٠	-	٨,٤٩٠	المرحلة الثالثة
١٠١,٢٣١,٤٤٧	٢٨	٩٩,٤٣٨,٩٢٨	١,٢٣٤,٨٠٠	٥٥٧,٦٩١	المجموع
(١١,٤٨٧,٥٢٣)	(٢٨)	(١١,٤٨٧,٤٩٥)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(٧,٢٢٢,٨٩٣)	-	(٧,٢٠٧,١٤٨)	(٥,٨١٣)	(٩,٩٣٢)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٢,٥٢١,٠٣١	-	٨٠,٧٤٤,٢٨٥	١,٢٢٨,٩٨٧	٥٤٧,٧٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة والتعرضات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
					<u>تسهيلات غير مباشرة وغير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة)</u>
٢٢,٦٦٠,٠٣٦	٨٦٠	٢٢,٦٥٩,١٧٦	-	-	المرحلة الأولى
٥,٩٦٠	٢,٣٣٥	٣,٦٢٥	-	-	المرحلة الثانية
٤,٣٥٢	-	٤,٣٥٢	-	-	المرحلة الثالثة
٢٢,٦٧٠,٣٤٨	٣,١٩٥	٢٢,٦٦٧,١٥٣	-	-	المجموع
(٧,٥٧٥)	-	(٧,٥٧٥)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٢٢,٦٦٢,٧٧٣	٣,١٩٥	٢٢,٦٥٩,٥٧٨	-	-	وغير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
					<u>تسهيلات غير مباشرة وغير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة)</u>
٢,٦٩٩,٠٤٧	٨٦٠	٢,٦٩٨,١٨٧	-	-	المرحلة الأولى
٣,٦٢٥	-	٣,٦٢٥	-	-	المرحلة الثانية
٦,٦٨٧	٢,٣٣٥	٤,٣٥٢	-	-	المرحلة الثالثة
٢,٧٠٩,٣٥٩	٣,١٩٥	٢,٧٠٦,١٦٤	-	-	المجموع
(٢,٦٩٠)	(٥)	(٢,٦٨٥)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٢,٧٠٦,٦٦٩	٣,١٩٠	٢,٧٠٣,٤٧٩	-	-	وغير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة)

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

أ. توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١١٥	-	-	١١٥	١٤,٧٠٣,٦٩٧	-	-	١٤,٧٠٣,٦٩٧	٠,٨٥٦-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٣١٨,٧٥٩	-	-	٣١٨,٧٥٩	١٠,٥٢٣,١١٤	-	-	١٠,٥٢٣,١١٤	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
١٦٠,٩٦٥	-	١٦٠,٩٦٥	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	٥,١٧٨,٥٣٥	-	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	الائتمانية
٧,٢٢٦,٨٤٥	٧,٢٢٦,٨٤٥	-	-	٢,٠٧٣٦,٦٢٢	٢,٠٧٣٦,٦٢٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثر
٧,٧٠٦,٦٨٤	٧,٢٢٦,٨٤٥	١٦٠,٩٦٥	٣١٨,٨٧٤	١٤,٥٨٤٨,٩٦٨	٢,٠٧٣٦,٦٢٢	٥,١٧٨,٥٣٥	١١٩,٩٣٣,٨١١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١,٣٣٦	-	-	١,٣٣٦	٦,٤٥٨,٩٠٢	-	-	٦,٤٥٨,٩٠٢	٠,٨٧٤-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٢٦١,٢٧٧	-	-	٢٦١,٢٧٧	٦٩,٥٥٣,٠٢٠	-	-	٦٩,٥٥٣,٠٢٠	٢,٦٧١-١,٠٥٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
٨٧,٧٣٤	-	٣٠,٤٧٧	٥٧,٢٥٧	٤,٨٣١,٢٥٦	-	١,٥٧٨,٩٧٣	٣,٢٥٢,٢٨٣	١٤,٩٣٥-٣,٢١٧	الائتمانية
٦,٨٥٦,٨٠١	٦,٨٥٦,٨٠١	-	-	١٨,٥٩٥,٧٧٨	١٨,٥٩٥,٧٧٨	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثر
٧,٢٠٧,١٤٨	٦,٨٥٦,٨٠١	٣٠,٤٧٧	٣١٩,٨٧٠	٩٩,٤٣٨,٩٥٦	١٨,٥٩٥,٧٧٨	١,٥٧٨,٩٧٣	٧٩,٢٦٤,٢٠٥		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للأفراد والقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٤,٤٠٦	-	-	٤,٤٠٦	٢,٠٠٦,٥٩٤	-	-	٢,٠٠٦,٥٩٤	٠,٨٥٦-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
١٦,٢٨٥	-	-	١٦,٢٨٥	٤,٤٥٠,٧٢٤	-	-	٤,٤٥٠,٧٢٤	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
٧	-	٧	-	٨٤	-	٨٤	-	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	الائتمانية
١٣,٤٩١	١٣,٤٩١	-	-	٥٢,٩٧٢	٥٢,٩٧٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
<u>٣٤,١٨٩</u>	<u>١٣,٤٩١</u>	<u>٧</u>	<u>٢٠,٦٩١</u>	<u>٦,٥١٠,٣٧٤</u>	<u>٥٢,٩٧٢</u>	<u>٨٤</u>	<u>٦,٤٥٧,٣١٨</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٢,١٣٢	-	-	٢,١٣٢	١,٠٢٢,٨٩٨	-	-	١,٠٢٢,٨٩٨	٠,٨٧٤-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٣,٠٢١	-	-	٣,٠٢١	٦٧٩,٧٤٠	-	-	٦٧٩,٧٤٠	٢,٦٧١-١,٠٥٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة
٢,١٠٢	-	٢,١٠٢	-	٨١,٣٦٣	-	٨١,٣٦٣	-	١٤,٩٣٥-٣,٢١٧	الائتمانية
٨,٤٩٠	٨,٤٩٠	-	-	٨,٤٩٠	٨,٤٩٠	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
<u>١٥,٧٤٥</u>	<u>٨,٤٩٠</u>	<u>٢,١٠٢</u>	<u>٥,١٥٣</u>	<u>١,٧٩٢,٤٩١</u>	<u>٨,٤٩٠</u>	<u>٨١,٣٦٣</u>	<u>١,٧٠٢,٦٣٨</u>		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة والتعرضات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٢	-	-	١٢	٨,٢٥٦	-	-	٨,٢٥٦	٠,٨٥٦-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٦,٧٣٩	-	-	٦,٧٣٩	٢٢,٦٥١,٧٨٠	-	-	٢٢,٦٥١,٧٨٠	٢,٥٠٦-١,٠٢٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٥,٩٦٠	-	٥,٩٦٠	-	١٤,٧٨٨-٢,٩٩٧	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٤	٨٢٤	-	-	٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
٧,٥٧٥	٨٢٤	-	٦,٧٥١	٢٢,٦٧٠,٣٤٨	٤,٣٥٢	٥,٩٦٠	٢٢,٦٦٠,٠٣٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٧٤-٠,٥٠	الدرجة ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
١,٨٦٦	-	-	١,٨٦٦	٢,٦٩٩,٠٤٧	-	-	٢,٦٩٩,٠٤٧	٢,٦٧١-١,٠٥٣	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٣,٦٢٥	-	٣,٦٢٥	-	١٤,٩٣٥-٣,٢١٧	الدرجة ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٤	٨٢٤	-	-	٦,٦٨٧	٦,٦٨٧	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
٢,٦٩٠	٨٢٤	-	١,٨٦٦	٢,٧٠٩,٣٥٩	٦,٦٨٧	٣,٦٢٥	٢,٦٩٩,٠٤٧		

ب. توزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:
تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
			أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
			مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
			متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى
			منخفض الجودة الائتمانية
-	-	-	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات
			الائتمانية المتعثرة
٥٩٩,٧٩٦,٥٢١	-	-	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,١٨٦,٢٢٦)	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	-	-	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٢٠	-	-	نسبة التغطية (%)
			أرصدة لدى المصارف:
٣٢٨,٤١٧,٨٨٥	-	-	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى
			مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى
			متوسط الجودة الائتمانية
١,٨٩٩,٧٤٩	-	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى
			منخفض الجودة الائتمانية
٦٢,٨٩٤,٠٥٠	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	-	الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات
			الائتمانية المتعثرة
٣٩٣,٢١١,٦٨٤	٦٢,٨٩٤,٠٥٠	-	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٥٨,٥٠٢,١٤٤)	(٥٣,٣٩٠,٥٩٨)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	٩,٥٠٣,٤٥٢	-	صافي أرصدة لدى المصارف
١٥	٨٥	-	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إيداعات لدى المصارف:
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
			الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
			الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
			إجمالي إيداعات لدى المصارف
			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
			صافي إيداعات لدى المصارف
			نسبة التغطية (%)
٨,٨٨٦,٣٨٥	-	-	٨,٨٨٦,٣٨٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٨٨٦,٣٨٥	-	-	٨,٨٨٦,٣٨٥
(١٣٨,٣١٦)	-	-	(١٣٨,٣١٦)
٨,٧٤٨,٠٦٩	-	-	٨,٧٤٨,٠٦٩
٢	-	-	٢
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة و تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة):			
			الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية
٨,٢٥٦	-	-	٨,٢٥٦
			الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية
٢٢,٦٥١,٧٨٠	-	-	٢٢,٦٥١,٧٨٠
			الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية
٥,٩٦٠	-	٥,٩٦٠	-
			الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة
٤,٣٥٢	٤,٣٥٢	-	-
٢٢,٦٧٠,٣٤٨	٤,٣٥٢	٥,٩٦٠	٢٢,٦٦٠,٠٣٦
(٧,٥٧٥)	(٨٢٤)	-	(٦,٧٥١)
٢٢,٦٦٢,٧٧٣	٣,٥٢٨	٥,٩٦٠	٢٢,٦٥٣,٢٨٥
٠,٠٣	١٩	-	٠,٠٣
			نسبة التغطية (%)

تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩
(١,٠٩٢,٩٤٩)	-	-	(١,٠٩٢,٩٤٩)
٤٤٧,٤٥١,٦٤٠	-	-	٤٤٧,٤٥١,٦٤٠
٠,٢٤	-	-	٠,٢٤
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
نسبة التغطية (%)			
أرصدة لدى المصارف:			
٢٩٧,٠٦١,٣٣٢	-	-	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦١,٩١٣,٩٨٥	٦١,٩١٣,٩٨٥	-	٦١,٩١٣,٩٨٥
٣٥٨,٩٧٥,٣١٧	٦١,٩١٣,٩٨٥	-	٣٥٨,٩٧٥,٣١٧
(٥٣,٩٣٤,٦٨٢)	(٤٩,٤٧٧,٧٢٩)	-	(١٠٣,٤١٢,٤١١)
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥	١٢,٤٣٦,٢٥٦	-	٣١٧,٤٧٦,٨٩١
١٥	٨٠	-	٩٥
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى المصارف			
نسبة التغطية (%)			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إيداعات لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	٨,٢٢٨,١١٠
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	-	-	٨,٢٢٨,١١٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي إيداعات لدى المصارف	-	-	(١٣١,٠٣٢)
نسبة التغطية (%)	-	-	٨,٠٩٧,٠٧٨
			٢
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة و تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة):			
الدرجات من ١ إلى ٢ مستوى مرتفع الجودة الائتمانية	-	-	-
الدرجات من ٣ إلى ٤ مستوى متوسط الجودة الائتمانية	-	-	٢,٦٩٩,٠٤٧
الدرجات من ٥ إلى ٧ مستوى منخفض الجودة الائتمانية	٣,٦٢٥	٣,٦٢٥	-
الدرجات من ٨ إلى ١٠ التعرضات الائتمانية المتعثرة	-	-	-
إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٦,٦٨٧	٦,٦٨٧	٢,٦٩٩,٠٤٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	(٨٢٤)	-	(٢,٦٩٠)
نسبة التغطية (%)	٥,٨٦٣	٣,٦٢٥	٢,٦٩٧,١٨١
	١٢	-	٠,٠٧
			٠,١

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات:

أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل ديون:
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٢٩,٣٨٥	١١٩,٨٢٤,٠٧٣	-	١٢٤,٨٥٣,٤٥٨	مرحلة أولى
-	٥,١٧٨,٥٣٤	-	٥,١٧٨,٥٣٤	مرحلة ثانية
٤٩,٣٠٩	٤٧٠,٥١٦	-	٥١٩,٨٢٥	مرحلة ثالثة
٥,٠٧٨,٦٩٤	١٢٥,٤٧٣,١٢٣	-	١٣٠,٥٥١,٨١٧	المجموع
منها:				
-	١٦,٢٨٦,٢٦٧	-	١٦,٢٨٦,٢٦٧	تأمينات نقدية
٤,٩٣٦,٢٠١	١٠٩,١١٦,٥٢٩	-	١١٤,٠٥٢,٧٣٠	رهن عقاري
١٤٢,٤٩٣	٧٠,٣٢٧	-	٢١٢,٨٢٠	كفالة أشخاص طبيعيين
٥,٠٧٨,٦٩٤	١٢٥,٤٧٣,١٢٣	-	١٣٠,٥٥١,٨١٧	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل ديون:
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٣٣٨,١٦٧	٧٧,٦٦٦,٥٩٩	-	٧٩,٠٠٤,٧٦٦	مرحلة أولى
٨١,٠٦٧	١,٥٧٨,٩٧٢	-	١,٦٦٠,٠٣٩	مرحلة ثانية
-	٥٢٢,٧٢٤	-	٥٢٢,٧٢٤	مرحلة ثالثة
١,٤١٩,٢٣٤	٧٩,٧٦٨,٢٩٥	-	٨١,١٨٧,٥٢٩	المجموع
منها:				
-	٦,٦٧٠,٠٤١	-	٦,٦٧٠,٠٤١	تأمينات نقدية
١,٢٧٢,٣١٥	٧٢,٢٦١,٠٥٤	-	٧٣,٥٣٣,٣٦٩	رهن عقاري
١٤٦,٩١٩	٨٣٧,٢٠٠	-	٩٨٤,١١٩	كفالة أشخاص طبيعيين
١,٤١٩,٢٣٤	٧٩,٧٦٨,٢٩٥	-	٨١,١٨٧,٥٢٩	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

(ب) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة والتعرضات غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مرحلة أولى	٢٤,٧٨٧,٩٥٨	٨٦٠	٢٤,٧٨٨,٨١٨
مرحلة ثانية	٣,٦٢٥	٢,٣٣٥	٥,٩٦٠
مرحلة ثالثة	١,٣٥٢	-	١,٣٥٢
المجموع	٢٤,٧٩٢,٩٣٥	٣,١٩٥	٢٤,٧٩٦,١٣٠
منها:			
تأمينات نقدية	٢٠,٨٨٨,٩٦٥	٣,١٩٥	٢٠,٨٩٢,١٦٠
رهن عقاري	٣,٩٠٣,٩٧٠	-	٣,٩٠٣,٩٧٠
كفالة أشخاص طبيعيين	-	-	-
المجموع	٢٤,٧٩٢,٩٣٥	٣,١٩٥	٢٤,٧٩٦,١٣٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مرحلة أولى	٣,١٧١,٥٧٣	٨٦٠	٣,١٧٢,٤٣٣
مرحلة ثانية	٣,٦٢٥	-	٣,٦٢٥
مرحلة ثالثة	١,٣٥٢	٢,٣٣٥	٣,٦٨٧
المجموع	٣,١٧٦,٥٥٠	٣,١٩٥	٣,١٧٩,٧٤٥
منها:			
تأمينات نقدية	٢,٥١٥,٥١٧	٢,٣٣٥	٢,٥١٧,٨٥٢
رهن عقاري	٦٢٨,٣١٦	-	٦٢٨,٣١٦
كفالة أشخاص طبيعيين	٣٢,٧١٧	٨٦٠	٣٣,٥٧٧
المجموع	٣,١٧٦,٥٥٠	٣,١٩٥	٣,١٧٩,٧٤٥

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة فقط، حيث أن باقي الأصول المالية بدون ضمانات.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة (المرحلة الثالثة) وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب إعادة جدولة أصولية حيث بلغ رصيدها ٦٥,٣٠٨ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل أنه تم إغلاقها بشكل كامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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 يبلغ رصيدها ٧٧٤,٧٤٦ ألف ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣,١٤٦,٣٩٣ ألف ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

أثر الظروف الحالية الطارئة

بناءً على قرار مصرف سورية المركزي وفقاً لأحكام القرار رقم (١٦٩٩/ل إ) والتعميم ١٦/٦٠٨٨/ص الصادرين بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤، فإنه يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخه، دون اعتبار ذلك هيكله أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط بالإضافة إلى إلزام المصارف بعدم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على هذه الأقساط المؤجلة، وقد بلغت الأقساط التي استفادت من سماحية هذا القرار والتعميم اللاحق والتي تستحق حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (متضمنة الأقساط المؤجلة بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٤ إضافة إلى الأقساط المؤجلة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) مبلغاً وقدره ٦,٨١٠,٦٤٩,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(١) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	-	-	٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	٣٢٣,٣١٠,٦٤٣	٩,٥٠٣,٤٥٢	١,٨٩٥,٤٤٥	أرصدة لدى مصارف
٨,٧٤٨,٠٦٩	٨,٧٤٨,٠٦٩	-	-	إيداعات لدى مصارف
١٣١,١٩٢,٩١٨	-	-	١٣١,١٩٢,٩١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١,٥١٦,٧٢١	-	-	١,٥١٦,٧٢١	للأفراد
٤,٩٤٩,٦١٥	-	-	٤,٩٤٩,٦١٥	القروض العقارية
١٢٤,٧٢٦,٥٨٢	-	-	١٢٤,٧٢٦,٥٨٢	للشركات الكبرى
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٠٩,٥٩٢	-	-	٢٠٩,٥٩٢	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥١٧,١١٧	١,٥١٣,٤٦٣	-	٣,٦٥٤	الموجودات الأخرى
				وديعة مجمدة لدى
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	مصرف سورية المركزي
١,١١٨,٠٢١,٤٣٣	٣٣٣,٥٧٢,١٧٥	٩,٥٠٣,٤٥٢	٧٧٤,٩٤٥,٨٠٦	الإجمالي
				الإجمالي كما في
٨٨٥,٠٥٩,٤٩٤	٢٩٦,٥٩٥,٩٦٦	١٢,٤٣٦,٢٥٦	٥٧٦,٠٢٧,٢٧٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٧٦٩,٨٠٤,٤٥٢	٥,٠١٧,٦٤٧	١٢٣,٧٠٧	٧٧٤,٩٤٥,٨٠٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	٩,٥٠٣,٤٥٢	٩,٥٠٣,٤٥٢
أوروبا	٣٣٣,٥٧٢,١٧٥	-	-	٣٣٣,٥٧٢,١٧٥
الإجمالي	١,١٠٣,٣٧٦,٦٢٧	٥,٠١٧,٦٤٧	٩,٦٢٧,١٥٩	١,١١٨,٠٢١,٤٣٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٥٧٤,١٤٨,٠٦٢	١,٦٢٧,٧٥٦	٢٥١,٤٥٤	٥٧٦,٠٢٧,٢٧٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	١٢,٤٣٦,٢٥٦	١٢,٤٣٦,٢٥٦
أوروبا	٢٩٦,٥٩٥,٩٦٦	-	-	٢٩٦,٥٩٥,٩٦٦
الإجمالي	٨٧٠,٧٤٤,٠٢٨	١,٦٢٧,٧٥٦	١٢,٦٨٧,٧١٠	٨٨٥,٠٥٩,٤٩٤

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٨,٦١٠,٢٩٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	أرصدة لدى مصارف
٨,٧٤٨,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٤٨,٠٦٩	إيداعات لدى مصارف
١٣١,١٩٢,٩١٨	١٨,٨٦٥,٩٣٢	٤٥٨,٦٥٤	٨,٠٦٨,٠١٦	-	٤,٩٤٩,٦١٤	١٩,٩٢٤,٣٤٨	٧٨,٩٢٦,٣٥٤	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢٠٩,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٥٩٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥١٧,١١٧	-	٣,٢١١	-	-	٤٤٣	-	-	١,٥١٣,٤٦٣	موجودات أخرى
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,١١٨,٠٢١,٤٣٣</u>	<u>١٨,٨٦٥,٩٣٢</u>	<u>٤٦١,٨٦٥</u>	<u>٨,٠٦٨,٠١٦</u>	<u>-</u>	<u>٤,٩٥٠,٠٥٧</u>	<u>١٩,٩٢٤,٣٤٨</u>	<u>٧٨,٩٢٦,٣٥٤</u>	<u>٩٨٦,٨٢٤,٨٦١</u>	الإجمالي
<u>٨٨٥,٠٥٩,٤٩٤</u>	<u>١٠,٧٩٠,٢٤٢</u>	<u>٣٥٩,٠٨١</u>	<u>٥,٥٤٠,٧٤٧</u>	<u>٢,١٠٦,٧٣٦</u>	<u>١,٢٢٩,٧٠٥</u>	<u>١١,٤٧٤,٠٣٦</u>	<u>٥٣,١٢٩,٩٩٥</u>	<u>٨٠٠,٤٢٨,٩٥٢</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٨٦,٨٢٤,٨٦١	٩,٥٠٣,٤٥٢	-	٩٧٧,٣٢١,٤٠٩	مالي
٧٨,٩٢٦,٣٥٤	٣٥,٣٨٧	١,٣٩٥,٣٩٨	٧٧,٤٩٥,٥٦٩	صناعة
١٩,٩٢٤,٣٤٨	٥٨,٦٨٩	٥٠٢,٢٣٠	١٩,٣٦٣,٤٢٩	تجارة
٤,٩٥٠,٠٥٧	٢٩,٦٣١	-	٤,٩٢٠,٤٢٦	عقارات
-	-	-	-	حكومي
٨,٠٦٨,٠١٦	-	-	٨,٠٦٨,٠١٦	زراعي
٤٦١,٨٦٥	-	-	٤٦١,٨٦٥	أفراد
١٨,٨٦٥,٩٣٢	-	٣,١٢٠,٠١٩	١٥,٧٤٥,٩١٣	خدمات
<u>١,١١٨,٠٢١,٤٣٣</u>	<u>٩,٦٢٧,١٥٩</u>	<u>٥,٠١٧,٦٤٧</u>	<u>١,١٠٣,٣٧٦,٦٢٧</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٠٠,٤٢٨,٩٥٢	١٢,٤٣٦,٢٥٦	-	٧٨٧,٩٩٢,٦٩٦	مالي
٥٣,١٢٩,٩٩٥	-	١,٥٤٨,٤٩٥	٥١,٥٨١,٥٠٠	صناعة
١١,٤٧٤,٠٣٦	٢٥١,٤٥٤	-	١١,٢٢٢,٥٨٢	تجارة
١,٢٢٩,٧٠٥	-	٧٨,٩٨٨	١,١٥٠,٧١٧	عقارات
٢,١٠٦,٧٣٦	-	-	٢,١٠٦,٧٣٦	حكومي
٥,٥٤٠,٧٤٧	-	-	٥,٥٤٠,٧٤٧	زراعي
٣٥٩,٠٨١	-	-	٣٥٩,٠٨١	أفراد
١٠,٧٩٠,٢٤٢	-	٢٧٣	١٠,٧٨٩,٩٦٩	خدمات
<u>٨٨٥,٠٥٩,٤٩٤</u>	<u>١٢,٦٨٧,٧١٠</u>	<u>١,٦٢٧,٧٥٦</u>	<u>٨٧٠,٧٤٤,٠٢٨</u>	الإجمالي

ب- مخاطر السوق:

هي مخاطر ترتب خسارة في الإيرادات وحقوق المساهمين نتيجة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تأثير القيمة السوقية أو التصنيف الائتماني أو التدفقات النقدية لأداة مالية.

- إدارة مخاطر السوق:

يعمل قسم إدارة مخاطر السوق والسيولة على مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر السوق بشقيه مخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، تقوم هذه الوحدة بالتعاون مع مختلف الجهات المعنية بمراقبة جميع مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المصرف، وتقوم بفحوصات ضاغطة لاختبار قدرة المصرف على مواجهة ظروف غير اعتيادية وفق سيناريوهات محتملة. يتم ذلك عن طريق إصدار تقارير من وإلى لجنة الموجودات والمطلوبات حيث أن إدارة مخاطر السوق هي جزء أساسي من مسؤولياتها ليتبع ذلك رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة تحت مظلة متطلبات الحوكمة.

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف المستقبلية أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالإضافة لأثرها على القيمة السوقية للأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومعايرة حجم القروض إلى الودائع للوصول للمستوى الأمثل الذي يخفف من تعرض المصرف لتقلبات أسعار الفائدة.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
دولار أمريكي	٩٤,٧٨٢,٧٦١ ألف ل.س.	١,٨٩٥,٦٥٥ ألف ل.س.	١,٤٢١,٧٤١ ألف ل.س.
يورو	٣٠,٩٦٠,٨٧٩	٦١٩,٢١٨	٤٦٤,٤١٤
ليرة سورية	(٦١,٨٢٥,٨٣١)	(١,٢٣٦,٥١٧)	(٩٢٧,٣٨٨)
فرنك سويسري	١٣	-	-
درهم اماراتي	٣١٢,٧٧٣,٣٩٣	٦,٢٥٥,٤٦٨	٤,٦٩١,٦٠١
عملات أخرى	(٤٧١,٦٨٩)	(٩,٤٣٤)	(٧,٠٧٦)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
دولار أمريكي	١١١,٤٩٩,٨٧٧ ألف ل.س.	٢,٢٢٩,٩٩٨ ألف ل.س.	١,٦٧٢,٤٩٩ ألف ل.س.
يورو	٣,٣٣٨,٠٢٨	٦٦,٧٦١	٥٠,٠٧١
ليرة سورية	٥٠,٦٨٦,٩٩٧	١,٠١٣,٧٤٠	٧٦٠,٣٠٥
فرنك سويسري	١٤	-	-
درهم اماراتي	٢٧٦,٧٢٩,٠٨٤	٥,٥٣٤,٥٨٢	٤,١٥٠,٩٣٧
عملات أخرى	٢,٨٦٣	٥٧	٤٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حساسية حقوق الملكية ٧٥٪	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١,٤٢١,٧٤١)	(١,٨٩٥,٦٥٥)	٩٤,٧٨٢,٧٦١	دولار أمريكي
(٤٦٤,٤١٤)	(٦١٩,٢١٨)	٣٠,٩٦٠,٨٧٩	يورو
٩٢٧,٣٨٨	١,٢٣٦,٥١٧	(٦١,٨٢٥,٨٣١)	ليرة سورية
-	-	١٣	فرنك سويسري
(٤,٦٩١,٦٠١)	(٦,٢٥٥,٤٦٨)	٣١٢,٧٧٣,٣٩٣	درهم اماراتي
٧,٠٧٦	٩,٤٣٤	(٤٧١,٦٨٩)	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساسية حقوق الملكية ٧٥٪	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١,٦٧٢,٤٩٩)	(٢,٢٢٩,٩٩٨)	١١١,٤٩٩,٨٧٧	دولار أمريكي
(٥٠,٠٧١)	(٦٦,٧٦١)	٣,٣٣٨,٠٢٨	يورو
(٧٦٠,٣٠٥)	(١,٠١٣,٧٤٠)	٥٠,٦٨٦,٩٩٧	ليرة سورية
-	-	١٤	فرنك سويسري
(٤,١٥٠,٩٣٧)	(٥,٥٣٤,٥٨٢)	٢٧٦,٧٢٩,٠٨٤	درهم اماراتي
(٤٣)	(٥٧)	٢,٨٦٣	عملات أخرى

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة العملات الأجنبية قياساً بالعملة المحلية وما ينتج عن هذه التغيرات من خسائر بالأرباح أو قيمة أصول ومطالب المصرف.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.

٢. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.

٣. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠٪ في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والحسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - تشغيلي	(٢٤,٢٦٥,١٦٤)	(٢,٤٢٦,٥١٦)	(١,٨١٩,٨٨٧)
دولار أمريكي - بنوي	١٢١,٦٣٨,٨٤٦	١٢,١٦٣,٨٨٥	١٢,١٦٣,٨٨٥
يورو	٩,٠٧٠,٤٣٣	٩٠٧,٠٤٣	٦٨٠,٢٨٢
درهم اماراتي - تشغيلي	١٦,٢٨٤,٤٠٦	١,٦٢٨,٤٤١	١,٢٢١,٣٣١
درهم اماراتي - بنوي	٢٩٢,٧١٥,٣٥٤	٢٩,٢٧١,٥٣٥	٢٩,٢٧١,٥٣٥
عملات أخرى	(٤٧٠,٤٠١)	(٤٧,٠٤٠)	(٣٥,٢٨٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والحسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - تشغيلي	(٣,٥١٨,٧٣١)	(٣٥١,٨٧٣)	(٢٦٣,٩٠٥)
دولار أمريكي - بنوي	١١٢,٦٢٨,٢٢٩	١١,٢٦٢,٨٢٣	١١,٢٦٢,٨٢٣
يورو	(٢,٩٧١,٣٨٣)	(٢٩٧,١٣٨)	(٢٢٢,٨٥٤)
درهم اماراتي - تشغيلي	٩,١٠٠,٨٦٠	٩١٠,٠٨٦	٦٨٢,٥٦٥
درهم اماراتي - بنوي	٢٦٤,٣٧١,٢٨٨	٢٦,٤٣٧,١٢٩	٢٦,٤٣٧,١٢٩
عملات أخرى	١,٠٩٣	١٠٩	٨٢

نقص (١٠٪) في سعر الصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والحسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - تشغيلي	(٢٤,٢٦٥,١٦٤)	٢,٤٢٦,٥١٦	١,٨١٩,٨٨٧
دولار أمريكي - بنوي	١٢١,٦٣٨,٨٤٦	(١٢,١٦٣,٨٨٥)	(١٢,١٦٣,٨٨٥)
يورو	٩,٠٧٠,٤٣٣	(٩٠٧,٠٤٣)	(٦٨٠,٢٨٢)
درهم اماراتي - تشغيلي	١٦,٢٨٤,٤٠٦	(١,٦٢٨,٤٤١)	(١,٢٢١,٣٣١)
درهم اماراتي - بنوي	٢٩٢,٧١٥,٣٥٤	(٢٩,٢٧١,٥٣٥)	(٢٩,٢٧١,٥٣٥)
عملات أخرى	(٤٧٠,٤٠١)	٤٧,٠٤٠	٣٥,٢٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٦٣,٩٠٥	٣٥١,٨٧٣	(٣,٥١٨,٧٣١)	دولار أمريكي - تشغيلي
(١١,٢٦٢,٨٢٣)	(١١,٢٦٢,٨٢٣)	١١٢,٦٢٨,٢٢٩	دولار أمريكي - بنوي
٢٢٢,٨٥٤	٢٩٧,١٣٨	(٢,٩٧١,٣٨٣)	يورو
(٦٨٢,٥٦٥)	(٩١٠,٠٨٦)	٩,١٠٠,٨٦٠	درهم اماراتي - تشغيلي
(٢٦,٤٣٧,١٢٩)	(٢٦,٤٣٧,١٢٩)	٢٦٤,٣٧١,٢٨٨	درهم اماراتي - بنوي
(٨٢)	(١٠٩)	١,٠٩٣	عملات أخرى

(٣) 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 حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	١٦,٥٠٥,٨٦٨	١٥,٦٥٤,٥٩٢	١٦,٢٣٧,٠١١	-	٥٢٦,٢٥٣,٢٢٠	الموجودات:
-	-	-	-	-	٣٩٣,٢١١,٦٨٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٨,٨٨٦,٣٨٥	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٣,٠١٥,٨٤٧	٣٣,٩٥٤,٣١١	٤,٥١٥,٢٦٩	٥,٢١١,٩٣١	٣,٥٦٥,١٥٢	١٦,٢٨٤,٩٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٠١٥,٨٤٧	٥٩,٣٤٦,٥٦٤	٢٠,١٦٩,٨٦١	٢١,٤٤٨,٩٤٢	٣,٥٦٥,١٥٢	٩٣٥,٧٤٩,٨١٠	مجموع الموجودات
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٢٢٥,٠٠٠	١٨,٥٥٠,٠٠٠	٤,٥٢٥,٠٠٠	٦,٤٥٥,٤٣٨	المطلوبات:
٩,٤٥٠,٠٠٠	٢٣,٣٠٠,٥٦٢	٢٣,٢٤١,٧٥١	٤٥,٥٨٤,٩٠١	٢٧,٢١٦,٣٥٨	٤٨٥,٩٧٤,٧٧١	ودائع المصارف
-	٣٧٨,٤٩٢	١,٦٥٠,٠٠٠	-	١٦,٤٥٨,٥٣٠	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الآجار
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩,٤٥٠,٠٠٠	٢٧,١٧٩,٠٥٤	٣٢,١١٦,٧٥١	٦٤,١٣٤,٩٠١	٤٨,١٩٩,٨٨٨	٤٩٢,٤٣٠,٢٠٩	مجموع المطلوبات
٣٣,٥٦٥,٨٤٧	٣٢,١٦٧,٥١٠	(١١,٩٤٦,٨٩٠)	(٤٢,٦٨٥,٩٥٩)	(٤٤,٦٣٤,٧٣٦)	٤٤٣,٣١٩,٦٠١	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٤٠٩,٧٨٥,٣٧٣	٣٧٦,٢١٩,٥٢٦	٣٤٤,٠٥٢,٠١٦	٣٥٥,٩٩٨,٩٠٦	٣٩٨,٦٨٤,٨٦٥	٤٤٣,٣١٩,٦٠١	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٣٠,٩٢٠,٩٢٨	٥٦,٢٧٠,٢٣٧	-	-	-	-
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	(٥٨,٥٠٢,١٤٤)	-	-	-	-
٨,٧٤٨,٠٦٩	(١٣٨,٣١٦)	-	-	-	-
٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	-	-	-	-
٢,٢٧٢,٨٩٧	٢,٢٧٢,٨٩٧	-	-	-	-
١٣١,١٩٢,٩١٨	(٣٧٦,٨٣١)	٦٣,٦٢٩	١٠١,٤١٥	١,١٢٢,٠٠٥	٢٣,٧٣٥,٢٨٤
١٧,٧٦٨,١٩٧	١٧,٧٦٨,١٩٧	-	-	-	-
٧٨٥,١٩٢	٧٨٥,١٩٢	-	-	-	-
٤,٦٣٠,١٧٢	٤,٦٣٠,١٧٢	-	-	-	-
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	-	-
١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧	٦٥,٩٥٢,٨٩٨	٦٣,٦٢٩	١٠١,٤١٥	١,١٢٢,٠٠٥	٢٣,٧٣٥,٢٨٤
٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	-	-	-	-
٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	-	-	-	-	-
٤٠,٦١٦,٥٥٦	٢٢,١٢٩,٥٣٤	-	-	-	-
٣,٠٥٧,١٥٠	٣,٠٥٧,١٥٠	-	-	-	-
٢,٤٨٨,٦١٦	٢,٤٨٨,٦١٦	-	-	-	-
٩٦,٦١٩	٩٦,٦١٩	-	-	-	-
٢٣,٤٦٥,٣٦٦	٢٣,٤٦٥,٣٦٦	-	-	-	-
٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨	٥١,٢٣٧,٢٨٥	-	-	-	-
٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	١٤,٧١٥,٦١٣	٦٣,٦٢٩	١٠١,٤١٥	١,١٢٢,٠٠٥	٢٣,٧٣٥,٢٨٤
٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	٤٤٩,٥٢٣,٣١٩	٤٣٤,٨٠٧,٧٠٦	٤٣٤,٧٤٤,٠٧٧	٤٣٤,٦٤٢,٦٦٢	٤٣٣,٥٢٠,٦٥٧

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الآجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	١٤,٩٨٣,٤٩٦	١٤,٢١٠,٧٣٥	١٤,٧٣٩,٤٣٦	-	٣٨٥,٧٩٢,٠٤٨
-	-	-	-	٢٧٩,٧٥٩,٨٦٨	٧٩,٢١٥,٤٥٠
-	٨,٢٢٨,١١٠	-	-	-	-
-	-	٢,١٠٦,٧٣٦	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٤,٤٣٥,٧٢٢	٦,٥٤٤,٤٨٣	١١,٦٣٥,٦٩٧	٣,٥١٦,٥٩٧	٧٠٢,٥٤١	٦,٤٥٩,٠٦٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٤,٤٣٥,٧٢٢	٢٩,٧٥٦,٠٨٩	٢٧,٩٥٣,١٦٨	١٨,٢٥٦,٠٣٣	٢٨٠,٤٦٢,٤٠٩	٤٧١,٤٦٦,٥٦١
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٥,٠٠٠	١٠,٥٥٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٧١١,١٣٤
٣٠٠,٠٠٠	١٥,٣٢٤,٨٩٩	١١,٩٧٤,٢٠٠	٢٥,٩٢٢,٤٣٥	٢٧,٩٠٦,٧٦٧	٢٧٢,٥٦٠,٩٦٢
-	٥٥٠,٠٠٠	-	-	١٣,١١٢,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٠٠,٠٠٠	١٧,٨٧٤,٨٩٩	١٥,١٩٩,٢٠٠	٣٦,٤٧٢,٤٣٥	٤٢,٨١٨,٧٦٧	٢٧٢,٢٧٢,٠٩٦
٢٤,١٣٥,٧٢٢	١١,٨٨١,١٩٠	١٢,٧٥٣,٩٦٨	(١٨,٢١٦,٤٠٢)	٢٣٧,٦٤٣,٦٤٢	١٩٨,١٩٤,٤٦٥
٤٦٦,٣٩٢,٥٨٥	٤٤٢,٢٥٦,٨٦٣	٤٣٠,٣٧٥,٦٧٣	٤١٧,٦٢١,٧٠٥	٤٣٥,٨٣٨,١٠٧	١٩٨,١٩٤,٤٦٥

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨٥,٧٩٢,٠٤٨
أرصدة لدى مصارف	٧٩,٢١٥,٤٥٠
إيداعات لدى مصارف	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٤٥٩,٠٦٣
موجودات ثابتة	-
موجودات غير ملموسة	-
موجودات أخرى	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-
مجموع الموجودات	٤٧١,٤٦٦,٥٦١

المطلوبات:

ودائع المصارف	٧١١,١٣٤
ودائع الزبائن	٢٧٢,٥٦٠,٩٦٢
تأمينات نقدية	-
مخصصات متنوعة	-
مخصص ضريبة الدخل	-
التزامات عقود الآجار	-
مطلوبات أخرى	-
مجموع المطلوبات	٢٧٢,٢٧٢,٠٩٦

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٧٤,٣١١,٥٢٠	٤٤,٥٨٥,٨٠٥	-	-	-	-
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥ (٥٣,٩٣٤,٦٨٣)	-	-	-	-
٨,٠٩٧,٠٧٨ (١٣١,٠٣٢)	-	-	-	-
٢,٣١٦,٣٢٨	٢٠٩,٥٩٢	-	-	-	-
٢٤٩,١٧٣	٢٤٩,١٧٣	-	-	-	-
٨٢,٥٢١,٠٣١ (١٠٦,١٤٧)	١٠٤,٢٣٣	١,١٦٢,٧٣٤	٢١,٤٢٦,٤٠٧	٦,٦٣٩,٧٠١
٨,٣٨٣,٢٩٧	٨,٣٨٣,٢٩٧	-	-	-	-
٢٧٤,١٤٥	٢٧٤,١٤٥	-	-	-	-
٥,٠٩٠,٣٩٦	٥,٠٩٠,٣٩٦	-	-	-	-
٣٧,٩٩٠,٨٠١	٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	-	-
٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤	٤٢,٦١١,٣٤٧	١٠٤,٢٣٣	١,١٦٢,٧٣٤	٢١,٤٢٦,٤٠٧	٦,٦٣٩,٧٠١
١٨,٢٨٦,١٣٤	-	-	-	-	-
٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣	-	-	-	-	-
١٦,٦٥٧,٢٨٠	٢,٩٩٥,٢٨٠	-	-	-	-
٢,٩٣١,٠٤٠	٢,٩٣١,٠٤٠	-	-	-	-
٧,٣٠٢,٨٢٤	٧,٣٠٢,٨٢٤	-	-	-	-
١٢٦,٠٩٣	١٢٦,٠٩٣	-	-	-	-
١٢١,٦٩٩,٣٤٩	١٢١,٦٩٩,٣٤٩	-	-	-	-
٥٢٠,٩٩١,٩٨٣	١٣٥,٠٥٤,٥٨٦	-	-	-	-
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١ (٩٢,٤٤٣,٢٣٩)	١٠٤,٢٣٣	١,١٦٢,٧٣٤	٢١,٤٢٦,٤٠٧	٦,٦٣٩,٧٠١
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١	٤٠٣,٢٨٢,٤٢١	٤٩٥,٧٢٥,٦٦٠	٤٩٥,٦٢١,٤٢٧	٤٩٤,٤٥٨,٦٩٣	٤٧٣,٠٣٢,٢٨٦

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الآجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

(٤) التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	درهم إماراتي	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
					الموجودات:
٢٨٩,٩٦٤,٦٥٢	١,٢٧٧	-	٥٦,٧١٦,٤٠٩	٢٣٣,٢٤٦,٩٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٣,٤٩٦,٦٤٣	٦٥	٣٠٧,٩٢٨,١٠٧	٧٢,٢٦٠,٠٢٥	(٤٦,٦٩١,٥٥٤)	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٨,٠٧٠	-	-	-	٨,٧٤٨,٠٧٠	إيداعات لدى المصارف
١٣٩	-	-	٥٧	٨٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٣٦,٥٤٨	-	١,١١٢,٥٦٠	٤٣,٩٥٠	٣٨٠,٠٣٨	موجودات أخرى
٤٠,٧٢٩,٢٩٩	-	-	-	٤٠,٧٢٩,٢٩٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٧٤,٤٧٥,٣٥١	١,٣٤٢	٣٠٩,٠٤٠,٦٦٧	١٢٩,٠٢٠,٤٤١	٢٣٦,٤١٢,٩٠١	إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٢١٠,٦٦٣	-	-	١٧٧,٠١٠	٣٣,٦٥٣	ودائع المصارف
٢١٤,٥٩٢,٠٦٠	٤٧١,٧٤٣	٤٠,٩٠٧	٩١,٧٣٦,٥١١	١٢٢,٣٤٢,٨٩٩	ودائع الزبائن
٣٥,٨٨٥,٥٣٩	-	-	١٩,٦٠٥,١٣٩	١٦,٢٨٠,٤٠٠	تأمينات نقدية
٢,٧٤٥,٧٤٠	-	-	٢,٧٤٥,٧٤٠	-	مؤهلات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٦,٠٦٧,٨٧٥	-	-	٥,٦٨٥,٦٠٨	٣٨٢,٢٦٧	مطلوبات أخرى
٢٥٩,٥٠١,٨٧٧	٤٧١,٧٤٣	٤٠,٩٠٧	١١٩,٩٥٠,٠٠٨	١٣٩,٠٣٩,٢١٩	إجمالي المطلوبات
٤١٤,٩٧٣,٤٧٤	(٤٧٠,٤٠١)	٣٠٨,٩٩٩,٧٦٠	٩,٠٧٠,٤٣٣	٩٧,٣٧٣,٦٨٢	صافي التركز داخل الميزانية

المجموع	أخرى	درهم إماراتي	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨٠,٥٦٠,٧٩٢	١,١٩١	-	٥٣,٧٠٩,٩٥٧	٢٢٦,٨٤٩,٦٤٤	الموجودات:
٣٠٠,٩٢٧,٧٤٢	٤,٤٦٩,٤٤٦	٢٧٢,٣٤٢,٢٥٠	٥٨,١٠٤,٧٠٤	(٣٣,٩٨٨,٦٥٨)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٠٩٧,٠٧٨	-	-	-	٨,٠٩٧,٠٧٨	أرصدة لدى المصارف
٦٤	-	-	-	٦٤	إيداعات لدى المصارف
١,٥٣٨,٥٠٦	-	١,١٦٧,٧٧٣	٢١,٧٧٠	٣٤٨,٩٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٧,٧١٢,٢٠٣	-	-	-	٣٧,٧١٢,٢٠٣	موجودات أخرى
٦٢٨,٨٣٦,٣٨٥	٤,٤٧٠,٦٣٧	٢٧٣,٥١٠,٠٢٣	١١١,٨٣٦,٤٣١	٢٣٩,٠١٩,٢٩٤	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٩١,٣٢٦	-	-	١٧٢,٤٦٥	١٨,٨٦١	إجمالي الموجودات
٢٢٠,٦٦١,٧٧٠	٤,٤٦٩,٥٤٤	٣٧,٨٧٥	٩٩,٠٣٤,٠٧٦	١١٧,١٢٠,٢٧٥	المطلوبات:
١٢,٥٦٢,٠٠٠	-	-	-	١٢,٥٦٢,٠٠٠	ودائع المصارف
٢,٧٣٣,٤٥٨	-	-	٢,٧٣٣,٤٥٨	-	ودائع الزبائن
١٣,٠٧٦,٤٧٥	-	-	١٢,٨٦٧,٨١٥	٢٠٨,٦٦٠	تأمينات نقدية
٢٤٩,٢٢٥,٠٢٩	٤,٤٦٩,٥٤٤	٣٧,٨٧٥	١١٤,٨٠٧,٨١٤	١٢٩,٩٠٩,٧٩٦	مقونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٣٧٩,٦١١,٣٥٦	١,٠٩٣	٢٧٣,٤٧٢,١٤٨	(٢,٩٧١,٣٨٣)	١٠٩,١٠٩,٤٩٨	مطلوبات أخرى
					إجمالي المطلوبات
					صافي التركز داخل الميزانية

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، وذلك بسبب عوامل مخاطر السوق بشقيها مخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار الفائدة، ويقوم المصرف بمراقبة وتقييم هذه المخاطر لاعتماد إجراءات علاجية لتفويض أثر مخاطر الدفع المسبق ومتابعتها.

ج- مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة المصرف على تلبية التزامات مالية معينة عند استحقاقها أو أن يتكبد المصرف خسائراً مالية من أجل تلبية التزاماته.

إدارة مخاطر السيولة جزء أساسي من مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تم تبني سياسة لإدارة السيولة والموجودات المتداولة للحد من هذه المخاطر وذلك ضمن عملية تقييم التدفقات النقدية في ظل ظروف طبيعية وضاغطة تبعاً لسيناريوهات محتملة الحدوث، وقام المصرف بتطوير إجراءات وحدود رقابة داخلية وخطة طوارئ للسيولة حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ومراقبة السيولة اليومية وقياس مخاطر التركيز وفجوات الاستحقاق ووضع التوصيات بما يتناسب مع المتغيرات الداخلية والخارجية، ويحافظ المصرف على نسب سيولة وافرة وخاصة بالعملاء الأجنبية آخذين بالاعتبار الظروف الحالية التي يمر بها السوق السوري.

ويؤكد مجلس إدارة المصرف على مبدأ أهمية اعتبار ودائع العملاء مصدر تمويل رئيسي للنشاط الائتماني، وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لأجل مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركيز في الودائع. وتتم الرقابة على هذا المبدأ عن طريق مراقبة حجم التسهيلات على ودائع العملاء بالعملة المحلية والعملاء الأجنبية والسعي الدؤوب لتطبيق نسب الرقابة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يسعى المصرف بشكل عام إلى تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولأجل متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد من جهة أخرى.

تخفيف مخاطر السيولة:

اعتمد المصرف في سعيه لتخفيف مخاطر السيولة خطة طوارئ معتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لمواجهة مشاكل السيولة. توضح هذه الخطة في بنودها الوسائل التي يلجأ إليها المصرف في حالات الطوارئ مثل: الحد من التسليف و/أو العمل على استرداد بعض التسهيلات دون تجديدها، التوجه إلى الشركات الكبيرة، توظيف ودائع من مصارف أخرى، وتنفيذ عمليات مقايضة مع مصرف سورية المركزي.

أما فيما يتعلق بمخاطر التركيز في الودائع ومخاطره المحتملة على حركة السيولة في المصرف ومن أجل استقطاب شريحة أوسع من الزبائن، يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم /٥٨٨/ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٪١٦٦,٤٩	٪١٦٢,٣٧	المتوسط
٪١٧٤,٦٣	٪١٧٤,٣٣	الحد الأعلى
٪١٥٦,١٩	٪١٤٠,٣٤	الحد الأدنى

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

		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
الموجودات:									
٦٣,٩٢٠,٩٢٨	٢٣,٩٥٩,٦٠٤	-	١٦,٥٠٥,٨٦٨	١٥,٦٥٤,٥٩٢	١٦,٢٣٧,٠١١	-	-	٥٥٨,٥٦٣,٨٥٣	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٤,٧٠٩,٥٤٠	(٥٨,٥٠٢,١٤٣)	-	-	-	-	-	١٤,١١٩,١٨٠	٣٧٩,٠٩٢,٥٠٣	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٨,٠٦٩	(١٣٨,٣١٦)	-	٨,٨٨٦,٣٨٥	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣١,٩٢٠,٩١٨	(٣٨٠,٤٩٢)	٦٨,٠٣٨,١٧٨	٣٣,٩٥٤,٣١١	٤,٥١٥,٢٦٩	٥,٢١١,٩٣١	٣,٥٦٥,١٥٢	٣٩٧,٥٦٥	١٥,٨٩١,٠٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٧٢,٨٩٧	٢,٢٧٢,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,٧٦٨,١٩٧	١٧,٧٦٨,١٩٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٧٨٥,١٩٢	٧٨٥,١٩٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٢٣٨,٣٢٧	-	-	٨,٢٥٣	١٤١,٧٦١	١,١٣٥,٥٦٦	٧٩٠,٣٤٦	٢٠,٨٦٥	١,١٤١,٥٣٦	موجودات أخرى
٤٣,٠٣٣,٩٠٢	٤٣,٠٣٣,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,١٧٢,٨٧٩,٥٦٢	٢٩,٠٠٨,٤٣٣	٦٨,٠٣٨,١٧٨	٥٩,٣٥٤,٨١٧	٢٠,٣١١,٦٢٢	٢٢,٥٨٤,٥٠٨	٤,٣٥٥,٤٩٨	١٤,٥٣٧,٦١٠	٩٥٤,٦٨٨,٨٩٦	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
٤,٠٢٥٥,٤٣٨	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٢٢٥,٠٠٠	١٨,٥٥٠,٠٠٠	٤,٧٢٥,٠٠٠	-	٦,٢٥٥,٤٣٨	ودائع المصارف
٦١٤,٧٦٨,٣٤٣	-	٩,٤٥٠,٠٠٠	٢٣,٣٠٠,٥٦٢	٢٣,٢٤١,٧٥٢	٥١,٦٩٩,٩٩٣	٢٧,٢١٦,٣٥٨	٢٩,٠٤١,٨٧٣	٤٥٠,٨١٧,٨٠٥	ودائع الزبائن
٤٠,٦١٦,٥٥٦	-	-	٣٧٨,٤٩٢	١,٦٥٠,٠٠٠	-	٣٨,٤٤٩,٩٣٤	١٣٨,١٣٠	-	تأمينات نقدية
٣,٠٥٧,١٥٠	٣,٠٥٧,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٤٨٨,٦١٦	٢,٤٨٨,٦١٦	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٩٦,٦١٩	-	-	-	-	٩٦,٦١٩	-	-	-	التزامات عقود الأجار
٢٣,٤٦٥,٣٦٦	-	٩٠,٦٧٦	٩٤٤,٤٧٥	٦١٢,٥٦١	١٨,٧٩٠,٠٥٤	٢,٨٢٣,١٣٤	١٣٠,٣٠٠	٧٤,١٦٦	مطلوبات أخرى
٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨	٥,٥٤٥,٧٦٦	٩,٥٤٠,٦٧٦	٢٨,١٢٣,٥٢٩	٣٢,٧٢٩,٣١٣	٨٩,١٣٦,٦٦٦	٧٣,٢١٤,٤٢٦	٢٩,٣١٠,٣٠٣	٤٥٧,١٤٧,٤٠٩	مجموع المطلوبات
٤٤٨,١٣١,٤٧٤	٢٣,٤٦٢,٦٧٧	٥٨,٤٩٧,٥٠٢	٣١,٢٣١,٢٨٨	(١٢,٤١٧,٦٩١)	(٦٦,٥٥٢,١٥٨)	(٦٨,٨٥٨,٩٢٨)	(١٤,٧٧٢,٦٩٣)	٤٩٧,٥٤١,٤٨٧	فجوة الاستحقاقات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٧٤,٣١١,٥٢٠	١٧,٧٢٥,٩٢٦	-	١٤,٩٨٣,٤٩٦	١٤,٢١٠,٧٣٥	١٤,٧٣٩,٤٣٦	-	-	٤١٢,٦٥١,٩٢٧
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥ (٥٣,٩٣٤,٦٨٢)	-	-	-	-	٢٧٩,٧٥٩,٨٦٨	-	٧٩,٢١٥,٤٥٠
٨٠,٩٧,٠٧٨ (١٣١,٠٣٢)	-	٨,٢٢٨,١١٠	-	-	-	-	-
٢,٣١٦,٣٢٨	٢٠,٩,٥٩٢	-	-	٢,١٠٦,٧٣٦	-	-	-	-
٨٢,٥٢١,٠٣١ (١٠٦,١٤٨)	٥٣,٧٦٨,٧٩٨	٦,٥٤٤,٤٨٣	١١,٦٣٥,٦٩٧	٣,٥١٦,٥٩٧	٧٠٢,٥٤١	٣١٨,٩٦٢	٦,١٤٠,١٠١
٢٤٩,١٧٣	٢٤٩,١٧٣	-	-	-	-	-	-	-
٨,٣٨٣,٢٩٧	٨,٣٨٣,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-
٢٧٤,١٤٥	٢٧٤,١٤٥	-	-	-	-	-	-	-
٣,٦٩٨,٥٤٦	-	-	١٠,٦٧٨	١٢٩,٤٧٦	١,٣١٤,٤٦٣	١,٢٩٠,٢٤٤	٤٦,٥٣٥	٩٠٧,١٥٠
٣٧,٩٩٠,٨٠١	٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	-	-	-	-	-
٩٢٢,٨٨٢,٥٥٤	١٠,٦٦١,٠٧١	٥٣,٧٦٨,٧٩٨	٢٩,٧٦٦,٧٦٧	٢٨,٠٨٢,٦٤٤	١٩,٥٧٠,٤٩٦	٢٨١,٧٥٦,٦٥٣	٣٦٥,٤٩٧	٤٩٨,٩١٤,٦٢٨
١٨,٢٨٦,١٣٤	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٥,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٥١١,١٣٤
٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣	-	٣٠٠,٠٠٠	١٥,٣٢٤,٨٩٩	١١,٩٧٤,٢٠٠	٢٨,١٤٢,٤٥٣	٢٧,٩٠٦,٧٦٧	٢٩,٤٣٠,٥٨٠	٢٤٠,٩١٠,٣٦٤
١٦,٦٥٧,٢٨٠	-	-	٥٥٠,٠٠٠	-	٢٠,٧٧٩	١٤,٦٣٥,٩٠٦	٩٣٥,٢٩٦	٥١٥,٢٩٩
٢,٩٣١,٠٤٠	٢,٩٣١,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	-
٧,٣٠٢,٨٢٤	٧,٣٠٢,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-
١٢٦,٠٩٣	-	-	-	-	١٢٦,٠٩٣	-	-	-
١٢١,٦٩٩,٣٤٩	١٥,٤٦١	١,٠٩٦	١١٤,١٨٦	٢٦٤,١٦٢	١,٧٣٥,٧٧٢	١,٤٨٦,١٨٠	١١٧,٩٨٨,٩٤٥	٩٣,٥٤٧
٥٢,٩٩١,٩٨٣	١,٠٢٤,٣٢٥	٣٠١,٠٩٦	١٧,٩٨٩,٠٨٥	١٥,٤٦٣,٣٦٢	٤,٠٥٧,٥٠٩٧	٤٥,٨٢٨,٨٥٣	١٤٨,٥٥٤,٨٢١	٢٤٢,٠٣٠,٣٤٤
٤٠,١٨٩,٠٥٧١	٤١١,٧٤٦	٥٣,٤٦٧,٧٠٢	١١,٧٧٧,٦٨٢	١٢,٦١٩,٢٨٢ (٢١,٠٠٤,٦٠١)	٢٣٥,٩٢٣,٨٠٠ (١٤٨,١٨٩,٣٢٤)	٢٥٦,٨٨٤,٢٨٤

الموجودات:

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الأجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	خمس سنوات	خمس سنوات	ألف ل.س.
تعهدات تصدير	٣٩,٧٥١,٤٢٧	-	-	٣٩,٧٥١,٤٢٧
كفالات زبائن	٢٢,٦٧٠,٣٤٨	-	-	٢٢,٦٧٠,٣٤٨
كفالات مالية مصرفية	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	-	-	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-
(مباشرة وغير مباشرة)	-	-	-	-
	٢١١,١٧١,٢٧٨	-	-	٢١١,١٧١,٢٧٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	خمس سنوات	خمس سنوات	ألف ل.س.
تعهدات تصدير	٤٦,٦٢٨,١٧٢	-	-	٤٦,٦٢٨,١٧٢
كفالات زبائن	٦٨٩,٣٥٩	-	-	٦٨٩,٣٥٩
كفالات مالية مصرفية	١٤٤,٩٣٩,٣٨٢	-	-	١٤٤,٩٣٩,٣٨٢
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-
(مباشرة وغير مباشرة)	٢,٠٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠
	١٩٤,٢٧٦,٩١٣	-	-	١٩٤,٢٧٦,٩١٣

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها المخاطر المتعلقة بتقديم الخدمات ومختلف المنتجات المصرفية التي تنشأ نتيجة لوجود قصور أو فشل في (الإجراءات المتعلقة بالعمليات الداخلية أو أنظمة التشغيل أو الأشخاص أو من الأحداث الخارجية)، وذلك عند عدم كفاية تغطية كل أسباب الحوادث من قبل الضوابط المعتمدة، حيث تؤثر المخاطر التشغيلية على الأصول الملموسة وغير الملموسة المعرضة للمخاطر (كالتقيد والسمعة والمعلومات والالتزام). يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) حسب مقررات اتفاقية بازل ٢، وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة وعدم الأخذ بعين الاعتبار السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالباً والاستعاضة عنها بإجمالي الدخل الإيجابي للسنة التي تسبقها.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

- تعمل إدارة المخاطر التشغيلية كأداة لتحسين مستوى وفعالية أنظمة الرقابة للوصول إلى توافق المصرف مع كل من: التوصيات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف، وقرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بالمخاطر التشغيلية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ١٠٦ /م.ن/ ب ٤ بتاريخ ١٣/٠٢/٢٠٠٥. كما تعمل على التأكد من أن المخاطر يتم السيطرة عليها للدرجة أو المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً، وبالتالي إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية التي تحتاج تعزيز بيئتها الرقابية.

- وتلعب إدارة المخاطر التشغيلية الدور الرئيسي في ذلك من خلال:

- التحقق من السياسات والإجراءات والعقود وأدوات الرقابة الداخلية: من خلال متابعة تطبيق سياسة المخاطر التشغيلية لدى دوائر المصرف، ومراجعة سياسات وإجراءات العمل والتأكد من مراعاتها لمبادئ الرقابة الداخلية كالفصل في المهام والرقابة الثنائية، ومراعاة العقود المبرمة مع الجهات الخارجية والتوصية وفق الآليات المعتمدة للحد من المخاطر وهي:

١. تحديد الحد الأقصى الذي يمكن أن يتحمله المصرف

٢. تخفيف احتمالية وأثر وقوع الحدث التشغيلي عن طريق معالجة الأسباب أو الوقاية منها.
 ٣. تجيير المخاطر التي لا يمكن التحكم بها إما بعقود مقاولات مع أطراف خارجية أو باللجوء إلى شركات التأمين
 ٤. تجنب مصدر الخطر في حال عدم القدرة على التحكم به عن طريق إلغاء النشاط المتعلق به.
- إدارة ورش العمل الخاصة بتعريف ملفات المخاطر في البنك: حيث يتضمن ملف المخاطر المراحل التالية:
 - مرحلة تعريف محددات الملف والمخاطر والاجراءات والقدرة على التحمل والإجراءات الرقابية على مستوى كل وحدة،
 - مرحلة ربط المخاطر بالإجراءات الرقابية وقياس مدى تعرض هذه الوحدة للمخاطر وبالتالي تحديد نقاط الضعف
 - مرحلة اقتراح التوصيات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف.
 - المشاركة في اختبار خطة استمرارية العمل وتقييمها ومراقبة فعاليتها ورفع التقارير الخاصة بها إلى الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر متابعة "خطة عمل المصرف لتنفيذ متطلبات بازل ٢" وتقديم التقارير الخاصة بذلك إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة من خلال متابعة البنود مع الدوائر المعنية من حيث نسبة الإنجاز والمدة المتوقعة للإنجاز.
 - مراجعة حساب قيمة مخاطر التشغيل في نسبة كفاية رأس المال.
 - نشر الوعي العام والمعرفة عن أهمية وقيمة أنظمة الرقابة المتعلقة بمخاطر العمليات: من خلال نشرات التوعية المرسله للعاملين أو الدورات التدريبية ومن خلال التواصل المباشر مع الموظفين والزيارات الميدانية الهادفة إلى تعريف الموظفين بالمخاطر وأنواعها وكيفية الحد منها وتوعية الموظفين بأهمية الالتزام بالإجراءات الرقابية وتشجيعهم على ممارستها (بناء ثقافة رقابية لإدارة المخاطر في البنك).
 - تحليل الأحداث التشغيلية التي يتم الإبلاغ عنها من خلال تقارير الحوادث (Event Reports) التي يتم إرسالها إلى إدارة المخاطر التشغيلية عند وقوع أي حدث تشغيلي حيث تعتبر عملية الإبلاغ عن الأحداث التشغيلية مسؤولية أي موظف ضمن المصرف أي كان مستواه الوظيفي وذلك بإشراف مسؤولي الوحدات ومدراء الأقسام واقتراح إجراءات تصحيحية وتوصيات من شأنها تعزيز البيئة الرقابية للمخاطر ذات العلاقة وذلك بالتنسيق مع الأقسام المعنية والإدارة العامة وذلك لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من آثارها في المستقبل.
 - تلقي تقارير الجهات الرقابية الداخلية والخارجية المتعلقة بالوحدات والعمليات، والعمل على استخراج الأحداث التشغيلية ونقاط الضعف المتعلقة بأدوات الرقابة الداخلية من خلالها، واستخدامها في تعزيز البيئة الرقابية للوحدة أو العمليات المعنية.
 - إعداد التقارير المتعلقة بالمخاطر التشغيلية بشكل دوري.
 - مساعدة جميع وحدات وخطوط الأعمال في إدارة المخاطر المرتبطة بمشاريعهم ومنتجاتهم وأنشطتهم وعملياتهم وأنظمتهم بشكل صحيح.
 - دراسة المنتجات أو الخدمات الجديدة التي سيقوم المصرف بإطلاقها إضافة إلى دراسة التعاقد مع الجهات الخارجية التي ستقوم بتقديم هذه الخدمات.

خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقراري مجلس النقد والتسليف رقم (٣٩١ م / ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٨/٥/٥ ورقم (١٠٦ م / ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٥/٢/١٣، تم وضع خطط طوارئ تتضمن استمرارية العمل في المصرف وذلك في مواجهة أي مخاطر تشغيلية محتملة وذلك من خلال تحديد أماكن عمل رديفة يتم الانتقال إليها في حالات الطوارئ حيث يتم تجهيز موقعين محددتين بكافة الوسائل التقنية مع إمكانية الاتصال بمركز المعلومات الرئيسي أو بمركز معلومات بديل ضمان استمرارية العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل، أما فيما يعود للموارد البشرية فقد تم تحديد فريق عمل أساسي لإدارة الأنشطة الرئيسية والحيوية خلال حالات الطوارئ حيث أجرى هذا الفريق اختبارات دورية ضمن موقع العمل البديل وفق سيناريوهات مختلفة وتم من خلالها تجربة جميع العمليات والبرامج وفق ظروف متعددة وتم وضع التوصيات وتطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسيولة والسوقية والتشغيلية

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد بشكل شهري على محفظة المصرف الائتمانية وتوظيفاته بشكل عام لتقييم مدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها من جراء حدوث فرضيات تؤثر سلباً على نشاط المصرف، وتحديد حجم المخصصات المتوجب تشكيلها لتغطية الخسائر التي قد تنتج في حال تحققت هذه الفرضيات.

وفيما يعود لمخاطر السيولة، تقوم وحدة مخاطر السيولة بإجراء فحوصات ضاغطة بشكل مستمر تقوم على دراسة العديد من العوامل ومنها حجم السيولة غير المستقرة وتركزات السيولة بالنسبة للقطاعات والمودعين بالإضافة لحجم الطلبات المستقبلية على السيولة، ويتم رفع النتائج للجنة الموجودات والمطالب ولجنة إدارة المخاطر لوضع الإجراءات المناسبة.

أما في ما يتعلق بمخاطر السوق والتشغيل فيقوم المصرف باعتماد اختبارات جهد وفقاً لنماذج مصرف سورية المركزي يحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى أثرها على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.

كما يقوم المصرف بتنفيذ اختبارات جهد على خطط الطوارئ واستمرارية العمل حسب سيناريوهات متوقعة ومعتمدة في المصرف تراعي: توقف الخدمات المسؤولة عن تنفيذ وإدارة العمليات في موقع إدارة بنك الشرق الرئيسي والعمل على تشغيل الخدمات الاحتياطية، وانقطاع الاتصال الرئيسي بين الإدارة والفروع وتشغيل خطوط الاتصال البديلة، وسيناريو عدم قدرة الموظفين على الوصول إلى مقر الإدارة العامة الرئيسي، واللجوء إلى موقع العمل البديل.

٣٧- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٤,١٣٠,٨١٣	٤٣,٣٩٧,٩٨١	٣٨,٤٥٥,٩٢٢	-	٨٥,٩٨٤,٧١٦
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	(٢٥,٠٩٣)	(٣٢٧,٨٣٧)	(٢٣١,٧٦١)	-	(٥٨٤,٦٩١)
نتائج أعمال القطاع	٤,١٠٥,٧٢٠	٤٣,٠٧٠,١٤٤	٣٨,٢٢٤,١٦١	-	٨٥,٤٠٠,٠٢٥
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣٥,٣٠٥,٤١١)	(٣٥,٣٠٥,٤١١)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٥٠,٠٩٤,٦١٤
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣,٦٧٤,٥٢٨)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٤٦,٤٢٠,٠٨٦
موجودات القطاع	٤٦١,٨٦٥	١٣٠,٧٣٤,٧٠٦	٩٧٦,١٠١,٥٩٠	-	١,١٠٧,٢٩٨,١٦١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦٦,٩٧٣,٢٤٦	٦٦,٩٧٣,٢٤٦
مجموع الموجودات	٤٦١,٨٦٥	١٣٠,٧٣٤,٧٠٦	٩٧٦,١٠١,٥٩٠	٦٦,٩٧٣,٢٤٦	١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧
مطلوبات القطاع	١٦٣,٠٧٧,٠٧٤	٤٩٢,٣٠٧,٨٢٥	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	-	٦٩٥,٦٤٠,٣٣٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٩,١٠٧,٧٥١	٢٩,١٠٧,٧٥١
مجموع المطلوبات	١٦٣,٠٧٧,٠٧٤	٤٩٢,٣٠٧,٨٢٥	٤٠,٢٥٥,٤٣٨	٢٩,١٠٧,٧٥١	٧٢٤,٧٤٨,٠٨٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٣,١٣٩,٨٥٨	١٣,١٣٩,٨٥٨
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	١,٢٢٠,١٨٨	١,٢٢٠,١٨٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٠,٦٢٤,١٠٧	٨,٩٣٦,٣٧١	٢٩٦,٨٩٤,٦٧٦	-	٣٣٦,٤٥٥,١٥٤
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	١,٨١٥	١,١٣٢,٢٩١	٢٦٨,٨٠٦	-	١,٤٠٢,٩١٢
نتائج أعمال القطاع	٣٠,٦٢٥,٩٢٢	١٠,٠٦٨,٦٦٢	٢٩٧,١٦٣,٤٨٢	-	٣٣٧,٨٥٨,٠٦٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٧,٨٩٠,٠٣٩)	(١٧,٨٩٠,٠٣٩)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٣١٩,٩٦٨,٠٢٧
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٧,٦٦٣,٢٤٧)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٣١٢,٣٠٤,٧٨٠
موجودات القطاع	٣٥٩,٠٨١	٨٤,٢٧١,٤٦٢	٧٨٩,٢٩٨,٠٣١	-	٨٧٣,٩٢٨,٥٧٤
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٠,٣٤٥,٨٣٠	٥٠,٣٤٥,٨٣٠
مجموع الموجودات	٣٥٩,٠٨١	٨٤,٢٧١,٤٦٢	٧٨٩,٢٩٨,٠٣١	٥٠,٣٤٥,٨٣٠	٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤
مطلوبات القطاع	١١٤,٤٠١,٤٦٦	٢٥٦,٢٤٥,٠٧٨	١٨,٢٨٦,١٣٤	-	٣٨٨,٩٣٢,٦٧٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٣٢,٠٥٩,٣٠٥	١٣٢,٠٥٩,٣٠٥
مجموع المطلوبات	١١٤,٤٠١,٤٦٦	٢٥٦,٢٤٥,٠٧٨	١٨,٢٨٦,١٣٤	١٣٢,٠٥٩,٣٠٥	٥٢٠,٩٩١,٩٨٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٦٤٧,٣٥٩	٢,٦٤٧,٣٥٩
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٧٥٥,٩٣٠	٧٥٥,٩٣٠
استيعادات موجودات ثابتة	-	-	-	٢١,٣٩٣	٢١,٣٩٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	داخل سورية	خارج سورية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٥,٩٨٤,٧١٦	٥٥,٨٥٤,٢١٠	٣٠,١٣٠,٥٠٦	٨٥,٩٨٤,٧١٦
١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧	٨٣١,١٩٥,٧٨٠	٣٤٣,٠٧٥,٦٢٧	١,١٧٤,٢٧١,٤٠٧
١٣,١٣٩,٨٥٨	١٣,١٣٩,٨٥٨	-	١٣,١٣٩,٨٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	داخل سورية	خارج سورية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٣٦,٤٥٥,١٥٤	٣٣٤,٦٧٠,٣٣٠	١,٧٨٤,٨٢٤	٣٣٦,٤٥٥,١٥٤
٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤	٦١٥,٢٤٢,١٨٢	٣٠٩,٠٣٢,٢٢٢	٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤
٢,٦٤٧,٣٥٩	٢,٦٤٧,٣٥٩	-	٢,٦٤٧,٣٥٩

٣٨ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (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.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,١٥٦,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٨٩,٠٦٢	٣,٣١٩,٥٨٩	الاحتياطي القانوني
٤,٣٠٥,٧٦٩	٦,٣٣٦,٢٩٦	الاحتياطي الخاص
٢٢,٦٧٣,٠٧٠	١٤,٤٣٨,٥٧٤	أرباح مدورة محققة
٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٣٩٩,٦٤٧,٦١٠	أرباح مدورة غير محققة*
(٢٠٩,٥٩٢)	(٢٠٩,٥٩٢)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧٤,١٤٥)	(٧٨٥,١٩٢)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٨٦٩,٩٠٧)	(١,٣٩١,٨٥١)	إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك
-	(١٨,٦٧١,٥٦١)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٤٠١,٩٢٨,٧٧٧	٤٢٨,٤٦٥,١٢٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢,٦١١,٦٤٤	٣,٣٦٢,٧٠٤	بنود رأس المال المساعد:
٢,٦١١,٦٤٤	٣,٣٦٢,٧٠٤	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***
٤٠٤,٥٤٠,٤٢١	٤٣١,٨٢٧,٨٢٧	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٨٠,٨٨٣,٣٥٣	٢٣٩,١٢٤,٥٥٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٨,٠٤٨,١٧٧	٢٩,٨٩١,٧٦٨	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩,١٠١,٩٥٣	٢٤,٨٨٤,٤٣٨	مخاطر السوق
١٦,٦٤٥,٨٩٧	٣٢,١٣٧,٨٠٠	المخاطر التشغيلية
٢٣٤,٦٧٩,٣٨٠	٣٢٦,٠٣٨,٥٥٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪١٧٢,٣٨	٪١٣٢,٤٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٧١,٢٧	٪١٣١,٤٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٩,٦٦	٪٩٥,٣٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

* 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.

** وفقاً للقرار (م/٤ ن) يتوجب طرح قيمة الأصول المسملكة من قبل البنك من الأموال الخاصة الأساسية في حال استمرار تملك المصرف لتلك الأصول بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً (سنتين)، وقد قررت إدارة المصرف لإطفاء ٥٠٪ من قيمة الأصول المستملكة من قبل البنك بعد مرور سنة من تاريخ تملكها.

*** بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (م/٤ ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

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

٣٩- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	١,٥٠٧,٨٠٠	ارتباطات والتزامات ائتمانية
٦٨٩,٣٥٩	٢١,١٦٢,٥٤٨	كفالات زبائن:
٤٦,٦٢٨,١٧٢	٣٩,٧٥١,٤٢٧	تأمينات أولية
٤٧,٣١٧,٥٣١	٦٢,٤٢١,٧٧٥	حسن تنفيذ
١٤٤,٩٣٩,٣٨٢	١٤٨,٧٤٩,٥٠٣	تعهدات تصدير
٢,٠٢٠,٠٠٠	-	كفالات مالية مصرفية
١٩٤,٢٧٦,٩١٣	٢١١,١٧١,٢٧٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)

٤٠- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.

٤١- أحداث طارئة

نتيجة الظروف التي مرت بها البلاد بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٤، فإننا نفيد:

- أنّ مصرفنا قد استعاد عمله في كافة مراكزه على الأراضي السورية ابتداءً من صباح يوم الثلاثاء الواقع في ١٠ كانون الأول ٢٠٢٤ بعد أن توقف هذا العمل نظراً للظروف التي مرت بها البلاد لمدة يومين اعتباراً من ٨ كانون الأول ٢٠٢٤ ولغاية ٩ كانون الأول ٢٠٢٤.
- لم يحصل لدينا أي ضرر مادي ذات كلفة مهمة، واقتضى الأمر ببعض الأضرار التي حصلت في مكتب مصرفنا المفتوح في مرفأ اللاذقية، والذي اقتصر على كسر بعض الزجاج الخارجي، الذي تمت صيانته بتكلفة ١٢,٥٠٦,٢٥٠ ليرة سورية.