

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٧-٦	بيان الوضع المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية
١٠٨-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

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

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءه 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. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا أننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتمسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابة الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر 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.

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهرية في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض 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.

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية. بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول 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.

يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطقتي هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط البدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدججة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجةً للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

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 نبدى أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السوية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المصرف لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المصرف إلا أننا نبقى وحدنا المسؤولين عن رأينا.

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

٢٨ آذار ٢٠٢٤

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



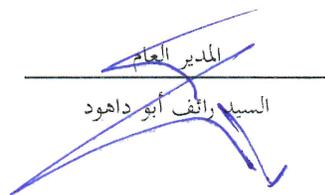
بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	٧	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	٦,٩٦٠,٠٥٤,٧٤١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٦٣	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٦٥,٠٦١,٤٧٥	٨٧١,٨٧٩,٢٠٦	١٢	موجودات غير ملموسة
٧٨,١٥٨,٠٣٤	٥٥,٨٢٧,١٦٦	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧	١٤	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>	<u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي
السيد محمد إيباد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب



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

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

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	١٦	ودائع مصارف
٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	٦٨٣,٣١٤,٢٦٢,٣٨٣	١٧	ودائع الزبائن
١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣	١٨	تأمينات نقدية
٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣	١٩	مخصصات متنوعة
١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩	٢٠	مطلوبات أخرى
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٥٠,٦٦٤,٠٥١	١٣	التزامات عقود الإيجار
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	٣١	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣</u>	<u>٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣,٠٦٧</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
-	(١٣٥,٧٦٥,٥٠٠)	٢١	رأس المال غير المكتتب به
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	احتياطي قانوني
٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧	٢٢	احتياطي خاص
(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤	٢٣	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة محققة)
٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
<u>٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤</u>	<u>٣٣٩,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>	<u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

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

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١١,١٤٠,٨٦٨,٠٦٥	٢٤,١٥٣,٢٧٣,٤٩٨	٢٤	الفوائد الدائنة
(٢,٨١٩,٩١٤,٩٦٩)	(٧,١٣٤,٤٢٣,٤٦٩)	٢٥	الفوائد المدينة
٨,٣٢٠,٩٥٣,٠٩٦	١٧,٠١٨,٨٥٠,٠٢٩		صافي الدخل من الفوائد
٢,٠٨٤,٩٠٦,٢٨١	٥,٧٩٩,٧٦٢,٩٦٧	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٦,٣٤٩,٥٢٦)	(١٧,٢١٧,١١٧)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٢,٠٥٨,٥٥٦,٧٥٥	٥,٧٨٢,٥٤٥,٨٥٠		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٠,٣٧٩,٥٠٩,٨٥١	٢٢,٨٠١,٣٩٥,٨٧٩		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٤٠٩,٢٨٤,٨٧٥	٦,٥٧٠,١٨٤,١٦٢		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧	٢٤١,٠١٣,٣٨٥,٩٢٣		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٥,٩١٣,٧٥٠	١٠٩,٠٦٧,٢٥١		إيرادات تشغيلية أخرى
٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣	٢٧٠,٤٩٤,٠٣٣,٢١٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,١٢٧,٣٦٧,٣٥٧)	(٦,٢٩٣,٤٢٤,٠٣٦)	٢٨	نفقات الموظفين
(١٦٩,٤١٤,٨٣٢)	(٧٦٢,٣٦٦,٧٢١)	١١	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٨,٣٧٨,١٠٧)	(١٣,٠٠٩,٣٧٢)	١٢	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٢٢,٣٣٠,٨٦٧)	(٢٢,٣٣٠,٨٦٨)	١٣	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٣٤٠,٩٧٩,٩٧٧)	(١٨٥,٣٣٥,٧٢١)	١٩	مصروف مخصصات متنوعة
١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢	٢,٥٣٥,٤٣٣,٣٥٦	٢٩	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٥٥٣,٠٥٣,١١٠)	(٥,٩٤٤,١٤٩,٦٥٧)	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٩١٠,٥٤٤,٧٥٨)	(١٠,٦٨٥,١٨٣,٠١٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	٢٥٩,٨٠٨,٨٥٠,١٩٦		الربح قبل الضريبة
(١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣)	(٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣)	٣١	مصروف ضريبة دخل
(٤٤,٩٦٥,٠٠٣)	(٣٥٢,٨٤٠,٧٢٦)	٣١	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج
١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	٢٥٦,٠٠٧,٧٤٠,٣٤٧		صافي ربح السنة
٥٣٩,٨٥	٧,٥٤٠,٦٨	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

السيد محمد إباد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

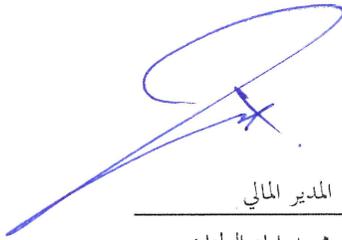
السيد صالح رجب

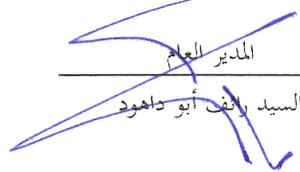
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

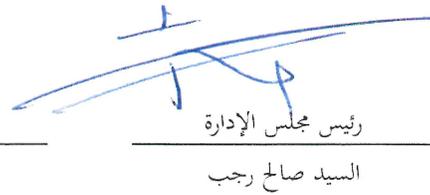
بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧
١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧

صافي ربح السنة
الدخل الشامل للسنة


المدير المالي
السيد محمد إباد الطناني


المدير العام
السيد رافع أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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

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

المكتتب به والمدفوع	رأس المال		احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح السنة	أرباح محتجزة /		المجموع	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
	ل.س.	ل.س.				أرباح مدورة	غير محققة		
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	-	-	٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	(٩٥,٢٠٠,٦٢٩)	(٩٥,٢٠٠,٦٢٩)	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧	-	-	٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧	الدخل الشامل للسنة
-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٧٩,٥٤٦,٤٢٧	-	-	(٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧)	٢٤١,٠١٣,٣٨٥,٩٢٣	١١,٣٥٧,٨٠٧,٩٩٧	٣٣٩,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢	تخصيص أرباح السنة
٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧	-	-	٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤	٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١	٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤	٣٣٩,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	-	-	(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	الدخل الشامل للسنة
-	٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢	٤٩٠,٤١٦,٣٧٢	-	-	(١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩)	١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧	٢,٦٣٣,٠٠٠,٠٦٨	-	تخصيص أرباح السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	-	-	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	٢٥٩,٨٠٨,٨٥٠,١٩٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١٦٩,٤١٤,٨٣٢	٧٦٢,٣٦٦,٧٢١	١١ الاستهلاكات
٨,٣٧٨,١٠٧	١٣,٠٠٩,٣٧٢	١٢ إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٢,٣٣٠,٨٦٧	٢٢,٣٣٠,٨٦٨	١٣ اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٤,٠٨٦,١٢٨	٣,١٠١,٠٩٣	١٣ فوائد على عقود الإيجار
(٢٦,٠٨٦,١٢٨)	(٥,٨٣٧,٠٤٢)	١٣ تعديلات على عقود الإيجار
(١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢)	(٢,٥٣٥,٤٣٣,٣٥٦)	٢٩ استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤٠,٩٧٩,٩٧٧	١٨٥,٣٣٥,٧٢١	١٩ مخصصات متنوعة
(١١,٧٩٥,٧١٤)	(٣٣,٩٢٣,٨٢٦)	١٠ إطفاء الحسم
(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	(٢٤١,٠١٣,٣٨٥,٩٢٣)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,١٠٠,٤٩٢,٢٩٥	١٧,٢٠٦,٤١٣,٨٢٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥,٣٣١,٧٣٣,٩٦٤)	٣٥٢,٢١٠,٨٩١,٢٢٦	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي
(٣٢,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٨٤٩,٢٥٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٢٩,٤٥٠,٢٢٠,٠٨٨)	(٣٣,٨٤١,٤٧٢,٦٤٧)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٢٨,٦٦٨,٩٢٥)	(٤,٠٨٧,٢٦٥,٧٨٦)	الزيادة في موجودات أخرى
٦١,٢٠٠,٩٧٦,٠٩٠	٤٥,٥٨٣,٩٣٦,٦٤٩	الزيادة في ودائع الزبائن
١,٤٨٦,٩٦٦,٦٠٢	٤٢,٨٩٥,٧١٧,٣٩٤	الزيادة في التأمينات النقدية
٣,١٩٥,٥٣٩,٤٣٩	١٠١,٢١٦,٩٤٤,٣٨٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(٢٦٧,٥٠٠,٧٠٥)	١٩ المدفوع لقاء مخصصات أخرى
١,١٢٠,٣٥١,٤٤٩	٥١٦,٠٦٨,٤١٤,٣٣٧	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	(١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣)	٣١ ضرائب دخل مسددة
٧٧٣,٤١٣,٨٣٤	٥١٤,٧٢٢,٩٠٦,٥٠٤	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي

السيد محمد إباد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٣,٤٣٤,٠٤٢,٠٤٥)	(٣,٤٨٠,٢٩٣,١٥٦)	١٠	شراء من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٣٣,٧١١,٧٧٧)	(٦,٢٠٠,٧٧٨,٨١٦)	١١	شراء موجودات ثابتة ملموسة
-	(١٠٤,٦١٠,٠٠٠)		شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
(٧١١,٧٢٩,٩٠١)	(٢,١٥٢,٠٠٩,١٢٣)		الزيادة في الدفعات المقدمة لشراء موجودات ثابتة مادية ومعنوية
(٤,٦٧٩,٤٨٣,٧٢٣)	(١١,٩٣٧,٦٩١,٠٩٥)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠		زيادة رأس المال
-	(٩٥,٢٠٠,٦٢٩)		مصاريف زيادة رأس المال
-	(٢٤,٢٠٠,٠٠٠)		دفعات إيجار
-	٦,٧٤٤,٨٣٣,٨٧١		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٣٣,٦٥٧,٢٣٩,٢٣٢	١٣٨,٤١٦,٠٣٩,٢٩٦		تأثير تغيرات أسعار الصرف
٢٩,٧٥١,١٦٩,٣٤٣	٦٤٧,٩٤٦,٠٨٨,٥٧٦		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠	٣٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠	٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣,٠٢٦	٣٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١٠,٨٢٧,٢٠١,٩٧٤	٢١,٢٠٥,٧٩١,٢٦٥		فوائد مقبوضة
(٢,٦١٣,٢١٥,١٦٧)	(٦,٠٥٣,١٤٢,٨٥٠)		فوائد مدفوعة

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

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

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

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

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

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

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

بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب المباشر بمبلغ وقدره ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصرح به بعد الزيادة مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

تم الاكتتاب على ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ سهماً بنسبة ٩٨,٠٦ % ما يعادل ٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية، ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية موزعة على ٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة للسهم الواحد، ونظراً لعدم تغطية كامل أسهم زيادة رأس المال خلال فترة الاكتتاب المحددة سيتم بيع الأسهم الفائضة والبالغ عددها ١,٣٥٧,٦٥٥ سهماً عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراجها في السوق وذلك استناداً إلى أحكام المادة ٩/ من تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١ وتعديلاتها بالقرار رقم ٢٣/م لعام ٢٠١٢.

يملك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٣,٨٢٥ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمدانية بحلب- حرسنا في ريف دمشق، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٢٤ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

● معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نَحج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نَحج تخصيص الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

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

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

للفترات المفعول سارية

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق
المبكر

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

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

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أسس إعداد البيانات المالية

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

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

أسس التقييم

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

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

- الاستثمارات في حقوق الملكية.

- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الأدوات المالية

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 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 بالكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

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

التخلف عن السداد:

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة.

إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم 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 يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

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

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

الشطب:

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

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

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

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

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

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(و) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

(ز) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

(ح) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

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

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

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

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

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

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

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

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

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

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

تُعدّل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي:

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

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

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

(ي) قروض وتسليفات

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

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

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

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

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

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

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

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

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

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات. إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٨٨,١٨٤,٢٤٣	١٧,٦٧٥,٨٣٥,٧٨٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٧٣,٩٣٠,٢١٤,٦٢٤	٦٨٦,٠١٧,٧٨٢,٥٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٧٦٩,٩٥٨,٧٥٨	٣٥,٠٥٥,٣٢٣,٦٠٠	احتياطي نقدي الزامي*
١٩٢,٢٨٨,٣٥٧,٦٢٥	٧٣٨,٧٤٨,٩٤١,٩٧٢	
(١٤٥,٨٧١,٩٧٨)	(٤٤٩,٨٤٥,٥٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	

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

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة، ولا يوجد في هذين الفرعين أية نقد أو موجودات ثابتة.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢	-	-	١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٩,٨٧٦,٦٧٦,٧٣٦	-	-	١٥٩,٨٧٦,٦٧٦,٧٣٦	التغير خلال السنة
٣٧٤,٤٩٦,٢٥٦,٠٦٨	-	-	٣٧٤,٤٩٦,٢٥٦,٠٦٨	فروقات أسعار الصرف
٧٢١,٠٧٣,١٠٦,١٨٦	-	-	٧٢١,٠٧٣,١٠٦,١٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٥,٨٧١,٩٧٨	-	-	١٤٥,٨٧١,٩٧٨
التغير خلال السنة	(٣٨,٣٣٦,٧٣٨)	-	-	(٣٨,٣٣٦,٧٣٨)
فروقات أسعار الصرف	٣٤٢,٣١٠,٢٦٠	-	-	٣٤٢,٣١٠,٢٦٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٤٩,٨٤٥,٥٠٠	-	-	٤٤٩,٨٤٥,٥٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	مصروف خارجية	مصروف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩	٨,٢١٩,١٠٤,٠٤٠	١٥٣,٦٥١,٨٦٤,٩٧٩
١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩	٨,٢١٩,١٠٤,٠٤٠	١٥٣,٦٥١,٨٦٤,٩٧٩
(١٤٠,٠٨٨,٢١٠)	(٢١,٥٤٨,٦١٤)	(١١٨,٥٣٩,٥٩٦)
<u>١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩</u>	<u>٨,١٩٧,٥٥٥,٤٢٦</u>	<u>١٥٣,٥٣٣,٣٢٥,٣٨٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

حسابات جارية وتحت الطلب

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٣,٤٢٣,٥٧١	٨٤٦,٣١٧,٨٥١	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨
١٦,٥٣٥,٩٨٩,٦٨٣	-	٤,٦١٤,٩١٦,٣٠٠	١١,٩٢١,٠٧٣,٣٨٣
١٠٩,٤٨٩,٨٦٥,٠٤٦	٧,٨٠٤,٦٠٠	٢,٧٤٦,٦٤١,٧١٧	١٠٦,٧٣٥,٤١٨,٧٢٩
<u>١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩</u>	<u>١١,٢٢٨,١٧١</u>	<u>٨,٢٠٧,٨٧٥,٨٦٨</u>	<u>١٥٣,٦٥١,٨٦٤,٩٨٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٨٧٩,٩٥٤	٣,٤٢٣,٥٧١	١,٧٠٦,٦٦٤	٢٦,٧٤٩,٧١٩	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٨٩٨,٢٦١	-	٣,٠١١,١٠٢	٨,٨٨٧,١٥٩	التغير خلال السنة
٩٦,٣٠٩,٩٩٥	٧,٨٠٤,٦٠٠	٥,٦٠٢,٦٧٨	٨٢,٩٠٢,٧١٧	فروقات أسعار الصرف
<u>١٤,٠٠٨,٢١٠</u>	<u>١١,٢٢٨,١٧١</u>	<u>١٠,٣٢٠,٤٤٤</u>	<u>١١٨,٥٣٩,٥٩٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا توجد لدى المصارف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ولا يوجد لدى المصارف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٠٦,٧٤٦,٩٩٧)	(٣٠٥,٧٩٣,٣٦٧)	(٩٥٣,٦٣٠)
<u>١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣</u>	<u>١٢٧,١٩٨,٥٠٦,٦٣٣</u>	<u>٨,٩٩٩,٠٤٦,٣٧٠</u>

ودائع لأجل
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

ودائع لأجل
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٨٤٩,٢٥٠,٠٠٠	-	(١٥٠,٧٥٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٦,٩٠٢,٠٥٠,٠٠٠	-	٩٦,٩٠٢,٠٥٠,٠٠٠	-
<u>١٣٦,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
فروقات أسعار صرف
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	-	٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	-
٥,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١	-	٣,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩	-	٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩	-
<u>٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٥,٠٠٠	٣٤,٠٤٢,٢٣٠	-	٣٤,٢٦٧,٢٣٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٢٨,٦٣٠	١٦٣,٩٥٦,٣٨٦	-	١٦٤,٦٨٥,٠١٦
فروقات سعر صرف	-	١٠٧,٧٩٤,٧٥١	-	١٠٧,٧٩٤,٧٥١
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٥٣,٦٣٠	٣٠٥,٧٩٣,٣٦٧	-	٣٠٦,٧٤٦,٩٩٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١٢,٥٠٠	-	-	١١٢,٥٠٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٢٤,٦٢٨,٤٣٤	-	٢٤,٦٢٨,٤٣٤
التغير خلال السنة	١١٢,٥٠٠	٤,٤٦٠,٣١١	-	٤,٥٧٢,٨١١
فروقات سعر صرف	-	٤,٩٥٣,٤٨٥	-	٤,٩٥٣,٤٨٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٥,٠٠٠	٣٤,٠٤٢,٢٣٠	-	٣٤,٢٦٧,٢٣٠

لا يوجد إيداعات لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ولا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
-	٤,٤٦٨,٣٠٨
٣٩٢,٣٤٨,٦٣١	٦٨٠,٦٦١,٧٧٨
٧٢,١١٦,٤٧٤,٣٦٤	١٢٩,٠٠٥,٢٨٨,٣٥٥
٧٢,٥٠٨,٨٢٢,٩٩٥	١٢٩,٦٩٠,٤١٨,٤٤١
٩٢,٢٧٢,٤٥٣	١٣,٤٦٥,٠٠٠
-	٣,٠٩٧,٢٠٨
٢٦١,٥٦٥,٧٥٥	٧٦,٦١٦,٧٠٦
٢,٠٥٣,٣٦١,١٤٤	٢,٨٩١,٥٨٠,٨٧٢
٢,٤٠٧,١٩٩,٣٥٢	٢,٩٨٤,٧٥٩,٧٨٦
٩٠٦,٦٥٨,٩٢٩	١,١٤٦,٨٨٢,٦٦٥
٤,٩٤٧,٠٥٣	٥,٨٢٨,٥٩٥
٩١١,٦٠٥,٩٨٢	١,١٥٢,٧١١,٢٦٠
١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦	٢,٨٥٨,٦٩٠,٨٥٩
١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦	٢,٨٥٨,٦٩٠,٨٥٩
٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥	١٣٦,٦٨٦,٥٨٠,٣٤٦
(٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥)	(٨,٩٧٩,١٧٣,١٤٤)
(٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨)	(١٢,٣٣٩,٢٤٩,٤٦٧)
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات دائنة صدفه مدينة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

كمبيالات سندات محسومة

حسابات دائنة صدفه مدينة

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

إجمالي التسهيلات للشركات المتوسطة والصغيرة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

إجمالي التسهيلات للأفراد

القروض السكنية:

قروض سكنية

إجمالي قروض سكنية

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢١,٠٥٦,٨٨٦,٣٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٤٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٩٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٧١٧,٦٣٦,٨٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧,٠١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٤,٢٦٣,٠٥٩,٩٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١,٥٩٥,٥٢٣,٥٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧٣,١٠٥,٣٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥	٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦	١,٩٤٨,٩٠٣,٨٧٥	٦٥,٦٨٢,٣٤٧,٩٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١,٣٢٩,٦٠٩,٠٨٦)	١,٣٢٩,٦٠٩,٠٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠٣٩,٩٠٠,٠٢٧	(١,٠٣٩,٩٠٠,٠٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٧٢,٢٥١,٩٠٠	(٣٠٣,٤٨٨,٠٠٦)	(٥٦٨,٧٦٣,٨٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨,٠١٢,٨٥٠,٥٢٩	٣,٠٧٥,٧٠١,١٥٠	(٥٠٧,٦٠٤,٢٦١)	٥,٤٤٤,٧٥٣,٦٤٠	التغير خلال السنة
٤٥,٦٠٢,٨٠٢,٧٧٧	-	٤,٣١٦,٢٢٠	٤٥,٥٩٨,٤٨٦,٥٥٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,١٣٥,٤٨٥,٥٩٩)	(٣,٤٦٦,٢٢٧,٥٣٠)	(٥٢,٧٨٩,١١٢)	(١,٦١٦,٤٦٨,٩٥٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١١,٣٦٧,١٤٤,٥٢٤	١١,٣٦٧,١٤٤,٥٢٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٣٦,٦٨٦,٥٨٠,٣٤٦</u>	<u>٢١,٠٥٦,٨٨٦,٣٠٠</u>	<u>٧٩٩,٦٢٩,٦٥٧</u>	<u>١١٤,٨٣٠,٠٦٤,٣٨٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥	٤,٢٥٩,٦٧٦,٦٧٧	٢٧,٦٤٠,٨٨٣	١٣٤,٢٨٣,٧٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٨,٦١٤,٩٤١)	١٨,٦١٤,٩٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٨٨٩,٤٩٥	(٢,٨٨٩,٤٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١١٨,٠٠٨,٢١٧	(٤,٨٨١,١٣٩)	(١١٣,١٢٧,٠٧٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٢٦,٧٢٩,٣٩٧	٥١٨,٢٢٢,٩٤٠	١٤,٤٤٩,٩٩٨	(٥,٩٤٣,٥٤١)	التغير خلال السنة
(٣,٤٢٨,٥١٥,٦٥٧)	(٣,٤٢٢,٦٧٢,٨٥١)	(٥٥٠,٢٤٨)	(٥,٢٩٢,٥٥٨)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٢١٤,٩٥٦,٢٣٨	-	٢,٥٦٨,٣٠٧	٢١٢,٣٨٧,٩٣١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٧,٢٤٤,٤٠١,٨٥١	٧,٢٤٤,٤٠١,٨٥١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨,٩٧٩,١٧٣,١٤٤</u>	<u>٨,٧١٧,٦٣٦,٨٣٤</u>	<u>٢٣,٥٠٢,٣٥٥</u>	<u>٢٣٨,٠٣٣,٩٥٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٢٢,٢٠٩,٣١٠	٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
٨٢٢,٦٣٩,٢٦٩	١,٥٩٢,٢٤١,٩٣١	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
(٦,٣٧٩,٢٩١,١٨٢)	-	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(١,٧٢٩,٠٥٠,٠٣٢)	(٤٣,٦٩٨,٩٢٨)	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
<u>٢٠٨,٤٤٨,٨٩٣</u>	<u>٥,٨٤٥,٧٥٠,٢٠٦</u>	الناتج عن فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية
<u>٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨</u>	<u>١٢,٣٣٩,٢٤٩,٤٦٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	

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

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	٦,٩٦٠,٠٥٤,٧٤١	سندات حكومية
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	٦,٩٦٠,٠٥٤,٧٤١	
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	٦,٩٦٠,٠٥٤,٧٤١	

يمثل هذا المبلغ سندات خزينة عددها ١٥٠٠ سند قيمتها الإسمية ٣ مليار ليرة سورية بمعدل عائد ٨,٤١٪ تستحق خلال سنتين و ٢٥٠ سند بقيمة إسمية ٥٠٠ مليون وبمعدل فائدة ٨,٩٨٪ تستحق خلال سنتين و ١٧٥٠ سند بقيمة إسمية ٣,٥ مليار وبمعدل عائد ٩,٦٦٪ تستحق خلال سنتين.

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات المشتراة خلال السنة
(٦٥,٩٥٧,٩٥٥)	(٨٥,٦٦٤,٧٩٩)	الحسم
٣,٤٣٤,٠٤٢,٠٤٥	٦,٩١٤,٣٣٥,٢٠١	القيمة الدفترية للسندات
١١,٧٩٥,٧١٤	٤٥,٧١٩,٥٤٠	إطفاء الحسم
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	٦,٩٦٠,٠٥٤,٧٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

إن السندات الحكومية مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة). كما لم يتم تسجيل أية مخصصات إئتمانية متوقعة على هذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١١ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	تخصيمات على المباني**	وسائل نقل	الحواسيب	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أرض	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الكلفة التاريخية:
٣,٠١٨,٥٨٥,٨٤٠	٣٩٩,٦٣٩,٣٩٤	٢٩,٤٦١,٦٣٧	٥١٤,٨٩١,٢٥٦	٧٩٠,١٤٨,١٣٨	١,١٨٧,١٧٠,٧٩٥	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٦,٢٠٠,٧٧٨,٨١٦	١٦٤,٨٤٩,١١٠	٤٧,٣٠٨,٠٠٠	٣,٧٤٢,٤١١,٨٢٤	١,١٢١,٠٦٦,٥٧٠	١,١٢٥,١٤٣,٣١٢	-	إضافات
(٢٣,٣١٩,٨٩٦)	(١٣,٨٥٣,٢٦١)	-	-	(٩,٤٦٦,٦٣٥)	-	-	استبعادات
٩,١٩٦,٠٤٤,٧٦٠	٥٥٠,٦٣٥,٢٤٣	٧٦,٧٦٩,٦٣٧	٤,٢٥٧,٣٠٣,٠٨٠	١,٩٠١,٧٤٨,٠٧٣	٢,٣١٢,٣١٤,١٠٧	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(١,٢٨٦,٠٧٥,٠٦٩)	(٣٢٤,٩٣٥,٩١٢)	(٢٢,١٨٥,٦٩٣)	(٢١٢,٦٦٦,١٥٤)	(٤٥٨,٦٠٦,٥٥٧)	(٢٦٧,٦٨٠,٧٥٣)	-	الإستهلاكات المتراكمة:
(٧٦٢,٣٦٦,٧٢١)	(٢٥,٣٠٧,٧٣٤)	(٥,٠٩٧,١٨٤)	(٥٣٧,٥٢١,٧٢٢)	(١٥٢,٦٠٣,٣٥٥)	(٤١,٨٣٦,٧٢٦)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢٣,٣١٩,٨٩٦	١٣,٨٥٣,٢٦١	-	-	٩,٤٦٦,٦٣٥	-	-	إضافات، أعباء السنة
(٢,٠٢٥,١٢١,٨٩٤)	(٣٣٦,٣٩٠,٣٨٥)	(٢٧,٢٨٢,٨٧٧)	(٧٥٠,١٨٧,٨٧٦)	(٦٠١,٧٤٣,٢٧٧)	(٣٠٩,٥١٧,٤٧٩)	-	استبعادات
٣,١٧٨,٠٦٥,١٧٦	-	-	-	١,٩٨١,٩٣٥,٨٧١	١,١٩٦,١٢٩,٣٠٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١,٤٣٦,٧٩٢,٠٢١	-	-	-	١,٤٣٦,٧٩٢,٠٢١	-	-	إضافات
٤,٦١٤,٨٥٧,١٩٧	-	-	-	٣,٤١٨,٧٢٧,٨٩٢	١,١٩٦,١٢٩,٣٠٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٦٣	٢١٤,٢٤٤,٨٥٨	٤٩,٤٨٦,٧٦٠	٣,٥٠٧,١١٥,٢٠٤	٤,٧١٨,٧٣٢,٦٨٨	٣,١٩٨,٩٢٥,٩٣٣	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	صافي القيمة الدفترية:
							الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*:

٣,١٧٨,٠٦٥,١٧٦	-	-	-	١,٩٨١,٩٣٥,٨٧١	١,١٩٦,١٢٩,٣٠٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١,٤٣٦,٧٩٢,٠٢١	-	-	-	١,٤٣٦,٧٩٢,٠٢١	-	-	إضافات
٤,٦١٤,٨٥٧,١٩٧	-	-	-	٣,٤١٨,٧٢٧,٨٩٢	١,١٩٦,١٢٩,٣٠٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل والتي لا تزال بالخدمة مبلغ ٧٤١,٢٠٨,٤٤٥ ليرة سورية لعام ٢٠٢٣ (مقابل ٦٦٦,٣٤٠,٥٩١ ليرة سورية لعام ٢٠٢٢).

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

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

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣:

المجموع ل.س.	فروغ ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	الكلفة التاريخية
٧٢,٧٢٣,٥١١	١٥,١٩٢,٣٦٣	٥٧,٥٣١,١٤٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٠٤,٦١٠,٠٠٠	-	١٠٤,٦١٠,٠٠٠	إضافات، أعباء السنة
١٧٧,٣٣٣,٥١١	١٥,١٩٢,٣٦٣	١٦٢,١٤١,١٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٤٩,٥٧٩,٠٤٦)	(٩,٤٤٤,٩٩٦)	(٤٠,١٣٤,٠٥٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١٣,٠٠٩,٣٧٢)	(٢,٥٠٠,٨٤٠)	(١٠,٥٠٨,٥٣٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٦٢,٥٨٨,٤١٨)	(١١,٩٤٥,٨٣٦)	(٥٠,٦٤٢,٥٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤١,٩١٧,٠١١	-	٤١,٩١٧,٠١١	مشاريع قيد التنفيذ
٧١٥,٢١٧,١٠٢	-	٧١٥,٢١٧,١٠٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٧٥٧,١٣٤,١١٣	-	٧٥٧,١٣٤,١١٣	إضافات، أعباء السنة
٨٧١,٨٧٩,٢٠٦	٣,٢٤٦,٥٢٧	٨٦٨,٦٣٢,٦٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢:

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

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	المباني
ل.س.	ل.س.
١٥٦,٩٠٠,٦٨٩	١٥٦,٩٠٠,٦٨٩
١٥٦,٩٠٠,٦٨٩	١٥٦,٩٠٠,٦٨٩
١٥٦,٩٠٠,٦٨٩	١٥٦,٩٠٠,٦٨٩
(٥٦,٤١١,٧٨٨)	(٥٦,٤١١,٧٨٨)
(٢٢,٣٣٠,٨٦٧)	(٢٢,٣٣٠,٨٦٧)
(٧٨,٧٤٢,٦٥٥)	(٧٨,٧٤٢,٦٥٥)
(٢٢,٣٣٠,٨٦٨)	(٢٢,٣٣٠,٨٦٨)
(١٠١,٠٧٣,٥٢٣)	(١٠١,٠٧٣,٥٢٣)
٥٥,٨٢٧,١٦٦	٥٥,٨٢٧,١٦٦
٧٨,١٥٨,٠٣٤	٧٨,١٥٨,٠٣٤

التكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القيمة الدفترية:

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التزامات عقود الإيجار	
المجموع	المباني
ل.س.	ل.س.
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠
٤,٠٨٦,١٢٨	٤,٠٨٦,١٢٨
(٢٦,٠٨٦,١٢٨)	(٢٦,٠٨٦,١٢٨)
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠
٣,١٠١,٠٩٣	٣,١٠١,٠٩٣
(٢٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٢٠٠,٠٠٠)
(٥,٨٣٧,٠٤٢)	(٥,٨٣٧,٠٤٢)
٥٠,٦٦٤,٠٥١	٥٠,٦٦٤,٠٥١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

الفائدة خلال السنة

تعديلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الفائدة خلال السنة

المدفوع خلال السنة

تعديلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٢,٣٣٠,٨٦٧	٢٢,٣٣٠,٨٦٨
٤,٠٨٦,١٢٨	٣,١٠١,٠٩٣
<u>٢٦,٤١٦,٩٩٥</u>	<u>٢٥,٤٣١,٩٦١</u>

استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد على التزامات عقود الإيجار

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٥٠,٦٦٤,٠٥١
<u>٧٧,٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٦٦٤,٠٥١</u>

خلال أقل من سنة

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤٠٦,٦٦٠,٤٦٢	٣,٣٥٤,١٤٢,٦٩٥
١٠٦,٣٣٤,٦٥٨	١٣٧,٨٥٠,٩٥٩
<u>٥٢٣,٥٢٩,٦١١</u>	<u>٩٣٥,٤٠٩,٩٣٢</u>
١,٠٣٦,٥٢٤,٧٣١	٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦
٢٤١,٢٠٦,١٢٩	٣٢٨,١٤٤,٤٧٨
٨٣,٣٩٤,٦٢٠	٨٩٢,١٥٢,٣٨٧
٣٤,٨٤٦,٤٤٠	٤٧,٦٥٩,٣٩١
٣٠,٥٢٣,١٩٤	٤٧,١٣٠,٧٢٥
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
-	٣٣٤,٧٣١,٩٦٧
٢٧٧,٥٣٠,٥٦٠	٦٩,٧٥١,٥١٥
٥٤٤,٩٥٣,٩٨٧	٢٠١,٠٨٤,٠٣٨
١٥,٥٤٠,١٤٠	٣,٧٢٧,٥٠٠
<u>٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١</u>	<u>٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧</u>

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

إيجارات مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل

تقاص بطاقات صراف آلي

مصاريف رسوم قضايا

حسابات مدينة أخرى

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*

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

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٩,٣١٩,٣٦٠,٢٣٦	٣٨,٨٢٩,١٢٢,١٥٢	دولار أمريكي
٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	٣٨,٩٨٢,١٢٢,١٥٢	
(٣١,٠٢١,٩٨٠)	(١٢٩,٢٥٣,١٠٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦</u>	<u>٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧</u>	

بناءً على أحكام المادة ١٩/ من القانون ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	-	-	٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٥٠٩,٧٦١,٩١٦	-	-	٢٩,٥٠٩,٧٦١,٩١٦	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٨,٩٨٢,١٢٢,١٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٨,٩٨٢,١٢٢,١٥٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٠٢١,٩٨٠	-	-	٣١,٠٢١,٩٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
٩٨,٢٣١,١٢٥	-	-	٩٨,٢٣١,١٢٥	فروقات أسعار الصرف
١٢٩,٢٥٣,١٠٥	-	-	١٢٩,٢٥٣,١٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	١٠,١٨٧	١٨,٥٢٧,٩٥٤,١٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	١٠,١٨٧	١٨,٥٢٧,٩٥٤,١٧٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦	٦١١,٥٥٧,٩٩٧,٣٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٢١١,١٥٦,٣٩٥	٦٤,٧١٠,٧٦٢,٢٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٦٢٥,٨٥١,٨٤٥	٧,٠٤٥,٥٠٢,٧٤١	ودائع التوفير
<u>٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦</u>	<u>٦٨٣,٣١٤,٢٦٢,٣٨٣</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦١١,٥٥٧,٩٩٧,٣٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٨٨,٣١٣,٠٥٧,٤٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٩٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣١,٢١٩,٣٠٠,٢٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٨٦,٤٧١,٢٨٧	١,٩٢٨,٢٨١,٤٠٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,٩٧٧,٢٤٥,٩٠٨	١١,٠٠٢,٠٥٥,٨٩٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢١٣,٤٠٠,٢٣٣	٤٣,٠٧٤,٣٤٩,٨٩٣	تأمينات نقدية أخرى*
<u>١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨</u>	<u>٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣</u>	

* يمثل هذا البند مبالغ تم حجزها وفق القرار رقم ١١٣٠ ل\ال الصادر بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ لصالح شركات الصرافة ولا يستطيع المصرف استخدامها في العمليات المصرفية.

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤١٤,٤٦٣	٢١,٠٨٧,٠٩٣	-	(٧,٩٣٦,٩٦٦)	٩,٥٣٠,٧٧٩	٣٠,٠٩٥,٣٦٩
٣٨١,٥٠٨,٣٥٢	-	-	-	١,٢١٢,٨٨٧,٣٨٣	١,٥٩٤,٣٩٥,٧٣٥
٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠*	-	(٢٦٧,٥٠٠,٧٠٥)	-	-	٨٦,٧٨٢,٥٤٥
٤٠,٩٠٣,٠٧٥	٢٨,٨٤٨,٤٤٠	-	-	-	٦٩,٧٥١,٥١٥
٦٦,٧٢٦,٥٣٨	١٥٦,٤٨٧,٢٨١	-	-	-	٢٢٣,٢١٣,٨١٩
٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	٢٠٦,٤٢٢,٨١٤	(٢٦٧,٥٠٠,٧٠٥)	(٧,٩٣٦,٩٦٦)	١,٢٢٢,٤١٨,١٦٢	٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٦٩,٧٦٧	٣,٦٤٤,٦٩٦	-	-	-	٧,٤١٤,٤٦٣
٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢	-	-	-	٤٣,٢٨٣,٩٨٠	٣٨١,٥٠٨,٣٥٢
٤,٢٨٣,٢٥٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠*	-	-	-	٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠
١١٢,٧٠٥,٠٨٣	-	-	(٧١,٨٠٢,٠٠٨)	-	٤٠,٩٠٣,٠٧٥
٣,٩٤٤,٥٥٢	٦٢,٧٨١,٩٨٦	-	-	-	٦٦,٧٢٦,٥٣٨
٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	٤١٦,٤٢٦,٦٨٢	-	(٧١,٨٠٢,٠٠٨)	٤٣,٢٨٣,٩٨٠	٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨

* يمثل هذا المبلغ مخصص مقابل ضريبة الرواتب ولأجور بمبلغ ٣٥٠ مليون ليرة سورية ، حيث تكلف المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٣٥٠ مليون ليرة سورية، لم يقم المصرف بدفعها للدوائر المالية وإنما قام برفع دعوى قضائية اعتراضاً على هذه المبالغ.

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

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١,٦٢٤,٤٩١,١٠٤ ليرة سورية كما في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٨٨,٩٢٢,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٩).

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٣٧٣,١٠٥,٣٧٣	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٧٠,١٦١,٩٦٥	(٥٧٠,١٦١,٩٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨,٧٧٢,٦١١,١٢٧	-	(١٥٩,٣٩٨,٠٠١)	٨,٩٣٢,٠٠٩,١٢٨	التغير خلال السنة
٤,٢١٥,٩٨٠,٨٧٤	-	-	٤,٢١٥,٩٨٠,٨٧٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١١,٣٠٨,٥٢٤,١٠٧)	-	(٤,٥٤٩,٧٨٧,٥٨٣)	(٦,٧٥٨,٧٣٦,٥٢٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٦٧٦,١٥٧,٨٤٦	١,٢٢٢,٤١٨,١٦٢	-	٤٥٣,٧٣٩,٦٨٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤</u>	<u>١,٥٩٥,٥٢٣,٥٣٥</u>	<u>٤١٦,٨٩٠,٤٦٤</u>	<u>٢٦,٩٨٦,٧٩٢,٥٢٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٨,٩٢٢,٨١٥	٣٧٢,٠٠٦,٠٧٤	٩,٥٣٩,١١٠	٧,٣٧٧,٦٣١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٦٣,٧٨٠	(٥٦٣,٧٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة / (نقص) ناتج عن
١٦,٩٠٠,١٢٠	-	١,٠٣٠,٠٣٣	١٥,٨٧٠,٠٨٧	التغير في أرصدة الزبائن
٥,٩٩٤,٢٦٥	-	-	٥,٩٩٤,٢٦٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٧٤٤,٢٥٨)	-	(٩,٥٣٠,٧٧٩)	(٢١٣,٤٧٩)	التسهيلات المستردة خلال السنة
١,٢٢٢,٤١٨,١٦٢	١,٢٢٢,٤١٨,١٦٢	-	*-	فروقات أسعار الصرف
<u>١,٦٢٤,٤٩١,١٠٤</u>	<u>١,٥٩٤,٤٢٤,٢٣٦</u>	<u>١,٦٠٢,١٤٤</u>	<u>٢٨,٤٦٤,٧٢٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

*التعرضات غير المباشرة الممنوحة بالعملات الأجنبية والمصنفة ضمن المرحلة الأولى مغطاة بضمانة نقدية بنسبة ١٠٠٪ من مبلغ التعرض وبنفس العملة، وعليه لا يوجد تكوين لمخصصات خسارة ائتمانية متوقعة لهذه التعرضات ولا يعكس إيضاح حركة المخصص أثر تغيرات سعر الصرف.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٩٩,١٠٦,٥٦٤	١,٧٨٠,٣٨٧,١٨٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٣٦,٥٨٨,٧٥١	٧٧٤,٦٦٤,٩٨٩	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٨,٠٨٧,٧٦٨,٦٠٠	١٠٤,١٢٠,٥٤٢,٨٩٦	شيكات مصدقة
١٠٦,٤٩٦,٠٣٠	٤٣٨,٧٧٦,٨١٨	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٥٣,٤٥٣,٩٥٨	٣٤٠,٢٧٣,٨٩٦	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١,٨٤٢,٥٨٨,٥٩٥	٥,٣٠٩,١٥٨,٩٨٩	ذمم موقوفة (موردين)
١١,١٢١,٠٣٢	٢١,٤١١,٥٢٦	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٩٨,٩٥٧,٧٣٨	١,١٧٤,٥٤١,٠٠٢	حسابات دائنة أخرى
٨٠,١٩٢,٤٧٩	٧٨,٥٥٩,٦٧٠	طوابع
٢٠٠,٧٥٢,١٠٧	-	تقاص بطاقات صراف آلي
٥١,٥٠٦,٠٠٧	-	تقاص شيكات
<u>١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١</u>	<u>١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩</u>	

٢١ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

يتكون رأس المال مما يلي:

بالليرة السورية	بالعملات الأجنبية	المكتتب بها	
ل.س.		سهم	
<u>الإصدار الأول:</u>			
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>الإصدار الثاني:</u>			
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>الإصدار الثالث:</u>			
٣,٤٣٤,٢٣٤,٥٠٠	-	٣٤,٣٤٢,٣٤٥	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣,٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٨٨٥	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	٢٧١,٨٨٥	٦٨,٦٤٢,٣٤٥	

- قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي الى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بقيمة منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٢ و ٤٤,٥٧٩,٨٩٢ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الحسابات المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية.
- قام المصرف خلال عام ٢٠١٣ ببيع مبلغ ١,٢٧٠,٥٤٥ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي الى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٥,٢١٢,٤٣٩ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بقيمة منها ٢,٤٩٢,٢٧٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٣ و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الحسابات المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١٠,٠٨٤,٩٥١ ليرة سورية.
- بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب المباشر بمبلغ وقدره ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصرح به بعد الزيادة مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.
- تم الاكتتاب على ٦٨,٦٤٢,٣٤٥ سهماً بنسبة ٩٨,٠٦% ما يعادل ٦,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية، ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ ليرة سورية موزعة على ٩٨,٦٤٢,٣٤٥ سهماً بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة للسهم الواحد، ونظراً لعدم تغطية كامل أسهم زيادة رأس المال خلال فترة الاكتتاب المحددة سيتم بيع الأسهم الفائضة والبالغ عددها ١,٣٥٧,٦٥٥ سهماً عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراجها في السوق وذلك استناداً إلى أحكام المادة ٩/ من تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١ وتعديلاتها بالقرار رقم ٢٣/م لعام ٢٠١٢.

- بلغت مصاريف زيادة رأس المال الناشئة عن عملية الاكتتاب مبلغ ٩٥,٢٠٠,٦٢٩ ليرة سورية.

- حيث تشمل هذه المصاريف:

- أتعاب دراسة طلب زيادة رأس المال بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

- رسم طابع عقد زيادة رأس المال بمبلغ ٣٢,٢٠٠,٦٢٩ ليرة سورية.
 - دراسة نشرة الإصدار بمبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.
 - مصاريف بنوك الاكتتاب (بنك الائتمان الأهلي) بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.
 - مصاريف بنوك الاكتتاب (بنك سوريا الدولي الإسلامي) بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.
 - رسم تسجيل السهم بمبلغ ٢١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.
- بلغ رأس المال المكتتب به بالعملات الأجنبية الناشئ عن عملية الاكتتاب مبلغ ٢٧١,٨٨٥ يورو، قام المصرف بتشكيل مركز قطع بنوي مبدئي ناشئ عن عملية الاكتتاب.
- لتاريخ إعداد البيانات المالية، لم يحصل المصرف على موافقة مصرف سوريا المركزي على تشكيل مركز القطع البنوي وعلى ربط الوديعة المجمدة مقابل رأس المال.

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

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

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني بقيمة ٩,٣١ % عن عام ٢٠٢٣ (٧,٩٦ % عن عام ٢٠٢٢) وخاص بقيمة ١٠ % من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعام ٢٠٢٣، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل احتياطي قانوني بعد وصول نسبة الاحتياطي القانوني إلى ربع رأس المال.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	٢٥٩,٨٠٨,٨٥٠,١٩٦
(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	(٢٤١,٠١٣,٣٨٥,٩٢٣)
٤,٩٠٤,١٦٣,٧١٨	١٨,٧٩٥,٤٦٤,٢٧٣
٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٩٠,٤١٦,٣٧٢	١,٨٧٩,٥٤٦,٤٢٧

الربح قبل الضريبة

ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة

الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة

رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	رصيد بداية السنة
٤٩٠,٤١٦,٣٧٢	١,٨٧٩,٥٤٦,٤٢٧	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧	رصيد نهاية السنة

٢٣- الأرباح المحتجزة / (خسائر متراكمة محققة) وأرباح مدورة غير محققة:

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) والتعميم رقم (١٠٠/٩٥٢) تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. بلغت قيمة الأرباح المحتجزة ٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ ليرة سورية خسائر متراكمة محققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

تم تشكيل مركز قطع بنوي مؤقت بقيمة ٢٧١,٨٨٥.١٨ يورو بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٣ حيث صدرت الموافقة ب ١٤ شباط ٢٠٢٤، وعليه تم تفصيل الحركات كما يلي:

أرباح وخسائر متراكمة غير محققة / فروقات مركز القطع البنوي	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٣	المبلغ باليورو
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١٠,٢٢٩,٢٦١	٣,٧٤٠,٢٢٩,٢٦١	٣,٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٨٨٥.١٨ (الإصدار الثالث)

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٦٦,٣١٩,٩٠٠	١٢٥,٥٣١,٥٩٠
١٠,٠٢١,٤٧٠,١٩٦	١٩,٤٦٥,٠١٧,٦٩٤
٩,٨١٧,١٧١	٨,٠٤٢,٧٩٢
١٠,٠٩٧,٦٠٧,٢٦٧	١٩,٥٩٨,٥٩٢,٠٧٦
٤٢٣,٧٦٠,٢٧٤	٧٣٧,٠٥٥,١١٨
٥٠١,٣٧٠,١٥٢	٣,٤٥٤,٩٨٦,١٧٧
١١٨,١٣٠,٣٧٢	٣٦٢,٦٤٠,١٢٧
١١,١٤٠,٨٦٨,٠٦٥	٢٤,١٥٣,٢٧٣,٤٩٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك محلية

أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك خارجية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٩٦,٦٩٢,٧٧٣	٣٢٠,٦١٦,٤٣٩
١٥٩,٠٣٠,٢٦٤	١٨٣,٥٢٥,٦٦٠
٢,٠٥٢,٤٣٨,١٩٤	٦,٦١٥,٣٧٤,١٩٥
٢,٢١١,٤٦٨,٤٥٨	٦,٧٩٨,٨٩٩,٨٥٥
١١,٧٥٣,٧٣٨	١٤,٩٠٧,١٧٥
٢,٨١٩,٩١٤,٩٦٩	٧,١٣٤,٤٢٣,٤٦٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٦- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٢,٨١٨,٠٦٣	١,٠٢٥,٦٣١,١٩٨	عمولات تسهيلات مباشرة
٨٥٨,٧١٥,٩٤٣	٢,٢٢٦,٦٤٤,٤٢٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨٠١,٩٨٨,١١٩	٢,٥٢٣,٩٨٧,٢٢٨	عمولات خدمات مصرفية
-	١٠,٦١٧,٩٤٤	عمولات إيداع حسابات بالعملات الأجنبية
١,٣٨٤,١٥٦	١٢,٨٨٢,١٧٥	عمولات أخرى
<u>٢,٠٨٤,٩٠٦,٢٨١</u>	<u>٥,٧٩٩,٧٦٢,٩٦٧</u>	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦,٤٣٢,٨٦٩	٧,٩٨٨,٠٦٤	عمولات لمصرف سورية المركزي
٤٥,٥٧٢	١,٨٣٨,٢٣٣	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١٩,٨٧١,٠٨٥	٧,٣٩٠,٨٢٠	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٢٦,٣٤٩,٥٢٦</u>	<u>١٧,٢١٧,١١٧</u>	

٢٨- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤٣,٥٧٥,٦٦٨	٥,٠٨٦,٤٩١,١٠٨	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٤٨,٣١٠,٩١٢	٨٤,٧٣٣,١٣٤	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٧٣,٨٧٧,٦٥٨	١٠٤,٩٤٥,٤٨٥	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
٣١,٤٣٦,٢٣٦	٢٤,١٥٥,٨١٠	تدريب الموظفين
٤,٦٢٨,٠٠٠	١٠,٢٦٦,٦٥٠	نفقات طبية
٤٩,٥٠٢,٨٣٤	٨٧,٠٧٠,٩٨٩	بدل مهمات
٣٧٦,٠٣٦,٠٤٩	٨٩٥,٧٦٠,٨٦٠	مصاريف نقل وانتقال
<u>٣,١٢٧,٣٦٧,٣٥٧</u>	<u>٦,٢٩٣,٤٢٤,٠٣٦</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
			مصروف مخصص أرصدة
(٣٨,٣٣٦,٧٣٨)	-	-	لدى مصرف سورية المركزي
١١,٨٩٨,٢٦١	-	٣,٠١١,١٠٢	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
١٦٤,٦٨٥,٠١٦	-	١٦٣,٩٥٦,٣٨٦	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
			مصروف / (استرداد) مخصص
(٢,٦٨٦,٨٣٠,٠٢٢)	(٢,٧٨٦,٤٤١,٦٩٤)	(٤,١٣٨,٥٢٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			مصروف / (استرداد) مخصص
١٣,١٥٠,١٢٧	-	(٧,٩٣٦,٩٦٦)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٢,٥٣٥,٤٣٣,٣٥٦)	(٢,٧٨٦,٤٤١,٦٩٤)	١٥٤,٨٩١,٩٩٤	

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

٣٠- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٩,٦٧٨,٢٢١	٣٦٨,٠٤٧,٦٣٥	مصاريف إعلانات وتسويق
٢٤٢,٧٦١,٠٧٣	٣١٩,١٦١,٥١٣	مصاريف حكومية
٢٤٥,٣١٧,٩٠٦	٢١٦,١٢٩,٠٧٥	رسوم قانونية
٥٥,٠١٥,٨١٩	٧٠,١٧٣,٠٤٩	إيجارات
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	سفر وضيافة
١٧٩,٢٩٠,٦٠٨	٦٣٦,٢٨٤,٥٨٥	أتعاب مهنية
٧٥٩,٧٤٤,١٣٣	٥٨٨,٨٨١,٩٧٥	صيانة وإصلاحات
٢١١,١٥١,٣١٤	٣٨١,٦١٥,٧٣٧	مصاريف كهرباء ومياه
٨٧١,١١٣,٧٠٠	١,٦١٧,٣٨٥,١٠٠	مصاريف محروقات
١٢٧,٤٦٣,٣٦٢	٣٢٦,٥٦٠,٠٦٠	مصاريف هاتف
٢٢٣,٢٥٢,٢٢٥	٤٠١,٢٣٩,٨٤٠	تأمين
٢٢٣,١٧٥,٨٧٤	٣١٩,٧٤٢,٧٧١	قرطاسية ومطبوعات
٤,٠٨٦,١٢٨	٣,١٠١,٠٩٣	فوائد إيجارات
٣٢٨,٥٠٢,٧٤٧	٦٩٥,٨٢٧,٢٢٤	مصاريف أخرى
<u>٣,٥٥٣,٠٥٣,١١٠</u>	<u>٥,٩٤٤,١٤٩,٦٥٧</u>	

٣١ - مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	٢٥٩,٨٠٨,٨٥٠,١٩٦	صافي الربح قبل الضريبة
٢٣,٧٦٠,٥١٩	٤١,٨٣٦,٧٢٦	استهلاك المباني
(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	(٢٤١,٠١٣,٣٨٥,٩٢٣)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٤٩٩,٦١١,١٤٤)	(٣,٤٥٤,٩٨٦,١٧٥)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
١٢٠,٩٦١,٨٤٢	٢٥١,٠٠٨,٣٣٨	مصروف مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
٣٤٠,٩٧٩,٩٧٨	١٨٥,٣٣٥,٧٢١	مصروف مخصصات متنوعة
٢,٥٠٠,٨٤٠	٢,٥٠٠,٨٤٠	مصروف إطفاء الفروع
-	(٣,٣٠٧,٤٤٤,٧٣٣)	خسارة ضريبية عن سنوات سابقة*
-	٥٠,٩٠٠,٠٠٠	غرامات تأخير
٤,٨٩٢,٧٥٥,٧٥٣	١٢,٥٦٤,٦١٤,٩٩٠	الربح الضريبي
١,٢٢٣,١٨٨,٩٣٨	٣,١٤١,١٥٣,٧٤٨	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
١٢٢,٣١٨,٨٩٥	٣١٤,١١٥,٣٧٥	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٤٤,٩٦٥,٠٠٣	٣٥٢,٨٤٠,٧٢٦	ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة**
١,٣٩٠,٤٧٢,٨٣٦	٣,٨٠٨,١٠٩,٨٤٩	إجمالي الضريبة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣.

بموجب التعميم رقم ٨٥٧ / ١٦ / تاريخ ١٨ / ٢ / ٢٠٢٤ و الذي نص على اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى و الثانية غير قابلة للتنزيل من الوعاء الضريبي.

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٩,٦١١,١٤٤	٢,٠٥٨,٥٨١,٦٣٩	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية خاضعة لنسبة (٧,٥٪)
-	١,٣٩٦,٤٠٣,١٥٧	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية خاضعة لنسبة (١٠٪)
٤٩٩,٦١١,١٤٤	٣,٤٥٤,٩٨٤,٧٩٦	مجموع الفوائد المحققة من خارج الأراضي السورية
٣٧,٤٧٠,٨٣٥	٢٩٤,٠٣٣,٩٣٨	الضريبة
٣,٧٤٧,٠٨٤	٢٩,٤٠٣,٣٩٤	إدارة محلية
٣,٧٤٧,٠٨٤	٢٩,٤٠٣,٣٩٤	إعادة إعمار
٤٤,٩٦٥,٠٠٣	٣٥٢,٨٤٠,٧٢٦	

* قام المصرف باستلام إقرار لجنة فرض الضريبة عن عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ والذي أظهر خسائر ضريبية بقيمة ٣,٢٢٩,٧٣٣,٤٧٧ عن عام ٢٠١٨ و ٧٧,٧١١,٢٥٦ ليرة سورية قابلة للتدوير لمدة خمس سنوات

** بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم ١٨٥/ الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل 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 ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

تتلخص حركة مخصص الالتزامات الضريبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	الرصيد في أول السنة
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	إضافات خلال السنة
(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	(١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣)	المدفوع خلال السنة
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	الرصيد في نهاية السنة

٣٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧	صافي ربح السنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٩٤٩,٢٨٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٣٩.٨٥	٧,٥٤٠.٦٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٣		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٢٨,٢٧٣,٩٧٣	٣٤٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦٧٥,٣١٣	٢١	٩٨,٦٤٢,٣٤٥
<u>٣٣,٩٤٩,٢٨٦</u>	<u>٣٦٥</u>	

أسهم المكتتب بها لتاريخ انتهاء الاكتتاب

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٧٩,٥١٨,٣٩٨,٨٦٧	٧٠٣,٦٩٣,٦١٨,٣٧٢
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩
(١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧)	(١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥)
<u>١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠</u>	<u>٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣,٠٢٦</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل أرصدة مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

يتكون هذا البند مما يلي:

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥٧,٥٠١,٩٥٤	٥,٩٨٧,٢٠٤,٧٩١	-	٥,٩٨٧,٢٠٤,٧٩١	-
٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠	-	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠	-
٣٤,١١٩,٩٣٠	(٣٠٦,٨١٠,٢٠٠)	-	(٣٠٦,٨١٠,٢٠٠)	-
٢١٤,٢٠٨,٤٠٧	٢,٨١٣,٤٩٦,١٢٠	-	٢,٨١٣,٤٩٦,١٢٠	-
<u>٣١,٤٥٨,٨٣٠,٢٩١</u>	<u>١٣٥,٩٩٨,١٩٠,٧١١</u>	<u>-</u>	<u>١٣٥,٩٩٨,١٩٠,٧١١</u>	<u>-</u>
٩,٣٢٩	١٠,١٨٦	-	١٠,١٨٦	-
١٨,١٢٧,٧٩٠	٢٢١,٣١٧,٧٨٥	٢٢١,٣١٧,٧٨٥	-	-
<u>١٨,١٣٧,١١٩</u>	<u>٢٢١,٣٢٧,٩٧١</u>	<u>٢٢١,٣١٧,٧٨٥</u>	<u>١٠,١٨٦</u>	<u>-</u>

بنود داخل بيان الوضع المالي:

الحسابات المدينة

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

الحسابات الدائنة

ودائع مصارف
حسابات جارية تحت الطلب

ب- بنود بيان الدخل

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠١,٣٧٠,١٥٢	٣,٤٥٤,٩٨٦,١٧٧	-	٣,٤٥٤,٩٨٦,١٧٧	-
(١,٩٥١,٦٦٠)	-	-	-	-
<u>٤٩٩,٤١٨,٤٩٢</u>	<u>٣,٤٥٤,٩٨٦,١٧٧</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤٥٤,٩٨٦,١٧٧</u>	<u>-</u>

فوائد دائنة
فوائد مدينة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٠١,٩٩٦,٠٠٠	٥٧٤,١٢٠,٠٠٠

رواتب ومكافآت

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	ودائع المصرف الأم لدينا
دولار أمريكي	٢,٣٤	دولار أمريكي	٤,٠٦٥	دولار أمريكي	٥,٤٠	دولار أمريكي	٤,٠٧	ودائعا لدى المصرف الأم

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

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

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

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

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

٢٠٢٢				٢٠٢٣				إيضاح	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المجموع ل.س.	المستوى الثالث ل.س.	المستوى الثاني ل.س.	المستوى الأول ل.س.	المجموع ل.س.	المستوى الثالث ل.س.	المستوى الثاني ل.س.	المستوى الأول ل.س.		
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	٩	
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-		

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة (معدّلة)	القيمة الدفترية (معدّلة)	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
-	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	-	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	الموجودات المالية:
-	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	-	١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	أرصدة لدى مصارف
(٧,٠٠٧,٧٦١,٥٦٣)	٦٠,٤٦٤,٩٤٨,٩٧٩	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	(١١,٧٣٤,٦٧٥,٩٤٤)	١٠٣,٦٣٣,٤٨١,٧٩١	١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥	إيداعات لدى مصارف
-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١	٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	-	٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦	٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
-	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	-	١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	موجودات أخرى
(٤٤٤,٤٤٤,٤٧٠)	٢٣١,٩٩٥,٨٢٠,٩٨٦	٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	-	٦٨٣,٣١٤,٢٦٢,٣٨٣	٦٨٣,٣١٤,٢٦٢,٣٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	-	٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣	٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣	ودائع مصارف
(٧,٤٥٢,٢٠٦,٠٣٣)			(١١,٧٣٤,٦٧٥,٩٤٤)			ودائع الزبائن
						تأمينات نقدية
						المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ١,٥٪ للودائع بالليرة السورية و ١,٨٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٨٪ للودائع و ١٥,٩٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٢٢). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

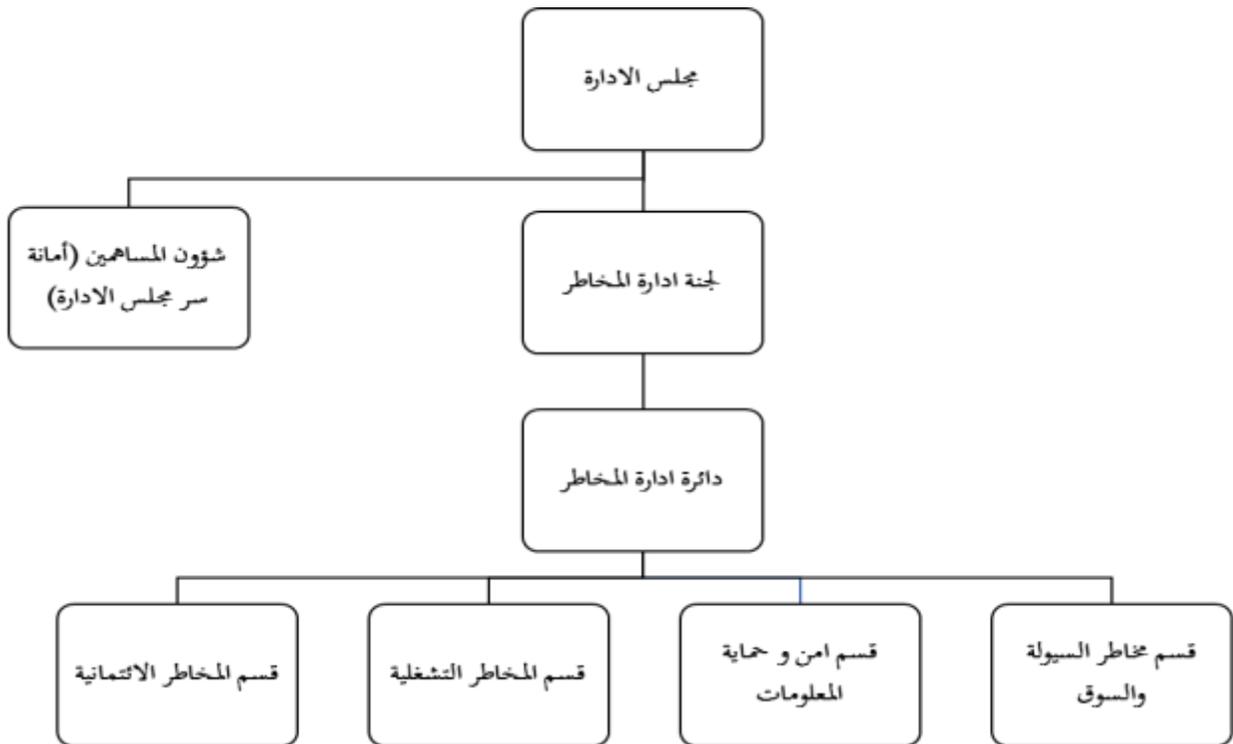
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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



مجلس الإدارة:

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

لجنة إدارة المخاطر:

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

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

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

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
٥. يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.

- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.

٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١٠. التقارير الرقابية:

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

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

التصنيف الائتماني الداخلي:

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

إن الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات مصرف سوريا المركزي رقم ٤/م.ن لعام ٢٠١٩ والخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ والتي تستهدف الفئات التالية:

١. التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات والمصارف المركزي،
٢. التعرضات الائتمانية تجاه المصارف والمؤسسات المالية،
٣. التعرضات الائتمانية الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تشمل ما يلي المحفظة الائتمانية التالية:

- الحسابات الجارية.
- السحوبات المقبولة
- القروض التجارية
- تمويل الاعتمادات المستندية
- الكفالات والكمبيالات

٤. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية

- القروض الشخصية
- القروض السكنية
- قروض تمويل السيارات

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

يتم احتساب القيمة الائتمانية على مستوى العميل (TTC) وقيمة ائتمانية للأداة المالية إن كان العميل (مصارف، شركات مدرجة، شركات غير مدرجة ملزمة بتقديم بيانات مالية) والتي تقابل درجة ائتمانية أصلية متوافقة مع الدرجات العشرة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، أما إن كان فرداً فيتم احتساب القيمة الائتمانية للعميل والأداة من خلال مرحلة واحدة (TTC)، يتم احتساب احتمال التعثر والتي تغطي احتمال تعثر لمدة ١٢ شهر ومنها يتم احتساب احتمال التعثر على عمر الأداة حيث سنأخذ بعين الاعتبار حالة الاحتمال المشروط التراكمي وغير المشروط أي السيناريوهات تقوم إدارة دائرة التدقيق الداخلي إجراء تقييم مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والاجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف، وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لا سيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها، إضافة إلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييم المصرف بمخرجات مرة كل سنة على الأقل.

مخاطر التشغيل:

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

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

مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

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

التدقيق الداخلي

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

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

الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعيه وتنقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتدريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

١. أساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠,٦٨٦
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣
٦٨٧,٣٠٨,١٨٥	٩١٦,٩٤٥,٤١٩
٢,٩٤٠,٢٥٦,٦٦٠	٢,٧٦٢,٦٧٩,٢٩٥
٦٢,١٦٦,٨١٧,١٣١	١٠٩,٣٢٠,٠٥٢,٧٢٧
١,٦٧٨,٣٢٨,٥٦٦	٢,٣٦٨,٤٨٠,٢٩٤
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١
١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧
<u>٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨</u>	<u>١,١٨٤,٣٧٣,٥١٩,٧٠٧</u>

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر والكلفة المطفأة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي البنود داخل الميزانية

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

كفالات صادرة عن الزبائن

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

كفالات حسن تنفيذ - بنوك محلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

إجمالي البنود خارج الميزانية

الإجمالي داخل وخارج الميزانية

٢٦٠,٠٧١,٣٩٩	٥٩١,٨١١,٠٨٣
١,٥٤٣,٠٧٣,١٧٧	١,٩٩٠,٣٧٢,١٨٩
١٣,١٢١,٦٢١,٣٩٧	١٤,٩٧٦,٧٠٨,٤٠٥
٤,٥٤٠,٢٥٦,٨٠٣	-
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٤,٩٠٨,٣٥١
٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩	٦,٤٣٠,٩١٥,٣٩٢
<u>٢٥,٢٥٤,٠٥٧,٦٩٥</u>	<u>٢٧,٣٧٤,٧١٥,٤٢٠</u>
<u>٣٦٣,٩٢٦,٨٥٧,٥٩٣</u>	<u>١,٢١١,٧٤٨,٢٣٥,١٢٧</u>

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
(٢١٠,٢٦٤,١٦٠)	-	-	(٢١٠,٢٦٤,١٦٠)	١١١,١٣٤,٤٤٥,٩٦٢	-	-	١١١,١٣٤,٤٤٥,٩٦٢	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٦,١٧٢,٣٤٠)	-	(٦,١٧٢,٣٤٠)	-	٧٧٠,٥٢٣,٥٦٠	-	٧٧٠,٥٢٣,٥٦٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٩٨١,٠٢٧,١٨٦)	(٩٨١,٠٢٧,١٨٦)	-	-	١,٩٧٦,٤٣٥,٢٣٨	١,٩٧٦,٤٣٥,٢٣٨	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٧,٦٥٢,٢٦٤,١٩٩)	(٧,٦٥٢,٢٦٤,١٩٩)	-	-	١٨,٧٩٣,٧٧٣,٤٦٧	١٨,٧٩٣,٧٧٣,٤٦٧	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٨,٨٤٩,٧٢٧,٨٨٥)	(٨,٦٣٣,٢٩١,٣٨٥)	(٦,١٧٢,٣٤٠)	(٢١٠,٢٦٤,١٦٠)	١٣٢,٦٧٥,١٧٨,٢٢٧	٢٠,٧٧٠,٢٠٨,٧٠٥	٧٧٠,٥٢٣,٥٦٠	١١١,١٣٤,٤٤٥,٩٦٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	-	-	(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧	-	-	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	-	(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	-	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	-	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)	(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)	-	-	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٤,٣٠٥,٢٩٩,٠٠٢)	(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)	(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	٧٢,٨٩٦,٢٥٤,٩٣٨	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٢٧,٧٦٩,٧٩٥)	-	-	(٢٧,٧٦٩,٧٩٥)	٣,٦٩٥,٦١٨,٤٢٧	-	-	٣,٦٩٥,٦١٨,٤٢٧	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(١٧,٣٣٠,٠١٥)	-	(١٧,٣٣٠,٠١٥)	-	٢٩,١٠٦,٠٩٧	-	٢٩,١٠٦,٠٩٧	-	٥٨,٢-١١,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٨٤,٣٤٥,٤٤٩)	(٨٤,٣٤٥,٤٤٩)	-	-	٢٨٦,٦٧٧,٥٩٥	٢٨٦,٦٧٧,٥٩٥	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(١٢٩,٤٤٥,٢٥٩)	(٨٤,٣٤٥,٤٤٩)	(١٧,٣٣٠,٠١٥)	(٢٧,٧٦٩,٧٩٥)	٤,٠١١,٤٠٢,١١٩	٢٨٦,٦٧٧,٥٩٥	٢٩,١٠٦,٠٩٧	٣,٦٩٥,٦١٨,٤٢٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٢١,٥١٨,٩٣٣)	-	-	(٢١,٥١٨,٩٣٣)	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	-	-	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٣,٩٧٩,٥٠٩)	-	(٣,٩٧٩,٥٠٩)	-	٥,٦٩٩,٥٥١	-	٥,٦٩٩,٥٥١	-	٥٨,٢-١١,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٩٠,٨٠٣,٨٧١)	(٩٠,٨٠٣,٨٧١)	-	-	٢٨٩,٨٠٥,٦٣٩	٢٨٩,٨٠٥,٦٣٩	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(١١٦,٣٠٢,٣١٣)	(٩٠,٨٠٣,٨٧١)	(٣,٩٧٩,٥٠٩)	(٢١,٥١٨,٩٣٣)	٣,٩٤٣,٠١٣,١٧٧	٢٨٩,٨٠٥,٦٣٩	٥,٦٩٩,٥٥١	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٢٨,٤٦٤,٧٢٤)	-	-	(٢٨,٤٦٤,٧٢٤)	٢٦,٩٨٦,٧٩٢,٥٢٥	-	-	٢٦,٩٨٦,٧٩٢,٥٢٥	٠.٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(١,٦٠٢,١٤٤)	-	(١,٦٠٢,١٤٤)	-	٤١٦,٨٩٠,٤٦٤	-	٤١٦,٨٩٠,٤٦٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٥٩٤,٤٢٤,٢٣٦)	(١,٥٩٤,٤٢٤,٢٣٦)	-	-	١,٥٩٥,٥٢٣,٥٣٥	١,٥٩٥,٥٢٣,٥٣٥	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(١,٦٢٤,٤٩١,١٠٤)	(١,٥٩٤,٤٢٤,٢٣٦)	(١,٦٠٢,١٤٤)	(٢٨,٤٦٤,٧٢٤)	٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤	١,٥٩٥,٥٢٣,٥٣٥	٤١٦,٨٩٠,٤٦٤	٢٦,٩٨٦,٧٩٢,٥٢٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٧,٣٧٧,٦٣٢)	-	-	(٧,٣٧٧,٦٣٢)	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	-	-	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	٠.٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٩,٥٣٩,١١٠)	-	(٩,٥٣٩,١١٠)	-	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	-	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٢٨,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	-	-	١,١٢٧,٨٠٠	١,١٢٧,٨٠٠	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٣٧١,٩٧٧,٥٧٣)	(٣٧١,٩٧٧,٥٧٣)	-	-	٣٧١,٩٧٧,٥٧٣	٣٧١,٩٧٧,٥٧٣	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
(٣٨٨,٩٢٢,٨١٥)	(٣٧٢,٠٠٦,٠٧٣)	(٩,٥٣٩,١١٠)	(٧,٣٧٧,٦٣٢)	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٣٧٣,١٠٥,٣٧٣	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨		

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يلي:

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠١,٦٠٧,٧٧٠,٨٦٠	٧,٨٠٧,٩١٤,٩٨٣	١٨٧,٣١٠,٢١٣,٥٤٠	٥,٥٥١,٠٧٤,٥٤٦	٩٣٨,٥٦٧,٧٩١	المرحلة الأولى
٢,٢٨٠,٦٢٩,٦١٦	٤٢٣,٢٥٢,٠٨٤	١,٨٥٣,١٠٦,١٧٨	٤,٢٧١,٣٥٤	-	المرحلة الثانية
١,٨٣٨,٨٨٠,٠٠٠	-	١,٨٣٨,٨٨٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
<u>٢٠٥,٧٢٧,٢٨٠,٤٧٦</u>	<u>٨,٢٣١,١٦٧,٠٦٧</u>	<u>١٩١,٠٠٢,١٩٩,٧١٨</u>	<u>٥,٥٥٥,٣٤٥,٩٠٠</u>	<u>٩٣٨,٥٦٧,٧٩١</u>	المجموع
					<u>منها:</u>
١,٠٨٧,٣١٨,٥٧٩	-	١,٠٨٧,٣١٨,٥٧٩	-	-	تأمينات نقدية
٢٠٤,٦٣٩,٩٦١,٨٩٧	٨,٢٣١,١٦٧,٠٦٧	١٨٩,٩١٤,٨٨١,١٣٩	٥,٥٥٥,٣٤٥,٩٠٠	٩٣٨,٥٦٧,٧٩١	عقارية
<u>٢٠٥,٧٢٧,٢٨٠,٤٧٦</u>	<u>٨,٢٣١,١٦٧,٠٦٧</u>	<u>١٩١,٠٠٢,١٩٩,٧١٨</u>	<u>٥,٥٥٥,٣٤٥,٩٠٠</u>	<u>٩٣٨,٥٦٧,٧٩١</u>	

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

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

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
المرحلة الأولى	-	-	٢٤,٥١٨,٠٤٨,٦٨٧	١٢٧,٥٩٤,٥٦٨	٢٤,٦٤٥,٦٤٣,٢٥٥
المرحلة الثانية	-	-	٧٤٤,٣٦٥,٤٠١	١٤,٧١٣,٢٨٠	٧٥٩,٠٧٨,٦٨١
المرحلة الثالثة	-	-	١,٠٩٩,٣٠٠	-	١,٠٩٩,٣٠٠
المجموع	-	-	٢٥,٢٦٣,٥١٣,٣٨٨	١٤٢,٣٠٧,٨٤٨	٢٥,٤٠٥,٨٢١,٢٣٦
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٤,٠٥٨,٦٤٩,٩٦٥	٧٤,٨٧٤,٥١٥	٤,١٣٣,٥٢٤,٤٨٠
عقارية	-	-	٢١,٢٠٤,٨٦٣,٤٢٣	٦٧,٤٣٣,٣٣٣	٢١,٢٧٢,٢٩٦,٧٥٦
المجموع	-	-	٢٥,٢٦٣,٥١٣,٣٨٨	١٤٢,٣٠٧,٨٤٨	٢٥,٤٠٥,٨٢١,٢٣٦

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

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص. لا توجد ديون مجدولة خلال العام ٢٠٢٣ (مقابل ٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ديون مجدولة خلال عام ٢٠٢٢).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

(٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				البند / المنطقة الجغرافية
المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠,٦٨٦	-	-	٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠,٦٨٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	٢,٢١١,٣٦٧,٤٦٨	٥,٩٨٦,١٨٧,٩٥٧	١٥٣,٥٣٣,٣٢٥,٣٨٤	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	-	١٢٧,١٩٨,٥٠٦,٦٣٣	٨,٩٩٩,٠٤٦,٣٧٠	إيداعات لدى مصارف
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١	-	-	٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥	-	-	١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩١٦,٩٤٥,٤١٩	-	-	٩١٦,٩٤٥,٤١٩	للأفراد
٢,٧٦٢,٦٧٩,٢٩٥	-	-	٢,٧٦٢,٦٧٩,٢٩٥	القروض العقارية
١٠٩,٣٢٠,٠٥٢,٧٢٧	-	-	١٠٩,٣٢٠,٠٥٢,٧٢٧	الشركات الكبرى
٢,٣٦٨,٤٨٠,٢٩٤	-	-	٢,٣٦٨,٤٨٠,٢٩٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	-	-	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦	-	٢,٨١٣,٤٩٦,١٢٠	١,٦١٣,٩٠٧,٤٦٦	الموجودات الأخرى
<u>١,١٨٤,٣٧٣,٥١٩,٧٠٧</u>	<u>٢,٢١١,٣٦٧,٤٦٨</u>	<u>١٣٥,٩٩٨,١٩٠,٧١٠</u>	<u>١,٠٤٦,١٦٣,٩٦١,٥٢٩</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<u>٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨</u>	<u>٣٩٢,٢٣٩,٤٦٨</u>	<u>٣١,٢١٠,٥٠١,٩٥٤</u>	<u>٣٠٧,٠٧٠,٠٥٨,٤٧٦</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٨١٨,٦٦٥,٤٩١,٢٨١	٢٢٧,٤٩٨,٤٧٠,٢٤٨	-	١,٠٤٦,١٦٣,٩٦١,٥٢٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	١٣٥,٩٩٨,١٩٠,٧١٠	-	١٣٥,٩٩٨,١٩٠,٧١٠
أوروبا	-	٢,٢١١,٣٦٧,٤٦٨	-	٢,٢١١,٣٦٧,٤٦٨
الإجمالي	٨١٨,٦٦٥,٤٩١,٢٨١	٣٦٥,٧٠٨,٠٢٨,٤٢٦	-	١,١٨٤,٣٧٣,٥١٩,٧٠٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

(٥) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠,٦٨٦	-	-	-	-	-	٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠,٦٨٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	-	-	-	-	-	١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	إيداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥	١٥,٢٤٦,٠٧٦,٩٦٦	١,٠٨١,٠٣٠,٩١٧	٤,٨٦٦,٧٢٤,٣٨٨	٧٠,٧٦٤,٠٧٣,٩٧٩	٢٣,٤١٠,٢٥١,٤٨٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١	-	-	-	-	-	٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦	-	-	-	-	-	٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	-	-	-	-	-	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,١٨٤,٣٧٣,٥١٩,٧٠٧</u>	<u>١٥,٢٤٦,٠٧٦,٩٦٦</u>	<u>١,٠٨١,٠٣٠,٩١٧</u>	<u>٤,٨٦٦,٧٢٤,٣٨٨</u>	<u>٧٠,٧٦٤,٠٧٣,٩٧٩</u>	<u>٢٣,٤١٠,٢٥١,٤٨٥</u>	<u>١,٠٦٩,٠٠٥,٣٦١,٩٧٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٩,٠٠٥,٣٦١,٩٧٢	١,٠٦٩,٠٠٥,٣٦١,٩٧٢	-	-	مالي
٢٣,٤١٠,٢٥١,٤٨٥	٢٣,٣٥٧,٧٩١,١٢٠	٥٢,٤٦٠,٣٦٥	-	صناعة
٧٠,٧٦٤,٠٧٣,٩٧٩	٧٠,١٧٧,٦٢٧,٣٤٧	٥٨٦,٤٤٦,٦٣٢	-	تجارة
٤,٨٦٦,٧٢٤,٣٨٨	٤,٨٦٦,٧٢٤,٣٨٨	-	-	عقارات
١,٠٨١,٠٣٠,٩١٧	١,٠٨١,٠٣٠,٩١٧	-	-	زراعة
١٥,٢٤٦,٠٧٦,٩٦٦	١٥,١٠٨,٨٥٦,٦٦٠	١٣٧,٢٢٠,٣٠٦	-	أفراد وخدمات
١,١٨٤,٣٧٣,٥١٩,٧٠٧	١,١٨٣,٥٩٧,٣٩٢,٤٠٤	٧٧٦,١٢٧,٣٠٣	-	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

ب- مخاطر السوق:

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٦٢,٤١٦,٢٨٣	١,٦٨٣,٢٢١,٧١١	٨٤,١٦١,٠٨٥,٥٣٢	ليرة سورية
٤,١٠٧,٧١٨,١٢٣	٥,٤٧٦,٩٥٧,٤٩٧	٢٧٣,٨٤٧,٨٧٤,٨٦٥	دولار أمريكي
١,٣٥٣,٠١٩	١,٨٠٤,٠٢٥	٩٠,٢٠١,٢٥٤	يورو
١٤١,٩٦٠	١٨٩,٢٨٠	٩,٤٦٤,٠١٧	جنيه استرليني
١٨٢,٠٣٥	٢٤٢,٧١٣	١٢,١٣٥,٦٦٠	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٦٢,٤١٦,٢٨٣)	(١,٦٨٣,٢٢١,٧١١)	٨٤,١٦١,٠٨٥,٥٣٢	ليرة سورية
(٤,١٠٧,٧١٨,١٢٣)	(٥,٤٧٦,٩٥٧,٤٩٧)	٢٧٣,٨٤٧,٨٧٤,٨٦٥	دولار أمريكي
(١,٣٥٣,٠١٩)	(١,٨٠٤,٠٢٥)	٩٠,٢٠١,٢٥٤	يورو
(١٤١,٩٦٠)	(١٨٩,٢٨٠)	٩,٤٦٤,٠١٧	جنيه استرليني
(١٨٢,٠٣٥)	(٢٤٢,٧١٣)	١٢,١٣٥,٦٦٠	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢/ م ن/ ب١ وتعديلاته بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٦٧١,٨٦٥,٨٧٢	٣١,٦٧١,٨٦٥,٨٧٢	٣١٦,٧١٨,٦٥٨,٧١٨	دولار أمريكي - قطع بنوي
٣٧٤,٠٢٢,٩٢٦	٣٧٤,٠٢٢,٩٢٦	٣,٧٤٠,٢٢٩,٢٦١	يورو - قطع بنوي - مؤقت
٣٣٦,٤٤٨,١٠٦	٤٤٨,٥٩٧,٤٧٤	٤,٤٨٥,٩٧٤,٧٤٢	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٤٣,٨٥١,٣١٤	٥٨,٤٦٨,٤١٨	٥٨٤,٦٨٤,١٧٦	يورو - قطع تشغيلي
٧٠٩,٨٠٢	٩٤٦,٤٠٢	٩,٤٦٤,٠١٧	جنيه استرليني
٢,٠٤٧,٠٥٤	٢,٧٢٩,٤٠٥	٢٧,٢٩٤,٠٤٦	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣١,٦٧١,٨٦٥,٨٧٢)	(٣١,٦٧١,٨٦٥,٨٧٢)	٣١٦,٧١٨,٦٥٨,٧١٨	دولار أمريكي - قطع بنوي
(٣٧٤,٠٢٢,٩٢٦)	(٣٧٤,٠٢٢,٩٢٦)	٣,٧٤٠,٢٢٩,٢٦١	يورو - قطع بنوي - مؤقت
(٣٣٦,٤٤٨,١٠٦)	(٤٤٨,٥٩٧,٤٧٤)	٤,٤٨٥,٩٧٤,٧٤٢	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٤٣,٨٥١,٣١٤)	(٥٨,٤٦٨,٤١٨)	٥٨٤,٦٨٤,١٧٦	يورو - قطع تشغيلي
(٧٠٩,٨٠٢)	(٩٤٦,٤٠٢)	٩,٤٦٤,٠١٧	جنيه استرليني
(٢,٠٤٧,٠٥٤)	(٢,٧٢٩,٤٠٥)	٢٧,٢٩٤,٠٤٦	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٦٨٥,٥٦٧,٩٣٧,٠٨٦	الموجودات: نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	١٦١,١٩٠,٢٣٤,٢٣٤	أرصدة لدى مصارف
-	٦٩,٤٦٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٩٦٧,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٦٧,٦٥٣,٠٠٣	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٣٣٦,٧٢٢,٥٨٣	١٢,٨٢٩,١٨٠,٧٢١	١١,٢٥٨,١٧٤,٨٤٠	١١,٩٢٨,١٤٦,٥٨٤	٨,٠٣١,٢٤١,٧٦٨	٥,٧٥٢,٦١٣,٩٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٣٣٦,٧٢٢,٥٨٣	٨٢,٢٩٢,٠٨٠,٧٢١	١٣,٢٥٨,١٧٤,٨٤٠	١٦,٩٢٨,١٤٦,٥٨٤	٥٢,٩٩٨,٢٤١,٧٦٨	٨٧٤,٢٧٨,٤٣٨,٣١٧	مجموع الموجودات المطلوبات:
-	-	-	-	-	١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	ودائع مصارف
١٠٧,٨١٨,٥٧٩	٩,٤٩٨,٥٠٠,٠٠٠	١٢,١٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٦٩,٨٠٥,٩٩٤	٦,٢٥٥,٣٩٤,٩٥٤	١٤٤,٠٦٧,٠٢٧,٨٢٩	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات الاجارات
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٠٧,٨١٨,٥٧٩	٩,٤٩٨,٥٠٠,٠٠٠	١٢,١٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٦٩,٨٠٥,٩٩٤	٦,٢٥٥,٣٩٤,٩٥٤	١٦٢,٥٩٤,٩٩٢,١٩٤	مجموع المطلوبات
٣٥,٢٢٨,٩٠٤,٠٠٤	٧٢,٧٩٣,٥٨٠,٧٢١	١,١٥٥,١٧٤,٨٤٠	(١٥,٩٤١,٦٥٩,٤١٠)	٤٦,٧٤٢,٨٤٦,٨١٤	٧١١,٦٨٣,٤٤٦,١٢٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٨٥١,٦٦٢,٢٩٣,٠٩٢	٨١٦,٤٣٣,٣٨٩,٠٨٨	٧٤٣,٦٣٩,٨٠٨,٣٦٧	٧٤٢,٤٨٤,٦٣٣,٥٢٧	٧٥٨,٤٢٦,٢٩٢,٩٣٧	٧١١,٦٨٣,٤٤٦,١٢٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / (تابع)						
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	٥٢,٧٣١,١٥٩,٣٨٦	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	٥٤٠,٦٤٦,٥٧٥	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥	-	٥٦,٩١٩,٥٠٦	٣,٢٦٩,٦٦٧,٤١٥	٨,٣٦٩,١٩٥,٤٢٤	١٨,٥٣٦,٢٩٤,٩٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١	١٧٣,٣٩٤,٨٤١	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المطفأة
٥٥,٨٢٧,١٦٦	٥٥,٨٢٧,١٦٦	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٦٣	١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٦٣	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٨٧١,٨٧٩,٢٠٦	٨٧١,٨٧٩,٢٠٦	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧	٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩	١١١,٣٦٤,٥٤١,٨٧١	٥٦,٩١٩,٥٠٦	٣,٢٦٩,٦٦٧,٤١٥	٨,٣٦٩,١٩٥,٤٢٤	١٨,٥٣٦,٢٩٤,٩٠٠	مجموع الموجودات المطلوبات:
١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
٦٨٣,٣١٤,٢٦٢,٣٨٣	٤٧٨,٤١٢,٧١٥,٠٢٧	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣	٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣	٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٠,٦٦٤,٠٥١	٥٠,٦٦٤,٠٥١	-	-	-	-	التزامات الايجارات
١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩	١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣,٠٦٧	٦٥٣,٩٦٥,٨٩١,٣٤٦	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٣٩,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢	(٥٤٢,٦٠١,٣٤٩,٤٧٥)	٥٦,٩١٩,٥٠٦	٣,٢٦٩,٦٦٧,٤١٥	٨,٣٦٩,١٩٥,٤٢٤	١٨,٥٣٦,٢٩٤,٩٠٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٣٣٩,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢	٨٨١,٨٩٤,٣٧٠,٣٣٧	٨٨١,٨٣٧,٤٥٠,٨٣١	٨٧٨,٥٦٧,٧٨٣,٤١٦	٨٧٠,١٩٨,٥٨٧,٩٩٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

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

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٧,٤٩٦,٧٢٤,٨٥٤	٤٨,١٤٧,٨٣٤	-	٦٩,٨٢٨,٧٣٥,٣١٥	٤٢٧,٦١٩,٨٤١,٧٠٥	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٨,٠٠٧,٣٧٠,٣٩٢	١٢,١٥٨,٣٧٣	٩,٤٦٤,٠١٧	١٩,٠٢٥,٠١٣,٣٤٠	٢٦٨,٩٦٠,٧٣٤,٦٦٢	أرصدة وإيداعات المصارف
٢,٨١٣,٤٩٦,١٢٠	-	-	-	٢,٨١٣,٤٩٦,١٢٠	موجودات أخرى
٣٨,٨٢٩,١٢٢,١٥٢	-	-	-	٣٨,٨٢٩,١٢٢,١٥٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٢٧,١٤٦,٧١٣,٥١٨	٦٠,٣٠٦,٢٠٧	٩,٤٦٤,٠١٧	٨٨,٨٥٣,٧٤٨,٦٥٥	٧٣٨,٢٢٣,١٩٤,٦٣٩	إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
١٤,٣٣٧,٧١٢,٠٣٣	١,١٢٩	-	١٣,٨٠٥,٢٧١,٩١٦	٥٣٢,٤٣٨,٩٨٨	ودائع المصارف
٤٧٩,٨٥٥,٦٥١,٥١٠	٢١,٥١٤	-	٦٨,٤٢٥,٥٧٣,٧٩٨	٤١١,٤٣٠,٠٥٦,١٩٨	ودائع العملاء
١,٨١٠,٨٥٢,١٥٨	-	-	٦٠٥,٢٣٧,٥٧٣	١,٢٠٥,٦١٤,٥٨٥	تأمينات نقدية
٥,٥٧٦,١٩٢,٨٥٧	٣٢,٩٨٩,٥١٨	-	١,٦٩٢,٧٥١,٩٣١	٣,٨٥٠,٤٥١,٤٠٨	مطلوبات أخرى
٥٠١,٥٨٠,٤٠٨,٥٥٨	٣٣,٠١٢,١٦١	-	٨٤,٥٢٨,٨٣٥,٢١٨	٤١٧,٠١٨,٥٦١,١٧٩	إجمالي المطلوبات
٣٢٥,٥٦٦,٣٠٤,٩٦٠	٢٧,٢٩٤,٠٤٦	٩,٤٦٤,٠١٧	٤,٣٢٤,٩١٣,٤٣٧	٣٢١,٢٠٤,٦٣٣,٤٦٠	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
(٣٢٠,٤٥٨,٨٨٧,٩٧٩)	-	-	(٣,٧٤٠,٢٢٩,٢٦١)	(٣١٦,٧١٨,٦٥٨,٧١٨)	مركز القطع البنوي
٥,١٠٧,٤١٦,٩٨١	٢٧,٢٩٤,٠٤٦	٩,٤٦٤,٠١٧	٥٨٤,٦٨٤,١٧٦	٤,٤٨٥,٩٧٤,٧٤٢	صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

ج- مخاطر السيولة:

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
٨٩	٨٨	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٨٨	٨٦	أقل نسبة
١١٤	١٠٣	أعلى نسبة
١٠٤	٩٨	المتوسط خلال العام

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثمانية أيام إلى شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	-	-	١,٠٢٠,٣٢٨,٧٦٧	٢,١٢٣,٦٣٢,٨٧٧	٥,٣٦٠,١٥٠,٦٨٥	١,٠٣٦,٥٣٤,٢٤٦	-	١٥٢,١٩٠,٢٣٤,٢٣٤	أرصدة لدى المصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	-	-	٦٩,١٨٧,١١٦,١٥١	٧,٩٩٩,٢٤٠,٥٤٧	-	٥٩,٠١١,١٩٦,٣٠٥	-	-	إيداعات لدى المصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥	-	٦٦,٣١٤,٥٦٤,٠٦١	١٢,٩٣٤,٠٩٢,٣٥٠	١١,٣٥٠,٠٩٦,٤١٤	١٢,٠٢٥,٣٢٠,١٢٦	٨,٠٩٦,٦٦٤,٤١٨	١,٦٦٨,٩٥٣,٥١٥	٢,٩٧٨,٤٦٦,٨٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٠٦٣	١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٨٧١,٨٧٩,٢٠٦	٨٧١,٨٧٩,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧	٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٨٢٧,١٦٦	٥٥,٨٢٧,١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المطفأة
١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩	٥٧,٩١٩,٣٤١,٠٦٩	٦٦,٣١٤,٥٦٤,٠٦١	٨٣,١٤١,٥٣٧,٢٦٨	٢١,٤٧٢,٩٦٩,٨٣٨	١٧,٣٨٥,٤٧٠,٨١١	٦٨,١٤٤,٣٩٤,٩٦٩	١,٦٦٨,٩٥٣,٥١٥	٩٠,٠٦٤١,١٩٢,٣٩٨	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
									المطلوبات:
١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	ودائع مصارف
٦٨٣,٣١٤,٢٦٢,٣٨٢	-	-	١٣٤,١٩٨,٩٩٦,٧٠٣	١٠٥,٠٠٥,٧٩٨,٤٩٦	١٢٦,٦٤١,٧٦٩,٥٢٤	٩٩,٤٦٤,٢٥١,٩٨٣	٩٣,٤١١,٢٠٦,٩٦٨	١٢٤,٥٩٢,٢٣٨,٧٠٩	ودائع الزبائن
٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣	-	-	-	-	-	٢,٩١٠,٧٣٨,٧٥٦	٧,٧٧٦,٣١٠,٦٥١	٤٥,٣١٧,٦٣٧,٧٨٦	تأمينات نقدية
٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٢	٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	-	-	-	-	-	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩	مطلوبات أخرى
٥٠,٦٦٤,٠٥١	٥٠,٦٦٤,٠٥١	-	-	-	-	-	-	-	التزامات الائجارات
٨٧٧,٣٩٥,٠٣٠,٦٧	٢,٠٥٤,٩٠٣,٠٣٤	-	١٣٤,١٩٨,٩٩٦,٧٠٣	١٠٥,٠٠٥,٧٩٨,٤٩٦	١٢٦,٦٤١,٧٦٩,٥٢٤	١٠٥,٨٣٠,٢٥٩,٨٦٢	١٠١,١٨٧,٥١٧,٦١٩	٣٠٢,٤٧٦,١٥٧,٨٢٩	مجموع المطلوبات
٣٣٩,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢	٥٥,٨٦٤,٤٣٨,٠٣٥	٦٦,٣١٤,٥٦٤,٠٦١	(٥١,٠٥٧,٤٥٩,٤٣٥)	(٨٣,٥٣٢,٨٢٨,٦٥٨)	(١٠٩,٢٥٦,٢٩٨,٧١٣)	(٣٧,٦٨٥,٨٦٤,٨٩٣)	(٩٩,٥١٨,٥٦٤,١٠٤)	٥٩٨,١٦٥,٠٣٤,٥٦٩	فجوة الاستحقاقات

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

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ل.س.	ل.س.	خمس سنوات	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٣,٣٨٥,٩٥١,٩٧٣	-	٣,٣٨٥,٩٥١,٩٧٣
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٦,٤٣٠,٩١٥,٣٩٢	-	٦,٤٣٠,٩١٥,٣٩٢
الكفالات المعطاة للزبائن	١٩,١٨٢,٣٣٩,١٥٩	-	١٩,١٨٢,٣٣٩,١٥٩
	<u>٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤</u>

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

ه- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

٣٧- التحليل القطاعي

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

أ- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٠٤٩٤,٠٣٣,٢١٥	-	٢٥١,٨١٧,٤٢١,٠١٤	١٧,٩٣٧,١٨٤,٢٤٥	٧٣٩,٤٢٧,٩٥٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٥٣٥,٤٣٣,٣٥٦	-	١٦٤,٦٨٥,٠١٦	٢,٣٥٦,٩٩٨,٢٢٦	١٣,٧٥٠,١١٤	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢٧٣,٠٢٩,٤٦٦,٥٧١	-	٢٥١,٩٨٢,١٠٦,٠٣٠	٢٠,٢٩٤,١٨٢,٤٧١	٧٥٣,١٧٨,٠٧٠	نتائج أعمال القطاع
(١٣,٢٢٠,٦١٦,٣٧٥)	(١٣,٢٢٠,٦١٦,٣٧٥)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
٢٥٩,٨٠٨,٨٥٠,١٩٦	(١٣,٢٢٠,٦١٦,٣٧٥)	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣,٨٠٨,١٠٩,٨٤٩)	(٣,٨٠٨,١٠٩,٨٤٩)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧	(١٧,٠٢٨,٧٢٦,٢٢٤)	-	-	-	صافي ربح السنة
٨,٤٥٧,٣٩٧,٩٣٩	٨,٤٥٧,٣٩٧,٩٣٩	-	-	-	مصارييف رأسمالية
٧٩٧,٧٠٦,٩٦١	٧٩٧,٧٠٦,٩٦١	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٠٢,٣٦٥,٥٠٦,٩١٠	-	١,٠٨٦,٦٠٧,٩٣٩,٠٤٠	١٠٨,٢٤٨,٨٨٧,٦٧٠	٧,٥٠٨,٦٨٠,٢٠٠	موجودات القطاع
١٤,٣٢٢,٩١٧,٠١٩	١٤,٣٢٢,٩١٧,٠١٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩	١٤,٣٢٢,٩١٧,٠١٩	١,٠٨٦,٦٠٧,٩٣٩,٠٤٠	١٠٨,٢٤٨,٨٨٧,٦٧٠	٧,٥٠٨,٦٨٠,٢٠٠	مجموع الموجودات
٨٧٦,٩٢٠,٦٠٤,٨٠٧	-	١٨,٧١٢,٠٦٧,٨٧١	٢١٣,٧٢٠,٧٣١,٩١٦	٦٤٤,٤٨٧,٨٠٥,٠٢٠	مطلوبات القطاع
٤٧٤,٧٩٨,٢٦٠	٤٧٤,٧٩٨,٢٦٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣,٠٦٧	٤٧٤,٧٩٨,٢٦٠	١٨,٧١٢,٠٦٧,٨٧١	٢١٣,٧٢٠,٧٣١,٩١٦	٦٤٤,٤٨٧,٨٠٥,٠٢٠	مجموع المطلوبات

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣	-	١٣,٠٩١,١٤١,٧٧٢	١٠,٤٥٠,٤٧٩,٧٩٤	(٤٥,٠٥٦,١٩٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢	-	١٧,١٩٨,٧٣٢	١,٢٩٠,٨٣٩,١٠٧	٢,٩٤١,٦٥٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢٤,٨٠٧,٥٤٤,٨٦٥	-	١٣,١٠٨,٣٤٠,٥٠٤	١١,٧٤١,٣١٨,٩٠١	(٤٢,١١٤,٥٤٠)	نتائج أعمال القطاع
(٧,٢٢١,٥٢٤,٢٥٠)	(٧,٢٢١,٥٢٤,٢٥٠)	-	-	-	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١,٣٩٠,٤٧٢,٨٣٦)	(١,٣٩٠,٤٧٢,٨٣٦)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	(٨,٦١١,٩٩٧,٠٨٦)	-	-	-	صافي ربح السنة
١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	-	-	-	مصاريغ رأسمالية
٢٠٠,١٢٣,٨٠٦	٢٠٠,١٢٣,٨٠٦	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

مخاطر الأعمال

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

مخاطر الدفع المسبق

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٠,٤٩٤,٠٣٣,٢١٥	٣,٤٥٣,١٤٧,٩٤٥	٢٦٧,٠٤٠,٨٨٥,٢٧٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩	١٣٨,٢٠٩,٥٥٨,١٧٨	١,٠٧٨,٤٧٨,٨٦٥,٧٥١	مجموع الموجوات
٨,٤٥٧,٣٩٧,٩٣٩	-	٨,٤٥٧,٣٩٧,٩٣٩	صافي المصروفات الرأسمالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣	٤٩٩,٣٧٢,٩١٦	٢٢,٩٩٧,١٩٢,٤٥٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧	٣١,٨١٦,٩٤٩,٨٢٧	٣١٨,٧٥٠,٢٤٤,٨٤٠	مجموع الموجوات
١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	-	١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	صافي المصروفات الرأسمالية

٣٨- كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (م/٢٥٣ ن/ب ٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧	الاحتياطي الخاص
(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة محققة)
٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
(٦٥,٠٦١,٤٧٥)	(٨٧١,٨٧٩,٢٠٦)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(١٢,٥٢٠,١٤٠)	(٣,٧٢٨,٠٠٠)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٢١٣,٣٤٠,١٠٠)	(٢١٣,٣٤٠,١٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
<u>٧٦,٢٣٢,٣٢٤,٩٢٩</u>	<u>٣٣٨,٢٠٤,٠٧٣,٥٥٦</u>	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٤١٨,٤٣٦,٢٤٧</u>	<u>١,٣٠٦,٣٠٩,٠٠٠</u>	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
<u>٧٦,٦٥٠,٧٦١,١٧٦</u>	<u>٣٣٩,٥١٠,٣٨٢,٥٥٦</u>	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٦٣,١٥١,٠٢١,٠٠٠	٢٢٥,٩٩٨,٣٢٣,٠٠٠	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥,٣١٠,٨٤٣,٠٠٠	٣,٤٠١,٧٧٦,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٤١٦,٢٨٨,٢٤٥	٥,١٠٧,٤١٤,٩٧١	مخاطر السوق
<u>٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣</u>	<u>٥,٦٢٥,٦٦٤,٠٢٦</u>	المخاطر التشغيلية
٧٢,٤٠١,٧١٨,٣٩٨	٢٤٠,١٣٣,١٧٧,٩٩٧	المجموع
٪١٠٥,٨٧	٪١٤١,٣٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٠٥,٢٩	٪١٤٠,٨٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٩,٦٢	٪٩٩,٦٨	نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

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

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

** بموجب المادة ٨ من الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد و التسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الاولى و الثانية ضمن الاموال الخاصة المساندة ، على الا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الاموال مانسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

٣٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	-	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	-	١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	-	١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	إيداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥	٦٦,٣١٤,٥٦٤,٠٦٠	٤٩,٠٥٣,٥٩٣,٦٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١	٣,٧٢٨,٨١٤,٢٥١	٣,٤٤٤,٥٨٠,٥٩٠	الأخر والتكلفة المطفأة
٥٥,٨٢٧,١٦٦	-	٥٥,٨٢٧,١٦٦	حق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٦٣	١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٦٣	-	موجودات ثابتة ملموسة
٨٧١,٨٧٩,٢٠٦	٨٧١,٨٧٩,٢٠٦	-	موجودات غير ملموسة
٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧	-	٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩</u>	<u>١٢١,٥٥٣,٩٠٦,٦٢٧</u>	<u>١,٠٩٥,١٣٤,٥١٧,٣٠٢</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	-	١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	ودائع مصارف
٦٨٣,٣١٤,٢٦٢,٣٨٣	-	٦٨٣,٣١٤,٢٦٢,٣٨٣	ودائع عملاء
٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣	-	٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣	تأمينات نقدية
٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣	-	٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣	مخصصات متنوعة
٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	-	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٦٦٤,٠٥١	-	٥٠,٦٦٤,٠٥١	التزامات الإيجارات
<u>١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩</u>	<u>-</u>	<u>١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩</u>	مطلوبات أخرى
<u>٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣,٠٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣,٠٦٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٣٩,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢</u>	<u>١٢١,٥٥٣,٩٠٦,٦٢٧</u>	<u>٢١٧,٧٣٩,١١٤,٢٣٥</u>	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٤٠- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٦٠,٠٧١,٣٩٩	٥٩١,٨١١,٠٨٣
١,٥٤٤,٢٥٣,١٩١	١,٩٩٥,٠١٣,٢٥٠
١٣,١٢٧,٨٥٦,١١٩	١٥,٠٠١,١١٩,٠٩١
١٤,٩٣٢,١٨٠,٧٠٩	١٧,٥٨٧,٩٤٣,٤٢٤
٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦	١,٥٩٤,٣٩٥,٧٣٥
٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦	١,٥٩٤,٣٩٥,٧٣٥
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٥,٩٥١,٩٧٣
٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩	٦,٤٣٠,٩١٥,٣٩٢
٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

٤١- الدعاوى القضائية

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

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