

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
٧-٦	بيان الوضع المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٣٠-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة 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 الموحدة" من تقريرنا أننا مستقلون عن المجموعة 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 الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

اسم

الزميل فرزت عمر العمادي

رقم الترخيص /

11/105

رقم

٠٨١٧١

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 والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

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

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

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

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة 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

- 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 نتيجةً للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
- يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
 - قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
 - قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطقتي هذه التقارير.
 - لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبيد 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 الموحدة 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 الموحدة للمجموعة

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

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة 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 للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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 الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة 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 الموحدة، 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 بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقى وحدنا المسؤولين عن رأينا.

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

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

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة.

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

دمشق - سورية

٢٧ آذار ٢٠٢٤

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣,٢٧١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٩٢,٣٨٣,٧٧١,٤٦٥	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٧,٥٧٨,٢٨٢,٧٦٣	١٢	موجودات ثابتة مادية
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٢٠١,٧٢٤,١٤٧	١٣	موجودات غير ملموسة
٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	٢٠,٦٩٢,٢٠١,٧٤٦	١٤	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣	٢,١٨٢,٢٠٤,٩٠٨,٤٢٥	١٦	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
-	١٥,٥٨٨,٧٢٢		
٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣	٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧,١٤٧		مجموع الموجودات

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	١٣٧,٥٢٧,٠١٧,٤٣٥	١٧	ودائع المصارف
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣,٢٦٣	١٨	ودائع الزبائن
١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	١٩	تأمينات نقدية
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١	٢٠	مخصصات متنوعة
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	٨٢,٦٢٣,٥٣٧	١١	التزامات عقود الإيجار
٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	٨٤,٥٥٤,٨١٩,٣٥٠	٢٢	مطلوبات أخرى
٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦	١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥,٨٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٢٣	علاوة إصدار رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	احتياطي قانوني
٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩	٢٤	احتياطي خاص
٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨	٢٥	أرباح مدورة محققة
١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠	٦٣٥,٠٣٦,٧٤٨,٨٥٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦,٨٤٢,٦١٧	٣,٥٠٢,٤٢٧		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	٦٣٥,٠٤٠,٢٥١,٢٨١		مجموع حقوق الملكية
٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣	٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧,١٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية

حميد يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١٩,٣١٧,٧١٥,٥٧٨	٥٣,٤٥٦,١٦٣,٧٥٧	٢٦	الفوائد الدائنة
(٣,٤٠٣,٧٣٠,٦٨٦)	(٥,٩٧٩,٣٨٦,٦٩٧)	٢٧	الفوائد المدينة
١٥,٩١٣,٩٨٤,٨٩٢	٤٧,٤٧٦,٧٧٧,٠٦٠		صافي إيرادات الفوائد
٤,٤٥٣,٤٣١,٨٢٧	٩,٨٢٦,٥٦٦,٧٠٦	٢٨	رسوم وعمولات دائنة
(١٧,٦٧٥,٢٦١)	(١٩,٧٩٦,٦١٩)	٢٩	رسوم وعمولات مدينة
٤,٤٣٥,٧٥٦,٥٦٦	٩,٨٠٦,٧٧٠,٠٨٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠,٣٤٩,٧٤١,٤٥٨	٥٧,٢٨٣,٥٤٧,١٤٧		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٨٧,٢٣٩,٩٠٥	٧,٥٨٤,٢٣٠,٥٥٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥	٤٤٧,٠٠٩,٢٨٤,٨٨٦		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	٢٧٣,٤٢٨,٧٤٧		إيرادات بيع موجودات ثابتة
٢٧٩,٩٠٤,٥١٨	١,١٦٢,١٢٣,٩٧٢	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٣,٤٥٧,٢٨٣,٥٢٦	٥١٣,٣١٢,٦١٥,٣٠٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٥,٠٥٨,٣٥٤,٢٤٩)	(١٣,٥٢٦,٦٦٤,٩٤٦)	٣٢	نفقات الموظفين
(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)	(٣٢٧,٥٦٤,٨٦١)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٤١٩,٤١٤,٤٩٩)	(٧٦٣,٠٩٧,٤٥٤)	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
(٦٤,٧٠٧,١٥٧)	(٨٩,٧٧٠,٧٩٨)	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢,٣٢٠,٩٤٨,٦٧٦)	(٥,٠٠٤,٣٤٢,٦٣٣)	٣١	مصروف استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٨١,٧٦٠,٨٠٢	٢,٧٩٣,٧٠٧,٣٦٠	٢٠	استرداد مخصصات متنوعة
(١٧,١٥٤)	-	١٢	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٦,٣٠١,٣٥٣,٧٨٨)	(١١,٤٣٠,٢٥٣,١٨١)	٣٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٣,٠٥٩,٤٠٢,٤٧٢)	(٢٨,٣٤٧,٩٨٦,٥١٣)		إجمالي مصاريف التشغيلية
٣٠,٣٩٧,٨٨١,٠٥٤	٤٨٤,٩٦٤,٦٢٨,٧٩٢		الربح قبل الضريبة
(١٧٢,٧٩٧,٩٤٠)	(٢٨٢,٦٢٤,٠٠٠)	٢١	مصروف ضريبة الدخل
(٤٧١,٤٦٥,٧٤٤)	(٣,٧٦٢,٨٩١,٠٥٨)	٢١-ب	مصروف ضريبة الربح
٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠	٤٨٠,٩١٩,١١٣,٧٣٤		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	٤٨٠,٩٢٢,٤٥٣,٩٢٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٤,١٢٩,٣٨٧)	(٣,٣٤٠,١٩٠)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠	٤٨٠,٩١٩,١١٣,٧٣٤		
٢٨٣,٤١	٤,٥٨٠,٠٢١	٣٤	رعاية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

رئيس المجموعة المالية

حميد يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠	٤٨٠,٩١٩,١١٣,٧٣٤	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠</u>	<u>٤٨٠,٩١٩,١١٣,٧٣٤</u>	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	٤٨٠,٩٢٢,٤٥٣,٩٢٤	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٤,١٢٩,٣٨٧)	(٣,٣٤٠,١٩٠)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠</u>	<u>٤٨٠,٩١٩,١١٣,٧٣٤</u>	

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

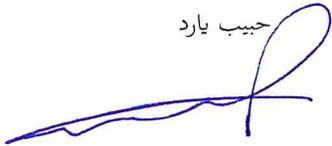
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

مجموع حقوق الملكية	العائد إلى مساهمي المصرف								رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	صافي أرباح مدورة محققة	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار رأس المال		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في										
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٦,٨٤٢,٦١٧	١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	-	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣
الدخل الشامل للسنة	(٣,٣٤٠,١٩٠)	٤٨٠,٩٢٢,٤٥٣,٩٢٤	-	-	٤٨٠,٩٢٢,٤٥٣,٩٢٤	-	-	-	-	٢٠٢٣
زيادة رأس المال	-	-	-	(٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣
مصاريف زيادة رأس المال	-	(٣٢,٠١٥,٠٠٠)	-	(٣٢,٠١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٢٣
تخصيص ربح السنة	-	-	٤٤٧,٠٠٩,٢٨٤,٨٨٦	٢٩,٥٩٢,٣٠٠,٦٢٨ (٤٨٠,٩٢٢,٤٥٣,٩٢٤)	-	٣,٧٩٥,٨٦٨,٤١٠	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٢٣
الرصيد كما في										
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣,٥٠٢,٤٢٧	٦٣٥,٠٣٦,٧٤٨,٨٥٤	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧	٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨	-	٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩	٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣
الرصيد كما في										
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	١٠,٩٧٢,٠٠٤	١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٣	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	-	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢
الدخل الشامل للسنة	(٤,١٢٩,٣٨٧)	٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	-	-	٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	-	-	-	-	٢٠٢٢
تخصيص ربح السنة	-	-	٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥	٥,٦٩١,١٨٤,٤٨٠ (٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧)	-	٧٨٦,١٦١,٢٨٠	٧٤٠,٠٠٣,٢٥٢	-	-	٢٠٢٢
الرصيد كما في										
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٦,٨٤٢,٦١٧	١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	-	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد



الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي



رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي



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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٣٩٧,٨٨١,٠٥٤	٤٨٤,٩٦٤,٦٢٨,٧٩٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
٤١٩,٤١٤,٤٩٩	٧٦٣,٠٩٧,٤٥٤	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
١٧٦,٣٦٧,٧٥١	٣٢٧,٥٦٤,٨٦١	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦٤,٧٠٧,١٥٧	٨٩,٧٧٠,٧٩٨	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣,٩٣٣,٧٨٣	٣,٣٢٣,١٧١	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٢,٣٢٠,٩٤٨,٦٧٦	٥,٠٠٤,٣٤٢,٦٣٣	٣١ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,١٥٤	(٢٧٣,٤٢٨,٧٤٧)	١٢ صافي (أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
(٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥)	(٤٤٧,٠٠٩,٢٨٤,٨٨٦)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٢٨١,٧٦٠,٨٠٢)	(٢,٧٩٣,٧٠٧,٣٦٠)	٢٠ استرداد مصروف مخصصات متنوعة
٩,٥٦١,١١١,٦٢٧	٤١,٠٧٦,٣٠٦,٧١٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣١٨,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٦٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
-	(١٧٧,١٤٧,٥٥٢)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٢٧,٣٧٦,٩٦٤,٨٤٨)	(٩٨,٢٤٤,٣٦٦,٩٤٤)	الزيادة في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٢١,٩٦٦,٤٣٥,٥٢٦)	٣٨٧,٠٥٦,٤٨٥	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,١٣٥,٦٤١,٤٩٨	(٨,٦٨٣,٥٤٨,٣٠٦)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٨,٩٠٤,٦٠٢,٢٩٣	٢٨١,٣٦٥,٩٠٥	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٢٤,٦١٦,٩٣٨,٤٢٤)	١٧,٦٨٣,٠١٩,٦٨٤	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(١,٣٧٣,٧٥٥,٤٢٤)	(٤,٣٧٦,٤٩٧,٩٠٤)	النقص في تأمينات نقدية
(٦٥,٤٣٨,٦٤١)	(٣٠٦,٣٠٠)	النقص في المخصصات المتنوعة
٦,٠٢١,٠٥٦,٦٢٣	٦٠,٤٤٩,٦٦٨,٨٠١	الزيادة في مطلوبات أخرى

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي حليلاقي

رئيس مجلس الإدارة

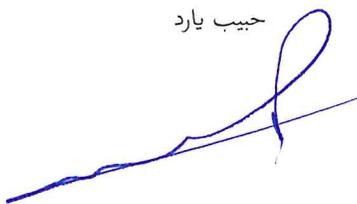
عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(١٤٩,٤٥٩,١٢٠,٨٢٢)	٥,٧٥٠,٥٥٠,٥٨٥	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١,١٨٣,١٠١,٩٤٦)	(٢,٢٢٣,٩٠٧,٣٨٠)	٢١ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥٠,٦٤٢,٢٢٢,٧٦٨)	٣,٥٢٦,٦٤٣,٢٠٥	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨)	(٣,٧٦٠,٤٤١,٤١٧)	١٢ شراء موجودات ثابتة
-	٢٨٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢ المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
-	(٢٠٥,٠٠٧,٩٩٨)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
(١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨)	(٣,٦٨٤,٩٤٩,٤١٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	(٣٢,٠١٥,٠٠٠)	٢٥ مصاريف زيادة رأس المال
(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	(٤٤٣,٢١٩,٨٦٣)	١١ مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٥,٠٠٠)	-	٢٢ أنصبة أرباح مدفوعة
(٩٥٧,٩٧٥,٩٩٩)	(٤٧٥,٢٣٤,٨٦٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٤٩,٠٠٢,٧٣٢,٢٤٦	٥٨٢,٠٤٧,٤٩٨,٨٧٣	تأثير تغيرات أسعار الصرف
(١٠٤,٤٥٠,٦٣٧,٥١٩)	٥٨١,٤١٣,٩٥٧,٨٠٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٣٥٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣	٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩,٢٦٤	٣٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩,٢٦٤	٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧,٠٦٤	٣٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١٧,٩٢٥,٩٢٢,١٢٢	٤٥,٩٤٨,١٠١,٩١٥	فوائد مقبوضة
٣,٥٥٧,٣١٤,٥٧٢	٥,٢١٥,٢٣٢,١٨١	فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد



الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي



رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي



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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١ - معلومات عامة

موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة عامة، تم ترخيصه بموجب القرار (١٩/م.و) تاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وتسجيله في سجل المصارف بموجب القرار رم (٢٣١/ح) تاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ في سجل المصارف تحت الرقم (١٠) بوصفه مصرف خاص وسجل بالسجل التجاري رقم ١٣٨٨٥، اتخذ المصرف مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٣ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ تم تعليق أعمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية وذلك حتى أشعار آخر. وبتاريخ ٢١ آب ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ المتضمن حل الشركة وتصفيتها.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وطرطوس (شارع المصارف، شارع الثورة) وحمص واللاذقية وحماة ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرمة.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية.

استمر إغلاق فروع المصرف التالية مؤقتاً خلال العام: ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب (الجميلية)، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، القامشلي، القصاع، وفرع الزبداني.

كما تم إغلاق فرعي فندق داما روز وشارع الفردوس بشكل نهائي وشطبها من سجل المصارف ودمج أعمالهما في فرعي المزة وأبو رمانة على التوالي إضافة إلى شطب فرع دوما.

إن أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٣,٤٩٢.٧٢ ليرة سورية بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٤ شباط ٢٠٢٤ بموجب القرار (١-١-٢٠٢٤) وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. 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 نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

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 في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية.

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

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

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

ب. 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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون

الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً 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 خاصاً 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 كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

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

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

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

• معلومات مخاطر السيولة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة 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 بالإهاء 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 والتزام 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.

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد. إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (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 الموحد 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 التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

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 الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح 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 للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة 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؛
- 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 لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(د) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة 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 بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية 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 ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية 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 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، مخضومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة 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.

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً 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 تقيّم 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 إلزام 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 والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخاصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في 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 كمتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصفت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغيير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية 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

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدى 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 حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية. في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها 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).

(و) 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.

(ز) 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 الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

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

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

(ح) 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.

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير 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).

(ي) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

يُعتبر 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، يُعتبر 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 يُعتبر بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعتبر 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 إنحائها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة 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 إنحائها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

%	
٥-٢	مباني
١٥-١٢	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٣٣	أجهزة الحاسب
١٥	تحسينات على المأجور

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(م) موجودات محتفظ بها بغرض البيع

تظهر الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

(ن) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الإنتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروع

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً ل ضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن 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 تكلفة 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 إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(ف) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ص) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ق) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائده" و "أعباء فوائده" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراجعة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي.

تُحتسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي محصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً محصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(ر) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ش) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ت) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ث) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ لعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج، وقد تم تعديلها بموجب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ لتصبح ١٠٪ ابتداء من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣. بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، وبناء على المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ أصبحت كافة المخصصات المحتسبة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والضوابط المحددة من قبل مجلس النقد والتسليف مقبولة ضريبياً.

(خ) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهدات 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 بالتكلفة 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.

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 مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقننة 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 الموحدة 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 التكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٤٦,٣٥٢,٧٢٠	١٢,٣٠٦,٨٥٨,٧٠٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٧,٠٤٢,٢٧٢,٩٩٧	٤٨٦,٨٤٤,٣٥٩,٢٩٣	احتياطي نقدي الزامي *
١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦	٧٠,٨٦٥,٢٣٢,٠٥٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)	(٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦)	
<u>١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥</u>	<u>٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣,٢٧١</u>	المجموع

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٧٠,٨٦٥,٢٣٢,٠٥٦ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي 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	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٢,٥٨٤,٨٩٥	-	-	٣٢,٥٨٤,٨٩٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٣,٢٠٧,٩٩٧,١٦٠)	-	-	(٣,٢٠٧,٩٩٧,١٦٠)
التغير خلال السنة	(١٠,٠٠٣,٩٢٦,٤٩٧)	-	-	(١٠,٠٠٣,٩٢٦,٤٩٧)
فروقات أسعار الصرف	٣٨٤,٠٦٤,٠٢٦,١١٨	-	-	٣٨٤,٠٦٤,٠٢٦,١١٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١,٣٤٩	-	-	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١,٣٤٩

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	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٦,٧٨٥,٣٠٦	-	-	١٦,٧٨٥,٣٠٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٤,٥١٨,٧٠٧,٢٦١)	-	-	(٢٤,٥١٨,٧٠٧,٢٦١)
التغير خلال السنة	٢٣,١٠٦,١٨٨,٥٣٥	-	-	٢٣,١٠٦,١٨٨,٥٣٥
فروقات أسعار الصرف	٢٥,٥٩٤,٢٦٣,٥٢١	-	-	٢٥,٥٩٤,٢٦٣,٥٢١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي 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	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨	-	-	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٦,٠٣٠	-	-	٢٦,٠٣٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٦٦,٦٢٨,٠٧٠)	-	-	(٦٦,٦٢٨,٠٧٠)
فروقات أسعار الصرف	٥٣٥,٧٤٣,٩٥٨	-	-	٥٣٥,٧٤٣,٩٥٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦	-	-	٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦

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	١٦٢,٥٦٤,٩٤٠	-	-	١٦٢,٥٦٤,٩٤٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤,٩٩٨	-	-	١٤,٩٩٨
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥١,٦٨٣,٤٥٥)	-	-	(٥١,٦٨٣,٤٥٥)
التغير خلال السنة	٣٧,١٢٥,٩٤٩	-	-	٣٧,١٢٥,٩٤٩
فروقات أسعار الصرف	٣١,٥٦٢,٤٣٦	-	-	٣١,٥٦٢,٤٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨	-	-	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٨٥٧,٥٣٩,٨٤٨	٢١,٧٩٠,٨٩٨,٨٨٤	٦٨,٠٦٦,٦٤٠,٩٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤٤,٩٨٤,٤٥٤,٨١٧	٣٠٤,٨٨٠,٧٠٠,٦٩٤	٤٠,١٠٣,٧٥٤,١٢٣	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢٣١,٠٧٧,٦٠١)	(١٣٩,٩٠٧,٩٢٨)	(٩١,١٦٩,٦٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	٣٢٦,٥٣١,٦٩١,٦٥٠	١٠٨,٠٧٩,٢٢٥,٤١٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩٨٣,٩٦٥,٥٠٤	٦,٥٩٣,٠٦٤,٢٥٤	٢٨,٣٩٠,٩٠١,٢٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢١,١٠١,١٤٥,٥٨٨	٩٥,٠٥٥,٨٦٦,٣٤٣	٢٦,٠٤٥,٢٧٩,٢٤٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٩١,٦٨٦,٢٨١)	(٣٦,٣٩٨,٢٦٩)	(٥٥,٢٨٨,٠١٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	١٠١,٦١٢,٥٣٢,٣٢٨	٥٤,٣٨٠,٨٩٢,٤٨٣	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف 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	١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦	٤,٠٩٢,١٢٠	١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠٤,٩٢٣,٦٣٨,٨٣٩	-	-	٢٠٤,٩٢٣,٦٣٨,٨٣٩
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٣٠٣,٣٩٥,٥٧٥,٥٨٩)	-	(٣٤,٠٠٧)	(٣٠٣,٣٩٥,٦٠٩,٥٩٦)
التغير خلال السنة	١٢,٢٤٦,٩٢١,٠١٢	(٣٠,٠١٨,٨٥٣)	(٢,٦١٠,٠٠٩)	١٢,٢١٤,٢٩٢,١٥٠
فروقات أسعار الصرف	٣٥٨,٥٠٤,١١٧,٠٥٠	٦,٤٩٦,٨٨٥,٤١٦	١٣,٥٥٩,٧١٤	٣٦٥,٠١٤,٥٦٢,١٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢٦,٣٢١,٢٨٥,١٦٨	٨,٥٠٥,٧٠١,٦٧٩	١٥,٠٠٧,٨١٨	٤٣٤,٨٤١,٩٩٤,٦٦٥

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	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣,٦٢٧,١١٧	٣١١,٩٤٤,٠٠٣,٥٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٣٢٢,٦٠٧)	٧,٣٢٢,٦٠٧	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥١,٥٣٩,٧٤٢,٢٥٣	-	-	٥١,٥٣٩,٧٤٢,٢٥٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٧٨,٤٠٣,٥١٣,٣٣٢)	-	-	(٢٧٨,٤٠٣,٥١٣,٣٣٢)
التغير خلال السنة	٣٣,١٨٨,٤١٥,٤٧١	١٤,٢٤٣,٧٥٤	٨٩,٢٢٠	٣٣,٢٠٢,٧٤٨,٤٤٥
فروقات أسعار الصرف	٣٧,٤٧٠,٦٩٥,٠٢٦	٣٣١,٠٥٩,٣٢٤	٣٧٥,٧٨٣	٣٧,٨٠٢,١٣٠,١٣٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦	٤,٠٩٢,١٢٠	١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة-الأرصدة لدى المصارف 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	٧٧,٧٩٨,٧٧٣	١١,٨٤١,٤٤٨	٢,٠٤٦,٠٦٠	٩١,٦٨٦,٢٨١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٣,٩٦٢,٨١٨	-	-	٧٣,٩٦٢,٨١٨
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٦٤,٣٣٢,٧٣٠)	-	(١٧,٠٠٣)	(١٦٤,٣٤٩,٧٣٣)
التغير خلال السنة	(١٤,٨٥٣,٣٢٦)	(٦٢٥,٢٢٤)	٣,٣٤٨,٢٣٠	(١٢,١٣٠,٣٢٠)
فروقات أسعار الصرف	١٩٤,٨٤٥,٦٧١	٣٧,٤٣٢,٣٥٣	٩,٦٣٠,٥٣١	٢٤١,٩٠٨,٥٥٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٧,٤٢١,٢٠٦	٤٨,٦٤٨,٥٧٧	١٥,٠٠٧,٨١٨	٢٣١,٠٧٧,٦٠١

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	١٢١,٣٧٢,٧٥٠	٩,٨٣٠,٠١٤	١,٨١٣,٥٥٨	١٣٣,٠١٦,٣٢٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦٨٢)	١,٦٨٢	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢١,٣٦٢,٧٤٥	-	-	٢١,٣٦٢,٧٤٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١١٩,٤٨٩,٥٦٨)	(١,٨٨٠,٤٩٧)	(٤٧,٢٥٦)	(١٢١,٤١٧,٣٢١)
التغير خلال السنة	٣٨,٧٩١,٤٠٣	٢,٠٠٩,٧٥٢	٢٣٢,٥٠٢	٤١,٠٣٣,٦٥٧
فروقات أسعار الصرف	١٥,٧٦٣,١٢٥	١,٨٨٠,٤٩٧	٤٧,٢٥٦	١٧,٦٩٠,٨٧٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧,٧٩٨,٧٧٣	١١,٨٤١,٤٤٨	٢,٠٤٦,٠٦٠	٩١,٦٨٦,٢٨١

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٨٩,٨٥٧,٤٧٨,٢٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٨,٣٩٠,٩٠١,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. لا توجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩	٩٥٩,٠٨٧,٥٤٥,٢٥٧	٢٨,٧٨١,٣٨٢,٠٤٢
(٤١٦,٧٢٤,٣٩٠)	(٣٠٧,٨٧١,٧٨٥)	(١٠٨,٨٥٢,٦٠٥)
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	٩٥٨,٧٧٩,٦٧٣,٤٧٢	٢٨,٦٧٢,٥٢٩,٤٣٧

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	١٩٨,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٥,١٦٥,٤٨٩)	(٥٤,٧٠٣,٠١٤)	(٤٦٢,٤٧٥)
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	١٩٨,٨١٩,٨٦٣,٧٩١	١,٩٩٩,٥٣٧,٥٢٥

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الإيرادات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	-	-	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨٣٠,٦٢٩,٥٨٨,١٧٢	-	-	٨٣٠,٦٢٩,٥٨٨,١٧٢	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٢٥٦,١٧٢,٠٨٠,٦٥١)	-	-	(٢٥٦,١٧٢,٠٨٠,٦٥١)	الإيداعات المسددة خلال السنة
(٤٧٦,٢١٣,١٤٠,٥٧٦)	-	-	(٤٧٦,٢١٣,١٤٠,٥٧٦)	التغير خلال السنة
٦٨٨,٧٤٩,٩٩٣,٥٤٩	-	-	٦٨٨,٧٤٩,٩٩٣,٥٤٩	فروقات أسعار الصرف
<u>٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩</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.	
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧	-	-	١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)	-	-	(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)	الإيداعات المسددة خلال السنة
(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)	-	-	(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)	التغير خلال السنة
١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩	-	-	١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة- الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٥,١٦٥,٤٨٩	-	-	٥٥,١٦٥,٤٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٢,٢٥٢,١٢٣	-	-	٢٣٢,٢٥٢,١٢٣	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٧٦,١٥٨,٣٠٨)	-	-	(٧٦,١٥٨,٣٠٨)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٥,١٨٣,٧٣٩	-	-	٥,١٨٣,٧٣٩	التغير خلال السنة
٢٠٠,٢٨١,٣٤٧	-	-	٢٠٠,٢٨١,٣٤٧	فروقات أسعار الصرف
٤١٦,٧٢٤,٣٩٠	-	-	٤١٦,٧٢٤,٣٩٠	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.	
٢٧,٧٣٣,٦٠٦	-	-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٣٦٣,٨١٠	-	-	٥٢,٣٦٣,٨١٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٣,٢١٦,٩١٦)	-	-	(٣٣,٢١٦,٩١٦)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٨,٢٨٤,٩٨٩	-	-	٨,٢٨٤,٩٨٩	فروقات أسعار الصرف
٥٥,١٦٥,٤٨٩	-	-	٥٥,١٦٥,٤٨٩	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-
(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٧١,٦٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٧١,٦٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	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.	
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة- للقروض للمصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٧١,٦٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٧١,٦٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	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.	
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد فوائد معلقة تم شطبها خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزء من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

خلال شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠، قام بنك الإسكان بسداد كامل حصته من فرض التجمع البنكي بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

خلال شهر آذار من عام ٢٠٢١، قام البنك الأردني الكويتي بسداد كامل حصته من فرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		الشركات الكبرى:
٢٩,٢٨٢,٢٠٩,٨٤٤	٦٥,١٩٥,٣٢٢	حسابات جارية مدينة
٣١,٧٩٢,٦٥٠,٨٣٠	١٨,٧٠٥,٣٦٥,٣٠٢	قروض وسلف
٢١,٥٢٧,٠٣٥	٣,٠٦٠,١٩١	سندات محسومة*
١٩٤,٥٤٩,٨٠٩	-	حسابات دائنة صدفه مدينة
٦١,٢٩٠,٩٣٧,٥١٨	١٨,٧٧٣,٦٢٠,٨١٥	
(١٦,٧٨٧,٧٨١,٥٦٤)	(٥٦٩,١٠١,٧١٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١,٦٤٨,٧٥٠,٠٠١)	(٧٣٤,٧٣٠,٥٣٧)	فوائد معلقة
١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣	١٧,٤٦٩,٧٨٨,٥٦٤	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٤٩,٧٢٦,٦٤٧,٨٢٨	٦٠,٢١٤,٤٤١,٠٥٥	قروض وسلف
٣٦٣,٦٥٠,٨٧٥	١,٤٨٢,٧٥٨,٨٦٤	سندات محسومة*
٢٨٧,١٤٦,٨٤٧	١,٣٠٢,٣٥٢,٩٢١	حسابات دائنة صدفه مدينة
٥٠,٣٧٧,٤٤٥,٥٥٠	٦٢,٩٩٩,٥٥٢,٨٤٠	
(٥٣٤,٠٦٦,٢٨٢)	(١,٦٧٢,٨٦٧,٢١٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٥٠,١٧٦,٦٣٠)	(١,٦٩٠,٠٩٧,٦١١)	فوائد معلقة
٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨	٥٩,٦٣٦,٥٨٨,٠١٧	
		الأفراد:
٤,٨٩١,٤٤٣,٣٠٣	٧,٢٥٢,٧٧٩,٣٨٠	قروض وسلف
٢٩١,٥٩٠	٥٧٤,٤٠٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
٨,٠٠٢,٥٠٣	٣٧,٦٣٢,٢٣٥	بطاقات ائتمان
٤,٨٩٩,٧٣٧,٣٩٦	٧,٢٩٠,٩٨٦,٠١٩	
(٥٨٤,٣٨٩,٥٧٩)	(٧٠٨,٤٧٦,٩٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨,٧٧٥,٥٩٤)	(٢٨,٣٠٣,١٩٣)	فوائد معلقة
٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣	٦,٥٥٤,٢٠٥,٩٢٦	

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٠,٨٢٢,٢٩٦,٢٩١	٩,٤٤١,٢١٢,٠١٨
١٠,٨٢٢,٢٩٦,٢٩١	٩,٤٤١,٢١٢,٠١٨
(٨٩٠,٠٠٩,٠٦٦)	(٧١٨,٠٢٣,٠٦٠)
٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	٨,٧٢٣,١٨٨,٩٥٨
١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	٩٨,٥٠٥,٣٧١,٦٩٢
(١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١)	(٣,٦٦٨,٤٦٨,٨٨٦)
(٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥)	(٢,٤٥٣,١٣١,٣٤١)
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٩٢,٣٨٣,٧٧١,٤٦٥

القروض العقارية:

قروض وسلف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي التسهيلات الائتمانية

إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يمثل صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦٩,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٢٢,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٤,١٨٠,٦٨٥,٣٦٤ ليرة سورية أي مانسبته ٤,٢٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧ ليرة سورية أي مانسبته ٣٨,٣٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٧٢٧,٥٥٤,٠٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٨٠ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٦,٨٢٢,٣١٤,٣٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٦٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (كما لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠	٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨	٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧	١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥
-	٤,٠٤٨,٦١٦,١٨٩	(٤,٠٤٨,٦١٦,١٨٩)	-	-
-	(٢,٠٤٣,٠٨٦,٧٥٥)	٢,٠٤٣,٠٨٦,٧٥٥	-	-
-	(٣٥٩,٤١٩,١٩٦)	(١٤,٧٠٨,٢١٠)	٣٧٤,١٢٧,٤٠٦	-
٤١,٤٣٠,٠٦٣,٢٠٨	٤١,٠٧٢,٠٤٢,٨٧١	٣٥٨,٠٢٠,٣٣٧	-	٤١,٤٣٠,٠٦٣,٢٠٨
(٢٦,٦٥٩,٣١٦,٥٤٨)	(٢٣,٥٩١,٩٩٧,٨٧٨)	(٢,٨٧٢,٤٣٦,٥٩٠)	(١٩٤,٨٨٢,٠٨٠)	(٢٦,٦٥٩,٣١٦,٥٤٨)
(٢١,٦٣٥,٦٢٦,٨٠٨)	٧٢٣,١٢٥	(٣١٦,٩٦٩,٦٢٣)	(٢١,٣١٩,٣٨٠,٣١٠)	(٢١,٦٣٥,٦٢٦,٨٠٨)
(١٦٢,٥٧٤,٧٤٧,٢٤٤)	-	-	(١٦٢,٥٧٤,٧٤٧,٢٤٤)	(١٦٢,٥٧٤,٧٤٧,٢٤٤)
١٤٠,٥٥٤,٥٨٢,٣٢٩	-	١,٤٨٩,٠٣١,٣٥٢	١٣٩,٠٦٥,٥٥٠,٩٧٧	١٤٠,٥٥٤,٥٨٢,٣٢٩
٩٨,٥٠٥,٣٧١,٦٩٢	٩١,٨٥٩,٩٦٦,٠٤٦	٢,٤٦٤,٧٢٠,٢٨٠	٤,١٨٠,٦٨٥,٣٦٦	٩٨,٥٠٥,٣٧١,٦٩٢

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
التغير خلال السنة
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧	٥١,١٦٣,٨٣٢,٥٥٣	٨,٠٨٥,١١٧,٧٤٦	٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨	٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧
-	٢,٥٧٠,٧٩٢,٣٢٦	(٢,٣٠٢,١١٢,٤٩٧)	(٢٦٨,٦٧٩,٨٢٩)	-
-	(٢,٢٤٥,٠٠٨,٧٤٠)	٢,٢٤٥,٠٠٨,٧٤٠	-	-
-	(٣٤٩,٢٤٩)	(٤٦٩,٣٢٦,٠١٨)	٤٦٩,٦٧٥,٢٦٧	-
٣٤,٢٩٧,٦٢١,٨٢١	٣٣,٧٦٦,٨٢٨,٩٨٥	٥٣٠,٧٩٢,٨٣٦	-	٣٤,٢٩٧,٦٢١,٨٢١
(١٥,٠٦١,٢٥٠,٠٤٨)	(١٢,٥٢٣,٦٥٧,٩٢٧)	(٢,٢٨٦,٤٢٧,٦٣٥)	(٢٥١,١٦٤,٤٨٦)	(١٥,٠٦١,٢٥٠,٠٤٨)
٥,٠٩٨,٨٣٧,٦٤٠	٦٤٩,٧٤٢	(١٧٣,٧٢٠,٢٩٨)	٥,٢٧١,٩٠٨,١٩٦	٥,٠٩٨,٨٣٧,٦٤٠
(٥١٠,٧٥٤,٦١٩)	-	-	(٥١٠,٧٥٤,٦١٩)	(٥١٠,٧٥٤,٦١٩)
٧,٦٦٣,١٢٧,٨٠٤	-	١٩٧,٩٧٩,٥٧٤	٧,٤٦٥,١٤٨,٢٣٠	٧,٦٦٣,١٢٧,٨٠٤
١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠	٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨	٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧	١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
التغير خلال السنة
تسهيلات معدومة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة المتوقعة خلال السنة:

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	١,٣٧٥,١٤٩,٣٨٤	٤٣٤,٤٢٣,٨٢٥	١٦,٩٨٦,٦٧٣,٢٨٢	١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٢٠,١٢٨,٠٥٩	(٣٢٠,١٢٨,٠٥٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٧٧٧,٣٥١)	١٧,٧٧٧,٣٥١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٦,١٤٤)	(١,٠٨٤,٥٦٤)	١,٢٩٠,٧٠٨	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٩٠,٢٧١,١٤٧	٥٣,٤٣٩,٠٥٠	-	٤٤٣,٧١٠,١٩٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧٦٨,٠٨٠,٥٧٢)	(٩٣,٦٤٢,٠٤٠)	(٢٣١,٤٨٨,٥٦٣)	(١,٠٩٣,٢١١,١٧٥)
التغير خلال السنة	١٦,٢٢٩,٠١٤	١١٦,٤٤٠,٣٤١	٢٥٦,٦٨٤,٠٨٧	٣٨٩,٣٥٣,٤٤٢
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية	-	-	(٥٥,٣٣٤,١١٥,٨١٥)	(٥٥,٣٣٤,١١٥,٨١٥)
فروقات أسعار الصرف *	-	٤٩,٤٦١,٧٧٦	٤٠,٤١٧,٠٢٣,٩٧٠	٤٠,٤٦٦,٤٨٥,٧٤٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣١٥,٧١٣,٥٣٧	٢٥٦,٦٨٧,٦٨٠	٢,٠٩٦,٠٦٧,٦٦٩	٣,٦٦٨,٤٦٨,٨٨٦

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	١,٢٤٥,٩٥٢,٦٣٣	١,١٩٦,٣٦٧,٨٨٨	١٤,٤٠٤,٤٤٦,٣٤٣	١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٩٦,٦٣٥,٤٤٠	(٢٤٧,٣٩٥,٥٣٥)	(١٤٩,٢٣٩,٩٠٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٣٦١,٩٥٠)	٩,٣٦١,٩٥٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٩,١٠٩)	(٢٦,١٤٩)	٧٥,٢٥٨	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٤٢,٢٩٥,٧١٧	٦٩,٥٨٤,٤٥٨	-	٧١١,٨٨٠,١٧٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٩٠٢,٥٥٢,١٨٩)	(٨٠٩,٥٣٠,٢٦٦)	(٢,٤٤٨,٤٦١,٧٣١)	(٤,١٦٠,٥٤٤,١٨٦)
التغير خلال السنة	٢,٢٢٨,٨٤٢	١٨٩,٣٣٨,١٦٥	٢,٨٣٤,٨٤٩,٤٢٨	٣,٠٢٦,٤١٦,٤٣٥
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤١٥,٥٧٨,٣٤٤)	(٤١٥,٥٧٨,٣٤٤)
فروقات أسعار الصرف *	-	٢٦,٧٢٣,٣١٤	٢,٧٦٠,٥٨٢,٢٣٣	٢,٧٨٧,٣٠٥,٥٤٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٧٥,١٤٩,٣٨٤	٤٣٤,٤٢٣,٨٢٥	١٦,٩٨٦,٦٧٣,٢٨٢	١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥	٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥	الرصيد في أول السنة
٥,١٨٢,٠٠٠,٦٢٥	٨,٧٢٨,٩١٦,٦٩٣	إضافات خلال السنة
(٣١,٩٦٢,٣٩٣)	(٩٢,٥٣٩,٣٥٥)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٩٥,١٧٦,٢٧٥)	-	فوائد مشطوبة
-	(١٠٧,٢٤٠,٦٣١,٤٢٩)	الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
٤,٧١٤,٨٤٩,٠٤٣	٦٩,٠٤٩,٦٨٣,٢٠٧	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥</u>	<u>٢,٤٥٣,١٣١,٣٤١</u>	الرصيد في نهاية السنة

خلال عام ٢٠٢٣، قام المصرف بنقل مجموعة من الأصول المالية المنخفضة القيمة إلى خارج بيان الوضع المالي الموحد مع استمرار احتساب الفوائد عليها. تمثل هذه الأصول قروض لشركات مضى على تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة مدة تزيد عن ثلاث سنوات. علماً أن المصرف قد استنفذ كافة الوسائل لتحصيل قيمة هذه الأصول بما فيها الطرق القضائية والقانونية. يحتفظ المصرف بكافة المستندات والوثائق والسجلات والقيود المحاسبية التي تحمي حقوقه حسب القوانين المرعية الإجراء كما أنه مسؤول عن متابعة هذه الأصول وملاحقة مدينيها ما أمكن.

فيما يلي تفصيل الأصول المذكورة ومخصصاتها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

ل.س.	
١٦٢,٥٧٤,٧٤٧,٢٤٤	أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠٧,٢٤٠,٦٣١,٤٢٩)	الفوائد المعلقة
(٥٥,٣٣٤,١١٥,٨١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية
<u>٢٥١,٢٠٥,٠٠٠</u>	<u>٢٥١,٢٠٥,٠٠٠</u>	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥,٠٢٤% من رأسمال المؤسسة.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨
١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣
٣٥,١٥٧,٠٧٤	٣٥,١٥٧,٠٧٤
١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥	١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥
٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠
(٦٥,٥٩٠,٩٩٥)	(٦٥,٥٩٠,٩٩٥)
١,٦٨٧,٣٧٤,١٩٠	١,٦٨٧,٣٧٤,١٩٠
(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)	(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)
(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)	(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)
١,٧٢٣,٦٠١	١,٧٢٣,٦٠١
(٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨)	(٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨)
(٣٢٧,٥٦٤,٨٦١)	(٣٢٧,٥٦٤,٨٦١)
٦٥,٥٩٠,٩٩٥	٦٥,٥٩٠,٩٩٥
(٦١٠,٢٠٢,١٦٤)	(٦١٠,٢٠٢,١٦٤)
١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦	١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
إضافات
تسويات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
إضافات
تسويات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
إضافات، أعباء السنة
تسويات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
إضافات، أعباء السنة
تسويات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	إضافات
٣,٩٣٣,٧٨٣	٣,٩٣٣,٧٨٣	الفائدة خلال السنة
(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	المدفوع خلال السنة
٣٦,٨٨٠,٦٧٥	٣٦,٨٨٠,٦٧٥	تسويات
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٣,٣٢٣,١٧١	٣,٣٢٣,١٧١	الفائدة خلال السنة
(٤٤٣,٢١٩,٨٦٣)	(٤٤٣,٢١٩,٨٦٣)	المدفوع خلال السنة
٨٢,٦٢٣,٥٣٧	٨٢,٦٢٣,٥٣٧	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.	
٣٤,٨٧٠,٧٦٥	٣٩,٨٣٥,٠٦٣	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة (إيضاح ٣٣)
١٧٦,٣٦٧,٧٥١	٣٢٧,٥٦٤,٨٦١	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٩٣٣,٧٨٣	٣,٣٢٣,١٧١	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٣٣)
٢١٥,١٧٢,٢٩٩	٣٧٠,٧٢٣,٠٩٥	

١٢ - موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٣٥,٣٥٤,٤٢١	٣٩٣,٤٥٢,٥١٦	١,١٠٥,٩١٣,٩٩٢	٣,١١٩,٦٨٢,٦٤٦	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣,٧٦٠,٤٤١,٤١٧	٢٦,٢٩٩,٥١٤	٩٤,٨٧٦,١٠١	٢,٩٦٧,٢٦٥,٨٠٢	٦٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافات
(٢١,٤٧٧,٤٦٩)	-	-	(٦,٥٨٥,٩٩٣)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٨٩١,٤٧٦)	استبعادات
(٢٥,١٥٠,٦٦٦)	-	(٣٩٦,٧١٠)	(٤,٧٥٣,٩٥٦)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	تحويل إلى موجودات محتفظ بها لغرض البيع
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	تحويلات
١٠,٣٤٩,١٦٧,٧٠٣	٤١٩,٧٥٢,٠٣٠	١,٢١٠,٣٩٣,٣٨٣	٦,٠٦٥,٦٠٨,٤٩٩	٦٩١,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٦١,٨٧٣,٨٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						الاستهلاك المتراكم
(٢,٠٣١,٧٥٥,٦٤٦)	-	(٣٩٥,٢٥٩,١٢١)	(١,١٢٧,٩٦١,٠٩٢)	(٢٤,٥٣٩,٩٥٠)	(٤٨٣,٩٩٥,٤٨٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٧٦٣,٠٩٧,٤٥٤)	-	(١٤٨,٩٨٦,٨٢١)	(٥٥٥,١٢١,٧٧٠)	(٢٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٥٨٨,٨٦٣)	إضافات، أعباء السنة
٩,٥٦١,٩٤٤	-	٣٩٦,٧١٠	٤,١٩١,٦٥٢	-	٤,٩٧٣,٥٨٢	تحويل إلى موجودات محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٤٠٦,٢١٦	-	-	٦,٣٤١,٩٨٣	٥,٠٠٠,٠٠٦	٣,٠٦٤,٢٢٧	استبعادات
(٢,٧٧٠,٨٨٤,٩٤٠)	-	(٥٤٣,٨٤٩,٢٣٢)	(١,٦٧٢,٥٤٩,٢٢٧)	(٤١,٩٣٩,٩٤٤)	(٥١٢,٥٤٦,٥٣٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						صافي القيمة الدفترية
٧,٥٧٨,٢٨٢,٧٦٣	٤١٩,٧٥٢,٠٣٠	٦٦٦,٥٤٤,١٥١	٤,٣٩٣,٠٥٩,٢٧٢	٦٤٩,٦٠٠,٠٠٦	١,٤٤٩,٣٢٧,٣٠٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المجموع	موجودات قيد الإنشاء	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٩٧,٥١٠,٩١٣	٣٩٠,٩١٢,٥٠١	٥٠٠,٢٦٨,٥٢٧	١,٨٩٠,٠٢٤,٦١٨	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨	٢,٥٤٠,٠١٥	٦٢٠,٦٦٦,٨٣٢	١,٢٢٩,٩٦٤,١٥١	-	-	إضافات
(١٥,٣٢٧,٤٩٠)	-	(١٥,٠٢١,٣٦٧)	(٣٠٦,١٢٣)	-	-	استبعادات
٦,٦٣٥,٣٥٤,٤٢١	٣٩٣,٤٥٢,٥١٦	١,١٠٥,٩١٣,٩٩٢	٣,١١٩,٦٨٢,٦٤٦	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الاستهلاك المتراكم						
(١,٦٢٧,٦٥١,٤٨٣)	-	(٢٩٩,٣٢٢,٢١٦)	(٨٥٦,٧٥٦,٥٥٧)	(٢٤,٥٣٩,٩٥٠)	(٤٤٧,٠٣٢,٧٦٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤١٩,٤١٤,٤٩٩)	-	(١١٠,٩٥٨,٢٦٦)	(٢٧١,٤٩٣,٥١٠)	-	(٣٦,٩٦٢,٧٢٣)	إضافات، أعباء السنة
١٥,٣١٠,٣٣٦	-	١٥,٠٢١,٣٦١	٢٨٨,٩٧٥	-	-	استبعادات
(٢,٠٣١,٧٥٥,٦٤٦)	-	(٣٩٥,٢٥٩,١٢١)	(١,١٢٧,٩٦١,٠٩٢)	(٢٤,٥٣٩,٩٥٠)	(٤٨٣,٩٩٥,٤٨٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية						
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٣٩٣,٤٥٢,٥١٦	٧١٠,٦٥٤,٨٧١	١,٩٩١,٧٢١,٥٥٤	-	١,٥٠٧,٧٦٩,٨٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في عشرة فروع لدى المصرف وهي دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب (الجميلية)، مخيم اليرموك، درعا، الحسكة، القامشلي، القصاع، وفرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ ٦,٩٢٣,٥٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة (مقابل ٩,٠٠٦,٢٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، لم يتم المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة لعام ٢٠٢٣ (كما لم يتم المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة لعام ٢٠٢٢).

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل ١٥٦,٦٣٢,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٧٢٦,٢٨٨,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المخلقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,١١٠,١٢٤	٤٧,٤١٣,٩٤٢	ريف دمشق - الزيداني
١٩,٧٦١,٧٥٦	١٨,٧٥٠,٩٦٩	الحسكة
٧,٠٠٩,٢٤٠	-	ريف دمشق - دوما
١,٦٨٤,٣٧٣	١,١٤٤,٧٦٣	درعا
٩,١٩٠	٦,٥٦٧	مستودع دوما
<u>٧٧,٥٧٤,٦٨٣</u>	<u>٦٧,٣١٦,٢٤١</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروع ل.س.	
٣٢٧,١٤١,٧٠٥	٢٦٦,٤٠٤,٦٢٥	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٢٧,١٤١,٧٠٥	٢٦٦,٤٠٤,٦٢٥	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٠٥,٠٠٧,٩٩٨	٢٠٥,٠٠٧,٩٩٨	-	إضافات
(٣,٢٢٩,٥٣٨)	(٣,٢٢٩,٥٣٨)	-	تحويل إلى موجودات محتفظ بها لغرض البيع
(١,٣٨٠,٩٥٠)	(١,٣٨٠,٩٥٠)	-	استيعادات
٥٢٧,٥٣٩,٢١٥	٤٦٦,٨٠٢,١٣٥	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الإطفاء المتراكم			
١٧٥,٩٤٧,٦٠١	١١٥,٢١٠,٥٢١	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٦٤,٧٠٧,١٥٧	٦٤,٧٠٧,١٥٧	-	إضافات، أعباء السنة
٢٤٠,٦٥٤,٧٥٨	١٧٩,٩١٧,٦٧٨	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨٩,٧٧٠,٧٩٨	٨٩,٧٧٠,٧٩٨	-	إضافات، أعباء السنة
(٣,٢٢٩,٥٣٨)	(٣,٢٢٩,٥٣٨)	-	تحويل إلى موجودات محتفظ بها لغرض البيع
(١,٣٨٠,٩٥٠)	(١,٣٨٠,٩٥٠)	-	استيعادات
٣٢٥,٨١٥,٠٦٨	٢٦٥,٠٧٧,٩٨٨	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية			
٢٠١,٧٢٤,١٤٧	٢٠١,٧٢٤,١٤٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٨٦,٤٨٦,٩٤٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراجعة في نهاية عقد الإيجار.

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة للمصرف التي تم إطفاء قيمتها الدفترية بالكامل ١٥٦,٦٣٢,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٤٤,٨٨٢,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
١,٣٢٦,٤٣٩,٧٠٤	٧,٣٦٥,٣٣٥,٧٤٨	مصارف ومؤسسات مالية
٨٧٢,٢٥٦,٢٣١	٢,٣٤١,٤٢٢,٠٢٩	قروض وتسليفات
٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	٩,٧٠٦,٧٥٧,٧٧٧	
١,١٢٠,٠٠٠	-	نقص في الصندوق (معلق)
١٧٥,٣٥٤,١١١	١,٣٧١,١٤٢,٥٦٤	حساب بطاقات الصراف الآلي والخدمات الالكترونية
٢٩٣,٥٢٢,٥٠٠	١,٥٧٨,٧٥٢,٥٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٨٥٦,٦٦٧,٥٩٢	٢,٢٢٩,٨٩٢,٠٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٤,٨٦٤,٨٢٩	١٩٢,٤٤٨,٧٥٣	مصاريف قضائية
١٢٦,٢٢٩,٠١٦	١٤٨,٠٢٥,٧٣١	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٨٢,٨٤٠,٠٨١	٢,٢١٣,٧٤٨,٧٨٣	حسابات مؤقتة مدينة
١٣٥,٧٧٧,٧٠٧	٣٠٠,٧٦٨,٣٥٣	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١,٧٣٦,٠٠٠	٤,٠٧٣,٠٠٠	تأمينات مستردة
١٢٢	١٢٢	شيكات تقاض
٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٢,٠٦٨,٦٥٧	٧٤,٦٧٥,٣٩٣	حسابات مدينة أخرى
٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	٢٠,٦٩٢,٢٠١,٧٤٦	

* بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية كمصرف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية في عام ٢٠٢١ ومبلغ ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ ليرة سورية في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مخصصات مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليفات المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري، وقام المصرف برفع دعوى قضائية للمطالبة برد المبالغ.

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	٥٣٢,٤٥١,٥٩٦	أرصدة بالليرة السورية
١٦,٣٠٧,٥١٢,٣٧٢	٦٨,٠٥٧,٢٥٦,٤٣٨	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢</u>	<u>٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤</u>	

وقد كان التغيير في رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة على الشكل التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٠١٢,٣٧٣,٦٦٧	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	كما في بداية السنة
٢,٧٢٠,٦٢٣,١٢٥	٥١,٧٤٩,٧٤٤,٠٦٦	فروقات أسعار الصرف
-	١٠٦,٩٦٧,١٧٦	إضافات
<u>١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢</u>	<u>٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦ - موجودات محتفظ بها لغرض البيع

يمثل هذا البند القيمة الدفترية للموجودات الثابتة الخاصة بشركة المركز المالي الدولي، حيث صدر بتاريخ ٢١ ب ٢٠٢٣ قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ المتضمن حل الشركة وتصفيتها.

١٧ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠,٦٠٥,٤٧٢,٦٩٩	٣,٠٣٢,٦٨٩,٩٨٦	٦٧,٥٧٢,٧٨٢,٧١٣
٢٦,٦٠١,٠٠٢,٩٠٣	-	٢٦,٦٠١,٠٠٢,٩٠٣
٤٠,٣٢٠,٥٤١,٨٣٣	-	٤٠,٣٢٠,٥٤١,٨٣٣
<u>١٣٧,٥٢٧,٠١٧,٤٣٥</u>	<u>٣,٠٣٢,٦٨٩,٩٨٦</u>	<u>١٣٤,٤٩٤,٣٢٧,٤٤٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦١,٢٨٨,٧٨٠,٩٨٢	٧٢٢,٩٢٥,٥٢٧	٦٠,٥٦٥,٨٥٥,٤٥٥
١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٣	-	١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٣
٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٨	-	٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٨
<u>٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣</u>	<u>٧٢٢,٩٢٥,٥٢٧</u>	<u>٨١,٤٤٧,٥٨٣,٢٢٦</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٨ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٣,٢٨٧,١١٦,٥٤٨	١٤٩,٦٦١,٩٠٧,٢٢١
-	-
٤,٧٧٤,٠٩١,٩٥٧	٢٣,٨٣٤,١١٩,٩٥٨
<u>٥٨,٠٦١,٢٠٨,٥٠٥</u>	<u>١٧٣,٤٩٦,٠٢٧,١٧٩</u>
١٦,٢٦٨,٠٠٤,٢٣٥	٢٧,٣٢٠,١٠٧,٠١٩
٣,٢٩٢,٥٢٨	٢,١٩١,٦٣٨
٤٩٩,٣٤٥,٦٠٢	٥٥٨,٠٨١,٥٩٠
<u>١٦,٧٧٠,٦٤٢,٣٦٥</u>	<u>٢٧,٨٨٠,٣٨٠,٢٤٧</u>
٢٦١,٩٥٨,٣٨٥,٦٤٨	٩٤٨,٧٩٩,٤٩٤,٠٨١
٢٠,٨٤٣,٨٠٩,٥٤٥	٣٢,٨٨٥,٢٣٦,٣٤٨
١٧,٠٢٨,٧٣٧,٤٠٦	٦٤,٦٩٤,١٧٥,٤٠٨
<u>٢٩٩,٨٣٠,٩٣٢,٥٩٩</u>	<u>١,٠٤٦,٣٧٨,٩٠٥,٨٣٧</u>
<u>٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩</u>	<u>١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣,٢٦٣</u>
٣٣١,٥١٣,٥٠٦,٤٣١	١,١٢٥,٧٨١,٥٠٨,٣٢١
٢٠,٨٤٧,١٠٢,٠٧٣	٣٢,٨٨٧,٤٢٧,٩٨٦
٢٢,٣٠٢,١٧٤,٩٦٥	٨٩,٠٨٦,٣٧٦,٩٥٦
<u>٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩</u>	<u>١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣,٢٦٣</u>

الشركات الكبرى

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الشركات الصغيرة و المتوسطة

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٦,٦٩٢,٥٦٩,٢١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٦٤١,٤٩٧,٧٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٤٤٤,٨٢٤,١٤٢,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٧٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٣٩,٨١٤,٧٩٥,١١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٠,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٢,١٦١,٩٠٢,٥١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٥٣٠,٢٥٩,٠١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع الجامدة ٤٨٣,٢٩١,٤١٩,٨٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٩٢,١٦١,٩٤٥,٨٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٤١٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٦ أيلول ٢٠١٦.

١٩ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩,٣٧٣,٧٧١,٠٣٤	١٥,٤٧٦,١٨٤,٧٨٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٣٥٤,٩٩١,٨٠٤	٢٠,٦٨١,٠٧٣,١٦٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٨٧,٢٥٨,٨٠٠	١٢٦,٩٨٣,٢٣٨	تأمينات الصناديق الحديدية
٢,١١٩,٧٥٨,١٧٤	١٠,٣٣٩,٠٣٧,١٨٨	تأمينات أخرى*
<u>١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢</u>	<u>٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى إضافة إلى تأمينات حسابات جارية وجاري حوالات - مؤسسات مالية غير مصرفية مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالليرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم ٩٤٤/الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

٢٠- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٠,٦٢٣,٨٨١	٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	٢٢,١٨١,٨٤٤,٤٤١
٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣	٣,١٦٣,٩٩٠,٦٨٣
٥٩,٧٣٨,٤١١	٦٥,٢١٣,٢٣٤
١٠٨,١٦٨,١٦٦	٢٧٤,٤٤٥,٣٧١
<u>٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨</u>	<u>٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١</u>

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة

مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف

مخصص مخاطر محتملة*

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢	-	٨٦٧,٤٤٤,٥٢٩	-	(١٧,٧٥٤,١٠١)	١,٩٠٩,٤٦٨,٧٩٣	١٠,٦٢٣,٨٨١
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
-	-	-	-	(٤٢١,٠٠٠)	٤٢١,٠٠٠	-
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
٢٢,١٨١,٨٤٤,٤٤١	-	١٤,٦٥٨,٧٧٥,٢٩٦	-	(٢٠٤,٥٠١,٧٠٣)	٣,٥٨٥,١١٨,٩٠١	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
٣,١٦٣,٩٩٠,٦٨٣	-	١,٥٧٥,٢٧٢,٧١٥	(٣٠٦,٣٠٠)	(٢,٩٥٩,٩٨٤,٥٦٥)	-	٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣
						مخصص مخاطر محتملة*
٦٥,٢١٣,٢٣٤	-	٥,٤٧٤,٨٢٣	-	-	-	٥٩,٧٣٨,٤١١
						مخصص غرامات الدوائر المالية
٢٧٤,٤٤٥,٣٧١	-	-	-	-	١٦٦,٢٧٧,٢٠٥	١٠٨,١٦٨,١٦٦
						مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١</u>	<u>-</u>	<u>١٧,١٠٦,٩٦٧,٣٦٣</u>	<u>(٣٠٦,٣٠٠)</u>	<u>(٣,١٨٢,٦٦١,٣٦٩)</u>	<u>٥,٦٦١,٢٨٥,٨٩٩</u>	<u>٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨</u>
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
١٠,٦٢٣,٨٨١	-	١٥٢,٦١٧	-	(٣,٨٦٠,٩٢٠)	٨,٦٠٤,١٩٧	٥,٧٢٧,٩٨٧
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
-	-	-	-	(١٧٥,٠٠٠)	-	١٧٥,٠٠٠
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	-	٢٩٧,٤٦١,٩٩٤	-	-	٢,٧٩٣,٠٤٤,٥٠٨	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣	-	١٨٥,٩٦٩,٣٨٤	(٨,٢٥٣,٥٨٠)	(٢,١٩٠,٩٠٨,٨٧٧)	٨١٤,٢٦١,٨٠٠	٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦
						مخصص مخاطر محتملة*
٥٩,٧٣٨,٤١١	-	٢٨٨,٤٥٠	(٤٤,٧٧١,٠٨٤)	-	٥١,٢٧٩,٥٢٨	٥٢,٩٤١,٥١٧
						مخصص غرامات الدوائر المالية
١٠٨,١٦٨,١٦٦	-	-	-	-	٤٤,٨٨٥,٢٥٥	٦٣,٢٨٢,٩١١
						مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	-	-	(١٢,٤١٣,٩٧٧)	(١,٢٧٨,٥٠٨)	-	١٣,٦٩٢,٤٨٥
						مخصص دعاوى قضائية
<u>٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٨٣,٨٧٢,٤٤٥</u>	<u>(٦٥,٤٣٨,٦٤١)</u>	<u>(٢,١٩٦,٢٢٣,٣٠٥)</u>	<u>٣,٧١٢,٠٧٥,٢٨٨</u>	<u>٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١</u>

* يتضمن رصيد مخصص المخاطر المحتملة مبلغ ٣,١٦٣,٩٩٠,٦٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

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	٤٥,٢٢٨,٤٥٨,٤٠٨	٤,٩٢٣,٥٤٨,٧٢٩	-	٥٠,١٥٢,٠٠٧,١٣٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٥,٨٧٠,٠٨٧	(٤٥,٨٧٠,٠٨٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧٣٥,٠٧٥,٢٦٦)	١,٧٣٥,٠٧٥,٢٦٦	-	-
زيادة ناتجة عن التغيير				
في أرصدة الزبائن	٧,٥٢٦,٦٣٣,٠٠٩	٢١٥,٢٢٠,٠٠٠	-	٧,٧٤١,٨٥٣,٠٠٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠,٩٥٩,١٢٧,٤١٩	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,١٢٩,١٢٧,٤١٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٦١٠,٢٨٥,٢٤٩)	(٥٩٤,٣٨٥,١٩٤)	-	(١١,٢٠٤,٦٧٠,٤٤٣)
فروقات أسعار الصرف	٢٧,٨٩٤,٩٢١,٩٣٤	١٥,١٨٦,٦١٧,٥٤١	-	٤٣,٠٨١,٥٣٩,٤٧٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٩,٣٠٩,٦٥٠,٣٤٢	٢١,٥٩٠,٢٠٦,٢٥٥	-	١٠٠,٨٩٩,٨٥٦,٥٩٧

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	٣٥,٧٧٣,٣٧٣,٩٤٥	٥,٠٣٧,١٢٢,٧٧٨	١,٧٥٠,٠٠٠	٤٠,٨١٢,٢٤٦,٧٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٨٠,٨٨٠,٤١٥	(٩٧٩,١٣٠,٤١٥)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩٠,١٠٩,٩٢٥)	٥٩٠,١٠٩,٩٢٥	-	-
زيادة ناتجة عن التغيير				
في أرصدة الزبائن	١٣,٥٩٩,٩٩٥,٤٦٨	-	-	١٣,٥٩٩,٩٩٥,٤٦٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٢١٩,٨٦٩,١١٠	٥١,٤٤٠,٤٢٥	-	٩,٢٧١,٣٠٩,٥٣٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٥,٢٩٨,٥٧٢,٤٦٨)	(٣٠٤,٦٠٢,٣٧١)	-	(١٥,٦٠٣,١٧٤,٨٣٩)
فروقات أسعار الصرف	١,٥٤٣,٠٢١,٨٦٣	٥٢٨,٦٠٨,٣٨٧	-	٢,٠٧١,٦٣٠,٢٥٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥,٢٢٨,٤٥٨,٤٠٨	٤,٩٢٣,٥٤٨,٧٢٩	-	٥٠,١٥٢,٠٠٧,١٣٧

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

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	٩,٧٧٦,٦٢٤	٨٤٧,٢٥٧	-	١٠,٦٢٣,٨٨١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٢,١٤١	(١١٢,١٤١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧٤,٨٩٤)	٢٧٤,٨٩٤	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٩١,٦٥٥	٣,٠٩٢,٤٤٣	-	٤,٠٨٤,٠٩٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٤,٨٠٣,٧٠٢)	(٨٥٨,٧٠٣,٧٨٩)	-	(٨٧٣,٥٠٧,٤٩١)
التغير خلال السنة	٢,٠١٦,٨٢٧	٢,٧٥٩,١٢١,٢٥٨	-	٢,٧٦١,١٣٨,٠٨٥
فروقات أسعار الصرف	٩,٢٢٢,١٢٦	٨٥٨,٢٢٢,٤٠٣	-	٨٦٧,٤٤٤,٥٢٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٠٤٠,٧٧٧	٢,٧٦٢,٧٤٢,٣٢٥	-	٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢

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	٣,٣٦٦,٩١٨	٢,٣٦١,٠٦٩	١٧٥,٠٠٠	٥,٩٠٢,٩٨٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٠٥٢,٥١٩	(١,٨٧٧,٥١٩)	(١٧٥,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣,٢٨١)	١٣,٢٨١	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,٤٤٧,٥٦٠	٤٨٠,٦٣٤	-	٧,٩٢٨,١٩٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٩٤٢,٥٥٠)	(٢٧٧,٧٧١)	-	(٤,٢٢٠,٣٢١)
التغير خلال السنة	٧٦٦,٥٦٩	٩٣,٨٣٥	-	٨٦٠,٤٠٤
فروقات أسعار الصرف	٩٨,٨٨٩	٥٣,٧٢٨	-	١٥٢,٦١٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٧٧٦,٦٢٤	٨٤٧,٢٥٧	-	١٠,٦٢٣,٨٨١

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف 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	١١,٨٦٥,٧٧٩,٩٤٦	٥,٠٤٠,٤٩٣,١٢١	٤,٧٢٨,١٤٢,٠٦٤	٢١,٦٣٤,٤١٥,١٣١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٤٦,٦٣٧,٥٩٦)	٦٤٦,٦٣٧,٥٩٦	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٢,٢٨٩,٨٨١,٦٠٠)	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٢٩٢,٣٨١,٦٠٠)
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة المصارف	-	-	(١,٢٧٩,٥٨٨,٨٧٥)	(١,٢٧٩,٥٨٨,٨٧٥)
فروقات أسعار الصرف	٣١,٣٣٣,٥٦٩,٢٣٨	١٤,٤٣٥,١١٦,٥١٦	١٦,٨١٥,٨١٧,٠٠١	٦٢,٥٨٤,٥٠٢,٧٥٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠,٩٠٩,٤٦٧,٥٨٤	١٨,٨٢٨,٩٧٢,٠٤١	٢٠,٩٠٨,٥٠٧,٧٨٦	٧٠,٦٤٦,٩٤٧,٤١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٥٩٧,٩٦٧,٥٠٥	٢,٠٧٨,٦٩٦,٥٥٥	٦,٥٥٦,٥٠٣,٣٠٩	١٠,٩٦٢,٧٦٧,٦٤١	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢,٠٨٩,٧٨٢,٧٢٦	(٢,٠٨٩,٧٨٢,٧٢٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٢٨,٩٣٤,٠٠٠)	-	-	(٤٢٨,٩٣٤,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٢٤,٠٩٤,١١٣)	-	-	(٢٤,٠٩٤,١١٣)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة المصارف
٢,٤٨٩,٤٧٥,٧٣٩	٥٥٩,٦٦٢,٧٨٣	٥٧٣,٧٧٢,٥٣٨	١,٣٥٦,٠٤٠,٤١٨	فروقات أسعار الصرف
<u>٢١,٦٣٤,٤١٥,١٣١</u>	<u>٤,٧٢٨,١٤٢,٠٦٤</u>	<u>٥,٠٤٠,٤٩٣,١٢١</u>	<u>١١,٨٦٥,٧٧٩,٩٤٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	٣,٨٣١,٧٥٦,٨٦١	٢٧٧,٩٣٦,٠٠٥	٣٢,٧٥٩,٠٨١	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٤٩١,٧٠٤	(١,٤٩١,٧٠٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٤١٤,٧٢٨,٣٨٦	٢,٥٠٦,٧٧٨,١٣٧	٩١١,٥١١,٤٦٢	(٣,٥٦١,٢١٣)	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
(٣٤,١١١,١٨٨)	(٦٢٥,٠٠١)	-	(٣٣,٤٨٦,١٨٧)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١٤,٦٥٨,٧٧٥,٢٩٦	١٤,٥٦٩,١٠٦,٠٨٥	٤,٩٠٠,٧٦٥	٨٤,٧٦٨,٤٤٦	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٢,١٨١,٨٤٤,٤٤١</u>	<u>٢٠,٩٠٨,٥٠٧,٧٨٦</u>	<u>١,١٩٢,٨٥٦,٥٢٨</u>	<u>٨٠,٤٨٠,١٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	٦١٤,٨٣٩,٧١٠	٤١٠,١١٧,٢٤٢	٢٦,٩٨٨,٤٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٦٤,٢٢٨,٧٤٨	(١٦٤,٢٢٨,٧٤٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٠٩٣,٢٧٦,٠٨٥	٣,٠٥٢,٦٨٨,٤٠٤	٣٣,٧٨٨,٢٠٧	٦,٧٩٩,٤٧٤	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
(٣٠٠,٢٣١,٥٧٧)	(٢٩٣,٣٥٢,٦٤٢)	(٢,٢١٠,٨٨٣)	(٤,٦٦٨,٠٥٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢٩٧,٤٦١,٩٩٤	٢٩٣,٣٥٢,٦٤١	٤٧٠,١٨٧	٣,٦٣٩,١٦٦	فروقات أسعار الصرف
<u>٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧</u>	<u>٣,٨٣١,٧٥٦,٨٦١</u>	<u>٢٧٧,٩٣٦,٠٠٥</u>	<u>٣٢,٧٥٩,٠٨١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢١- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	الرصيد في أول السنة
(٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠)	(١٥٣,٤١١,٢٤٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٥٣,٤١١,٢٤٠	٢٥٨,٠٩١,٤٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
(٣٢٧,٢٠٩,٩٤٦)	(٢,٠٤٥,٩٦٣,٥٤٠)	ضريبة الربح المدفوعة خلال السنة
٤٧١,٤٦٥,٧٤٤	٣,٧٦٢,٨٩١,٠٥٨	ضريبة الربح المستحقة عن السنة*
<u>٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢</u>	<u>٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٤١١,٢٤٠	٢٥٨,٠٩١,٤٠٠	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٤٧١,٤٦٥,٧٤٤	٣,٧٦٢,٨٩١,٠٥٨	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
١٩,٣٨٦,٧٠٠	٢٤,٥٣٢,٦٠٠	ضريبة الربح المستحقة عن السنة*
<u>٦٤٤,٢٦٣,٦٨٤</u>	<u>٤,٠٤٥,٥١٥,٠٥٨</u>	نققات ضريبية سنوات سابقة

مصروف ضريبة الدخل للسنة

* يحتسب المصروف مؤونة ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج، وقد تم تعديلها بموجب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ لتصبح ١٠٪ 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 ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٣٩٧,٨٨١,٠٥٤	٤٨٤,٩٦٤,٦٢٨,٧٩٢	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
٨,١٤٢,٥٤٥	٢٢,٢٦٧,٩٣١	خسائر الشركة التابعة
٣٦,٥٦٢,٧١٨	٣٦,٥٨٨,٨٦٣	استهلاك المباني
-	٢٦,٣٧٥,١٢٨	استهلاك ديكور
٣٨,٥٢٠,٩٩٩	١٦٦,٥٩٠,٦٦٤	مصروف ضريبة غير المقيمين
٢٧,٧٢٤,٢٢٥	٨٢,١١٦,١٥٧	نفقات ضريبية أخرى
٤٤,٨٨٥,٢٥٥	١٦٦,٢٧٧,٢٠٥	مصروف مؤونة تغير أسعار الصرف
٨,٢٧٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٠,٠٠٠	الغرامات المدفوعة لمصرف سورية المركزي
٥١,٢٧٩,٥٢٨	-	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
-	١,٦٠٥,٠٨٠,٩٢٤	مصروف مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة*
-	٨٦١,٧٩٩,٤١٠	مصروف مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
		ينزل:
(٥,٢٨٨,٩٨١,٣٥٧)	(٣٦,٨٧٠,٦٣٥,٦٠٤)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
-	(١٧٨,٥٠٠,٠٠٠)	إيرادات بيع سيارة المصرف
(١,٢٧٨,٥٠٨)	-	استرداد مخصص دعاوى قضائية
(٨,٢٥٣,٥٨٠)	(٣٠٦,٣٠٠)	المستخدم من مخصص مخاطر محتملة
(٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥)	(٤٤٧,٠٠٩,٢٨٤,٨٨٦)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
(١,٣٧٦,٦٤٧,٠٧٧)	(٢,٩٥٩,٩٨٤,٥٦٥)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
(٦٥٤,٧٢٧,٣٤٩)	-	استرداد مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة*
(١٨٥,١٢١,٧٨١)	-	استرداد مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
٥٥٧,٨٥٩,٠٢٧	٩٣٨,٥١٣,٧١٩	الربح الخاضع للضريبة
١٣٩,٤٦٤,٧٦٠	٢٣٤,٦٢٨,٥٠٠	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
١٣,٩٤٦,٤٨٠	٢٣,٤٦٢,٩٠٠	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
١٥٣,٤١١,٢٤٠	٢٥٨,٠٩١,٤٠٠	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١٩,٣٨٦,٧٠٠	٢٤,٥٣٢,٦٠٠	نفقات ضريبية سنوات سابقة
١٧٢,٧٩٧,٩٤٠	٢٨٢,٦٢٤,٠٠٠	

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢١٠,٢١٠,٠٦٦,٢٥٦ ليرة سورية ، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية والتي قامت بتعديل التكلفة إلى خسارة مدورة بمبلغ ٢٠١,٨٧٠,٨٠٢ ليرة سورية، كما تم تثبيت التكلفة بنفس المبلغ من قبل لجنة إعادة النظر.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ١,٥٦٩,٠١٠,٢٣٤ ليرة سورية إلى ١٣,٢٨١,٥١٣,٤٨٢ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٢٣٠,٩٣,٦٨,٠٩٣ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية حيث تم تعديل الربح الصافية إلى ١٣,٨٧٩,٣٨٦,٤٧٩ ليرة سورية وتم الاعتراض لاحقاً إلى لجنة إعادة النظر التي ورد قرارها خلال عام ٢٠٢٣، ولم تقم بالتخفيض بل قامت بتثبيت التكلفة على أساس نفس الأرباح الصافية.

خلال عام ٢٠٢٣ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩ لتصبح قيمة الضريبة الإضافية المطالب بها ٧,٩٢٦,٨٠٠ ليرة سورية، ٣,٣٥٢,٣٠٠ ليرة سورية و ١٣,٢٥٣,٥٠٠ ليرة سورية على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخه.

٢٢- متطلبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
		ودائع العملاء
٢٩٠,٢١٦,٠٢٩	١,٠٥٣,٠٠٤,٧٩٨	تأمينات نقدية
٧٦٤,٤٢١	٤,٩٩٣,٨٥١	ودائع مصارف
٣٦,٠٢٥,٢٢٧	٣٣,١٦١,٥٤٤	
٣٢٧,٠٠٥,٦٧٧	١,٠٩١,١٦٠,١٩٣	شيكات مصدقة و قيد التحصيل وحوالات*
١٠,٥٩٣,٢٠٨,٩٦٢	٦٨,٧٠٩,٣٨١,٠١٩	أمانات مؤقتة
٢,٥٥٠,٥٩٨,١١٢	٨,٥٤١,٥٢٢,٨٢٤	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٥٨٨,١٩٧,٣٥٩	١,٣٩٤,٨٠٤,٣٣٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥١٧,٩٠١,٨٠٢	١,٨٦٧,٧٢١,٧٧٦	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٢١,٠٨٨,٣٩٥	٢١,٠٨٨,٣٩٥	دائنون مختلفون
١٥٥,٢٢٧,٨٣٤	٦٤٢,٥٤١,٢١٦	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٣٩٥,٩٢١,٧٨٧	٢,٢٣٠,٨٤٥,٨٩٢	ذمم مستثمرين
٢,٤٥٨,٥٣٤	٩٤٦,٩١٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٤,٣٧٤,٣٣٠	٣,٦٣٥,٢٧٧	توقيفات متعهدين برسم الدفع
١٧,٢٧٨,٧١٩	١٥,٥٧٠,٥٠٤	أتعاب مهنية
٣,٥٥٥,١٣١	٨,٢٨٦,٥١١	تقاص بطاقات الصراف الآلي
-	١٤,٩٦٥,٧٢٣	مطلوبات أخرى
٨,٩٢١,٥٩١	١٢,٣٤٨,٧٦٩	
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	٨٤,٥٥٤,٨١٩,٣٥٠	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ٦٥,١١٥,٦٣٦,٣١٧ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ٣,٥٩٣,٧٤٤,٧٠٢ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٣ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة نسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف.

حصل المصرف خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة إسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات من تاريخ نفاذ القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠.

يتكون رأس المال مما يلي وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

التكلفة التاريخية	العملة الأصلية	عدد الأسهم	
ل.س.			ليرة سورية
٦,٣٥٤,٨٤٤,٢٠٠		٦٣,٥٤٨,٤٤٢	
٤,١٤٥,١٥٥,٨٠٠	٥٤,٠٨٧,٩٣٥	٤١,٤٥١,٥٥٨	دولار أمريكي
١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢٤ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	٤٨٠,٩٢٢,٤٥٣,٩٢٤	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٦٤٤,٢٦٣,٦٨٤	٤,٠٤٥,٥١٥,٠٥٨	مصروف ضريبة الدخل
(٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥)	(٤٤٧,٠٠٩,٢٨٤,٨٨٦)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٧,٨٦١,٦١٢,٧٩٦	٣٧,٩٥٨,٦٨٤,٠٩٦	
٧٤٠,٠٠٣,٣٥٢	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪ بحيث لا يتجاوز ٢٥٪ من رأسمال المصرف*

* قام المصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بتحويل ١,٣٨٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة بالكامل

إلى الاحتياطي القانوني وذلك لبلوغه ٢٥٪ من رأسمال المصرف

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (مقابل ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بما يعادل ٢٥٪ من رأسمال المصرف).

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم /٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم م/٣٦٢/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	٤٨٠,٩٢٢,٤٥٣,٩٢٤	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٦٤٤,٢٦٣,٦٨٤	٤,٠٤٥,٥١٥,٠٥٨	مصروف ضريبة الدخل
(٢٢,٥٤٠,٣٩٧,٦٤٥)	(٤٤٧,٠٠٩,٢٨٤,٨٨٦)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٧,٨٦١,٦١٢,٧٩٦	٣٧,٩٥٨,٦٨٤,٠٩٦	
٧٨٦,١٦١,٢٨٠	٣,٧٩٥,٨٦٨,٤١٠	احتياطي خاص ١٠٪

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص ٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٥ - الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل أرباح محققة بمبلغ ٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

ل.س.	
٨,٠٠٠,٠٠٠	بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لدى هيئة الأسواق و الأوراق المالية السورية
٦,٤٧٠,٠٠٠	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٩,٦٧٠,٠٠٠	ضريبة رسم الطابع النسبي على زيادة رأس المال
٧,٨٧٥,٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال في هيئة الأسواق والأوراق المالية السورية
٣٢,٠١٥,٠٠٠	

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢,١٨٥,٩٣٤,٦٢٧	١,٤١٠,٩١١,٨٠٧
٥,٢٨٨,٩٨١,٣٥٧	٣٦,٨٧٠,٦٣٥,٦٠٤
٤٠,١٨٠,١٧٥	٦٥,٨٦٠,٤٥٤
٩,٤٢٤,٧٨٥,٨١٩	١٢,١٠١,٩٤٠,١٤٦
١,١٤٨,٨٤٠	٨,٢٧٤,٦٩٠
٢,٣٧٦,٦٨٤,٧٦٠	٢,٩٩٨,٥٤١,٠٥٦
١٩,٣١٧,٧١٥,٥٧٨	٥٣,٤٥٦,١٦٣,٧٥٧

أرصدة وإيداعات لدى المصارف:

مصارف محلية

مصارف خارجية

تسهيلات ائتمانية مباشرة - للمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - للأفراد (التجزئة):

قروض وسلف

٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧١٣,٣٤٠,٩٠٦	٧٨١,٠٨٨,٧٧٥
١,١٨٤,٦٨٧,٣٧٤	١,٣٥٧,٣٠٣,٥٦٨
١,٤٧٤,٠٠٤,٨١٩	٣,٧٨٠,٩٢٦,٦٧١
٣١,٦٩٧,٥٨٧	٦٠,٠٦٧,٦٨٣
٣,٤٠٣,٧٣٠,٦٨٦	٥,٩٧٩,٣٨٦,٦٩٧

ودائع المصارف

ودائع العملاء:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٨ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢٧,٦٨٠,٥٦٤	٥٤٩,٠٥٣,٨٩٧	عمولات على التسهيلات المباشرة
١,٢٥٩,٨٢٠,٦٠٥	٣,٤٥٩,٣٢٣,٤٤٥	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٣,٠٦٥,٩٣٠,٦٥٨	٥,٨١٨,١٨٩,٣٦٤	عمولات على الخدمات المصرفية
<u>٤,٤٥٣,٤٣١,٨٢٧</u>	<u>٩,٨٢٦,٥٦٦,٧٠٦</u>	

٢٩ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٣٠٩,٠٩٠	١٤,٤٢٤,٧٢٢	عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	٣,٣٠٣,٤٢٨	عمولات مدفوعة لمصارف محلية
١٦,٥٣١	٢,٠٦٨,٤٦٩	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
٢,٣٤٩,٦٤٠	-	عمولات مدفوعة لقاء تبادل عملات
<u>١٧,٦٧٥,٢٦١</u>	<u>١٩,٧٩٦,٦١٩</u>	

٣٠ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٦,٦٨٢,٧٨٥	١٠٤,٥٢٣,٨٦١	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
١٢٧,٨٧٢,٩٤٦	٣١٦,٦٩١,٢٦٠	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
٥,١٢٥,٩٢٤	٥,٧٧٠,٢٦٥	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
٧٠,٢٢٢,٨٦٣	٧٣٥,١٣٨,٥٨٦	إيرادات أخرى
<u>٢٧٩,٩٠٤,٥١٨</u>	<u>١,١٦٢,١٢٣,٩٧٢</u>	

٣١ - مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٦٦,٦٠٢,٠٤٠)	-	-	-	(٦٦,٦٠٢,٠٤٠)
(١٠٢,٥١٧,٢٣٥)	٣,٣٣١,٢٢٧	(٦٢٥,٢٢٤)	(١٠٥,٢٢٣,٢٣٨)	(١٠٢,٥١٧,٢٣٥)
١٦١,٢٧٧,٥٥٤	-	-	١٦١,٢٧٧,٥٥٤	١٦١,٢٧٧,٥٥٤
(٢٦٠,١٤٧,٥٣٦)	٢٦,٤٨٦,٢٣٢	(٢٢٧,١٩٧,٩٢١)	(٥٩,٤٣٥,٨٤٧)	(٢٦٠,١٤٧,٥٣٦)
١,٨٩١,٧١٤,٦٩٢	-	١,٩٠٣,٦٧٢,٦٦٥	(١١,٩٥٧,٩٧٣)	١,٨٩١,٧١٤,٦٩٢
٣,٣٨٠,٦١٧,١٩٨	٢,٥٠٧,٦٤٤,٨٤٠	٩١٠,٠١٩,٧٥٨	(٣٧,٠٤٧,٤٠٠)	٣,٣٨٠,٦١٧,١٩٨
<u>٥,٠٠٤,٣٤٢,٦٣٣</u>	<u>٢,٥٣٧,٤٦٢,٢٩٩</u>	<u>٢,٥٨٥,٨٦٩,٢٧٨</u>	<u>(١١٨,٩٨٨,٩٤٤)</u>	<u>٥,٠٠٤,٣٤٢,٦٣٣</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٤,٥٤٢,٥٠٨)	-	-	-	(١٤,٥٤٢,٥٠٨)
(٥٩,٠٢٠,٩١٩)	١٨٥,٢٤٦	١٣٠,٩٣٧	(٥٩,٣٣٧,١٠٢)	(٥٩,٠٢٠,٩١٩)
١٩,١٤٦,٨٩٤	-	-	١٩,١٤٦,٨٩٤	١٩,١٤٦,٨٩٤
(٤٢٢,٢٤٧,٥٧٦)	٢٣٧,٢٢٣,٠٥٠	(٧٨٨,٦٦٧,٣٧٧)	١٢٩,١٩٦,٧٥١	(٤٢٢,٢٤٧,٥٧٦)
٤,٥٦٨,٢٧٧	(١٧٥,٠٠٠)	(١,٥٦٧,٥٤٠)	٦,٣١٠,٨١٧	٤,٥٦٨,٢٧٧
٢,٧٩٣,٠٤٤,٥٠٨	٢,٩٢٣,٥٦٤,٥١٠	(١٣٢,٦٥١,٤٢٤)	٢,١٣١,٤٢٢	٢,٧٩٣,٠٤٤,٥٠٨
<u>٢,٣٢٠,٩٤٨,٦٧٦</u>	<u>٣,١٦٠,٧٩٧,٨٠٦</u>	<u>(٩٢٢,٧٥٥,٤٠٤)</u>	<u>٨٢,٩٠٦,٢٧٤</u>	<u>٢,٣٢٠,٩٤٨,٦٧٦</u>

٣٢ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٤٠,١٣١,٠٥١	١٢,٤١٧,٧١٤,٨٣٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٠٤,٤١٠,٤١٤	٦٠٢,٠٩٤,٣٦٩	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٤٤,٣٣٩,٠٨٢	١٤٧,٣١٦,٩١٤	مصارييف سفر
١٥٤,٠٧٢,٤٩٠	٣٤٥,١٠٢,١٤٧	مصارييف طبية
١٥,٤٠١,٢١٢	١٤,٤٣٦,٦٨٠	تدريب الموظفين
<u>٥,٠٥٨,٣٥٤,٢٤٩</u>	<u>١٣,٥٢٦,٦٦٤,٩٤٦</u>	

٣٣ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٩,٦٦٨,٦٣٣	٤٥٤,٩٤٥,١٠١	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
٢,٩٨٨,٣٣٠,٢٣١	٣,٧٤٣,٨٢٧,٩٦٩	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
٩٩٠,٩٠٤,٢٣٤	١,٩٨٢,٠٥٤,٥٣١	صيانة
٣٦٨,٣٧٨,١٨١	٩٨٣,٢٥٢,١٠٣	مصاريف اجتماعات وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمؤتمرات
١٢٣,٩٣٩,٠٣٧	٣٠٦,٥٣٢,٩٥٠	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
٢٥٥,٤٧٢,٢٧٤	٥٢٦,٥٦٥,٤٤٩	رسوم وأعباء حكومية
٤٦,٤١٢,٤٠٧	٤٧,٠٣٥,٧٨٣	رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٢٧٠,٨٤٩,٤٧٠	٥٥٥,٧٩٢,٥٤٧	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٣٤,٨٧٠,٧٦٥	٣٩,٨٣٥,٠٦٣	إيجارات
٣,٩٣٣,٧٨٣	٣,٣٢٣,١٧١	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١١)
١١٤,٥٨٢,١٢٨	١,٠٤٧,١٤٤,١٥٧	نفقات السويقت
٢٢٤,٠٠٣,٨١٧	٣٠٢,٤٩٨,٧٠٠	تأمين
١٧٣,٣٥٧,٥٩٣	٣٩٧,٨١١,٦٢٥	خدمات تنظيف
١٣٩,٢١٠,٢٥٣	٤٠٩,٣٣٦,٩٣٧	نفقات البريد والنقل والسيارات
٢٧,٤٠٧,٨٣١	٧٢,١٢٨,٣١٢	مصاريف اعلان وتسويق
٢٨,٠٧٤,٧٨٢	٤٥,٧٠٢,٠٨٩	فاكس وهاتف وانترنت
٦٦,٢٤٥,٢٢٤	٢٤٨,٧٠٦,٨٢١	نفقات ضريبية اخرى
٦٤,٥٥٥,٢٠٥	٢٠٩,٤٨٩,٣٦٧	علاقات عامة
-	٤٨,٩٩٤,٠٠٠	منح وتبرعات
١,١٥٧,٩٤٠	٥,٢٧٦,٥٠٦	مصاريف متفرقة أخرى
<u>٦,٣٠١,٣٥٣,٧٨٨</u>	<u>١١,٤٣٠,٢٥٣,١٨١</u>	

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائد إلى مساهمي المصرف

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٩,٧٥٧,٧٤٦,٧٥٧	٤٨٠,٩٢٢,٤٥٣,٩٢٤	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>٢٨٣.٤١</u>	<u>٤,٥٨٠.٢١</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٤٦,٣٥٢,٧٢٠	١٢,٣٠٦,٨٥٨,٧٠٨	نقد في الخزينة
١٦٧,٠٤٢,٢٧٢,٩٩٧	٤٨٦,٨٤٤,٣٥٩,٢٩٣	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
		يضاف:
١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢	٤٣٤,٨٤١,٩٩٤,٦٦٥	أرصدة لدى المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
		ينزل:
(٧٢,٦٠٠,٩٥٧,٥٤٥)	(٩٧,٢٠٦,٤٧٥,٦٠٢)	ودائع المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
<u>٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩,٢٦٤</u>	<u>٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧,٠٦٤</u>	

٣٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة لشركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية. إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥	
<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>		

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير، وقد قرر المصرف حل الشركة وتصفيتهما حيث صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ بتاريخ ٢١ اب ٢٠٢٣ المتضمن حل الشركة وتصفيتهما. تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ- قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				ل.س.
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
					الأرصدة المدينة
٤,١٢٣,٣٥٨,١٥٤	٩,٧٧٠,٩٧٣,٥٠٢	-	٣٦,٢٤٨,٤٦٧	٩,٧٣٤,٧٢٥,٠٣٥	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٢٣٩,٨٧٤,١٩٢,٤١٧	١,٠٤١,١٩٠,٨٩٨,٨١٢	-	-	١,٠٤١,١٩٠,٨٩٨,٨١٢	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٣,٧٦٨,٧٥٠,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	قروض للمصارف
(٣,٧٦٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف
					الأرصدة الدائنة
٧٨,١٤٦,٧٩٥	٣٢٥,٥٤٠,٦٠٢	-	-	٣٢٥,٥٤٠,٦٠٢	حسابات جارية دائنة
٦,٥٣١,٢٩٦	٦,٢٧٤,١٣٣	٦,٢٧٤,١٣٣	-	-	ودائع لأجل
١٧٩,٠٥١,٦٠٩	٣٦٢,٤٧٩,٨٠٩	٣٦٢,٤٧٩,٨٠٩	-	-	ودائع تحت الطلب
١٩,٠٦٩,٧٣٠	١٦,٨٣٣,٤٦٤	١٦,٨٣٣,٤٦٤	-	-	ودائع توفير
-	-	-	-	-	ب- أرصدة خارج الميزانية:
					أرصدة خارج الميزانية
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
					ج- بنود بيان الدخل الموحد:
					فوائد وعمولات دائنة
٤,٤٠٥,٩٤٣,٤٦٤	٣٠,٨٥٦,٤٧٦,٠٣٨	-	-	٣٠,٨٥٦,٤٧٦,٠٣٨	
٢,١٦٥,٤١٤	(١,٦٠١,٥٥٨)	(١,٦٠١,٥٥٨)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ١١٪ إلى ١١,٢٥٪ باليرة السورية وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٨٩,٧٩٣,٣٤٦	٢,٧٦٦,١٩٦,٩٤٩	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٢٦٥,٥٠٠,٠٠٠	٧٨٨,٣٨١,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
٧٦,١٩٧,٧٨١	١٥٠,٧٦٠,٧٨٣	مصاريف أخرى - مجلس الإدارة
<u>١,١٣١,٤٩١,١٢٧</u>	<u>٣,٧٠٥,٣٣٨,٧٣٢</u>	

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القيمة الدفترية			القيمة العادلة			النتيجة غير المعترف بها		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية								
٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣,٢٧١	٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣,٢٧١	٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣,٢٧١	-	-	-	-	-	-
٤٣٤,٥٨٩,٢٧٩,٧٧٠	٤٣٤,٥٨٩,٢٧٩,٧٧٠	٤٣٤,٥٨٩,٢٧٩,٧٧٠	(٢١,٦٣٧,٢٩٤)	(٢١,٦٣٧,٢٩٤)	(٢١,٦٣٧,٢٩٤)	(٣٨,٠٧٩,٤٠٨)	(٣٨,٠٧٩,٤٠٨)	(٣٨,٠٧٩,٤٠٨)
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	(٢٠,١٣٦,٧٤٠)	(٢٠,١٣٦,٧٤٠)	(٢٠,١٣٦,٧٤٠)	(١٦٣,٩١٨,٩٠٥)	(١٦٣,٩١٨,٩٠٥)	(١٦٣,٩١٨,٩٠٥)
٨٨,٢٣١,٢٨٤,٩٩٤	٨٨,٢٣١,٢٨٤,٩٩٤	٨٨,٢٣١,٢٨٤,٩٩٤	(٤,١٥٢,٤٨٦,٤٧١)	(٤,١٥٢,٤٨٦,٤٧١)	(٤,١٥٢,٤٨٦,٤٧١)	٧,١٤٢,٤٤٩,٩٤٢	٧,١٤٢,٤٤٩,٩٤٢	٧,١٤٢,٤٤٩,٩٤٢
٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	-	-	-	-	-	-
المطلوبات المالية								
١٣٧,٥٣٧,٥٢٢,٧٨٧	١٣٧,٥٣٧,٥٢٢,٧٨٧	١٣٧,٥٣٧,٥٢٢,٧٨٧	(١٠,٥٠٥,٣٥٢)	(١٠,٥٠٥,٣٥٢)	(١٠,٥٠٥,٣٥٢)	٢,٩٣٥,٣٦٥	٢,٩٣٥,٣٦٥	٢,٩٣٥,٣٦٥
١,٢٤٧,٩٢٦,٨٩٨,٧٧٩	١,٢٤٧,٩٢٦,٨٩٨,٧٧٩	١,٢٤٧,٩٢٦,٨٩٨,٧٧٩	(١٧١,٥٨٥,٥١٦)	(١٧١,٥٨٥,٥١٦)	(١٧١,٥٨٥,٥١٦)	(٣,٨٤٩,١٥٤,٠٩٧)	(٣,٨٤٩,١٥٤,٠٩٧)	(٣,٨٤٩,١٥٤,٠٩٧)
٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	-	-	-	-	-	-
٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	-	-	-	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢
			(٤,٣٧٦,٣٥١,٣٧٣)			٣,٠٩٤,٢٣٢,٨٩٧		

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل الفائدة المتغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول، الثاني، والثالث خلال العام.

مقدمة عن إدارة المخاطر

يلتزم المصرف بتطبيق ضوابط حوكمة شاملة وتدابير واضحة ومنسجمة مع أفضل الممارسات العالمية والتشريعات والقوانين الصادرة عن مصرف سورية المركزي، والجهات الرقابية والمعايير الدولية لإدارة المخاطر، وبما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر، ويتماشى مع أهدافه الاستراتيجية.

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى المصرف استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب المصرف لإدارة أعماله، بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب المصرف بتحملها وقبولها، وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية المصرف ومستوى رأس المال والحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة المصرف.

إنّ عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى المصرف تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقف المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات وإجراءات عمل المصرف. إنّ مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية المصرف وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على المصرف اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها المصرف في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في المصرف وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لأية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها المصرف.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف.

المخاطر التي يتعرّض لها المصرف

يتعرض المصرف للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات.
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.

مستويات المخاطر المقبولة

إنّ إدارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهماً عميقاً لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف، إنّ أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف.

تتضمن الإجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في المصرف ما يلي:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع (الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال، والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح).
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدة العمل ومنتجات المصرف وذلك من خلال السقوف Limits والتي تمثل مستوى المخاطر الذي يمكن للمصرف تحمله وقبوله اعتماداً على حجم التعرض لأنشطة المصرف، وبناء على الأهداف الموضوعية للمصرف ودوائر الأعمال.
- إضافة إلى أنه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر يتضمن الرقابة والإشراف وإعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف إلى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد أنها ضمن السقوف المعتمدة.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً: تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً: تحليل المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً: الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبط بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

رابعاً: تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

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

* **مجلس الإدارة:** الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

* **لجنة إدارة المخاطر:** لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتفديد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.

- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

* لجنة المخاطر/ الإدارة التنفيذية: لجنة مشكلة على مستوى الإدارة التنفيذية بالبنك، تجتمع بصورة دورية وكلما دعت الحاجة، حيث تتولى المهام التالية:

- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف ومناقشتها وتحديد وضع المصرف بشكل دقيق إزاء هذه المخاطر، وتشمل: مخاطر الائتمان، مخاطر التركزات الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التشغيل، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية الأعمال، مخاطر الالتزام، مخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية.
- تحديد وتقييم درجات المخاطر المقبولة وحدود وسقوف المخاطر.
- تقييم مدى كفاية الإجراءات والضوابط الرقابية الموضوعية والأنظمة والأدوات المستخدمة إزاء المخاطر الجوهرية التي تواجه المصرف، واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.
- تقييم الإجراءات والضوابط الرقابية المؤثرة واللازمة للتخفيف من حجم المخاطر الكلية وأية تحسينات جوهرية في الجوانب الرقابية.
- تقييم كافة حالات الاحتيال والحسائر التشغيلية الجوهرية التي يتعرض لها المصرف، وتقييم الإجراءات المتخذة إزاءها وبما يضمن الحد من حدوثها مستقبلاً.
- تعتبر اللجنة المسؤول الرئيسي عن ضمان استمرارية العمليات الحساسة في المصرف في حالات الطوارئ.

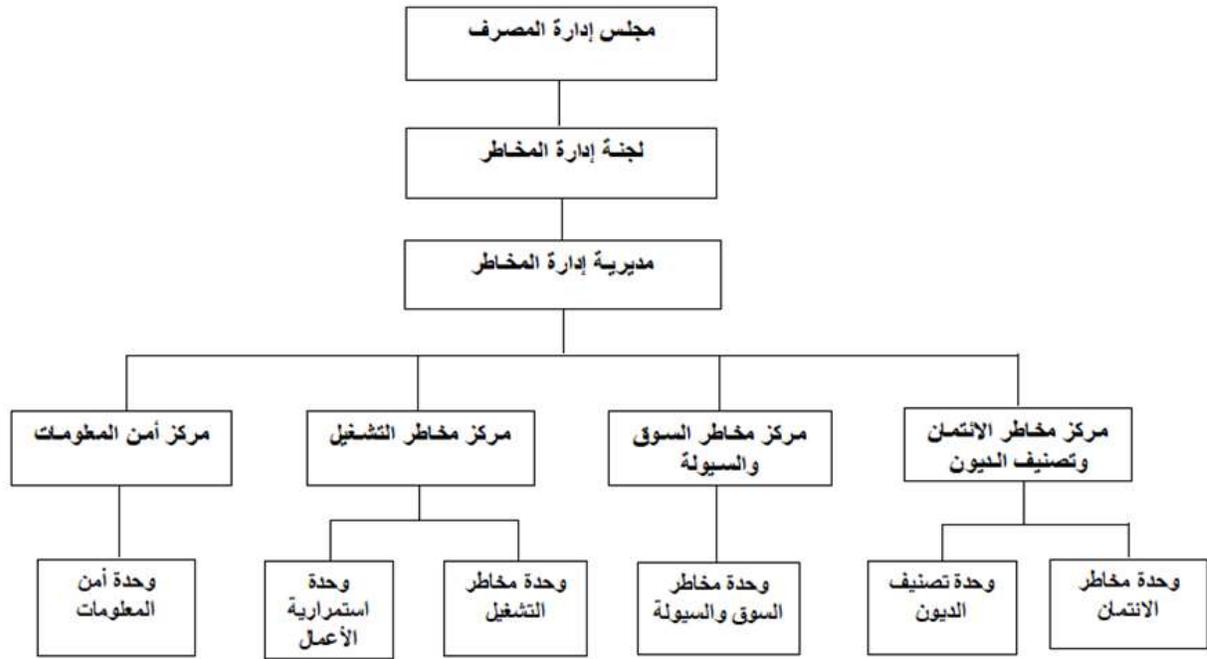
* الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.

* إدارة المخاطر: تشمل الأنشطة الفعالة لإدارة المخاطر فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف، وذلك بالاستناد إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية، وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف، حيث تشمل هذه الإجراءات:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس المال، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.

- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض، وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
 - مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.
 - قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
 - تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربعة مراكز عمل رئيسية تشمل: (مركز مخاطر الائتمان وتصنيف الديون، مركز مخاطر السوق والسيولة، مركز مخاطر التشغيل، مركز أمن المعلومات)، تتبع هذه المراكز لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها لمجلس إدارة المصرف، والإدارة العليا بشكل دوري منتظم وفعال.



* **لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:** تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

* **الخزينة:** الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكلة المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

* **التدقيق الداخلي:** يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقييد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهريا حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف تعرضات المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك من خلال سياسات وإجراءات وممارسات وإرشادات لتخفيف حدة الخطر، وتصميم نظام رقابة داخلي فعال، كما يقوم المصرف بإبرام بوالص للتأمين على موجودات وأصول المصرف، بالإضافة إلى الاعتماد على الضمانات المقدمة من العملاء لتخفيف المخاطر الائتمانية للمجموعة وفقاً لأسس ومعايير معتمدة لذلك.

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

أ- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه المصرف ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركيزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

- إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحل المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.

- العمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق أسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة المصرف بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى المصرف.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات إلا للغايات المحددة ضمن سياسة المصرف الائتمانية وتعليمات مصرف سورية المركزي، والتعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية والضمانات المناسبة والتي تضمن حق المصرف.
- تخفيض نسبة الديون غير المنتجة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصاً في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

- التعثر وآلية معالجة التعثر

تعريف التعثر

- يتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء، أو جمود الحركة وعدم التجديد لبعض التسهيلات لمدة ٩٠ يوم أو أكثر، بالإضافة إلى أية بوادر تشير إلى وجود احتمالية تعثر لدى العميل، منها:
- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها.
 - عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة.
 - عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة، لدى دفع كامل مستحقاتها التي لم تتجاوز مدة التأخير عن سدادها ١٨٠ يوماً.
 - عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

- آلية معالجة التعثر

استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي، يقوم المصرف وبمجرد تصنيف مديونية العميل كدين غير منتج ضمن المرحلة الثالثة Stage 3 برصد المخصصات الكافية وفقاً للتعليمات، إلى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق المصرف وفقاً للقوانين النافذة، واتخاذ كافة السبل للتحصيل والتي تؤدي إلى تسديد المستحقات أو إعادة جدولتها وفقاً للمعايير والأسس التي نصّت عليها تعليمات المصرف المركزي.

- نظام التصنيف الائتماني الداخلي (IRB) approach

- يحقق بناء نظام التصنيف الائتماني لعملاء المصرف الذي يأخذ بعين الاعتبار البيانات والمؤشرات المالية وغير المالية وحالات التعثر السابقة والحالية، الالتزام بمتطلبات مصرف سورية المركزي وينتج عنه تقييم درجة مخاطر عملاء المصرف، والتوافق مع تعليمات بازل في تطبيق الأساليب الحديثة في مخاطر الائتمان والتوافق مع المعايير العالمية.
- يعتبر نظام التقييم الداخلي لعملاء المصرف أحد العناصر الأساسية المطلوبة للتوافق مع المنهجيات المتقدمة في احتساب مخاطر الائتمان ومع متطلبات مصرف سورية المركزي ومنها منهجية التصنيف الداخلي المتقدم IRB Approach إضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- يعمل النظام على تقييم عملاء المصرف 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.

وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB خلال عام ٢٠١٤، فقد قام المصرف بإطلاق مشروع التوافق مع المعيار منذ العام ٢٠١٧، حيث تمّ الانتهاء من معظم مراحل المشروع بالتعاون مع شركة استشارية متخصصة، وتضمن ذلك تطوير منهجيات العمل للتوافق مع المعيار، وتحديد الأسس والمعايير المستخدمة في تصنيف العملاء، وتطوير نظام تصنيف مخاطر العملاء IRB، بالإضافة إلى تطوير نظام خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تمثل مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب (احتمالية التعثر* الخسارة عند التعثر* الرصيد عند التعثر).

- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

❖ التعرض عند التعثر EAD

- يقدر التعرض عند التعثر بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة)، مطروحاً منها الفوائد المعلقة، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليه الفوائد المحققة غير المستحقة، ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

- بالنسبة لمعامل التحويل الائتماني لنسب الاستغلال CCF ومن خلال التحليل التاريخي لبيانات المصرف باستخدام نماذج تنبؤية، فقد تم تقدير معامل التحويل لنسب الاستغلال للقروض الدوارة بما فيها الجاري مدين، والكمبيالات المخصومة لدى المصرف، وبالنسبة لباقي النسب سيعتمد المصرف على نسب مصرف سورية المركزي كونها أكثر تحفظاً من الدراسة التاريخية لدى المصرف، وفقاً لما يلي:

معاملات التحويل الائتماني CCF	البند
١٠٠٪	بدائل الائتمان المباشر، بما في ذلك كفالات الدفع، والاعتمادات المستندية مؤجلة الدفع أو غب الطلب التي يتجاوز أجلها ١٨٠ يوم، وأي التزامات عرضية تعامل معاملة بدائل الائتمان المباشر، اتفاقيات إعادة الشراء والعقود الآجلة لشراء الأصول المالية وقبول الإيداعات.
٥٠٪	كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء، والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات، وتعهدات تغطية أو تمويل أو شراء الجزء غير المكتتب من إصدارات الأوراق المالية.
٤٠٪	السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة وغير القابلة للإلغاء.
٢٠٪	الاعتمادات المستندية للاستيراد غب الطلب التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية ومضمونة بالبضائع، وتعزيز هذه الاعتمادات.
١٠٪	السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة القابلة للإلغاء بدون إشعار مسبق.

- فيما يتعلق بالعمر الوسطي للجاري مدين يطبق العمر التعاقدية للجاري مدين بواقع ٢,٥ سنة تماشياً مع مقررات لجنة بازل ٣.

❖ الخسارة عند التعثر LGD

- تمّ تقدير الخسارة عند التعثر على مستوى كل درجة من درجات التصنيف الائتماني الداخلي، كنسبة من التعرّض عند التعثر، بالاستناد إلى البيانات التاريخية المتوفرة لدى المصرف، والنماذج والأساليب الإحصائية المطبقة، بالإضافة إلى احتساب معدل الاسترداد التاريخي على مستوى التعرضات الائتمانية لدى المصرف.
- يعتمد المصرف حدوداً دنياً لنسبة الخسارة عند التعثر، وذلك استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي بموجب القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤، وكما يلي:

الحد الأدنى للخسارة عند التعثر	التعرضات الائتمانية
٪١٠	التعرضات الائتمانية المغطاة بضمانة عقارية مقبولة
٪٢٥	التعرضات الائتمانية غير المغطاة بضمانة مقبولة
٪٢٠	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٩٠ يوماً فأكثر
٪٥٠	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ١٨٠ يوماً فأكثر
٪١٠٠	التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٣٦٠ يوماً فأكثر
٪٤٥	التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية

- لا تقل نسبة الخسارة عند التعثر لدى المصرف بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة نتيجة عدم التزام العميل بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تمّ بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة، أو نتيجة عدم التزام العميل بشروط التعرضات الائتمانية التي تمّ تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحقّاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوماً، عما كانت عليه قبل تحسين تصنيفها من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.
- تمّ تحديد وحصر الضمانات مقابل التسهيلات وعمل Haircut على هذه الضمانات وفقاً لما ورد في تعليمات مصرف سورية المركزي، وكما يلي:

البند	نسبة الاقتراع Haircut
الذهب المرهون، أو التأمينات النقدية، أو الودائع المجمدة، أو شهادات الإيداع المرهونة.	٪٠
الضمانات العقارية	٪٢٥ من القيمة التخمينية للعقار المرهون، وتقران مع قيمة سند الرهن حيث تعتمد القيمة الأقل.
القيمة العادلة للأوراق المالية	٪٢٥
السيارات والآليات والمعدات	٪٥٠
ضمانة شركات التأمين	٪٢٥
ضمانة شركة ضمان القروض	٪٠

- في حال كان لدى العميل أكثر من ضمانة لنفس التسهيل يتم استخراج نسبة الضمانة إلى مجموع الضمانات ونسبة الضمانة إلى السقف ونسبة الضمانة إلى الرصيد ونسبة مجموع الضمانات إلى السقف، ويتم مقارنة نسبة كل ضمانة، وتعتمد نوع الضمانة كمتغير عند احتساب LGD يتم ترجيح نسبة كل ضمانة إلى مجموع الضمانات.

- يتوجب أن تحقق الضمانات العقارية مجموعة من الشروط ليتم اعتبارها كضمانة مقبولة ضمن مخفضات المخاطر الائتمانية وهي:
 - ألا يكون العقار مرهوناً بدرجات أعلى لأي جهة.
 - أن تكون صحيفة العقار خالية من الإشارات التي تحول دون إمكانية التنفيذ على العقار وتسييله استيفاءً لحقوق المصرف وفق تقديره وعلى مسؤوليته.
 - أن يكون العقار مسجلاً في السجلات العقارية.
 - أن يكون العقار مخمناً من قبل مخمن عقاري واحد معتمد (بحسب القوائم المعتمدة من هيئة الإشراف على التمويل العقاري) على الأقل في حال كانت قيمة التعرضات الائتمانية الممنوحة بضمانته لا تزيد عن ١٠٠ مليون ل.س، ومن قبل مخمين معتمدين على الأقل (بحيث تعتمد القيمة التخمينية الأكثر تحفظاً) في حال كانت قيمة التعرضات الائتمانية الممنوحة بضمانته تزيد عن ١٠٠ مليون ل.س، وذلك في كل من الحالات التالية:
 - ✓ عند الاعتراف الأولي بالتعرضات الائتمانية.
 - ✓ مرة كل أربع سنوات على الأقل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية، ويستثنى من ذلك التعرضات التي لا تتجاوز المدة المتبقية على استحقاق آخر قسط مدة سنتين، شريطة أن تكون هذه التعرضات مصنفة ضمن المرحلة الأولى وألا تتجاوز قيمتها مجتمعة نسبة ٢٥٪ من القيمة المقبولة للعقار وفقاً لآخر تقييم.
 - ✓ عند تصنيف التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة.
 - ✓ عند إعادة جدولة التعرض الائتماني، في حال كان أحدث تخمين معتمد للعقار يعود لتاريخ يسبق تاريخ إعادة الجدولة بأربع سنوات أو أكثر.
 - ✓ في حال الهبوط العام في أسعار العقارات ككل، ويستثنى من ذلك العقارات التي لا تقل آخر قيمة تخمينية لها عن ١٥٠٪ من إجمالي قيمة التعرضات الائتمانية المتناقصة الممنوحة بضمانتها.
- تخضع الضمانات المقبولة الخاضعة لتعليمات التسييل إلى عمليات خصم في القيمة المقبولة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص، في حال لم يتمكن المصرف من تسييلها خلال المهل المحددة، والتي تشمل:

البند	نسبة الخصم
الضمانات العقارية	٢٠٪ سنوياً (تطبق نسبة الخصم بشكل تدريجي ربعي على الأقل خلال كل سنة)، وذلك بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
الأوراق المالية	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
السيارات والآليات والمعدات	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
ضمانة شركات التأمين	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.
ضمانة شركة ضمان القروض	١٠٠٪ بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة.

❖ احتمالية التعثر PD

- بحسب المنهجية المعتمدة لدى المصرف فإنه يتم العمل على احتساب احتمالية التعثر لجميع التعرضات الائتمانية، وفقاً لنتائج عملية التصنيف الائتماني الداخلي والدرجات المقابلة لها، مع الأخذ بالاعتبار الحدود المشار إليها ضمن تعليمات القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ كحدود دنيا لا يمكن بأي حال من الأحوال تجاوزها، وفي حال أشارت نتائج عملية الاحتساب إلى وجود ارتفاع للمخاطر عن الحدود المحددة بالقرار رقم ٤ المشار إليه، عندها يتم الاعتماد على مخرجات منهجية العمل باعتماد الحد الأعلى للمخاطرة كإجراء احترازي واجب لإدارة مخاطر التعرضات الائتمانية لدى المصرف (باستثناء التعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية تأخذ احتمال تعثر ٠٪).
- الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر بحسب تعليمات مصرف سورية المركزي:

الحد الأدنى لاحتمال التعثر	الحالات المشار إليها ضمن القرار رقم ٤/م ن
٠٪	التعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية
٠,٠٥٪	التعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في سورية
٤,٥٪	التعرضات بالعملة الأجنبية تجاه الحكومة السورية، والمصارف العاملة في سورية
٠,٠٥٪	التعرضات غير المتعثرة
١٠٠٪	التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة

- يعمل المصرف على معايرة درجات التصنيف واحتمال التعثر المحتسبة لدى المصرف للتعرضات لدى الحكومات والمصارف في الخارج، مع درجات التصنيف الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية في حال توفرها، والتي يمكن أن تشمل (Standard & Poor's, Moody's, Fitch,)، وفي حال انخفاض درجة التصنيف الخارجية الصادرة عن إحدى الوكالات المشار إليها عن درجة التصنيف الداخلية المحتسبة لهذه التعرضات، يتم الاعتماد على درجة التصنيف الخارجية واحتمال التعثر المقابل لها بموجب التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص.

❖ المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل المصرف في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تحتسب مؤشرات الاقتصاد الكلي للمصرف باعتبارها المؤشرات التالية) إجمالي الدخل المحلي GDP ، مؤشر معدل البطالة (Unemployment) بحيث إن كان أحد هذه المؤشرات (الحالة الأكثر تحفظاً أي القيمة الأسوأ هي التي تؤخذ في الاحتساب) قد ضعف بنسبة أعلى من ١٠٪ مقارنة مع القياس السابق أي لسنة سابقة فيرمز للمتغير -٢ وإلا إن ضعف بحدود ٢,٥٪-١٠٪ فيعطى قيمة ١- وإن بقي بحدود ٠-٢,٥٪ فيعطى قيمة ٠ وإلا يعطى قيمة واحد إن تحسن حيث إن نسبة ٢,٥٪ مأخوذة من حالة التضخم المحفز المرغوب.
- وفي حال لم يتوافر أحد المؤشرات السابقة المزود بها من قبل مصرف سورية المركزي يتم الاعتماد على مؤشر أسعار المستهلك على مستوى القطر. CPI.

نصّت السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المصرف وعلى وجه التحديد (سياسة إدارة مخاطر الائتمان، وإطار عمل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة) على مجموعة من المعايير والمؤشرات الضرورية لتصنيف الديون ضمن المراحل المحددة ضمن المعيار Stages أبرز هذه المعايير:

التصنيف	المعايير
<u>المرحلة الأولى</u>	<ul style="list-style-type: none"> - عدم تجاوز مدة الثلاثين يوماً المنصوص عنها ضمن تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، (إلا في الحالات التي يكون فيها لدى المصرف معلومات مؤكدة وموثوقة، بما فيها المعلومات المستقبلية تثبت أنّ التأخر عن هذه المدة لا يدل على أية صعوبات مالية أو تشغيلية أو عجز في السيولة أو زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف") وفي أي حال من الأحوال يجب ألا تتجاوز فترة التأخر هذه عن ستين يوماً. - ألا تزيد فترة التأخر عن سداد الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابةً عن العملاء وغير الموثقة كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال. - حركة حساب نشطة للجاري مدين. - ألا تزيد فترة التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفه مدين) عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال. - ألا يكون التصنيف الائتماني الخارجي للعميل (المقترض/المصدر) الصادر عن أحد وكالات التصنيف المعتمدة (في حال توفره)، أو التصنيف الداخلي قد انخفض لثلاث درجات ضمن درجات الاستثمار، أو درجة واحدة ضمن درجات المضاربة، أو انتقاله من درجات الاستثمار إلى درجات المضاربة، بتاريخ إعداد البيانات المالية المعدة للنشر (Reporting Date) مقارنة بتاريخ الاعتراف الأولي. (Initial recognition date) - ألا يتدنى تصنيف العميل أو مجموعته المترابطة "بالنسبة لمحفظة الشركات (Corporate) والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (SME) حسب تعريف المجموعات المترابطة المعتمدة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٩٥/م.ن/ب/٤) للعام ٢٠٠٨ وتعديلاته" عن المرحلة الثانية (المعرفة وفقاً لهذه التعليمات) لدى المصارف الأخرى. - تحسّن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثانية (Stage 2) وزوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.
<u>المرحلة الثانية</u>	<ul style="list-style-type: none"> - إعادة هيكلية التعرضات الائتمانية المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) إلى أن يتم الالتزام بشروطها. - إعادة جدولة التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة، إلى أن يلتزم العميل بشروطها. - سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفت ضمن المرحلة الثالثة، شريطة ألا تتجاوز مدة تأخرها عن السداد مئة وثمانين يوماً، علماً بأنه يسمح بهذا الاجراء مرة واحدة خلال السنة (سنة اعتباراً من تاريخ تنفيذ هذا الاجراء)، وفي حال انخفاض تصنيف التعرضات مرة ثانية خلال السنة إلى المرحلة الثالثة لا يجوز إخراجها إلا من خلال إجراء إعادة جدولة أصولية. - تجاوز مدة الثلاثين يوماً المنصوص عنها ضمن تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وترتفع هذه المدة إلى ستين يوماً في الحالات التي لا تمثل دلالة على وجود زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف").

- التأخر عن سداد قيمة الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابة عن العملاء لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً، ولم يتم العملاء بتوثيقها أصولاً كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية.
- ضعف حركة الحساب الجاري مدين (Hard core overdraft) والذي لم يبلغ دورانه مرتين على الأقل خلال السنة (مدة سنة سابقة اعتباراً من التاريخ قياس ضعف الحركة)، أو لم يصل رصيده إلى ١٠٪، أو أقل من السقف الممنوح لمرة واحدة خلالها.
- التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفه مدين) لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً.
- **المرحلة الثالثة** وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية داخل وخارج الميزانية التي يطبق عليها تعريف التعثر المنصوص عنه في المادة رقم (٧) من تعليمات القرار رقم ٤/ م ن تاريخ ١٤/٢/٢٠١٩.

- حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

مجلس إدارة المصرف

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في المصرف، وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنى التحتية اللازمة، وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي، والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، لاسيما ما نصّت عليه تعليمات مصرف سورية المركزي، ويكون مجلس الإدارة المسؤول عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف، ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة، وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة، ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- الموافقة على أية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف، والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الاجتماع مع اللجنة العليا لتطبيق المعيار المشكّلة لدى المصرف عند اللزوم، واستلام التقارير الصادرة عن اللجنة، بالإضافة إلى التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر، وتقييم أدائها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الإشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة التدقيق الداخلي

- التحقق من كفاية المؤونات المكونة وفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، عند إعداد البيانات المالية الدورية.

اللجنة العليا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

- الإشراف على حسن سير العمل في تطبيق المشروع، وضمان الالتزام بالخطة الموضوعية.
- التأكد من أنه تمّ تحديد المخاطر الرئيسية واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- مراجعة المنهجية الخاصة بتقييم الخسائر الائتمانية وآلية احتساب المكونات الرئيسية للخسائر الائتمانية (EAD، PD، LGD) والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

- اعتماد نتائج المراجعة السنوية لمخرجات أنظمة التقييم الداخلية لمخاطر العملاء.
- تقييم مدى ملاءمة المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في عمليات الاحتساب وانعكاساتها على البند المتعلق بتقدير احتمالية التعثر ونتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مناقشة واعتماد الفرضيات والمنهجيات المتعلقة بنماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- الموافقة على توصيات اللجنة الفنية للمشروع.
- الاجتماع إن لزم مع مجلس الإدارة و/ أو اللجان المنبثقة عنه لوضعهم في صورة الوضع إن طُلب ذلك.

اللجنة الفنية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

- استعراض ملاحظات التدقيق (الداخلي والخارجي) المتعلقة بمنهجية تقييم الخسائر الائتمانية والبيانات المستخدمة ونتائج الاحتساب والاشراف على اعداد الخطط التصحيحية اللازمة.
- اعتماد خطة عمل Action Plan تطبيق المشروع بمراحله المختلفة وتحديد المهام والواجبات والمسؤوليات المطلوبة من كافة الدوائر ومتابعة مراحل انجاز المشروع وفقا للخطة الموضوعية.
- حل كافة المشاكل والمعوقات التي تواجه المصرف في سبيل تطبيق المعيار وذات العلاقة بالموارد، السياسات، الأنظمة، البيانات... الخ.
- متابعة ومعالجة أية مستجدات أو متطلبات جديدة تصدر من مصرف سورية المركزي حول تطبيق المعيار والتأكد من تلبية كافة متطلبات البنك المركزي.
- اعتماد نتائج تحليل وتقييم عروض الشركات لتقديم خدمات للبنك وبناء نماذج الاحتساب وشراء أي أنظمة لأغراض متطلبات التوافق مع المعيار والتوصية للجنة العليا للمشروع.

إدارة المخاطر

- إعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقا للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات مصرف سورية المركزي، وإطلاع لجنة المخاطر الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارة التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغير على تصنيفهم نتيجة عمل Override لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ Forward Looking في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز النماذج المطلوبة من مصرف سورية المركزي، بالتعاون مع الإدارات المعنية.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

الإدارة المالية

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نماذج الأعمال Business Models بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المشاركة في عملية الاحتساب مع الإدارات المعنية ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج، والتحقق من أنّ كافة التعرضات قد خضعت لعملية للاحتساب.
- إعداد الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الإدارات المعنية في المصرف، بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات مصرف سورية المركزي.

إدارة التدقيق الداخلي

- تقييم عملية تقدير الخسائر الائتمانية بما يكفل سلامة عمليات الاحتساب ودقة النتائج.
- التحقق من سلامة النماذج المستخدمة في الاحتساب من الناحيتين الكمية والنوعية، واطلاع إدارة المصرف، بما فيها اللجنة الفنية والعليا للمشروع على أية تحفظات في هذا الجانب.
- مراجعة الإطار العام في جانب التصنيف والقياس ومحاسبة التحوط للتأكد من امتثاله للمبادئ الرئيسية للمعيار.
- التحقق بشكل سنوي من الامتثال مع المنهجيات والسياسات المعدة في جانب تطبيق المعيار.

إدارة مراقبة الالتزام

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات ومتطلبات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة، لاسيما لجهة إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في هذه التعليمات وتوزيع الصلاحيات المناطة بها على المستويات الإدارية المناسبة، وتقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته، وفعاليتته وكفاية المؤونات بشكل دوري.

قطاع الشركات / مراجعة الائتمان

- إدارة بيانات المحفظة الائتمانية وفقا لمتطلبات إدارة المخاطر والإدارة المالية، وبالشكل الذي يساهم في سلامة وصحة عملية الاحتساب.
- التعاون مع إدارة المخاطر والإدارة المالية من خلال توفير ما يلزم من بيانات للاحتساب وإعادة التحقق من صحة وسلامة المدخلات بما يكفل دقة نتائج الاحتساب.
- دراسة أوضاع العملاء بالاستناد إلى آية مؤشرات متوفرة تظهر بوادر ضعف ائتمان لديهم وتزويد إدارة المخاطر بتصورات حول أوضاع هذه الشريحة من العملاء، بما يكفل عكس التصنيف الفعلي لوضع العميل وفقا للمراحل الثلاثة.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

مركز الخزينة والاستثمار

- إدارة بيانات المحفظة الاستثمارية.
- التعاون مع كل من إدارة المخاطر والدائرة المالية من خلال توفير ما يلزم من بيانات للاحتساب وبما يضمن دقة النتائج.
- تزويد إدارة المخاطر بتصورات حول طبيعة المحفظة الاستثمارية بما يكفل عكس التصنيف الفعلي للاستثمارات وفقا للمراحل الثلاث.
- توفير البيانات اللازمة لأغراض انجاز الافصاحات والكشوفات وفقا لمتطلبات مصرف سورية المركزي، وبالتعاون مع الإدارة المالية وإدارة المخاطر وبما يضمن دقة النتائج.
- التعديل على الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

إدارة الأنظمة

- تسهيل عملية إدارة المعلومات وتقديم المساعدة لإدارة المخاطر، الإدارة المالية، قطاع الشركات / الائتمان، إن تطلب الامر.
- تطوير واستحداث بعض التقارير أو إضافة بعض الحقول التي تساعد في إنجاز عملية الاحتساب بالشكل الصحيح وبما ينعكس على صحة النتائج.

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

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥	٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤,٥٦٣	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣	٦,٥٥٤,٢٠٥,٩٢٦	الأفراد
٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	٨,٧٢٣,١٨٨,٩٥٨	القروض العقارية
١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣	١٧,٤٦٩,٧٨٨,٥٦٤	الشركات الكبرى
٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨	٥٩,٦٣٦,٥٨٨,٠١٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	٢٠,٦٩٢,٢٠١,٧٤٦	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٤٣,٦٧٨,٤٠٣,٣٤٤	٢,١٦٠,٧٨٩,٦٦٥,٧٨١	المجموع
		بنود خارج الميزانية:
٢,١٨٥,٩٧٥,٥٥١	٩,٣٦٩,٦٥٨,٩٨٨	اعتمادات صادرة
		كفالات:
٧,٧٥٣,٤٩٧,٠٦٨	٢٤,٤١٠,٩٩٧,٠٦٢	دفع
٢٧,٩٠٦,٧٨٢,٧٥٠	٤٧,٠٢٠,٠٢٨,٧٠٧	حسن تنفيذ
٢,٤٦٢,١٣٣,٦٤١	٣,٠٦٢,٥٥٦,٦٠٦	أخرى
١٧,٢٤٧,٩٤٢,١٥٧	٤٨,٣٨٨,٦٦٩,٦٦٦	كفالات مصارف وجهات أخرى
٢٤٤,٠٢١,٠٢٧	٧٦,٤٣٣,٣٠٤	اعتمادات وقبولات المصارف
٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦	١٤,٢٦٦,٨٣٢,١٣٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٦٧,٦٣٣,٣٤٦,٤٤٠	١٤٦,٥٩٥,١٧٦,٤٦٥	المجموع
٧١١,٣١١,٧٤٩,٧٨٤	٢,٣٠٧,٣٨٤,٨٤٢,٢٤٦	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩١,٨٥٩,٩٦٦,٠٤٦	٥٧,٩٤٧,٣٤٢,٤٥٠	١٧,٤٧٠,١٩٣,٤٠٠	٩,٣٤٨,٢٣٧,٠٩٨	٧,٠٩٤,١٩٣,٠٩٨	المرحلة الأولى
٢,٤٦٤,٧٢٠,٢٨٠	١,٩٥٤,٣٠٣,٥٧٥	٢٦٢,١٩٥,٩٤٨	٩٢,٩٧٤,٩٢٠	١٥٥,٢٤٥,٨٣٧	المرحلة الثانية
٤,١٨٠,٦٨٥,٣٦٦	٣,٠٩٧,٩٠٦,٨١٥	١,٠٤١,٢٣١,٤٦٧	-	٤١,٥٤٧,٠٨٤	المرحلة الثالثة
٩٨,٥٠٥,٣٧١,٦٩٢	٦٢,٩٩٩,٥٥٢,٨٤٠	١٨,٧٧٣,٦٢٠,٨١٥	٩,٤٤١,٢١٢,٠١٨	٧,٢٩٠,٩٨٦,٠١٩	المجموع
(٢,٤٥٣,١٣١,٣٤١)	(١,٦٩٠,٠٩٧,٦١١)	(٧٣٤,٧٣٠,٥٣٧)	-	(٢٨,٣٠٣,١٩٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٣,٦٦٨,٤٦٨,٨٨٦)	(١,٦٧٢,٨٦٧,٢١٢)	(٥٦٩,١٠١,٧١٤)	(٧١٨,٠٢٣,٠٦٠)	(٧٠٨,٤٧٦,٩٠٠)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٢,٣٨٣,٧٧١,٤٦٥	٥٩,٦٣٦,٥٨٨,٠١٧	١٧,٤٦٩,٧٨٨,٥٦٤	٨,٧٢٣,١٨٨,٩٥٨	٦,٥٥٤,٢٠٥,٩٢٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠	٤٨,٠٥٦,٩٥٢,٦٧٧	٩,١٦٢,٢٨٥,٩٢٤	١٠,٧٠٢,١٨٩,٧٢٧	٤,٨١١,٦٥٩,٣٦٢	المرحلة الأولى
٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨	١,٦٧٣,٣٥٦,٨٥٠	٣,٩٦١,٠٨٨,٤٥٥	١٢٠,١٠٦,٥٦٤	٧٢,٧٦٠,٥٧٩	المرحلة الثانية
٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧	٦٤٧,١٣٦,٠٢٣	٤٨,١٦٧,٥٦٣,١٣٩	-	١٥,٣١٧,٤٥٥	المرحلة الثالثة
١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	٥٠,٣٧٧,٤٤٥,٥٥٠	٦١,٢٩٠,٩٣٧,٥١٨	١٠,٨٢٢,٢٩٦,٢٩١	٤,٨٩٩,٧٣٧,٣٩٦	المجموع
(٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥)	(٣٥٠,١٧٦,٦٣٠)	(٣١,٦٤٨,٧٥٠,٠٠١)	-	(٨,٧٧٥,٥٩٤)	يطرح: فوائد معلقة
(١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١)	(٥٣٤,٠٦٦,٢٨٢)	(١٦,٧٨٧,٧٨١,٥٦٤)	(٨٩٠,٠٠٩,٠٦٦)	(٥٨٤,٣٨٩,٥٧٩)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨	١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣	٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع	الشركات			الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦,٤٦٧,٣٩٨,٢١٠	٣٩,٨١٨,٩٥٢,٣٦٣	٢٦,٦٤٨,٤٤٥,٨٤٧	-	-	المرحلة الأولى
٢٠,١٦٥,٦٢٦,٢٥٥	٣١٧,٥١٥,٤٢١	١٩,٨٤٨,١١٠,٨٣٤	-	-	المرحلة الثانية
٨٦,٦٣٣,٠٢٤,٤٦٥	٤٠,١٣٦,٤٦٧,٧٨٤	٤٦,٤٩٦,٥٥٦,٦٨١	-	-	المجموع
(٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢)	(١٣,٦٠٨,٥٧٩)	(٢,٧٥٦,١٧٤,٥٢٣)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٣,٨٦٣,٢٤١,٣٦٣	٤٠,١٢٢,٨٥٩,٢٠٥	٤٣,٧٤٠,٣٨٢,١٥٨	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٤٤٥,٤٦٤,١٦١	٢٤,٧١٥,٠٣٥,٤٧٤	١٠,٧٣٠,٤٢٨,٦٨٧	-	-	المرحلة الأولى
٤,٨٧٣,٥٤٨,٧٣٠	٣٤,٧٧٥,٣٤٧	٤,٨٣٨,٧٧٣,٣٨٣	-	-	المرحلة الثانية
٤٠,٣١٩,٠١٢,٨٩١	٢٤,٧٤٩,٨١٠,٨٢١	١٥,٥٦٩,٢٠٢,٠٧٠	-	-	المجموع
(١٠,٦٢٣,٨٨١)	(٣,١٥٤,١٤٩)	(٧,٤٦٩,٧٣٢)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠,٣٠٨,٣٨٩,٠١٠	٢٤,٧٤٦,٦٥٦,٦٧٢	١٥,٥٦١,٧٣٢,٣٣٨	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٧,٧١١,٤٨١	-	-	٣٧,٧١١,٤٨١	٧٥,١٣٨,٢٥٩,٨٩١	-	-	٧٥,١٣٨,٢٥٩,٨٩١	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٦٦٩,٢٦٥	-	-	٦٦٩,٢٦٥	٢٧٩,٢٧٥,٩٦٠	-	-	٢٧٩,٢٧٥,٩٦٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢٠,٧٦٦,٥٦٩	-	١٢٠,٧٦٦,٥٦٩	-	٢,٢١٦,٤٩٩,٥٢٢	-	٢,٢١٦,٤٩٩,٥٢٢	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٢,٠٨٢,٨٢١,٦١١	٢,٠٨٢,٨٢١,٦١١	-	-	٤,١٣٩,١٣٨,٢٨٢	٤,١٣٩,١٣٨,٢٨٢	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
<u>٢,٢٤١,٩٦٨,٩٢٦</u>	<u>٢,٠٨٢,٨٢١,٦١١</u>	<u>١٢٠,٧٦٦,٥٦٩</u>	<u>٣٨,٣٨٠,٧٤٦</u>	<u>٨١,٧٧٣,١٧٣,٦٥٥</u>	<u>٤,١٣٩,١٣٨,٢٨٢</u>	<u>٢,٢١٦,٤٩٩,٥٢٢</u>	<u>٧٥,٤١٧,٥٣٥,٨٥١</u>		إجمالي التسهيلات المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٤٣٣,٧٧٩	-	-	٢,٤٣٣,٧٧٩	٣,٨٥٨,٩٥٣,٤٥٩	-	-	٣,٨٥٨,٩٥٣,٤٥٩	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢,٠٨٧,٧٧٥,٧٣١	١١,٧٤٨,٤٩٣,٠٨٥	٣٠٨,٣٧٠,٣٠٠	٣٠,٩١٢,٣٤٦	٨٨,٤٢٦,٦٨٠,٣٦٤	٢٩,٤٣١,٩٤٩,٩١٧	٥,٦٣٤,٤٤٥,٣٠٥	٥٣,٣٦٠,٢٨٥,١٤٢	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٥,٢٣١,٦٣٨,٣٣٦	٥,٢٣١,٦٣٨,٣٣٦	-	-	١٩,٣٨٢,٧٤٩,٢٤٥	١٩,٣٨٢,٧٤٩,٢٤٥	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
<u>١٧,٣٢١,٨٤٧,٨٤٦</u>	<u>١٦,٩٨٠,١٣١,٤٢١</u>	<u>٣٠٨,٣٧٠,٣٠٠</u>	<u>٣٣,٣٤٦,١٢٥</u>	<u>١١١,٦٦٨,٣٨٣,٠٦٨</u>	<u>٤٨,٨١٤,٦٩٩,١٦٢</u>	<u>٥,٦٣٤,٤٤٥,٣٠٥</u>	<u>٥٧,٢١٩,٢٣٨,٦٠١</u>		إجمالي التسهيلات المباشرة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٨٦١,٦١٢,٧٦١	-	-	٨٦١,٦١٢,٧٦١	١٣,٥٦٠,٢١٠,٣٥٤	-	-	١٣,٥٦٠,٢١٠,٣٥٤	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٥٣٨,٧١٢,٥٨٦	-	١٢٢,٩٩٢,٥٥٦	٤١٥,٧٢٠,٠٣٠	٣,١١٩,٨٢٨,٩٩٣	-	٢٣٧,٦٠٩,١٥٢	٢,٨٨٢,٢١٩,٨٤١	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢,٩٢٨,٥٥٥	-	١٢,٩٢٨,٥٥٥	-	١٠,٦١١,٦٠٦	-	١٠,٦١١,٦٠٦	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
١٣,٢٤٦,٠٥٨	١٣,٢٤٦,٠٥٨	-	-	٤١,٥٤٧,٠٨٤	٤١,٥٤٧,٠٨٤	-	-	١٠٠	ديون متعثر
<u>١,٤٢٦,٤٩٩,٩٦٠</u>	<u>١٣,٢٤٦,٠٥٨</u>	<u>١٣٥,٩٢١,١١١</u>	<u>١,٢٧٧,٣٣٢,٧٩١</u>	<u>١٦,٧٣٢,١٩٨,٠٣٧</u>	<u>٤١,٥٤٧,٠٨٤</u>	<u>٢٤٨,٢٢٠,٧٥٨</u>	<u>١٦,٤٤٢,٤٣٠,١٩٥</u>		إجمالي التسهيلات المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٩٥٩,٢٩٢,٤٨٥	-	٣١,٣٥٥,٤٩٠	٩٢٧,٩٣٦,٩٩٥	١٢,٧٧٦,٨٥٧,٢٠٠	-	٩٧,٣٨٦,٣١٦	١٢,٦٧٩,٤٧٠,٨٨٤	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٢٧,٨٨٩,٩٥٩	-	١٤,٠٢٣,٦٩٥	٤١٣,٨٦٦,٢٦٤	٢,٨٥٦,٣٣٦,٢٣٨	-	٢١,٩٥٨,٠٣٣	٢,٨٣٤,٣٧٨,٢٠٥	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٠,٦٧٤,٣٤٠	-	٨٠,٦٧٤,٣٤٠	-	٧٣,٥٢٢,٧٩٤	-	٧٣,٥٢٢,٧٩٤	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦,٥٤١,٨٦١	٦,٥٤١,٨٦١	-	-	١٥,٣١٧,٤٥٥	١٥,٣١٧,٤٥٥	-	-	١٠٠	ديون متعثر
<u>١,٤٧٤,٣٩٨,٦٤٥</u>	<u>٦,٥٤١,٨٦١</u>	<u>١٢٦,٠٥٣,٥٢٥</u>	<u>١,٣٤١,٨٠٣,٢٥٩</u>	<u>١٥,٧٢٢,٠٣٣,٦٨٧</u>	<u>١٥,٣١٧,٤٥٥</u>	<u>١٩٢,٨٦٧,١٤٣</u>	<u>١٥,٥١٣,٨٤٩,٠٨٩</u>		إجمالي التسهيلات المباشرة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر			
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	%	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٧,٠٤٤,٩٢٧	-	٤,١٥٠	٧,٠٤٠,٧٧٧	٦٦,٤٩٧,٣١٨,٢١٠	-	٢٩,٩٢٠,٠٠٠	٦٦,٤٦٧,٣٩٨,٢١٠	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢,٧٦٢,٧٣٨,١٧٥	-	٢,٧٦٢,٧٣٨,١٧٥	-	٢٠,١٣٥,٧٠٦,٢٥٥	-	٢٠,١٣٥,٧٠٦,٢٥٥	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
<u>٢,٧٦٩,٧٨٣,١٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٢,٧٦٢,٧٤٢,٣٢٥</u>	<u>٧,٠٤٠,٧٧٧</u>	<u>٨٦,٦٣٣,٠٢٤,٤٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,١٦٥,٦٢٦,٢٥٥</u>	<u>٦٦,٤٦٧,٣٩٨,٢١٠</u>		إجمالي التسهيلات غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر			
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	%	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٩,٧٧٦,٦٢٤	-	-	٩,٧٧٦,٦٢٤	٣٥,٥٠٢,٥٤٨,٩٦١	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٤٢,٥٤٨,٩٦١	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٤٧,٢٥٧	-	٨٤٧,٢٥٧	-	٤,٨١٣,٥٤٨,٧٣٠	-	٤,٨١٣,٥٤٨,٧٣٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
<u>١٠,٦٢٣,٨٨١</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٧,٢٥٧</u>	<u>٩,٧٧٦,٦٢٤</u>	<u>٤٠,٣١٩,٠١٢,٨٩١</u>	<u>-</u>	<u>٤,٨٧٣,٥٤٨,٧٣٠</u>	<u>٣٥,٤٤٥,٤٦٤,١٦١</u>		إجمالي التسهيلات غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المجموع	المجموع	المجموع	%	
١٤٠,٣٧٣,٩٦٢,٠٣١	-	-	٠,١٣-٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤١٧,٣٣٥,٦٢٩,٣١٨	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	١٠٠	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٥٥٧,٧٠٩,٥٩١,٣٤٩	-	-		ديون متعثرة
(٦٤٨,٧٢٦,٧٨٦)	-	-		إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤,٥٦٣	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٠,١٢	-	-		صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
				نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
٤٢٦,٣٢٨,٤٣٢,٨٤٣	-	٥٦,٨٥٥,٥٥٠	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٧,٢٣٩,٨٥٨	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٩,٩٨٩,٢٦٣	-	٧,٥٢١,٢٤٦	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٨,٤٥٦,٣٣٢,٧٠١	١٥,٠٠٧,٨١٨	٨,٤٤١,٣٢٤,٨٨٣	١٠٠	ديون متعثرة
٤٣٤,٨٤١,٩٩٤,٦٦٥	١٥,٠٠٧,٨١٨	٨,٥٠٥,٧٠١,٦٧٩		إجمالي أرصدة لدى المصارف
(٢٣١,٠٧٧,٦٠١)	(١٥,٠٠٧,٨١٨)	(٤٨,٦٤٨,٥٧٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	-	٨,٤٥٧,٠٥٣,١٠٢		صافي أرصدة لدى المصارف
٠,٠٥	١٠٠	٠,٥٧		نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩	-	-	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧,٢٩٩	-	-		إجمالي ايداعات لدى المصارف
(٤١٦,٧٢٤,٣٩٠)	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	-	-		صافي ايداعات لدى المصارف
٠,٠٤	-	-		نسبة التغطية (%)
				قروض للمصارف:
-	-	-	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠	ديون متعثرة
٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-		إجمالي قروض للمصارف
(٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-		صافي قروض للمصارف
١٠٠	١٠٠	-		نسبة التغطية (%)

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩١,٠٧٤,٦٧٢,٠٩٢	٥٧,٩٤٧,٤١٢,٤٤٣	١٧,٣٩٢,٠٣١,٤٧٠	٩,٢٨٨,٧٤٣,١٩٧	٦,٤٤٦,٤٨٤,٩٨٢	المرحلة الأولى
٢,٤٥٢,٨٠٠,٩٩٥	١,٩٥٤,٣٠٣,٥٧٤	٢٦٢,١٩٥,٩٤٨	٩٢,٩٧٤,٩٢٠	١٤٣,٣٢٦,٥٥٣	المرحلة الثانية
١,٣٦٠,٥٨٦,٥١٣	٣٧٧,٦٢١,٨٣٠	٩٨٢,٩٦٤,٦٨٣	-	-	المرحلة الثالثة
٩٤,٨٨٨,٠٥٩,٦٠٠	٦٠,٢٧٩,٣٣٧,٨٤٧	١٨,٦٣٧,١٩٢,١٠١	٩,٣٨١,٧١٨,١١٧	٦,٥٨٩,٨١١,٥٣٥	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٩٤٦,١٨٦,١١٦	١١٧,١٣٧,٧٠٣	٣٢١,٧١٨,٧٤٧	٤٢,٤٣٦,٠١٧	٤٦٤,٨٩٣,٦٤٩	تأمينات نقدية
٨٠,٦٥٩,٦٩٩,٦٦١	٥٣,٦٦٩,٣٦٧,٩٩٢	١٤,٢٣٩,٢٢٢,٥٩٤	٨,٥٤٠,٣٢٩,٣٣٥	٤,٢١٠,٧٧٩,٧٤٠	عقارية
١,٩٨٥,٦٧٧	-	١,٩٨٥,٦٧٧	-	-	أسهم متداولة
١٣,٢٨٠,١٨٨,١٤٦	٦,٤٩٢,٨٣٢,١٥٢	٤,٠٧٤,٢٦٥,٠٨٣	٧٩٨,٩٥٢,٧٦٥	١,٩١٤,١٣٨,١٤٦	كفالات شخصية
٩٤,٨٨٨,٠٥٩,٦٠٠	٦٠,٢٧٩,٣٣٧,٨٤٧	١٨,٦٣٧,١٩٢,١٠١	٩,٣٨١,٧١٨,١١٧	٦,٥٨٩,٨١١,٥٣٥	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٠٢٦,٨٢٤,٣٤٦	٤٨,٠٢٩,٧٦١,١٩٤	٩,٠٤٧,١٦٠,٠٠١	١٠,٦٣٢,٥٥٧,٠٧٧	٤,٣١٧,٣٤٦,٠٧٤	المرحلة الأولى
٥,٨١٨,٢٢٥,٠٠٤	١,٦٧٣,٣٥٦,٨٥٠	٣,٩٦١,٠٨٨,٤٥١	١٢٠,١٠٦,٥٦٤	٦٣,٦٧٣,١٣٩	المرحلة الثانية
١,٨٧٥,٨٣٥,٠٧٨	٦١,١١٧,٩٩٠	١,٨١١,٥٨١,٦٩٩	-	٣,١٣٥,٣٨٩	المرحلة الثالثة
٧٩,٧٢٠,٨٨٤,٤٢٨	٤٩,٧٦٤,٢٣٦,٠٣٤	١٤,٨١٩,٨٣٠,١٥١	١٠,٧٥٢,٦٦٣,٦٤١	٤,٣٨٤,١٥٤,٦٠٢	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٣٩٦,٨٢٨,٦٨٦	٨٥,٩٣٤,١٧٩	١١٨,٠٢٠,٧١٣	٨٩,٨٥٤,٠٣١	١٠٣,٠١٩,٧٦٣	تأمينات نقدية
٦٩,٥٩٨,٥٥٧,٠٥٢	٤٤,٥٢٠,٩١٥,٠٧٧	١٢,٨٧٩,١١٤,٩٦١	٩,٨٣٧,٥٢٢,٩٠٧	٢,٣٦١,٠٠٤,١٠٧	عقارية
٣٤,١٩٣,١٨٨	-	٣٤,١٩٣,١٨٨	-	-	أسهم متداولة
٩,٦٩١,٣٠٥,٥٠٢	٥,١٥٧,٣٨٦,٧٧٨	١,٧٨٨,٥٠١,٢٨٩	٨٢٥,٢٨٦,٧٠٣	١,٩٢٠,١٣٠,٧٣٢	كفالات شخصية
٧٩,٧٢٠,٨٨٤,٤٢٨	٤٩,٧٦٤,٢٣٦,٠٣٤	١٤,٨١٩,٨٣٠,١٥١	١٠,٧٥٢,٦٦٣,٦٤١	٤,٣٨٤,١٥٤,٦٠٢	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨,٧٦٧,٠٤٠,٩٣٠	٣٢,٩٣٠,٣٩٩,٠٥٤	٢٥,٨٣٦,٦٤١,٨٧٦	-	-	المرحلة الأولى
١,٢٤٥,٩٣٠,٠٤٧	٣١٧,٥١٥,٤٢١	٩٢٨,٤١٤,٦٢٦	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
٦٠,٠١٢,٩٧٠,٩٧٧	٣٣,٢٤٧,٩١٤,٤٧٥	٢٦,٧٦٥,٠٥٦,٥٠٢	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٨,٦٠٩,٧٦٢,٧١٦	٧,١٩٨,٠٥٩,٤٨٩	١,٤١١,٧٠٣,٢٢٧	-	-	تأمينات نقدية
٢٧,٠٨٣,٨٧٥,٨٣٢	٢١,٩٥٩,٠٦٢,٣٤٩	٥,١٢٤,٨١٣,٤٨٣	-	-	عقارية
٢٤,٣١٩,٣٣٢,٤٢٩	٤,٠٩٠,٧٩٢,٦٣٧	٢٠,٢٢٨,٥٣٩,٧٩٢	-	-	كفالات شخصية
٦٠,٠١٢,٩٧٠,٩٧٧	٣٣,٢٤٧,٩١٤,٤٧٥	٢٦,٧٦٥,٠٥٦,٥٠٢	-	-	المجموع

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٠١٩,٢٤٩,١٣١	٢٢,٩٥٠,١٥٢,٨٩٥	١٠,٠٦٩,٠٩٦,٢٣٦	-	-	المرحلة الأولى
٣٧٣,٤٨٥,١٥٦	٣٤,٧٧٥,٣٤٦	٣٣٨,٧٠٩,٨١٠	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
٣٣,٣٩٢,٧٣٤,٢٨٧	٢٢,٩٨٤,٩٢٨,٢٤١	١٠,٤٠٧,٨٠٦,٠٤٦	-	-	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
					منها
٤,٨٤٦,٥٠٦,٣٠١	٤,١٣٢,٨٩٦,٩٦٥	٧١٣,٦٠٩,٣٣٦	-	-	تأمينات نقدية
٢١,٥١١,٦٢٤,٩١١	١٧,٣٢٦,١٨٩,١٧٦	٤,١٨٥,٤٣٥,٧٣٥	-	-	عقارية
٧,٠٣٤,٦٠٣,٠٧٥	١,٥٢٥,٨٤٢,١٠٠	٥,٥٠٨,٧٦٠,٩٧٥	-	-	كفالات شخصية
٣٣,٣٩٢,٧٣٤,٢٨٧	٢٢,٩٨٤,٩٢٨,٢٤١	١٠,٤٠٧,٨٠٦,٠٤٦	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة.

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 تحت المراقبة توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر.

٤) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	أفريقيا	آسيا*	دول الشرق			داخل سورية	
			أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤,٥٦٣	-	-	-	-	-	٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤,٥٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	٧,٤٧٨,٤١٨	٢٠,٠٩٥	٨,٤٧٦,٧٨٨,٣٢٠	٣١٨,٠٤٧,٤٠٤,٨١٩	١٠٨,٠٧٩,٢٢٥,٤١٢	١٠٨,٠٧٩,٢٢٥,٤١٢	أرصدة لدى المصارف
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	-	-	-	٩٥٨,٧٧٩,٦٧٣,٤٧٢	٢٨,٦٧٢,٥٢٩,٤٣٧	٢٨,٦٧٢,٥٢٩,٤٣٧	إيداعات لدى المصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٦,٥٥٤,٢٠٥,٩٢٦	-	-	-	-	-	٦,٥٥٤,٢٠٥,٩٢٦	الأفراد
٨,٧٢٣,١٨٨,٩٥٨	-	-	-	-	-	٨,٧٢٣,١٨٨,٩٥٨	القروض العقارية
١٧,٤٦٩,٧٨٨,٥٦٤	-	-	-	-	-	١٧,٤٦٩,٧٨٨,٥٦٤	الشركات الكبرى
٥٩,٦٣٦,٥٨٨,٠١٧	-	-	-	-	-	٥٩,٦٣٦,٥٨٨,٠١٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٩,٧٠٦,٧٥٧,٧٧٧	-	-	-	٧,٣٠٢,٨٦٣,٨٨٢	٢,٤٠٣,٨٩٣,٨٩٥	٢,٤٠٣,٨٩٣,٨٩٥	موجودات أخرى
٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	-	-	-	-	-	٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢١,٨١٢</u>	<u>٧,٤٧٨,٤١٨</u>	<u>٢٠,٠٩٥</u>	<u>٨,٤٧٦,٧٨٨,٣٢٠</u>	<u>١,٢٨٤,١٢٩,٩٤٢,١٧٣</u>	<u>٨٥٧,١٨٩,٩٩٢,٨٠٦</u>	<u>٨٥٧,١٨٩,٩٩٢,٨٠٦</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<u>٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨</u>	<u>٢,٣٩٥,٠٨٨</u>	<u>٤,٨٢٣</u>	<u>٢,٠٣٠,٩٧٤,١٧٠</u>	<u>٢٩٩,٦١١,٨٢٧,٣٥١</u>	<u>٣٣٧,٣٣١,١٠٤,٥٨٦</u>	<u>٣٣٧,٣٣١,١٠٤,٥٨٦</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥٧,١٨٩,٩٩٢,٨٠٦	٢٥٠,١٠٢,٢١٢	٢,٢٦٢,٦٣٩,٩٣٤	٨٥٤,٦٧٧,٢٥٠,٦٦٠	داخل سورية
١,٢٨٤,١٢٩,٩٤٢,١٧٣	-	-	١,٢٨٤,١٢٩,٩٤٢,١٧٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
٨,٤٧٦,٧٨٨,٣٢٠	-	٨,٤٤٩,٥٥٤,٥٩١	٢٧,٢٣٣,٧٢٩	أوروبا
٢٠,٠٩٥	-	٢٠,٠٩٥	-	آسيا
٧,٤٧٨,٤١٨	-	٧,٤٧٨,٤١٨	-	أفريقيا
<u>٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢١,٨١٢</u>	<u>٢٥٠,١٠٢,٢١٢</u>	<u>١٠,٧١٩,٦٩٣,٠٣٨</u>	<u>٢,١٣٨,٨٣٤,٤٢٦,٥٦٢</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣٧,٣٣١,١٠٤,٥٨٦	(٢١,٥٦٥,٩٠١)	٥,٤١٢,٤٣٩,٩٠٣	٣٣١,٩٤٠,٢٣٠,٥٨٤	داخل سورية
٢٩٩,٦١١,٨٢٧,٣٥١	٢,٠٤٦,٠٦٠	-	٢٩٩,٦٠٩,٧٨١,٢٩١	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢,٠٣٠,٩٧٤,١٧٠	-	٢,٠٢٤,٥٩٣,٧٥٥	٦,٣٨٠,٤١٥	أوروبا
٤,٨٢٣	-	٤,٨٢٣	-	آسيا
٢,٣٩٥,٠٨٨	-	٢,٣٩٥,٠٨٨	-	أفريقيا
<u>٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨</u>	<u>(١٩,٥١٩,٨٤١)</u>	<u>٧,٤٣٩,٤٣٣,٥٦٩</u>	<u>٦٣١,٥٥٦,٣٩٢,٢٩٠</u>	الإجمالي

(٥) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤,٥٦٣	-	-	-	-	-	٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤,٥٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	-	-	-	-	-	٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	أرصدة لدى المصارف
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	-	-	-	-	-	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	إيداعات لدى المصارف
٩٢,٣٨٣,٧٧١,٤٦٥	٢٣,٧٥٠,٨٦٢,٠٩٤	٢٢٣,٩٤١,٤٦٧	٨,٧٢٣,١٨٨,٩٥٨	٣٦,٧٢٦,٦٨٦,٣٧٥	٢٢,٩٥٩,٠٩٢,٥٧١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩,٧٠٦,٧٥٧,٧٧٧	٤٢٦,٢٠١,٤١٠	٣,٤٤٥,٣٦٥	١٤٢,١٧٦,٥٩٢	١,١٦١,٦٤٦,٧٧٢	٦٠٧,٩٥١,٨٩٠	٧,٣٦٥,٣٣٥,٧٤٨	موجودات أخرى
٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	-	-	-	-	-	٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢١,٨١٢</u>	<u>٢٤,١٧٧,٠٦٣,٥٠٤</u>	<u>٢٢٧,٣٨٦,٨٣٢</u>	<u>٨,٨٦٥,٣٦٥,٥٥٠</u>	<u>٣٧,٨٨٨,٣٣٣,١٤٧</u>	<u>٢٣,٥٦٧,٠٤٤,٤٦١</u>	<u>٢,٠٥٥,٠٧٩,٠٢٨,٣١٨</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<u>٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨</u>	<u>١٧,٢٣٠,٣٣٨,٢٣٥</u>	<u>١٠٣,٣٤٨,٢٣١</u>	<u>١٠,٠٠٩,١١٧,٧٩٣</u>	<u>٣٨,٩٩٩,٨١١,١٠٨</u>	<u>١١,١١٦,١٠٨,٩٠٣</u>	<u>٥٦١,٥١٧,٥٨١,٧٤٨</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٥٥,٠٧٩,٠٢٨,٣١٨	-	٨,٤٥٧,٠٥٣,١٠٣	٢,٠٤٦,٦٢١,٩٧٥,٢١٥	مالي
٢٣,٥٦٧,٠٤٤,٤٦١	-	-	٢٣,٥٦٧,٠٤٤,٤٦١	صناعة
٣٧,٨٨٨,٣٣٣,١٤٧	٩,٦٣٤,٣٤٨	١,٤٤٣,٤٧٢,١٦٤	٣٦,٤٣٥,٢٢٦,٦٣٥	تجارة
٨,٨٦٥,٣٦٥,٥٥٠	-	٤٦,٥٧٣,٧١٨	٨,٨١٨,٧٩١,٨٣٢	عقارات
٢٢٧,٣٨٦,٨٣٢	-	-	٢٢٧,٣٨٦,٨٣٢	زراعة
٢٤,١٧٧,٠٦٣,٥٠٤	٢٤,٠٤٦٧,٨٦٤	٧٧٢,٥٩٤,٠٥٣	٢٣,١٦٤,٠٠١,٥٨٧	أفراد وخدمات
٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢١,٨١٢	٢٥٠,١٠٢,٢١٢	١٠,٧١٩,٦٩٣,٠٣٨	٢,١٣٨,٨٣٤,٤٢٦,٥٦٢	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.	
٥٦١,٥١٧,٥٨١,٧٤٨	٢,٠٤٦,٠٦٠	٢,٠٢٦,٩٩٣,٦٦٧	٥٥٩,٤٨٨,٥٤٢,٠٢١	مالي
١١,١١٦,١٠٨,٩٠٣	(١٧)	١٤٥,٦٠٧,٨١١	١٠,٩٧٠,٥٠١,١٠٩	صناعة
٣٨,٩٩٩,٨١١,١٠٨	(٣١,٠٧٦,٧١٦)	٤,٩١٣,٣٤٩,٠٣٦	٣٤,١١٧,٥٣٨,٧٨٨	تجارة
١٠,٠٠٩,١١٧,٧٩٣	-	٥٤,٧٩٠,٤٠٧	٩,٩٥٤,٣٢٧,٣٨٦	عقارات
١٠٣,٣٤٨,٢٣١	-	-	١٠٣,٣٤٨,٢٣١	زراعة
١٧,٢٣٠,٣٣٨,٢٣٥	٩,٥١٠,٨٣٢	٢٩٨,٦٩٢,٦٤٨	١٦,٩٢٢,١٣٤,٧٥٥	أفراد وخدمات
٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨	(١٩,٥١٩,٨٤١)	٧,٤٣٩,٤٣٣,٥٦٩	٦٣١,٥٥٦,٣٩٢,٢٩٠	الإجمالي

ب- مخاطر السوق: تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Financial Positions) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق. وتقسّم مخاطر السوق إلى فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٦٧,٢٥٤,٨٢٤,٠٠٠	٣,٣٤٥,٠٩٦,٤٨٠	٢,٥٠٨,٨٢٢,٣٦٠
دولار أمريكي	٣٦٠,٧٦٨,٠٣٩,٨٢٥	٧,٢١٥,٣٦٠,٧٩٦	٥,٤١١,٥٢٠,٥٩٧
يورو	٤٧٩,٦٧٢,٦٧٨,٣٣١	٩,٥٩٣,٤٥٣,٥٦٧	٧,١٩٥,٠٩٠,١٧٥
جنيه استرليني	٣,٠٦٠,٨٦٥,٢٦٧	٦١,٢١٧,٣٠٥	٤٥,٩١٢,٩٧٩
ين ياباني	٥٢,٠٦٠,٣٣٦	١,٠٤١,٢٠٧	٧٨٠,٩٠٥
فرنك سويسري	٢٢,٩٤١,٥٥٢	٤٥٨,٨٣١	٣٤٤,١٢٣

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٣٤,٧٢٥,٥٢٣,٣٩٢)	(٦٩٤,٥١٠,٤٦٨)	(٥٢٠,٨٨٢,٨٥١)
دولار أمريكي	٤٨,٢٥٤,٣٩٩,٧٠٧	٩٦٥,٠٨٧,٩٩٤	٧٢٣,٨١٥,٩٩٦
يورو	١٤,٨١٠,٨٠٤,٧٢٤	٢٩٦,٢١٦,٠٩٤	٢٢٢,١٦٢,٠٧١
جنيه استرليني	٢٠٧,٥٣٢,٣٧٢	٤,١٥٠,٦٤٧	٣,١١٢,٩٨٥
ين ياباني	٢,٧٠٨,٧٠٣	٥٤,١٧٤	٤٠,٦٣١
فرنك سويسري	٩٧٩,١٠٠	١٩,٥٨٢	١٤,٦٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	١٦٧,٢٥٤,٨٢٤,٠٠٠	(٣,٣٤٥,٠٩٦,٤٨٠)	(٢,٥٠٨,٨٢٢,٣٦٠)
دولار أمريكي	٣٦٠,٧٦٨,٠٣٩,٨٢٥	(٧,٢١٥,٣٦٠,٧٩٦)	(٥,٤١١,٥٢٠,٥٩٧)
يورو	٤٧٩,٦٧٢,٦٧٨,٣٣١	(٩,٥٩٣,٤٥٣,٥٦٧)	(٧,١٩٥,٠٩٠,١٧٥)
جنيه استرليني	٣,٠٦٠,٨٦٥,٢٦٧	(٦١,٢١٧,٣٠٥)	(٤٥,٩١٢,٩٧٩)
ين ياباني	٥٢,٠٦٠,٣٣٦	(١,٠٤١,٢٠٧)	(٧٨٠,٩٠٥)
فرنك سويسري	٢٢,٩٤١,٥٥٢	(٤٥٨,٨٣١)	(٣٤٤,١٢٣)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	(٣٤,٧٢٥,٥٢٣,٣٩٢)	٦٩٤,٥١٠,٤٦٨	٥٢٠,٨٨٢,٨٥١
دولار أمريكي	٤٨,٢٥٤,٣٩٩,٧٠٧	(٩٦٥,٠٨٧,٩٩٤)	(٧٢٣,٨١٥,٩٩٦)
يورو	١٤,٨١٠,٨٠٤,٧٢٤	(٢٩٦,٢١٦,٠٩٤)	(٢٢٢,١٦٢,٠٧١)
جنيه استرليني	٢٠٧,٥٣٢,٣٧٢	(٤,١٥٠,٦٤٧)	(٣,١١٢,٩٨٥)
ين ياباني	٢,٧٠٨,٧٠٣	(٥٤,١٧٤)	(٤٠,٦٣١)
فرنك سويسري	٩٧٩,١٠٠	(١٩,٥٨٢)	(١٤,٦٨٧)

(٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٦,٥١٣,٩٢٧,٥٧٧)	(٣٥,٣٥١,٩٠٣,٤٣٦)	(٣٥٣,٥١٩,٠٣٤,٣٦١)	دولار أمريكي تشغيلي
٥١,٤٩٣,١٨٣,١٢٦	٥١,٤٩٣,١٨٣,١٢٦	٥١٤,٩٣١,٨٣١,٢٦٠	دولار أمريكي بنوي
٥٦,٣٣٠,٩٠٢	٧٥,١٠٧,٨٧٠	٧٥١,٠٧٨,٦٩٨	يورو تشغيلي
٧,٢٦٠,٤٩٨,٤٩٤	٧,٢٦٠,٤٩٨,٤٩٤	٧٢,٦٠٤,٩٨٤,٩٣٧	يورو
٧٣,٥٦٤,٦١٩	٩٨,٠٨٦,١٥٨	٩٨٠,٨٦١,٥٨٥	جنيه استرليني
٧٧٩,٩٢٩	١,٠٣٩,٩٠٥	١٠,٣٩٩,٠٥٣	ين ياباني
٣٣١,٨٠٥	٤٤٢,٤٠٦	٤,٤٢٤,٠٦٢	فرنك سويسري
٢٦,٩١٤,٦١٩,٩٤٧	٣٥,٨٨٦,١٥٩,٩٣٠	٣٥٨,٨٦١,٥٩٩,٢٩٥	العملات الأخرى

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥,٩٠٣,٠٢٣,٥٢٨)	(٧,٨٧٠,٦٩٨,٠٣٧)	(٧٨,٧٠٦,٩٨٠,٣٦٧)	دولار أمريكي تشغيلي
١٢,٣٥٨,٨٥٥,٨٤٥	١٢,٣٥٨,٨٥٥,٨٤٥	١٢٣,٥٨٨,٥٥٨,٤٥٠	دولار أمريكي بنوي
(٤٩٩,٨٧٥,٣٥٦)	(٦٦٦,٥٠٠,٤٧٤)	(٦,٦٦٥,٠٠٤,٧٣٧)	يورو تشغيلي
١,٦٩٣,٨٩٧,٢٨٦	١,٦٩٣,٨٩٧,٢٨٦	١٦,٩٣٨,٩٧٢,٨٦١	يورو
١٥,٦٥٢,٦٨٠	٢٠,٨٧٠,٢٤٠	٢٠٨,٧٠٢,٤٠٠	جنيه استرليني
٢٠٢,٨٩٩	٢٧٠,٥٣٢	٢,٧٠٥,٣١٧	ين ياباني
٧٠,٦٧٤	٩٤,٢٣٢	٩٤٢,٣٢٢	فرنك سويسري
٦,٥٥٧,٧٨٠,٦٢١	٨,٧٤٣,٧٠٧,٤٩٤	٨٧,٤٣٧,٠٧٤,٩٤٤	العملات الأخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٥١٣,٩٢٧,٥٧٧	٣٥,٣٥١,٩٠٣,٤٣٦	(٣٥٣,٥١٩,٠٣٤,٣٦١)	دولار أمريكي تشغيلي
(٥١,٤٩٣,١٨٣,١٢٦)	(٥١,٤٩٣,١٨٣,١٢٦)	٥١٤,٩٣١,٨٣١,٢٦٠	دولار أمريكي بنوي
(٥٦,٣٣٠,٩٠٢)	(٧٥,١٠٧,٨٧٠)	٧٥١,٠٧٨,٦٩٨	يورو تشغيلي
(٧,٢٦٠,٤٩٨,٤٩٤)	(٧,٢٦٠,٤٩٨,٤٩٤)	٧٢,٦٠٤,٩٨٤,٩٣٧	يورو
(٧٣,٥٦٤,٦١٩)	(٩٨,٠٨٦,١٥٨)	٩٨,٠٨٦,١٥٨	جنيه استرليني
(٧٧٩,٩٢٩)	(١,٠٣٩,٩٠٥)	١,٠٣٩,٩٠٥	ين ياباني
(٣٣١,٨٠٥)	(٤٤٢,٤٠٦)	٤,٤٢٤,٠٦٢	فرنك سويسري
(٢٦,٩١٤,٦١٩,٩٤٧)	(٣٥,٨٨٦,١٥٩,٩٣٠)	٣٥٨,٨٦١,٥٩٩,٢٩٥	العملات الأخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٠٣,٠٢٣,٥٢٨	٧,٨٧٠,٦٩٨,٠٣٧	(٧٨,٧٠٦,٩٨٠,٣٦٧)	دولار أمريكي تشغيلي
(١٢,٣٥٨,٨٥٥,٨٤٥)	(١٢,٣٥٨,٨٥٥,٨٤٥)	١٢٣,٥٨٨,٥٥٨,٤٥٠	دولار أمريكي بنوي
٤٩٩,٨٧٥,٣٥٦	٦٦٦,٥٠٠,٤٧٤	(٦,٦٦٥,٠٠٤,٧٣٧)	يورو تشغيلي
(١,٦٩٣,٨٩٧,٢٨٦)	(١,٦٩٣,٨٩٧,٢٨٦)	١٦,٩٣٨,٩٧٢,٨٦١	يورو
(١٥,٦٥٢,٦٨٠)	(٢٠,٨٧٠,٢٤٠)	٢٠,٨٧٠,٢٤٠	جنيه استرليني
(٢٠٢,٨٩٩)	(٢٧٠,٥٣٢)	٢,٧٠٥,٣١٧	ين ياباني
(٧٠,٦٧٤)	(٩٤,٢٣٢)	٩٤٢,٣٢٢	فرنك سويسري
(٦,٥٥٧,٧٨٠,٦٢١)	(٨,٧٤٣,٧٠٧,٤٩٤)	٨٧,٤٣٧,٠٧٤,٩٤٤	العملات الأخرى

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

من ٣ سنوات	من سنتين	من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	الموجودات
حتى ٤ سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	٤٨٦,١٩٥,٦٣٢,٥٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٤٣,٣٢٤,٩٣٧,٢٨٥	٣٩١,٢٨٥,٩٧٩,٧٧٩	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	٦٨٦,٤٩٤,٩٣٤,٤٠٤	٣٠٠,٩٥٧,٢٦٨,٥٠٥	إيداعات لدى المصارف
٥,١٥٠,٣٥٤,٤١٥	١٥,٨٣٢,١١٨,٩٢٠	٢٩,٦٢٧,٣٩١,٠٩٦	٨,٦١٢,٥٥٧,٣٦٧	٩,٨٣٩,٣٣٤,٤٣٨	١٣,٢٢٣,٧١٢,٩٦٦	٦,٧٧٠,٦٤١,٨٤٦	٧,٧٤٥,١٦٩,٩٢٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٥,١٥٠,٣٥٤,٤١٥	١٥,٨٣٢,١١٨,٩٢٠	٢٩,٦٢٧,٣٩١,٠٩٦	٨,٦١٢,٥٥٧,٣٦٧	٩,٨٣٩,٣٣٤,٤٣٨	١٣,٢٢٣,٧١٢,٩٦٦	٧٣٦,٥٩٠,٥١٣,٥٣٥	١,١٨٦,١٨٤,٠٥٠,٧١٨	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	٩٧,٢٠٦,٤٧٥,٦٠٢	ودائع المصارف
-	-	١,٤٢١,٣٩٦,٩٣٨	١٥,٣٩٤,٢٥٢,٥٤٦	٦,٤٧٥,٦٢٨,٢٤٤	٥,١٠٢,٠٢٥,٣٧٥	٩,٥١٨,٦٢٣,١٧٢	١,٢٠٩,٥١٠,٦٤٦,٢١٩	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٦٧٦,٧١٩	١٢,١١٥,١٨٩	٢٧,٦٧٢,٩٩٣	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٢,٦٧٦,٧١٩	١٢,١١٥,١٨٩	١,٤٤٩,٠٦٩,٩٣١	١٥,٣٩٤,٢٥٢,٥٤٦	٦,٤٧٥,٦٢٨,٢٤٤	٥,١٠٢,٠٢٥,٣٧٥	٤٩,٨٣٩,١٦٥,٠٠٥	١,٣٠٦,٧١٧,١٢١,٨٢١	مجموع المطلوبات
٥,١٣٧,٦٧٧,٦٩٦	١٥,٨٢٠,٠٠٣,٧٣١	٢٨,١٧٨,٣٢١,١٦٥	(٦,٧٨١,٦٩٥,١٧٩)	٣,٣٦٣,٧٠٦,١٩٤	٨,١٢١,٦٨٧,٥٩١	٦٨٦,٧٥١,٣٤٨,٥٣٠	(١٢٠,٥٣٣,٠٧١,١٠٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣,٢٧١	٨٣,١٧٢,٠٩٠,٧٦٤	-	-	الموجودات
٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٩٢,٣٨٣,٧٧١,٤٦٥	(٦,١٢١,٦٠٠,٢٢٨)	٣٩٤,٣٠١,٣٦٦	١,٣٠٩,٧٨٩,٣٥٢	إيداعات لدى المصارف
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦	١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٧,٥٧٨,٢٨٢,٧٦٣	٧,٥٧٨,٢٨٢,٧٦٣	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠١,٧٢٤,١٤٧	٢٠١,٧٢٤,١٤٧	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٠,٦٩٢,٢٠١,٧٤٦	٢٠,٦٩٢,٢٠١,٧٤٦	-	-	موجودات ثابتة
٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	-	-	موجودات غير ملموسة
١٥,٥٨٨,٧٢٢	١٥,٥٨٨,٧٢٢	-	-	موجودات أخرى
٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧,١٤٧	١٧٥,٤٥٦,٣٧٢,٩٧٤	٣٩٤,٣٠١,٣٦٦	١,٣٠٩,٧٨٩,٣٥٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				موجودات محتفظ بها لغرض البيع
				مجموع الموجودات
				المطلوبات
١٣٧,٥٢٧,٠١٧,٤٣٥	-	-	-	ودائع المصارف
١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣,٢٦٣	٣٣٢,٧٤٠,٧٦٩	-	-	ودائع الزبائن
٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	-	-	تأمينات نقدية
٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١	٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١	-	-	مخصصات متنوعة
٨٢,٦٢٣,٥٣٧	-	١٦,٨٩٤,٠١٢	١٣,٢٦٤,٦٢٤	التزامات عقود الإيجار
٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠	٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٥٥٤,٨١٩,٣٥٠	٨٤,٥٥٤,٨١٩,٣٥٠	-	-	مطلوبات أخرى
١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥,٨٦٦	١٦٢,١٤٨,٠٣٢,٤٠٠	١٦,٨٩٤,٠١٢	١٣,٢٦٤,٦٢٤	مجموع المطلوبات
٦٣٥,٠٤٠,٢٥١,٢٨١	١٣,٣٠٨,٣٤٠,٥٧٤	٣٧٧,٤٠٧,٣٥٤	١,٢٩٦,٥٢٤,٧٢٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	٢٤,٦٢٨,٩٨٣,٧١٦	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	(٥٠,٨٠٣,٩٤٨,٧١٩)	٩٨٦,٩٧٣,٣٥١	٢,٦١٣,٨٧٥,٥٨٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	-	-	موجودات ثابتة
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٨٦,٤٨٦,٩٤٧	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	-	-	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣	٣,٤٨٠,٨٥٢,٦٥٩	٩٨٦,٩٧٣,٣٥١	٢,٦١٣,٨٧٥,٥٨٣	مجموع الموجودات
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	-	-	-	ودائع المصارف
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٣٣٢,٧٤١,٥٦٨	-	-	ودائع الزبائن
١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	-	-	تأمينات نقدية
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	-	-	مخصصات متنوعة
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	-	-	مطلوبات أخرى
٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦	٤٣,٦٩٤,٥٦٠,٢٤٣	-	-	مجموع المطلوبات
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	(٤٠,٢١٣,٧٠٧,٥٨٤)	٩٨٦,٩٧٣,٣٥١	٢,٦١٣,٨٧٥,٥٨٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) تركيز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	عملات أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٣,٧٧٠,٦٩٨,٠٨٤	٤٩,٧٠٠,٢١٣	-	٣,٠١٧,٩٦٤	١٢٨,٢٠٦,٩٧٠,٣٠٤	٢٩٥,٥١١,٠٠٩,٦٠٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤١٠,٩٤٦,٣٠٣,٠٨٣	١٧٥,٠١٤,١٠٣,٤٤٧	١٠,٣٩٩,٥٨٠	١٧٢,٨٣٩,٢٦٣	٧٢,٦٤٧,٤١١,٩٥٨	١٦٣,١٠١,٥٤٨,٨٣٥	أرصدة لدى المصارف
٩٨٥,٤٥٢,٧٧٧,٣٠٨	١٨٥,٨٥٧,٦٨٨,٨٤٥	-	١,٨١٤,٦٤٥,٧٢١	٥٠,٢٦٦,٨٩٧,٨٧٣	٧٤٧,٥١٣,٥٤٤,٨٦٩	إيداعات لدى المصارف
(٣٢١,٢٥١,٦٢٥)	(٧١)	-	(٢٣٢,٢٤٢,٠٠٤)	-	(٨٩,٠٠٩,٥٥٠)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٩٢٣,٢٧٥,٨٦٣	١,٤١٠,٩٩٧,٥٥٨	-	٢٣٦,٤٠٢,٥٠٥	٢٧٧,٩١١,٩٨١	٥,٩٩٧,٩٦٣,٨١٩	موجودات أخرى
٦٨,٠٥٧,٢٥٦,٤٣٨	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧,٢٥٦,٤٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٩٥,٨٢٩,٠٥٩,١٥١	٣٦٢,٣٣٢,٤٨٩,٩٩٢	١٠,٣٩٩,٥٨٠	١,٩٩٤,٦٦٣,٤٤٩	٢٥١,٣٩٩,١٩٢,١١٦	١,٢٨٠,٠٩٢,٣١٤,٠١٤	مجموع الموجودات
١٣٤,٨٨٢,٩٣٧,٥٨٨	٥١,٦٠٩,٨٠٤	-	-	١,٣١٩,٨٤٥,٤٦٧	١٣٣,٥١١,٤٨٢,٣١٧	ودائع المصارف
١,٠٩٨,٤٤٧,٦٢٨,٢٢٧	٣,٠٧١,٤٥٥,٠٢٧	٥٢٨	١,٠١٣,٧٢٢,٤٤٥	١٤٠,٥٥٣,٠٧٦,٢٨١	٩٥٣,٨٠٩,٣٧٣,٩٤٦	ودائع الزبائن
٣٠,١٤٦,٥٠٠,٦٥١	٦,٢٦٠	-	٧٩,٤٢٠	١١,٥٠٢,٨٥٤,٥٥٩	١٨,٦٤٣,٥٦٠,٤١٢	تأمينات نقدية
٢٤,٩٤٤,٩٤٥,١٣٧	٢,٢١٣,٤٩٠	-	-	٢٣,٠٩٤,١١٤,٣٠٤	١,٨٤٨,٦١٧,٣٤٣	مخصصات متنوعة
١,٩٢٣,٨٢٥,٦٧٠	-	-	-	-	١,٩٢٣,٨٢٥,٦٧٠	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٨٥٧,٠٧٧,٣٥٠	٣٤١,١٨٢,٠٥٤	-	-	١,٥٧٣,٢٣٨,٠٠٧	٨,٩٤٢,٦٥٧,٢٨٩	مطلوبات أخرى
١,٣٠١,٢٠٢,٩١٤,٦٢٣	٣,٤٦٦,٤٦٦,٦٣٥	٥٢٨	١,٠١٣,٨٠١,٨٦٥	١٧٨,٠٤٣,١٢٨,٦١٨	١,١١٨,٦٧٩,٥١٦,٩٧٧	مجموع المطلوبات
٥٩٤,٦٢٦,١٤٤,٥٢٨	٣٥٨,٨٦٦,٠٢٣,٣٥٧	١٠,٣٩٩,٠٥٢	٩٨٠,٨٦١,٥٨٤	٧٣,٣٥٦,٠٦٣,٤٩٨	١٦١,٤١٢,٧٩٧,٠٣٧	صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤١,٨٥٨,٩٣٤,٤٣٩	١٣,٣٥٥,٦٩٩	-	٦٩٤,٤٦٥	٣٦,٠٠٩,٠٤٩,٤٣٢	١٠٥,٨٣٥,٨٣٤,٨٤٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٩٠٣,١١٥,١٧٢	١,٨٤٤,٦٣٦,٠٣٣	٢,٧٠٥,٤٥٥	٣٩,٧٧١,١٨١	١٠,٢٩٩,٧٤٩,٩٥٧	٤,٧١٦,٢٥٢,٥٤٦	أرصدة لدى المصارف
٣٠٩,٧٤٨,٩٧١,٢٢٥	٨٦,٤٩٨,٧٣٧,٥٦٠	-	٤٠٦,٩٧٦,٧٨٣	٥,١٣٥,١٥٢,٠٠٠	٢١٧,٧٠٨,١٠٤,٨٨٢	إيداعات لدى المصارف
٧٣٥,٣٢٤,٠٥٦	(١٧)	-	(٤٨,٣٦٤,٣١١)	-	٧٨٣,٦٨٨,٣٨٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٢٩,٨٩١,٦٩٩	١٩٣,٤٣٧,١٥٥	-	٤٩,١٦٧,٣٦٩	١,٢٨٢,٠٨٧	١,٠٨٦,٠٠٥,٠٨٨	موجودات أخرى
١٦,٣٠٧,٥١٢,٣٧٢	-	-	-	-	١٦,٣٠٧,٥١٢,٣٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨٦,٨٨٣,٧٤٨,٩٦٣	٨٨,٥٥٠,١٦٦,٤٣٠	٢,٧٠٥,٤٥٥	٤٤٨,٢٤٥,٤٨٧	٥١,٤٤٥,٢٣٣,٤٧٦	٣٤٦,٤٣٧,٣٩٨,١١٥	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٤٩,٣٠٩,٤٩٦,٢٠٢	١٢,٣٨٩,٤٦٩	-	-	٣٠٧,٩٢٤,١٢٦	٤٨,٩٨٩,١٨٢,٦٠٧	ودائع المصارف
٢٧٤,٨١٩,٨١٢,٦٩٩	٧٣٥,٣٨٠,٧١٠	١٣٨	٢٣٩,٥٢٤,٨١٢	٣٤,١٨٥,٢٨٥,٤٠٣	٢٣٩,٦٥٩,٦٢١,٦٣٦	ودائع الزبائن
١٢,٧٩٣,٧٢٥,٠٩٩	١,٥٠٣	-	١٨,٢٧٥	٢,٦٢٩,٣٢٨,٣٢١	١٠,١٦٤,٣٧٧,٠٠٠	تأمينات نقدية
٣,٩٥٢,١٧٢,٩٨٩	٥٣١,٣٧١	-	-	٣,٦٦٤,٣٥٨,٠٠٥	٢٨٧,٢٨٣,٦١٣	مخصصات متنوعة
٢٠٦,٨٩٨,١٥٢	-	-	-	-	٢٠٦,٨٩٨,١٥٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٩٦,٦٧٢,٦٣٢	٣٦٣,٨٤٦,١١١	-	-	٣٨٤,٣٦٩,٤٩٧	٢,٢٤٨,٤٥٧,٠٢٤	مطلوبات أخرى
٣٤٤,٠٧٨,٧٧٧,٧٧٣	١,١١٢,١٤٩,١٦٤	١٣٨	٢٣٩,٥٤٣,٠٨٧	٤١,١٧١,٢٦٥,٣٥٢	٣٠١,٥٥٥,٨٢٠,٠٣٢	مجموع المطلوبات
١٤٢,٨٠٤,٩٧١,١٩٠	٨٧,٤٣٨,٠١٧,٢٦٦	٢,٧٠٥,٣١٧	٢٠٨,٧٠٢,٤٠٠	١٠,٢٧٣,٩٦٨,١٢٤	٤٤,٨٨١,٥٧٨,٠٨٣	صافي التركيز داخل الميزانية

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل 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 لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدن معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠٪ من رأسمال المصرف واحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورعاية السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
١٠٢	١٠١	٣١ كانون الأول
١١١	١٠٤	المتوسط خلال السنة
١١٧	١٣٢	أعلى نسبة
١٠٢	١٠١	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية.

تعمل اللجنة 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 جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر..

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣,٢٧١	٧٠,٨٦٥,٢٣٢,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	٤٩٨,٥٠٢,٤٩١,٢١٥	مصرف سورية المركزي
٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	-	-	-	-	-	٤٣,٣٢٤,٩٣٧,٢٨٥	٢١٦,٠٣٦,٩٦٤,٤٨٩	١٧٥,٢٤٩,٠١٥,٢٩٠	أرصدة لدى المصارف
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	-	-	-	-	-	٦٨٦,٤٩٤,٩٣٤,٤٠٤	١٧٨,٢١٦,٧٢٩,١٣٥	١٢٢,٧٤٠,٥٣٩,٣٧٠	إيداعات لدى المصارف
٩٢,٣٨٣,٧٧١,٤٦٥	(٦,١٢١,٦٠٠,٢٢٩)	٥٢,٣١٣,٩٥٥,١٥٠	٨,٦١٢,٥٥٧,٣٦٧	٩,٨٣٩,٣٣٤,٤٣٨	١٣,٢٢٣,٧١٢,٩٦٦	٦,٧٧٠,٦٤١,٨٤٦	١٥٠,٤٨٦,١٥٣	٧,٥٩٤,٦٨٣,٧٧٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
									موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦	-	١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٥٧٨,٢٨٢,٧٦٣	٧,٥٧٨,٢٨٢,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٢٠١,٧٢٤,١٤٧	٢٠١,٧٢٤,١٤٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٩٢,٢٠١,٧٤٦	-	-	-	-	-	٣,٥٢٥,٥٥٧,٧٤٠	٢,٥٥٩,٣٣٣,٩٥١	١٤,٦٠٧,٣١٠,٠٥٥	موجودات أخرى
٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	-	ودعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٨٨,٧٢٢	-	-	١٥,٥٨٨,٧٢٢	-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
<u>٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧,١٤٧</u>	<u>١٤١,٣٦٤,٥٥١,٧٧١</u>	<u>٥٣,٣٩١,١٢٧,١٧٦</u>	<u>٨,٦٢٨,١٤٦,٠٨٩</u>	<u>٩,٨٣٩,٣٣٤,٤٣٨</u>	<u>١٣,٢٢٣,٧١٢,٩٦٦</u>	<u>٧٤٠,١١٦,٠٧١,٢٧٥</u>	<u>٣٩٦,٩٦٣,٥١٣,٧٢٨</u>	<u>٨١٨,٦٩٤,٠٣٩,٧٠٤</u>	مجموع الموجودات
١٣٧,٥٢٧,٠١٧,٤٣٥	-	-	-	-	-	٤٠,٣٢٠,٥٤١,٨٣٤	٢٦,٦٠١,٠٢٢,٩٠٢	٧٠,٦٠٥,٤٧٢,٦٩٩	ودائع المصارف
١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣,٢٦٣	٣٣٢,٧٤٠,٧٦٩	١,٤٢١,٣٩٦,٩٣٨	١٥,٣٩٤,٢٥٢,٥٤٦	٦,٤٧٥,٦٢٨,٢٤٤	٥,١٠٢,٠٢٥,٣٧٥	٩,٥١٨,٦٢٣,١٧٢	٣٨,٥٧٤,٢٤٢,٩٦١	١,١٧٠,٩٣٦,٤٠٣,٢٥٨	ودائع الزبائن
٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	-	٣,٩٨٨,٦٩٤,٣٩٣	٧,٥٩٢,٨٧٢,٧٧٢	٤,٣١٧,٣٩٤,٣٠١	٨٠٩,٨١٨,٦٠٤	١,٢٧٦,٢٧٥,٩٧١	٢٢٣,٥٠٩,٣٢٢	٢٨,٤١٤,٧١٣,٠١٧	تأمينات نقدية
٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١	-	٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٨٢,٦٢٣,٥٣٧	-	٨٢,٦٢٣,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠	-	-	-	-	-	٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٥٥٤,٨١٩,٣٥٠	-	٧,٠٩٥,٦٢٨	٨٨,٨٨٣,١٨٢	١٧٢,٥٩٦,٨٧٢	١٢١,٩١١,٢١١	٢٩٨,٠١٢,٣٠٨	٣٢٧,٠٩١,٤٤٧	٨٣,٥٣٩,٢٢٨,٧٠٢	مطلوبات أخرى
<u>١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥,٨٦٦</u>	<u>٣٣٢,٧٤٠,٧٦٩</u>	<u>٣٣,٩٥٥,٠٨٧,٣٢٧</u>	<u>٢٣,٠٧٦,٠٠٨,٥٠٠</u>	<u>١٠,٩٦٥,٦١٩,٤١٧</u>	<u>٦,٠٣٣,٧٥٥,١٩٠</u>	<u>٥٣,٥٩٥,٣٧٠,٣٥٥</u>	<u>٦٥,٧٢٥,٨٤٦,٦٢٢</u>	<u>١,٣٥٣,٤٩٥,٨١٧,٦٧٦</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦٣٥,٠٤٠,٢٥١,٢٨١</u>	<u>١٤١,٠٣١,٨١١,٠٠٢</u>	<u>١٩,٤٣٦,٠٣٩,٨٤٩</u>	<u>(١٤,٤٤٧,٨٦٢,٤١١)</u>	<u>(١,١٢٦,٢٨٤,٩٧٩)</u>	<u>٧,١٨٩,٩٥٧,٧٧٦</u>	<u>٦٨٦,٥٢٠,٧٠٠,٩٢٠</u>	<u>٣٣١,٢٣٧,٦٦٧,٠٩٦</u>	<u>(٥٣٤,٨٠١,٧٧٧,٩٧٢)</u>	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	١٧١,٧٠٩,٠٤٠,٨٤٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	-	-	-	-	-	٦,٣٢٧,٧٨٠,٧٣٤	٨٠,٢٨٤,٢١٩,٧٢٧	٦٩,٣٨١,٤٢٤,٣٥٠	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	-	-	-	-	-	٧٧,٤٠٢,٢٧٦,١٩٥	١٢٣,٤١٧,١٢٥,١٢١	-	إيداعات لدى المصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	(٥٠,٨٠٣,٩٤٨,٧١٩)	٥٢,٥٢٥,٤٢٤,٩٩٥	٦,١٣٩,٥٤٨,٧٣٠	٦,٠٢٩,٦٣٠,٢٩٨	٦,٦٢٩,٨٩٧,٣٤٧	٤,٨٠٣,٠٤٠,١٩٩	٣,٥٢٥,١٩٠	٥١,٢٥٩,٣٤٩,٩٩٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	-	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٨٦,٤٨٦,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	-	-	-	-	-	٣٢٩,٣٨٦,٣٣٠	٩٢٠,٨١٨,٠٤٢	٩٤٨,٤٩١,٥٦٣	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	-	
٦٤٩,٨٤٤,٦٨٦,٣٤٧	(٩,٣٤٧,٠٣٠,٢٠٩)	٥٣,٦٠٦,١٦١,٨٨٢	٦,١٣٩,٥٤٨,٧٣٠	٦,٠٢٩,٦٣٠,٢٩٨	٦,٦٢٩,٨٩٧,٣٤٧	٨٨,٨٦٢,٤٨٣,٤٥٨	٢٠,٤٦٢,٥٦٨,٨٠٨	٢٩٣,٢٩٨,٣٠٦,٧٦١	مجموع الموجودات
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٢	-	-	-	-	-	٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٩	١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٤	٦١,٢٨٨,٧٨٠,٩٨٠	ودائع المصارف
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	٥٨٠,١٥٠,٠٠٠	٣,٧٤٠,٠٨١,٢٧١	٨٠٤,١٠٤,٥٤٠	١,٠٨٢,٥٨٧,٦٩٥	٣,٣١١,٢٣٩,١٢٦	٦,٠٨٧,٧٦٧,٠٨٩	٣٥٨,٧٢٤,١١٢,١٨١	ودائع الزبائن
١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	-	١,٧٣٧,٣٥٧,٩٥٤	٩٦٥,٣٧٨,٩٩٥	٨١٩,٨٣٦,٥٦٨	٥١٣,٣٤٤,٩٠٠	٩٧٩,٣٨١,٠٩٧	٥٤٣,٦٠٠,٢٢٤	١٣,٣٧٦,٨٨٠,٠٧٤	تأمينات نقدية
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	-	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	-	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	-	-	-	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	-	٢,٩٩١,٣٧٠	١٨,٧٧٣,٧١٨	١٠,٦٧٩,١٣٠	٢٥,٤٦٠,٨٣٨	١١٥,٧٥٩,٩٩٩	١١١,٨٦٠,٧٧٥	١٤,٩١٠,٢١٢,٤٠٣	مطلوبات أخرى
٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦	٣٣٢,٧٤١,٥٦٧	١١,٣٨٩,٠١٠,٧٩١	٤,٧٢٤,٢٣٣,٩٨٤	١,٩٩٤,٩٢٩,٦٣٠	١,٦٢١,٣٩٣,٤٣٣	١٣,٩٧٥,٩٣١,٤٣١	١٨,٠٥٥,٤٠٤,٦٥٢	٤٤٨,٢٩٩,٩٨٥,٦٣٨	مجموع المطلوبات
١٤٩,٤٥١,٠٥٥,٢٢١	(٩,٦٧٩,٧٧١,٧٧٦)	٤٢,٢١٧,١٥١,٠٩١	١,٤١٥,٣١٤,٧٤٦	٤,٠٣٤,٧٠٠,٦٦٨	٥,٠٠٨,٥٠٣,٩١٤	٧٤,٨٨٦,٥٥٢,٠٢٧	١٨٦,٥٧٠,٢٨٣,٤٢٨	(١٥٥,٠٠٦,٦٧٨,٨٧٧)	الصافي

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٣٧٠,٥٧٤,٦٣٥	-	٩,٣٧٠,٥٧٤,٦٣٥	اعتمادات صادرة
١٤٥,٩٩١,٥٥٩,٩٣٣	٢٠,٢٨٦,٧٩٣,١٤٨	١٢٥,٧٠٤,٧٦٦,٧٨٥	الكفالات
١,٩١٧,٨٣٧,٣٠٨	-	١,٩١٧,٨٣٧,٣٠٨	اعتمادات وقبولات مصرفية
١٤,٢٦٦,٨٣٢,١٣٢	-	١٤,٢٦٦,٨٣٢,١٣٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>١٧١,٥٤٦,٨٠٤,٠٠٨</u>	<u>٢٠,٢٨٦,٧٩٣,١٤٨</u>	<u>١٥١,٢٦٠,١٠,٨٦٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,١٨٦,١٨٤,٧٣١	-	٢,١٨٦,١٨٤,٧٣١	اعتمادات صادرة
٥٩,٣٠٢,١٥٤,٧٢٩	٥٧,٩٤٤,٠٣٣,٢٣٠	١,٣٥٨,١٢١,٤٩٩	الكفالات
٤٦٥,٠٨٨,٥٦٢	-	٤٦٥,٠٨٨,٥٦٢	اعتمادات وقبولات مصرفية
٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦	-	٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>٧١,٧٨٦,٤٢٢,٢٦٨</u>	<u>٥٧,٩٤٤,٠٣٣,٢٣٠</u>	<u>١٣,٨٤٢,٣٨٩,٠٣٨</u>	

د- مخاطر التشغيل

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

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.

- هـ- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي. من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها في المصرف.

- و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك، يولي المصرف اهتماماً كبيراً لمتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدأ من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

- ٣٩- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لغايات إعداد القوائم المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات: المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في القياس.

المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠
-	-	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠
-	-	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

* تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم مطابقة للتكلفة التاريخية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٤٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,٤٥٧,٢٨٣,٥٢٦	٥١٣,٣١٢,٦١٥,٣٠٥	-	٤٢٥,٥٥٩,٩٨٥,١٣٤	٣٥,١٧١,٨٦٣,٧٩٥	٥٢,٥٨٠,٧٦٦,٣٧٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٣٢٠,٩٤٨,٦٧٦)	(٥,٠٠٤,٣٤٢,٦٣٣)	-	(٣,٣٧٢,٧٧٥,٤٧٧)	(١,٥٣٣,٦٨٦,٨٥٨)	(٩٧,٨٨٠,٢٩٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١,١٣٦,٣٣٤,٨٥٠	٥٠٨,٣٠٨,٢٧٢,٦٧٢	-	٤٢٢,١٨٧,٢٠٩,٦٥٧	٣٣,٦٣٨,١٧٦,٩٣٧	٥٢,٤٨٢,٨٨٦,٠٧٨	نتائج أعمال القطاع
(٩,١٧٨,٧٤١,٦٧٨)	(٢٣,٣٤٣,٦٤٣,٨٨٠)	-	(٢,٨٣٩,٢٩٨,٧٥٠)	(٢,٣٦١,٩٠١,٨٣٧)	(١٨,١٤٢,٤٤٣,٢٩٣)	مصاريف أخرى للقطاع
(١,٥٥٩,٧١٢,١١٨)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٣٠,٣٩٧,٨٨١,٠٥٤	٤٨٤,٩٦٤,٦٢٨,٧٩٢	-	٤١٩,٣٤٧,٩١٠,٩٠٧	٣١,٢٧٦,٢٧٥,١٠٠	٣٤,٣٤٠,٤٤٢,٧٨٥	الربح قبل الضرائب
(٦٤٤,٢٦٣,٦٨٤)	(٤,٠٤٥,٥١٥,٠٥٨)	(٤,٠٤٥,٥١٥,٠٥٨)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٩,٧٥٣,٦١٧,٣٧٠	٤٨٠,٩١٩,١١٣,٧٣٤	(٤,٠٤٥,٥١٥,٠٥٨)	٤١٩,٣٤٧,٩١٠,٩٠٧	٣١,٢٧٦,٢٧٥,١٠٠	٣٤,٣٤٠,٤٤٢,٧٨٥	صافي ربح السنة
٦٤١,٨٧٥,١٦٧,٨٠٣	٢,١٥٢,٦٥٥,٥٢٧,٧٤٣	-	٢,٠٦٠,٢٧١,٧٥٦,٢٧٨	٧٧,١٠٦,٣٧٦,٥٨١	١٥,٢٧٧,٣٩٤,٨٨٤	موجودات القطاع
١٢,٦٧١,٦١٥,٨٧٠	٢٩,٥٦٤,٩٦٩,٤٠٤	٢٩,٥٦٤,٩٦٩,٤٠٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣	٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧,١٤٧	٢٩,٥٦٤,٩٦٩,٤٠٤	٢,٠٦٠,٢٧١,٧٥٦,٢٧٨	٧٧,١٠٦,٣٧٦,٥٨١	١٥,٢٧٧,٣٩٤,٨٨٤	مجموع الموجودات
٤٧٥,٧٦٩,٠٧٢,٠٣٤	١,٤٣١,٩٠٥,٦٠٩,٨٧٦	-	١٣٧,٥٢٧,٠١٧,٤٣٥	٢٢٢,٣٠١,٠٧٧,٠٢٥	١,٠٧٢,٠٧٧,٥١٥,٤١٦	مطلوبات القطاع
٢٤,٦٢٤,٥٥٩,٠٩٢	١١٥,٢٧٤,٦٣٥,٩٩٠	١١٥,٢٧٤,٦٣٥,٩٩٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦	١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥,٨٦٦	١١٥,٢٧٤,٦٣٥,٩٩٠	١٣٧,٥٢٧,٠١٧,٤٣٥	٢٢٢,٣٠١,٠٧٧,٠٢٥	١,٠٧٢,٠٧٧,٥١٥,٤١٦	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨	٣,٩٦٥,٤٤٩,٤١٥	٣,٩٦٥,٤٤٩,٤١٥	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٤٨٤,١٢١,٦٥٦	٨٥٢,٨٦٨,٢٥٢	٨٥٢,٨٦٨,٢٥٢	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥١٣,٣١٢,٦١٥,٣٠٥	٣٦,٨٦٨,٥٦٧,١٣٥	٤٧٦,٤٤٤,٠٤٨,١٧٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧,١٤٧	١,٣٦٤,٥٧٣,٤٠٧,٤٣٦	٨١٧,٦٤٧,٠٨٩,٧١١	مجموع الموجودات
٣,٩٦٥,٤٤٩,٤١٥	-	٣,٩٦٥,٤٤٩,٤١٥	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٣,٤٥٧,٢٨٣,٥٢٦	٥,٢٨٨,٩٤٣,٣٩٥	٣٨,١٦٨,٣٤٠,١٣١	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣	٣٠١,٦٤٥,٢٠١,٤٣٢	٣٥٢,٩٠١,٥٨٢,٢٤١	مجموع الموجودات
١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨	-	١,٨٥٣,١٧٠,٩٩٨	مصاريف رأسمالية

٤١ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٨,٤٠٦,٨٤٢,٦١٧	١٠,٥٠٣,٥٠٢,٤٢٧
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠
٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٣٢,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨
١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	٦٣٥,٠٤٠,٢٥١,٢٨١

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

علاوة إصدار رأس المال

أرباح مدورة محققة

أرباح مدورة غير محققة*

ينزل منها:

صافي موجودات غير ملموسة

المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية

قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات

المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

(٨٦,٤٨٦,٩٤٧)	(٢٠١,٧٢٤,١٤٧)
(٦١٣,٤٨١,٠٥٠)	(١,٩٧٢,٤٦٣)
(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)
(٢٦,٢٢٩,٠١٦)	(١٢٤,٨٢٥,٧٣١)
١٥٣,١٧٥,٧٥٠,٥٣٤	٦٣٤,٤٦٠,٥٢٣,٩٤٠
٢,٤٥٥,٢٨٢,٧٥١	٦,٨٩٧,٠٤١,٩٣٣
١٥٥,٦٣١,٠٣٣,٢٨٥	٦٤١,٣٥٧,٥٦٥,٨٧٣
٢٠٣,٣٠٣,٦٦٧,٤٥٠	٦٧٠,٣٢١,٧٤٢,٤٥٦
١٨,٥٧٥,٢٤٥,١٩٢	٥٢,٢٣٩,٦٣٦,٢٧٩
٨٧,٦٤٩,٤٥٣,١٣٨	٣٦٠,٦٠٨,٣٦٢,٦٩٣
١٣,٧٢٧,٥٠٤,٨٩٠	٢٩,٥٣٥,٥٦٠,٤٠٠
٣٢٣,٢٥٥,٨٧٠,٦٧٠	١,١١٢,٧٠٥,٣٠١,٨٢٨
%٤٨,١٤	%٥٧,٦٤
%٤٧,٣٩	%٥٧,٠٢
%٩٩,٣٧	%٩٩,٩١

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 مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

* بناءً على التعميمين رقم ١٢٠٦/١٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ١٦/٣٢٠٣/ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣,٢٧١	٧٠,٨٦٥,٢٣٢,٠٥٦	٤٩٨,٥٠٢,٤٩١,٢١٥	<u>الموجودات</u> نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	-	٤٣٤,٦١٠,٩١٧,٠٦٤	أرصدة لدى المصارف
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	-	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢,٩٠٩	إيداعات لدى المصارف
٩٢,٣٨٣,٧٧١,٤٦٥	٤٦,١٩٢,٣٥٤,٩٢١	٤٦,١٩١,٤١٦,٥٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦	١,٠٧٧,١٧٢,٠٢٦	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٥٧٨,٢٨٢,٧٦٣	٧,٥٧٨,٢٨٢,٧٦٣	-	موجودات ثابتة مادية
٢٠١,٧٢٤,١٤٧	٢٠١,٧٢٤,١٤٧	-	موجودات غير ملموسة
٩,٧٠٦,٧٥٧,٧٧٨	-	٩,٧٠٦,٧٥٧,٧٧٨	موجودات أخرى
٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	٦٨,٥٨٩,٧٠٨,٠٣٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٨٨,٧٢٢	-	١٥,٥٨٨,٧٢٢	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
<u>٢,١٧١,٢٣٥,٠٥٣,١٧٩</u>	<u>١٩٤,٧٥٥,٦٧٨,٩٤٧</u>	<u>١,٩٧٦,٤٧٩,٣٧٤,٢٣٢</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١٣٧,٥٢٧,٠١٧,٤٣٥	-	١٣٧,٥٢٧,٠١٧,٤٣٥	ودائع المصارف
١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣,٢٦٣	١,٧٥٤,١٣٧,٧٠٧	١,٢٤٦,٠٠١,١٧٥,٥٥٦	ودائع الزبائن
٤٦,٦٢٣,٢٧٨,٣٨٠	٣,٩٨٨,٦٩٤,٣٩٣	٤٢,٦٣٤,٥٨٣,٩٨٧	تأمينات نقدية
٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١	٢٨,٤٥٥,٢٧٦,٨٣١	-	مخصصات متنوعة
٨٢,٦٢٣,٥٣٧	٨٢,٦٢٣,٥٣٧	-	التزامات عقود الإيجار
٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠	-	٢,١٨١,٩١٧,٠٧٠	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٥٥٤,٨١٩,٣٥٠	٧,٠٩٥,٦٢٨	٨٤,٥٤٧,٧٢٣,٧٢٢	مطلوبات أخرى
<u>١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥,٨٦٦</u>	<u>٣٤,٢٨٧,٨٢٨,٠٩٦</u>	<u>١,٥١٢,٨٩٢,٤١٧,٧٧٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦٢٤,٠٥٤,٨٠٧,٣١٣</u>	<u>١٦٠,٤٦٧,٨٥٠,٨٥١</u>	<u>٤٦٣,٥٨٦,٩٥٦,٤٦٢</u>	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
			الموجودات
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦	١٧١,٧٠٩,٠٤٠,٨٤٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	-	١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	-	٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	إيداعات لدى المصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	١,٧٢١,٤٧٦,٢٧٦	٧٤,٨٦٤,٩٩١,٧٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	-	موجودات ثابتة مادية
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٨٦,٤٨٦,٩٤٧	-	موجودات غير ملموسة
٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	-	٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٤٩,٨٤٤,٦٨٦,٣٤٧</u>	<u>٤٤,٢٥٩,١٣١,٦٧٣</u>	<u>٦٠٥,٥٨٥,٥٥٤,٦٧٤</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	-	٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	ودائع المصارف
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٩١٢,٨٩١,٥٦٧	٣٧٣,٧٤٩,٨٩١,٩٠٢	ودائع الزبائن
١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	١,٧٣٧,٣٥٧,٩٥٤	١٧,١٩٨,٤٢١,٨٥٨	تأمينات نقدية
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	-	مخصصات متنوعة
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	-	التزامات عقود الإيجار
٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	-	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	مخصص ضريبة الدخل
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	٢,٩٩١,٣٧٠	١٥,١٩٢,٧٤٦,٨٦٣	مطلوبات أخرى
<u>٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦</u>	<u>١١,٧٢١,٧٥٢,٣٥٨</u>	<u>٤٨٨,٦٧١,٨٧٨,٧٦٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٤٩,٤٥١,٠٥٥,٢٢١</u>	<u>٣٢,٥٣٧,٣٧٩,٣١٥</u>	<u>١١٦,٩١٣,٦٧٥,٩٠٦</u>	الصافي

٤٣ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٥٣,٤٩٧,٠٦٨	٢٤,٤١٠,٩٩٧,٠٦٢	كفالات:
٢٧,٩٠٦,٧٨٢,٧٥٠	٤٧,٠٢٠,٠٢٨,٧٠٧	دفع
٢,٤٦٢,١٣٣,٦٤١	٣,٠٦٢,٥٥٦,٦٠٦	حسن التنفيذ
٣٨,١٢٢,٤١٣,٤٥٩	٧٤,٤٩٣,٥٨٢,٣٧٥	أخرى
٢,١٨٥,٩٧٥,٥٥١	٩,٣٦٩,٦٥٨,٩٨٨	اعتمادات
١٧,٢٤٧,٩٤٢,١٥٧	٤٨,٣٨٨,٦٦٩,٦٦٦	كفالات مصارف وجهات أخرى
٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦	١٤,٢٦٦,٨٣٢,١٣٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٤,٠٢١,٠٢٧	٧٦,٤٣٣,٣٠٤	اعتمادات وقبولات المصارف
٦٧,٦٣٣,٣٤٦,٤٤٠	١٤٦,٥٩٥,١٧٦,٤٦٥	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤١٨,١٧٩,٧٤٢	٤٨٥,٠٦٠,٨٤٥	عقود إيجار فروع
٤١٨,١٧٩,٧٤٢	٤٨٥,٠٦٠,٨٤٥	استحقاقها لغاية سنة
١٠٩,٤٤٠,٠٠٠	١٢,٧٣٢,٠٠٠	ارتباطات عقود رأسمالية
١٠٩,٤٤٠,٠٠٠	١٢,٧٣٢,٠٠٠	استحقاقها لغاية سنة
٥٢٧,٦١٩,٧٤٢	٤٩٧,٧٩٢,٨٤٥	

٤٤ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف ولم يتم تكوين مخصصات مقابلها حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.