

بنك الاردن
Syria سورية



ش.م.س

التقرير السنوي

2023

bankofjordansyria.com

رقم الصفحة

قائمة المحتويات

7

مجلس الإدارة

8

كلمة رئيس مجلس الإدارة

11

تقرير مجلس الإدارة 2023

30

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

140

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية 2023

156

الحاكمة المؤسسية

166

الإفصاح والشفافية

168

شبكة فروع بنك الأردن- سورية

بنك الأردن – سورية

شركة مساهمة سورية، تم الترخيص لإنشائه بتاريخ 27 أيار 2007 بموجب القرار رقم (36/م.و) الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية، وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 15351/ تاريخ 28 أيار 2008، وفي سجل المصارف تحت الرقم 17/ تاريخ 29 تموز 2008. رأسمال البنك المدفوع كما المصروح به 3,000,000,000 ل.س (3 مليار ليرة سورية)، موزع على 30 مليون سهم. تم إدراج سهم بنك الأردن – سورية في سوق دمشق للأوراق المالية، في السوق الموازي بتاريخ 2010/6/23، تحت الرمز BOJS.

تم زيادة رأس مال البنك بتاريخ 19/11/2023 بوجب قرار هيئة الأوراق المالية رقم 139 تاريخ 17/10/2023 الى 10,000,000,000 ل.س (10 مليار ليرة سورية) موزعة على 100 مليون سهم .

الإدارة العامة – دمشق – ساحة السبع بحرات – شارع بغداد

8058 دمشق – سورية

+963 (11) 22900000

+963 (11) 2315368

info@bankofjordansyria.com

www.bankofjordansyria.com

bank of Jordan Syria

bank of Jordan Syria

bank- of –Jordan- Syria -380204227

العنوان:

صندوق بريد:

هاتف:

فاكس:

البريد الإلكتروني:

الموقع الإلكتروني:

:facebook

:instgram

:linkedin



رؤيتنا

أن نكون بنكاً رائداً في سورية وحيثما نتواجد في العالم، نتفوق في تلبية احتياجات وتطلعات عملائنا الماليّة والمصرفيّة، ونواصل التطور والارتقاء بخدماتهم، وبناء علاقة متميزة معهم.

رسالتنا

نعمل بكل طاقاتنا لنكون الشريك الأقوى والأقرب للعملاء، نلبي احتياجاتهم ونستجيب لتوقعاتهم من خلال مجموعة خدمات وحلول ماليّة ومصرفيّة متطورة ذات قيمة مضافة، تسهم في تحقيق آمالهم وطموحاتهم بمستقبل أكثر نجاحاً.

نعامل ونتعامل بشفافية وعدالة وروح الفريق المؤهل والمحترف، ونعظّم قيمة مؤسستنا ونعمل معاً كنموذج إيجابي وفعال يسهم في تطور وتقدّم المجتمع.

قيمنا الجوهرية

- النزاهة : تنفيذ جميع التعاملات بشكل حيادي وموضوعي، ضمن الأطر القانونية لتحقيق أهداف البنك.
- الشّافية : الإفصاح الكامل في تبادل المعلومات والمعارف وتبسيط الإجراءات بأعلى درجات المهنيّة.
- الابتكار : السّعي الدائم إلى التعلم ودعم الابتكارات المفيدة، والاستفادة من الخبرات العالميّة في ابتكار الحلول المحليّة الرائدة المبنية على خبرات عالية المستوى والتّرحيب بالتغيير الإيجابي.
- العمل الجماعي : العمل بروح الفريق وبشكل مؤسسي على كافة المستويات لتحقيق أهداف البنك بكفاءة وفاعلية.
- الانتماء : الالتزام بأعلى درجات الإخلاص تجاه البنك والعاملين فيه والمتعاملين معه.
- الرّيادة : العمل على تنمية المواهب وخلق القدرات القيادية لإيجاد حلول عمل فاعلة، تهدف إلى تلبية احتياجات عملائنا على أفضل وجه.
- تحقيق النّجاح في أعمالنا والرّفاهية لموظفينا وللمجتمعات التي نعمل بداخلها : السّعي من خلال ثقافتنا وأفكارنا وعمالنا الجماعي إلى ترسيخ قيمنا المميزة في تعاملنا مع أفراد المجتمع من حولنا.



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة¹

السيد صالح رجب عليان حماد (ممثل بنك الأردن)²

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عبد العزيز رشيد السخني

الأعضاء

السيد نادر محمد خليل سرحان (ممثل بنك الأردن)

السيد محمد أسعد محمد نزار هارون (ممثل بنك الأردن)

السيد محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام (ممثل بنك الأردن)

السيد أدهم محمد هشام الطباع

السيدة هانيا محمد قحطان العيطة

السيدة ديانا طريف الأخرس

السيد محمد درويش العجلاني - تقدم باستقالته بتاريخ 2023-10-23

المدير العام

السيد رائف يوسف جميل أبو داهود

مدقق الحسابات

السيد فرزت العمادي

(1: السيد شاكر توفيق فاخوري (ممثل بنك الأردن) رئيس مجلس ادارة لغاية 2019/8/4 وانسحب من عضوية مجلس الادارة بتاريخ 2019/9/10)
(2: تم تعيين السيد صالح رجب عليان حماد (ممثل بنك الأردن) كرئيس مجلس إدارة بتاريخ 2019/8/4)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات الشيدات والسادة مساهمي بنك الأردن - سورية الكرام،



يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لبنك الأردن سورية، متضمناً البيانات المالية للبنك، وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية للبنك. وقد جاء التقرير متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية، بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية والإفصاح والشفافية وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية.

السادة المساهمين الكرام،

أثبت التعافي العالمي صلابة في مواجهة صدمات استمرت على مدار عدة سنوات وتمثلت في جائحة كورونا وتأثير تبعات الغزو الروسي لأوكرانيا وما تبع ذلك من ارتفاع في معدلات التضخم عالمياً. وشهد التضخم انخفاضاً بأسرع من المتوقع بعد أن بلغ ذروته عام 2022 مما يعكس دور الإجراءات التي اتخذتها البنوك المركزية لكبح جماح التضخم من خلال رفع أسعار الفوائد على مدى عامي 2022 و2023. وعلى صعيد توقعات نمو الاقتصاد العالمي فقد صدرت توقعات صندوق النقد الدولي لنمو الاقتصاد العالمي بنسبة 3.2% لعامي 2024 و2025 أي بنفس وتيرة النمو لعام 2023. إلا أن هذا الارتفاع لا زال أقل من المتوسط السنوي التاريخي البالغ 3.8% للفترة (2000 - 2019). حيث يعكس ذلك تشديد السياسات النقدية من معظم دول العالم لمواجهة ضغوط التضخم الذي يتوقع أن يتراجع خلال العام 2024 لينعكس ذلك على التخفيض التدريجي المتوقع لأسعار الفوائد. مع الأخذ بالاعتبار حالة عدم اليقين في المنطقة نتيجة تأثيرات الحرب على قطاع غزة التي اندلعت بالربع الأخير من العام الماضي 2023، ومدى تأثيرها على اقتصادات المنطقة بالعام 2024 خاصة في قطاعي التجارة والسياحة إضافة إلى الاضطرابات في حركة التجارة العالمية نتيجة الصراع في البحر الأحمر. ولا يزال مدى التأثير على المنطقة غير مؤكد وسيعتمد على مدة الصراع وشدته وانتشاره.

ومحلياً، ما زال الاقتصاد السوري يعاني من تبعات الأزمات التي عصفت به منذ عام 2011 مما كان له تأثير مباشر على البيئة الاستثمارية، فمن الاضطرابات السياسية في الدولة، إلى الأزمة السياسية المالية التي أصابت لبنان في أواخر عام 2019 والتي كان لها تأثير مباشر على الاقتصاد السوري بشكل عام والقطاع المصرفي السوري بشكل خاص، إلى جانب أزمة كورونا وتأثيرات الغزو الروسي لأوكرانيا والاضطرابات الإقليمية. ولا يخفى علينا كذلك الآثار الإنسانية والاقتصادية جراء الزلزال المدمر الذي ضرب شمال سورية خلال شهر شباط 2023. فشهدت المؤشرات الاقتصادية تراجعاً حاداً حيث يقدر تراجع النمو الاقتصادي السوري بنسبة 5.5% في عام 2023 حسب تقديرات البنك الدولي مقابل تراجع بنسبة 3.5% في عام 2022، كما ارتفع معدل التضخم بنسبة تجاوزت 100%، وبالرغم من هذه التحديات فقد واصل البنك جهوده لتنمية وتنويع الأعمال بشكل فعال وتعزيز مؤشراتته المالية، وتحقيق أرباح تشغيلية خلال العام 2023 بفضل استراتيجية الأداء الشاملة ومواكبته الدائمة للمتغيرات في بيئة الأعمال.

السادة المساهمين الكرام،

واصل البنك بالعام 2023 تحقيق نتائج إيجابية وذلك من خلال تركيزه بشكل استراتيجي ومؤسسي على التنوع الكفؤ لأعماله وتلبية احتياجات عملائه التمويلية، واستراتيجيته الخاصة بالتحول الرقمي للوصول إلى مستويات نمو قوية ومستدامة لإيراداته وأرباحه.

أظهرت نتائج البنك المالية للعام 2023 تحقيق صافي ربح بعد الضريبة بمبلغ 256 مليار ليرة سورية عام 2023 منه حوالي 241 مليار ليرة سورية ارباح ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي، مقابل ربح 16.2 مليار ليرة سورية عام 2022 منه 12.7 ارباح ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي. وعند استثناء أرباح تقييم القطع البنوي يكون صافي الربح قد بلغ 14.9 مليار ليرة سورية محققاً نمواً بحوالي 11.5 مليار ليرة سورية وبنسبة 327% (ربحاً صافياً)، الأمر الذي أدى إلى نمو حقوق المساهمين من 76.5 مليار ليرة في عام 2022 إلى 339.3 مليار ليرة في عام 2023 وبنسبة نمو 343%. كما ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 1051% ليبلغ نحو 270.5 مليار ليرة سورية، مقارنة بقيمة 23.5 مليار ليرة سورية في عام 2022، ولدى استثناء أرباح تقييم القطع البنوي يكون إجمالي الدخل التشغيلي محققاً نمواً بحوالي 18.7 مليار ليرة سورية وبنسبة 173%.

وعلى صعيد المصاريف التشغيلية فقد ارتفعت بنحو 4.8 مليار ليرة سورية وبنسبة ارتفاع بحوالي 81% لتبلغ 10.7 مليار ليرة سورية لتغطية النفقات التشغيلية، والذي ساهم بشكل كبير في نموها ارتفاع أسعار الخدمات والأتعاب وأسعار الطاقة بمختلف أنواعها، إضافةً لزيادة نفقات الموظفين بما يسهم في تغطية ارتفاع اسعار المواد والخدمات الذي شهده عام 2023.

وعلى صعيد المركز المالي للبنك فقد بلغت إجمالي موجودات البنك 1.217 تريليون ليرة سورية بارتفاع بقيمة 866.1 مليار ليرة سورية عن عام 2022 وبنسبة 247%، وسجلت محفظة التسهيلات الائتمانية بالصافي حوالي 115.4 مليار ليرة سورية محققة نمواً بمبلغ 47.9 مليار ليرة سورية وبحوالي 71%. كما سجلت ودائع العملاء لدى البنك نمواً أيضاً بحوالي 451.8 مليار ليرة سورية حيث بلغت 683.3 مليار ليرة في 2023 مما يؤكد ثقة العملاء بمؤسستنا بنك الأردن - سورية.

وعلى صعيد نسب الملاءة والمتانة المالية والسيولة، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 141.38% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي والمحددة بنسبة 8%، كما بلغت نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) 7.01% لعام 2023 مقابل 5.93% لعام 2022، وبنسبة تغطية 100%. كما حافظ البنك على نسب سيولة تفوق متطلبات السلطات الرقابية حيث بلغت 88% لكافة العملات مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ 30%. هذا وقد تم العمل على زيادة رأسمال بنك الأردن - سورية خلال عام 2023، تعزيزاً لقاعدته الرأسمالية وامتثالاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي للوصول للحد الأدنى المطلوب لرؤوس أموال المصارف المرخصة، وذلك من خلال اكتتاب خاص وطرح أسهم زيادة رأس المال بعدد 70 مليون سهم وبقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح رأس مال بنك الأردن - سورية المصرح به (10 مليار ليرة سورية).

السادة المساهمين الكرام ،،،

استمر العمل بالعام 2023 على تلبية احتياجات عملائنا من الشركات والمشروعات الصغيرة و المتوسطة من خلال منح قروض تجارية قصيرة ومتوسطة الأجل وغيرها من الخدمات. كما تم استحداث قسم عمليات الخدمات الالكترونية ضمن الهيكل التنظيمي لدائرة العمليات المركزية لتلبية متطلبات إطلاق خدمة الموبايل والانترنت البنكي. وفي جانب مواز تم تحديث سياسة أمن المعلومات وكافة ملحقاتها وبما يتناسب مع السياسة الوطنية لأمن المعلومات، واعتماد العديد من سياسات وإجراءات العمل. وسيعمل البنك خلال عام 2024 على استكمال خطط التحول الرقمي مع ضمان السهولة والأمان في استخدامها للارتقاء بمستوى خدمات البنك بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية، حيث عمل البنك بالعام 2023 على إتمام مرحلة الاختبارات التشغيلية والأمنية لتطبيق الانترنت والموبايل البنكي تمهيداً لإطلاق المرحلة الأولى منها مطلع عام 2024. كما تم العمل على إنجاز متطلبات تطبيق فتح الحساب الالكتروني امتثالاً لمتطلبات السلطات الرقابية تمهيداً لإطلاقه خلال عام 2024. هذا بالإضافة إلى الربط بين بطاقات بنك الأردن - سورية و صرافات و نقاط بيع البنوك الأخرى، وبالعكس.

كما نؤكد على التزامنا الدائم بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات لعملائنا، والالتزام بأعلى معايير الحوكمة في جميع عملياتنا المصرفية. نحن ملتزمون بمبادئ الشفافية والإفصاح، وسعينا لتحقيق أفضل مستويات الأداء لمساهميننا و عملائنا وموظفينا ونتطلع بتفاؤل إلى تحسن تدريجي في الاقتصاد السوري خلال الفترة القادمة، نتيجة للتنوع في مصادر الدخل والديناميكية التي يتمتع بها الاقتصاد، بالإضافة إلى السياسات والإجراءات التي اتخذتها الحكومة لضمان استدامة النشاط الاقتصادي، والتي من شأنها تعزيز الحركة التجارية والاستثمارية مع دول المنطقة. نحن ملتزمون بدعم هذه الجهود والمساهمة في إعادة بناء الاقتصاد السوري، ونأمل في تحقيق نتائج إيجابية لجميع أصحاب المصلحة.

وفي الختام، أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى أعضاء مجلس الإدارة لدعمهم في تحقيق إنجازات البنك، وأقدم شكري لكم جميعاً على ثقتكم ودعمكم، كما أوجه شكري الى عملائنا على ثقتهم العالية التي كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا، والشكر موصول أيضاً لفريق موظفي البنك على تفانيهم وجهودهم في تحقيق نتائج البنك. كما أتقدم بالشكر لكافة المؤسسات الوطنية، وعلى رأسها مصرف سورية المركزي، وهيئة الأوراق والأسواق المالية، ووزارة المالية، ووزارة الاقتصاد، ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، وكافة الجهات الرسمية، على جهودهم ودعمهم للقطاع المصرفي.

والله ولي التوفيق

صالح رجب عليان حماد

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة 2023

| | |
|----|--|
| 15 | المركز التنافسي 2023 |
| 16 | الأنشطة والإنجازات 2023 |
| 21 | تحليل المركز المالي ونائج الأعمال لسنة 2023 |
| 27 | أهداف خطتنا المستقبلية 2024 |

المسؤولية الاجتماعية

تحظى المسؤولية المجتمعية على اهتمام كبير من إدارة بنك الاردن, سورية والمنبثقة من رسالة وتوجهات البنك بهدف تقديم الدعم اللازم للمؤسسات الوطنية والجمعيات الخيرية والنقابات المجتمعية , لتحقيق الغاية السامية والتي تتجلى في تطوير وتقديم المجتمع في مختلف المجالات التعليمية والصحية والثقافية والاجتماعية والرياضية.

الدروع والشهادات المقدمة لبنك الاردن - سورية - دعم المسؤولية المجتمعية



صور من الفاعليات – المسؤولية الاجتماعية



اسرة بنك الاردن - سورية



المركز التنافسي 2023

- يظهر التلخيص التالي موقع البنك بين المصارف التقليدية في سورية كما في 2023-12-31 :
- حافظ البنك على زيادة حقوق المساهمين حيث بلغت 339.2 مليار ليرة سورية بزيادة حوالي 262.7 مليار ليرة سورية , حيث بلغت الحصة السوقية %4.24
 - ارتفع اجمالي الموجودات لبلغ 1.216 تريليون ليرة سورية بزيادة حوالي 866.1 مليار ليرة سورية , حيث بلغت الحصة السوقية لاجمالي الموجودات %5.64
 - تصدر سهم بنك الاردن المرتبة الرابعة من جهة ربحية السهم حيث بلغت 7,564
 - ارتفع العائد على حقوق الملكية اربع مراتب لبلغ %75
 - ارتفع العائد على الموجودات ثلاث مراتب لبلغ %21

| ربحية السهم | العائد على الموجودات | الموجودات | العائد على حقوق الملكية | حقوق الملكية | |
|-------------|----------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| 8,337 | % 27 | 1,617,543,824,321 | %75 | 584,863,032,642 | فرنسبنك |
| 7,428 | % 55 | 2,959,935,376,231 | %76 | 2,144,983,181,630 | قطر |
| 6,058 | % 34 | 924,274,404,949 | % 77 | 403,282,421,846 | الشرق |
| 7,546 | % 21 | 1,216,688,423,929 | % 75 | 339,293,020,862 | الاردن |
| 9,773 | % 47 | 1,273,613,582,697 | % 77 | 772,556,914,816 | بيبلوس |
| 5,960 | % 14 | 6,210,055,013,171 | % 80 | 1,123,454,746,462 | بيمو |
| 5,708 | % 22 | 2,284,395,523,095 | % 79 | 623,037,261,208 | سوريا و المهجر |
| 4,853 | % 22 | 2,182,220,497,147 | % 76 | 635,294,840,254 | الدولي للتجارة |
| 10,524 | % 41 | 1,291,161,316,451 | % 78 | 679,051,330,645 | العربي |
| 6,500 | % 33 | 1,594,617,116,767 | % 74 | 698,988,642,709 | الائتمان |

الأنشطة والإنجازات 2023

رغم الظروف الصعبة وما فرضته على أرض الواقع والتحديات الكبيرة والمتغيرات المتلاحقة التي ظهرت في عام 2023، إلا أن البنك استطاع تحقيق معظم الأهداف الموضوعية والمعتمدة لعام 2023، حيث استمر بالعمل على تطوير السياسات والإجراءات وآليات العمل، وكذلك البيئة الرقابية، بظل القدرات والإمكانيات المتاحة، حيث تم الاستمرار بانتهاج سياسة ضبط المصاريف إلى الحد الأدنى، وبالرغم من لجوء عدد كبير من العملاء الممنوحين تسهيلات ائتمانية قبيل وأثناء الأزمة، من تسديد معظم التسهيلات الممنوحة لهم، إلا أن البنك استمر بمنح تسهيلات ائتمانية جديدة، وفق ضوابط وشروط محددة واستطاع تعويض الجزء الأكبر من التسهيلات التي تم تسديدها، كذلك تم التركيز على عمليات تحصيل الأقساط والمبالغ المستحقة على التسهيلات المنتجة لتفادي تصنيف أي منها، مع الاستمرار بالمتابعة الحثيثة لتحصيل الديون المتعثرة بما فيها الإجراءات القانونية والقضائية. كما حقق البنك نجاحاً بزيادة محفظة الودائع بالليرة السورية، من خلال توسيع قاعدة المودعين وتخفيض التكلفة، وبنفس الوقت وضع خطة لزيادة محفظة الودائع بالعملات الأجنبية، والاستفادة من العائد.

وستركز خطة العمل وفق التوجهات العامة لبنك الأردن سورية، ضمن أربعة محاور حسب توجهات البنك، وهي:

المحور الأول: محور العمليات والتنظيم

وقد تم تقسيم ما تم إنجازه من برامج ومشاريع عمل وفق أربع محاور أساسية :

أولاً- محور العمليات والتنظيم

تم إنجاز العديد من المشاريع على مستوى إدارة العمليات والتنظيم والأنظمة الآلية، حيث تم :

- تنفيذ تحديث أنظمة تشغيل الصرافات الآلية من نظام Windows XP إلى نظام Windows 7.
- تركيب أجهزة Anti-Skimming لجميع صرافات بنك الأردن سورية التزاماً بمعايير مصرف سورية المركزي.
- الانتهاء من المرحلة الأولى للربط الآلي للنظام البنكي ICBS مع نظام التسويات الفورية - مصرف سورية المركزي SYGS.
- إتمام مرحلة الاختبارات التشغيلية والأمنية لتطبيق الانترنت والموبايل البنكي بانتظار التصريح النهائي من الهيئة الوطنية لخدمات الشبكة تمهيداً لإطلاق المرحلة الأولى خلال شهر تشرين الثاني من عام 2023.
- تشغيل منظومة حماية تطبيقات الويب WAF وتشغيل تطبيق الانترنت والموبايل البنكي من خلالها خلال مرحلة الاختبارات الأمنية.
- الانتهاء من ترقية 90% من أنظمة تشغيل محطات العمل من Windows 7 إلى Windows 10.
- الانتهاء من تنفيذ استعلامات نظام الأخطار المصرفية Bank Risk حسب متطلبات مصرف سورية المركزي.
- الانتهاء من مكاملة نظام تحليل البيانات Data Analysis System وفق المعيار IFRS9 مع النظام البنكي والبدء بمرحلة الاختبارات النهائية.
- تركيب منظومة إطفاء أوتوماتيكية لمركز البيانات الرئيسي في مبنى العمليات في منطقة عدرا الصناعية.
- تركيب منظومة إلكترونية للتحكم بالوصول لمركز البيانات الرئيسي وجميع غرف كباثن الشبكة الداخلية في مبنى عدرا الصناعية.
- الانتهاء من الاختبارات الأولية والنهائية لخدمات الدفع الإلكتروني من خلال الربط مع الشركة السورية للمدفوعات الإلكترونية تمهيداً لإطلاق الخدمة مع بداية عام 2024.
- البدء بتنفيذ منظومة SIEM لمراقبة وتحليل الأحداث الأمنية على مستوى الأنظمة والشبكة.
- الانتهاء من المرحلة الأولى من خطة التدريب لفريق قواعد البيانات والنظام البنكي في سورية لتحقيق الاستقلال التشغيلي التزاماً بمتطلبات مصرف سورية المركزي.
- إنجاز 90% من متطلبات تطبيق فتح الحساب الإلكتروني امتثالاً لمتطلبات السلطات الرقابية تمهيداً لإطلاقه في نهاية عام 2023.
- استحداث قسم عمليات الخدمات الإلكترونية ضمن الهيكل التنظيمي لدائرة العمليات المركزية لتلبية متطلبات مشروع الموبايل و الانترنت البنكي، واعتماد أوصاف وظيفية تتناسب مع الوظائف المستحدثة ضمن قسم عمليات الخدمات الإلكترونية.
- تطوير الهيكل التنظيمي لدائرة الخدمات الإدارية و اللوازم وبما يتواءم مع حاجة العمل الحالية ضمن الدائرة و متطلبات العمل المستقبلية.
- العمل على تحديث سياسة أمن المعلومات وكافة ملحقاتها وبما يتناسب مع السياسة الوطنية لأمن المعلومات.

وقد اتبعت إدارة المخاطر منهجية واضحة ضمن توجيهات وتعليمات مصرف سورية المركزي ومتطلبات بازل، وسعت إدارة المصرف إلى تطبيق أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر باعتبارها أحد المستويات الأساسية للرقابة والمسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض أو من الممكن أن يتعرض لها المصرف، كما تم تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) (IFRS9) في الإفصاحات المرفقة ضمن البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 2023/12/31.

وتم خلال عام 2023 تطوير منظومة إدارة المخاطر لدى المصرف وذلك تحت إشراف مباشر من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، بهدف إدارة المخاطر التي قد تواجه عمل البنك من مخاطر تشغيلية، مخاطر سوق، مخاطر سيولة، ومخاطر الائتمان، والموائمة بين العوائد من جهة والمخاطر من جهة أخرى، حيث قامت إدارة المخاطر خلال عام 2023 بتحقيق ما يلي:

- المخاطر التشغيلية :

1. متابعة التوصيات المنبثقة عن ورشات العمل والتأكد من تطبيقها .
2. تطوير خطة استمرارية العمل وخطة الإخلاء لعام 2023 ، وإعداد سيناريوهات للتعامل مع الأحداث الطارئة
3. تحديث سياسة مخاطر العمليات وإعادة اعتماد كافة السياسات من قبل لجنة المخاطر.
4. متابعة أعمال القسم الإعتيادية (فحص مدى الإلتزام الشهري - متابعة الأحداث التشغيلية - تصعيد الأحداث الهامة - التقارير الدورية)
5. إنجاز كافة الأعمال المرتبطة بدراسة وتجديد عقود التأمين المختلفة.

- المخاطر الائتمانية :

1. تطبيق منهجية احتساب المعيار رقم 9 بشكل ربعي وبيان أثرها على البيانات المالية للبنك وتزويد مصرف سورية المركزي بها.
2. الرقابة على بيانات المحفظة الائتمانية بالتنسيق مع الدوائر المعنية .
3. متابعة إعداد التقارير الدورية و تطويرها .
4. مراجعة السياسة الائتمانية الموحد و انسجامها مع تعليمات الجهات الرقابية .
5. مراجعة سياسة إدارة مخاطر الائتمان / ملحق دليل السياسة الائتمانية .
6. مراجعة دليل القواعد العامة للضمانات / ملحق دليل السياسة الائتمانية
7. مراجعة دليل إجراءات التعامل مع الانذار المبكر / ملحق دليل السياسة الائتمانية .

- مخاطر السيولة والسوق :

1. إنجاز مهام أعمال المتابعة مع دائرة الخزينة والإستثمار
2. اعداد التقارير الخاصة بمخاطر السيولة متضمنة دراسة الأوضاع الضاغطة
3. الإطلاع على أهم مقررات بازل المتعلقة بمخاطر السيولة

وأخيراً بالنسبة لقسم أمن وحماية المعلومات، والذي يهدف إلى تحديد إطار واضح يهدف للتقليل من مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وذلك من خلال الاستخدام الأمثل لأمن وتكنولوجيا المعلومات، والهدف من ذلك هو ضمان حماية أصول ومعلومات المصرف من أي عملية اختراق أو احتيال متعمدة أو عرضية داخلية كانت أو خارجية حيث يتم الاعتماد على أفضل الممارسات في مجال أمن المعلومات :

1. التدقيق على الصلاحيات الممنوحة سابقاً للموظفين وإجراء التعديل اللازم حسب متطلبات عمل الموظفين.
2. تم المتابعة مع دائرة الأتمنة والأنظمة الآلية للإلتزام بقرار مجلس النقد والتسليف 71 م ن المعني بتطبيق المعايير العالمية المطلوب توفرها في البنية التقنية لدى المصارف.
3. رفع الوعي بأهمية أمن وحماية المعلومات لدى الموظفين.

أما بالنسبة لدائرة التدقيق الداخلي، فقد تم إنجاز البرامج الواردة في خطة دائرة التدقيق الداخلي المعتمدة من لجنة التدقيق لعام 2023 ، وتحقيق أهداف الدائرة حسب خطة الإدارة بالأهداف كـ (المشاركة في مراجعة إجراءات العمل ، والمشاركة في ورشات العمل التي تم إعدادها من قبل دائرة إدارة المخاطر) ، كما تم تحديث نظام CARE WEB إلى النسخة 6 وتم تدريب الموظفين على النسخة الجديدة والعمل عليها ، وتم استكمال تدريب المحققين للمساهمة في تطوير مهاراتهم وإنجاز خطط الدائرة .

واستمرت دائرة الخزينة بنشاطها حيث تم تحقيق عائد جيد من عمليات القطع بالإضافة للإلتزام الدائرة بتعليمات مصرف سورية المركزي والجهات التشريعية والرقابية. حافظ البنك على نسب سيولة مريحة لتغطية التزامات البنك وبما يتناسب مع نسب السيولة القانونية لمصرف سورية المركزي وتتم ادارة السيولة بالشكل الأمثل مع الأخذ بالاعتبار الموازنة بين الكلفة والعائد و تم استثمار ودائع لدى البنوك المحلية بأسعار جيدة وتم تحقيق هوامش ربح كما تم الاستثمار بسندات الخزينة مع مصرف سوريا المركزي وفق مزاد السعر المتعدد الذي تم طرحه من قبل وزارة المالية . كما يتم بشكل دوري تعديل نشرات أسعار العمولات التي يتقاضها البنك تبعاً لأسعار السوق وبما يحقق منافسة وإيراد جيد. ويتم العمل على مراقبة اتجاه السوق والتقارير التي تصدر عن الجهات الحكومية والتشريعية بشكل دوري.

ثانياً- المحور المالي

حقق البنك ربحاً بقيمة 256 مليار ليرة سورية في عام 2023 منه 241 مليار ليرة سورية ارباح ناجمة عن اعادة تقييم القطع البنوي مقارنة بربح بقيمة 16.2 مليار ليرة سورية في عام 2022 منه 12.7 مليار ليرة سورية ارباح ناجمة عن اعادة تقييم القطع البنوي، وزادت المصاريف التشغيلية بقيمة 4.8 مليار ليرة سورية وبنسبة 81% عن عام 2022 لتبلغ 10.7 مليار ليرة سورية، فيما ازدادت الموجودات بنسبة 247% حيث بلغت 1.217 تريليون ليرة سورية وكانت في عام 2022 حوالي 350.5 مليار ليرة سورية وذلك ناتج عن منح البنك لتسهيلات جديدة و زيادة ارصدة البنك لدى البنوك و المصرف المركزي ، وحافظ البنك على نسب سيولة أعلى من النسب المطلوبة حيث بلغت نسبة السيولة 88% في 2023/12/31.

وقد ازداد رصيد ودائع العملاء بقيمة 451.8 مليار ليرة سورية حيث بلغ في نهاية عام 2023 نحو 683.3 مليار ليرة سورية بعد أن كان 231.5 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2022، وارتفعت أرصدة التوظيفات لدى المصارف بنسبة 322% لتصبح 297.9 مليار ليرة سورية لعام 2023 مقارنة بمبلغ 70.5 مليار ليرة سورية لعام 2022، أما التسهيلات الممنوحة للعملاء فقد ازدادت بنسبة 71% لتبلغ 115.4 مليار ليرة سورية لعام 2023 مقارنة بمبلغ 67.5 مليار ليرة سورية لعام 2022، وذلك بسبب منح تسهيلات بحوالي 47.9 مليار ليرة سورية .

و بالحديث عن أهم بنود بيان الدخل فقد ارتفع الدخل التشغيلي لعام 2023 بقيمة 18.7 مليار ليرة سورية وبنسبة ارتفاع 173% ليبلغ إيراد الدخل التشغيلي حوالي 29.4 مليار ليرة سورية مقارنة مع عام 2022 حيث بلغ حوالي 10.8 مليار ليرة سورية وذلك بدون ارباح تقييم مركز القطع البنوي و الذي بلغ في عام 2023 حوالي 241 مليار ليرة سورية مقارنة مع عام 2022 حيث بلغ حوالي 12.7 مليار ليرة سورية ، كما بلغت إيراداتنا من الفوائد 17 مليار ليرة سورية لعام 2023 مقارنة مع مبلغ 8.3 مليار ليرة سورية لعام 2022 ، في حين ازدادت المصاريف التشغيلية بقيمة 4.8 مليار ليرة وبنسبة ارتفاع 81% لتبلغ 10.7 مليار ليرة.

وحقق البنك مستويات أداء إيجابية على صعيد نسب الملاءة المالية والسيولة، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 141.38% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي وهي 8%.

وسجل البنك ربحاً بعد الضريبة في عام 2023 بقيمة 14.9 مليار ليرة سورية، مقارنة بربح بمبلغ 3.5 مليار ليرة عام 2022 وذلك بعد استبعاد ارباح تقييم مركز القطع البنوي ، وبناء عليه، فقد ازدادت مجموع حقوق المساهمين من 76.5 مليار ليرة في عام 2022 إلى 339.3 مليار ليرة في عام 2023.

أما فيما يتعلق بأداء سهم بنك الأردن- سورية في سوق دمشق للأوراق المالية، فقد ارتفع سعر سهم بنك الأردن- سورية من 1701 ل.س في نهاية عام 2022، إلى 3,825 ل.س في نهاية عام 2023 بارتفاع بنسبة 125%.

ثالثاً- محور السوق والعملاء

واصل البنك خلال عام 2023 عمليات منح التسهيلات الائتمانية بما يتناسب مع قرارات مصرف سورية المركزي و كمايلي:
- تمويل المشروعات الانتاجية من خلال منح قروض قصيرة ومتوسطة الأجل لتمويل خطوط انتاج و توسع بناء في المعمل / رأس مال عامل لمدة لا تتجاوز 5 سنوات تتوافق مع دورة التدفقات النقدية للمشروع.
- تمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة من خلال منح قروض تجارية قصيرة و متوسطة الأجل لتمويل راس المال العامل للشركات و المعامل و المؤسسات الفردية و الاطباء لمدة لا تتجاوز 5 سنوات
- اصدار كفالات انواعها (اولية / نهائية / دفع)

المناطق الجغرافية التي تم استهدافها للمنع :

- دمشق + بعض مناطق ريف دمشق و المدينة الصناعية بعديرا
- طرطوس و ريفها
- اللاذقية و ريفها
- حلب و ريفها
- حمص + بعض مناطق ريف حمص و المدينة الصناعية بحسياء

قطاعات النشاط التي تم استهدافها :

- القطاعات الانتاجية: بلغت حصة هذا القطاع 50% من اجمالي التسهيلات الممنوحة لعام 2023 وفق القرار 204 و توزعت بشكل رئيسي (صناعات غذائية / دوائية / خطوط انتاج / مستلزمات طبية / طاقة شمسية / بلاستيكية ...)
- القطاعات غير الانتاجية : بلغت حصتها 50 % من اجمالي التسهيلات الممنوحة لعام 2023 وفق القرار 204 و توزعت على المنح لغاية تجارة البضائع بانواعها (مواد غذائية / ادوية / مستلزمات طبية/ تجهيزات طبية و سنية / مواد بناء / قطع كهربائية

ومولدات / محاصيل زراعية / بذور زراعية) ولغايات خدمية (تمويل المدارس / المعاهد - مراكز التجميل - تمويل عيادات الأطباء). قطاع المقاولات: تم التركيز على هذا النشاط من خلال إصدار الكفالات، وتمويل العطاءات مع الجهات الحكومية والمنظمات الدولية.

شبكة الفروع ومناخ التوزيع:

بلغت عدد فروع بنك الأردن - سورية العاملة 10 فروع والغير عاملة 1 فرع في 5 محافظات، بالإضافة الى 4 مراكز تنمية اعمال الشركات موزعة كما يلي:
في دمشق وريفها 5 فروع - حلب فرع واحد - اللاذقية فرع واحد - طرطوس فرع واحد - حمص فرع واحد - السويداء فرع واحد. علماً بأنه سيتم إعادة تأهيل الفروع الغير عاملة عند تحسن الأوضاع الخدمية، في ريف دمشق (حرسنا)، بالنسبة لمراكز تنمية الأعمال، فهي موزعة كالتالي :
مركز تنمية أعمال دمشق وريفها، مركز تنمية اعمال الساحل (اللاذقية وطرطوس) و حمص ، مركز تنمية أعمال حلب . هذا وقد بلغ عدد أجهزة الصرافات الآلية لعام 2023 ضمن فروع بنك الأردن - سورية 11 صراف آلي، وتم ربط بطاقات وصرافات البنك مع بطاقات و صرافات شبكة بترامونتس مع استمرار إيقاف أجهزة الصراف الآلي في الفروع التي تم اغلقها مؤقتاً لاسباب خدمية، في حرسنا والحمدانية.

رابعاً- محور الموارد البشرية

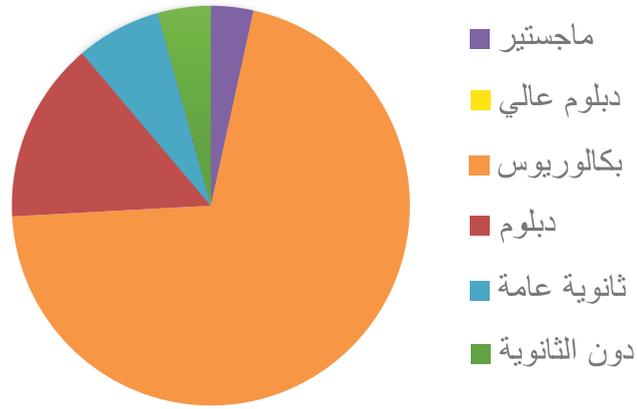
استمرت إدارة الموارد البشرية بالتركيز على تأمين الموظفين للفروع والدوائر والأقسام العاملة بمختلف المناطق، ونقل بعض الموظفين من دوائر وفروع إلى دوائر وفروع أخرى حسب متطلبات العمل، واستقطاب الكوادر المناسبة وتوظيف الموظفين الجدد كما تم القيام بما يلي :

تم تدريب 163 موظف لغاية نهاية شهر 12 لعام 2023 من خلال تنفيذ 48 دورة تدريبية خارجية وذلك مع عدة مراكز التدريبية وذلك حسب خطة التدريب السنوية وتحليل الاحتياجات التدريبية، بالإضافة إلى تنفيذ دورات تدريبية داخلية للموظفين الجدد على مختلف اقسام البنك الرئيسية و بمعدل 12 دورة داخلية ، فيما يلي تفاصيل الدورات المذكورة:

| الجهات المنظمة | عدد المستفيدين | عدد الدورات | |
|--|----------------|-------------|--------------|
| مركز التدريب والتأهيل المصرفي - NEW HORIZONES -- سوق دمشق للوراق المالية - اتحاد المصارف العربية بالتعاون مع مصرف سورية المركزي -- riserhub insight- بنك الاردن -سورية (تدريب داخلي) تنفيذ دورات تدريبية داخلية على الدوائر الرئيسية و حسب الحاجة | 151 | 48 | دورات خارجية |
| | 12 | 12 | دورات داخلية |
| | 163 | 60 | المجموع |

عدد موظفي بنك الأردن - سورية حسب المؤهل العلمي في نهاية الربع الرابع عام 2023

| البيان | العدد |
|--------------|-------|
| دكتوراه | 0 |
| ماجستير | 8 |
| دبلوم عالي | 0 |
| بكالوريوس | 164 |
| دبلوم | 34 |
| ثانوية عامة | 16 |
| دون الثانوية | 10 |
| المجموع | 232 |



توزيع الموظفين حسب الفروع والإدارات كما في نهاية الربع الرابع عام 2023

| عدد الموظفين | البيان | عدد الموظفين | البيان |
|--------------|-------------------------------------|--------------|-------------------------|
| 10 | فرع اللاذقية / اللاذقية | 156 | الادارة العامة والمراكز |
| 6 | فرع حمص / حمص | 13 | فرع شارع بغداد / دمشق |
| 8 | فرع طرطوس / طرطوس | 9 | فرع أبو رمانة / دمشق |
| 6 | فرع السويداء / السويداء | 6 | فرع العباسيين / دمشق |
| -- | فروع حرستا - الحمداية (مغلق مؤقتاً) | 7 | فرع جرمانا / ريف دمشق |
| | | 7 | فرع شارع الفيصل/حلب |
| | | 4 | فرع عدرا |
| 232 | المجموع | | |

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لسنة 2023

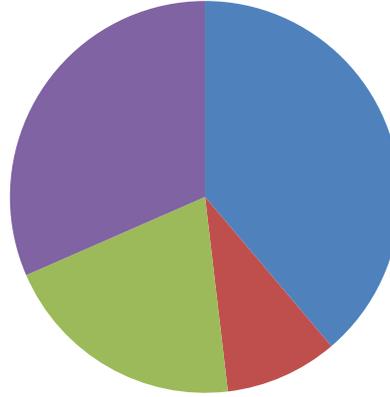
أولاً : الموجودات

ارتفعت إجمالي الموجودات بنسبة 247% في عام 2023، حيث بلغت قيمتها 1.2 تريليون ليرة سورية، وكانت في عام 2022 بقيمة 350.5 مليار ليرة سورية، حيث ازدادت التسهيلات بقيمة 47.9 مليار ليرة سورية، وبنسبة 71% عن عام 2022، مع ازدياد الارصدة النقدية بقيمة 773.5 مليار عن عام 2022 وبنسبة 294% كمايلي:

(المبالغ بالآلاف الليرات السورية)

| عناصر الموجودات | 2023 | 2022 | مبلغ النمو | نسبة النمو |
|---------------------------------|---------------|-------------|-------------|------------|
| نقد و أرصدة وإيداعات لدى البنوك | 1,036,227,530 | 262,674,453 | 773,553,078 | 294% |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | 115,368,158 | 67,472,711 | 47,895,447 | 71% |
| موجودات ثابتة وغير ملموسة | 12,657,659 | 4,975,637 | 7,682,022 | 154% |
| موجودات أخرى | 52,435,077 | 15,444,394 | 36,990,683 | 240% |
| مجموع الموجودات | 1,216,688,424 | 350,567,195 | 866,121,229 | 247% |

الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي 2023



- نقد و أرصدة و ايداعات لدى البنوك
- تسهيلات ائتمانية مباشرة
- موجودات ثابتة وغير ملموسة
- موجودات أخرى

التسهيلات الائتمانية المباشرة

قام بنك الأردن - سورية بإتباع سياسة انتقائية بصورة أكبر للعملاء الذين سيتم منحهم تسهيلات ائتمانية، وذلك لما تحمله عملية المنح في ظل هذه الأزمة، من مخاطر تتجلى بنسب احتمالية عالية لعدم تسديد العملاء الممنوحين أو تعثر العملاء الممنوحين سابقاً، حيث انصب التركيز بالدرجة الأولى على توفير درجة مريحة من السيولة، وبالدرجة الثانية تم التركيز على عملية تحصيل المبالغ والأقساط المستحقة، وقد ظهر التحفظ في المنح جلياً في تسهيلات الأفراد بأنواعها حيث ازداد نمو تسهيلات الأفراد (النجزئة) عن عام 2022، بنسبة 42% وارتفعت تسهيلات قطاع الشركات بنسبة 75% عن عام 2022.

إجمالي التسهيلات الائتمانية (بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً ومخصص تدني التسهيلات)

| (المبالغ بالآلاف الليرات السورية) | 2023 | 2022 | مبلغ النمو | نسبة النمو |
|-----------------------------------|-------------|------------|------------|------------|
| تسهيلات الأفراد | 972,928 | 800,483 | 172,445 | 22% |
| الفروض العقارية | 2,412,833 | 888,323 | 1,524,510 | 172% |
| تسهيلات الشركات المتوسطة والكبرى | 111,982,397 | 65,783,905 | 46,198,492 | 70% |
| مجموع التسهيلات المباشرة | 115,368,158 | 67,472,711 | 47,895,447 | 71% |

الأهمية النسبية لمحفظه التسهيلات الائتمانية حسب النوع لعام 2023



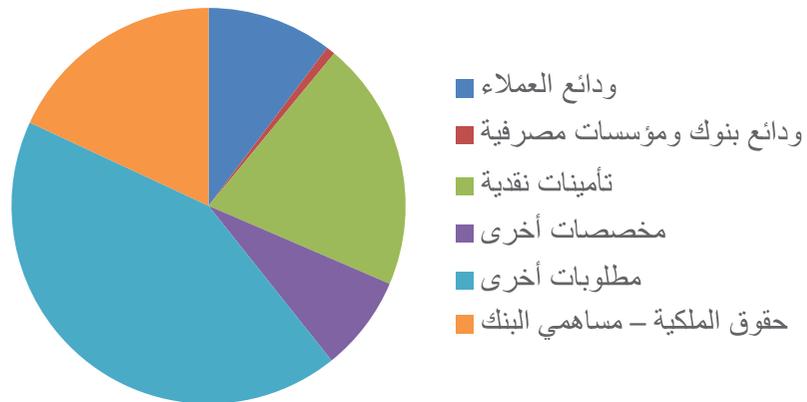
ثانياً : المطلوبات وحقوق المساهمين

ازدادت حقوق المساهمين بمبلغ 262.7 مليار ليرة سورية، ليصبح 339.3 مليار ليرة سورية عام 2023 بدلاً من 76.5 مليار ليرة سورية عام 2022 .

(المبالغ بالآلاف الليرات السورية)

| نسبة النمو | مبلغ النمو | 2022 | 2023 | المطلوبات وحقوق الملكية |
|------------|-------------|-------------|---------------|-------------------------------|
| 195% | 451,762,885 | 231,551,377 | 683,314,262 | ودائع العملاء |
| 14% | 2,254,985 | 16,272,979 | 18,527,964 | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 388% | 44,527,570 | 11,477,117 | 56,004,687 | تأمينات نقدية |
| 149% | 3,263,164 | 2,196,344 | 5,459,508 | مخصصات أخرى |
| 809% | 101,542,850 | 12,546,132 | 114,088,981 | مطلوبات أخرى |
| 343% | 262,769,774 | 76,523,247 | 339,293,021 | حقوق الملكية - مساهمي البنك |
| 247% | 866,121,229 | 350,567,195 | 1,216,688,424 | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية لعام



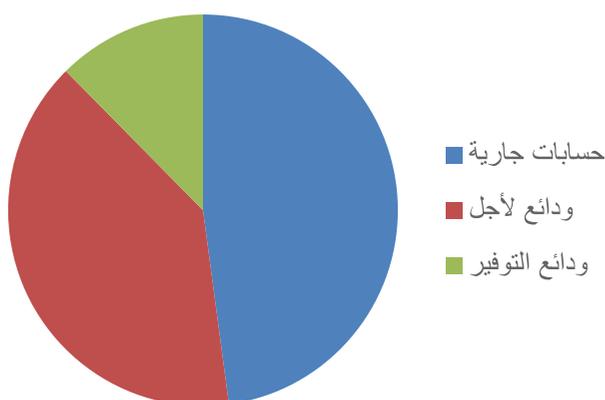
ودائع العملاء

بالاعتماد على ضرورة الموائمة بين عناصر المخاطرة والربحية والسيولة، وفي ظل الأزمة التي تعيشها بلادنا، وتأثيراتها على الاقتصاد بشكل عام وعلى القطاع المصرفي بشكل خاص، فقد استطاع البنك الحفاظ على نسب سيولة مريحة تمكنه من متابعة سياسته، ومواجهة العقبات التي من الممكن أن تعترضه مستقبلاً، بالاستناد إلى قراءة واضحة لمستقبل السوق. حيث سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً بقيمة 451.7 مليار ليرة سورية، وبنسبة 195% عن العام 2022 لتبلغ 683.3 مليار ليرة في نهاية عام 2023.

(المبالغ بالآلاف الليرات السورية)

| نسبة النمو % | مبلغ النمو | 2022 | 2023 | توزع ودائع العملاء حسب نوع الحساب |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------|
| 202% | 408,843,629 | 202,714,368 | 611,557,997 | حسابات جارية |
| 167% | 40,499,606 | 24,211,156 | 64,710,762 | ودائع لأجل |
| 52% | 2,419,651 | 4,625,852 | 7,045,503 | ودائع التوفير |
| 195% | 451,762,886 | 231,551,377 | 683,314,262 | المجموع |

الأهمية النسبية لودائع العملاء لعام 2023



السلسلة الزمنية لأهم بنود المركز المالي

(المبالغ بآلاف الليرات السورية)

| إجمالي الموجودات | ودائع العملاء | تسهيلات ائتمانية مباشرة | |
|------------------|---------------|-------------------------|------|
| 1,216,688,424 | 683,314,262 | 115,368,158 | 2023 |
| 350,567,195 | 231,551,377 | 67,472,711 | 2022 |
| 245,026,237 | 147,024,043 | 35,072,327 | 2021 |
| 84,072,177 | 43,322,580 | 17,989,336 | 2020 |
| 33,225,688 | 20,982,833 | 11,576,980 | 2019 |
| 31,441,235 | 20,448,401 | 8,396,802 | 2018 |
| 30,163,035 | 15,661,450 | 9,543,832 | 2017 |
| 29,600,482 | 10,590,969 | 10,603,939 | 2016 |
| 23,540,309 | 9,581,430 | 7,331,948 | 2015 |
| 16,783,724 | 11,688,568 | 4,418,092 | 2014 |
| 18,153,934 | 13,138,832 | 5,883,322 | 2013 |
| 17,085,878 | 11,198,357 | 7,831,289 | 2012 |
| 17,729,470 | 10,890,296 | 10,622,432 | 2011 |
| 16,171,067 | 8,935,439 | 8,804,134 | 2010 |

السلسلة الزمنية للأرباح أو (الخسائر) المحققة وصافي حقوق المساهمين وسعر إغلاق السهم :

| سعر إغلاق السهم (بالليرة السورية) | صافي الأرباح قبل الضريبة (بملايين الليرات السورية) | حقوق الملكية - مساهمي البنك (بملايين الليرات السورية) | السنة المالية |
|--------------------------------------|---|--|---------------|
| - | -193.7 | 2,842 | 2009 |
| 1,136.73 | 22 | 2,860 | 2010 |
| 88.62 (بعد تجزئة السهم) | 56.4 | 2,964 | 2011 |
| 80.25 | -600 | 2,593 | 2012 |
| 106.75 | -803 | 2,417 | 2013 |
| 89.75 | -207 | 2,210 | 2014 |
| 98 | 2,810 | 4,991 | 2015 |
| 108 | 5,141 | 9,670 | 2016 |
| 422 | -2,458 | 7,178 | 2017 |
| 436 | -150 | 6,891 | 2018 |
| 403 | 516 | 7,055 | 2019 |
| 462 | 19,543 | 26,598 | 2020 |
| 667.5 | 34,097 | 60,327 | 2021 |
| 1,701 | 17,586 | 76,523 | 2022 |
| 3,825 | 259,809 | 339,293 | 2023 |

ملاحظة : لم يتم توزيع أي أرباح من البنك عن الأعوام السابقة

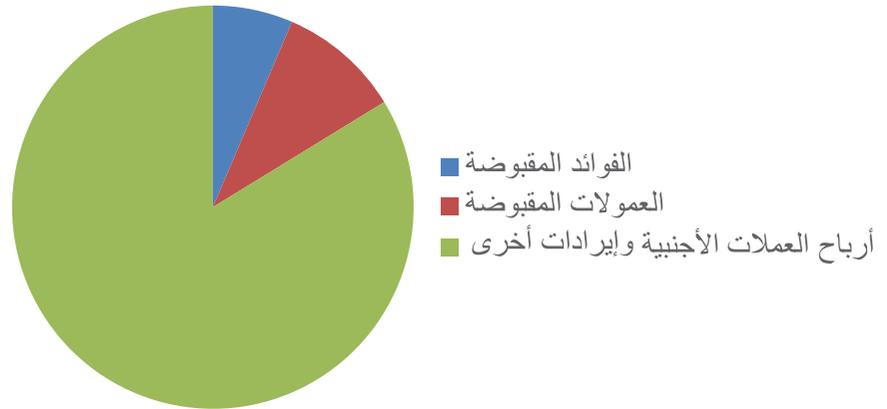
ثالثاً : نتائج أعمال البنك

• الإيرادات والعمولات

حقق البنك ربح بقيمة 256 مليار ليرة سورية بنهاية عام 2023 مقابل ربح بقيمة 16.2 مليار ليرة سورية نهاية عام 2022، وذلك بسبب اختلاف سعر صرف الليرة السورية مقابل الدولار الأمريكي مما أدى الى تحقيق ارباح قطع بنوي عن عام 2023 بمقدار 241 مليار ليرة سورية مقابل 12.7 مليار عن عام 2022 ، و بالتالي تحقق ربح تشغيلي بمقدار 14.9 مليار ليرة سورية في عام 2023 مقابل 3.5 مليار عن عام 2022 و بالتالي ارتفاع في ارباح تقييم القطع البنوي في عام 2023 بمقدار 228.3 مليار ليرة سورية عن عام 2022 .

| (المبالغ بآلاف الليرات السورية) | | | | |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| تطور الإيرادات | 2023 | 2022 | مبلغ النمو | نسبة النمو |
| الفوائد المقبوضة | 24,153,273 | 11,140,868 | 13,012,405 | 117% |
| العمولات المقبوضة | 5,799,763 | 2,084,906 | 3,714,857 | 178% |
| أرباح العملات الأجنبية وإيرادات أخرى | 6,570,184 | 406,285 | 6,163,899 | 1517% |
| المجموع | 36,523,221 | 13,632,059 | 22,891,161 | 168% |

الأهمية النسبية للإيرادات المحققة عام 2023



• المصروفات والمخصصات

ارتفعت إجمالي النفقات التشغيلية لتصل إلى 10.6 مليار ليرة سورية نهاية عام 2023 بمبلغ ارتفاع وقدره 4.8 مليار ليرة سورية، ويعود سبب الارتفاع في النفقات التشغيلية إلى ارتفاع المصاريف التشغيلية نتيجة ارتفاع قيمة العقود السنوية بالإضافة الى الزيادات السنوية للموظفين .

| (المبالغ بآلاف الليرات السورية) | | | | |
|---------------------------------|-------------|------------|------------|------------|
| تطور المصاريف والمخصصات | 2023 | 2022 | مبلغ النمو | نسبة النمو |
| مخصص تدني تسهيلات مباشرة | 2,535,433 | 1,310,979 | 1,224,454 | 93% |
| مخصصات متنوعة | -185,336 | -340,980 | 155,644 | -46% |
| نفقات الموظفين | -6,293,424 | -3,127,367 | -3,166,057 | 101% |
| مصاريف أخرى | -5,944,150 | -3,553,053 | -2,391,097 | 67% |
| الاستهلاكات والإطفاءات | -797,707 | -200,124 | -597,583 | 299% |
| المجموع | -10,685,183 | -5,910,545 | -4,774,638 | 81% |

رابعاً : كفاية رأس المال والسيولة:

سجل بنك الأردن - سورية معدلات مرتفعة لأهم المؤشرات المالية للبنك، حيث بلغ الحد الأدنى من نسبة السيولة 86% لكافة العمليات مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ 30%، وبلغ الحد الأعلى لها 103%، كما بلغت نسبة الملاءة المالية 141.38% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة في بالز(2) والمحددة بـ 8%، كذلك واصل البنك العمل على تطوير منظومة إدارة المخاطر وتلبية متطلبات مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية الأخرى.

خامساً : النسب المالية للسنوات ((2011-2012-2013-2014-2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021-2022-2023))

| السنة المالية | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 |
|------------------------------------|----------|---------|----------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|--------|
| العائد على متوسط حقوق مساهمي البنك | 75.45% | 23.67% | 77.60% | 116.14% | 2.36% | -2.10% | -29.59% | 63.83% | 77.22% | -8.90% | -6.83% | -13.88% | 3.51% |
| العائد على رأس المال | 2595.24% | 539.85% | 1124.30% | 651.45% | 5.48% | %-5 | -83.08% | 155.90% | 92.69% | -6.90% | -5.51% | -12.00% | 3.47% |
| العائد على متوسط الموجودات | 32.67% | 5.44% | 20.50% | 33.32% | 0.51% | -0.50% | -8.34% | 17.61% | 13.79% | -1.20% | -0.91% | -2.10% | 0.59% |
| دخل الفوائد إلى متوسط الموجودات | 3.08% | 3.74% | 3.26% | 3.55% | 5.42% | 4.50% | 5.07% | 7.58% | 3.85% | 2.82% | 4.12% | 6.63% | 6.01% |
| مصروف الفائدة إلى متوسط الموجودات | 0.91% | 0.95% | 1.09% | 1.66% | 2.36% | 3.20% | 3.41% | 2.99% | 3.64% | -4.20% | 4.27% | 5.80% | 4.13% |
| هامش الفائدة إلى متوسط الموجودات | 2.17% | 2.79% | 2.17% | 1.90% | 2.78% | 1.30% | 1.65% | 4.58% | 0.22% | -1.44% | -0.15% | 1.72% | 1.75% |
| نسبة كفاية رأس المال | 141.30% | 105.87% | 110.21% | 87.90% | 47.98% | 36.30% | 36.30% | 44.56% | 30.14% | 17.28% | 19.30% | 26.50% | 30.10% |
| نسبة السيولة القانونية | 88% | 89% | 110% | 109% | 71% | 78% | 78% | 74% | 66% | 63% | 57% | 4.7% | 35% |

المؤشرات المالية للسنوات ((2011-2012-2013-2014-2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021-2022-2023))

| السنة المالية | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 |
|-------------------------------------|-----------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| مجموع الموجودات | 1,216,688 | 350,567 | 245,026 | 84,072 | 33,225 | 31,441 | 30,163 | 29,600 | 23,540 | 16,784 | 18,154 | 17,109 | 17,729 |
| إجمالي التسهيلات الائتمانية | 115,368 | 67,472 | 35,072 | 17,989 | 11,576 | 8,396 | 9,544 | 10,603 | 7,331 | 4,418 | 5,883 | 7,831 | 10,622 |
| مجموع الودائع (عملاء وبنوك) | 701,842 | 247,824 | 165,299 | 51,360 | 23,901 | 22,565 | 21,036 | 19,064 | 17,791 | 13,910 | 15,186 | 13,442 | 14,107 |
| حقوق الملكية - مساهمي البنك | 339,293 | 76,523 | 60,327 | 26,598 | 7,055 | 6,891 | 7,177 | 9,670 | 4,991 | 2,210 | 2,417 | 2,593 | 2,964 |
| صافي الربح قبل الضريبة (مليون ل.س.) | 259,809 | 17,586 | 34,097 | 19,543 | 516 | -150 | -2,457 | 5,141 | 2,810 | -207 | -803 | -600 | 56 |

أهداف خطتنا المستقبلية 2024

تم تقسيم الأهداف العامة للبنك ضمن أربعة محاور رئيسة هي :

أولاً- محور العمليات والتنظيم:

- المشاريع المتوقع البدء بها في عام 2024 منها مشاريع جديدة ومنها مشاريع مدورة من سنوات سابقة:
- تنفيذ المرحلة الثانية والأخيرة للربط الآلي للنظام البنكي ICBS مع نظام التسويات الفورية - مصرف سورية المركزي SYGS.
- تنفيذ المرحلة الثانية من تطبيق منظومة الانترنت والموبايل البنكي.
- إطلاق خدمات الدفع الالكتروني من خلال الربط مع الشركة السورية للمدفوعات الالكترونية.
- إطلاق خدمة تسديد فواتير سيريتل مسبق ولاحق الدفع.
- إطلاق خدمة تسديد فواتير MTN مسبق ولاحق الدفع.
- إطلاق العمل بنظام التقارير المالية التزاماً بقرارات مصرف سورية المركزي.
- إطلاق العمل بنظام الأرشفة الالكترونية الجديد.
- إطلاق خدمة الربط مع شركة الفؤاد للحالات المالية.
- الانتهاء من تجهيز مركز التعافي من الكوارث Disaster Recovery الجديد وفق المعايير الدولية ومعايير مصرف سورية المركزي.
- الانتهاء من ربط نظام AML / الخاص بغسل الأموال مع النظام البنكي والبدء بمرحلة الاختبارات النهائية.
- ترقية نظام الاتصالات الحالي إلى الإصدار الأحدث.
- إطلاق الموقع الالكتروني الجديد لبنك الاردن سورية بما يتوافق مع الهوية المؤسسية لمجموعة بنك الاردن الشريك الاستراتيجي.
- توسيع نطاق خدمات الدفع الالكترونية من خلال الربط مع إحدى شركات الدفع الالكتروني المحلية.
- إنهاء التجارب على النسخة الجديدة من البرمجية الوسيطة للبط مع شركة بيترامونيتكس مزود خدمة الصرافات الآلية ونقاط البيع.
- استبدال تجهيزات الشبكة الداخلية المتقادمة بتجهيزات حديثة وفق خطة زمنية وبشكل متدرج.
- الاستمرار بتحديث وإعداد سياسات وإجراءات العمل، بما يتوافق مع الأنظمة والقوانين والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية.
- متابعة الطلبات والمشاريع التي تحتاج معالجة .

ومن أهداف إدارة المخاطر :

- استكمال انشاء ملفات المخاطر لباقي اقسام و دوائر البنك و عقد ورشات عمل بهذا الخصوص .
- اعادة تقييم و تحديث ملفات المخاطر الخاصة بالاقسام التي تستوجب التحديث .
- متابعة تنفيذ خطط الطوارئ المعتمدة بالتنسيق مع الدوائر المعنية واجراء اختبارات للخطط الموضوعه.
- تطبيق المعايير الخاصة بمخاطر السيولة وذلك حسب قواعد بازل III / في حال تطبيقها من قبل مصرف سورية المركزي .
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر المختلفة الموضوعه وتعديلها وفق أفضل الممارسات الدولية.
- تطوير سياسات اختبارات الجهد.
- الاستمرار بتنظيم ورش العمل الخاصة بالتعرف على المخاطر التشغيلية

ومن الأهداف المخططة لدائرة التدقيق الداخلي :

- تطوير عمليات التدقيق الداخلي وفق أفضل الممارسات المهنية في هذا المجال .
- الاستمرار في فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلي وتقديم الاقتراحات التي تساهم في تطويره .
- الاستمرار في تدريب وتطوير كادر التدقيق لرفع سويتهم المهنية .
- المشاركة في ورشات عمل ملفات المخاطر على نظام الـ CARE بالتنسيق مع دائرة إدارة المخاطر .
- المشاركة في مراجعة إجراءات العمل وتحديثها .
- تعيين مدقق نظم معلومات وتدريبه لتنفيذ المهام الموكلة إليه .

ثانياً- المحور المالي:

- نمو في محفظة التسهيلات الائتمانية بمبلغ 180 مليار ليرة سورية.
- زيادة حجم الودائع المستقطبة بالليرة السورية بمبلغ 200 مليار ليرة سورية
- متوسط نسب سيولة يفوق 30% لليرة السورية .
- نسبة كفاية رأس المال تفوق 30% .
- تكثيف الجهود لتحقيق المبالغ والأقساط للمحفظة غير المنتجة, وذلك لاسترداد الفوائد المعلقة والمخصصات بالإضافة إلى محاولة عدم تصنيف أي حساب جديد وماينتج عنه وقيمة المبالغ التي تم تحصيلها

وفيما يتعلق بدائرة الخزينة, ستستمر بأداء مهامها وسيتم التركيز على تحقيق الأهداف التالية :

- الموازنة بين الكلفة والعائد مع الحفاظ على نسب مريحة للسيولة لاتقل عن 30 % من خلال استقطاب ودائع من المصارف بأقل كلفة عند الحاجة و توظيف الفائض في قنوات استثمارية جديدة بما يتلائم مع risk appetite وتحقيق أكبر عائد استثماري ممكن.
- المساعدة في تحقيق أهداف واستراتيجيات البنك بالإضافة الى الارتقاء بتقديم أفضل الخدمات المصرفية.
- التحكم ومراقبة مراكز القطع بالعملة الأجنبية لتقديم إشارات حول مخاطر تذبذب أسعار الصرف وبالتالي الحد من تأثيرها قدر الإمكان.
- تحقيق عوائد من عمليات تبادل العملات مع المحافظة على تحقيق التوازن بين مستوى الربحية ودرجة المخاطر.

ثالثاً- محور السوق والعملاء:

- منح تسهيلات ائتمانية جديدة تنسجم مع ضوابط وتعليمات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص و استهداف مناطق و شرائح جديدة
- تكثيف عمليات التحصيل للمحفظة الائتمانية المنتجة وذلك لتفادي تصنيف تلك الحسابات وما يتبعها من تعليق للفوائد و رصد مخصصات .
- المتابعة الحثيثة للقضايا المرفوعة ضد العملاء المصنفة حساباتهم غير منتجة وبصورة افرادية لكل حساب لتحصيل المديونيات أو جدولتها ومايتبعها من تحرير الفوائد المعلقة ورد المخصصات. وتفعيل الاجراءات القانونية بحق العملاء الذين لم يبدوا أي جدية أو حسن نية تجاه البنك.
- الاستمرار بتوسيع قاعدة المودعين و البحث عن ودائع جديدة ذات تكلفة منخفضة و الاستغناء عن الودائع ذات التكلفة المرتفعة , و زيادة معدل أرصدة حسابات الطلب
- المشاركة بتنظيم أنشطة وفعاليات اجتماعية (معارض-مؤتمرات) , و زيادة دور البنك في خدمة المجتمع المحلي

رابعاً- محور الموارد البشرية

- العمل على تدريب موظفي البنك بما يلبي الاحتياجات التدريبية لدوائر وفروع البنك وبما يتماشى مع التوجهات العامة لبنك الأردن-سورية.
- تطوير نظام وسياسات وإجراءات الموارد البشرية في البنك والمتعلقة بتقييم الأداء والمكافآت والتحفيز وإعداد سياسة الترفيع الدوري, بما يعزز بيئة العمل الإيجابية في البنك ويزيد من معدلات الرضى الوظيفي ويخفض نسبة دوران الموظفين الأكفاء.
- متابعة تطبيق كافة القوانين والتعليمات الصادرة من مؤسسات العمل الحكومية وتعديل الأنظمة الداخلية بما يتناسب معها.
- إعداد خطة لتأهيل وتدريب الموظفين لتمكين كل منهم من عمله على أكمل وجه On Job Training بما يلبي الاحتياجات التدريبية لدوائر وفروع البنك وبما يتماشى مع التوجهات العامة لبنك الأردن-سورية ومن ثم التدريب المتقاطع على الأعمال الأخرى بنفس الدائرة أو القسم Cross Training, لضمان تطبيق خطة الإحلال لكافة الوظائف .
- متابعة تطبيق كافة القوانين والتعليمات الصادرة من مؤسسات العمل الحكومية وتعديل الأنظمة الداخلية بما يتناسب معها.
- استمرار تطبيق آلية للتطور الوظيفي للوظائف الرئيسية في البنك, والاستثمار بالموظفين المؤهلين للتطور الوظيفي.
- الاستمرار في الارتقاء بمستوى الموارد البشرية باعتبارها رأس المال الحقيقي للمؤسسة, وتنمية قدراتها ومهاراتها المهنية والشخصية باستخدام أحدث منهجيات وأساليب التدريب التي تتوافق مع الاحتياجات الفعلية للوظائف وبما يمكنها من تحقيق أهداف البنك وبما يتماشى مع توسع البنك وازدياد أعماله والاستفادة والمحافظة على الموارد البشرية و الارتقاء بمستواها .

الإجراءات المتبعة للمحافظة على استمرارية العمل وتقديم الخدمات الأساسية للعملاء :

- أثبتت الإجراءات التي تم اتباعها من قبل بنك الأردن- سورية خلال سنوات الأزمة نجاحها, حيث تم التعامل مع جميع الظروف الطارئة, وتم الاستمرار بتقديم الخدمات المصرفية دون أي انقطاع أو توقف, ومع تحسن الظروف الأمنية والتحسين الملموس في المؤشرات الاقتصادية, سيتم الاستمرار بنفس السياسة المتبعة والتي أدت لنتائج جيدة وملموسة, مع التغيير في الإجراءات حسب تحسن وتطور الظروف, ومن هذه الإجراءات :
- تحديث خطة استمرارية العمل والتي تتضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصا الحساسة منها بعد فترة مقبولة من الإنقطاع, وإدارة الأزمات وتطويرها بشكل نصف سنوي.
- تحديث خطط الطوارئ وخطة الإخلاء في الحالات الطارئة لضمان أمن الموظفين, وتدريب موظفي المصرف على التصرف في الحالات الطارئة.
- تحديث خطة طوارئ الاتصالات والتأكد من فاعليتها.
- زيادة مستويات الرقابة واتباع أفضل الممارسات في مجال الضبط الداخلي..
- الاعتماد على تقارير التدقيق الدورية ومتابعتها لتلافي أي أخطاء حاصلة في الإجراءات المتبعة.
- تم تنفيذ مشاريع لاعتماد الطاقة الشمسية في عدد من مباني البنك ما أدى إلى تخفيض مخاطر التوقف وتحقيق وفورات كبيرة .
- الحفاظ على مخزون كافي من الوقود لتشغيل الطاقة الكهربائية عند الضرورة.
- الصيانات الدورية والمستمرة لمولدات الطاقة المنتشرة في الإدارة و الفروع والمراكز.
- الصيانات الدورية والمستمرة للأجهزة التقنية والشبكات ووسائل الاتصالات المنتشرة في الإدارة و الفروع والمراكز.
- القيام بزيارات دورية لفروع البنك..
- الاستمرار بتغيير السياسات والإجراءات وآليات العمل بظور أي تغيير, بما فيها تطوير أدوات الضبط والرقابة.
- وضع خطط بديلة تحقق استمرار أعمال البنك لمواجهة أسوأ السيناريوهات المفترضة.
- التركيز على تأمين استمرارية عمل الأنظمة الآلية, بالإضافة إلى تأمين البيانات من خلال وجود مخدّمات بديلة بسبب الظروف التي أفرزتها الأزمة.
- تطوير عمليات التدقيق الداخلي والتفتيش وفق أحدث الممارسات والمعايير الدولية المطبقة في هذا المجال, والمراجعة المستمرة لإجراءات العمل وبما يقلل من حجم المخاطر الناتجة عن نقاط الضعف في الإجراءات المتبعة, وتطوير إجراءات ووسائل رقابية تسهم في تطوير العمل وخدمة العميل.
- رفع مستوى تقييم (الفروع / الدوائر) وسيتم ذلك من خلال :
- رفع مستوى التقييم لكافة الفروع والدوائر والأقسام ليصبح A.
- تخفيض عدد وتأثير مخاطر الأخطاء عن التقارير التدقيق السابقة (دوائر - فروع) وسيتم ذلك من خلال :
- تطوير قائمة المراجعة الدورية بآخر تعديلات على إجراءات العمل والملاحظات الواردة خلال عام 2022.
- زيارة فروع البنك بشكل دوري للتحقق من التطبيق الصحيح لقائمة المراجعة الدورية وإجراءات العمل.
- تطوير سياسات اختبارات الجهد, واستكمال بناء ملف مخاطر لدوائر المصرف المختلفة.
- عقد ورشات عمل للانشاء ملفات مخاطر للدوائر على برنامج Web CARE بما يتوافق مع إجراءات العمل وقرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية ذات العلاقة.
- عرض ملفات المخاطر الجديدة التي تم انشاؤها على اللجان المختصة و اعتمادها من قبل مجلس الإدارة .
- الاستمرار بتطوير عمليات الضبط والرقابة وخاصة بظل الظروف الراهنة لضمان عدم استغلال أي ثغرة أو نقاط ضعف حيث لا يزال البنك يحقق نتائج جيدة بذلك مقارنة مع ما يتم لدى البنوك الأخرى .

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

- تقرير مدقق الحسابات المستقل
- البيانات المالية
 - بيان الوضع المالي
 - بيان الدخل
 - بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
 - بيان التغييرات في حقوق الملكية
 - بيان التدفقات النقدية
 - إيضاحات حول البيانات المالية



خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

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 بيانات التدقيق التوثيقية 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 نبدى رأياً منفصلاً بشأنها.

رقم ٠٨١٧٠

11/105

رقم الترخيص /

الزميل فرزت عمر العمادي

اسم

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهريّة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن 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 والمخافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

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

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس 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 حدود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال 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.

فروقات أسعار صرف

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

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

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السوية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية 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 جوهرية 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 جوهرية 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 بما 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 نبقي 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 بقيود 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>٣٥,٠٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u> | <u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩</u> | | مجموع الموجودات |

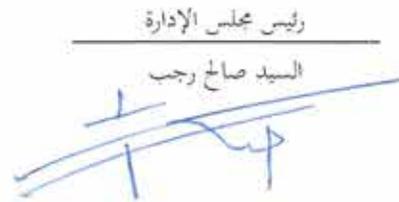
المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



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 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 |
| | | | <u>حقوق الملكية</u> |
| 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) |
| <u>٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨</u> | <u>٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١</u> | 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

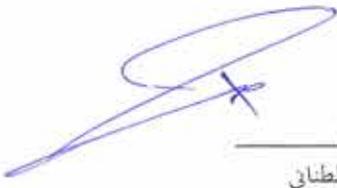
رئيس مجلس الإدارة

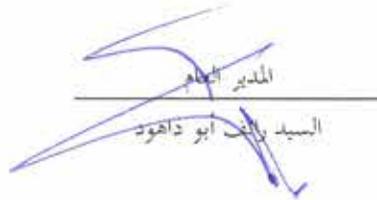
السيد صالح رجب

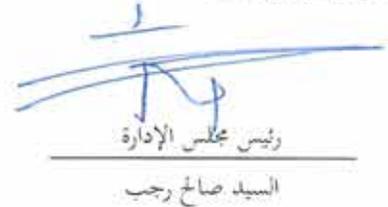
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | |
|----------------------------------|--------------------|-------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | | |
| 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 |
| ٢٠,٨٤٩,٩٠٦,٢٨١ | ٥,٧٩٩,٧٦٦,٩٦٧ | ٢٦ | الرسوم والعمولات الدائنة |
| (٢٦,٣٤٩,٥٢٦) | (١٧,٣١٧,١١٧) | 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 بالعمولات الأجنبية |
| ١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧ | ٢٤,١٠٠,١٣,٣٨٥,٩٢٣ | | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ٢٥,٩١٣,٧٥٠ | ١,٩٠٠,٦٧,٢٥١ | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣ | ٢٧,٠٤٩٤,٠٣٣,٢١٥ | | 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) | (١٣٠,٠٩,٣٧٢) | ١٢ | إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة |
| (٢٢,٣٣٠,٨٦٨) | (٢٢,٣٣٠,٨٦٨) | ١٣ | استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة |
| (٣٤,٠٩٧٩,٩٧٧) | (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 | ٢٥٦,٠٠٧,٨٤٠,٣٤٧ | | صافي ربح السنة |
| ٥٣٩,٨٥ | ٧,٥٤٠,٦٨ | ٣٢ | حصصة السهم الأساسية والمخفضة |


المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني


المدير العام
السيد بلال أبو داهود

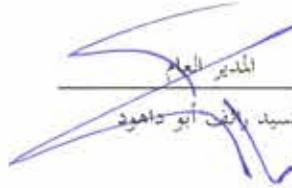

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

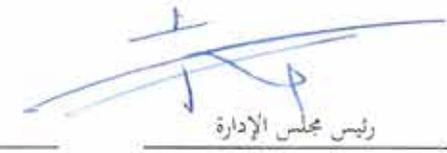
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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 | صافي ربح السنة |
| ١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩ | ٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧ | الدخل الشامل للسنة |


المدير المالي
السيد محمد إيهاد الطناني


المدير العام
السيد راجح 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 مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

| رأس المال | أرباح ممدودة | | أرباح ممدودة / | | صافي ربح السنة | احاطي خاص | احاطي قانوني | للكتب به وللانوع | رأس المال |
|-----------|-----------------|-----------------|-------------------|---------------------|----------------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------|
| | الاجموع | ل.س. | ل.س. | ل.س. | | | | | |
| ٢٠٢٣ | ٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤ | ٧٤,٨٠٥,٩٦٩,٩٨٨ | (٢,٨٨٧,٢٧٦,٦٥٦) | - | ٨٥,٠١٤,٤١,٩٣٠ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٨٦,٤١٣,٤٥٥,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| | ٦٨٦,٤١٣,٤٥٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | ٦٨٦,٤١٣,٤٥٥,٠٠٠ | زيادة رأس المال |
| | (٩٥,٢٠٠,٦٢٩) | - | (٩٥,٢٠٠,٦٢٩) | - | - | - | - | - | مصاريف زيادة رأس المال |
| | ٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧ | - | - | ٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧ | - | - | - | - | الدخل الخاص للسنة |
| | - | ٤٤١,١٣٣,٣٨٥,٩٢٣ | ١١,٣٥٧,٨٠٧,٩٩٧ | (٢٥٦,٠٠٠,٧٤٠,٣٤٧) | ١,٨٧٩,٥٤٦,٤٤٧ | ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
| ٢٠٢٢ | ٣٣٩,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢ | ٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٣٢١ | ٨٣٨,٠١١,٥٠٠,٨٤٤ | - | ٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧ | ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٥٨,٤٤,٣٣٤,٥٠٠ | ٢,٠٢٣,٤٤,٣٣٤,٥٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
| | ٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥ | ٦٢,١٣٣,٧٤٠,١٠١ | (٥,٥١٥,٤٤٩,٢٣٥) | - | ٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨ | ٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٢٣,٤٤,٣٣٤,٥٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ |
| | ١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩ | - | - | ١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩ | - | - | - | - | الدخل الخاص للسنة |
| | - | ١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧ | ٧,٦٣٣,٠٠٠,٠٠٠ | (١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩) | ٤٩,٠٤١,٦,٣٧٢ | ٣٩,٠٣٤,٤٤٢ | - | - | تخصيص أرباح السنة |
| | ٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤ | ٧٤,٨٠٥,٩٦٩,٩٨٨ | (٢,٨٨٧,٢٧٦,٦٥٦) | - | ٨٥,٠١٤,٤١,٩٣٠ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٨٦,٤١٣,٤٥٥,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |

المدير المالي

السيد محمد إيراد الطائي



المدير العام

السيد زلف 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

| 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 الحسابات 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 احتلاك 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 الحسابات 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 |
| (٢٩,٤٥٠,٠٢٢,٠٠٠) | (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

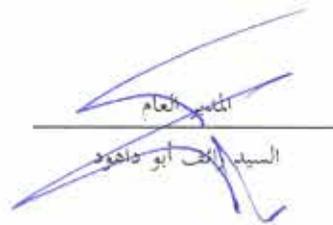
السيد صالح رجب

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

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة 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 الانموية |
| - | 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 إيهاد الطناني


المدير العام
السيد هادي 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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة 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 ٢١٠٦.

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

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

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 ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف المصروح به بعد الزيادة مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 المصروح به والمدفوع ٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠ موزعة على ٩٨,٦٤٢,٣٤٥ 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: الحمادية 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 للفترة 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 نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج 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 المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

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

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة 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 المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية.

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

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

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

● 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 تسمح 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.

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.

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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) – قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير

المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات – ترتيبات تمويل الموردين

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

تطبق 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.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه. ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

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

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

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

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق 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 الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، هو التزام إيجار.

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

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

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

(ب) الأدوات المالية

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI) ؛ أو/
 - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها ؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف:

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير 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 ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر 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 إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية 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 الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد:

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية وِالتزامات 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 الخبر 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 يعترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد يعترف 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 المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

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

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

يُعتبر 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 تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقوم 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 ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ز) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

(ح) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة:

يُعرّف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعرّف 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 يُعرّف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعرّف 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 المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي:

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

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب 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 الأراضي 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. تقييد 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 قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

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

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

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

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

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

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والردئية 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 تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

التقرير السنوي

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 |
| ١٧٣,٩٣٠,٢١٤,٦٢٤ | ٦٨٦,٠١٧,٧٨٢,٥٨٦ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| ١٢,٧٦٩,٩٥٨,٧٥٨ | ٣٥,٠٥٥,٣٢٣,٦٠٠ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٩٢,٢٨٨,٣٥٧,٦٢٥ | ٧٣٨,٧٤٨,٩٤١,٩٧٢ | احتياطي نقدي الزامي* |
| (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 وودائع الإدخار 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 الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢ | ١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢ | - | - | ١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢ |
| ١٥٩,٨٧٦,٦٧٦,٧٣٦ | ١٥٩,٨٧٦,٦٧٦,٧٣٦ | - | - | ١٥٩,٨٧٦,٦٧٦,٧٣٦ |
| ٣٧٤,٤٩٦,٢٥٦,٠٦٨ | ٣٧٤,٤٩٦,٢٥٦,٠٦٨ | - | - | ٣٧٤,٤٩٦,٢٥٦,٠٦٨ |
| ٧٢١,٠٧٣,١٠٦,١٨٦ | ٧٢١,٠٧٣,١٠٦,١٨٦ | - | - | ٧٢١,٠٧٣,١٠٦,١٨٦ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ١٤٥,٨٧١,٩٧٨ | - | - | ١٤٥,٨٧١,٩٧٨ | الرصيد كما في بداية السنة |
| (٣٨,٣٣٦,٧٣٨) | - | - | (٣٨,٣٣٦,٧٣٨) | التغير خلال السنة |
| ٣٤٢,٣١٠,٢٦٠ | - | - | ٣٤٢,٣١٠,٢٦٠ | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٤٤٩,٨٤٥,٥٠٠</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٤٤٩,٨٤٥,٥٠٠</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. | |
| ١٠٥,٦٣٢,١٦٦ | - | - | ١٠٥,٦٣٢,١٦٦ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٣٨,٥٥٢,٧٤٧ | - | - | ٣٨,٥٥٢,٧٤٧ | التغير خلال السنة |
| ١,٦٨٧,٠٦٥ | - | - | ١,٦٨٧,٠٦٥ | فروقات أسعار الصرف |
| <u>١٤٥,٨٧١,٩٧٨</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>١٤٥,٨٧١,٩٧٨</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

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 | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩ | ٨,٢١٩,١٠٤,٠٤٠ | ١٥٣,٦٥١,٨٦٤,٩٧٩ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩ | ٨,٢١٩,١٠٤,٠٤٠ | ١٥٣,٦٥١,٨٦٤,٩٧٩ | |
| (١٤٠,٠٨٨,٢١٠) | (٢١,٥٤٨,٦١٤) | (١١٨,٥٣٩,٥٩٦) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| <u>١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩</u> | <u>٨,١٩٧,٥٥٥,٤٢٦</u> | <u>١٥٣,٥٣٣,٣٢٥,٣٨٣</u> | |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | | | |
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠ | ٨٤٩,٧٤١,٤٢٢ | ٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠ | ٨٤٩,٧٤١,٤٢٢ | ٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨ | |
| (٣١,٨٧٩,٩٥٤) | (٥,١٣٠,٢٣٤) | (٢٦,٧٤٩,٧٢٠) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| <u>٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦</u> | <u>٨٤٤,٦١١,١٨٨</u> | <u>٣٤,٩٦٨,٦٢٣,١٤٨</u> | |

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 | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٦,٥٣٥,٩٨٩,٦٨٣ | - | ٤,٦١٤,٩١٦,٣٠٠ | ١١,٩٢١,٠٧٣,٣٨٣ | التغير خلال السنة |
| ١٠٩,٤٨٩,٨٦٥,٠٤٦ | ٧,٨٠٤,٦٠٠ | ٢,٧٤٦,٦٤١,٧١٧ | ١٠٦,٧٣٥,٤١٨,٧٢٩ | فروقات أسعار الصرف |
| <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 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 | ٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠ | ٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧ | ٣,٠٦٧,٧١٩ | ٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦ |
| الأرصدة المسددة | (٧,٥١٨,٢٧٢,٠٤٩) | (٢٦,٦١٦,٢٦٧,٤٤٨) | - | (٣٤,١٣٤,٥٣٩,٤٩٧) |
| التغير خلال السنة | ١٦,٧٧٥,٠٨٧,٥٨٧ | (٣٥٦,١٨٤,٢١١) | - | ١٦,٤١٨,٩٠٣,٣٧٦ |
| فروقات أسعار الصرف | ٢,٣٢٤,٤١٤,٦١٠ | ٤٨٦,٠٤٣ | ٣٥٥,٨٥٢ | ٢,٣٢٥,٢٥٦,٥٠٥ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨ | ٨٤٦,٣١٧,٨٥١ | ٣,٤٢٣,٥٧١ | ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠ |

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة 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 | ٢٦,٧٤٩,٧١٩ | ١,٧٠٦,٦٦٤ | ٣,٤٢٣,٥٧١ | ٣١,٨٧٩,٩٥٤ |
| التغير خلال السنة | ٨,٨٨٧,١٥٩ | ٣,٠١١,١٠٢ | - | ١١,٨٩٨,٢٦١ |
| فروقات أسعار الصرف | ٨٢,٩٠٢,٧١٧ | ٥,٦٠٢,٦٧٨ | ٧,٨٠٤,٦٠٠ | ٩٦,٣٠٩,٩٩٥ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١١٨,٥٣٩,٥٩٥ | ١٠,٣٢٠,٤٤٤ | ١١,٢٢٨,١٧١ | ١٤٠,٠٨٨,٢١٠ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | |
|----------------------------|------------------------|----------------------|----------------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٣٦,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠ | ١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠ | ٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل |
| (٣٠٦,٧٤٦,٩٩٧) | (٣٠٥,٧٩٣,٣٦٧) | (٩٥٣,٦٣٠) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| <u>١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣</u> | <u>١٢٧,١٩٨,٥٠٦,٦٣٣</u> | <u>٨,٩٩٩,٠٤٦,٣٧٠</u> | |
| 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 | ودائع لأجل |
| (٣٤,٢٦٧,٢٣٠) | (٣٤,٠٤٢,٢٣٠) | (٢٢٥,٠٠٠) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| <u>٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠</u> | <u>٣٠,٧١٨,٩٥٧,٧٧٠</u> | <u>٣,٩٩٩,٧٧٥,٠٠٠</u> | |

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 | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤,٨٤٩,٢٥٠,٠٠٠ | - | (١٥٠,٧٥٠,٠٠٠) | ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| ٩٦,٩٠٢,٠٥٠,٠٠٠ | - | ٩٦,٩٠٢,٠٥٠,٠٠٠ | - | فروقات أسعار صرف |
| <u>١٣٦,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠</u> | <u>-</u> | <u>١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠</u> | <u>٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</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. | |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠ | - | ٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠ | - | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| ٥,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١ | - | ٣,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١ | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | التغير خلال السنة |
| ٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩ | - | ٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩ | - | فروقات أسعار صرف |
| <u>٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>-</u> | <u>٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

فيما يلي الحركة على مخصص 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.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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 صدفقة مدينة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

كمبيالات سندات محسومة

حسابات دائنة صدفقة 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 | | | | |
|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|----------------------------------|
| المجموعة | 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 |

التقرير السنوي

| 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 |
| ٢٠٨,٤٤٨,٨٩٣ | ٥,٨٤٥,٧٥٠,٢٠٦ | 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 |
| ٢١٣,٣٤٠,١٠٠ | ٢١٣,٣٤٠,١٠٠ |

أسهم مؤسسة ضمان القروض

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 |
| ٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩ | ٦,٩٦٠,٠٥٤,٧٤١ |
| - | - |
| ٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩ | ٦,٩٦٠,٠٥٤,٧٤١ |

سندات حكومية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 |
| ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٦٥,٩٥٧,٩٥٥) | (٨٥,٦٦٤,٧٩٩) |
| ٣,٤٣٤,٠٤٢,٠٤٥ | ٦,٩١٤,٣٣٥,٢٠١ |
| ١١,٧٩٥,٧١٤ | ٤٥,٧١٩,٥٤٠ |
| ٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩ | ٦,٩٦٠,٠٥٤,٧٤١ |

الرصيد كما في بداية السنة

القيمة الاسمية للسندات المشتراة خلال السنة

الحسم

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء الحسم

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 | الحاسب | معدات وأجهزة وأثاث | مباني | أرض |
|-----------------|-----------------------|--------------|----------------|--------------------|----------------|-----------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣٠١٨٥٨٥٨٤٠ | ٣٩٩٠٦٣٩٣٩٤ | ٢٩٤٦١٦٣٧ | ٥١٤٨٩١٢٥٦ | ٧٩٠٠١٤٨١٣٨ | ١٠١٨٧١٧٠٧٩٥ | ٩٧٠٢٧٤٦٢٠ |
| ٦٠٢٠٠٧٧٨٨١٦ | ١٦٤٨٤٩١١٠ | ٤٧٠٣٠٨٥٠٠٠ | ٣٦٧٤٢٤١١٨٢٤ | ١٠١٢١٠٦٠٥٧٠ | ١٠١٢٥١٤٣٣١٢ | - |
| (٢٣٣١٩٨٩٦) | (١٣٨٥٣٢٦١) | - | - | (٩٠٤٦٦٦٣٥) | - | - |
| ٩٠١٩٦٠٤٤٧٦٠ | ٥٥٠٦٣٥٢٤٣ | ٧٦٠٧٦٩٠٦٣٧ | ٤٦٢٥٧٣٠٣٠٨٠ | ١٠٩٠١٠٧٤٨٠٧٣ | ٢٦٣١٢٣١٤١٠٧ | ٩٧٠٢٧٤٦٢٠ |
| (١٢٢٨٠٧٥٠٦٦) | (٣٢٤٩٣٥٩١٢) | (٢٢١٨٥٦٩٣) | (٢١٢٠٦٦١٥٤) | (٤٥٨٠٦٠٦٠٥٧) | (٢٦٦٠٦٨٠٧٥٣) | - |
| (٧٦٢٣٦٦٧٢١) | (٢٥٣٠٧٧٣٤) | (٥٠٠٩٧١٨٤) | (٥٣٧٠٢١٧٢٢) | (١٥٢٠٦٠٣٠٣٥٥) | (٤١٨٣٦٧٢٦) | - |
| ٢٣٣١٩٧٧٩٦ | ١٣٨٥٣٢٦١ | - | - | ٩٠٤٦٦٦٣٥ | - | - |
| (٢٠٠٢٥١٢١٨٩٤) | (٣٣٦٣٩٠٣٨٥) | (٢٧٠٢٢٨٧٧) | (٧٥٠٠١٨٧٨٧٦) | (٦٠١٠٧٤٣٠٦٧٧) | (٣٠٩٠١٧٤٧٩) | - |
| ٣٠١٧٨٠٦٥١٧٦ | - | - | - | ١٠٩٨١٠٩٣٥٧٧١ | ١٠٩٦١٢٩٣٠٥ | - |
| ١٠٤٣٦٧٩٢٠٢١ | - | - | - | ١٠٤٣٦٧٩٢٠٢١ | - | - |
| ٤٦١٤٨٥٧١٩٧ | - | - | - | ٣٠٤١٨٧٢٧٨٩٢ | ١٠٩٦١٢٩٣٠٥ | - |
| ١١٠٧٨٥٧٨٠٠٦٣ | ٢١٤٢٤٤٨٥٨ | ٤٩٠٤٨٦٠٧٦٠ | ٣٥٠٧١١٥٢٠٤ | ٤٠٧١٨٧٣٢٠٦٨٨ | ٣٠٩٨٩٢٥٩٣٣ | ٩٧٠٢٧٤٦٢٠ |

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*:

| | |
|-----------------------------|-----------|
| الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ | - |
| إضافات | - |
| الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٩٧٠٢٧٤٦٢٠ |

صافي القيمة الدفترية:

| | |
|-----------------------------|-----------|
| الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٩٧٠٢٧٤٦٢٠ |
|-----------------------------|-----------|

| ٢٠٢٢: | أرض | مباني | معدات وأجهزة وأثاث | الحواسيب | وسائل نقل | تأمينات على المباني** | الاجمعي |
|---|------------|----------------|--------------------|----------------|---------------|-----------------------|------------------|
| الكافة التاريخية: | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ | ٩٧,٢٧٤,٦٢٠ | ١,٠٦٢,٦٦٤,٩٥٠ | 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 | ٦٨٠,١١١,٤٢ | ٥٣٣,٧١١,٧٧٧ |
| استيعادات | - | - | (٤٩٩,٩٩٨) | - | - | - | (٤٩٩,٩٩٨) |
| الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٩٧,٢٧٤,٦٢٠ | ١,١٨٧,١٧٠,٢٧٥ | ٧٩٠,١٤٨,١٣٨ | ٥١٤,٨٩١,٢٥٦ | ٢٩,٤٦١,٦٣٧ | ٣٩٥,٦٣٩,٣٩٤ | ٣,٠١٨,٥٨٥,٨٤٠ |
| الإستهلاكات المتراكمة: | | | | | | | |
| الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ | - | (٢٤٣,٩٢٠,٢٣٤) | (٣٨٨,٤٠٦,٩٦٢) | (١٦١,٣٣٥,٩٧٠) | (١٩,٩٧٥,٥٩٣) | (٣٠,٣٥٢,٤٧٦) | (١,١١٧,٦٠٢,٢٣٥) |
| إضافات، أعباء السنة | - | (٢٣,٧٦٠,٥١٩) | (٧٠,٦٩٥,٥٩٣) | (٥١,٣٣٠,١٨٤) | (٢,٢١٠,١٠٠) | (٢١,٤١٤,٤٣٦) | (١٦٩,٤١٤,٨٣٢) |
| استيعادات | - | - | ٤٩٩,٩٩٨ | - | - | - | ٤٩٩,٩٩٨ |
| الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | - | (٢٦٧,٦٨٠,٧٥٣) | (٤٥٨,٦٠٦,٥٥٧) | (٢١٢,٦٦٦,١٥٤) | (٢٢,١٨٥,٦٩٣) | (٣٢٤,٩٣٥,٩١٢) | (١,٢٨٦,٠٧٥,٠٦٩) |
| دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*: | | | | | | | |
| الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ | - | ٤٣٠,٣٩,٨٦٧ | 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 | - | ١,١٩٣,٤٨٨,٠٦٥ | ١,٩٨١,٩٣٥,٨٧١ | - | - | - | ٣,١٧٥,٤٢٤,١٣٦ |
| مشاريع قيد التنفيذ: | | | | | | | |
| الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ | - | ٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦ | ١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠ | - | - | - | ٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦ |
| تحويل إلى دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة | - | (٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦) | (١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠) | - | - | - | (٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦) |
| الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي القيمة المعترية: | | | | | | | |
| 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 يتم المصروف 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 مؤقتاً في كل من فريقي حرسنا في ريف دمشق والحدادية في حلب وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الإستثنائية لعود بعدها إلى الخدمة وقد تم تفرغها من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو موجودات حيث تم نقل كافة الموجودات إلى فرع 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. | فروع 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. | فروع 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 |

١٣ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار

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 | استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٤,٠٨٦,١٢٨ | ٣,١٠١,٠٩٣ | فوائد على التزامات عقود الإيجار |
| <u>٢٦,٤١٦,٩٩٥</u> | <u>٢٥,٤٣١,٩٦١</u> | |

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 | خلال أقل من سنة |
| <u>٧٧,٦٠٠,٠٠٠</u> | <u>٥٠,٦٦٤,٠٥١</u> | |

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 | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض |
| ١٠٦,٣٣٤,٦٥٨ | ١٣٧,٨٥٠,٩٥٩ | مصارف |
| ٥٢٣,٥٢٩,٦١١ | ٩٣٥,٤٠٩,٩٣٢ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١,٠٣٦,٥٢٤,٧٣١ | ٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٢٤١,٢٠٦,١٢٩ | ٣٢٨,١٤٤,٤٧٨ | مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً |
| ٨٣,٣٩٤,٦٢٠ | ٨٩٢,١٥٢,٣٨٧ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٣٤,٨٤٦,٤٤٠ | ٤٧,٦٥٩,٣٩١ | إيجارات مدفوعة مقدماً |
| ٣٠,٥٢٣,١٩٤ | ٤٧,١٣٠,٧٢٥ | مخزون طباعة وقرطاسية |
| ١,٢٠٠,٠٠٠ | ١,٢٠٠,٠٠٠ | كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل |
| - | ٣٣٤,٧٣١,٩٦٧ | تقاص بطاقات صراف آلي |
| ٢٧٧,٥٣٠,٥٦٠ | ٦٩,٧٥١,٥١٥ | مصاريف رسوم قضايا |
| ٥٤٤,٩٥٣,٩٨٧ | ٢٠١,٠٨٤,٠٣٨ | حسابات مدينة اخرى |
| ١٥,٥٤٠,١٤٠ | ٣,٧٢٧,٥٠٠ | موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة* |
| <u>٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١</u> | <u>٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧</u> | |

* 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 |
| ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦ | ٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧ | |

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 |
| ٣٨,٩٨٢,١٢٢,١٥٢ | - | - | ٣٨,٩٨٢,١٢٢,١٥٢ | 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 |
| ٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦ | - | - | ٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦ | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | حسابات جارية وتحت الطلب |
|----------------|--------------|----------------|-------------------------|
| ١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥ | ١٠,١٨٧ | ١٨,٥٢٧,٩٥٤,١٧٨ | |
| ١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥ | ١٠,١٨٧ | ١٨,٥٢٧,٩٥٤,١٧٨ | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

التقرير السنوي

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\أ الصادر بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ لصالح شركات الصرافة ولا يستطيع المصرف استخدامها في العمليات المصرفية.

١٩- مخصصات متروعة

الحركة على المخصصات المتروعة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| رصيد نهاية السنة | فروقات أسعار صرف | ما تم زده خلال السنة | المستعمل خلال السنة | اللكون خلال السنة | رصيد بداية السنة |
|----------------------------|------------------|----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣,٠٩٥,٣٦٩ | ٩,٥٣٠,٧٧٩ | (٧,٩٣٦,٩٦٦) | - | ٢١,٠٨٧,٠٩٣ | ٧,٤١٤,٤٦٣ |
| ١,٥٩٤,٣٩٥,٧٣٥ | ١,٢١٢,٨٨٧,٣٨٣ | - | - | - | ٣٨١,٥٠٨,٣٥٢ |
| ٨٦,٧٨٢,٥٤٥ | - | - | (٢٦٧,٥٠٠,٧٠٥) | - | *٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠ |
| ٦٩,٧٥١,٥١٥ | - | - | - | ٢٨,٨٤٨,٤٤٠ | ٤٠,٩٠٣,٠٧٥ |
| ٢٢٣,٢١٣,٨١٩ | - | - | - | ١٥٦,٤٨٧,٢٨١ | ٦٦,٧٢٦,٥٣٨ |
| ٢,٠٠٤,٣٣٨,٩٨٣ | ١,٢٢٢,٤١٨,١٦٢ | (٧,٩٣٦,٩٦٦) | (٢٦٧,٥٠٠,٧٠٥) | ٢٠٦,٤٢٢,٨١٤ | ٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨ |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | | | | | |
| رصيد نهاية السنة | فروقات أسعار صرف | ما تم زده خلال السنة | المستعمل خلال السنة | اللكون خلال السنة | رصيد بداية السنة |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٧,٤١٤,٤٦٣ | - | - | - | ٣,٦٤٤,٦٩٦ | ٣,٧٦٩,٧٦٧ |
| ٣٨١,٥٠٨,٣٥٢ | ٤٣,٢٨٣,٩٨٠ | - | - | - | ٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢ |
| ٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠ | - | - | - | *٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٢٨٣,٢٥٠ |
| ٤٠,٩٠٣,٠٧٥ | - | (٧١,٨٠٢,٠٠٨) | - | - | ١١٢,٧٠٥,٠٨٣ |
| ٦٦,٧٢٦,٥٣٨ | - | - | - | ٦٢,٧٨١,٩٨٦ | ٣,٩٤٤,٥٥٢ |
| ٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨ | ٤٣,٢٨٣,٩٨٠ | (٧١,٨٠٢,٠٠٨) | - | ٤١٦,٤٢٦,٦٨٢ | ٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤ |

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

- مخصص تسهيلات غير مباشرة
- مخصصات لقاء كفاالات خارجية
- مخصصات أخرى
- مصاريف رسوم قضايا
- مؤونة تقلبات أسعار الصرف**

* يمثل هذا المبلغ مخصص مقابل ضريبة الرواتب ولأجور بمبلغ ٣٥٠ مليون ليرة سورية ، حيث تكلف المصرف إخبارات تكليف بضرية 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 يتم 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 ١ بتاريخ 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 | | | | |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|
| المجموع | 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 | | | | |
|---------------------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| المجموع | 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 الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٧,٣٧٧,٦٣١ | ٩,٥٣٩,١١٠ | ٣٧٢,٠٠٦,٠٧٤ | ٣٨٨,٩٢٢,٨١٥ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة / (نقص) ناتج عن | (٥٦٣,٧٨٠) | ٥٦٣,٧٨٠ | - | - |
| التغير في أرصدة الزبائن | ١٥,٨٧٠,٠٨٧ | ١,٠٣٠,٠٣٣ | - | ١٦,٩٠٠,١٢٠ |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ٥,٩٩٤,٢٦٥ | - | - | ٥,٩٩٤,٢٦٥ |
| التسهيلات المستردة خلال السنة | (٢١٣,٤٧٩) | (٩,٥٣٠,٧٧٩) | - | (٩,٧٤٤,٢٥٨) |
| فروقات أسعار الصرف | *- | - | ١,٢٢٢,٤١٨,١٦٢ | ١,٢٢٢,٤١٨,١٦٢ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٢٨,٤٦٤,٧٢٤ | ١,٦٠٢,١٤٤ | ١,٥٩٤,٤٢٤,٢٣٦ | ١,٦٢٤,٤٩١,١٠٤ |

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

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 ممايلي:

| بالليرة السورية ل.س. | بالعملات الأجنبية | المكتتب بها 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 الخسائر 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 الخسائر 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 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 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 بنسبة ٩٨,٠٦% ليرة سورية 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 | الربح قبل الضريبة |
| (١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧) | (٢٤١,٠١٣,٣٨٥,٩٢٣) | ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ٤,٩٠٤,١٦٣,٧١٨ | ١٨,٧٩٥,٤٦٤,٢٧٣ | |
| ٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢ | ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الاحتياطي القانوني |
| ٤٩٠,٤١٦,٣٧٢ | ١,٨٧٩,٥٤٦,٤٢٧ | الاحتياطي الخاص |
| | | إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي: |

| ٣١ كانون الأول | | |
|----------------|---------------|--------------------------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨ | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | رصيد بداية السنة |
| ٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢ | ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة |
| ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | 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) |

التقرير السنوي

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

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:

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

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 |

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 |

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 بالعملة 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> | |

٢٩ - مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------|--------------------------------|
| المجموع | 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 | | | |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------|--------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| | | | مصروف مخصص أرصدة |
| ٣٨,٥٥٢,٧٤٧ | - | - | لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٥,١٤٩,٩٤٥ | - | ٣,٨٣٥,٢٩٢ | مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف |
| ١١٢,٥٠٠ | - | - | مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف |
| | | | مصروف / (استرداد) مخصص |
| (١,٣٦٨,٤٣٩,٣٨١) | (١,٤٣١,٩٤١,٣٣٤) | (٤,٠٢٣,٨١٢) | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| | | | مصروف / (استرداد) مخصص |
| ٣,٦٤٤,٦٩٧ | - | ٨,٤٥٠,٧٣٦ | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| (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 ايجارات |
| 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 ريع 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 للعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٦/١٤٤٥ 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 المرحتين 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 ريع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما يلي:

ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

| 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 |
| ٣٧,٤٧٠,٨٣٦ | ٢٩٤,٠٣٣,٩٣٩ | الضريبة |
| ٣,٧٤٧,٠٨٤ | ٢٩,٤٠٣,٣٩٤ | إدارة محلية |
| ٣,٧٤٧,٠٨٤ | ٢٩,٤٠٣,٣٩٤ | إعادة إعمار |
| ٥٤٤,٥٧٦,١٤٧ | ٣,٨٠٧,٨٢٥,٥٢٢ | |

* 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 |

التقرير السنوي

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

٣٤- صليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

تفاصيل مع أطراف ذات علاقة:

| الجميع | | الجهة ذات العلاقة | | 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 | مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم |
| ٤٥٧,٥٠١,٩٥٤ | ٥,٩٨٧,٢٠٤,٧٩١ | - | ٥,٩٨٧,٢٠٤,٧٩١ | - | - |
| ٣٠,٧٥٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠ | - | ١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ٣٤,١١٩,٩٣٠ | (٣٠,٦,٨١٠,٢٠٠) | - | (٣٠,٦,٨١٠,٢٠٠) | - | - |
| ٢١٤,٢٠٨,٤٠٧ | ٢,٨١٣,٤٩٦,١٢٠ | - | ٢,٨١٣,٤٩٦,١٢٠ | - | - |
| ٣١,٤٥٨,٨٣٠,٢٩١ | ١٣٥,٩٩٨,١٩٠,٧١١ | - | ١٣٥,٩٩٨,١٩٠,٧١١ | - | - |
| ٩,٣٢٩ | ١,٠١,٨٦ | - | ١,٠١,٨٦ | - | - |
| ١٨,١٢٧,٧٩٠ | ٢٢١,٣١٧,٧٨٥ | ٢٢١,٣١٧,٧٨٥ | - | - | - |
| ١٨,١٣٧,١١٩ | ٢٢١,٣٢٧,٩٧١ | ٢٢١,٣١٧,٧٨٥ | ١,٠١,٨٦ | - | - |
| الجميع | | | | | |
| 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 | مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم |
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
| ٥٠١,٣٧٠,١٥٢ | ٣,٤٥٤,٩٨٦,١٧٧ | - | ٣,٤٥٤,٩٨٦,١٧٧ | - | - |
| (١,٩٥١,٦٦٠) | - | - | - | - | - |
| ٤٩٩,٤١٨,٤٩٢ | ٣,٤٥٤,٩٨٦,١٧٧ | - | ٣,٤٥٤,٩٨٦,١٧٧ | - | - |

ب- بنود بيان الدخل

المساهمات الدائنة

ودائع مصارف

حسابات جارية تحت الطلب

المساهمات اللدنية

بنود داخل بيان الوضع المالي:

حسابات جارية تحت الطلب

ودائع لأجل لدى المصارف

مخصص خسائر التناوب متوقعة

قوائم مستحقة غير مقبوضة

قوائم دائنة

قوائم مدينة

التقرير السنوي

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 | ودائعنا لدى المصرف الأم |

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

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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 | | ٢٠٢٣ | | إيضاح |
|------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-------|
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | المستوى الثالث | المستوى الثاني | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢١٣٣٤٠,١٠٠ | ٢١٣٣٤٠,١٠٠ | - | - | ٢١٣٣٤٠,١٠٠ | - | - |
| ٢١٣٣٤٠,١٠٠ | ٢١٣٣٤٠,١٠٠ | - | - | ٢١٣٣٤٠,١٠٠ | - | - |

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

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

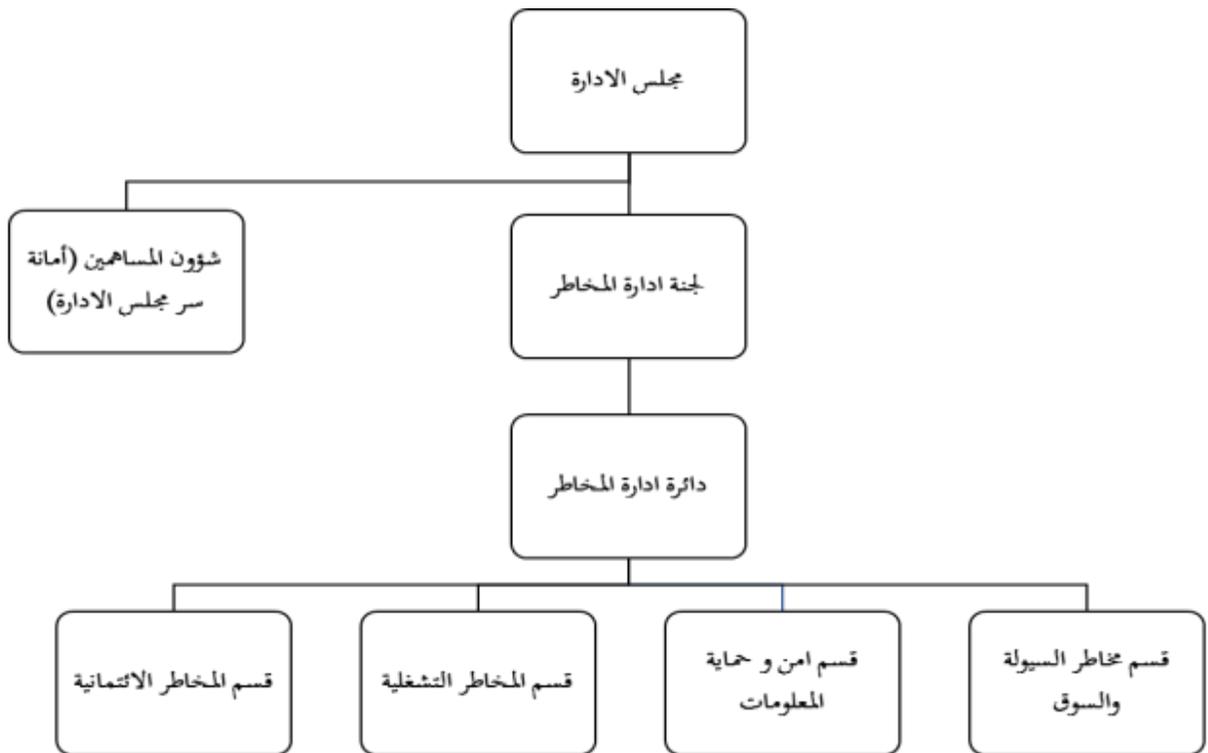
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسيير 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 الاستشرافية 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 سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

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

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

١٠. التقارير الرقابية:

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

- المراقبة اليومية.
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المحددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات...، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية 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 اتجاه الحكومات والمصارف المركزي،
٢. التعرضات الائتمانية اتجاه المصارف والمؤسسات المالية،
٣. التعرضات الائتمانية الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تشمل ما يلي المحفظة الائتمانية التالية:
 - الحسابات الجارية.
 - السحوبات المقبولة
 - القروض التجارية
 - تمويل الاعتمادات المستندية
 - الكفالات والكمبيالات

٤. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية

- القروض الشخصية
- القروض السكنية
- قروض تمويل السيارات

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

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

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

مخاطر التشغيل:

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).

٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.

٤. التقييم المستمر لل- Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بما 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 سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تتضمن 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 وتجنبيه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

١. اساليب تخفيف المخاطر

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

التقرير السنوي

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|------------------------|--------------------------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | أ- بنود داخل بيان الوضع المالي: |
| ١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤ | ٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠,٦٨٦ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦ | ١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩ | أرصدة لدى مصارف |
| ٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠ | ١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣ | إيداعات لدى مصارف |
| | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة: |
| | | الأفراد |
| ٦٨٧,٣٠٨,١٨٥ | ٩١٦,٩٤٥,٤١٩ | القروض العقارية |
| ٢,٩٤٠,٢٥٦,٦٦٠ | ٢,٧٦٢,٦٧٩,٢٩٥ | الشركات الكبرى |
| ٦٢,١٦٦,٨١٧,١٣١ | ١٠٩,٣٢٠,٠٥٢,٧٢٧ | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| ١,٦٧٨,٣٢٨,٥٦٦ | ٢,٣٦٨,٤٨٠,٢٩٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| | | الشامل الآخر والكلفة المطفأة |
| ٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩ | ٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١ | موجودات أخرى |
| ١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١ | ٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦ | ٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧ | إجمالي البنود داخل الميزانية |
| <u>٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨</u> | <u>١,١٨٤,٣٧٣,٥١٩,٧٠٧</u> | |
| | | ب- بنود خارج بيان الوضع المالي: |
| ٢٦٠,٠٧١,٣٩٩ | ٥٩١,٨١١,٠٨٣ | كفالات صادرة عن الزبائن |
| ١,٥٤٣,٠٧٣,١٧٧ | ١,٩٩٠,٣٧٢,١٨٩ | كفالات دخول في العطاء |
| ١٣,١٢١,٦٢١,٣٩٧ | ١٤,٩٧٦,٧٠٨,٤٠٥ | كفالات حسن تنفيذ |
| ٤,٥٤٠,٢٥٦,٨٠٣ | - | كفالات حسن تنفيذ - بنوك محلية |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٣٨٤,٩٠٨,٣٥١ | سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة |
| ٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩ | ٦,٤٣٠,٩١٥,٣٩٢ | سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة |
| <u>٢٥,٢٥٤,٠٥٧,٦٩٥</u> | <u>٢٧,٣٧٤,٧١٥,٤٢٠</u> | إجمالي البنود خارج الميزانية |
| <u>٣٦٣,٩٢٦,٨٥٧,٥٩٣</u> | <u>١,٢١١,٧٤٨,٢٣٥,١٢٧</u> | الإجمالي داخل وخارج الميزانية |

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| الحسابات الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | |
|------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 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. |
| (٢١,٠٢٦,٤١٦٠) | - | (٢١,٠٢٦,٤١٦٠) | - | ١١١,١٣٤,٤٥٩,٦٢٢ | - | - | ١١١,١٣٤,٤٥٩,٦٢٢ |
| (٦,١٧٢,٢٤٠) | - | (٦,١٧٢,٢٤٠) | - | ٧٧,٥٢٣,٥٦٠ | - | ٧٧,٥٢٣,٥٦٠ | - |
| (٩٨١,٠٢٦,١٨٦) | (٩٨١,٠٢٦,١٨٦) | - | - | ١,٩٧٦,٤٣٥,٢٣٨ | ١,٩٧٦,٤٣٥,٢٣٨ | - | - |
| (٧,٦٥٢,٢٦٤,١٩٩) | (٧,٦٥٢,٢٦٤,١٩٩) | - | - | ١,٨٧٩,٣٧٣,٤٦٧ | ١,٨٧٩,٣٧٣,٤٦٧ | - | - |
| (٨,٨٤٥,٧٢٧,٨٨٥) | (٨,٤٣٣,٢٩١,٣٨٥) | (٦,١٧٢,٢٤٠) | (٢١,٠٢٦,٤١٦٠) | ١٣٢,٦٧٥,١٧٨,٢٢٧ | ٢,٠٧٧,٠٢٠,٨٧٠ | ٧٧,٥٢٣,٥٦٠ | ١١١,١٣٤,٤٥٩,٦٢٢ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| الحسابات الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | |
|------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 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 |
| (٢٢,٦٦١,٣٧٣) | - | (٢٢,٦٦١,٣٧٣) | - | ١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤ | - | ١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤ | - |
| (٤,١٦٨,٧٢٦,٨٠٧) | (٤,١٦٨,٧٢٦,٨٠٧) | - | - | ٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧ | ٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧ | - | - |
| (٤,٣٠٥,٢٩٩,٠٠٢) | (٤,١٦٨,٧٢٦,٨٠٧) | (٢٢,٦٦١,٣٧٣) | (١١٢,٧٦٤,٨٢٢) | ٧٢,٨٩٦,٢٥٤,٩٣٨ | ٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧ | ١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤ | ٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧ |

تنوع 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 | | | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 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. |
| (٢٧,٧٦٩,٧٩٥) | - | - | (٢٧,٧٦٩,٧٩٥) | ٣,٦٩٥,٦١٨,٤٢٧ | - | - | ٣,٦٩٥,٦١٨,٤٢٧ |
| (١٧,٣٣٠,١٥٠) | - | (١٧,٣٣٠,١٥٠) | - | ٢٩,١٠٦,٠٩٧ | - | ٢٩,١٠٦,٠٩٧ | - |
| (٨٤,٣٤٥,٤٤٩) | (٨٤,٣٤٥,٤٤٩) | - | - | ٢٨,٦,٦٧٧,٥٩٥ | ٢٨,٦,٦٧٧,٥٩٥ | - | - |
| (١٢٩,٤٤٥,٢٥٩) | (٨٤,٣٤٥,٤٤٩) | (١٧,٣٣٠,١٥٠) | (٢٧,٧٦٩,٧٩٥) | ٤,٠١١,٤٠٢,١١٩ | ٢٨,٦,٦٧٧,٥٩٥ | ٢٩,١٠٦,٠٩٧ | ٣,٦٩٥,٦١٨,٤٢٧ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 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. |
| (٢١,٥١٨,٩٣٣) | - | - | (٢١,٥١٨,٩٣٣) | ٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧ | - | - | ٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧ |
| (٣,٩٧٩,٥٠٩) | - | (٣,٩٧٩,٥٠٩) | - | ٥,٦٩٩,٥٥١ | - | ٥,٦٩٩,٥٥١ | - |
| (٩٠,٨٠٣,٨٧١) | (٩٠,٨٠٣,٨٧١) | - | - | ٢٨,٩,٨٠٥,٦٣٩ | ٢٨,٩,٨٠٥,٦٣٩ | - | - |
| (١١٦,٣٠٢,٣١٣) | (٩٠,٨٠٣,٨٧١) | (٣,٩٧٩,٥٠٩) | (٢١,٥١٨,٩٣٣) | ٣,٩٤٣,٠١٣,١٧٧ | ٢٨,٩,٨٠٥,٦٣٩ | ٥,٦٩٩,٥٥١ | ٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧ |

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المساطر الائتمانية التوقفة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | |
|----------------------------|-------------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المساطر الائتمانية التوقفة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المساطر الائتماني | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | 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 | ٠,٨٢-٠ |
| (١,٦٠٢,١٤٤) | - | (١,٦٠٢,١٤٤) | ٤١٦,٨٩٠,٤٦٤ | - | ٤١٦,٨٩٠,٤٦٤ | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ |
| (١,٥٩٤,٤٢٤,٢٣٦) | (١,٥٩٤,٤٢٤,٢٣٦) | - | ١,٥٩٥,٥٢٢,٥٣٥ | ١,٥٩٥,٥٢٢,٥٣٥ | - | - | ١٠٠ |
| (١,٦٢٤,٤٩١,١٠٤) | (١,٥٩٤,٤٢٤,٢٣٦) | (١,٦٠٢,١٤٤) | (٢٨,٤٦٤,٧٢٤) | ٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤ | ١,٥٩٥,٥٢٢,٥٣٥ | ٤١٦,٨٩٠,٤٦٤ | ٢٦,٩٨٦,٧٩٢,٥٢٥ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المساطر الائتمانية التوقفة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المساطر الائتمانية التوقفة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المساطر الائتماني | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| (٧,٣٧٧,٦٣٢) | - | (٧,٣٧٧,٦٣٢) | ٢٠,٧١٢,٩٦١,٣٢٨ | - | - | ٢٠,٧١٢,٩٦١,٣٢٨ | ٠,٨٢-٠ |
| (٩,٥٣٩,١١٠) | - | (٩,٥٣٩,١١٠) | ٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣ | - | ٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣ | - | ١٥,٩٦-٠,٨٢ |
| (٢٨,٥٠٠) | (٢٨,٥٠٠) | - | ١,١٢٧,٨٠٠ | ١,١٢٧,٨٠٠ | - | - | ١٠٠ |
| (٣٧١,٩٧٧,٥٧٣) | (٣٧١,٩٧٧,٥٧٣) | - | ٣٧١,٩٧٧,٥٧٣ | ٣٧١,٩٧٧,٥٧٣ | - | - | ١٠٠ |
| (٣٨٨,٩٢٢,٨١٥) | (٣٧٢,٠٠٦,٠٧٣) | (٩,٥٣٩,١١٠) | (٧,٣٧٧,٦٣٢) | ٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤ | ٣٧٢,٠٠٦,٠٧٣ | ٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣ | ٢٠,٧١٢,٩٦١,٣٢٨ |

مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
متغير/ غير عاملة

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 |
| | | | | | منها: |
| 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 |
| | | | | | منها: |
| 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) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

| البنود / المنطقة الجغرافية | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | الموجودات الأخرى | الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
|---|----------------------------|---------------|--|-------------------|----------------|----------------------------|------------------------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | ل.س. | ل.س. | | | | | | | | |
| أرصدة لدى بنوك مركزية | ٧٢,٠٦٢,٣٢٦,٦٨٦ | - | | | | | | | ٧٢,٠٦٢,٣٢٦,٦٨٦ | |
| أرصدة لدى مصارف | ١٦١,٧٣,٠٨٨,٠٨٠,٩ | ٢,٢١١,٣٦٧,٤٦٨ | | | | | | | ١٥٣,٥٣٣,٣٢٥,٣٨٤ | |
| إيداعات لدى مصارف | ١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣ | - | ١٢٧,١٩٨,٥٠٦,٦٣٣ | | | | | | ٨,٩٩٩,٠٤٦,٣٧٠ | |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المضافة | ٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١ | - | - | ٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١ | | | | | | |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | ١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥ | - | - | ١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥ | | | | | | |
| للأفراد | ٩١٦,٩٤٥,٤١٩ | - | - | ٩١٦,٩٤٥,٤١٩ | | | | | | |
| القروض العقارية | ٢,٧٦٢,٦٧٩,٢٩٥ | - | - | ٢,٧٦٢,٦٧٩,٢٩٥ | | | | | | |
| الشركات الكبرى | ١٠٩,٣٢,٠٥٢,٧٢٧ | - | - | ١٠٩,٣٢,٠٥٢,٧٢٧ | | | | | | |
| المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | ٢,٣٦٨,٤٨٠,٢٩٤ | - | - | ٢,٣٦٨,٤٨٠,٢٩٤ | | | | | | |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | ٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧ | - | - | ٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧ | | | | | | |
| الموجودات الأخرى | ٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦ | - | ٢,٨١٣,٤٩٦,١٢٠ | ١,٦١٣,٩٠٧,٤٦٦ | | | | | | |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ١,١٨٤,٣٧٣,٥١٩,٧٠٧ | ٢,٢١١,٣٦٧,٤٦٨ | ١٣٥,٩٩٨,١٩٠,٧١٠ | ١,٠٤٦,١٦٣,٩٦١,٥٢٩ | | | | | | |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨ | ٣٩٢,٢٣٩,٤٦٨ | ٣١٢,١٠٥,٠١٩,٩٥٤ | ٣٠٧,٠٧٠,٥٨٤,٤٧٦ | | | | | | |

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) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز 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. |
| ٧٢,٠٦٢٣,٢٦,٦٨٦ | - | - | - | - | - | ٧٢,٠٦٢٣,٢٦,٦٨٦ |
| ١٦١,٧٣,٠٨٨,٠٨٠.٩ | - | - | - | - | - | ١٦١,٧٣,٠٨٨,٠٨٠.٩ |
| ١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣ | - | - | - | - | - | ١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣ |
| ١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥ | ١٥,٢٤٦,٠٧٦,٩٦٦ | ١,٠٨١,٣٠,٩١٧ | ٤,٨٦٦,٧٢٤,٣٨٨ | ٧,٠٧٦,٤٠,٧٣٦,٩٧٩ | ٢٣,٤١,٢٥١,٤٨٥ | - |
| ٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١ | - | - | - | - | - | ٧,١٧٣,٣٩٤,٨٤١ |
| ٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦ | - | - | - | - | - | ٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦ |
| ٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧ | - | - | - | - | - | ٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧ |
| ١,١٨٤,٣٧٣,٥١٩,٩٠٧ | ١٥,٢٤٦,٠٧٦,٩٦٦ | ١,٠٨١,٣٠,٩١٧ | ٤,٨٦٦,٧٢٤,٣٨٨ | ٧,٠٧٦,٤٠,٧٣٦,٩٧٩ | ٢٣,٤١,٢٥١,٤٨٥ | ١,٠٦٩,٠٥٣,٦١,٩٧٢ |

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 |
| ٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦ | - | - | - | - | - | ٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦ |
| ٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠ | - | - | - | - | - | ٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠ |
| ٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢ | ١,١٧٨,٤٥١,٠٦٠ | ٥٨٢,٧٩٧,٢١١ | ٢,٨٦٩,٦٣٥,٠٨٢ | ٤٣,٠٧٤,٨٥٢,٤٩٤ | ١,٠٧٦,٥٩٧,٦٩٥ | - |
| ٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩ | - | - | - | - | - | ٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩ |
| ١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١ | ٩٦٣,٦٨٢ | - | ١١,٢٢١,١٣٦ | ٣٤٦,٣٨٢,٣٠٤ | ٢٧١,٢٩٧,١٤٧ | ٣٨٣,٤٤٠,٤٦٢ |
| ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦ | - | - | - | - | - | ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦ |
| ٣٣٨,٦٧٢,٧٩٦,٩٩٨ | ١,١٧٩,٤١٤,٧٤٢ | ٥٨٢,٧٩٧,٢١١ | ٢,٨٨٠,٨٥٦,٢١٨ | ٤٣,٤٢١,٢٣٤,٧٩٨ | ١,٠٣٧,٢٧١,٨٤٢ | ٢٧,٠٥٧,٠٢٥,٠٨٧ |

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | 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 | - | ٥٢,٤٦٠,٣٦٥ | ٢٣,٣٥٧,٧٩١,١٢٠ | صناعة |
| ٧٠,٧٦٤,٠٧٣,٩٧٩ | - | ٥٨٦,٤٤٦,٦٣٢ | ٧٠,١٧٧,٦٢٧,٣٤٧ | تجارة |
| ٤,٨٦٦,٧٢٤,٣٨٨ | - | - | ٤,٨٦٦,٧٢٤,٣٨٨ | عقارات |
| ١,٠٨١,٠٣٠,٩١٧ | - | - | ١,٠٨١,٠٣٠,٩١٧ | زراعة |
| ١٥,٢٤٦,٠٧٦,٩٦٦ | - | ١٣٧,٢٢٠,٣٠٦ | ١٥,١٠٨,٨٥٦,٦٦٠ | أفراد وخدمات |
| ١,١٨٤,٣٧٣,٥١٩,٧٠٧ | - | ٧٧٦,١٢٧,٣٠٣ | ١,١٨٣,٥٩٧,٣٩٢,٤٠٤ | الإجمالي |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

ب- مخاطر السوق:

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق 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 الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| حساسية حقوق الملكية | حساسية 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 / ب ١ 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 بنبوي |
| (٣٧٤,٠٢٢,٩٢٦) | (٣٧٤,٠٢٢,٩٢٦) | ٣,٧٤٠,٢٢٩,٢٦١ | يورو-قطع بنبوي- 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 بنبوي |
| (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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| من تسعة أشهر إلى سنتين ل.س. | دون الشهر ل.س. | الموجودات: |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|---|
| - | - | - | - | - | ٦٨٥٥١٧٠٩٣٧٠٠٨٦ | تقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | - | - | - | - | ١٦١١١٩٠٢٣٤٩٣٤ | أرصدة لدى مصارف |
| - | ٦٩٤٦٢٩٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٤٤٩٩٦٧٠٠٠٠٠٠٠ | ١٤٧٦٧٦٥٣٠٠٠٣ | إيماعات لدى مصارف |
| ٣٥٦٣٢٧٢٢٥٨٣ | ١٢٨٢٩١٨٠٠٧٢١ | ١١٢٥٨١٧٤٨٤٠ | ١١٩٢٨١٤٦٥٨٤ | ٨٠٣١٢٤١٧٦٨ | ٥٧٥٢٦١٢٩٩٩٤ | تسهيلات التسيارية مباشرة (بالصافي) |
| - | - | - | - | - | ٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المضافة |
| - | - | - | - | - | - | حق استخدام الأصول المستأجرة |
| - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| - | - | - | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٥٦٣٢٧٢٢٥٨٣ | ٨٢٢٩٢٠٨٠٠٧٢١ | ١٢٢٥٨١٧٤٨٤٠ | ١٦٩٢٨١٤٦٥٨٤ | ٥٢٩٩٨٢٤١٧٦٨ | ٨٧٤٢٧٨٤٣٨٣١٧ | مجموع الموجودات المطلوبة: |
| - | - | - | - | - | ١٨٥٢٧٩٦٤٢٦٥ | ودائع مصارف |
| ١٠٧٨١٨٥٧٩ | ٩٤٩٨٥٠٠٠٠٠٠ | ١٢٥١٠٣٠٠٠٠٠٠٠ | ٣٢٨٦٩٨٠٥٩٩٤ | ٦٢٥٥٣٩٤٩٥٤ | ١٤٤٥٠٦٧٠٢٧٨٢٩ | ودائع الرزاق |
| - | - | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| - | - | - | - | - | - | مطلوبات خيرية موجلة |
| - | - | - | - | - | - | التزامات الاجارات |
| - | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ١٠٧٨١٨٥٧٩ | ٩٤٩٨٥٠٠٠٠٠٠ | ١٢٥١٠٣٠٠٠٠٠٠٠ | ٣٢٨٦٩٨٠٥٩٩٤ | ٦٢٥٥٣٩٤٩٥٤ | ١٢٢٥٩٤٩٢١٩٤ | مجموع المطلوبات |
| ٣٥٦٣٢٨٩٠٤٠٠٤ | ٧٢٧٩٣٥٨٠٠٧٢١ | ١١٥٥١٧٤٨٤٠ | (١٥٩٤١٦٥٩٤١٠) | ٤٦٧٤٢٨٤٦٨١٤ | ٧١١٢٨٢٤٤٦١٢٣ | فجوة إعادة تسعير الفائدة |
| ٨٥١٢٦٢٢٩٢٩٣٠٩٢ | ٨١٦٤٣٣٢٨٩٠٠٨٨ | ٧٤٢٣٦٣٩٨٠٨٢٦٧ | ٧٤٢٣٤٨٤٦٣٣٥٢٧ | ٧٥٨٤٢٦٢٩٢٩٣٧ | ٧١١٢٨٢٤٤٦١٢٣ | فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة |

| الاجموع | بنود غير حساسة | أكثر من خمس سنوات | من أربعة إلى خمسة | من ثلاثة إلى أربعة | من سنتين إلى ثلاثة | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / (تابع) |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٧٣,٨٢٩,٩٠٩,٤٧٢ | ٥٢,٧٣١,١٥٩,٣٨٦ | - | - | - | - | نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٦١,٧٣,٠٨٨,٠٨٠,٩ | ٥٤,٠٦٤,٦٥,٧٥ | - | - | - | - | 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 |
| ٥٥,٨٢٧,١٦٦ | ٥٥,٨٢٧,١٦٦ | - | - | - | - | الدخل الشامل والتكلفة المغطاة |
| ١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٦٣ | ١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٦٣ | - | - | - | - | حق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٨٧١,٨٧٩,٢٠٦ | ٨٧١,٨٧٩,٢٠٦ | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| ٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧ | ٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧ | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٨٠٥,٢٦٩,٠٤٧ | ٣,٨٠٥,٢٦٩,٠٤٧ | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩ | ١,١٣٦,٤٥٤,١٨٧ | ٥٦,٩١٩,٥٠٦ | ٣,٢٦٩,٦٦٧,٤١٥ | ٨,٣٦٩,١٩٥,٤٢٤ | ١٨,٥٣٦,٢٩٤,٩٠٠ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٨٥,٢٧,٩٦٤,٣٦٥ | - | - | - | - | - | مجموع الموجودات |
| ٦٨٣,٣١٤,٢٦٣,٣٨٣ | ٤٧٨,٤١٢,٧١٥,٠٢٧ | - | - | - | - | المطلوبات: |
| ٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣ | ٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣ | - | - | - | - | ودائع مصارف |
| ٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣ | ٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣ | - | - | - | - | ودائع الزبائن |
| ٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣ | ٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣ | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| ٥,٦٦٤,٥٠١ | ٥,٦٦٤,٥٠١ | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩ | ١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩ | - | - | - | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣,٠٦٧ | ٦٥٣,٩٦٥,٨٩١,٣٤٦ | - | - | - | - | التزامات الإيجارات |
| ٣٣,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢ | (٥٤٢,٦٠١,٣٤٩,٤٧٥) | ٥٦,٩١٩,٥٠٦ | ٣,٢٦٩,٦٦٧,٤١٥ | ٨,٣٦٩,١٩٥,٤٢٤ | ١٨,٥٣٦,٢٩٤,٩٠٠ | مطلوبات أخرى |
| - | ٣٣,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢ | ٨٨١,٨٩٤,٣٧٠,٣٣٧ | ٨٨١,٨٣٧,٤٥٠,٨٣١ | ٨٧٨,٥٦٧,٧٨٣,٤١٦ | ٨٧٠,١٩٨,٥٨٧,٩٩٢ | مجموع المطلوبات |
| | | | | | | فجوة إعادة تسعير الفائدة |
| | | | | | | فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة |

| | من سنة إلى سنتين ل.س. | من تسعة أشهر إلى سنة ل.س. | من تسعة إلى تسعة أشهر ل.س. | من ثلاثة إلى ستة أشهر ل.س. | من شهر إلى ثلاثة أشهر ل.س. | دون الشهر ل.س. | |
|--|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|--|
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | | | | | | | |
| الموجودات: | | | | | | | |
| نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - | ١٧٣,٩٣٠,٢١٤,٦٢٤ | |
| أرصدة لدى مصارف | - | - | - | - | - | ٣٥٧,٦٩٥,٧٦٦,٨٣٥ | |
| إيداعات لدى مصارف | - | ٣,٩٩٩,٧٧٥,٥٠٠ | - | ١٥,٦٦١,٥٩٦,٨٩٢ | ١٥,٥٥٧,٣٦٠,٨٧٨ | - | |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | ٢١,٣٠٣,١٥٦,٨٩٧ | ٥,٧٤٩,٩٧١,٥١٣ | ٤,٩١٣,٨٨٧,٧٧٩ | ٥,٠٩٤,٩٢٣,١٦٧ | ٣,٢٨٤,٨٤٩,١٨٥ | ٢,٢١٩,٨٥٢,٣٧٦ | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المضافة | - | - | - | - | - | - | |
| حق استخدام الأصول المستأجرة | ٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩ | - | - | - | - | - | |
| موجودات ثابتة | - | - | - | - | - | - | |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - | - | |
| مجموع الموجودات للظوابط: | ٢٤,٧٤٨,٩٩٤,٦٥٦ | ٩,٧٤٩,٤٩٠,١٣٩ | ٤,٩١٣,٨٨٧,٧٧٩ | ٢٠,٧٥٦,٥٢٠,٥٥٩ | ١٨,٣٤٢,٢١٠,٠٦٣ | ٢١١,٩١٩,٦٤٣,٨٣٥ | |
| ودائع مصارف | - | - | - | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٩٤٨,٥٠٤,٠٤١ | ١,٣٢٧,٢,٩٧٨,٧٠٦ | |
| ودائع الزبائن | ١,٦٤٢,١٢٨,٥٦٣ | ٨,٥٣٩,١٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٨١,٨٧٥,٠٠٠ | ٥,٣٣٨,٥٨٦,٠٩١ | ٢,٣٧٢,٣٥٦,٤١٦ | ٢٠,٩,٩٨٨,٨٩٣,٧٨٠ | |
| تأمينات نقدية | - | - | - | - | - | - | |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | - | - | - | - | - | - | |
| التزامات الاجازات | - | - | - | - | - | - | |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | - | |
| مجموع المطلوبات | ١,٦٤٢,١٢٨,٥٦٣ | ٨,٥٣٩,١٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٨١,٨٧٥,٠٠٠ | ٦,٣٣٨,٥٨٦,٠٩١ | ٥,٣٣٠,٣٩٦,٨٢٨ | ٢٢٣,٢٦١,٨٧٢,٤٨٦ | |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | ٢٣,١٠٦,٨٦٦,٠٩٣ | ١,٢١٣,٣٩٠,١٣٩ | ٢,٨٣٣,٠١٢,٧٧٩ | ١,٤٤١,٨٤٣,٩٦٨ | ١٣,٠٢١,٨١٣,٢٣٥ | (١١,٣٤٢,٢٢٨,٦٥١) | |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية | ٤٣,٢٥٠,٢٨٧,٥٦٣ | ٢,٠١٤,٣٤٢,١,٤٧٠ | ١,٨٩٣,٠٠٣,١,٣٣١ | ١,٦٠٠,٩٨٠,١,٨٥٥ | ١,٦٧٩,٥٨٤,٥٨٤ | (١١,٣٤٢,٢٢٨,٦٥١) | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ / (تابع)

| الجموع | بنود غير حساسة | أكثر من خمس سنوات | من أربعة إلى خمسة | من ثلاثة إلى أربعة | من سنتين إلى ثلاثة | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ / (تابع) |
|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧ | ١٨٦,٢١٢,٢٧١,٠٢٣ | - | - | - | - | 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 |
| ٧٨,١٥٨,٠٣٤ | ٧٨,١٥٨,٠٣٤ | - | - | - | - | الدخل الشامل والتكلفة المضافة |
| ٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧ | ٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧ | - | - | - | - | حق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٦٥,٠٦١,٤٧٥ | ٦٥,٠٦١,٤٧٥ | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| ٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١ | ٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١ | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٩,٤٤١,٣٨٢,٥٦ | ٩,٤٤١,٣٨٢,٥٦ | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ٣٥,٥٦٧,٩٤,٦٦٧ | ٣٥,٢٣٠,١٢٢,١٣٧ | ١٤١,١٨٤,٧٩٢ | ٢,٦٤٨,٨٨٤,١٨٣ | ٦,٣١٣,٥٥٠,٨٥٣ | ١٥,٨٠٢,٧٠٦,١٧١ | وديعة جملة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٦,٢٧٢,٧٨٥,٧٠٧ | ٥١,٩٥٩,٥٨٩ | - | - | - | - | المطلوبات: |
| ٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦ | ٥٩١,٩٣٦,٦٦٦ | - | - | - | - | ودائع مصارف |
| ١١,٤٧٧,١٧٤,٢٨ | ١١,٤٧٧,١٧٤,٢٨ | - | - | - | - | ودائع الزبائن |
| ٨٥,٠٨٣,٥٦٧,٨ | ٨٥,٠٨٣,٥٦٧,٨ | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| ١٣,٤٥٥,٠٧,٨٣٣ | ١٣,٤٥٥,٠٧,٨٣٣ | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ٧٧,٦٠٠,٠٠٠ | ٧٧,٦٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١ | ١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١ | - | - | - | - | التزامات الاجارات |
| ٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣ | ٢٦,٨٦٣,٤٨٩,٠٥٥ | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٧٦,٥٢٢,٤٦,٦٤٤ | ٨٣,٦٦,٦٣٣,٠٨٢ | ١٤١,١٨٤,٧٩٢ | ٢,٦٤٨,٨٨٤,١٨٣ | ٦,٣١٣,٥٥٠,٨٥٣ | ١٥,٨٠٢,٧٠٦,١٧١ | مجموع المطلوبات |
| - | ٧٦,٥٢٢,٤٦,٦٤٤ | ٦٨٥,١٥٦,١٣,٥٦٢ | ٦,٨٥٠,١٥٤,٢٨٥,٧٧٠ | ٦,٥٣٦,٦٥٤,٤,٥٨٧ | ٥٩,٠٥٢,٩٣,٧٣٤ | فجوة إعادة تسعير الفائدة |
| - | - | - | - | - | - | فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة |

الذكر في محاطر العمليات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المجموع | صلاحيات أخرى | جنيه استراتيجي | يورو | دولار أمريكي | الموجودات: |
|---------------------|--------------|----------------|-------------------|---------------------|--|
| 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 |
| ٢٨٨,٥٠٠,٧٣٧,٠٣٩٢ | 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 |
| ٣,٨٨٢,٩١٢,٢,١٥٢ | - | - | - | ٣,٨٨٢,٩١,٢٢,١٥٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨٢٧,١٤٦,٧١٣,٥١٨ | ٦,٠٣٠,٦,٢٠٧ | ٩,٤٦٤,٠١٧ | ٨٨,٨٥٣,٧٤٨,٦٥٥ | ٧٣٨,٢٢٣,١٩٤,٦٣٩ | إجمالي الموجودات |
| ١٤,٣٣٧,٧١٢,٠٣٣ | ١,١٢٩ | - | ١٣,٨٠٥,٢٧١,٩١٦ | ٥٣٢,٤٣٨,٩٨٨ | المطلوبات: |
| ٤٧٩,٨٥٥,٦٥١,٥١٠ | ٢١,٥١٤ | - | ٦,٨٤٢,٥٥٧,٣,٧٩٨ | ٤١١,٤٣٠,٠٥٦,١٩٨ | ودائع المصارف |
| ١,٨١٠,٨٥٢,١٥٨ | - | - | ٦,٠٥٢,٣٧,٥٧٣ | ١,٢٠٥,٦١٤,٥٨٥ | ودائع العملاء |
| ٥,٥٧٦,١,٩٢,٨٥٧ | ٣٢,٩٨,٩,٥١٨ | - | ١,٦٩٢,٧٥١,٩٣١ | ٣,٨٥٠,٤٥١,٤٠٨ | تأمينات نقدية |
| ٥٠١,٥٨٠,٤٠,٨٥٥٨ | ٣٣,٠١٢,١٦١ | - | ٨٤,٥٢٨,٨٣٥,٢١٨ | ٤١٧,٠١٨,٥٠٦,١٧٩ | مطلوبات أخرى |
| ٣٢٥,٥٠٦,٦,٣٠٤,٩٦٠ | ٢٧,٢٩٤,٠٤٦ | ٩,٤٦٤,٠١٧ | ٤,٣٢٤,٩١٣,٤٣٧ | ٣٢١,٢٠٤,٦٣٣,٤٦٠ | إجمالي المطلوبات |
| (٣٢٠,٤٥٨,٨٨٧,٩٧٩) | - | - | (٣,٧٤٠,٢٢٩,٢٦١) | (٣١٦,٧١٨,٦٥٨,٧١٨) | صافي الذر داخل الميزانية للسنة الحالية |
| ٥,١٠٧,٤١٦,٩٨١ | ٢٧,٢٩٤,٠٤٦ | ٩,٤٦٤,٠١٧ | ٥٨٤,٦٨٤,١٧٦ | ٤,٤٨٥,٩٧٤,٧٤٢ | صافي القطع البنوي |
| | | | | | صافي الذر 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. |
| ١٦٦,٣٢٨,٠٥٧,٦٠,٧٥ | ١١,٥٥٨,٣٨٧ | - | ٤٦,٥١٧,٣٨٧,٨٤٨ | ١١٥,٨٥١,٦٢٩,٨٤٠ |
| ٦٥,٩٧٠,٢٥٤,٩٢٣ | ٢,٩١٨,٧٢٣ | ٢,٩٨١,٨٨٧ | ٤,٢٦٠,٦٥١,٥٦٨ | ٦١,٧٠٣,٧٠٢,٧٤٥ |
| ٢١٤,١٥٤,٩٦٧ | ٨٢,١٤٥ | - | - | ٢١٤,٠٧٢,٨٢٢ |
| ٩,٢٨٨,٣٣٨,٢٥٦ | - | - | - | ٩,٢٨٨,٣٣٨,٢٥٦ |
| ٢٣٧,٨٥٣,٢٤١,٢٢١ | ١٤,٥٥٩,٢٥٥ | ٢,٩٨١,٨٨٧ | ٥٠,٧٧٨,٠٣٩,٤١٦ | ١٨٧,٠٥٧,٧٤٣,٦٢٣ |
| ١,٣٦٩,٣٩٠,٠٠٦,٦٨ | ٢٧٠ | - | ١١,٣٤٢,٦٧٩ | ١,٣٥٨,٠٤٦,١١٩ |
| ١٥٠,٢٥٢,٤٧٧,٦٢٦ | ٣٦,١٠٩ | - | ٤٢,٨١٥,٢٥٤,٥٦٣ | ١٠٦,٤٣٧,١٨٦,٩٥٤ |
| ٦,٨٨٤,٦٠٣,٥٠٠ | - | - | ٦,٥٧٧,١٥٤,٠٣٣ | ٣٠,٧٤٤,٩٠,١٧ |
| ٣٥٨,٤٣٦,٩٨١ | - | - | ٣٥٨,٤٣٦,٩٨١ | - |
| ١,٥٥٦,٢٢٣,٥٣٦ | ٢,٩٩٥,٨٦٣ | - | - | ١,٥٥٣,٢٢٧,٦٧٣ |
| ١٦٠,٤٢١,٥٣١,٢٦١ | ٣,٠٣٢,٢٤٢ | - | ٥٠,٧٦٢,١٨٩,٢٥٦ | ١٠٩,٦٥٦,٣٠٩,٧٦٣ |
| ٧٧,٤٣١,٧٩٢,٩٦٠ | ١١,٥٢٧,٠١٣ | ٢,٩٨١,٨٨٧ | ١٥,٨٥٠,١٦٠ | ٧٧,٤٠١,٤٣٣,٩٠٠ |
| (٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧) | - | - | - | (٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧) |
| ١,٤١٦,٢٨٨,٨٩٣ | ١١,٥٢٧,٠١٣ | ٢,٩٨١,٨٨٧ | ١٥,٨٥٠,١٦٠ | ١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣ |

الموجودات:

أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة وإيداعات المصارف
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية مركزي
إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات
صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
مركز القمع البنوي
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.

| المجموع | ل.س. | بدون استحقاق | ل.س. | أكثر من سنة | ل.س. | من تسعة أشهر إلى سنة | ل.س. | من ستة أشهر إلى تسعة أشهر | ل.س. | من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر | ل.س. | من شهر إلى ثلاثة أشهر | ل.س. | من ثمانية أيام إلى شهر | ل.س. | عدد الطلب إلى أقل من ثمانية أيام | ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
|---------------|-------------|--------------|--------------|----------------|---------------|----------------------|---------------|---------------------------|--------------|----------------------------|------|-----------------------|------|------------------------|------|------------------------------------|---|----------------------------|
| ١٩٢١٤٢٤٨٥٦٤٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٩٢١٤٢٤٨٥٦٤٧ | تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | |
| ٣٥٨١٣٢٣٤٣٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٤٦٨٨٦٧١٥٣ | أرصدة لدى المصارف | |
| ٣٤١٧٨٨٧٢٧٠ | - | - | - | - | ١٥٦٧٨٠٠٠٠٠٠ | ٩٩٩٩٤٣٧٥٠ | - | - | - | - | - | ١٨٠٠٤٠٧٨٩٠٢٠ | - | - | - | - | إيداعات لدى المصارف | |
| ٦٧٤٧١٦١٠٥٤٢ | - | - | ٤٥٥١١٩٤٥٩٧٣ | ٥٧٩٤٩٣٧٨٩٦ | ٤٩٥٧٤٦٧٧١٥ | ٥١٣٢١٩٢٦٣٧ | ٢٣٢٧٨٤٠٦٦ | ١٤٠٧٩٣٨٠٣ | ١٣٢٤٣٩٧٤٥٢ | ١٣٢٤٣٩٧٤٥٢ | - | - | - | - | - | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | | |
| ٤٩١٠٥٧٥٩٤٧ | ٤٩١٠٥٧٥٩٤٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة | |
| ٦٥٠٦١٤٧٥ | ٦٥٠٦١٤٧٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة | |
| ٢٠٣٥٧١٩٨٠١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى | |
| ٩٤٤١٣٣٨٢٥٦ | ٩٤٤١٣٣٨٢٥٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | |
| ٧٨١٥٨٠٣٤ | ٧٨١٥٨٠٣٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حق الاستخدام الأصول المستأجرة | |
| ٢٦٥٩١٧٧٨٥٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة الظاهرة | |
| ٣٥٥٦٧١٩٤٦٦٧ | ١٤٤٩٥١٣٢٦١٢ | ٤٥٥١١٩٤٥٩٧٣ | ٢١٤٧٢٩٣٧٨٩٦ | ٥٩٥٧٤١١٤٦٥ | ٥١٣٢١٩٢٦٣٧ | ٤٨٠٢٩٢٩٩٠٢٦٩ | ١٤٠٧٩٣٨٠٣ | ٢٠٧٩٠٠٦٤٧٩١٢ | ٢٠٧٩٠٠٦٤٧٩١٢ | ٢٠٧٩٠٠٦٤٧٩١٢ | - | - | - | - | - | مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها | | |
| ١٦٠٣٧٢٩٢٧٨٧٠٧ | - | - | - | - | - | - | ١٠٠٦٢٠٦٨٤٩٤ | ٢٠٠٣٩١٥٦٢٨٠ | ١٢١١٧١٧٥٧٩٣٣ | ١٢١١٧١٧٥٧٩٣٣ | - | - | - | - | - | - | الطلبات: | |
| ٢٣١٥٥١٣٧٦٥١٦ | - | ٢٢٣٣٦٨٩٦٣٨٣ | ٢٩٦٠٦٨٣٦٧٣١ | ٣٢١٧٢٦١٦٥٩٩٣ | ٣٥٨٤٥٥٠١٩٩٢٧ | ٣٤٤٠٩٠٤٦٤٤٢ | ٢٤١٣٩٧٧٧٣١٩ | ٤٢٢٤١١٥٩٧٢١ | ٤٢٢٤١١٥٩٧٢١ | ٤٢٢٤١١٥٩٧٢١ | - | - | - | - | - | - | ودائع مصارف | |
| ١١٤٤٧٧١١٧٤٤٢٨ | - | - | - | - | - | - | - | ٦٤٤١٨٩٤٤٠٠٠ | ٢٢٥١٦٠٨٩٦٩ | ٢٢٥١٦٠٨٩٦٩ | - | - | - | - | - | - | ودائع البنائين | |
| ٨٥٠٨٣٥٦٧٨ | ٨٥٠٨٣٥٦٧٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| ١٣٤٥٥٠٧٨٣٣ | - | - | - | - | - | - | - | ١٣٤٥٥٠٧٨٣٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ١٢٤٦٨٥٣١٨٦١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مطلوبات ضريبية متوقعة |
| ٧٧٦٠٠٠٠٠٠ | ٧٧٦٠٠٠٠٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٢٧٤٠٤٢٩٤٨٠٢٣ | ٩٢٨٤٣٥٦٧٨ | ٢٢٣٣٦٨٩٦٣٨٣ | ٢٩٦٠٦٨٣٦٧٣١ | ٣٢١٧٢٦١٦٥٩٩٣ | ٣٨٢٥٣٠٧٨٢٥٤ | ٤٠٠٨٢٧٩٨٦٤٤٢ | ٣٨٤٣٠٥٣٨٥٦٨ | ٧٠٠٧٨٨٠١٧٩٧٤ | ٧٠٠٧٨٨٠١٧٩٧٤ | ٧٠٠٧٨٨٠١٧٩٧٤ | - | - | - | - | - | - | مجموع الطلبات | |
| ٧٦٥٢٢٢٤٦٦٤٤ | ١٢٥٦٦٦٩٨٠٣٤ | ٢٢١٧٥٠٥٢٥٩٠ | (٧٨٣٣٨٩٤٨٣٥) | (٢٧٢٦١٩٧٥٤٥٢٨) | (٣٢١١٩٨٨٥٦١٧) | ٧٨٦٥٠٠٠٣٨٢٧ | (٣٧٠٢٢٦٠٢٧٦٥) | ١٣٧١١٢٦٢٩٩٣٨ | ١٣٧١١٢٦٢٩٩٣٨ | ١٣٧١١٢٦٢٩٩٣٨ | - | - | - | - | - | - | فجوة الاستحقاقات | |

التقرير السنوي

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. |
| ٣,٣٨٥,٩٥١,٩٧٣ | ٣,٣٨٥,٩٥١,٩٧٣ | - | ٣,٣٨٥,٩٥١,٩٧٣ |
| ٦,٤٣٠,٩١٥,٣٩٢ | ٦,٤٣٠,٩١٥,٣٩٢ | - | ٦,٤٣٠,٩١٥,٣٩٢ |
| ١٩,١٨٢,٣٣٩,١٥٩ | ١٩,١٨٢,٣٣٩,١٥٩ | - | ١٩,١٨٢,٣٣٩,١٥٩ |
| ٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤ | ٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤ | - | ٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤ |

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

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 تجيير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

التقرير السنوي

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. | |
| ٢٧٠,٤٩٤,٠٣٣,٢١٥ | - | 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) | - | - | - | مصاريف 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 | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| ٧٩٧,٧٠٦,٩٦١ | ٧٩٧,٧٠٦,٩٦١ | - | - | - | استهلاكات واطفاءات |

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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 تتسجم 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 توجيه 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 إلغاؤها بالكامل، أو توجيه 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.

- 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 والاقتصادية 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 لإلتزامهم أو مستحقاقهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ب- معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | |
|----------------------------|-----------------|-------------------|---------------------------|
| داخل سورية | خارج سورية | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٦٧,٠٤٠,٨٨٥,٢٧٠ | ٣,٤٥٣,١٤٧,٩٤٥ | ٢٧٠,٤٩٤,٠٣٣,٢١٥ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ١,٠٧٨,٤٧٨,٨٦٥,٧٥١ | ١٣٨,٢٠٩,٥٥٨,١٧٨ | ١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩ | مجموع الموجوات |
| ٨,٤٥٧,٣٩٧,٩٣٩ | - | ٨,٤٥٧,٣٩٧,٩٣٩ | صافي المصروفات الرأسمالية |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | | | |
| داخل سورية | خارج سورية | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٩٩٧,١٩٢,٤٥٧ | ٤٩٩,٣٧٢,٩١٦ | ٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٣١٨,٧٥٠,٢٤٤,٨٤٠ | ٣١,٨١٦,٩٤٩,٨٢٧ | ٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧ | 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 ٢٥٣ م/ن/ب ٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

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

التقرير السنوي

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 |
| ٧٦,٢٣٢,٣٢٤,٩٢٩ | ٣٣٨,٢٠٤,٠٧٣,٥٥٦ | رأس المال الأساسي |
| | | بنود رأس المال المساند |
| | | المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤١٨,٤٣٦,٢٤٧ | ١,٣٠٦,٣٠٩,٠٠٠ | للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية** |
| ٧٦,٦٥٠,٧٦١,١٧٦ | ٣٣٩,٥١٠,٣٨٢,٥٥٦ | 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 |
| ٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣ | ٥,٦٢٥,٦٦٤,٠٢٦ | 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 لا تقل 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 والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية 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 |
| ١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩ | - | ١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩ | 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. | |
| | | | الموجودات: |
| ١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧ | ١٢,٧٦٩,٩٥٨,٧٥٨ | ١٧٩,٣٧٢,٥٢٦,٨٨٩ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦ | - | ٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦ | أرصدة لدى مصارف |
| ٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠ | - | ٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠ | إيداعات لدى مصارف |
| ٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢ | ٤٥,٥١١,٩٤٥,٩٧٤ | ٢١,٩٦٠,٧٦٤,٥٦٨ | صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة |
| | | | موجودات مالية من خلال الدخل الشامل |
| ٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩ | - | ٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩ | الآخر والتكلفة المطفأة |
| ٧٨,١٥٨,٠٣٤ | - | ٧٨,١٥٨,٠٣٤ | حق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧ | ٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧ | - | موجودات ثابتة ملموسة |
| ٦٥,٠٦١,٤٧٥ | ٦٥,٠٦١,٤٧٥ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١ | - | ٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١ | موجودات أخرى |
| ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦ | ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦ | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u> | <u>٧٢,٦٩٨,٨٨٠,٤١٠</u> | <u>٢٧٧,٨٦٨,٣١٤,٢٥٧</u> | 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 |
| <u>٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣</u> | <u>٢٢,٣٣٦,٨٩٢,٤٠٨</u> | <u>٢٥١,٧٠٧,٠٥٥,٦١٥</u> | مجموع المطلوبات |
| <u>٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤</u> | <u>٥٠,٣٦١,٩٨٨,٠٠٢</u> | <u>٢٦,١٦١,٢٥٨,٦٤٢</u> | 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.

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية 2023

● كلمة رئيس مجلس الإدارة

● تقرير مجلس الإدارة

1. أنشطة البنك الرئيسية والتوزيع الجغرافي لفروع البنك وحجم الاستثمار الرأسمالي
2. الشركات التابعة للبنك
3. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الإدارة العليا التنفيذية
4. مساهمات كبار المساهمين
5. الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه وأسواقه الرئيسية وحصته من السوق المحلي
6. درجة الاعتماد على موردين محددين
7. الحماية الحكومية والامتيازات
8. قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية
9. معايير الجودة الدولية
10. الهيكل التنظيمي للبنك وعدد الموظفين وفئاتهم ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب
11. وصف المخاطر التي يواجهها البنك
12. وصف للإنجازات التي حققها البنك، ووصف الأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2023
13. الأثر المالي للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة
14. السلسلة الزمنية للأرباح أو (الخسائر) المحققة وصافي حقوق المساهمين وسعر إغلاق السهم
15. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال عام 2023
16. التطورات المستقبلية العامة والخطط المستقبلية لعام 2024
17. أتعاب مدقق الحسابات المستقل
18. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي طرف من الأطراف ذوي العلاقة
19. مزايا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا السنوية لعام 2023 والمبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها
20. عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2023
21. التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع المحلي
22. بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك وأقاربهم
23. نتائج التقييم السنوي لعام 2023 لإجراءات الرقابة الداخلية، وخطة إجراءات الرقابة الداخلية لعام 2024
24. تحفظات تقرير مدقق الحسابات على البيانات المالية السنوية
25. العقوبات والجزاءات المفروضة على البنك من أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية

● تقرير مدققي الحسابات

● الإقرارات

● الهيكل التنظيمي العام

● شبكة الفروع

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تم ذكرها في بداية التقرير السنوي في الصفحة رقم (8-9).

تقرير مجلس الإدارة

تم ذكره في الصفحة رقم (11).

1. أ - أنشطة البنك الرئيسية

القيام بكافة العمليات المصرفية وفق المادة 12 من القانون رقم 28 لعام 2001 و المواد 85-86 و غيرها من القانون رقم 23 لعام 2023 و خاصة قبول الودائع بأنواعها و توظيفها , و القيام بجميع العمليات المالية و المصرفية وفق القوانين و الأنظمة النافذة ووفقاً لأحكام عقد التأسيس و من الأعمال :

- قبول الودائع بالعملة السورية و الاجنبية لتجال مختلفة.
- خصم الأوراق التجارية و أسناد الأمر و السفاتج و بصورة عامة خصم جميع وثائق التسليف و أسناده .
- خصم أسناد القروض القابلة للتداول أو غير القابلة له .
- تمويل العمليات التجارية و منح القروض و السلف بجميع انواعها و بالعملة السورية و الاجنبية مقابل ضمانات عينية او شخصية و غيرها من الضمانات التي يحددها مصرف سورية المركزي .
- إصدار شهادات الإيداع و القيم المتداولة المنتجة للفوائد و أسناد السحب و السفاتج و كتب الاعتماد و الشيكات و الحوالات على اختلاف أنواعها و بالعملة السورية و الأجنبية و الإتجار بهذه الأوراق .
- توفير التسهيلات اللازمة لعمليات الحفظ الأمين للنقود و الأوراق المالية و المقتنيات الثمينة و الوثائق .
- فتح حسابات جارية و حسابات توفير بالعملة السورية و الأجنبية .
- تقديم خدمات الدفع و التحصيل .
- إصدار أدوات الدفع بما في ذلك السحوبات المصرفية و بطاقات الدفع و الائتمان و الشيكات السياحية و إدارتها وفق التعليمات الصادرة عن لجنة إدارة مكتب القطع .
- شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملات الأجنبية و بيعها و التعامل بها في أسواق الصرف الآتية و الأجلة وفقاً لأنظمة القطع النافذة .
- الاستدانة لتجال مختلفة و قبول الكفالات بأنواعها .
- شراء و بيع أسهم و سندات الشركات المساهمة المطروحة أسهمها على الاككتاب العام , و كذلك الأوراق المالية الأخرى المسموح بتداولها في الجمهورية العربية السورية وفق الضوابط التي يحددها مصرف سورية المركزي .

و بشكل عام القيام لمصلحته أو لمصلحة الغير , أو بلاشتراك معه في الجمهورية العربية السورية أو في الخارج , بجميع الخدمات المالية و المصرفية و عمليات الخصم و التسليف و إصدار الكفالات , و ذلك وفقاً لأحكام أنظمة القطع , و ضمن الحدود التي يحددها مجلس النقد و التسليف .

1. ب- التوزع الجغرافي لفروع البنك

بلغ عدد فروع بنك الأردن- سورية 10 فرع حتى نهاية عام 2023, وعدد الصرافات الآلية العاملة 11 صراف و 4 مراكز لتنمية أعمال ومركزين للإدارة, وقد ورد ذكرها في شبكة الفروع في نهاية التقرير صفحة رقم (168)

1. ج- حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي خلال عام 2023 مبلغ 8,457,397,939 ليرة سورية , وكان حجم الاستثمار الرأسمالي خلال عام 2022 بقيمة 141,784,734 ليرة سورية.

2. الشركات التابعة للبنك

لا يوجد شركات تابعة لبنك الأردن- سورية

3. أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة*

تاريخ الميلاد : 1962 / 7 / 27

تاريخ التعيين : 2017 / 10 / 16

تاريخ العضوية : 2017 / 10 / 16

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

الشهادة العلمية : بكالوريوس علوم حاسوب سنة 1985 من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- المدير العام لبنك الأردن - الأردن منذ 22 آذار 2018 ولغاية تاريخه.
- المدير العام بالوكالة لبنك الأردن - الأردن منذ 13 كانون الثاني 2017 ولغاية 21 آذار 2018.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن - الأردن منذ 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن - الأردن منذ 2014/12/15 - 2015/5/28.
- المدير التنفيذي / إدارة الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن - الأردن منذ 2009/1/1 - 2014/12/14.
- مدير دائرة الامتثال والمخاطر في بنك الأردن - الأردن منذ 1994 / 12 / 1 - 2008/12/31.
- خبرة طويلة في مجال التحقيق والعمليات وامن المعلومات.
- حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال



السيد صالح رجب عليان حماد
(ممثل بنك الأردن)

رئيس مجلس الإدارة
(منذ تاريخ 2019/8/4)

العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- المدير العام لبنك الأردن - الأردن منذ 22 آذار 2018 ولغاية تاريخه.
- المدير العام بالوكالة لبنك الأردن - الأردن منذ 13 كانون الثاني 2017 ولغاية 21 آذار 2018.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن - الأردن منذ 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن - الأردن منذ 2014/12/15 - 2015/5/28.
- المدير التنفيذي / إدارة الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن - الأردن منذ 2009/1/1 - 2014/12/14.
- مدير دائرة الامتثال والمخاطر في بنك الأردن - الأردن منذ 1994 / 12 / 1 - 2008/12/31.
- خبرة طويلة في مجال التحقيق والعمليات وامن المعلومات.
- حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال.

تاريخ الميلاد : 1948 / 1 / 1

تاريخ التعيين : 2008 / 5 / 28

تاريخ العضوية : 2008 / 5 / 28

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

الشهادة العلمية :

الشهادة الثانوية العامة 1967

الخبرات العملية :

- مدير عام الشركة السورية للصناعات المعدنية- سيمكو
- رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن- تيميكو
- عضو مجلس إدارة غرفة صناعة حلب
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أدبر للتأمين سابقاً
- مؤسس ومالك سابق لشركة ألكو في إيطاليا

العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن- تيميكو
- رئيس مجلس إدارة مجموعة السخني للمعادن



السيد عبد العزيز رشيد السخني
نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1965 / 1 / 1

تاريخ التعيين : 2008 / 5 / 28

تاريخ العضوية : 2008 / 5 / 28

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

الشهادة العلمية :

ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية، الجامعة الأمريكية في بيروت 2016
إجازة في الهندسة الكهربائية من جامعة Purdue في الولايات المتحدة الأمريكية
عام 1987

الخبرات العملية :

- مالك ومدير مؤسسة محمد أسعد هارون (أنظمة تكنولوجيا المعلومات)
 - عضو مجلس إدارة شركة السهم للأوراق المالية سابقاً
 - مدير عام سابق للشركة العامة لمرافق اللاذقية
 - عضو مجلس إدارة الشركة الفرنسية للنبيذ Domaine De Bergylus سابقاً
 - مالك وشريك متضامن شركة محمد أسعد هارون وطلال هارون
 - القنصل الفخري لمملكة الدنمارك في اللاذقية
- العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:
- عضو مجلس إدارة شركة كليك سورية



السيد محمد أسعد نزار هارون
(ممثل بنك الأردن)
عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1967 / 10 / 7

تاريخ التعيين : 2021 / 4 / 1

تاريخ العضوية : 2008 / 5 / 28

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

الشهادة العلمية :

- ماجستير محاسبة سنة 2002 من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن
- بكالوريوس محاسبة سنة 1990 من جامعة المنصورة / جمهورية مصر العربية
- حاصل على شهادة : Corporate Secretaries سنة 2020 من مؤسسة التمويل الدولية (IFC).
- حاصل على شهادة : Board of Directors certificate program سنة 2018 من مؤسسة التمويل الدولية (IFC)



السيد نادر محمد خليل سرحان
(ممثل بنك الأردن - الأردن)

عضو مجلس الإدارة

الخبرات العملية :

- مساعد المدير العام /ادارة قطاع المخاطر - بنك الأردن- الأردن من تاريخ 2023/03/01 ولغاية تاريخه
- المدير التنفيذي/ادارة قطاع المخاطر - بنك الاردن - الأردن من تاريخ 2019/09/26 ولغاية 2023/03/01
- المدير التنفيذي - إدارة قطاع الامتثال والمخاطر/ بنك الأردن- الأردن من تاريخ 2019/04/24 ولغاية تاريخ 2019/09/25.
- مسؤول تطبيق متطلبات الـ FATCA Responsible Officer - FATCA منذ تموز 2017 ولغاية 2020/11/30 .
- المدير التنفيذي - إدارة قطاع الامتثال والمخاطر / بنك الاردن - الأردن من تاريخ 2017/04/24 ولغاية تاريخ 2019/04/23 / تكليف.
- امين سر مجلس الإدارة لبنك الأردن - الأردن من تاريخ 2017/04/18 ولغاية تاريخه.
- المدير التنفيذي/إدارة الائتمان - بنك الاردن - الأردن من تاريخ 2017/4/2 لغاية تاريخ 2017/04/23.
- المدير التنفيذي/ادارة الائتمان - بنك الاردن - الأردن من 2014/12/15 الى 2017/1/28.
- مدير دائرة أئتمان التجارية بالإضافة الى مهامه الحالية كمدير دائرة أئتمان الفروع الخارجية والشركات- بنك الأردن- الأردن من 2013/4/21 الى 2014/12/14 / تكليف.
- مدير دائرة أئتمان الفروع الخارجية والشركات بنك الأردن - الأردن من 2009/4/27 الى 2013/4/20 .
- مدير دائرة مخاطر ائتمان الشركات- بنك الأردن - الأردن من 2007/10/28 الى 2007/4/26 / 2009 .
- بنك الاسكان/مدير التمويل المتخصص من 2003/9/7 الى 2007/10/28.
- بنك الأردن والخليج (البنك التجاري حالياً) /مدير حسابات الشركات من 2002/10/13 الى 2003/9/6.
- بنك الاسكان/ضابط ائتمان تجاري من 1998/5/28 الى 2002/10/12.
- بنك الاسكان/ضابط قروض تسهيلات من 1992/5/3 الى 1998/5/27.

تاريخ الميلاد : 1978 / 1 / 28

تاريخ التعيين : 2023 / 8 / 20

تاريخ العضوية : 2023 / 8 / 20

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل

الشهادة العلمية :

ماجستير هندسة النسيج من جامعه ولاية نورث كترولينا رالي - امريكا

الخبرات العملية :

مدير عام و شريك في شركة تبريك لصباغة و طباعة و انهاء الاقمشة و مدير و شريك

في شركة أدهم ووارف الطباع لصناعة و تجارة المطابخ الامريكيه و المفروشات

العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

• عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق وريفها

• عضو مجلس ادارة اتحاد غرف الصناعة



السيد أدهم محمد هشام الطباع

عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1963 / 7 / 8

تاريخ التعيين : 2021 / 1 / 20

تاريخ العضوية : 2021 / 1 / 20

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل

الشهادة العلمية :

• بكالوريوس الهندسة المدنية جامعة دمشق 1986

• دورة ادارة أعمال 1990

• دورة المحاسبة 1989

• دورة كمبيوتر 1989

• ندوات تقنية في الورق والطباعة وما قبل الطباعة

الخبرات العملية :

• 2013-حاليا:

• شريك في تأسيس شركة GHOTA - الغوطة للتجارة العامة في اربيل - العراق

استيراد وتوزيع كافة أنواع الورق في أسواق العراق

• 2011-حاليا:

• تأسيس شركة SOUTH STREET TRADING DMCC ساوث ستريت في دبي - الامارات

العربية المتحدة شريك - ادارة عامة تجارة ورق و كرتون - بيع مباشر الى جميع أنحاء

الشرق الأوسط و شمال افريقيا و خاصة دول التعاون الخليجي ولبنان وغيرها .

• 1997-حاليا :

• تأسيس شركة المجموعة التجارية (عجلاني وشركاه) شريك - المدير العام

• شركة تجارية للورق والكرتون ومواد الطباعة

• 1999 حصلت على وكالة شركة (اكفا) جرافيكس البلجيكية في سوريا و عدة وكالات اخرى

• 1997-1983:

• مؤسسة الركابي - تجارة الورق - تمت ترقيتي من متدرب عام 1983 الى مدير عام

1994

السيد محمد درويش العجلاني

عضو مجلس الإدارة

تقدم باستقالته

بتاريخ 2023-10-23



السيد محمد أبو الهدى
عبد المجيد اللحام
عضو مجلس الإدارة

- تاريخ الميلاد : 1941 / 10 / 12
تاريخ التعيين : 2015 / 6 / 16
تاريخ العضوية : 2015 / 6 / 16
طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل
الشهادة العلمية :
بكالوريوس تجارة من جامعة دمشق 1966
الخبرات العملية :
• تجارة الآلات والمعدات والتجهيزات الصناعية
• تجارة المواد الغذائية
• صاحب شركة مختصة بالجودة
• عضو سابق في مجلس إدارة مصرف التوفير
العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:
• رئيس مجلس إدارة الشركة العامة للمراقبة والفحص (كونكس) شركة مساهمة مغفلة
• عضو مجلس إدارة اتحاد غرف التجارة السورية
• عضو مجلس إدارة مشفى دمشق
• عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للمعارض والأسواق الدولية
• ممثل اتحاد غرف التجارة السورية في لجنة الإبداع والاختراع ولجنة الإطار العام لسياسة الملكية الفكرية- وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك



السيدة
هانان محمد قحطان العيطة
عضو مجلس الإدارة

- تاريخ الميلاد : 1959 / 3 / 15
تاريخ التعيين : 2019 / 8 / 4
تاريخ العضوية : 2019 / 8 / 4
طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل
الشهادة العلمية :
• بكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة لاهاي للعلوم التطبيقية
• دراسة اللغتين الفرنسية والإنكليزية في ستراسبورغ- فرنسا
الخبرات العملية :
• شريك ومدير تنفيذي لشركة عيطة اخوان من تاريخ 1996 حتى الآن.
• شريك ونائب مدير عام ومدير مالي للشركة التقنية للمعقمات من تاريخ 2006 حتى الآن.

تاريخ الميلاد : 1984 / 5 / 15

تاريخ التعيين : 2019 / 8 / 4

تاريخ العضوية : 2019 / 8 / 4

طبيعة العضوية : غير تنفيذي/ مستقل

الشهادة العلمية :

- ماجستير في إدارة الأعمال من المعهد العالي لإدارة الأعمال/ دمشق
- بكالوريوس في ادارة الأعمال اختصاص مالية وبنوك من الجامعة الأمريكية في بيروت/ لبنان

الخبرات العملية :

- شريك ومدير في شركة المطاحن الكبرى في المدينة الصناعية بحمص من عام 2007 لتاريخه
- مالك ومدير في مؤسسة ديانا لنقل في حمص من عام 2007 لتاريخه
- تجارة المواد الغذائية



السيدة
ديانا طريف الأخرس
عضو مجلس الإدارة
(منذ تاريخ 2019/8/4)

3. ب- أسماء الإدارة العليا التنفيذية

تاريخ الميلاد : 1968/ 12 / 8

تاريخ التعيين : 2020/3/9

الشهادة العلمية :

- بكالوريوس محاسبة من جامعة اليرموك
- شهادات مهنية مختصة في المصارف
- عدد كبير من الدورات المصرفية المختصة في البنوك والإدارة
- عدد كبير من الدورات المتعلقة بتطوير المهارات الإدارية

الخبرات العملية :

بنك الأردن - عمان

- مدير تنفيذي - دائرة تنمية الاعمال التجارية من تاريخ 2016/6/27 ولغاية 2020/3/9
- مدير دائرة تنمية الاعمال التجارية من تاريخ 2008/9/21 ولغاية 2016/4/27
- بنك الاتحاد - عمان
- مدير دائرة المؤسسات الصغيرة و المتوسطة 2008 - 2001
- مدير تسهيلات فرع الشميساني 2001 - 1999
- مفتش بدائرة التدقيق 1999 - 1997
- مسؤول قسم الكمبيوترات بفرع الرمثا 1997 - 1994
- العضوية الحالية في مجالس إدارات الشركات السورية
- عضو مجلس ادارة مؤسسة ضمان مخاطر القروض - سورية



السيد رائف يوسف أبو داهود
المدير العام

الإدارة العليا

| الشهادة العلمية والخبرة | المنصب | الاسم |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|
| بكالوريوس اقتصاد اختصاص إدارة أعمال خبرة مصرفية 19 سنة | نائب المدير العام | السيد عبود جورج سعاده |
| بكالوريوس اقتصاد اختصاص محاسبة خبرة مصرفية 18 سنة | نائب المدير العام | السيد محمد سامي ابراهيم |
| ماجستير إدارة مصارف بكالوريوس اقتصاد - اختصاص محاسبة خبرة مصرفية 12 سنوات | مدير الدائرة المالية | السيد محمد إياد عمر الطناني |
| بكالوريوس اقتصاد اختصاص مصارف و تأمين خبرة مصرفية 14 سنوات | مدير العمليات المركزية | السيد رامي حسن حسن |
| بكالوريوس اقتصاد اختصاص محاسبة خبرة مصرفية 14 سنوات | مدير دائرة الموارد البشرية | السيدة ديمه محمد بشار نشاوي |
| بكالوريوس في تقانة المعلومات خبرة مصرفية 23 سنوات | مدير دائرة أنظمة المعلومات | السيد فادي محمد صفوت |
| بكالوريوس اقتصاد اختصاص محاسبة خبرة مصرفية 15 سنة | مدير التدقيق الداخلي | السيد خليل ميخائيل كسري |
| ماجستير مصارف وتمويل بكالوريوس اقتصاد - اختصاص إدارة أعمال خبرة مصرفية 15 سنة | مدير مراقبة الإلتزام | السيد مكسيم كريم علي |
| بكالوريوس اقتصاد اختصاص ادارة اعمال خبرة مصرفية 9 سنة | مدير مراجعة الأئتمان | السيد مجدعلي يوسف |
| بكالوريوس حقوق خبرة مصرفية 13 سنة | أمين سر مجلس الإدارة | السيدة ربي عبد الباقي حسين |
| بكالوريوس حقوق خبرة مصرفية 15 سنة | مدير قسم الإجراءات القانونية والقضايا | السيد حسام الدين عبد الغني جاويش |
| بكالوريوس اقتصاد اختصاص إدارة أعمال خبرة مصرفية 7 سنوات | مدير دائرة الخدمات الادارية و اللوازم | السيد هاني ابراهيم الاسعد |

يتضمن التقرير اسماء كافة اعضاء الادارة العليا عدا المناصب الشاغرة في ادارة الادارات و الاقسام

4. مساهمات كبار المساهمين

أ - مساهمات كبار مالكي الأسهم كما في 2023/12/31

| الجنسية | النسبة لرأس المال | إجمالي الكمية (سهم) | اسم المساهم |
|---------|-------------------|---------------------|-------------------------------------|
| أردنية | 49% | 49.000.000 | بنك الأردن |
| سورية | 5% | 5.000.000 | اسامة محمود قرواني |
| سورية | 5% | 5.000.000 | ناديا ياسين سلمان |
| سورية | 5% | 5.000.000 | ديانا طريف الأخرس |
| سورية | 5% | 5.000.000 | ناصر ديب ديب |
| سورية | 5% | 5.000.000 | نورا طريف الأخرس |
| سورية | 5% | 5.000.000 | محمد مرهف طريف الأخرس |
| سورية | 2.5% | 2.500,000 | ديما غيث فرعون |
| سورية | 2.50% | 2.500,000 | لانا غيث فرعون |
| سورية | 2.25% | 2.250.000 | محمد أسعد هارون |
| سورية | 2% | 2.000,000 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية |

ب - مساهمات كبار مالكي الأسهم كما في 2022/12/31

| الجنسية | النسبة لرأس المال | إجمالي الكمية (سهم) | اسم المساهم |
|---------|-------------------|---------------------|-------------------------------------|
| أردنية | 49% | 14,700,000 | بنك الأردن |
| سورية | 5% | 1,500,000 | اسامة محمود قرواني |
| سورية | 5% | 1,500,000 | ناديا ياسين سلمان |
| سورية | 5% | 1,500,000 | ديانا طريف الأخرس |
| سورية | 5% | 1,500,000 | ناصر ديب ديب |
| سورية | 5% | 1,500,000 | نورا طريف الأخرس |
| سورية | 5% | 1,500,000 | محمد مرهف طريف الأخرس |
| سورية | 2.50% | 750,000 | ديما غيث فرعون |
| سورية | 2.50% | 750,000 | لانا غيث فرعون |
| سورية | 2.25% | 675.000 | محمد أسعد هارون |
| سورية | 2% | 600,000 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية |

5. الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه وأسواقه الرئيسية وحصته من السوق المحلي

ورد ضمن فقرة المركز التنافسي صفحة رقم (15)

6. درجة الاعتماد على موردين محددین

لا يوجد

7. الحماية الحكومية والامتيازات

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك، أو أي من منتجاته بموجب القانون والأنظمة أو غيرها، كما لا توجد اختراعات أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

8. قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية

لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

9. معايير الجودة الدولية

- يلتزم البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات، والمعايير الدولية التي لها علاقة بأعماله.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.

10. الهيكل التنظيمي للبنك وعدد الموظفين وفئاتهم ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب

ورد الهيكل التنظيمي لبنك الأردن - سورية صفحة رقم (155)، وقد ورد عدد الموظفين ومؤهلاتهم، وعدد برامج التدريب والتأهيل، وعدد المستفيدين من الدورات الخارجية والداخلية، ضمن الأنشطة و الإنجازات في فقرة الموارد البشرية والتدريب، صفحة رقم (19).

11. وصف المخاطر التي يواجهها البنك

ترتبط عمليات البنوك بحتمية مواجهة مخاطر متعددة الأنواع وإن فهم وإدارة هذه المخاطر بأنواعها المختلفة وعلاجها يدخل ضمن بناء التحكم المؤسسي الجيد، لأن إدارة المخاطر هي القبول المدروس للمخاطر من أجل تحقيق العوائد، أي الموازنة بين العوائد من جهة والمخاطر من جهة أخرى.

وإن 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 الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

ولدى بنك الأردن سورية دائرة مستقلة لإدارة المخاطر ترفع تقاريرها دورياً إلى لجنة إدارة المخاطر. وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة المخاطر:

- إعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر وإعتمادها من مجلس الإدارة.
- تحليل جميع أنواع المخاطر (مخاطر الائتمان- مخاطر السوق- مخاطر السيولة- أسعار الفائدة- أسعار الصرف والمخاطر التشغيلية)
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك ويقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر الكمية والنوعية في البنك وبشكل منتظم.
- اعتماد الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:-
 - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفير التجهيزات اللازمة والأنظمة الآلية الملائمة لإدارة المخاطر لدى البنك.

وتقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان أو إدارة الموجودات والمطلوبات والخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.

12. ويمكن الاطلاع على الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر، والشروط الكافية عن أنواع المخاطر ضمن البيانات المالية في التقرير السنوي في الصفحات رقم (101)

13. وصف للإنجازات التي حققها البنك، ووصف الأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2023

وردت ضمن فقرة الأنشطة والإنجازات صفحة رقم (16)

14. الأثر المالي للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة

لم يشهد العام 2023 أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة لها تأثير ملموس على بيانات البنك

15. السلسلة الزمنية للأرباح أو (الخسائر) المحققة وصافي حقوق المساهمين وسعر إغلاق السهم

وردت ضمن فقرة تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لسنة 2023 صفحة رقم (24)

16. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال 2023

ورد في فقرة تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لسنة 2023 صفحة رقم (21)

17. التطورات المستقبلية العامة والخطط المستقبلية

أدرجت ضمن فقرة أهداف خطتنا المستقبلية لعام 2024 صفحة رقم (27)

18. أتعاب مدقق الحسابات المستقل

| 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | (المبالغ مقربة بآلاف الليرات السورية) |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|--------|--------|------|------|------|---------------------------------------|
| 1,384 | 2,737 | 3,366 | 6,150 | 6,600 | 9,000 | 15,000 | 5,557 | 12,096 | 15,525 | 8500 | 3000 | 6000 | أتعاب مدقق الحسابات المستقل |

19. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي طرف من الأطراف ذوي

العلاقة

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة كما في 2023/12/31

| الاسم | المنصب | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-----------------------------------|------------------------|----------------------------------|--------------|
| السيد صالح رجب حماد | رئيس مجلس الإدارة | بنك الأردن - الاردن | 49% |
| السيد نادر سرحان | عضو مجلس إدارة | | |
| السيد أبو الهدى عبد المجيد اللحام | عضو مجلس إدارة | | |
| السيد محمد أسعد هارون | عضو مجلس إدارة | | |
| السيد عبد العزيز رشيد السخني | نائب رئيس مجلس الإدارة | | 1% |
| أدهم محمد هشام الطباع | عضو مجلس إدارة | | 0.25% |
| السيدة هانياة محمد قحطان العيطة | عضو مجلس إدارة | | 0.25% |
| السيدة ديانا طريف الأخرس | عضو مجلس إدارة | | 5% |
| محمد درويش العجلاني | عضو مجلس إدارة | تقدم باستقالته بتاريخ 23-10-2023 | 0.25% |

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة كما في 2022/12/31

| الاسم | المنصب | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|--------------|
| صالح رجب حماد | رئيس مجلس إدارة | بنك الأردن - الاردن | 49% |
| نادر سرحان | عضو مجلس إدارة | | |
| ماهر نذير هدايا | عضو مجلس إدارة | | |
| محمد أسعد هارون | عضو مجلس إدارة | | |
| عبد العزيز رشيد السخني | نائب رئيس مجلس إدارة | | 1% |
| محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام | عضو مجلس إدارة | | 0.25% |
| هانياة محمد قحطان العيطة | عضو مجلس إدارة | | 0.25% |
| ديانا طريف الأخرس | عضو مجلس إدارة | | 5% |
| محمد درويش العجلاني | عضو مجلس إدارة | | 0.50% |

20- مزايا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا السنوية لعام 2023 والمبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها

تم تسديد مبلغ 574,120,000 ليرة سورية كرواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمصرف عن عام 2023. ولم يتم تسديد أي منافع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعوام 2018 و 2019 و 2020 و 2021 و 2022 و 2023

21- عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2023

| عدد الاجتماعات | مستقل | غير تنفيذي | الجنسية | نسبة الملكية | الجهة التي يمثلها | الاسم |
|----------------|-------|------------|---------|--------------|--------------------------|--|
| 6 | لا | نعم | سوري | 49% | ممثلي بنك الاردن- الاردن | السيد محمد أسعد هارون |
| 7 | | | سوري | | | السيد محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام |
| 7 | | | اردني | | | السيد نادر محمد خليل سرحان |
| 7 | | | اردني | | | السيد صالح رجب حماد |
| 7 | لا | نعم | سوري | 1% | | السيد عبد العزيز السخني |
| 3 | نعم | نعم | سوري | 0,0025% | - | السيد أدهم محمد هشام الطباع |
| 7 | نعم | نعم | سورية | 0,0025% | - | السيدة هانيا العيطة |
| 2 | نعم | نعم | سوري | 0.0025% | - | السيد محمد درويش العجلاني |
| 6 | لا | نعم | سورية | 5% | - | السيدة ديانا طريف الأخرس |

21. التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع المحلي

لا يوجد

22. بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات تم عقدها.

23. نتائج التقييم السنوي لعام 2023 لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية، والتحسينات المخطط إدخالها على أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية لعام 2024

يعتمد بنك الأردن سورية نظام مخاطر متكامل وفعال يتم العمل عليه من قبل دائرة إدارة المخاطر ودائرة التدقيق الداخلي، من خلال برنامج إدارة المخاطر (CARE)، ويتم من خلاله فحص ذاتي للإجراءات الرقابية لفروع ودوائر البنك، وفحص مستقل يتم تنفيذه من قبل دائرة التدقيق الداخلي خلال زيارات التدقيق للدوائر والفروع، ويتم رفع النتائج للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. ولم تتضمن النتائج على أي خلل في نظام الرقابة الداخلي. كما يتم بشكل ربعي استخراج الكشوفات الخاصة بتقييم البيئة الرقابية والأحداث التشغيلية الحاصلة في كل فروع ودوائر وأقسام البنك من قبل دائرة المخاطر، وتقديم هذه التقارير للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ليتم رفعها لمجلس الإدارة أولاً.

وبالنسبة للتحسينات المخطط إدخالها في عام 2024، الاستمرار في فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلي وتقديم الاقتراحات التي تساهم في تطويره، واستمرار المشاركة في ورشات العمل وتحديث ملفات مخاطر الوحدات على نظام (CARE) حسب الخطة المعتمدة بالتنسيق مع الدوائر المعنية، واستمرار المشاركة في مراجعة إجراءات العمل وتحديثها، والعمل على تنفيذ جميع المهمات التي يتم تكليف الدائرة بها من قبل الجهات الرقابية ضمن التوقيت المحدد.

24. تحفظات تقرير مدقق الحسابات على البيانات المالية السنوية

لا يوجد أي تحفظات من قبل مدقق الحسابات على البيانات المالية للبنك لعام 2023،

25. العقوبات والجزاءات المفروضة على البنك من أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية

لا يوجد أي عقوبات أو جزاءات مفروضة لها تأثير جوهري على عمل البنك، من قبل أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية

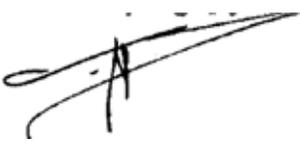
تقرير مدققي الحسابات

تقرير مدقق الحسابات /فرزت عمر العمادي / حول البيانات المالية السنوية للبنك، يشير أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ورد في مقدمة البيانات المالية السنوية لعام 2023 صفحة رقم (32).

الإقرارات

إن مجلس إدارة بنك الأردن - سورية، يقر وبحسب علمه واعتقاده، بعدم وجود أي أمور جوهريّة قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2024 .

كما يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية لعام 2023، وتوفر نظام رقابة فعّال في البنك.

| التوقيع | المنصب | مجلس الإدارة |
|---|------------------------|---|
|  | رئيس مجلس الإدارة | السيد صالح رجب عليان حماد - ممثل بنك الأردن |
|  | نائب رئيس مجلس الإدارة | السيد عبد العزيز رشيد السخني |
|  | عضو مجلس إدارة | السيد أدهم محمد هشام الطباع - ممثل بنك الأردن |
|  | عضو مجلس إدارة | السيد نادر محمد خليل سرحان - ممثل بنك الأردن |
|  | عضو مجلس إدارة | السيد محمد أسعد نزار هارون - ممثل بنك الأردن |
|  | عضو مجلس إدارة | السيدة هانيا محمد قحطان العيطة |
|  | عضو مجلس إدارة | السيدة ديانا طريف الأخرس |
|  | عضو مجلس إدارة | السيد محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام |

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

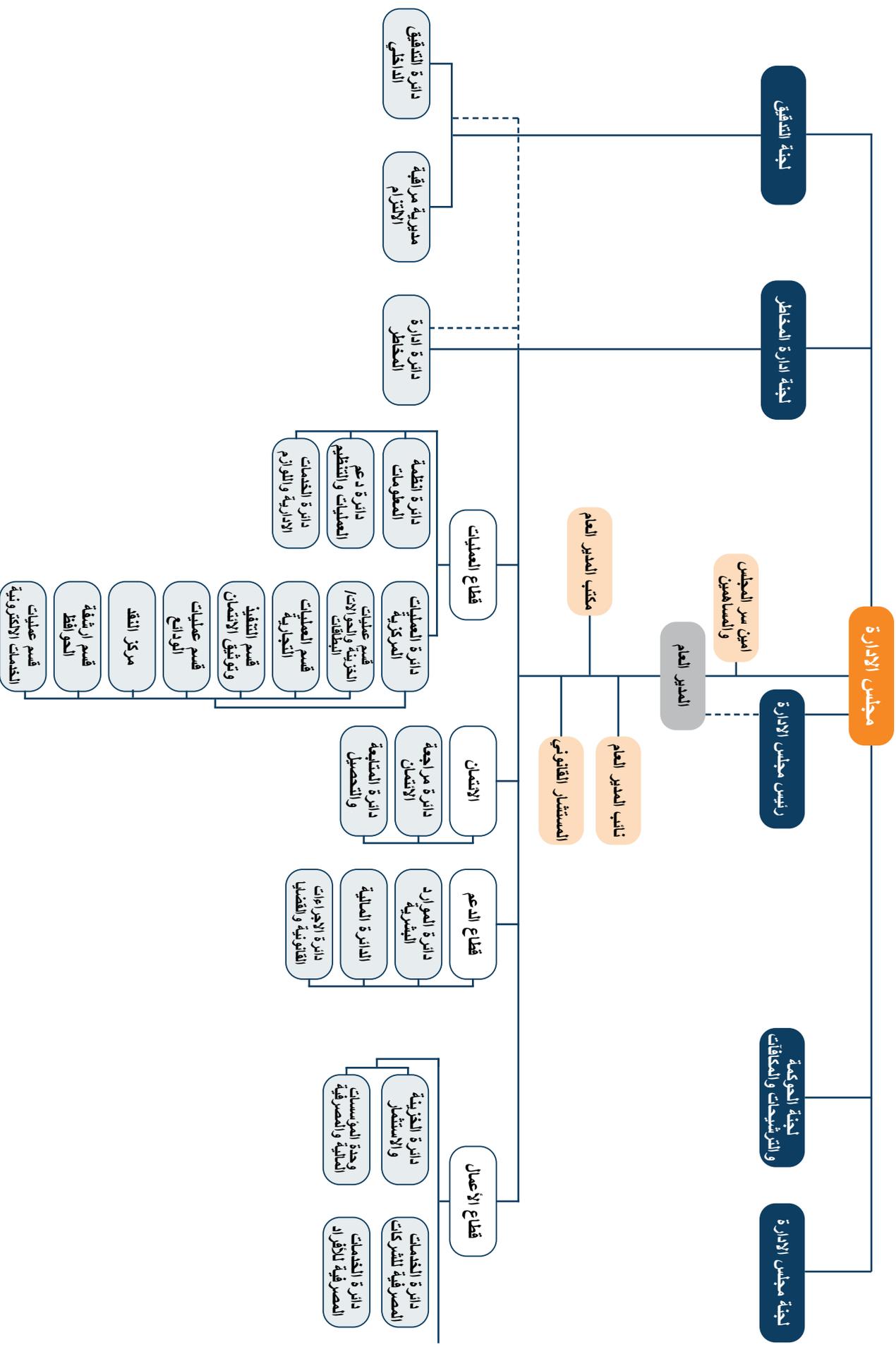


السيد رائف أبو داهود
المدير العام



السيد صالح رجب عليان حماد
رئيس مجلس الإدارة





الطائمة المؤسسية



يولي بنك الأردن-سورية، وانطلاقاً من رؤيته الإستراتيجية كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحوكمة السليمة، وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم أعمال البنوك وتعليمات مصرف سورية المركزي، وكذلك أفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحوكمة ودليل الحوكمة في سورية، كما يلتزم البنك بتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية. ومن هنا فإن مجلس إدارة بنك الأردن- سورية يعمل جاهداً على الالتزام بدليل الحوكمة، بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي في سورية، والأطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال البنك، ويقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة إلى التغيرات في السوق المصرفي. وعليه فقد قام البنك بنشر نسخة محدثة من دليل الحوكمة على موقع البنك، بالإضافة إلى تضمين التقرير السنوي تقريراً للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك ببنود الدليل حسب المحاور التي تضمنها الدليل.

المحور الأول (مجلس الإدارة)

رئيس مجلس الإدارة

بخصوص منصب الرئيس فقد نصت تعليمات دليل الحوكمة على ما يلي :-

1. الفصل بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام.
2. أن لا تربطه بالمدير العام أي قرابة حتى الدرجة الرابعة.
3. الفصل في المسؤوليات بين رئيس المجلس والمدير العام، بموجب تعليمات كتابية مقرر من المجلس، على أن يتم مراعاة مراجعتها كلما اقتضت الحاجة لذلك.
4. ويجب أن يكون رئيس مجلس الإدارة ونائبه من الأعضاء غير التنفيذيين.
5. يطلع الرئيس بما يلي :-

- يتولى رئيس مجلس الإدارة تمثيل البنك لدى الغير وفقاً لأنظمة المصرف.
 - إدارة اجتماعات المجلس والتأكد من تناول الموضوعات المعروضة عليه بشكل كافي.
 - إقامة علاقات بناءة بين المجلس سواء الأعضاء التنفيذيين والمستقلين والإدارة التنفيذية.
 - دعم وتشجيع تقديم النقد البناء أثناء اجتماعات المجلس حول القضايا التي يوجد تباين في وجهات النظر المقدمة بشأنها وتشجيع التصويت على تلك القضايا.
 - التأكد من توفر معايير سليمة من الحوكمة لدى البنك.
 - التأكد من وصول المعلومات الكافية لكل من المساهمين وأعضاء المجلس في الوقت المناسب.
- واستمراراً لسياسات البنك الهادفة لتلبية وتطبيق متطلبات دليل الحوكمة لبنك الأردن- سورية، الذي تم إعداده استناداً لقرارات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي، يسعى البنك بالعمل على تلبية هذه المتطلبات بما يخدم مصلحة البنك، وبما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي السوري، والأطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال البنك. علماً بأن رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذيين.

مجلس الإدارة

بالرغم من أن مسؤولية إدارة الأعمال اليومية تناط بالإدارة التنفيذية، إلا أن مجلس الإدارة تقع على عاتقه مسؤولية رسم السياسات الإستراتيجية لتحقيق الأهداف والغايات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين، وبما يتفق مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة.

يتألف مجلس الإدارة في بنك الأردن- سورية من 9 أعضاء، ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات، يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس باستقلالية تامة، كما يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

يكون للمجلس في كل جلسة جدول أعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الإدارة ضمن محاضر رسمية، حيث يتولى أمين سر المجلس إعدادها، وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الإدارة (7) اجتماعات خلال عام 2023.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة مبينة في التقرير صفحة رقم (141-147) وعدد الاجتماعات التي حضرها الأعضاء مبينة في الصفحة رقم (152)

ينبثق عن مجلس الإدارة في بنك الأردن- سورية بموجب دليل الحوكمة، أربع لجان من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته، وهي لجنة التدقيق، لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، ولجنة مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق:

تم انتخاب لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس غير التنفيذيين، وقد تم تحديد مهام ومسؤوليات اللجنة ضمن دليل الحوكمة.

بالإضافة إلى منح اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.

تتألف اللجنة من السادة:

السيدة هانية محمد قحطان العيطة رئيساً
السيد محمد أبو الهدى اللحام عضو
السيد أدهم محمد هشام الطباع عضو

هذا وقد اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2023 حيث اجتمعت اللجنة مع المدقق الخارجي بما ينسجم مع تعليمات دليل الحوكمة، كما تم الاجتماع مع السيد مدير التدقيق الداخلي (4) مرات خلال عام 2023 .

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:-

1. مراجعة مدى ملاءمة الإفصاحات في التقارير المالية الصادرة عن البنك، وتوافقها مع متطلبات مصرف سورية المركزي، والسلطات الرقابية والتشريعية، والمعايير الدولية للتقارير المالية.
2. مراجعة البيانات المالية المرحلية والختامية للبنك، والتحقق من دقتها قبل عرضها على مجلس الإدارة لإقرارها.
3. دراسة الإجراءات والسياسات المحاسبية المطبقة في البنك، والتحقق منها وتوافقها مع السياسات المتعارف عليها، ومع المعايير المحاسبية الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية ومع متطلبات مصرف سورية المركزي والسلطات الرقابية والتشريعية.
4. دراسة ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير مصرف سورية المركزي والسلطات الرقابية والتشريعية.
5. متابعة والإشراف على أعمال دائرة التدقيق الداخلي في البنك، علماً بأن دائرة التدقيق الداخلي مرتبطة فنياً وإدارياً مع لجنة التدقيق، وتقدم التقارير الصادرة عن دائرة التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق.
6. دراسة ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك، والتحقق من شموليتها ودقتها.
7. التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية المتبعة من قبل البنك، ومدى سلامتها والتقيدها بها.
8. دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك.
9. مراجعة ودراسة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بخصوصها.
10. التحقق من توفر الموارد الكافية لعمل دائرة التدقيق الداخلي، سواء من ناحية الموارد البشرية أو الموارد المالية أو التجهيزات اللازمة.
11. تقديم توصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله ومكافآته وأتعابه وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، بالإضافة إلى تقييم موضوعية واستقلال المدقق الخارجي، مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال خارج نطاق التدقيق قام بها المدقق الخارجي.
12. إجراء مراجعة مرة في السنة على الأقل، لأداء المدقق الخارجي ونطاق عمله.
13. التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
14. مراجعة ودراسة الملاحظات الواردة في تقارير المدقق الخارجي، وإبداء أي ملاحظات بشأنها ومناقشة المدقق بخصوصها، ومتابعة الإجراءات المتخذة من البنك حيالها.
15. مراجعة التقارير الخاصة بالاختراقات، مثل عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، أو إساءة الأمانة، والعمل على وضع الإجراءات والضوابط الكفيلة بتلافيها وعدم تكرار حدوثها.
16. مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

تم دمج لجنة الترشيحات والمكافآت بلجنة الحوكمة وقد تم انتخابها من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة، ويرأس هذه اللجنة رئيس مجلس الإدارة.

تتألف اللجنة من السادة :

السيد صالح رجب حماد رئيساً
السيد عبد العزيز رشيد السخني عضو
السيدة هانيا محمد قحطان العيطة عضو
السيد محمد درويش العجلاني عضو
السيد أدهم محمد هشام الطباع عضو

هذا واجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال عام 2023، حيث قامت السيدة ديمنا نشاوي بتمثيل دائرة الموارد البشرية عند الاجتماع باللجنة خلال عام 2023، وقامت بالرد على كافة استفسارات اللجنة.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة فيما يتعلق بالحوكمة ما يلي :-

1. متابعة آخر المستجدات على الصعيدين المحلي والدولي في مجال الحوكمة، للاستفادة منها وتوظيفها، للارتقاء بعمل البنك.
2. الإشراف على إعداد ومراجعة دليل الحوكمة للبنك، ضمن الإطار التشريعي والقانوني الذي يحكم عمل البنك.
3. إجراء مراجعة سنوية لمحتويات وبنود دليل الحوكمة للبنك، بهدف تحديثه وتضمينه أي تطورات في مجال الحوكمة.
4. وضع الإجراءات والأساليب الكفيلة بتنفيذ بنود ومحتويات دليل الحوكمة والتقييد بها.
5. إعداد تقييم سنوي لمدى تطبيق الحوكمة في البنك وتقديمه إلى مجلس الإدارة وإلى الجهات المعنية بذلك.
6. التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.

إضافة إلى المهام المتعلقة بالترشيحات والمكافآت، وبما لا يخالف التشريعات المعمول بها فيما يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة:

1. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة حول أسس ومعايير التوصية والترشيح وإعادة الترشيح لعضوية المجلس ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والأنظمة النافذة وذلك بهدف اختيار الأفضل لعضوية مجلس الإدارة، شريطة أن لا يتم ترشيح أي شخص يحظر عليه قانوناً أن يكون عضواً في مجلس إدارة البنك، ووفقاً لما هو منصوص عليه بهذا الشأن.

2. إجراء مراجعة سنوية لاحتياجات مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس.

3. دراسة الوقت الذي يجب أن يخصصه كل عضو لأعمال مجلس الإدارة.

4. تقديم التوصيات حول التغييرات الممكنة إجرائها على هيكل مجلس الإدارة.

5. تقييم جوانب القوة والضعف في أداء مجلس الإدارة، وتقديم التوصيات حول كيفية معالجة مواطن الضعف، لتحقيق مصالح البنك.

6. تقييم استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، على أن تكون عملية التقييم دورية وبشكل نصف سنوي، مع الأخذ بالاعتبار الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها والمشار إليها في هذا الدليل، وذلك بعد أن تضع تعريف للأعضاء المستقلين والتنفيذيين وغير التنفيذيين وبما يتوافق مع المعايير الموضوعية في دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف.

7. تقييم ومراجعة أداء أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية العليا، ووضع مقترحات وسياسات حول المكافآت المقدمة لهم، على أن تستند إجراءات التقييم على معايير KPIs، وتشمل معايير التقييم على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:-

- يتم الأخذ بعين الاعتبار عند تقييم المجلس ككل والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة.

- الالتزام بحضور جلسات مجلس الإدارة واجتماعات الهيئة العامة والمشاركة الفاعلة في الاجتماعات.

- المبادرة والإبداع في طرح أفكار استثمارية وإدارية جديدة ومحايدة.

- حسن التعامل مع أعضاء المجلس ومع الإدارة التنفيذية.

- إنجاز المهام الموكلة للعضو.

- عدم إفشاء أسرار البنك.

- تغليب المصلحة العامة على المصلحة الشخصية.

- التقيد بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية والتشريعية وتلك المطبقة داخلياً في البنك.

- قبول النقد البناء.

8. تحديد احتياجات البنك للإدارة التنفيذية العليا، والمؤهلات والخبرات المطلوبة لهم وخطة الإحلال.

9. إجراء مراجعة سنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.

10. تقييم دوري لأداء الإدارة التنفيذية العليا، وفقاً لمعايير محددة لقياس الأداء، تعرض على مجلس الإدارة، كما توصي مجلس الإدارة بعزل أي مدير تنفيذي إذا ثبتت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.

11. إقرار هيكل الرواتب للعاملين في البنك، بما في ذلك تعويضات ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا.

12. التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك، تتضمن أن تكون المكافآت والرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم بشكل يضمن تنافسية البنك ويتماشى مع المكافآت والرواتب المقدمة من المؤسسات المالية المماثلة العاملة في السوق.

13. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس (وتحديداً المستقلين منهم) عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي، لذلك يتم تشجيع أعضاء المجلس على حضور الندوات والمناسبات، التي تتيح لهم فرصة للقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

14. الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام، للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم

وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر، بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم.

لجنة إدارة المخاطر :

تشكل اللجنة من 3 أعضاء من مجلس الإدارة، وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل البنك. تتألف اللجنة من السادة:

| | |
|--------|--------------------------------|
| رئيساً | السيد أدهم محمد هشام الطباع |
| عضو | السيدة هانيا محمد قحطان العيطة |
| عضو | السيد نادر محمد خليل سرحان |

هذا واجتمعت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2023 ، وتم الاجتماع 4 مرات مع مسؤولي دائرة المخاطر تتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي :-

1. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
2. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك 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.
3. مراقبة التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
4. 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 للبنك.
5. العمل بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي.
6. التأكد من متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم رفعها من قبل إدارة المخاطر.
7. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
8. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
9. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
10. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
11. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
12. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

لجنة مجلس الإدارة :

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة. تتألف اللجنة من السادة :

| | |
|--------|------------------------------|
| رئيساً | السيد صالح رجب حماد |
| عضو | السيد عبد العزيز رشيد السخني |
| عضو | السيد أسعد نزار هارون |
| عضو | السيدة ديانا طريف الأخرس |
| عضو | السيد نادر سرحان |

هذا واجتمعت اللجنة مرة واحدة خلال عام 2023.

تضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي :

1. الموافقة على المعاملات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة التنفيذية العليا والمدير العام وصلاحيات رئيس المجلس.
 2. دراسة السياسات والأنظمة والإجراءات والقرارات والخطط المقدمة من الإدارة التنفيذية، والتي تتطلب حسب تعليمات السلطات الرقابية والنظام الداخلي للبنك الحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- وتمارس اللجنة مهامها وفق نظام الصلاحيات الخاص بالبنك.

أمانة سر المجلس :

تتبع أهمية محاضر الاجتماعات للبنك وللمساهمين وللسلطات الرقابية من كونها السجل الدائم للأعمال التي قام بها المجلس وللقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة، وبناءً عليه ولأهمية دور أمين سر المجلس، ونظراً لما تقتضيه المرحلة من متطلبات لتطبيق وترسيخ وتعزيز الحوكمة، فقد تم تعيين السيدة ربي حسين أمين سر للمجلس، وتم تحديد مهام ومسؤوليات أمانة سر المجلس ضمن دليل الحوكمة.

تعارض المصالح :

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحوكمة للبنك، بأن على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع البنك وطبيعة علاقته، وتجنب تعارض المصالح، والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص، والإفصاح خطياً بشكل سنوي، أو في حال وجود أي مستجدات تتطلب ذلك.

المحور الثاني (التخطيط ورسم السياسات)

يقوم مجلس الإدارة بمسؤولياته في رسم الإستراتيجية العامة للبنك وتوجه البنك الاستراتيجي، وتحديد الأهداف العامة للإدارة التنفيذية، والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.

المحور الثالث (البيئة الرقابية)

يقوم مجلس الإدارة بمسؤولياته، بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية، وذلك بهدف التحقق مما يلي:-

- فعالية وكفاءة العمليات.
 - مصداقية التقارير المالية.
 - التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة.
- هذا ويؤكد المجلس على وجود إطار عام للرقابة الداخلية، يتمتع بمواصفات تمكنه من متابعة مهامه، واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها، وضمن الإطار التالي :

1- التدقيق الداخلي

- إن وجود إدارة تدقيق داخلي تعمل بفعالية وكفاءة، يسهم بشكل أساسي في خلق مناخ الانضباط، وتعزيز وتدعيم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر.
- ومن هنا يولي مجلس الإدارة ولجنة التدقيق ودائرة التدقيق الداخلي عناية خاصة من حيث:
1. تعيين مدير التدقيق الداخلي بناءً على توصية من لجنة التدقيق.
 2. تدعيم الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة.
 3. توفير الموارد المالية الكافية لعمل الدائرة والتحقق من حصولها على رواتب ومكافآت تضمن نشاطها والمحافظة على الكوادر المؤهلة فيها.
 4. توفير مستلزمات العمل المطلوبة لإنجاز مهامها بشكل كامل مثل أنظمة الحاسوب وغيرها وتوفير التدريب والتأهيل المستمر للعاملين فيها.
 5. التأكد أن لدى الدائرة صلاحيات كاملة تمكنها من أداء عملها بشكل فعال وباستقلالية عملها عن الأنشطة الخاضعة للتدقيق، وضمان عدم وجود معيقات أو بنود أو معلومات غير مسموح لها الإطلاع عليها والتحقق من حرية الحركة لديها والاتصال بأي موظف داخل البنك.
 6. التحقق من عدم وجود تضارب أو ازدواج في المسؤوليات أو المصالح لدى موظفي الدائرة وعدم إسناد أي مهام تنفيذية لهم.
 7. تعتبر الدائرة مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي، كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن وجود أي تضارب قائم أو محتمل في المصالح.

8. للدائرة الحق في إعداد تقاريرها دون تدخل خارجي ومناقشة تلك التقارير مع الوحدات والدوائر التي تم تدقيقها.
9. مراجعة عمليات الإبلاغ المالي في البنك والتحقق من دقتها وتوثيقها، ومراجعة الامتثال لسياسات البنك الداخلية وإجراءات العمل المنصوص عليها، إضافة إلى الامتثال للمعايير الدولية المتعارف عليها والتعليمات والتشريعات النافذة الصادرة عن السلطات المختصة.
10. إعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق حسب الأصول وتشمل كافة أنشطة ووحدات العمل في البنك، بالاعتماد على درجة المخاطر المرتبطة بتلك الوحدات والأنشطة.
11. مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بشكل دوري وبيحث يكون سنوياً على الأكثر، بهدف تحديد مواطن الضعف والعمل على تجنبها.
12. متابعة الملاحظات والمخالفات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي، والتأكد من بذل الجهد اللازم لحلها، وعدم تكرارها.
13. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود استلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى العملاء والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية وعمليات التدقيق، ورفع تقارير بها.
14. الاحتفاظ بتقارير التدقيق وأوراق العمل لمدة تتفق مع التعليمات السارية، وبشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة لإطلاع السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.
15. تتعزز فعالية وظيفة التدقيق الداخلي في المصرف من خلال:
 - إدراك مجلس الإدارة والإدارة العليا لأهمية وظيفة التدقيق الداخلي، وإبصار وتوضيح هذه الأهمية لجميع العاملين في المصرف.
 - الاستفادة بالطريقة الملائمة وفي التوقيت المناسب، من نتائج عمل التدقيق الداخلي واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة بشأنها من قبل الإدارة.
 - ضمان استقلالية وظيفية التدقيق الداخلي.
 - إشراك التدقيق الداخلي في تقييم فعالية إجراءات الضبط الداخلي والتوصية بشأنها.
 - الالتزام بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 123/م ن/ب4 وتعديلاته، الخاص بمتطلبات التدقيق الداخلي في المصرف، فيما يتعلق بالأمر التالي :

- نطاق وأهداف ومهام وظيفية التدقيق الداخلي.
- استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.
- نظام التدقيق.
- نزاهة وتجرد وظيفية التدقيق الداخلي.
- الكفاءة المهنية.
- مجال التدقيق.
- إجراءات التدقيق الداخلي.
- مسؤوليات مدير دائرة التدقيق الداخلي.
- لجنة التدقيق الداخلي.
- الاستعانة بمصادر خارجية للرقابة الداخلية.

هذا ويقوم مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بالتأكد من توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات دائرة التدقيق، ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter)، ومن ثم اعتماد الميثاق من قبل لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.

2-التدقيق الخارجي

أما المدقق الخارجي فيمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية، وخاصة فيما يتعلق بإبداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات، وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة، وبراعي مجلس الإدارة في تعامله مع مكاتب التدقيق الخارجي مصلحة البنك ومهنية المكاتب التي يتعامل معها، ويحرص على الدوران المنتظم للتدقيق وتجاربه مع المكاتب التي يتعامل معها.

3 - ادارة المخاطر

ترتبط عمليات البنوك بحتمية مواجهة مخاطر متعددة الأنواع، وإن فهم وإدارة هذه المخاطر بأنواعها المختلفة وعلاجها، يدخل ضمن بناء التحكم المؤسسي الجيد، لأن إدارة المخاطر هي القبول المدروس للمخاطر، بهدف الموازنة بين العوائد من جهة والمخاطر من جهة أخرى.

لدى البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر، ترفع تقاريرها دورياً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة المخاطر:-

1. تتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التالية:-

- إعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر واعتمادها من مجلس الإدارة.
 - تحليل جميع المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة والمخاطر التشغيلية.
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - تزويد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر الكمية والنوعية في البنك وبشكل منتظم.
 - اعتماد الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:-
 - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفير التجهيزات اللازمة والأنظمة الآلية الملائمة لإدارة المخاطر لدى البنك.
2. تقوم بعض اللجان والدوائر والأقسام مثل لجان الائتمان ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ودائرة الخزينة وقسم مخاطر التشغيل بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
3. تضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
4. المراجعة الدورية لسياسات المخاطر المختلفة بشكل دوري (سنوي) أو كلما اقتضت الحاجة لذلك.
5. الالتزام بقرارات مجلس النقد والتسليف لاسيما القرارات (-74- 93- 100- 106- 107- 253- 390 م/ن/ب4) وتعديلاتها، الخاصة بإدارة المخاطر في المصارف.
- ترتبط عمليات البنوك بحتمية مواجهة مخاطر متعددة الأنواع، وإن فهم وإدارة هذه المخاطر بأنواعها المختلفة وعلاجها، يدخل ضمن بناء التحكم المؤسسي الجيد، لأن إدارة المخاطر هي القبول المدروس للمخاطر، بهدف الموازنة بين العوائد من جهة والمخاطر من جهة أخرى.
- لدى البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر، ترفع تقاريرها دورياً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

4- مراقبة الالتزام

كما استمر البنك بمواصلة الالتزام بمتطلبات السلطات الرقابية، وذلك انطلاقاً من حرص بنك الأردن-سورية على الالتزام بكافة القوانين والتشريعات المصرفية الصادرة من مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وباقي الجهات الرقابية، حيث قام البنك باتخاذ إجراءات وتدابير لمواجهة التحديات التي برزت نتيجة الأزمة التي تمر بها البلاد، وذلك من خلال اتخاذ إجراءات تحوط إضافية تضمن الحفاظ على سير العمل مع الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة وكذلك قرارات الجهات الرقابية، ويعمل البنك على الالتزام بدليل الحوكمة، كما يقوم بمراجعاته وتطويره وتعديله كلما دعت الحاجة أو بموجب التعليمات الصادرة بهذا الخصوص، كما تم القيام بما يلي :

الاستمرار في دعم مديرية مراقبة الالتزام بالكوادر المناسبة، والتنسيق مع دائرة الموارد البشرية لتدريب وتأهيل موظفي مديرية مراقبة الالتزام، ورفع كفاءتهم في تنفيذ مهامهم، إضافة إلى عقد دورات تدريبية لموظفي البنك على إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

متابعة المراسلات مع مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية واتخاذ الإجراءات اللازمة للالتزام بالقوانين والتعاميم الصادرة عنها وتعديل إجراءات العمل بما يتوافق مع تعليماتها، وتطويرها بما يحقق ضبطاً أكبر وتسهيلاً للعمل وتعميمها داخل البنك، إضافة إلى الرد على أية استفسارات بخصوص تطبيقها ليتم الالتزام بها بالشكل الأمثل، كما تم أرشفة وتصنيف هذه القوانين والتعاميم بصورة إلكترونية لتسهيل الرجوع إليها.

ويتم أيضاً التعديل على النماذج المستخدمة في إطار العمليات المصرفية للعملاء، بما يتوافق مع متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وآخر القوانين الصادرة بهذا الخصوص، والتنسيق مع الدوائر المعنية لاعتمادها.

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة مراقبة الالتزام:

- (a) إعداد سياسة مراقبة الالتزام وسياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد أدنى) وكلما دعت الحاجة لذلك.
- (b) تطبيق سياسة الالتزام وسياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك.
- (c) إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.
- (d) رفع التقارير الدورية حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى السادة لجنة التدقيق / مجلس الإدارة.
- (e) متابعة الالتزام بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية الأمريكية (FATCA).

ومن الأهداف المخططة لدائرة مراقبة الالتزام:

- متابعة تحديث إجراءات العمل بما يتوافق مع القوانين والتعاميم المحلية الصادرة، مع الأخذ بالاعتبار المتغيرات الدولية التي طرأت على القطاع المصرفي وآخر التوجهات المصرفية.
- مراجعة السياسات الموضوعية وتعديلها وفق آخر المستجدات والقوانين الصادرة بما فيها سياسة وإجراءات مراقبة الالتزام وسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إضافة للآليات المرتبطة بهذه السياسات.
- الاستمرار في توظيف وتدريب ورفع كفاءة موظفي مديرية مراقبة الالتزام وتأهيلهم، من خلال إعداد برامج تدريبية متخصصة، إضافة إلى عقد الدورات التدريبية لموظفي البنك في مفاهيم الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التنسيق لأتمتة بعض المهام عن طريق استثمار الأنظمة الآلية بما يساهم في توفير الوقت والجهد.
- دراسة وتحليل مخاطر المنتجات والخدمات الجديدة المراد تقديمها للعملاء.

5 - التقارير المالية

تتولى الإدارة التنفيذية للبنك القيام بما يلي:

1. إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.
2. رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.
3. نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.
4. إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين سنوياً.

6- السلوك المهني

لدى البنك دليل لميثاق السلوك المهني، تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، وتم تعميمه على كافة موظفي البنك، بالإضافة إلى عقد دورات تدريبية بهذه المفاهيم، وتتولى دائرة الامتثال تطوير هذا الدليل، والتحقق من مدى الالتزام به.

المحور الرابع (العلاقة مع المساهمين)

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية، إضافة إلى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود أخرى على جدول أعمال الهيئة العامة العادية، شريطة أن يقتصر هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين المنصوص عليه بالقوانين ذات العلاقة، وتعزيزاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الإدارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخصي في حالة غيابهم، كذلك يعمل على تزويد المساهمين بما يلي:-

- نسخة من التقرير السنوي.
 - دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها.
 - جميع المعلومات والمواد الإعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام.
- هذا بالإضافة لأهمية كل مساهم بالإطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته، وكذلك يحرص على توزيع الأرباح بعدالة على المساهمين، وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

المحور الخامس (الإفصاح والشفافية)

تنطوي الحوكمة لبنك الأردن - سورية على أبعاد تتصل بالنزاهة والتعامل بالاستقامة والأمانة، والموضوعية والمسائلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في البنك، والشفافية والإفصاح والانفتاح على المجتمع، والبنك معني بالإفصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في أوقاتها المناسبة، لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على إجراء تقييم دقيق للموقف المالي للبنك وإنجازاته وأنشطته ومخاطره، وإدارة هذه المخاطر، خاصة وأن الإفصاح وحده يعطي الشفافية المطلوبة التي تتوفر في المعلومات، من الناحية النوعية والكمية التي يتم تقديمها في أوقاتها المناسبة.

وبناء عليه فقد تم خلال التقرير السنوي الإفصاح عن كافة البيانات المطلوبة لمختلف الجهات الرقابية، بالإضافة لنشر دليل الحوكمة للبنك ومدى الالتزام به.



الإفصاح والشفافية

استناداً إلى تعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/0/529 تاريخ 2014/6/5، يولي بنك الأردن - سورية أهمية خاصة فيما يتعلق بالتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، وينعكس ذلك واضحاً على الأعمال اليومية التي يمارسها البنك، بدءاً من اعتماد المنتجات وطرحها وتسعيها وصياغة العقود والنماذج وكذلك الإعلانات والحملات الدعائية.

يعتبر تأسيس وحدة للتعامل مع شكاوى العملاء تابعة لدائرة مراقبة الالتزام، بوصفها دائرة رقابية، مؤشراً على الأهمية التي يوليها البنك فيما يخص تعامله مع العملاء بعدالة وشفافية، حيث يؤمن البنك أن شكاوى العملاء من الممكن أن تكون أداة هامة جداً لرصد أي تجاوزات في سياسات وإجراءات البنك العامة ووسيلة للتطوير من خلال استقبال الشكاوى وتحليلها والوقوف على أسبابها ومعالجة أي خلل قد يكون تسبب في شكوى العميل، مع عدم إغفال دور شكاوى العملاء في تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء.

ويتولى البنك إدارة ومعالجة شكاوى العملاء ضمن الأسس التالية:

1. تعليمات الجهات الرقابية المتمثلة بمصرف سورية المركزي.
2. سياسات وإجراءات عمل وحدة شكاوى العملاء المعتمدة والمعممة على كافة موظفي البنك.
3. توفير قنوات اتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء تتمثل بالطرق التالية:
 - الاتصال الهاتفي من خلال رقم خدمة شكاوى العملاء 22900040 - 011.
 - البريد الإلكتروني: complaints@bankofjordanysyria.com
 - صندوق الشكاوى والاقتراحات في الفروع.
 - البريد العادي (صندوق البريد الخاص ببنك الأردن - سورية) 8058 دمشق - سورية.
 - استقبال العملاء بشكل مباشر من قبل فروع البنك، أو من قبل وحدة شكاوى العملاء.
 - موقع التواصل الاجتماعي (Facebook).
 - إضافة للشكاوى الواردة من خلال الجهات الرقابية مثل مصرف سورية المركزي
4. اعتماد الإجراءات اللازمة في حال التأخير بالرد على شكاوى العملاء مع مختلف وحدات البنك بهدف تلبية متطلبات العملاء والرد على استفساراتهم ضمن المدة المحددة.
5. دراسة وتقييم شكاوى العملاء للوقوف على الواقع الفعلي لهذه الشكاوى وتركزها وتصنيفها.
6. التواصل مع العميل المشتكى بالتنسيق مع الدوائر المعنية، واستبيان مدى رضاه عن معالجة الشكاوى.
7. تزويد مجلس الإدارة والإدارة العليا بكشوف دورية، تتضمن ملخصاً لكافة الشكاوى وتصنيفها والإجراءات المتخذة في سبيل الحد من تكرارها.

هذا ويتم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي:

- إعطاء الشكاوى أرقاماً مرجعية وتزويدها للعملاء بهدف المتابعة.
- دراسة وتحليل الشكاوى والرد عليها ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل مصرف سورية المركزي بخمسة أيام عمل.
- التوصية بالإجراءات المقترحة للحد من تكرار هذه الشكاوى مستقبلاً والتي تتمثل بما يلي:
 - تعديل إجراءات العمل إذا تطلب الأمر ذلك.
 - اتخاذ الإجراءات التأديبية بحق الموظفين المقصرين.
 - تأهيل وتدريب الموظفين بإجراءات العمل، المنتجات، مهارات التواصل مع العملاء... الخ.
 - تطوير مواقع البنك المختلفة لاستقبال العملاء والارتقاء بالخدمة المقدمة لهم.

شبكة فروع بنك الأردن - سورية





شبكة فروع بنك الأردن - سورية

فروع محافظة طرطوس

فرع طرطوس: شارع الثورة
هاتف: 0432313733 فاكس: 0432313793

فروع محافظة اللاذقية

فرع الكورنيش: شارع الكورنيش الغربي
هاتف: 0412557623 فاكس: 0412556768

فروع محافظة السويداء

فرع السويداء: طريق قنوات
هاتف: 016 324188 فاكس: 016 324288

فروع محافظة حلب

فرع شارع فيصل: شارع الملك فيصل
هاتف: 0212228071 فاكس: 0212228075

فرع الحمداية (مغلق) فندق الماريني

مراكز تنمية الأعمال

مراكز الجنوب: دمشق - ساحة السبع بحرات
هاتف: 01122900231 فاكس: 0112317267

ريف دمشق (مغلق) - أوتستراد درعا

مركز الساحل: اللاذقية - شارع الكورنيش الغربي
هاتف: 0412557623 فاكس: 0412556768

مركز الشمال: حلب - شارع الملك فيصل
هاتف: 0212228071 فاكس: 0212228071

مركز الوسط: حمص - شارع أبو تمام - دوار الحزب
هاتف: 0312220603 فاكس: 0322221306

الإدارة العامة: دمشق - ساحة السبع بحرات
هاتف: 01122900000 فاكس: 0112317267
ص.ب. 8058 دمشق - سورية

إدارة البنك في عدرا الصناعية :
هاتف: 0115850206-7-8-9-10-11-13-14-15
فاكس: 0115850216

دائرة أنظمة المعلومات : دمشق - عدرا الصناعية
هاتف: 01122911122 فاكس: 0115850004
موبايل: 0988880818

فروع محافظة دمشق وريفها

فرع شارع بغداد: ساحة السبع بحرات
هاتف: 01122900100 فاكس: 0112317730

فرع أبو رمانة : ساحة الجامعة العربية
هاتف: 0113354500 فاكس: 0113354506

فرع العباسيين: ساحة العباسيين
هاتف: 0114438261 فاكس: 0114438267

فرع جرمانا : ساحة الرئيس
هاتف: 011 5694868 فاكس: 011 5694869

فرع عدرا الصناعية
هاتف: 0115850206-7-8-9-10-11-12-13-15
فاكس: 0115850216

فرع حرستا (مغلق مؤقت) - مقابل مديرية الخدمات

فروع محافظة حمص

فرع حمص : شارع أبو تمام - دوار 94
هاتف: 0312224023 فاكس: 0312220603

