

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

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

١٢٧-١٣

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 مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات 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 ٢٠٢٤ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها 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 بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤.

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.



لدينا
17/ ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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 والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإبداعات 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.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

- أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية
- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.
- هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدججة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
- يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
 - قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
 - قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق 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 نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة 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 نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.

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



كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالنا 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 بتوصيف 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

٢١ نيسان ٢٠٢٥

المحاسب القانوني

شركة السمان ومشاركوه

ليلى السمان



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
الف ل.س.	الف ل.س.		
٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣٤,٦١٠,٩١٧	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	٦	أرصدة لدى المصارف
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٢	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
٩٢,٣٨٣,٧٧١	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥١,٢٠٥	٧٤٨,١٤٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٧,١٧٢	٢,٣٩٤,٠٥٠	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٥٧٨,٢٨٣	٩,١٣٨,٣٣٧	١٢	موجودات ثابتة مادية
٢٠١,٧٢٤	٣٧٧,١٣٠	١٣	موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٩٢,٢٠٢	١٩,١٠٩,٢٠٤	١٤	موجودات أخرى
٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٧٧,٥١٧,٨٧١	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٨٢,٢٠٤,٩٠٨	٢,٤٠٤,٩٥٢,٦١٦		
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	١٦	موجودات محتفظ بها لفرض البيع
٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧	٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥		مجموع الموجودات

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي حليلاوي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
الف ل.س.	الف ل.س.		
١٣٧,٥٢٧,٠١٧	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	١٧	ودائع المصارف
١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	١٨	ودائع الزبائن
٤٦,٦٢٣,٢٧٨	٣٧,٣٦١,٧٠١	١٩	تأمينات نقدية
٢٨,٤٥٥,٢٧٧	٣٠,٦١٨,١٧٠	٢٠	مخصصات متنوعة
٨٢,٦٢٣	٦٣,٨٤٥	١١	التزامات عقود الإيجار
٢,١٨١,٩١٧	١,٩٥٧,٢٦٠	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٥٥٤,٨٢٠	٣٥,٥٩٨,٦٧٢	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥	١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨	٢٣	علاوة إصدار رأس المال
٢,٦٢٥,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٤	احتياطي قانوني
٧,٠٦٠,١٥٨	١١,٨٣٩,٨٨٧	٢٤	احتياطي خاص
٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٢٥	أرباح مدورة محققة
٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
٦٣٥,٠٣٦,٧٤٩	٧١٧,٧٦٥,٦٢٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣,٥٠٣	(٦,١٢٧)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨		مجموع حقوق الملكية
٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧	٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس الجمعية المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصلبي

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 الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٥٣,٤٥٦,١٦٤	٩٤,٠٥٣,٢٦٢	٢٦	الفوائد الدائنة
(٥,٩٧٩,٣٨٧)	(٨,٨٢٣,٩٥١)	٢٧	الفوائد المدبنة
٤٧,٤٧٦,٧٧٧	٨٥,٢٢٩,٣١١		صافي إيرادات الفوائد
٩,٨٢٦,٥٦٧	١٠,٩٥٧,٤٥٠	٢٨	رسوم وعمولات دائنة
(١٩,٧٩٧)	(٣٥,٦٥٢)	٢٩	رسوم وعمولات مدبنة
٩,٨٠٦,٧٧٠	١٠,٩٢١,٧٩٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٧,٢٨٣,٥٤٧	٩٦,١٥١,١٠٩		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٧,٥٨٤,٢٣١	١,٥١٥,٤١٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٤٤٧,٠٠٩,٢٨٥	٤٢,٩٥٨,٠٥١		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢٧٣,٤٢٩	٥,٢٢٨	١٢	إيرادات بيع موجودات ثابتة
١,١٦٢,١٢٤	١,٢٣٥,٠٣٠	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٥١٣,٣١٢,٦١٦	١٤١,٨٦٤,٨٣١		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣,٥٢٦,٦٦٥)	(٢٨,٣٧٢,٢٢٦)	٣٢	تفقات الموظفين
(٣٢٧,٥٦٥)	(١,١٦٦,١٨٩)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول للمستأجرة
(٧٦٣,٠٩٧)	(١,٢٧٥,٦٠٧)	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
(٨٩,٧٧١)	(١١٢,٥٢٨)	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٥,٠٠٤,٣٤٣)	(٤٩٧,٠٦٨)	٣١	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٧٩٣,٧٠٧	٩٠,٣٤٨	٢٠	استرداد مخصصات متنوعة
-	(٤٠)	١٢	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(١٦,٤٣٠,٢٥٣)	(١٩,٧٨٥,٨٠٩)	٣٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٨,٣٤٧,٩٨٧)	(٥١,١١٩,١١٩)		إجمالي مصاريف التشغيلية
٤٨٤,٩٦٤,٦٢٩	٩٠,٧٤٥,٧١٢		الربح قبل الضريبة
(٢٨٢,٦٢٤)	-	٢١	مصرف ضريبة الدخل
(٣,٧٦٦,٨٩١)	(٧,٩٣١,٣١٥)	٢١-ب	مصرف ضريبة الربح
٤٨٠,٩١١,١١٤	٨٢,٨١٤,٣٩٧		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٤٨٠,٩٢٢,٤٥٤	٨٢,٨٢٤,٠٢٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٣,٣٤٠)	(٩,٦٣٠)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤٨٠,٩١٩,١١٤	٨٢,٨١٤,٣٩٧		
٢,٢٩٠.١١	٣٩٤.٤٠	٣٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصنفدي

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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٨٠,٩١٩,١١٤	٨٢,٨١٤,٣٩٧	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
٤٨٠,٩١٩,١١٤	٨٢,٨١٤,٣٩٧	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٤٨٠,٩٢٢,٤٥٤	٨٢,٨٢٤,٠٢٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٣,٣٤٠)	(٩,٦٣٠)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤٨٠,٩١٩,١١٤	٨٢,٨١٤,٣٩٧	

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عادل 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتسب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح السنة	أرباح مدوّرة محققة	أرباح مدوّرة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٢٩,٦٩٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	٧,٠٦٠,١٥٨	-	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٦٣٥,٠٣٦,٧٤٩	٣,٥٠٣	٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٨٢,٨٢٤,٠٢٧	-	-	٨٢,٨٢٤,٠٢٧	(٩,٦٣٠)	٨٢,٨١٤,٣٩٧
زيادة رأس المال	-	-	-	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	(٩٥,١٥١)	-	(٩٥,١٥١)	-	(٩٥,١٥١)
تخصيص ربح السنة	-	٢,٦٢٥,٠٠٠	-	-	(٨٢,٨٢٤,٠٢٧)	٣٢,٤٦١,٢٤٧	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٢٩,٦٩٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	١١,٨٣٩,٨٨٧	-	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	٧١٧,٦٥٠,٦٢٥	(٦,١٢٧)	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٢٦٤,٢٩٠	-	٥,١٧٦,٥١٤	١٣٥,٠٧٥,٨٠٨	١٥٤,١٤٦,٣١٠	٦,٨٤٣	١٥٤,١٥٣,١٥٣
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٨٠,٩٢٢,٤٥٤)	-	-	(٨٠,٩٢٢,٤٥٤)	(٣,٣٤٠)	(٨٠,٩٢٢,٤٥٤)
زيادة رأس المال	-	-	-	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	(٣٢,٠١٥)	-	(٣٢,٠١٥)	-	(٣٢,٠١٥)
تخصيص ربح السنة	-	٥٢٥,٠٠٠	٣,٧٩٥,٨٦٨	-	(٤٨,٩٢٢,٤٥٤)	٢٩,٥٩٢,٣٠١	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٢٩,٦٩٨	٢,٦٢٥,٠٠٠	٧,٠٦٠,١٥٨	-	٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٦٣٥,٠٣٦,٧٤٩	٣,٥٠٣	٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

قادي جيلاني

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٤٨٤,٩٦٤,٦٢٩	٩٠,٧٤٥,٧١٢	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
٧٦٣,٠٩٧	١,٢٧٥,٦٠٧	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
٣٢٧,٥٦٥	١,١٦٦,١٨٩	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨٩,٧٧١	١١٢,٥٢٨	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣,٣٢٣	٢,٩١٧	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(٢,٢٣٥,٠٠٠)	تعديلات عقود الإيجار
٥,٠٠٤,٣٤٣	٤٩٧,٠٦٨	٣١ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٧٣,٤٢٩)	(٥,١٨٨)	١٢ صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
(٤٤٧,٠٠٩,٢٨٥)	(٤٢,٩٥٨,٠٥١)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢,٧٩٣,٧٠٧)	(٩,٣٤٨)	٢٠ استرداد مخصصات متنوعة
٤١٠,٧٦٣,٣٠٧	٤٨,٥١١,٤٣٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٢,٦٤٥,٠٠٠)	(٦,٥٣١,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(١٧٧,١٤٨)	(٣,٤٠٣,٢٣٣)	الزيادة في الوديعة المجملة لدى مصرف سورية المركزي
(٩٨,٢٤٤,٣٦٧)	٤٨٣,٦١٨,٤١٧	النقص / الزيادة في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣٨٧,٠٥٦	(٤١,٠٧٧,٤٣٧)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨,٦٨٣,٥٤٨)	٢,١٠٣,٣٦٧	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٢٨١,٣٦٦	(٤٢,٣٦٤,٣٣٣)	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٧,٦٨٣,٠٢٠	١٠٥,٦٣٢,٨٦٧	الزيادة في ودائع الزبائن
(٤,٣٧٦,٤٩٨)	(١١,٠٥١,٣٨٦)	النقص في تأمينات نقدية
(٣٠٦)	(٢,٠٦٤٣)	النقص في المخصصات المتنوعة
٦٠,٤٤٩,٦٦٨	(٤٩,٧٤٧,٠٣٧)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاني

رئيس مجلس الإدارة

عبدالمصطفى

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٥,٧٥٠,٥٥٠	٤٨٥,٦٧٠,٩١٦		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٢,٢٢٣,٩٠٧)	(٨,١٥٥,٩٧٢)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٥٢٦,٦٤٣	٤٧٧,٥١٤,٩٤٤		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٣,٧٦٠,٤٤١)	(٢,٨٣٥,٧٠١)	١٢	شراء موجودات ثابتة
٢٨٠,٥٠٠	٥,٢٢٨	١٢	لتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٢٠٥,٠٠٨)	(٢٨٧,٩٣٤)	١٣	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٤٩٦,٩٤٤)	١٠	الزيادة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٦٨٤,٩٤٩)	(٣,٦١٥,٣٥١)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٣٢,٠١٥)	(٩٥,١٥١)	٢٥	مصاريف زيادة رأس المال
(٤٤٣,٢٢٠)	(٢٦٩,٧٦٢)	١١	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٤٧٥,٢٣٥)	(٣٦٤,٩١٣)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٥٨٢,٠٤٧,٤٩٩	٥١,٨٦٨,٣٩٠		تأثير تغيرات أسعار الصرف
٥٨١,٤١٣,٩٥٨	٥٢٥,٤٠٣,٠٧٠		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩	٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧	٣٥	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧	١,٣٦٢,١٨٩,٨٠٧	٣٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٤٥,٩٤٨,١٠٢	٩٣,٧١٠,٥٤٨		فوائد مقبوضة
٥,٢١٥,٢٣٢	٧,٦٨٨,٢٤٧		فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية

حبيب بارد

الرئيس التنفيذي

قادي جليلاني

مجلس الإدارة

عمار الصفدي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١ - معلومات عامة

موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب قرار الترخيص الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٩ بتاريخ ٢٠٠٣/٤/٣٠ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على تسعة ملايين سهم بقيمة اسمية 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 اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية 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 اسمية 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 أيلول 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 أيلول 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 ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 الاربعة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، مشروع دمر، الحريقة، المزة، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، جرمانا، الزيداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس (شارع المصارف، شارع الثورة) واللاذقية وحماة والحسكة والسويداء والقامشلي ومحمدة.

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

نتيجة الأضرار التي تعرضت لها بعض فروع المصرف وتحويل البعض الآخر الى مكاتب ادارية تم شطب فروع دير الزور ، القصاع، حلب-الشهبا مول، درعا، مخيم اليرموك ، كما استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: حلب الشيخ نجار، حلب (الجميلية)، الحسكة، القامشلي، وفرع الزيداني.

كما تم اغلاق فرعي فندق داما روز وشارع الفردوس بشكل نهائي ودمج أعمالها في فرعي المرة 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 ٢٨.٤٩.٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٥ وبموجب القرار (١-٢٥-٢٠٢٥) وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، في هذه القوائم المالية لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات او الترتيبات المستقبلية .

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦/ عقود الإيجار - الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١/ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١/ عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧/ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ الأدوات المالية
- الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس رقم ١/ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة *
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس رقم ٢/ - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

*شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها ، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة .

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول:

لم يعتمد البنك مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٥	تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة للإستدامة "SASB" لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد ١١
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمسائلة العامة
تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى ، كما تتوقع أن لا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة 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 باليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد. حيث يقوم المصرف بعرض البيانات المالية الموحدة بآلاف الليرات السورية وفق تعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك. 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 ٢٠٢٤. 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، وفقط 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 ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). 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.

(ج) الأدوات المالية

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند 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.

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروط 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 (٩) 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 ٣ (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 (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 الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية

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

- القروض والسلف 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 مخصص 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، محصورة 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.
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 مخصصات 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 الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبر 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 كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي

لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعتُرف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعتُرف 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 الإعتراف، 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 التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة 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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت 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.

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 الالتزام المالي بخلاف الالتزام 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 الالتزام 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 الالتزام 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:

- بمبلغ 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 تلي عنها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و

- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف 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 تُطفاً 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.

التحولات بالقيمة العادلة

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

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

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم 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 إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحسب 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 الانتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٣٣,٣	برامج حاسوب
٢٠	الفروغ

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظّم 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.

(ع) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاءً 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. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (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 مسجل 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.

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 فوائد" و "أعباء فوائد" 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 بمراعاة 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 أو الخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

تُحسب 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 مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص 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 المتوقعة 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.

تُحسب 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 للعام 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 الجائر 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 ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥ ٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج، 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.

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.

(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 بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل 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 إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

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.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدمومة 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 للمقرض، 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 تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان 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 مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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 فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار 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.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٣٠٦,٨٥٩	٩,١٧٤,٦٤٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤٨٦,٨٤٤,٣٥٩	٤٧٦,٠٠٥,٤٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٠,٨٦٥,٢٣٢	٨٢,٠٨٠,٤٥٦	احتياطي نقدي الزامي *
(٦٤٨,٧٢٧)	(٦١٩,٦٦٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	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 ٢٠٢٤ مبلغ ٨٢,٠٨٠,٤٥٥,٦٠٨ 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 ٧٠,٨٦٥,٢٣٢,٠٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). 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 ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٥٧,٧٠٩,٥٩١	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١	-	-	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١
(٩٢,٥٧١,٨٠٢)	(٩٢,٥٧١,٨٠٢)	-	-	(٩٢,٥٧١,٨٠٢)
٦٦,٤٣٢,٣٦٨	٦٦,٤٣٢,٣٦٨	-	-	٦٦,٤٣٢,٣٦٨
٢٦,٥١٥,٧٤٧	٢٦,٥١٥,٧٤٧	-	-	٢٦,٥١٥,٧٤٧
٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨٦,٨٢٤,٩٠٤	١٨٦,٨٢٤,٩٠٤	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٤
٣٢,٥٨٥	٣٢,٥٨٥	-	-	٣٢,٥٨٥
(٣,٢٠٧,٩٩٨)	(٣,٢٠٧,٩٩٨)	-	-	(٣,٢٠٧,٩٩٨)
(١٠,٠٠٣,٩٢٦)	(١٠,٠٠٣,٩٢٦)	-	-	(١٠,٠٠٣,٩٢٦)
٣٨٤,٠٦٤,٠٢٦	٣٨٤,٠٦٤,٠٢٦	-	-	٣٨٤,٠٦٤,٠٢٦
٥٥٧,٧٠٩,٥٩١	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١	-	-	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٤٨,٧٢٧	٦٤٨,٧٢٧	—	—	٦٤٨,٧٢٧
(٧٧,٥٥٤)	(٧٧,٥٥٤)	—	—	(٧٧,٥٥٤)
٣,٢٧٠	٣,٢٧٠	—	—	٣,٢٧٠
٤٥,٢٢٣	٤٥,٢٢٣	—	—	٤٥,٢٢٣
٦١٩,٦٦٦	٦١٩,٦٦٦	—	—	٦١٩,٦٦٦
	الرصيد كما في بداية السنة			
	الأرصدة المسددة خلال السنة			
	التغير خلال السنة			
	فروقات أسعار الصرف			
	الرصيد كما في نهاية السنة			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٧٩,٥٨٥	١٧٩,٥٨٥	—	—	١٧٩,٥٨٥
٢٦	٢٦	—	—	٢٦
(٦٦,٦٢٨)	(٦٦,٦٢٨)	—	—	(٦٦,٦٢٨)
٥٣٥,٧٤٤	٥٣٥,٧٤٤	—	—	٥٣٥,٧٤٤
٦٤٨,٧٢٧	٦٤٨,٧٢٧	—	—	٦٤٨,٧٢٧
	الرصيد كما في بداية السنة			
	الأرصدة الجديدة خلال السنة			
	التغير خلال السنة			
	فروقات أسعار الصرف			
	الرصيد كما في نهاية السنة			

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٨٠,٨٥٩,٩٩٥	٦٣,٠٥٧,٤٧٥	١٧,٨٠٢,٥٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب	
٩٤٦,٣٩٩,٠٧٩	٧٣,٠١٤,١٧٥	٨٧٣,٣٨٤,٩٠٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	
(٣٦٥,١٥١)	(٦٦,١٥٠)	(٢٩٩,٠٠١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	١٣٦,٠٠٥,٥٠٠	٨٩٠,٨٨٨,٤٢٣		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٩,٨٥٧,٥٤٠	٢١,٧٩٠,٨٩٩	٦٨,٠٦٦,٦٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤٤,٩٨٤,٤٥٥	٣٠٤,٨٨٠,٧٠١	٤٠,١٠٣,٧٥٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢٣١,٠٧٨)	(١٣٩,٩٠٨)	(٩١,١٧٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣٤,٦١٠,٩١٧	٣٢٦,٥٣١,٦٩٢	١٠٨,٠٧٩,٢٢٥	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٣٤,٨٤١,٩٩٥	٨,٥٠٥,٧٠٢	١٥,٠٠٨		الرصيد كما في بداية السنة
٧٢٢,١٢٨,٧٥٧	-	-		الأرصدة الجديدة خلال السنة*
(٢١٣,١٨٣,٨٥٨)	(١٠٣)	(٩٨٨)		الأرصدة المسددة خلال السنة
٤٣,٦٤٩,٨٣٥	(٥٦٠)	(٢٩٥)		التغير خلال السنة
٣٩,٨٢٢,٣٤٥	٦٦٦,٠٧٢	٤٠٨		فروقات أسعار الصرف
١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤	٩,١٧١,١١١	١٤,١٣٣		الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٦,٠٨٥,١١١	١٥٤,٠٤٢,١٨٤	٢,٠٣٨,٨٣٥	٤,٠٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٤,٩٢٣,٦٣٩	٢٠٤,٩٢٣,٦٣٩	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٠٣,٣٩٥,٦١٠)	(٣٠٣,٣٩٥,٥٧٦)	-	(٣٤)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١٢,٢١٤,٢٩٢	١٢,٢٤٦,٩٢١	(٣٠,٠١٩)	(٢,٦١٠)	التغير خلال السنة
٣٦٥,٠١٤,٥٦٣	٣٥٨,٥٠٤,١١٧	٦,٤٩٦,٨٨٦	١٣,٥٦٠	فروقات أسعار الصرف
٤٣٤,٨٤١,٩٩٥	٤٢٦,٣٢١,٢٨٥	٨,٥٠٥,٧٠٢	١٥,٠٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

*الأرصدة الجديدة محولة من الإيداعات لدى المصارف يقل استحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦٧,٤٢٢	٤٨,٦٤٨	١٥,٠٠٨	٢٣١,٠٧٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠٤,٠٢٠	-	-	٢٠٤,٠٢٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٩٢,٢٣٢)	(١)	(٩٨٨)	(٩٣,٢٢١)
التغير خلال السنة	٥,٩٥٧	(١,١٦١)	(٢٩٥)	(٤,٥٠١)
فروقات أسعار الصرف	١٤,٥٧٣	٣,٧٩٢	٤٠٨	١٨,٧٧٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩٩,٧٤٠	٥١,٢٧٨	١٤,١٣٣	٣٦٥,١٥١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٧,٧٩٩	١١,٨٤١	٢,٠٤٦	٩١,٦٨٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٣,٩٦٣	-	-	٧٣,٩٦٣
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٦٤,٣٣٣)	-	(١٧)	(١٦٤,٣٥٠)
التغير خلال السنة	(١٤,٨٥٣)	(٦٢٥)	٣,٣٤٨	(١٢,١٣٠)
فروقات أسعار الصرف	١٩٤,٨٤٦	٣٧,٤٣٢	٩,٦٣١	٢٤١,٩٠٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٧,٤٢٢	٤٨,٦٤٨	١٥,٠٠٨	٢٣١,٠٧٨

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٨٠,٨٥٩,٩٨٦,٤١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٨٩,٨٥٧,٤٧٨,٢٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لا توجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٣,٨٦٩,٥٧٠
(٢٦٣,٨٣٨)	(٣٤,٤٦٩)	(٢٢٩,٣٦٩)
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	٤٣,٩٦٥,٥٣١	٥٢٣,٦٤٠,٢٠١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	٢٨,٧٨١,٣٨٢	٩٥٩,٠٨٧,٥٤٥
(٤١٦,٧٢٤)	(١٠٨,٨٥٢)	(٣٠٧,٨٧٢)
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣	٢٨,٦٧٢,٥٣٠	٩٥٨,٧٧٩,٦٧٣

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	—	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧
الإيداعات الجديدة خلال السنة*	٢٦٤,٧٧٥,٩١٦	—	٢٦٤,٧٧٥,٩١٦
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٩٤٤,٢٢٢,٢٩٥)	—	(٩٤٤,٢٢٢,٢٩٥)
التغير خلال السنة	١٩٥,٨٢٧,٩٦٢	—	١٩٥,٨٢٧,٩٦٢
فروقات أسعار الصرف	٦٣,٦١٩,٠٦٠	—	٦٣,٦١٩,٠٦٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	—	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٧	—	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٧
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٨٣٠,٦٢٩,٥٨٨	—	٨٣٠,٦٢٩,٥٨٨
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٢٥٦,١٧٢,٠٨١)	—	(٢٥٦,١٧٢,٠٨١)
التغير خلال السنة	(٤٧٦,٢١٣,١٤١)	—	(٤٧٦,٢١٣,١٤١)
فروقات أسعار الصرف	٦٨٨,٧٤٩,٩٩٤	—	٦٨٨,٧٤٩,٩٩٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	—	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

*الإيداعات الجديدة محوّلّة من الأرصدة لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤١٦,٧٢٤	—	—	—	٤١٦,٧٢٤
الرصيد كما في بداية السنة				
١٢٢,٣٣٣	—	—	—	١٢٢,٣٣٣
الإيداعات الجديدة خلال السنة				
(٤٠٥,٦٩٣)	—	—	—	(٤٠٥,٦٩٣)
الإيداعات المسددة خلال السنة				
١٠٢,٩٠٦	—	—	—	١٠٢,٩٠٦
التغير خلال السنة				
٢٧,٥٦٨	—	—	—	٢٧,٥٦٨
فروقات أسعار الصرف				
٢٦٣,٨٣٨	—	—	—	٢٦٣,٨٣٨
الرصيد كما في نهاية السنة				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٥,١٦٥	—	—	—	٥٥,١٦٥
الرصيد كما في بداية السنة				
٢٣٢,٢٥٢	—	—	—	٢٣٢,٢٥٢
الإيداعات الجديدة خلال السنة				
(٧٦,١٥٨)	—	—	—	(٧٦,١٥٨)
الإيداعات المسددة خلال السنة				
٥,١٨٤	—	—	—	٥,١٨٤
المحول من المخصص العام				
٢٠٠,٢٨١	—	—	—	٢٠٠,٢٨١
فروقات أسعار الصرف				
٤١٦,٧٢٤	—	—	—	٤١٦,٧٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة				

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			القروض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	—	
(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	(١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	—	
—	—	—	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠
-	-	-	٧,٥٣٧,٥٠٠	٧,٥٣٧,٥٠٠
-	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	٢٢,٦١٢,٥٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠
-	-	-	٧١,٦٠٢,٥٠٠	٧١,٦٠٢,٥٠٠
-	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠
-	-	-	٧,٥٣٧,٥٠٠	٧,٥٣٧,٥٠٠
-	-	-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠	١٠١,٧٥٢,٥٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	٢٢,٦١٢,٥٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠
-	-	-	٧١,٦٠٢,٥٠٠	٧١,٦٠٢,٥٠٠
-	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد فوائد معلقة تم شطبها خلال عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزءاً 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 قرض 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 قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

في حين لم تقم البنوك الأخرى بتسديد حصصها من قرض التجمع البنكي والبالغة ٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي .

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
		الشركات الكبرى:	
٦٥,١٩٥	٧,٨٤٤	حسابات جارية مدينة	
١٨,٧٠٥,٣٦٥	٦٢,٨٦٨,٥٥٢	قروض وسلف	
٣,٠٦٠	-	سندات محسومة*	
١٨,٧٧٣,٦٢٠	٦٢,٨٧٦,٣٩٦		
(٥٦٩,١٠٢)	(٣٦٤,٦٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٧٣٤,٧٣١)	(٢٨٨,٧٨٠)	فوائد معلقة	
١٧,٤٦٩,٧٨٧	٦٢,٢٢٢,٩٣٣		
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:	
٦٠,٢١٤,٤٤٢	٥٨,٦٩٩,٣٠٣	قروض وسلف	
١,٤٨٢,٧٥٩	١٠,٣٥٢	سندات محسومة*	
١,٣٠٢,٣٥٣	-	حسابات دائنة صدفه مدينة	
٦٢,٩٩٩,٥٥٤	٥٨,٧٠٩,٦٥٥		
(١,٦٧٢,٨٦٧)	(٢٤٩,٨٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(١,٦٩٠,٠٩٧)	(١٦,٥٤٧)	فوائد معلقة	
٥٩,٦٣٦,٥٩٠	٥٨,٤٤٣,٢٧٤		
		الأفراد:	
٧,٢٥٢,٧٧٩	٨,٠٦٠,٦٧٠	قروض وسلف	
٥٧٤	٢٧٥	حسابات دائنة صدفه مدينة	
٣٧,٦٣٢	٤٥,٨٨٨	بطاقات ائتمان	
٧,٢٩٠,٩٨٥	٨,١٠٦,٨٣٣		
(٧٠٨,٤٧٧)	(٧٧٤,٤٩٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٢٨,٣٠٣)	(٣٦,٤٧١)	فوائد معلقة	
٦,٥٥٤,٢٠٥	٧,٢٩٥,٨٦٩		

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩,٤٤١,٢١٢	٧,٢٥٢,٧٧٠	القروض العقارية:
٩,٤٤١,٢١٢	٧,٢٥٢,٧٧٠	قروض وسلف
(٧١٨,٠٢٣)	(٦٨٧,٥١٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٧٢٣,١٨٩	٦,٥٦٥,٢٥٧	
٩٨,٥٠٥,٣٧١	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٣,٦٦٨,٤٦٩)	(٢,٠٧٦,٥٢٣)	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٤٥٣,١٣١)	(٣٤١,٧٩٨)	إجمالي فوائد معلقة
٩٢,٣٨٣,٧٧١	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يمثل صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٧,٢٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦٩,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٨٤٤,٧٦٩,٢٨٤ ليرة سورية أي مانسته ٠,٦٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٤,١٨٠,٦٨٥,٣٦٤ ليرة سورية أي مانسته ٤,٢٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٠٢,٩٧١,٣٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٧ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٧٢٧,٥٥٤,٠٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٨٠ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (كما لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩١,٨٥٩,٩٦٦	٢,٤٦٤,٧١٩	٤,١٨٠,٦٨٦	٩٨,٥٠٥,٣٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٧٩,٤١٤	(١,٢٧٩,٤١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٥٧٦,٧٢٩)	٢,٥٧٦,٧٢٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٠,٤٦٩)	(١٠٩,٧٥٧)	١٩٠,٢٢٦	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٢,٥٠٢,٦٠٠	٤١٠,٣٠٦	٥٤,٥٢٨	٨٢,٩٦٧,٤٣٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٩,٢٠٧,٨٨١)	(١,٧٧٩,٢٩٥)	(١,٤١٢,٥٢٣)	(٤٢,٣٩٩,٦٩٩)
التغير خلال السنة	٢٧,٠٩٨	٣٠٨	١٧١,٧٤٢	١٩٩,١٤٨
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية	-	-	(٥٦٣,٣١٥)	(٥٦٣,٣١٥)
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٩٣٣,٢٤٩)	(١,٩٣٣,٢٤٩)
فروقات أسعار الصرف	-	١٣,٢٩٠	١٥٦,٦٧٤	١٦٩,٩٦٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٣,٨٠٣,٩٩٩	٢,٢٩٦,٨٨٦	٨٤٤,٧٦٩	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٢,٧٣٣,٠٨٨	٥,٨٢٧,٣١٢	٤٨,٨٣٠,٠١٧	١٢٧,٣٩٠,٤١٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٠٤٨,٦١٦	(٤,٠٤٨,٦١٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٠٤٣,٠٨٧)	٢,٠٤٣,٠٨٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٥٩,٤١٩)	(١٤,٧٠٨)	٣٧٤,١٢٧	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤١,٠٧٢,٠٤٣	٣٥٨,٠٢٠	-	٤١,٤٣٠,٠٦٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٣,٥٩١,٩٩٨)	(٢,٨٧٢,٤٣٧)	(١٩٤,٨٨٢)	(٢٦,٦٥٩,٣١٧)
التغير خلال السنة	٧٢٣	(٣١٦,٩٧٠)	(٢١,٣١٩,٣٨٠)	(٢١,٦٣٥,٦٢٧)
المحولة إلى خارج الميزانية	-	-	(١٦٢,٥٧٤,٧٤٧)	(١٦٢,٥٧٤,٧٤٧)
تسهيلات معدومة	-	-	-	-
فروقات أسعار الصرف	-	١,٤٨٩,٠٣٢	١٣٩,٠٦٥,٥٥٠	١٤٠,٥٥٤,٥٨٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٩١,٨٥٩,٩٦٦	٢,٤٦٤,٧٢٠	٤,١٨٠,٦٨٥	٩٨,٥٠٥,٣٧١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣١٥,٧١٣	٢٥٦,٦٨٩	٢,٠٩٦,٠٦٧	٣,٦٦٨,٤٦٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨٧,٢١٢	(١٨٧,٢١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,١٤٢)	١٥,١٤٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٢٥)	(٥,٣٤٤)	٥,٩٦٩	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٧١,١٣٢	٢١,٦١٥	٢١,١٧٨	٤١٣,٩٢٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦٤٨,٨٤١)	(٢٥,١٤٧)	(١,١٨٣,١٤١)	(١,٨٥٧,١٢٩)
التغير خلال السنة	١٧٥,٩٢٧	١٩٥,٧٠٤	٧٤,٧٥٢	٤٤٦,٣٨٣
التسهيلات المحولة إلى خارج الميزانية	-	-	(٢٣٣,٣٧٨)	(٢٣٣,٣٧٨)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥٠٦,٣٢٤)	(٥٠٦,٣٢٤)
فروقات أسعار الصرف *	-	١	١٤٤,٥٧٦	١٤٤,٥٧٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٨٥,٣٧٦	٢٧١,٤٤٨	٤١٩,٦٩٩	٢,٠٧٦,٥٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٧٥,١٤٩	٤٣٤,٤٢٤	١٦,٩٨٦,٦٧٣	١٨,٧٩٦,٢٤٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٢٠,١٢٨	(٣٢٠,١٢٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٧٧٧)	١٧,٧٧٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٦)	(١,٠٨٥)	١,٢٩١	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٩٠,٢٧١	٥٣,٤٣٩	-	٤٤٣,٧١٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧٦٨,٠٨١)	(٩٣,٦٤٢)	(٢٣١,٤٨٩)	(١,٠٩٣,٢١٢)
التغير خلال السنة	١٦,٢٢٩	١١٦,٤٤٠	٢٥٦,٦٨٤	٣٨٩,٣٥٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥٥,٣٣٤,١١٦)	(٥٥,٣٣٤,١١٦)
فروقات أسعار الصرف *	-	٤٩,٤٦٤	٤٠,٤١٧,٠٢٤	٤٠,٤٦٦,٤٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣١٥,٧١٣	٢٥٦,٦٨٩	٢,٠٩٦,٠٦٧	٣,٦٦٨,٤٦٩

* 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 :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٢,٠٠٧,٧٠٢	٢,٤٥٣,١٣١	الرصيد في أول السنة
٨,٧٢٨,٩١٦	١,٠١٧,٥٥٢	إضافات خلال السنة
(٩٢,٥٣٩)	(١,٥٤٥,٦١٧)	الفوائد المحولة للإيرادات
-	(١,٤٢٦,٩٢٥)	فوائد مشطوبة
(١٠٧,٢٤٠,٦٣١)	(٣٢٩,٩٣٧)	الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
٦٩,٠٤٩,٦٨٣	١٧٣,٥٩٤	فروقات أسعار الصرف
٢,٤٥٣,١٣١	٣٤١,٧٩٨	الرصيد في نهاية السنة

خلال عام ٢٠٢٤ ، 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 ٢٠٢٤ :

ألف ل.س.	
٥٦٣,٣١٥	أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٢٩,٩٣٧)	الفوائد المعلقة
(٢٣٣,٣٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥١,٢٠٥	٧٤٨,١٤٩	موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية
٢٥١,٢٠٥	٧٤٨,١٤٩	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٩٧,٤٪ من رأسمال المؤسسة.

تتلخص حركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥١,٢٠٥	٢٥١,٢٠٥	الرصيد كما في أول السنة
-	٤٩٦,٩٤٤	إضافات خلال السنة*
٢٥١,٢٠٥	٧٤٨,١٤٩	الرصيد كما في نهاية السنة

* استناداً إلى قرار الهيئة العامة غير العادية لمؤسسة ضمان مخاطر القروض تاريخ ٢٧/٨/٢٠٢٤ القاضي بزيادة رأس مال المؤسسة بمقدار ١٠ مليار ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب عليها من قبل المساهمين القائمين حيث قام المصرف بسداد حصته البالغة ٤٩٦,٩٤٣,٦٠٠ ليرة سورية.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٤٢٨,٩٦٥	١,٤٢٨,٩٦٥	التكلفة التاريخية
٣٢٤,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٦٥,٥٩١)	(٦٥,٥٩١)	إضافات
١,٦٨٧,٣٧٤	١,٦٨٧,٣٧٤	تسويات
٢,٤٧٥,٥٠٨	٢,٤٧٥,٥٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(١٢١,١٠٧)	(١٢١,١٠٧)	إضافات
٤,٠٤١,٧٧٥	٤,٠٤١,٧٧٥	تسويات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(٣٤٨,٢٢٨)	(٣٤٨,٢٢٨)	الاستهلاك المتراكم
(٣٢٧,٥٦٥)	(٣٢٧,٥٦٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٦٥,٥٩١	٦٥,٥٩١	إضافات، أعباء السنة
(٦١٠,٢٠٢)	(٦١٠,٢٠٢)	تسويات
(١,١٦٦,١٨٩)	(١,١٦٦,١٨٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٢٨,٦٦٦	١٢٨,٦٦٦	إضافات، أعباء السنة
(١,٦٤٧,٧٢٥)	(١,٦٤٧,٧٢٥)	تسويات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢,٣٩٤,٠٥٠	٢,٣٩٤,٠٥٠	القيمة الدفترية
١,٠٧٧,١٧٢	١,٠٧٧,١٧٢	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩٨,٥٢٠	١٩٨,٥٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣٢٤,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	إضافات
٣,٣٢٣	٣,٣٢٣	الفائدة خلال السنة
(٤٤٣,٢٢٠)	(٤٤٣,٢٢٠)	المدفوع خلال السنة
٨٢,٦٢٣	٨٢,٦٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٤٠,٥٠٨	٢٤٠,٥٠٨	إضافات
٢,٩١٧	٢,٩١٧	الفائدة خلال السنة
(٢٦٩,٧٦٢)	(٢٦٩,٧٦٢)	المدفوع خلال السنة
٧,٥٥٩	٧,٥٥٩	تسويات
٦٣,٨٤٥	٦٣,٨٤٥	رصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٩,٨٣٥	(٣,٨٧٨)	(استرداد)/مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة (إيضاح ٣٣)
٣٢٧,٥٦٥	١,١٦٦,١٨٩	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٣٢٣	٢,٩١٧	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٣٣)
٣٧٠,٧٢٣	١,١٦٥,٢٢٨	

١٢ - موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التكلفة التاريخية	أراضي ومباني	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	تحسينات على المأجور	موجودات قيد الإنشاء	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١,٩٦١,٨٧٤	٦٩١,٥٤٠	٦,٠٦٥,٦٠٨	١,٢١٠,٣٩٣	٤١٩,٧٥٢	١٠,٣٤٩,١٦٧
إضافات	-	-	٢,٥٢١,١٦٢	٣١٤,٥٣٩	-	٢,٨٣٥,٧٠١
استبعادات	-	-	(١,٧٤٤)	(١٩,٢٧٥)	-	(٢١,٠١٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٩٦١,٨٧٤	٦٩١,٥٤٠	٨,٥٨٥,٠٢٦	١,٥٠٥,٦٥٧	٤١٩,٧٥٢	١٣,١٦٣,٨٤٩
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	(٥١٢,٥٤٧)	(٤١,٩٤٠)	(١,٦٧٢,٥٤٩)	(٥٤٣,٨٤٨)	-	(٢,٧٧٠,٨٨٤)
إضافات، أعباء السنة	(٣٦,٣٦٥)	(١٣٤,٤٠٠)	(٩٣٢,٢٢٦)	(١٧٢,٦١٦)	-	(١,٢٧٥,٦٠٧)
استبعادات	-	-	١,٧٠٤	١٩,٢٧٥	-	٢٠,٩٧٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	(٥٤٨,٩١٢)	(١٧٦,٣٤٠)	(٢,٦٠٣,٠٧١)	(٦٩٧,١٨٩)	-	(٤,٠٢٥,٥١٢)
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٤١٢,٩٦٢	٥١٥,٢٠٠	٥,٩٨١,٩٥٥	٨٠٨,٤٦٨	٤١٩,٧٥٢	٩,١٣٨,٣٣٧

قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ ببيع موجودات ثابتة مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥,٢٢٨,٠٠٠ ليرة سورية واستبعاد موجودات ثابتة قيمتها الدفترية بالصافي ٤٠,٠٠٠ ليرة سورية ، نجم عن العملية أرباح بيع موجودات ثابتة بمبلغ ٥,٢٢٨,٠٠٠ ليرة سورية وخسائر استبعاد موجودات ثابتة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ليرة سورية محققاً صافي أرباح بيع موجودات ثابتة بمبلغ ٥,١٨٨,٠٠٠ ليرة سورية .

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أراضي ومباني	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	تحسينات على المأجور	موجودات قيد الإنشاء	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
<u>التكلفة التاريخية</u>					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	١,٩٩١,٧٦٥	٢٤,٥٤٠	٣,١١٩,٦٨٣	١,١٠٥,٩١٤	٣٩٣,٤٥٢
إضافات	-	٦٧٢,٠٠٠	٢,٩٦٧,٢٦٥	٩٤,٨٧٦	٢٦,٣٠٠
استبعادات	(٩,٨٩١)	(٥,٠٠٠)	(٦,٥٨٦)	-	(٢١,٤٧٧)
تحويل إلى موجودات محتفظ بها					
لغرض البيع	(٢٠,٠٠٠)	-	(٤,٧٥٤)	(٣٩٧)	(٢٥,١٥١)
تحويلات	-	-	(١٠,٠٠٠)	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١,٩٦١,٨٧٤	٦٩١,٥٤٠	٦,٠٦٥,٦٠٨	١,٢١٠,٣٩٣	٤١٩,٧٥٢
<u>الاستهلاك المتراكم</u>					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	(٤٨٣,٩٩٥)	(٢٤,٥٤٠)	(١,١٢٧,٩٦١)	(٣٩٥,٢٥٩)	(٢,٠٣١,٧٥٥)
إضافات، أعباء السنة	(٣٦,٥٨٩)	(٢٢,٤٠٠)	(٥٥٥,١٢٢)	(١٤٨,٩٨٦)	(٧٦٣,٠٩٧)
استبعادات	-	-	-	-	-
تحويل إلى موجودات محتفظ بها					
لغرض البيع	٤,٩٧٣	-	٤,١٩٢	٣٩٧	٩,٥٦٢
تحويلات	٣,٠٦٤	٥,٠٠٠	٦,٣٤٢	-	١٤,٤٠٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	(٥١٢,٥٤٧)	(٤١,٩٤٠)	(١,٦٧٢,٥٤٩)	(٥٤٣,٨٤٨)	(٢,٧٧٠,٨٨٤)
<u>صافي القيمة الدفترية</u>					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١,٤٤٩,٣٢٧	٦٤٩,٦٠٠	٤,٣٩٣,٠٥٩	٦٦٦,٥٤٥	٧,٥٧٨,٢٨٣

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

نظراً لاحتمالية حدوث أضرار في الفروع القائمة فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ ٤,٨٩٨,٠٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة (مقابل ٦,٩٢٣,٥٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، لم يتم المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة لعام ٢٠٢٤ (كما لم يتم المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة لعام ٢٠٢٣).

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

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل ٩٧٣,٩٦٥,٧٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٥٦,٦٣٢,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

		٢٠٢٣		٢٠٢٤	
		ألف ل.س.		ألف ل.س.	
الفروع:					
ريف دمشق - الزبداني		٤٧,٤١٤		٤٥,٧١٨	
الحسكة		١٨,٧٥١		١٧,٧٤٠	
درعا		١,١٤٥		-	
مستودع دوما		٦		٤	
		٦٧,٣١٦		٦٣,٤٦٢	

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة التاريخية	الفروع ألف ل.س.	برامج حاسوب ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٦٠,٧٣٧	٢٦٦,٤٠٥	٣٢٧,١٤٢
إضافات	-	٢٠٥,٠٠٨	٢٠٥,٠٠٨
تحويل إلى موجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	(٣,٢٣٠)	(٣,٢٣٠)
استبعادات	-	(١,٣٨١)	(١,٣٨١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦٠,٧٣٧	٤٦٦,٨٠٢	٥٢٧,٥٣٩
إضافات	-	٢٨٧,٩٣٤	٢٨٧,٩٣٤
استبعادات	-	(٣,٦٨٣)	(٣,٦٨٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٦٠,٧٣٧	٧٥١,٠٥٣	٨١١,٧٩٠
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٦٠,٧٣٧	١٧٩,٩١٨	٢٤٠,٦٥٥
إضافات	-	٨٩,٧٧١	٨٩,٧٧١
تحويل إلى موجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	(٣,٢٣٠)	(٣,٢٣٠)
استبعادات	-	(١,٣٨١)	(١,٣٨١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦٠,٧٣٧	٢٦٥,٠٧٨	٣٢٥,٨١٥
إضافات، أعباء السنة	-	١١٢,٥٢٨	١١٢,٥٢٨
استبعادات	-	(٣,٦٨٣)	(٣,٦٨٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٦٠,٧٣٧	٣٧٣,٩٢٣	٤٣٤,٦٦٠
صافي القيمة الدفترية			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	٣٧٧,١٣٠	٣٧٧,١٣٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	٢٠١,٧٢٤	٢٠١,٧٢٤

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 ٣٢٣,٩١٢,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٥٦,٦٣٢,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٧,٣٦٥,٣٣٦	٧,٤٣٨,٤٢٨	مصارف ومؤسسات مالية
٢,٣٤١,٤٢٢	٢,٦١١,٠٤٤	قروض وتسليفات
٩,٧٠٦,٧٥٨	١٠,٠٤٩,٤٧٢	
١,٣٧١,١٤٣	٥٩٤,٠٨٧	حساب بطاقات الصراف الآلي والخدمات الالكترونية
١,٥٧٨,٧٥٣	١,٦٨٩,٨٥٣	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٢,٢٢٩,٨٩٢	٣,١٥٩,١١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٢,٤٤٩	١٧٩,٣٢٧	مصاريف قضائية
١٤٨,٠٢٦	١٢٤,٨٢٦	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٢,٢١٣,٧٤٩	١٠٣,٢٥٣	حسابات مؤقتة مدينة
٣٠٠,٧٦٨	٣١٦,٨٦٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٠٧٣	٦,٣٥٤	تأمينات مستردة
٢,٨٧١,٩١٧	٢,٨٧١,٩١٧	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٧٤,٦٧٤	١٤,١٣٩	حسابات مدينة أخرى
٢٠,٦٩٢,٢٠٢	١٩,١٠٩,٢٠٤	

* 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/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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٣٢,٤٥٢	١,٠٦٧,٢٨٨	أرصدة بالليرة السورية
٦٨,٠٥٧,٢٥٦	٧٦,٤٥٠,٥٨٣	أرصدة بالدولار الأمريكي
٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٧٧,٥١٧,٨٧١	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦,٧٣٢,٩٩٧	٦٨,٥٨٩,٧٠٨	كما في بداية السنة
٥١,٧٤٩,٧٤٤	٥,٤٢٢,٨٤٧	فروقات أسعار الصرف
١٠٦,٩٦٧	٣,٥٠٥,٣١٦	إضافات
٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٧٧,٥١٧,٨٧١	الرصيد كما في نهاية السنة

بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وعليه قام المصرف بحجز ١٠٪ من رأسمال الزيادة كحساب مجمد لدى مصرف سوريا المركزي بقيمة ٥٣٤,٨٣٥,٨٩٠ ليرة سورية و ٣٧,٧٩١ دولار أمريكي كما قام المصرف بإيداع مبلغ ١٧٩,٦٣٠ دولار أمريكي ما يعادل ١٠٪ من قيمة الزيادة الحاصلة على رأس المال بتاريخ ٢٠١٢/٧/٢ استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٩٢/م ن) تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢ وهي تمثل قيمة الإضافات على الوديعة المجمدة خلال عام ٢٠٢٤.

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 وتصفياتها ولم يطرأ عليها أي تغيير خلال العام ٢٠٢٤.

١٧- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٣,٩٥٦,٧٢٩	٣,٢٣٥,٥٩٤	٧٧,١٩٢,٣٢٣
٧٣,٠٥٧,٠٤١	-	٧٣,٠٥٧,٠٤١
-	-	-
١٤٧,٠١٣,٧٧٠	٣,٢٣٥,٥٩٤	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٧,٥٧٢,٧٨٢	٣,٠٣٢,٦٩٠	٧٠,٦٠٥,٤٧٢
٢٦,٦٠١,٠٠٤	-	٢٦,٦٠١,٠٠٤
٤٠,٣٢٠,٥٤١	-	٤٠,٣٢٠,٥٤١
١٣٤,٤٩٤,٣٢٧	٣,٠٣٢,٦٩٠	١٣٧,٥٢٧,٠١٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
الشركات الكبرى		
١٤٩,٦٦١,٩٠٧	١٦٧,٤٥٤,٨٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	ودائع توفير
٢٣,٨٣٤,١٢٠	٤٠,٧٩١,٧٧٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧٣,٤٩٦,٠٢٧	٢٠٨,٢٤٦,٦٥٣	
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
٢٧,٣٢٠,١٠٧	٥٩,٩٢٣,١٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٩٢	٢,٠١٠	ودائع توفير
٥٥٨,٠٨٢	٤,٩٦٦,٣٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٧,٨٨٠,٣٨١	٦٤,٨٩١,٥٥١	
الأفراد (التجزئة)		
٩٤٨,٧٩٩,٤٩٤	١,٠٤٧,٤٦٩,٠٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٨٨٥,٢٣٦	٣٧,٣٧٢,٦١٥	ودائع توفير
٦٤,٦٩٤,١٧٥	٧٣,٣٧٩,٨٧٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٠٤٦,٣٧٨,٩٠٥	١,١٥٨,٢٢١,٤٩١	
١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	
١,١٢٥,٧٨١,٥٠٨	١,٢٧٤,٨٤٧,٠٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٨٨٧,٤٢٨	٣٧,٣٧٤,٦٢٥	ودائع التوفير
٨٩,٠٨٦,٣٧٧	١١٩,١٣٨,٠٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٩,١٧٤,١٣٦,٢٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦,٦٩٢,٥٦٩,٢١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٢٩٥,٩٩٤,٤١٥,٤٠٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٠,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١,١٤٤,٨٢٤,١٤٢,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٧٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٩١١,٠٢١,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,١٦١,٩٠٢,٥١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع الجامدة ٤٦٥,١٣٠,٢٤٩,٧٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٤٨٣,٢٩,٤١٩,٨٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥,٤٧٦,١٨٥	١٤,٣٤١,٠٢١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٠,٦٨١,٠٧٣	٢٢,٠٦١,٨٠١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٢٦,٩٨٣	١٣١,٦٩٣	تأمينات الصناديق الحديدية
١٠,٣٣٩,٠٣٧	٨٢٧,١٨٦	تأمينات أخرى*
٤٦,٦٢٣,٢٧٨	٣٧,٣٦١,٧٠١	

* 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 باللبيرة 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٦٩,٧٨٣	٤,٣٧٣,٧٨٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٢٢,١٨١,٨٤٥	٢٢,٨٥١,١٥١	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
٣,١٦٣,٩٩١	٣,١٣٩,٤٩٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٦٥,٢١٣	٦٥,٧٩٠	مخصص مخاطر محتملة*
٢٧٤,٤٤٥	١٢٧,٩٤٧	مخصص غرامات الدوائر المالية
-	٦٠,٠٠٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٢٨,٤٥٥,٢٧٧	٣٠,٦١٨,١٧٠	مخصص دعاوى قضائية

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة ألف ل.س.	المكون خلال السنة ألف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ألف ل.س.	المستخدم خلال السنة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ألف ل.س.	تحويلات ألف ل.س.	رصيد نهاية السنة ألف ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)	٢,٧٦٩,٧٨٣	١,٦٦٣,٢٢٧	(١٦,٢٠٣)	-	(٤٣,٠٢٣)	٤,٣٧٣,٧٨٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة						
(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف	٢٢,١٨١,٨٤٥	٧٤٥	(١٤,٤٤٢)	-	٦٨٣,٠٠٣	٢٢,٨٥١,١٥١
مخصص مخاطر محتملة*	٣,١٦٣,٩٩١	-	(٣,٨٥٠)	(٢٠,٦٤٣)	-	٣,١٣٩,٤٩٨
مخصص غرامات الدوائر المالية	٦٥,٢١٣	-	-	-	٥٧٧	٦٥,٧٩٠
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	٢٧٤,٤٤٥	٢٧١,٧٧٥	(٤١٨,٢٧٣)	-	-	١٢٧,٩٤٧
مخصص دعاوى قضائية	-	٦٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠
	٢٨,٤٥٥,٢٧٧	١,٩٩٥,٧٤٧	(٤٥٢,٧٦٨)	(٢٠,٦٤٣)	٦٤٠,٥٥٧	٣٠,٦١٨,١٧٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)	١٠,٦٢٤	١,٩٠٩,٤٦٩	(١٧,٧٥٤)	-	٨٦٧,٤٤٤	٢,٧٦٩,٧٨٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)	-	٤٢١	(٤٢١)	-	-	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة						
(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف	٤,١٤٢,٤٥٣	٣,٥٨٥,١١٩	(٢٠٤,٥٠٢)	-	١٤,٦٥٨,٧٧٥	٢٢,١٨١,٨٤٥
مخصص مخاطر محتملة*	٤,٥٤٩,٠٠٩	-	(٢,٩٥٩,٩٨٤)	(٣٠٦)	١,٥٧٥,٢٧٢	٣,١٦٣,٩٩١
مخصص غرامات الدوائر المالية	٥٩,٧٣٨	-	-	-	٥,٤٧٥	٦٥,٢١٣
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	١٠٨,١٦٨	١٦٦,٢٧٧	-	-	-	٢٧٤,٤٤٥
	٨,٨٦٩,٩٩٢	٥,٦٦١,٢٨٦	(٣,١٨٢,٦٦١)	(٣٠٦)	١٧,١٠٦,٩٦٦	٢٨,٤٥٥,٢٧٧

* يتضمن رصيد مخصص المخاطر المحتملة مبلغ ٣,١٣٩,٤٩٧,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣,١٦٣,٩٩٠,٦٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، 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 ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩,٣٠٩,٦٥٠	٢١,٥٩٠,٢٠٧	—	١٠٠,٨٩٩,٨٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٤٠٢,٠١٥	(١,٤٠٢,٠١٥)	—	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٧,٨٠٧)	٦٧,٨٠٧	—	—
زيادة ناتجة عن التغيير				
في أرصدة الزبائن	١٦,٤٣٠,٤٩٨	—	—	١٦,٤٣٠,٤٩٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٤١٥,٧٠٧	—	—	٤,٤١٥,٧٠٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٣,٢٠٧,١١٦)	(٤٠٥,٠٠٠)	—	(١٣,٦١٢,١١٦)
فروقات أسعار الصرف	٢,٢٠٤,١١٣	٥١٩,٨٥٣	—	٢,٧٢٣,٩٦٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٠,٤٨٧,٠٦٠	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	—	١١٠,٨٥٧,٩١٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٢٢٨,٤٥٨	٤,٩٢٣,٥٤٩	—	٥٠,١٥٢,٠٠٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٥,٨٧٠	(٤٥,٨٧٠)	—	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧٣٥,٠٧٥)	١,٧٣٥,٠٧٥	—	—
زيادة ناتجة عن التغيير				
في أرصدة الزبائن	٧,٥٢٦,٦٣٣	٢١٥,٢٢٠	—	٧,٧٤١,٨٥٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠,٩٥٩,١٢٧	١٧٠,٠٠٠	—	١١,١٢٩,١٢٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٦١٠,٢٨٥)	(٥٩٤,٣٨٥)	—	(١١,٢٠٤,٦٧٠)
فروقات أسعار الصرف	٢٧,٨٩٤,٩٢٢	١٥,١٨٦,٦١٨	—	٤٣,٠٨١,٥٤٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٩,٣٠٩,٦٥٠	٢١,٥٩٠,٢٠٧	—	١٠٠,٨٩٩,٨٥٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٠٤٢	٢,٧٦٢,٧٤١	—	٢,٧٦٩,٧٨٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٢٢٩	(٦,٢٢٩)	—	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥)	٥	—	—
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٨٣	—	—	٣٨٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧,٩٥٨)	(٣٩,٨٦٢)	—	(٣٩,٩٠٤)
التغير خلال السنة	٩,١٢٩	١,٦٠٥,٦٠٨	—	١,٦١٤,٧٣٧
فروقات أسعار الصرف	٢٠٢	(٤٣,٢٢٥)	—	(٤٣,٠٢٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥,٠٢٢	٤,٣٥٨,٧٦٢	—	٤,٣٧٣,٧٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٧٧٧	٨٤٧	—	١٠,٦٢٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٢	(١١٢)	—	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧٥)	٢٧٥	—	—
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٩٣	٣,٠٩٢	—	٤,٠٨٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٤,٨٠٤)	(٨٥٨,٧٠٤)	—	(٨٧٣,٥٠٨)
التغير خلال السنة	٢,٠١٧	٢,٧٥٩,١٢١	—	٢,٧٦١,١٣٨
فروقات أسعار الصرف	٩,٢٢٢	٨٥٨,٢٢٢	—	٨٦٧,٤٤٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٠٤٢	٢,٧٦٢,٧٤١	—	٢,٧٦٩,٧٨٣

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٠,٩٠٩,٤٦٨	١٨,٨٢٨,٩٧٢	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	٧٠,٦٤٦,٩٤٨
الأرصدة المسددة خلال السنة	—	(٣,٤٠٤,٧٤٦)	—	(٣,٤٠٤,٧٤٦)
فروقات أسعار الصرف	٨١٣,٨٢٥	٥٣١,٤١٤	٦٤٩,٧٦٩	١,٩٩٥,٠٠٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٧٢٣,٢٩٣	١٥,٩٥٥,٦٤٠	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٦٩,٢٣٧,٢١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١١,٨٦٥,٧٨٠	٥,٠٤٠,٤٩٣	٤,٧٢٨,١٤٢	٢١,٦٣٤,٤١٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٦٤٦,٦٣٨)	٦٤٦,٦٣٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٢,٢٨٩,٨٨٢)	-	(٢,٥٠٠)	(١٢,٢٩٢,٣٨٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	(١,٢٧٩,٥٨٩)	(١,٢٧٩,٥٨٩)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة المصارف
٣١,٣٣٣,٥٧٠	١٤,٤٣٥,١١٧	١٦,٨١٥,٨١٧	٦٢,٥٨٤,٥٠٤	فروقات أسعار الصرف
٣٠,٩٠٩,٤٦٨	١٨,٨٢٨,٩٧٢	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	٧٠,٦٤٦,٩٤٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٠,٤٨١	١,١٩٢,٨٥٦	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	٢٢,١٨١,٨٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٧٥٦	(١٠,٤٣٠)	-	(٩,٦٧٤)	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
(١)	(٤,٠٢٢)	-	(٤,٠٢٣)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢,١١٣	٣١,١٢١	٦٤٩,٧٦٩	٦٨٣,٠٠٣	فروقات أسعار الصرف
٨٣,٣٤٩	١,٢٠٩,٥٢٥	٢١,٥٥٨,٢٧٧	٢٢,٨٥١,١٥١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٢,٧٦٠	٢٧٧,٩٣٦	٣,٨٣١,٧٥٧	٤,١٤٢,٤٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١,٤٩٢)	١,٤٩٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٥٦١)	٩١١,٥١١	٢,٥٠٦,٧٧٨	٣,٤١٤,٧٢٨	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
(٣٣,٤٨٦)	-	(٦٢٥)	(٣٤,١١١)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٨٤,٧٦٨	٤,٩٠١	١٤,٥٦٩,١٠٦	١٤,٦٥٨,٧٧٥	فروقات أسعار الصرف
٨٠,٤٨١	١,١٩٢,٨٥٦	٢٠,٩٠٨,٥٠٨	٢٢,١٨١,٨٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على محخص الضريبة هي كما يلي:

أ- محخص الضريبة :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٦٠,٣٠٩	٢,١٨١,٩١٧	الرصيد في أول السنة
(١٥٣,٤١١)	(٢٥٨,٠٩١)	الضريبة المدفوعة خلال السنة
٢٥٨,٠٩١	-	الضريبة المستحقة عن السنة
(٢,٠٤٥,٩٦٣)	(٧,٨٩٧,٨٨١)	ضريبة الربيع المدفوعة خلال السنة
٣,٧٦٢,٨٩١	٧,٩٣١,٣١٥	ضريبة الربيع المستحقة عن السنة*
٢,١٨١,٩١٧	١,٩٥٧,٢٦٠	الرصيد في نهاية السنة
		<u>ب- مصروف الضريبة :</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥٨,٠٩١	-	مصروف الضريبة
٣,٧٦٢,٨٩١	٧,٩٣١,٣١٥	وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)
٢٤,٥٣٣	-	ضريبة الربيع المستحقة عن السنة*
٤,٠٤٥,٥١٥	٧,٩٣١,٣١٥	نفقات ضريبية سنوات سابقة
		مصروف الضريبة

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج، 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٨٤,٩٦٤,٦٢٩	٩٠,٧٤٥,٧١٢	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
٢٢,٢٦٨	٦٤,١٩٨	خسائر الشركة التابعة
٣٦,٥٨٩	٣٦,٣٦٥	استهلاك المباني
٢٦,٣٧٥	٤١,٩٢٢	استهلاك ديكور
١٦٦,٥٩١	٣٠١,٢٢٩	مصرف ضريبة غير المقيمين
٨٢,١١٦	٣٩,٠١٩	نفقات ضريبة أخرى
١٦٦,٢٧٧	-	مصرف مؤونة تغير أسعار الصرف
٢٥,٥٠٠	٨,٢٥٠	الغرامات المدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	٦٣	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
١,٦٠٥,٠٨١	١,٧٣١,٤٤٥	مصرف مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة*
٨٦١,٧٩٩	-	مصرف مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
-	٦٠,٠٠٠	مصرف مخصص دعاوى قضائية
		ينزل:
(٣٦,٨٧٠,٦٣٦)	(٦٧,٥٠٨,٧٥٦)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
-	(٢٨,٠٠٠)	إيرادات بيع عقارات آلت ملكيتها للمصرف
(١٧٨,٥٠٠)	-	إيرادات بيع سيارة المصرف
(٢,٩٥٩,٩٨٥)	(٣,٨٥٠)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
-	(١٤٦,٤٩٨)	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(٤٤٧,٠٠٩,٢٨٥)	(٤٢,٩٥٨,٠٥١)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
(٣٠٦)	(٢٠,٦٤٣)	المستخدم من مخصص مخاطر محتملة
-	(١٥١,٨٥٢)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة
٩٣٨,٥١٣	(١٧,٧٨٩,٤٤٧)	الربح الخاضع للضريبة
٢٣٤,٦٢٨	-	مصرف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٢٣,٤٦٣	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
٢٥٨,٠٩١	-	مصرف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٢٤,٥٣٣	-	نفقات ضريبة سنوات سابقة
٢٨٢,٦٢٤	-	

لا يوجد مصرف ضريبة دخل عن أرباح عام ٢٠٢٤ بينما بلغ مصرف ضريبة الدخل ٢٨٢,٦٢٤,٠٠٠ ليرة سورية عن عام ٢٠٢٣.

* بناءً على التعميم رقم /١٦/٨٥٧/ص الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤، 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.

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن عام ٢٠٢٤.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢١٠,٢١,٢٥٦ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية والتي قامت بتعديل التكلفة إلى خسارة مدورة بمبلغ ٨٠٢,٨٧٠,٢٠١ 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 ٥٦٩,١٠١,٢٣٤ ليرة سورية إلى ٢٨١,٥١٣,٥٨٢ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٢٣٠,٩٣,٦٨ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية حيث تم تبديل الأرباح الصافية إلى 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 ٨٠٠,٩٢٦,٧ ليرة سورية، ٣,٣٥٢,٣٠٠ ليرة سورية و ١٣,٢٥٣,٥٠٠ ليرة سورية على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن التي قامت بتثبيت التكلفة، حيث تم تسديد الضريبة والاعتراض إلى لجنة إعادة النظر حيث صدر قرار اللجنة بتثبيت التكلفة.

٢٢ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٠٥٣,٠٠٥	٢,١٥٨,٧٨٩	ودائع العملاء
٤,٩٩٤	١,١٠٧	تأمينات نقدية
٣٣,١٦٢	٦٦,٩٦٩	ودائع مصارف
١,٠٩١,١٦١	٢,٢٢٦,٨٦٥	
٦٨,٧٠٩,٣٨١	١٥,٩٨٤,٥٣٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات*
٨,٥٤١,٥٢٣	١٠,٧٧٤,٦٢٥	أمانات مؤقتة
١,٣٩٤,٨٠٤	٩٠٢,٧١٧	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
١,٨٦٧,٧٢٢	٢,٤٠٠,١٠٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢١,٠٨٨	٢١,٠٨٨	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٦٤٢,٥٤١	١,٦٧٨,٦٢١	دائنون مختلفون
٢,٢٣٠,٨٤٦	١,٥٧٣,٧٠٨	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٩٤٧	٤٥٤	ذمم مستثمرين
٣,٦٣٥	٨,٥٨٦	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٥,٥٧١	٥,٦٣١	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٨,٢٨٧	١٤,٠٤٧	أتعاب مهنية
١٤,٩٦٦	٣٢٩	تقاص بطاقات الصراف الآلي
١٢,٣٤٨	٧,٣٦٧	مطلوبات أخرى
٨٤,٥٥٤,٨٢٠	٣٥,٥٩٨,٦٧٢	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ١٤,٣٣٢,٣٩١,٦٤٨ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ١,٦٥٢,١٤٠,٥٦٨ ليرة سورية.

٢٣ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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.

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 ٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً ٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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 اكتتاباتهم بالعملات 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 أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات 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 ٢٠٢٤:

التكلفة التاريخية		عدد الأسهم	
ل.س.	العملة الأصلية		
١٦,٨٥٤,٨٤٤,٢٠٠		١٦٨,٥٤٨,٤٤٢	ليرة سورية
٤,١٤٥,١٥٥,٨٠٠	٥٤,٠٨٧,٩٣٥	٤١,٤٥١,٥٥٨	دولار أمريكي
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية خلال السنة:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥,٢٧٧,٨١٠	٤٠,٩٩١,٢٣٠	٥,٢٧٧,٨١٠	٤٠,٩٩١,٢٣٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	المحول من القطع التشغيلي خلال السنة*
٥,٢٧٧,٨١٠	٤٠,٩٩١,٢٣٠	٥,٢٧٧,٨١٠	٤٢,٤٩١,٢٣٠	رصيد نهاية السنة

* قام المصرف بزيادة القطع البنوي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار بموجب القرار رقم ١٩٢/م.ن الصادر عن مجلس النقد و التسليف تاريخ

٢٠٢٤/١٢/١٢

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/ب١ 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٨٠,٩٢٢,٤٥٤	٨٢,٨٢٤,٠٢٧	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٤,٠٤٥,٥١٥	٧,٩٣١,٣١٥	مصروف ضريبة الدخل
(٤٤٧,٠٠٩,٢٨٥)	(٤٢,٩٥٨,٠٥١)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٣٧,٩٥٨,٦٨٤	٤٧,٧٩٧,٢٩١	
٥٢٥,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪ بحيث لا يتجاوز ٢٥٪ من رأسمال المصرف*

* قام المصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بتحويل ٢,٨٩٪ 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 ٢٠٢٤ مبلغ ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (مقابل ٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 ٣٦٢/م/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم 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 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٨٠,٩٢٢,٤٥٤	٨٢,٨٢٤,٠٢٧	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٤,٠٤٥,٥١٥	٧,٩٣١,٣١٥	مصروف ضريبة الدخل
(٤٤٧,٠٠٩,٢٨٥)	(٤٢,٩٥٨,٠٥١)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٣٧,٩٥٨,٦٨٤	٤٧,٧٩٧,٢٩١	
٣,٧٩٥,٨٦٨	٤,٧٧٩,٧٢٩	احتياطي خاص ١٠٪
		بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص ١١,٨٣٩,٨٨٧,٢٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٧,٠٦٠,١٥٨,١٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٥ - الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ 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 ٤٧٢,٤٩٦,٨٩٦,٥٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل أرباح محققة بمبلغ ٣٢٦,٦٣٦,٧٩٩,٧٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٣٦,٤٣١,٤٣,٦٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٥٨٢,٠٨٥,٠٩٢,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). 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
٧,٣٥٠,٠٠٠	بدل تسجيل وإيداع أسهم زيادة رأس المال لصالح سوق دمشق للأوراق المالية
٤٨,٣٠٠,٧٠٠	ضريبة رسم الطابع النسبي على زيادة رأس المال
٣١,٥٠٠,٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال في هيئة الأسواق والأوراق المالية السورية (٣ بالألف)
٩٥,١٥٠,٧٠٠	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٤١٠,٩١٢	٤,٣٩٢,٠٠٩
٣٦,٨٧٠,٦٣٦	٦٧,٥٠٨,٧٥٦
٦٥,٨٦٠	٢٤٣,٧٠٥
١٢,١٠١,٩٤٠	١٨,٩٦٨,١٣٤
٨,٢٧٥	٣,٠٨٠
٢,٩٩٨,٥٤١	٢,٩٣٧,٥٧٨
٥٣,٤٥٦,١٦٤	٩٤,٠٥٣,٢٦٢

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	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٨١,٠٨٩	٧٩٠,٨٤٦
١,٣٥٧,٣٠٣	١,٤٦٢,٥٣٠
٣,٧٨٠,٩٢٧	٦,٥٠٤,٩٥٢
٦٠,٠٦٨	٦٥,٦٢٣
٥,٩٧٩,٣٨٧	٨,٨٢٣,٩٥١

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	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٤٩,٠٥٤	١٧٧,٩٨٣
٣,٤٥٩,٣٢٤	٤,٢٥٣,٤٤٥
٥,٨١٨,١٨٩	٦,٥٢٦,٠٢٢
٩,٨٢٦,٥٦٧	١٠,٩٥٧,٤٥٠

عمولات على التسهيلات المباشرة

عمولات على التسهيلات غير المباشرة

عمولات على الخدمات المصرفية

٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤,٤٢٥	١٤,٣٢٢	عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
٣,٣٠٣	١٩,٢٧٥	عمولات مدفوعة لمصارف محلية
٢,٠٦٩	٢,٠٥٥	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
١٩,٧٩٧	٣٥,٦٥٢	

٣٠- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٤,٥٢٤	١٣٤,٠٥٤	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
٣١٦,٦٩١	٩٢٣,٠٩٧	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
٥,٧٧٠	٧,٠٠٩	إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الإتصالات
٧٣٥,١٣٩	١٧٠,٨٧٠	إيرادات أخرى
١,١٦٢,١٢٤	١,٢٣٥,٠٣٠	

٣١- مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٧٤,٢٨٤)	-	-	(٧٤,٢٨٤)
أرصدة لدى المصارف	١١٧,٧٤٤	(١,١٦١)	(١,٢٨٣)	١١٥,٣٠٠
ايداعات لدى المصارف	(١٨٠,٤٥٤)	-	-	(١٨٠,٤٥٤)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦٩,٦٦٣	١٤,٧٥٨	(١,٠٨١,٢٤٢)	(٩٩٦,٨٢١)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٧,٧٧٩	١,٦٣٩,٢٤٥	-	١,٦٤٧,٠٢٤
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	٧٥٤	(١٤,٤٥١)	-	(١٣,٦٩٧)
	(٥٨,٧٩٨)	١,٦٣٨,٣٩١	(١,٠٨٢,٥٢٥)	٤٩٧,٠٦٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(٦٦,٦٠٢)	-	-	(٦٦,٦٠٢)
أرصدة لدى المصارف	(١٠٥,٢٢٣)	(٦٢٥)	٣,٣٣١	(١٠٢,٥١٧)
ايداعات لدى المصارف	١٦١,٢٧٨	-	-	١٦١,٢٧٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٥٩,٤٣٦)	(٢٢٧,١٩٨)	٢٦,٤٨٦	(٢٦٠,١٤٨)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(١١,٩٥٨)	١,٩٠٣,٦٧٣	-	١,٨٩١,٧١٥
أرصدة خارج الميزانية - مصارف	(٣٧,٠٤٨)	٩١٠,٠٢٠	٢,٥٠٧,٦٤٥	٣,٣٨٠,٦١٧
	(١١٨,٩٨٩)	٢,٥٨٥,٨٧٠	٢,٥٣٧,٤٦٢	٥,٠٠٤,٣٤٣

٣٢- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٤١٧,٧١٥	٢٥,٩٠٥,٠٩٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٦٠٢,٠٩٤	١,٤٧٧,١٩٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١٤٧,٣١٧	٢٩٤,٤٧١	مصاريف سفر
٣٤٥,١٠٢	٦٥٩,٤٨٦	مصاريف طبية
١٤,٤٣٧	٣٥,٩٨٤	تدريب الموظفين
١٣,٥٢٦,٦٦٥	٢٨,٣٧٢,٢٢٦	

٣٣- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٥٤,٩٤٥	٨٤٠,٢١١	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
٣,٧٤٣,٨٢٨	٥,٨١٤,٦٢٨	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
١,٩٨٢,٠٥٥	٣,٥٦٤,٠٩٦	صيانة
٩٨٣,٢٥٢	٢,٣٤٦,١٧٣	مصاريف اجتماعات وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمؤتمرات
٣٠٦,٥٣٣	١,٠٨١,١٣٨	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
٥٢٦,٥٦٥	٦٩٩,١٤٣	رسوم وأعباء حكومية
٤٧,٠٣٦	٤٩٨,٣٨٣	رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٥٥٥,٧٩٣	٨٧٩,٤٧٨	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٣٩,٨٣٥	(٣,٨٧٨)	إيجارات
٣,٣٢٣	٢,٩١٧	فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١١)
١,٠٤٧,١٤٤	٨٢٩,٨٨٢	نفقات السويقت
٣٠٢,٤٩٩	٤٨١,٣٨٨	تأمين
٣٩٧,٨١٢	٨٧٢,٩٠١	خدمات تنظيف
٤٠٩,٣٣٧	٧٨٤,٧٦١	نفقات البريد والنقل والسيارات
٧٢,١٢٨	٦٥,٥٤٣	مصاريف اعلان وتسويق
٤٥,٧٠٢	٨٨,٧٣٧	فاكس وهاتف وانترنت
٢٤٨,٧٠٧	٣٤٠,٢٤٨	نفقات ضريبية أخرى
٢٠٩,٤٨٩	٤٦٧,٩٢٩	علاقات عامة
٤٨,٩٩٤	١١٦,٧٧٧	منح وتبرعات
٥,٢٧٦	١٥,٣٥٤	مصاريف متفرقة أخرى
١١,٤٣٠,٢٥٣	١٩,٧٨٥,٨٠٩	

٣٤- ربحية السهم الأساسية والمخففة 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٠,٩٢٢,٤٥٣,٩٢٤	٨٢,٨٢٤,٠٢٧,١٣٩	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٢,٢٩٠.١١	٣٩٤.٤	الحصة الأساسية والمخففة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

إن الحصة المخففة 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٣٠٦,٨٥٩	٩,١٧٤,٦٤٩	نقد في الخزينة
٤٨٦,٨٤٤,٣٥٩	٤٧٦,٠٠٥,٤٤٨	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
		يضاف:
٤٣٤,٨٤١,٩٩٥	١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤	أرصدة لدى المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
		ينزل:
(٩٧,٢٠٦,٤٧٦)	(١٥٠,٢٤٩,٣٦٤)	ودائع المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
٨٣٦,٧٨٦,٧٣٧	١,٣٦٢,١٨٩,٨٠٧	

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة 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
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٨٥	
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠		

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير، وقد قرر المصرف حل الشركة وتصفيتها حيث صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٦٩٢ بتاريخ ٢١ اب ٢٠٢٣ المتضمن حل الشركة وتصفيتها. 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 ٢٠٢٤					أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
الشركة الأم ألف ل.س.	الشركات الحليفة ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ألف ل.س.	
٧,٥١٦,٠٠٨	٣٩,١٠٤	-	٧,٥٥٥,١١٢	٩,٧٧٠,٩٧٤	أرصدة وحسابات جارية مدينة
١,٢٠٩,٥٥٦,٢٤٧	-	-	١,٢٠٩,٥٥٦,٢٤٧	١,٠٤١,١٩٠,٨٩٩	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
-	١٦,٩٥٨,٧٥٠	-	١٦,٩٥٨,٧٥٠	٩٤,٢١٥,٠٠٠	قروض للمصارف
-	(١٦,٩٥٨,٧٥٠)	-	(١٦,٩٥٨,٧٥٠)	(٩٤,٢١٥,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف
٣٥١,٥٨٣	-	-	٣٥١,٥٨٣	٣٢٥,٥٤١	الأرصدة الدائنة
-	-	٩١٨	٩١٨	٦,٢٧٤	حسابات جارية دائنة
-	-	١,٩٨٧,٦٩٠	١,٩٨٧,٦٩٠	٣٦٢,٤٨٠	ودائع لأجل
-	-	٤١,٣٨٨	٤١,٣٨٨	١٦,٨٣٣	ودائع تحت الطلب
-	-	-	-	-	ودائع توفير
-	-	-	-	-	ب- أرصدة خارج الميزانية:
-	-	-	-	-	أرصدة خارج الميزانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					ج- بنود بيان الدخل الموحد:
الشركة الأم ألف ل.س.	الشركات الحليفة ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ألف ل.س.	
٥٨,٥٥٠,٥٥٦	-	-	٥٨,٥٥٠,٥٥٦	٣٠,٨٥٦,٤٧٦	فوائد وعمولات دائنة
-	-	(٩١٠)	(٩١٠)	(١,٦٠٢)	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	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٧٦٦,١٩٧	٥,٢٠٢,١٩٣
٧٨٨,٣٨١	٢,٢٨٥,٠٠٠
٣,٥٥٤,٥٧٨	٧,٤٨٧,١٩٣

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدلات وتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة

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 ٢٠٢٤			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣	٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣	-	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	الموجودات المالية
(٢١,٦٣٧)	٤٣٤,٥٨٩,٢٨٠	٤٣٤,٦١٠,٩١٧	٥١١,٨٧٩	١,٠٢٧,٤٠٥,٨٠٢	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٠,١٣٧)	٩٨٧,٤٣٢,٠٦٦	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣	٨٥٦,٠٣٤	٥٦٨,٤٦١,٧٦٦	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	أرصدة لدى المصارف
(٤,١٥٢,٤٨٦)	٨٨,٢٣١,٢٨٥	٩٢,٣٨٣,٧٧١	(٣٢٣,٦٣٣)	١٣٤,٢٠٣,٧٠٠	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	إيداعات لدى المصارف
-	٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٦٨,٥٨٩,٧٠٨	-	٧٧,٥١٧,٨٧١	٧٧,٥١٧,٨٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						ودعيعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٠,٥٠٦)	١٣٧,٥٣٧,٥٢٣	١٣٧,٥٢٧,٠١٧	-	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	المطلوبات المالية
(١٧١,٥٨٦)	١,٢٤٧,٩٢٦,٨٩٩	١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣	٦٨,٦٧٤	١,٤٣١,٢٩١,٠٢١	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	ودائع المصارف
-	٤٦,٦٢٣,٢٧٨	٤٦,٦٢٣,٢٧٨	-	٣٧,٣٦١,٧٠١	٣٧,٣٦١,٧٠١	ودائع الزبائن
(٤,٣٧٦,٣٥٢)			١,١١٢,٩٥٤			تأمينات نقدية
						مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

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 النشطة 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 ٢٠٢٤

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
—	—	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
—	—	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
—	—	٢٥١,٢٠٥	٢٥١,٢٠٥
—	—	٢٥١,٢٠٥	٢٥١,٢٠٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣٨ - إدارة المخاطر

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 سقوف 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 يتعرض 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 فهما عميقا 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 أهمّ مركّزات 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 خال 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 الفعّالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعّالة بأنّها 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.

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 لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترحة تقدمها 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 بالمصرف، 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 والخسائر التشغيلية الجوهرية التي يتعرض لها المصرف، وتقييم الإجراءات المتخذة إزاءها وبما يضمن الحد من حدوثها مستقبلاً.

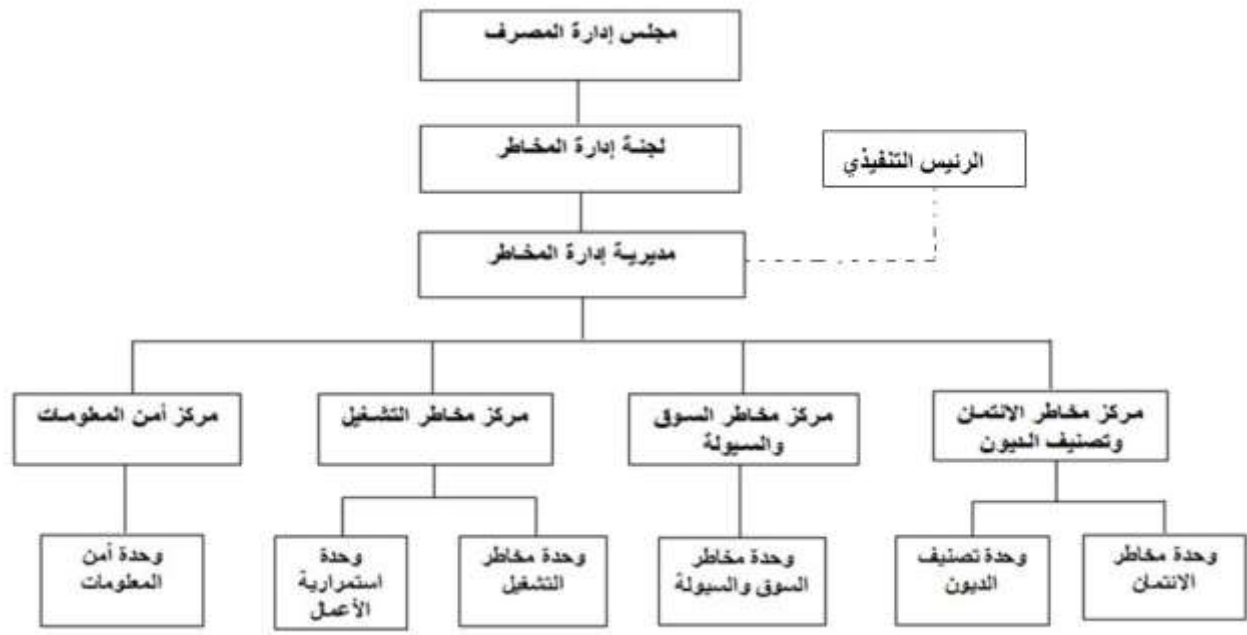
- تعتبر اللجنة المسؤول الرئيسي عن ضمان استمرارية العمليات الحساسة في المصرف في حالات الطوارئ.

***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 سقف 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 والهيكل 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، التقيد 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 شهرياً 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 مراحله 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 وإخراجه 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 ٣ برصد المخصصات الكافية وفقاً للتعليمات، إلى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق المصرف وفقاً للقوانين النافذة، واتخاذ كافة السبل لتحصيل والتي تؤدي إلى تسديد المستحقات أو إعادة جدولتها وفقاً للمعايير والأسس التي نصّت عليها تعليمات المصرف المركزي.

- نظام التصنيف الائتماني الداخلي (IRB) approach-Internal rating

- 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 تم 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 التعاقدي للجاري مدين بواقع ٢,٥ سنة تماشياً مع مقررات لجنة بازل ٣.

❖ الخسارة عند التعثر LGD

- تم تقدير الخسارة عند التعثر على مستوى كل درجة من درجات التصنيف الائتماني الداخلي، كنسبة من التعرض 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:

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

- 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 تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة، أو نتيجة عدم التزام العميل بشروط التعرضات الائتمانية التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحققاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوماً، عما كانت عليه قبل تحسين تصنيفها من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.
- تم تحديد وحصر الضمانات مقابل التسهيلات وعمل Haircut على هذه الضمانات وفقاً لما ورد في تعليمات مصرف سورية المركزي، وكما يلي:

البند	نسبة الاقتطاع Haircut
الذهب المرهون، أو التأمينات النقدية، أو الودائع المجددة، أو شهادات الإيداع المرهونة.	٠٪
الضمانات العقارية	٢٥٪ من القيمة التخمينية للعقار المرهون، وتقارن 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 وتسجيله 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.
- ✓ مرّة 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 جدول 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 المتناقضة الممنوحة بضمانتها.

• تخضع الضمانات المقبولة الخاضعة لتعليمات التسجيل إلى عمليات خصم في القيمة المقبولة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص، في حال لم يتمكن المصرف من تسيلها 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 ٢٠١٩/٢/١ 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 باليرة السورية تجاه الحكومة السورية تأخذ احتمال تعثر ٠٪).
- الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر بحسب تعليمات مصرف سورية المركزي:

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

- 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, Bloomberg)، 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 القدر. CPI

- محددات الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية

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>	- 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 أن 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 المؤثقة 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 صدف 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 (٢ Stage) وزوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

المرحلة الثانية

- إعادة هيكلة التعرضات الائتمانية المصنفة في المرحلة الأولى (١ Stage) 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 صنف ضمن المرحلة الثالثة، شريطة ألا تتجاوز مدة تأخرها عن السداد مئة وثمانين يوماً، علماً بأنه يسمح بهذا الإجراء مرة واحدة خلال السنة (سنة اعتباراً من تاريخ تنفيذ هذا الإجراء)، وفي حال انخفاض تصنيف التعرضات مرة ثانية خلال السنة إلى المرحلة الثالثة لا يجوز إخراجها إلا من خلال إجراء إعادة جدولة أصولية.
- تتجاوز 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 نيابةً 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 صدف 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 ٢٠١٩/٢/١٤.

- 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 ملاءمة 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 المشكلة 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.
- الاشراف 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 وفقاً للخطة الموضوعة.
- 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 وفقاً 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 وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

الإدارة المالية

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نماذج الأعمال Business Models بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً 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، وإطلاع 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، وفعاليته 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 أية 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 مخصص 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٤٣٤,٦١٠,٩١٧	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٥٥٤,٢٠٥	٧,٢٩٥,٨٦٩	الأفراد
٨,٧٢٣,١٨٩	٦,٥٦٥,٢٥٧	القروض العقارية
١٧,٤٦٩,٧٨٧	٦٢,٢٢٢,٩٣٣	الشركات الكبرى
٥٩,٦٣٦,٥٩٠	٥٨,٤٤٣,٢٧٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٠,٦٩٢,٢٠٢	١٩,١٠٩,٢٠٤	موجودات أخرى
٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٧٧,٥١٧,٨٧١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٦٠,٧٨٩,٦٦٥	٢,٣٨٣,١٢٠,٣٠١	المجموع
		بنود خارج الميزانية:
٩,٣٦٩,٦٥٩	٩,٦١٦,٦٠٢	اعتمادات صادرة
		كفالات:
٢٤,٤١٠,٩٩٧	٢٦,١٠٨,١٩٥	دفع
٤٧,٠٢٠,٠٢٩	٥٧,٨٦٩,٣٢٧	حسن تنفيذ
٣,٠٦٢,٥٥٧	٣,٢٦٧,٦٥٧	أخرى
٤٨,٣٨٨,٦٧٠	٤٦,٣٠٧,٧٤١	كفالات مصارف وجهات أخرى
٧٦,٤٣٣	٧٨,٣١٨	اعتمادات وقبولات المصارف
١٤,٢٦٦,٨٣٢	٩,٦٢٢,٣٤٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٤٦,٥٩٥,١٧٧	١٥٢,٨٧٠,١٨٧	المجموع
٢,٣٠٧,٣٨٤,٨٤٢	٢,٥٣٥,٩٩٠,٤٨٨	

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:
تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨,٠١٠,٥٥١	٧,١٢٤,٣٠٩	٦١,٧٩٣,٠٠٧	٥٦,٨٧٦,١٣٢	١٣٣,٨٠٣,٩٩٩	المرحلة الأولى
٤٢,١٠٠	١٢٨,٤٦١	٤٤٥,٦٥٧	١,٦٨٠,٦٦٨	٢,٢٩٦,٨٨٦	المرحلة الثانية
٥٤,١٨٢	-	٦٣٧,٧٣٢	١٥٢,٨٥٥	٨٤٤,٧٦٩	المرحلة الثالثة
٨,١٠٦,٨٣٣	٧,٢٥٢,٧٧٠	٦٢,٨٧٦,٣٩٦	٥٨,٧٠٩,٦٥٥	١٣٦,٩٤٥,٦٥٤	المجموع
(٣٦,٤٧١)	-	(٢٨٨,٧٨٠)	(١٦,٥٤٧)	(٣٤١,٧٩٨)	يطرح: فوائد معلقة
(٧٧٤,٤٩٣)	(٦٨٧,٥١٣)	(٣٦٤,٦٨٣)	(٢٤٩,٨٣٤)	(٢,٠٧٦,٥٢٣)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٢٩٥,٨٦٩	٦,٥٦٥,٢٥٧	٦٢,٢٢٢,٩٣٣	٥٨,٤٤٣,٢٧٤	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٠٩٤,١٩٣	٩,٣٤٨,٢٣٧	١٧,٤٧٠,١٩٢	٥٧,٩٤٧,٣٤٤	٩١,٨٥٩,٩٦٦	المرحلة الأولى
١٥٥,٢٤٥	٩٢,٩٧٥	٢٦٢,١٩٦	١,٩٥٤,٣٠٤	٢,٤٦٤,٧٢٠	المرحلة الثانية
٤١,٥٤٧	-	١,٠٤١,٢٣٢	٣,٠٩٧,٩٠٦	٤,١٨٠,٦٨٥	المرحلة الثالثة
٧,٢٩٠,٩٨٥	٩,٤٤١,٢١٢	١٨,٧٧٣,٦٢٠	٦٢,٩٩٩,٥٥٤	٩٨,٥٠٥,٣٧١	المجموع
(٢٨,٣٠٣)	-	(٧٣٤,٧٣١)	(١,٦٩٠,٠٩٧)	(٢,٤٥٣,١٣١)	يطرح: فوائد معلقة
(٧٠٨,٤٧٧)	(٧١٨,٠٢٣)	(٥٦٩,١٠٢)	(١,٦٧٢,٨٦٧)	(٣,٦٦٨,٤٦٩)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٥٤,٢٠٥	٨,٧٢٣,١٨٩	١٧,٤٦٩,٧٨٧	٥٩,٦٣٦,٥٩٠	٩٢,٣٨٣,٧٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٠,٨٦٤,٧١٣	٣٨,٠١٢,٤٤٠	٤٢,٨٥٢,٢٧٣	-	-	المرحلة الأولى
٢٠,٣٧٠,٨٥٢	٨,٣٥٨	٢٠,٣٦٢,٤٩٤	-	-	المرحلة الثانية
١٠١,٢٣٥,٥٦٥	٣٨,٠٢٠,٧٩٨	٦٣,٢١٤,٧٦٧	-	-	المجموع
(٤,٣٧٣,٧٨٤)	(١١,٨٨٩)	(٤,٣٦١,٨٩٥)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٦,٨٦١,٧٨١	٣٨,٠٠٨,٩٠٩	٥٨,٨٥٢,٨٧٢	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦,٤٦٧,٣٩٨	٣٩,٨١٨,٩٥٢	٢٦,٦٤٨,٤٤٦	-	-	المرحلة الأولى
٢٠,١٦٥,٦٢٦	٣١٧,٥١٥	١٩,٨٤٨,١١١	-	-	المرحلة الثانية
٨٦,٦٣٣,٠٢٤	٤٠,١٣٦,٤٦٧	٤٦,٤٩٦,٥٥٧	-	-	المجموع
(٢,٧٦٩,٧٨٤)	(١٣,٦٠٩)	(٢,٧٥٦,١٧٥)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٣,٨٦٣,٢٤٠	٤٠,١٢٢,٨٥٨	٤٣,٧٤٠,٣٨٢	-	-	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 ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٣٥,٩٣٥	-	١	٣٥,٩٣٤	١٠٩,٦٠٢,٣٥٩	-	٢٨,٣٦٣	١٠٩,٥٧٣,٩٩٦	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢١,٠٦٥	-	٢	٢١,٠٦٣	٥,٧٧١,٨٢٤	-	٤٤٦	٥,٧٧١,٣٧٨	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٤٤,٦١١	-	٨٦,٤٠٢	٥٨,٢٠٩	٥,١٧٥,٠٠٣	-	١,٨٥١,٢٣٨	٣,٣٢٣,٧٦٥	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤١٢,٩٠٦	٤٠١,٩٤٣	١٠,٩٦٣	-	١,٠٣٦,٨٦٥	٧٩٠,٥٨٦	٢٤٦,٢٧٩	-	١٠٠	ديون متعثرة
٦١٤,٥١٧	٤٠١,٩٤٣	٩٧,٣٦٨	١١٥,٢٠٦	١٢١,٥٨٦,٠٥١	٧٩٠,٥٨٦	٢,١٢٦,٣٢٦	١١٨,٦٦٩,١٣٩		إجمالي التسهيلات المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٣٧,٧١١	-	-	٣٧,٧١١	٧٥,١٣٨,٢٦٠	-	-	٧٥,١٣٨,٢٦٠	٠,١٣-	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٦٦٩	-	-	٦٦٩	٢٧٩,٢٧٦	-	-	٢٧٩,٢٧٦	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢٠,٧٦٧	-	١٢٠,٧٦٧	-	٢,٢١٦,٤٩٨	-	٢,٢١٦,٤٩٨	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٢,٠٨٢,٨٢٢	٢,٠٨٢,٨٢٢	-	-	٤,١٣٩,١٤٠	٤,١٣٩,١٤٠	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٢,٢٤١,٩٦٩	٢,٠٨٢,٨٢٢	١٢٠,٧٦٧	٣٨,٣٨٠	٨١,٧٧٣,١٧٤	٤,١٣٩,١٤٠	٢,٢١٦,٤٩٨	٧٥,٤١٧,٥٣٦		إجمالي التسهيلات المباشرة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٥٢٤,٧٣٩	-	-	٥٢٤,٧٣٩	٨,٨٢٦	-	-	٨,٨٢٦	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
١١,٣٨٨,٩٨١	-	-	١١,٣٨٨,٩٨١	٧١٨,٠٥٩	-	-	٧١٨,٠٥٩	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣,٢١٤,٦٥٥	٧٤,٠٤٨	-	٣,٢٨٨,٧٠٣	٥٣٩,١٩٧	٨٠,٠٥١	-	٦١٩,٢٤٨	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦,٤٨٥	٩٦,٥١٢	٥٤,١٨٣	١٥٧,١٨٠	٤,٠٨٨	٩٤,٠٢٩	١٧,٧٥٦	١١٥,٨٧٣	١٠٠	ديون متعثرة
١٥,١٣٤,٨٦٠	١٧٠,٥٦٠	٥٤,١٨٣	١٥,٣٥٩,٦٠٣	١,٢٧٠,١٧٠	١٧٤,٠٨٠	١٧,٧٥٦	١,٤٦٢,٠٠٦		إجمالي التسهيلات المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٣,٥٦٠,٢١٠	-	-	١٣,٥٦٠,٢١٠	٨٦١,٦١٣	-	-	٨٦١,٦١٣	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,٨٨٢,٢٢٠	٢٣٧,٦٠٩	-	٣,١١٩,٨٢٩	٤١٥,٧٢٠	١٢٢,٩٩٣	-	٥٣٨,٧١٣	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	١٠,٦١٢	-	١٠,٦١٢	-	١٢,٩٢٩	-	١٢,٩٢٩	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	٤١,٥٤٦	٤١,٥٤٦	-	-	١٣,٢٤٥	١٣,٢٤٥	١٠٠	ديون متعثرة
١٦,٤٤٢,٤٣٠	٢٤٨,٢٢١	٤١,٥٤٦	١٦,٧٣٢,١٩٧	١,٢٧٧,٣٣٣	١٣٥,٩٢٢	١٣,٢٤٥	١,٤٢٦,٥٠٠		إجمالي التسهيلات المباشرة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٦,٩٩٥	-	-	٦,٩٩٥	٨٩,٢٩٤,٩٩٧	-	-	٨٩,٢٩٤,٩٩٧	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٦٢	-	-	٦٢	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٤,٣٦٦,٧٢٧	-	٤,٣٥٨,٧٦٢	٧,٩٦٥	٢١,٥٠٤,٥٥٧	-	٢٠,٣٦٢,٤٩٤	١,١٤٢,٠٦٣	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	٨,٣٥٨	-	٨,٣٥٨	-	١٠٠	ديون متعثرة
٤,٣٧٣,٧٨٤	-	٤,٣٥٨,٧٦٢	١٥,٠٢٢	١١٠,٨٥٧,٩١٢	-	٢٠,٣٧٠,٨٥٢	٩٠,٤٨٧,٠٦٠		إجمالي التسهيلات غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٧,٠٤٥	-	٣	٧,٠٤٢	٦٦,٤٩٧,٣١٨	-	٢٩,٩٢٠	٦٦,٤٦٧,٣٩٨	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢,٧٦٢,٧٣٨	-	٢,٧٦٢,٧٣٨	-	٢٠,١٣٥,٧٠٦	-	٢٠,١٣٥,٧٠٦	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٢,٧٦٩,٧٨٣	-	٢,٧٦٢,٧٤١	٧,٠٤٢	٨٦,٦٣٣,٠٢٤	-	٢٠,١٦٥,٦٢٦	٦٦,٤٦٧,٣٩٨		إجمالي التسهيلات غير المباشرة

توزيع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة
احتمال التعثر	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
٠,١٣-٠	٢٢٨,٥٣١,٦٧٥	-	-	-	٢٢٨,٥٣١,٦٧٥
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	٣٢٩,٥٥٤,٢٢٩	-	-	-	٣٢٩,٥٥٤,٢٢٩
١٠٠	-	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
٠,٨٢-٠,١٣	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤	-	-	-	٥٥٨,٠٨٥,٩٠٤
١٥,٩٦-٠,٨٢	(٦١٩,٦٦٦)	-	-	-	(٦١٩,٦٦٦)
١٠٠	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨	-	-	-	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
٠,١١	٠,١١	-	-	-	٠,١١
نسبة التغطية (%)					
أرصدة لدى المصارف:					
٠,١٣-٠	١,٠١٨,٠٢١,٣٩٣	٥٨,٩٦٢	-	-	١,٠١٨,٠٨٠,٣٥٥
٠,٨٢-٠,١٣	٢٨,١٧١	٣٩,١١٣	-	-	٦٧,٢٨٤
١٥,٩٦-٠,٨٢	٢٤,٢٦٦	٩,٠٧٣,٠٣٦	-	-	٩,٠٩٧,٣٠٢
١٠٠	-	-	١٤,١٣٣	١٤,١٣٣	١٤,١٣٣
إجمالي أرصدة لدى المصارف					
٠,٨٢-٠,١٣	١,٠١٨,٠٧٣,٨٣٠	٩,١٧١,١١١	١٤,١٣٣	١٤,١٣٣	١,٠٢٧,٢٥٩,٠٧٤
١٥,٩٦-٠,٨٢	(٢٩٩,٧٤٠)	(٥١,٢٧٨)	(١٤,١٣٣)	(١٤,١٣٣)	(٣٦٥,١٥١)
١٠٠	١,٠١٧,٧٧٤,٠٩٠	٩,١١٩,٨٣٣	-	-	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣
صافي أرصدة لدى المصارف					
٠,٠٣	٠,٠٣	٠,٥٦	١٠٠	١٠٠	٠,٠٤
نسبة التغطية (%)					
إيداعات لدى المصارف:					
٠,١٣-٠	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-	-
١٠٠	-	-	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف					
٠,٨٢-٠,١٣	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠	-	-	-	٥٦٧,٨٦٩,٥٧٠
١٥,٩٦-٠,٨٢	(٢٦٣,٨٣٨)	-	-	-	(٢٦٣,٨٣٨)
١٠٠	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	-	-	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢
صافي إيداعات لدى المصارف					
٠,٠٥	٠,٠٥	-	-	-	٠,٠٥
نسبة التغطية (%)					
قروض للمصارف:					
٠,١٣-٠	-	-	-	-	-
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-	-
١٠٠	-	-	-	-	-
إجمالي قروض للمصارف					
٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-	-
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-	-
١٠٠	-	-	-	-	-
صافي قروض للمصارف					
١٠٠	-	-	-	-	-
نسبة التغطية (%)					

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة	الحسابات الائتمانية المتوقعة
احتمال التعثر	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-	-	-	-	١٤٠,٣٧٣,٩٦٢
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	٤١٧,٣٣٥,٦٢٩
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١	-	-	-	٥٥٧,٧٠٩,٥٩١
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة	(٦٤٨,٧٢٧)	-	-	-	(٦٤٨,٧٢٧)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤	-	-	-	٥٥٧,٠٦٠,٨٦٤
نسبة التغطية (%)	٠,١٢	-	-	-	٠,١٢
أرصدة لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-	٥٦,٨٥٦	-	-	٤٢٦,٣٢٨,٤٣٣
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	٢٧,٢٤٠
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	٧,٥٢١	-	-	٢٩,٩٨٩
ديون متعثرة	١٠٠	٨,٤٤١,٣٢٥	١٥,٠٠٨	-	٨,٤٥٦,٣٣٣
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٤٢٦,٣٢١,٢٨٥	٨,٥٠٥,٧٠٢	١٥,٠٠٨	-	٤٣٤,٨٤١,٩٩٥
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة	(١٦٧,٤٢٢)	(٤٨,٦٤٨)	(١٥,٠٠٨)	-	(٢٣١,٠٧٨)
صافي أرصدة لدى المصارف	٤٢٦,١٥٣,٨٦٣	٨,٤٥٧,٠٥٤	-	-	٤٣٤,٦١٠,٩١٧
نسبة التغطية (%)	٠,٠٤	٠,٥٧	١٠٠	-	٠,٠٥
إيداعات لدى المصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-	-	-	-	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	-
إجمالي ايداعات لدى المصارف	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧	-	-	-	٩٨٧,٨٦٨,٩٢٧
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة	(٤١٦,٧٢٤)	-	-	-	(٤١٦,٧٢٤)
صافي ايداعات لدى المصارف	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣	-	-	-	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣
نسبة التغطية (%)	٠,٠٤	-	-	-	٠,٠٤
قروض للمصارف:					
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	٠,١٣-	-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٠,٨٢-٠,١٣	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	١٥,٩٦-٠,٨٢	-	-	-	-
ديون متعثرة	١٠٠	-	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠
إجمالي قروض للمصارف	-	-	-	-	٩٤,٢١٥,٠٠٠
مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	(٩٤,٢١٥,٠٠٠)
صافي قروض للمصارف	-	-	-	-	-
نسبة التغطية (%)	-	-	-	-	١٠٠

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
				ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	٧,٢٨٩,٥٤٣	٧,٠٧٦,٥٥٤	٦١,٧٩٣,٠٠٨	٥٦,٨٧٦,١٤٩	١٣٣,٠٣٥,٢٥٤
المرحلة الثانية	٢٩,٩٩٠	١٢٨,٤٦١	٤٤٥,٦٥٧	١,٦٨٠,٦٦٨	٢,٢٨٤,٧٧٦
المرحلة الثالثة	–	–	٦١٧,٦٧٥	١٥٢,٨٥٦	٧٧٠,٥٣١
مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧,٣١٩,٥٣٣	٧,٢٠٥,٠١٥	٦٢,٨٥٦,٣٤٠	٥٨,٧٠٩,٦٧٣	١٣٦,٠٩٠,٥٦١
منها					
تأمينات نقدية	٢٤٥,٥٥٤	٢٨٤	١٣٨,٤٩٨	١١,١٣٥	٣٩٥,٤٧١
عقارية	٥,١٨٣,٩٢٢	٦,٦٦٩,٥٨٦	٥٣,٠٩٧,١٤٥	٥٣,٣٣٥,٦٥٢	١١٨,٢٨٦,٣٠٥
أسهم متداولة	–	–	–	–	–
كفالات شخصية	١,٨٩٠,٠٥٧	٥٣٥,١٤٥	٩,٦٢٠,٦٩٧	٥,٣٦٢,٨٨٦	١٧,٤٠٨,٧٨٥
المجموع	٧,٣١٩,٥٣٣	٧,٢٠٥,٠١٥	٦٢,٨٥٦,٣٤٠	٥٨,٧٠٩,٦٧٣	١٣٦,٠٩٠,٥٦١

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
				ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	٦,٤٤٦,٤٨٥	٩,٢٨٨,٧٤٣	١٧,٣٩٢,٠٣١	٥٧,٩٤٧,٤١٢	٩١,٠٧٤,٦٧١
المرحلة الثانية	١٤٣,٣٢٧	٩٢,٩٧٥	٢٦٢,١٩٦	١,٩٥٤,٣٠٤	٢,٤٥٢,٨٠٢
المرحلة الثالثة	–	–	٩٨٢,٩٦٥	٣٧٧,٦٢٢	١,٣٦٠,٥٨٧
مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦,٥٨٩,٨١٢	٩,٣٨١,٧١٨	١٨,٦٣٧,١٩٢	٦٠,٢٧٩,٣٣٨	٩٤,٨٨٨,٠٦٠
منها					
تأمينات نقدية	٤٦٤,٨٩٤	٤٢,٤٣٦	٣٢١,٧١٩	١١٧,١٣٨	٩٤٦,١٨٧
عقارية	٤,٢١٠,٧٨٠	٨,٥٤٠,٣٢٩	١٤,٢٣٩,٢٢٣	٥٣,٦٦٩,٣٦٨	٨٠,٦٥٩,٧٠٠
أسهم متداولة	–	–	١,٩٨٦	–	١,٩٨٦
كفالات شخصية	١,٩١٤,١٣٨	٧٩٨,٩٥٣	٤,٠٧٤,٢٦٤	٦,٤٩٢,٨٣٢	١٣,٢٨٠,١٨٧
المجموع	٦,٥٨٩,٨١٢	٩,٣٨١,٧١٨	١٨,٦٣٧,١٩٢	٦٠,٢٧٩,٣٣٨	٩٤,٨٨٨,٠٦٠

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	-	٤٢,٠٥٠,٦٨٠	٣٠,٧٤٩,٩٠٥	٧٢,٨٠٠,٥٨٥
المرحلة الثانية	-	٩٤٦,٧٧٧	٨,٣٥٨	٩٥٥,١٣٥
المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	٤٢,٩٩٧,٤٥٧	٣٠,٧٥٨,٢٦٣	٧٣,٧٥٥,٧٢٠
منها				
تأمينات نقدية	-	٢,٢٨٨,٧١٩	٧,٥٥٨,٦٥٦	٩,٨٤٧,٣٧٥
عقارية	-	١٦,٧٢٩,٨٠٥	١٩,٢١٠,٠١٥	٣٥,٩٣٩,٨٢٠
كفالات شخصية	-	٢٣,٩٧٨,٩٣٣	٣,٩٨٩,٥٩٢	٢٧,٩٦٨,٥٢٥
المجموع	-	٤٢,٩٩٧,٤٥٧	٣٠,٧٥٨,٢٦٣	٧٣,٧٥٥,٧٢٠

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	-	٢٥,٨٣٦,٦٤٢	٣٢,٩٣٠,٣٩٩	٥٨,٧٦٧,٠٤١
المرحلة الثانية	-	٩٢٨,٤١٥	٣١٧,٥١٥	١,٢٤٥,٩٣٠
المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	٢٦,٧٦٥,٠٥٧	٣٣,٢٤٧,٩١٤	٦٠,٠١٢,٩٧١
منها				
تأمينات نقدية	-	١,٤١١,٧٠٣	٧,١٩٨,٠٥٩	٨,٦٠٩,٧٦٢
عقارية	-	٥,١٢٤,٨١٣	٢١,٩٥٩,٠٦٢	٢٧,٠٨٣,٨٧٥
كفالات شخصية	-	٢٠,٢٢٨,٥٤١	٤,٠٩٠,٧٩٣	٢٤,٣١٩,٣٣٤
المجموع	-	٢٦,٧٦٥,٠٥٧	٣٣,٢٤٧,٩١٤	٦٠,٠١٢,٩٧١

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة 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.

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي في ضوء أحكام القرار ١٦٩٩/ل أ والتعميم ٦٠٨٨-١٦-ص الصادرين بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣٠ يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١ وذلك مرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخه دون اعتبار ذلك هيكلية أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط بالإضافة إلى إلزام المصرف بعدم فرض أية عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير عن هذه الأقساط المؤجلة ، حيث بلغت الأقساط المؤجلة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مبلغ ٣,٧٥٩,٠٩٦ /ليرة سورية .

٤) التركز الجغرافي:

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

المجموع	أفريقيا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق	
				الأوسط الأخرى	داخل سورية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨	-	-	-	-	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	٧,٤٠٠	٢٢	٩,١٤٠,٥٧٧	٨٨١,٧٤٠,٤٢٤	١٣٦,٠٠٥,٥٠٠
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	-	-	٥٢٣,٦٤٠,٢٠١	٤٣,٩٦٥,٥٣١
٧,٢٩٥,٨٦٩	-	-	-	-	٧,٢٩٥,٨٦٩
٦,٥٦٥,٢٥٧	-	-	-	-	٦,٥٦٥,٢٥٧
٦٢,٢٢٢,٩٣٣	-	-	-	-	٦٢,٢٢٢,٩٣٣
٥٨,٤٤٣,٢٧٤	-	-	-	-	٥٨,٤٤٣,٢٧٤
١٠,٠٤٩,٤٧٢	-	-	-	٤,٥٧٢,١٥٠	٥,٤٧٧,٣٢٢
٧٧,٥١٧,٨٧١	-	-	-	-	٧٧,٥١٧,٨٧١
٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩	٧,٤٠٠	٢٢	٩,١٤٠,٥٧٧	١,٤٠٩,٩٥٢,٧٧٥	٩٥٤,٩٥٩,٧٩٥
٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢٢	٧,٤٧٨	٢٠	٨,٤٧٦,٧٨٩	١,٢٨٤,١٢٩,٩٤٢	٨٥٧,١٨٩,٩٩٣

* 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 ٢٠٢٤

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
داخل سورية	٩٥٢,٨١٧,٨٩٢	٢,٠٥٥,٩١١	٨٥,٩٩٢	٩٥٤,٩٥٩,٧٩٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	١,٤٠٩,٩٥٢,٧٧٥	-	-	١,٤٠٩,٩٥٢,٧٧٥
أوروبا	٢٨,١٦٥	٩,١١٢,٤١٢	-	٩,١٤٠,٥٧٧
آسيا	-	٢٢	-	٢٢
أفريقيا	-	٧,٤٠٠	-	٧,٤٠٠
الإجمالي	٢,٣٦٢,٧٩٨,٨٣٢	١١,١٧٥,٧٤٥	٨٥,٩٩٢	٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
داخل سورية	٨٥٤,٦٧٧,٢٥١	٢,٢٦٢,٦٤٠	٢٥٠,١٠٢	٨٥٧,١٨٩,٩٩٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	١,٢٨٤,١٢٩,٩٤٢	-	-	١,٢٨٤,١٢٩,٩٤٢
أوروبا	٢٧,٢٣٤	٨,٤٤٩,٥٥٥	-	٨,٤٧٦,٧٨٩
آسيا	-	٢٠	-	٢٠
أفريقيا	-	٧,٤٧٨	-	٧,٤٧٨
الإجمالي	٢,١٣٨,٨٣٤,٤٢٧	١٠,٧١٩,٦٩٣	٢٥٠,١٠٢	٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢٢

(٥) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

أفراد،	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات وأخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨	-	-	-	-	-	٥٥٧,٤٦٦,٢٣٨
أرصدة لدى المصارف	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	-	-	-	-	-	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣
إيداعات لدى المصارف	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	-	-	-	-	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٥٩,١١٥,٠٥٣	٤٤,١٣٨,٤٢٣	٦,٥٦٥,٢٥٧	٥٥٢,٣٩٩	٢٤,١٥٦,٢٠١	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣
موجودات أخرى	٧,٤٣٨,٤٢٨	١,٠١٢,٤٩٤	١,٠٦١,٣٥١	١٠٨,٧٥٨	٩,٠١٦	٤١٩,٤٢٥	١٠,٠٤٩,٤٧٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٧,٥١٧,٨٧١	-	-	-	-	-	٧٧,٥١٧,٨٧١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٢٣٦,٩٢٢,١٩٢	٦٠,١٢٧,٥٤٧	٤٥,١٩٩,٧٧٤	٦,٦٧٤,٠١٥	٥٦١,٤١٥	٢٤,٥٧٥,٦٢٦	٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢,٠٥٥,٠٧٩,٠٢٨	٢٣,٥٦٧,٠٤٥	٣٧,٨٨٨,٣٣٤	٨,٨٦٥,٣٦٦	٢٢٧,٣٨٦	٢٤,١٧٧,٠٦٣	٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٢,٢٢٧,٨٠٢,٣٥٨	٩,١١٩,٨٣٤	—	٢,٢٣٦,٩٢٢,١٩٢
صناعة	٥٩,٢٦١,٨٢١	٨٦٥,٧٢٦	—	٦٠,١٢٧,٥٤٧
تجارة	٤٤,٣٨٠,٢٧٨	٧٧٣,٩٦٦	٤٥,٥٣٠	٤٥,١٩٩,٧٧٤
عقارات	٦,٦٧١,٣٥٧	٢,٦٥٨	—	٦,٦٧٤,٠١٥
زراعة	٥٦١,٤١٥	—	—	٥٦١,٤١٥
أفراد وخدمات	٢٤,١٢١,٦٠٣	٤١٣,٥٦١	٤٠,٤٦٢	٢٤,٥٧٥,٦٢٦
الإجمالي	٢,٣٦٢,٧٩٨,٨٣٢	١١,١٧٥,٧٤٥	٨٥,٩٩٢	٢,٣٧٤,٠٦٠,٥٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٢,٠٤٦,٦٢١,٩٧٥	٨,٤٥٧,٠٥٣	—	٢,٠٥٥,٠٧٩,٠٢٨
صناعة	٢٣,٥٦٧,٠٤٥	—	—	٢٣,٥٦٧,٠٤٥
تجارة	٣٦,٤٣٥,٢٢٧	١,٤٤٣,٤٧٢	٩,٦٣٥	٣٧,٨٨٨,٣٣٤
عقارات	٨,٨١٨,٧٩٢	٤٦,٥٧٤	—	٨,٨٦٥,٣٦٦
زراعة	٢٢٧,٣٨٦	—	—	٢٢٧,٣٨٦
أفراد وخدمات	٢٣,١٦٤,٠٠١	٧٧٢,٥٩٤	٢٤٠,٤٦٨	٢٤,١٧٧,٠٦٣
الإجمالي	٢,١٣٨,٨٣٤,٤٢٦	١٠,٧١٩,٦٩٣	٢٥٠,١٠٣	٢,١٤٩,٨٠٤,٢٢٢

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 التراكبات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

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 الموافق 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 الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(١,٧٩٢,٢٨٣)	(٣٥,٨٤٦)	(٢٦,٨٨٤)
دولار أمريكي	١٩٥,٥٠١,٤٧٠	٣,٩١٠,٠٢٩	٢,٩٣٢,٥٢٢
يورو	١٠٣,١٤٨,٩٠٢	٢,٠٦٢,٩٧٨	١,٥٤٧,٢٣٤
جنيه استرليني	١,١٩٧,٩٨٥	٢٣,٩٦٠	١٧,٩٧٠
ين ياباني	١٠,٢٨٤	٢٠٦	١٥٤
فرنك سويسري	٤,٧٣١	٩٥	٧١
عملات أخرى	٣٦٨,٩٣٧,٣٠١	٧,٣٧٨,٧٤٦	٥,٥٣٤,٠٦٠

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٤٩,٣٧٩,٤٦٥	٩٨٧,٥٨٩	٧٤٠,٦٩٢
دولار أمريكي	١٥١,٠١٢,٥٨٣	٣,٠٢٠,٢٥٢	٢,٢٦٥,١٨٩
يورو	١٠٠,٤٨٥,٩٨٤	٢,٠٠٩,٧٢٠	١,٥٠٧,٢٩٠
جنيه استرليني	٩٧٥,١٠٢	١٩,٥٠٢	١٤,٦٢٧
ين ياباني	١٠,٤١٢	٢٠٨	١٥٦
فرنك سويسري	٤,٥٨٨	٩٢	٦٩
عملات أخرى	٣٥٧,٨٦٣,٧٣٠	٧,١٥٧,٢٧٥	٥,٣٦٧,٩٥٦

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(١,٧٩٢,٢٨٣)	٣٥,٨٤٦	٢٦,٨٨٤
دولار أمريكي	١٩٥,٥٠١,٤٧٠	(٣,٩١٠,٠٢٩)	(٢,٩٣٢,٥٢٢)
يورو	١٠٣,١٤٨,٩٠٢	(٢,٠٦٢,٩٧٨)	(١,٥٤٧,٢٣٤)
جنيه استرليني	١,١٩٧,٩٨٥	(٢٣,٩٦٠)	(١٧,٩٧٠)
ين ياباني	١٠,٢٨٤	(٢٠٦)	(١٥٥)
فرنك سويسري	٤,٧٣١	(٩٥)	(٧١)
عملات أخرى	٣٦٨,٩٣٧,٣٠١	(٧,٣٧٨,٧٤٦)	(٥,٥٣٤,٠٦٠)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٤٩,٣٧٩,٤٦٥	(٩٨٧,٥٨٩)	(٧٤٠,٦٩٢)
دولار أمريكي	١٥١,٠١٢,٥٨٣	(٣,٠٢٠,٢٥٢)	(٢,٢٦٥,١٨٩)
يورو	١٠٠,٤٨٥,٩٨٤	(٢,٠٠٩,٧٢٠)	(١,٥٠٧,٢٩٠)
جنيه استرليني	٩٧٥,١٠٢	(١٩,٥٠٢)	(١٤,٦٢٧)
ين ياباني	١٠,٤١٢	(٢٠٨)	(١٥٦)
فرنك سويسري	٤,٥٨٨	(٩٢)	(٦٩)
عملات أخرى	٣٥٧,٨٦٣,٧٣٠	(٧,١٥٧,٢٧٥)	(٥,٣٦٧,٩٥٦)

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 ٢٠٢٤			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(٣٧١,١٠١,١٥٢)	(٣٧,١١٠,١١٥)	(٢٧,٨٣٢,٥٨٦)
دولار أمريكي بنوي	٥٧٦,٤٧٨,٥١٧	٥٧,٦٤٧,٨٥٢	٥٧,٦٤٧,٨٥٢
يورو تشغيلي	٣٨٧,٧٣٢	٣٨,٧٧٣	٢٩,٠٨٠
يورو بنوي	٧٤,٥١٨,٣٤٩	٧,٤٥١,٨٣٥	٧,٤٥١,٨٣٥
جنيه استرليني	١,٢٠١,٥٠٢	١٢٠,١٥٠	٩٠,١١٣
ين ياباني	١٠,٢٧١	١,٠٢٧	٧٧٠
فرنك سويسري	٤,٥٦١	٤٥٦	٣٤٢
العملات الأخرى	٣٧٠,٦٥٩,١٠٧	٣٧,٠٦٥,٩١١	٢٧,٧٩٩,٤٣٣

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(٣٥٣,٥١٩,٠٣٤)	(٣٥,٣٥١,٩٠٣)	(٢٦,٥١٣,٩٢٨)
دولار أمريكي بنوي	٥١٤,٩٣١,٨٣١	٥١,٤٩٣,١٨٣	٥١,٤٩٣,١٨٣
يورو تشغيلي	٧٥١,٠٧٩	٧٥,١٠٨	٥٦,٣٣١
يورو بنوي	٧٢,٦٠٤,٩٨٥	٧,٢٦٠,٤٩٨	٧,٢٦٠,٤٩٨
جنيه استرليني	٩٨٠,٨٦٢	٩٨,٠٨٦	٧٣,٥٦٥
ين ياباني	١٠,٣٩٩	١,٠٤٠	٧٨٠
فرنك سويسري	٤,٤٢٤	٤٤٢	٣٣٢
العملات الأخرى	٣٥٨,٨٦١,٥٩٩	٣٥,٨٨٦,١٦٠	٢٦,٩١٤,٦٢٠

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	مراكز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(٣٧١,١٠١,١٥٢)	٣٧,١١٠,١١٥	٢٧,٨٣٢,٥٨٦
دولار أمريكي بنوي	٥٧٦,٤٧٨,٥١٧	(٥٧,٦٤٧,٨٥٢)	(٥٧,٦٤٧,٨٥٢)
يورو تشغيلي	٣٨٧,٧٣٢	(٣٨,٧٧٣)	(٢٩,٠٨٠)
يورو بنوي	٧٤,٥١٨,٣٤٩	(٧,٤٥١,٨٣٥)	(٧,٤٥١,٨٣٥)
جنيه استرليني	١,٢٠١,٥٠٢	(١٢٠,١٥٠)	(٩٠,١١٣)
ين ياباني	١٠,٢٧١	(١,٠٢٧)	(٧٧٠)
فرنك سويسري	٤,٥٦١	(٤٥٦)	(٣٤٢)
العملات الأخرى	٣٧٠,٦٥٩,١٠٧	(٣٧,٠٦٥,٩١١)	(٢٧,٧٩٩,٤٣٣)

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مراكز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(٣٥٣,٥١٩,٠٣٤)	٣٥,٣٥١,٩٠٣	٢٦,٥١٣,٩٢٨
دولار أمريكي بنوي	٥١٤,٩٣١,٨٣١	(٥١,٤٩٣,١٨٣)	(٥١,٤٩٣,١٨٣)
يورو تشغيلي	٧٥١,٠٧٩	(٧٥,١٠٨)	(٥٦,٣٣١)
يورو بنوي	٧٢,٦٠٤,٩٨٥	(٧,٢٦٠,٤٩٨)	(٧,٢٦٠,٤٩٨)
جنيه استرليني	٩٨٠,٨٦٢	(٩٨,٠٨٦)	(٧٣,٥٦٥)
ين ياباني	١٠,٣٩٩	(١,٠٤٠)	(٧٨٠)
فرنك سويسري	٤,٤٢٤	(٤٤٢)	(٣٣٢)
العملات الأخرى	٣٥٨,٨٦١,٥٩٩	(٣٥,٨٨٦,١٦٠)	(٢٦,٩١٤,٦٢٠)

٢) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دون الشهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من ٩ أشهر	من سنة	من سنتين	من ٣ سنوات	من ٤ سنوات
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٧٦,٠٠٥,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٩١,٥٨٩,٠٧٤	١٣٥,٦٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٤٦٨,٨٤٤	٥٠٥,٤٠٠,٧٢٦	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٠١,٧٥٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٥٥٦,٩٥٣	١٢,٩٦٠,٦٨٧	٢٤,٤٩٦,٨٠٧	١٨,٨٣٨,٧١٧	١٣,٥٦١,٢٩٢	٣٧,٨٨٩,٩٣٦	١٢,٣٢٤,٥١١	٥,٧٨٠,٧٣٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٠٧,٣٧٢,٨١٩	٦٥٤,٠٣١,٤١٣	٤٦,٤٩٦,٨٠٧	٢٨,٨٣٨,٧١٧	١٣,٥٦١,٢٩٢	٣٧,٨٨٩,٩٣٦	١٢,٣٢٤,٥١١	٥,٧٨٠,٧٣٣	-
١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٧٩,١٩٣,٥٠٦	١٩,٥١٤,٩٣٣	٦,٦٦٥,٦٧٩	٧,٩٨٧,١٠٠	١٧,٦٦٥,٧٣٥	٣٣٢,٧٤٢	-	-	-
١١,١٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٩٥٧,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٢٩,٥٠١,٩٥٣	٢١,٤٧٢,١٩٣	٦,٦٦٥,٦٧٩	٧,٩٨٧,١٠٠	١٧,٦٦٥,٧٣٥	٣٣٢,٧٤٢	-	-	-
(٢٢,١٢٩,١٣٤)	٦٣٢,٥٥٩,٢٢٠	٣٩,٨٣١,١٢٨	٢٠,٨٥١,٦١٧	(٤,١٠٤,٤٤٣)	٣٧,٥٥٧,١٩٤	١٢,٣٢٤,٥١١	٥,٧٨٠,٧٣٣	-
(٢٢,١٢٩,١٣٤)	٦١٠,٤٣٠,٠٨٦	٦٥٠,٢٦١,٢١٤	٦٧١,١١٢,٨٣١	٦٦٧,٠٠٨,٣٨٨	٧٠٤,٥٦٥,٥٨٢	٧١٦,٨٩٠,٠٩٣	٧٢٢,٦٧٠,٨٢٦	-

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٩٠,٦٣٥,٤٣٩	-	-
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣ (	٣٦٥,١٥١)	-	-
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢ (	٢٦٣,٨٣٨)	-	-
-	١٠١,٧٥٢,٥٠٠)	-	-
١٣٤,٥٢٧,٣٣٣ (	١,٥٧٣,٥٦٩)	١٠٥,٤٢٨	٢,٥٨٥,٨٣٨
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	-	-
٢,٣٩٤,٠٥٠	٢,٣٩٤,٠٥٠	-	-
٩,١٣٨,٣٣٧	٩,١٣٨,٣٣٧	-	-
٣٧٧,١٣٠	٣٧٧,١٣٠	-	-
١٩,١٠٩,٢٠٤	١٩,١٠٩,٢٠٤	-	-
٧٧,٥١٧,٨٧١	٧٧,٥١٧,٨٧١	-	-
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	-	-
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	٩٥,٩٨٠,٧١١	١٠٥,٤٢٨	٢,٥٨٥,٨٣٨
١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	-	-	-
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	-	-	-
٣٧,٣٦١,٧٠١	٣٧,٣٥٠,٥٣١	-	-
٣٠,٦١٨,١٧٠	٢٨,٦٦٠,٩١٠	-	-
٦٣,٨٤٥	-	٦٣,٨٤٥	-
١,٩٥٧,٢٦٠	١,٩٥٧,٢٦٠	-	-
٣٥,٥٩٨,٦٧٢	٣٥,٥٥٠,٧٥٩	-	-
١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧	١٠٣,٥١٩,٤٦٠	٦٣,٨٤٥	-
٧١٧,٧٥٩,٤٩٨ (	٧,٥٣٨,٧٤٩)	٤١,٥٨٣	٢,٥٨٥,٨٣٨
-	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	٧٢٥,٢٩٨,٢٤٧	٧٢٥,٢٥٦,٦٦٤

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
قروض للمصارف
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
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
التزامات عقود الإيجار
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة
الفجوة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دون الشهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من ٩ أشهر	من سنة	من سنتين	من ٣ سنوات
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٨٦,٨٤٤,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-
٣٩١,٥٠٣,٠٩٥	٤٣,٣٣٨,٩٠٠	-	-	-	-	-	-
٣٠١,٠٢٥,٧٢٦	٦٨٦,٨٤٣,٢٠١	-	-	-	-	-	-
٩٤,٢١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٦٤,٤٨٧	٦,٧٧٠,٦٤٢	١٣,٢٢٣,٧١٣	٩,٨٣٩,٣٣٤	٨,٦١٢,٥٥٧	٢٩,٦٢٧,٤٦١	١٥,٨٣٢,١١٩	٥,١٥٠,٣٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٧٧,١٥٢,٦٦٧	٧٣٦,٩٥٢,٧٤٣	١٣,٢٢٣,٧١٣	٩,٨٣٩,٣٣٤	٨,٦١٢,٥٥٧	٢٩,٦٢٧,٤٦١	١٥,٨٣٢,١١٩	٥,١٥٠,٣٥٤
٩٧,٢٠٦,٤٧٦	٤٠,٣٢٠,٥٤١	-	-	-	-	-	-
١,٢٠٩,٥١٠,٦٤٥	٩,٥١٨,٦٢٣	٥,١٠٢,٠٢٥	٦,٤٧٥,٦٢٨	١٥,٣٩٤,٢٥٣	١,٧٥٤,١٣٩	-	-
٥,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٩٢٣,٨٢٦	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٩١,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٠٧,٣١٤,٢٥٢	٥١,٧٦٢,٩٩٠	٥,١٠٢,٠٢٥	٦,٤٧٥,٦٢٨	١٥,٣٩٤,٢٥٣	١,٧٥٤,١٣٩	-	-
(٣٠,١٦١,٥٨٥)	٦٨٥,١٨٩,٧٥٣	٨,١٢١,٦٨٨	٣,٣٦٣,٧٠٦	(٦,٧٨١,٦٩٦)	٢٧,٨٧٣,٣٢٢	١٥,٨٣٢,١١٩	٥,١٥٠,٣٥٤
(٣٠,١٦١,٥٨٥)	٦٥٥,٠٢٨,١٦٨	٦٦٣,١٤٩,٨٥٦	٦٦٦,٥١٣,٥٦٢	٦٥٩,٧٣١,٨٦٦	٦٨٧,٦٠٥,١٨٨	٧٠٣,٤٣٧,٣٠٧	٧٠٨,٥٨٧,٦٦١

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
قروض للمصارف
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

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
التزامات عقود الإيجار
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة
الفجوة التراكمية

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

من ٤ سنوات	أكثر من	لا تتأثر	المجموع
حتى ٥ سنوات	٥ سنوات	بأسعار الفوائد	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٣٠٩,٧٨٩	٣٩٤,٣٠١	٨٢,٥٢٣,٣٦٤	٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣
-	-	(٢٣١,٠٧٨)	٤٣٤,٦١٠,٩١٧
-	-	(٤١٦,٧٢٤)	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣
-	-	(٩٤,٢١٥,٠٠٠)	-
-	-	(١,٩٤٠,٩٨٦)	٩٢,٣٨٣,٧٧١
-	-	٢٥١,٢٠٥	٢٥١,٢٠٥
-	-	١,٠٧٧,١٧٢	١,٠٧٧,١٧٢
-	-	٧,٥٧٨,٢٨٣	٧,٥٧٨,٢٨٣
-	-	٢٠١,٧٢٤	٢٠١,٧٢٤
-	-	٢٠,٦٩٢,٢٠٢	٢٠,٦٩٢,٢٠٢
-	-	٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٦٨,٥٨٩,٧٠٨
-	-	١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩
١,٣٠٩,٧٨٩	٣٩٤,٣٠١	٨٤,١٢٥,٤٥٩	٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧
-	-	-	١٣٧,٥٢٧,٠١٧
-	-	-	١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣
-	-	٤٦,٦١٧,٩٥٥	٤٦,٦٢٣,٢٧٨
-	-	٢٦,٥٣١,٤٥١	٢٨,٤٥٥,٢٧٧
-	٨٢,٦٢٣	-	٨٢,٦٢٣
-	-	٢,١٨١,٩١٧	٢,١٨١,٩١٧
-	-	٨٣,٩٦٣,٠١٢	٨٤,٥٥٤,٨٢٠
-	٨٢,٦٢٣	١٥٩,٢٩٤,٣٣٥	١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥
١,٣٠٩,٧٨٩	٣١١,٦٧٨	(٧٥,١٦٨,٨٧٦)	٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢
٧٠٩,٨٩٧,٤٥٠	٧١٠,٢٠٩,١٢٨	٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢	-

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
قروض للمصارف
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
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
التزامات عقود الإيجار
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة
الفجوة التراكمية

٣) تركيز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	عملات أخرى	الجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الموجودات					
٢٨٦,١٤٣,٣٦٤	٤٩,٤٦٥,٠٦١	٣,٢٣٥	-	٣٩,١٨٢	٣٣٥,٦٥٠,٨٤٢
٤٣٧,٧٦٣,٤٨٣	١٩٧,٧٤٣,٥٩٣	٢,١٩٣,٦٦٨	١٠,٢٧٢	٣٧١,٩٩٥,٨٨٨	١,٠٠٩,٧٠٦,٩٠٤
٥٢٣,٦٤٠,٢٠١	-	-	-	-	٥٢٣,٦٤٠,٢٠١
-	-	-	-	-	-
٢,٢٢٢,١٩٢	١٦٩,٤٨١	٢,٣١١	-	٢,٢٥٤,٣٩٥	٤,٦٤٨,٣٧٩
٧٦,٤٥٠,٥٨٣	-	-	-	-	٧٦,٤٥٠,٥٨٣
١,٣٢٦,٢١٩,٨٢٣	٢٤٧,٣٧٨,١٣٥	٢,١٩٩,٢١٤	١٠,٢٧٢	٣٧٤,٢٨٩,٤٦٥	١,٩٥٠,٠٩٦,٩٠٩
المطلوبات					
١٤٦,٢٩٤,٩٠٢	١,٣٥٤,٦٢٧	-	-	٥٥,٧٥٤	١٤٧,٧٠٥,٢٨٣
٩٤٠,٨٨٩,٦٥٧	١٣٣,٤٢٥,٥٨٩	٩٩٧,٦٢٧	١	٣,١١٥,٦٥٩	١,٠٧٨,٤٢٨,٥٣٣
٢٠,٢٢٢,٦٤١	١١,٧٩٥,٦٥٦	٨٥	-	٣٧٤	٣٢,٠١٨,٧٥٦
١,٩٩٦,٠٣٨	٢٥,٢٢١,٨٢٧	-	-	٢,٣٩١	٢٧,٢٢٠,٢٥٦
١,٩٥٧,٢٦٠	-	-	-	-	١,٩٥٧,٢٦٠
٩,٤٨١,٩٦٠	٦٧٤,٣٥٥	-	-	٤٥١,٦١٩	١٠,٦٠٧,٩٣٤
١,١٢٠,٨٤٢,٤٥٨	١٧٢,٤٧٢,٠٥٤	٩٩٧,٧١٢	١	٣,٦٢٥,٧٩٧	١,٢٩٧,٩٣٨,٠٢٢
٢٠٥,٣٧٧,٣٦٥	٧٤,٩٠٦,٠٨١	١,٢٠١,٥٠٢	١٠,٢٧١	٣٧٠,٦٦٣,٦٦٨	٦٥٢,١٥٨,٨٨٧

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	عملات أخرى	الجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٩٥,٥١١,٠١٠	١٢٨,٢٠٦,٩٧٠	٣,٠١٨	-	٤٩,٧٠٠	٤٢٣,٧٧٠,٦٩٨
١٦٣,١٠١,٥٤٩	٧٢,٦٤٧,٤١٢	١٧٢,٨٣٩	١٠,٤٠٠	١٧٥,٠١٤,١٠٣	٤١٠,٩٤٦,٣٠٣
٧٤٧,٥١٣,٥٤٥	٥٠,٢٦٦,٨٩٨	١,٨١٤,٦٤٦	-	١٨٥,٨٥٧,٦٨٩	٩٨٥,٤٥٢,٧٧٨
(٨٩,٠١٠)	-	(٢٣٢,٢٤٢)	-	-	(٣٢١,٢٥٢)
٥,٩٩٧,٩٦٤	٢٧٧,٩١٢	٢٣٦,٤٠٣	-	١,٤١٠,٩٩٨	٧,٩٢٣,٢٧٧
٦٨,٠٥٧,٢٥٦	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧,٢٥٦
١,٢٨٠,٠٩٢,٣١٤	٢٥١,٣٩٩,١٩٢	١,٩٩٤,٦٦٤	١٠,٤٠٠	٣٦٢,٣٣٢,٤٩٠	١,٨٩٥,٨٢٩,٠٦٠
١٣٣,٥١١,٤٨٢	١,٣١٩,٨٤٥	-	-	٥١,٦١٠	١٣٤,٨٨٢,٩٣٧
٩٥٣,٨٠٩,٣٧٤	١٤,٠٥٣,٠٧٦	١,٠١٣,٧٢٢	١	٣,٠٧١,٤٥٥	١,٠٩٨,٤٤٧,٦٢٨
١٨,٦٤٣,٥٦٠	١١,٥٠٢,٨٥٥	٧٩	-	٦	٣٠,١٤٦,٥٠٠
١,٨٤٨,٦١٧	٢٣,٠٩٤,١١٤	-	-	٢,٢١٣	٢٤,٩٤٤,٩٤٤
٢,١٨١,٩١٧	-	-	-	-	٢,١٨١,٩١٧
٨,٩٤٢,٦٥٧	١,٥٧٣,٢٣٨	-	-	٣٤١,١٨٢	١٠,٨٥٧,٠٧٧
١,١١٨,٩٣٧,٦٠٧	١٧٨,٠٤٣,١٢٨	١,٠١٣,٨٠١	١	٣,٤٦٦,٤٦٦	١,٣٠١,٤٦١,٠٠٣
١٦١,١٥٤,٧٠٧	٧٣,٣٥٦,٠٦٤	٩٨,٠٨٦٣	١٠,٣٩٩	٣٥٨,٨٦٦,٠٢٤	٥٩٤,٣٦٨,٠٥٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

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 تتدنّى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

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 ورقابة 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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%	%	
١٠١	١٣١	٣١ كانون الأول
١٠٤	١٠٦	المتوسط خلال السنة
١٣٢	١٣١	أعلى نسبة
١٠١	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 التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

عند الطلب	إلى أقل من	بين ثمانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من	بدون	المجموع
ثمانية أيام	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	سنة	استحقاق	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي	٤٨٤,٥٦٠,٤٣١	-	-	-	-	-	-	٨٢,٠٨٠,٤٥٦	٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧
أرصدة لدى المصارف	٥٧٠,٧٠١,٨٠٠	٣٢٠,٥٨٧,٠١٢	١٣٥,٦٠٥,١١١	-	-	-	-	-	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣
إيداعات لدى المصارف	٢٨,٤٦٢,٣٦٧	١,٩٩٩,٥٢٣	٥٠٥,١٧٤,٠١٣	٢١,٩٨٢,٢٠٨	٩,٩٨٧,٦٢١	-	-	-	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	٨,٣١٢,٣٤٩	٨٩,٣٧٣	١٢,٩٦٠,٦٧٠	٢٤,٤٩٦,٨٠٧	١٨,٨٣٨,٧١٧	١٣,٥٦١,٢٩٢	٥٨,٦٨٦,٤٤٦	(٢,٤١٨,٣٢١)	١٣٤,٥٢٧,٣٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	٢,٣٩٤,٠٥٠	-	٢,٣٩٤,٠٥٠
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٣٨,٣٣٧	٩,١٣٨,٣٣٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٧,١٣٠	٣٧٧,١٣٠
موجودات أخرى	١٤,٤٥٨,٦٤٤	٦١٥,٦٥٥	٢,٠٨٦,٨٧١	١,٣٢١,١٨٥	٦٢٦,٨٤٩	-	-	-	١٩,١٠٩,٢٠٤
ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٥١٧,٨٧١	٧٧,٥١٧,٨٧١
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩
مجموع الموجودات	١,١٠٦,٤٩٥,٥٩١	٣٢٣,٢٩١,٥٦٣	٦٥٥,٨٢٦,٦٦٥	٤٧,٨٠٠,٢٠٠	٢٩,٤٥٣,١٨٧	١٣,٥٦١,٢٩٢	٦١,٠٨٠,٤٩٦	١٦٧,٤٥٩,٢١١	٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥
ودائع المصارف	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤
ودائع الزبائن	١,٣٤١,٢١١,١٢٣	٣٧,٩٨١,٩٢٨	١٩,٥١٥,٣٨٧	٦,٦٦٥,٦٧٩	٧,٩٨٧,١٠١	١٧,٦٦٥,٧٣٥	-	٣٣٢,٧٤٢	١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥
تأمينات نقدية	٢٦,٨٢٢,٧٧٨	٣٧٥,٥٧٣	١,٥١٩,٨١٩	١,١١٦,٦٤٥	٢,٦٢٣,١٧٩	١,٧٣٨,١٦٣	٣,١٦٥,٥٤٤	-	٣٧,٣٦١,٧٠١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦١٨,١٧٠	-	٣٠,٦١٨,١٧٠
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٦٣,٨٤٥	-	٦٣,٨٤٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	١,٩٥٧,٢٦٠	-	-	-	-	-	١,٩٥٧,٢٦٠
مطلوبات أخرى	٣٣,٨٣٧,٦٤٥	٣٨٢,٥٥٨	٩١٢,٦٢٠	١٤٨,٧٣٢	٢١٧,٩٩٠	٩٩,١٢٧	-	-	٣٥,٥٩٨,٦٧٢
مجموع المطلوبات	١,٥٥٢,١٢٠,٩١٠	٣٨,٧٤٠,٠٥٩	٢٣,٩٠٥,٠٨٦	٧,٩٣١,٠٥٦	١٠,٨٢٨,٢٧٠	١٩,٥٠٣,٠٢٥	٣٣,٨٤٧,٥٥٩	٣٣٢,٧٤٢	١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧
الصافي	(٤٤٥,٦٢٥,٣١٩)	٢٨٤,٥٥١,٥٠٤	٦٣١,٩٢١,٥٧٩	٣٩,٨٦٩,١٤٤	١٨,٦٢٤,٩١٧	(٥,٩٤١,٧٣٣)	٢٧,٢٣٢,٩٣٧	١٦٧,١٢٦,٤٦٩	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

عند الطلب	إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤٩٨,٥٠٢,٤٩١	-	-	-	-	-	٧٠,٨٦٥,٢٣٢	٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣
أرصدة لدى المصارف	١٧٥,٢٤٩,٠١٦	٢١٦,٠٣٦,٩٦٤	٤٣,٣٢٤,٩٣٧	-	-	-	-	٤٣٤,٦١٠,٩١٧
إيداعات لدى المصارف	١٢٢,٧٤٠,٥٤٠	١٧٨,٢١٦,٧٢٩	٦٨٦,٤٩٤,٩٣٤	-	-	-	-	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	٧,٥٩٤,٦٨٤	١٥٠,٤٨٦	٦,٧٧٠,٦٤٢	١٣,٢٢٣,٧١٣	٩,٨٣٩,٣٣٤	٨,٦١٢,٥٥٧	(٦,١٢١,٦٠٠)	٩٢,٣٨٣,٧٧١
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٢٠٥	٢٥١,٢٠٥
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٧,١٧٢	١,٠٧٧,١٧٢
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	٧,٥٧٨,٢٨٣	٧,٥٧٨,٢٨٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٧٢٤	٢٠١,٧٢٤
موجودات أخرى	١٤,٦٠٧,٣١٠	٢,٥٥٩,٣٣٤	٣,٥٢٥,٥٥٨	-	-	-	-	٢٠,٦٩٢,٢٠٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٦٨,٥٨٩,٧٠٨
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩
مجموع الموجودات	٨١٨,٦٩٤,٠٤١	٣٩٦,٩٦٣,٥١٣	٧٤٠,١١٦,٠٧١	١٣,٢٢٣,٧١٣	٩,٨٣٩,٣٣٤	٨,٦١٢,٥٥٧	١٤١,٣٨٠,١٤١	٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧
ودائع المصارف	٧٠,٦٠٥,٤٧٢	٢٦,٦٠١,٠٠٣	٤٠,٣٢٠,٥٤٢	-	-	-	-	١٣٧,٥٢٧,٠١٧
ودائع الزبائن	١,١٧٠,٩٣٦,٤٠٣	٣٨,٥٧٤,٢٤٣	٩,٥١٨,٦٢٣	٥,١٠٢,٠٢٥	٦,٤٧٥,٦٢٨	١٥,٣٩٤,٢٥٣	١,٤٢١,٣٩٧	١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣
تأمينات نقدية	٢٨,٤١٤,٧١٣	٢٢٣,٥٠٩	١,٢٧٦,٢٧٦	٨٠٩,٨١٩	٤,٣١٧,٣٩٤	٧,٥٩٢,٨٧٣	٣,٩٨٨,٦٩٤	٤٦,٦٢٣,٢٧٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٥٥,٢٧٧	٢٨,٤٥٥,٢٧٧
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٨٢,٦٢٣	٨٢,٦٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢,١٨١,٩١٧	-	-	-	-	٢,١٨١,٩١٧
مطلوبات أخرى	٨٣,٥٣٩,٢٢٩	٣٢٧,٠٩١	٢٩٨,٠١٢	١٢١,٩١١	١٧٢,٥٩٧	٨٨,٨٨٣	٧,٠٩٧	٨٤,٥٥٤,٨٢٠
مجموع المطلوبات	١,٣٥٣,٤٩٥,٨١٧	٦٥,٧٢٥,٨٤٦	٥٣,٥٩٥,٣٧٠	٦,٠٣٣,٧٥٥	١٠,٩٦٥,٦١٩	٢٣,٠٧٦,٠٠٩	٣٣٢,٧٤١	١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥
الصافي	(٥٣٤,٨٠١,٧٧٦)	٣٣١,٢٣٧,٦٦٧	٦٨٦,٥٢٠,٧٠١	٧,١٨٩,٩٥٨	(١,١٢٦,٢٨٥)	(١٤,٤٦٣,٤٥٢)	١٩,٤٣٦,٠٣٩	٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩,٦١٧,٥١٨	—	٩,٦١٧,٥١٨
١٣٩,٢٨٨,٧٥٥	١٩,٤٩٩,٤٧٤	١٥٨,٧٨٨,٢٢٩
٩,٦٢٢,٣٤٧	—	٩,٦٢٢,٣٤٧
٢,٠٦٧,٠٢٧	—	٢,٠٦٧,٠٢٧
١٦٠,٥٩٥,٦٤٧	١٩,٤٩٩,٤٧٤	١٨٠,٠٩٥,١٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩,٣٧٠,٥٧٥	—	٩,٣٧٠,٥٧٥
١٢٥,٧٠٤,٧٦٧	٢٠,٢٨٦,٧٩٣	١٤٥,٩٩١,٥٦٠
١,٩١٧,٨٣٧	—	١,٩١٧,٨٣٧
١٤,٢٦٦,٨٣٢	—	١٤,٢٦٦,٨٣٢
١٥١,٢٦٠,١١١	٢٠,٢٨٦,٧٩٣	١٧١,٥٤٦,٨٠٤

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 تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- 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 لمراقبة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدء 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 ٢٠٢٤

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩
-	-	٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر*

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

* تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم مطابقة للتكلفة التاريخية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٤١٢,٦٢٠	١٨,٤٣٢,٠٨٩	١١٦,٠٢٠,١٢٢	-	١٤١,٨٦٤,٨٣١	٥١٣,٣١٢,٦١٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٢,٩٢٦)	(٥٧٧,٢٧٧)	١٥٣,١٣٥	-	(٤٩٧,٠٦٨)	(٠٤,٣٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٣٣٩,٦٩٤	١٧,٨٥٤,٨١٢	١١٦,١٧٣,٢٥٧	-	١٤١,٣٦٧,٧٦٣	٥٠٨,٣٠٨,٢٧٣	نتائج أعمال القطاع
(٣٥,٥١٩,٥٥٥)	(١٠,٢٦٤,٣٥٦)	(٤,٨٣٨,١٤٠)	-	(٥٠,٦٢٢,٠٥١)	(٢٣,٣٤٣,٦٤٤)	مصاريف أخرى للقطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(٢٨,١٧٩,٨٦١)	٧,٥٩٠,٤٥٦	١١١,٣٣٥,١١٧	-	٩٠,٧٤٥,٧١٢	٤٨٤,٩٦٤,٦٢٩	الربح قبل الضرائب
-	-	-	(٧,٩٣١,٣١٥)	(٧,٩٣١,٣١٥)	(٤,٠٤٥,٥١٥)	مصرف ضريبة الدخل
(٢٨,١٧٩,٨٦١)	٧,٥٩٠,٤٥٦	١١١,٣٣٥,١١٧	(٧,٩٣١,٣١٥)	٨٢,٨١٤,٣٩٧	٤٨٠,٩١٩,١١٤	صافي ربح السنة
١٣,٨٦١,١٢٦	١٢٠,٦٦٦,٢٠٨	٢,٢٣٩,٤٠٦,٥٦١	-	٢,٣٧٣,٩٣٣,٨٩٥	٢,١٥٢,٦٥٥,٥٢٨	موجودات القطاع
-	-	-	٣١,٠٣٤,٣١٠	٣١,٠٣٤,٣١٠	٢٩,٥٦٤,٩٦٩	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٣,٨٦١,١٢٦	١٢٠,٦٦٦,٢٠٨	٢,٢٣٩,٤٠٦,٥٦١	٣١,٠٣٤,٣١٠	٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧	مجموع الموجودات
١,١٦٨,٧٣١,٠٩٤	٢٩٩,٩٩٠,٣٠٢	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	-	١,٦١٨,٩٧٠,٧٦٠	١,٤٣١,٩٠٥,٦١٠	مطلوبات القطاع
-	-	-	٦٨,٢٣٧,٩٤٧	٦٨,٢٣٧,٩٤٧	١١٥,٢٧٤,٦٣٥	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,١٦٨,٧٣١,٠٩٤	٢٩٩,٩٩٠,٣٠٢	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	٦٨,٢٣٧,٩٤٧	١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧	١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	٣,١١٨,٤٠٧	٣,٩٦٥,٤٤٩	معلومات أخرى:
-	-	-	-	١,٣٨٨,١٣٥	٨٥٢,٨٦٨	مصاريف رأسمالية
-	-	-	-	-	-	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 ٢٠٢٤

المجموع	داخل سورية	خارج سورية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤١,٨٦٤,٨٣١	٧٤,٣٥٨,١٣٠	٦٧,٥٠٦,٧٠١
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	٩٨٥,٨٦٧,٤٣١	١,٤١٩,١٠٠,٧٧٤
٣,١١٨,٤٠٧	٣,١١٨,٤٠٧	-
إجمالي الدخل التشغيلي		
مجموع الموجودات		
مصاريف رأسمالية		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	داخل سورية	خارج سورية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥١٣,٣١٢,٦١٦	٤٧٦,٤٤٤,٠٤٩	٣٦,٨٦٨,٥٦٧
٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧	٨١٧,٦٤٧,٠٩٠	١,٣٦٤,٥٧٣,٤٠٧
٣,٩٦٥,٤٤٩	٣,٩٦٥,٤٤٩	-
إجمالي الدخل التشغيلي		
مجموع الموجودات		
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 تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
١٠,٥٠٣,٥٠٢	٢٠,٩٩٣,٨٧٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٦٢٥,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٧,٠٦٠,١٥٨	١١,٨٣٩,٨٨٧	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨	١٢٩,٦٩٨	علاوة إصدار رأس المال
٣٢,٦٣٦,٨٠٠	٥٤,٥٠٢,٨٩٦	أرباح مدورة محققة
٥٨٢,٠٨٥,٠٩٣	٦٢٥,٠٤٣,١٤٤	أرباح مدورة غير محققة*
٦٣٥,٠٤٠,٢٥١	٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	
		ينزل منها:
(٤٠١,٧٢٤)	(٣٧٧,١٣٠)	صافي موجودات غير ملموسة
(١,٩٧٢)	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٥١,٢٠٥)	(٧٤٨,١٤٩)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١٢٤,٨٢٦)	(١٢٤,٨٢٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
٦٣٤,٤٦٠,٥٢٤	٧١٦,٥٠٩,٣٩٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٦,٨٩٧,٠٤٢	٨,٥٥٨,٠٠٤	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٦٤١,٣٥٧,٥٦٦	٧٢٥,٠٦٧,٣٩٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦٧٠,٣٢١,٧٤٣	٧٥١,١٨٣,٧٢٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥٢,٢٣٩,٦٣٦	٤٩,٤٤٢,٨٧٧	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٦٠,٦٠٨,٣٦٣	٣٧٢,٢٦٣,١٧٤	مخاطر السوق
٢٩,٥٣٥,٥٦٠	٥٨,٨٤٦,٢٩٦	المخاطر التشغيلية
١,١١٢,٧٠٥,٣٠٢	١,٢٣١,٧٣٦,٠٧٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٧,٦٤	%٥٨,٨٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٥٧,٠٢	%٥٨,١٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٩١	%٩٩,٨٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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 الاحتياطيات.

****** 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.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
			الموجودات
٥٦٦,٦٤٠,٨٨٧	٨٢,٠٨٠,٤٥٦	٤٨٤,٥٦٠,٤٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	-	١,٠٢٦,٨٩٣,٩٢٣	أرصدة لدى المصارف
٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	-	٥٦٧,٦٠٥,٧٣٢	إيداعات لدى المصارف
١٣٤,٥٢٧,٣٣٣	٥٦,٢٦٨,١٢٥	٧٨,٢٥٩,٢٠٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٧٤٨,١٤٩	٧٤٨,١٤٩	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٩٤,٠٥٠	٢,٣٩٤,٠٥٠	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩,١٣٨,٣٣٧	٩,١٣٨,٣٣٧	-	موجودات ثابتة مادية
٣٧٧,١٣٠	٣٧٧,١٣٠	-	موجودات غير ملموسة
١٩,١٠٩,٢٠٤	-	١٩,١٠٩,٢٠٤	موجودات أخرى
٧٧,٥١٧,٨٧١	٧٧,٥١٧,٨٧١	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٨٩	١٥,٥٨٩	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢,٤٠٤,٩٦٨,٢٠٥	٢٢٨,٥٣٩,٧٠٧	٢,١٧٦,٤٢٨,٤٩٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	-	١٥٠,٢٤٩,٣٦٤	ودائع المصارف
١,٤٣١,٣٥٩,٦٩٥	٣٣٢,٧٤٢	١,٤٣١,٠٢٦,٩٥٣	ودائع الزبائن
٣٧,٣٦١,٧٠١	٣,١٦٥,٥٤٤	٣٤,١٩٦,١٥٧	تأمينات نقدية
٣٠,٦١٨,١٧٠	٣٠,٦١٨,١٧٠	-	مخصصات متنوعة
٦٣,٨٤٥	٦٣,٨٤٥	-	التزامات عقود الإيجار
١,٩٥٧,٢٦٠	-	١,٩٥٧,٢٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٥٩٨,٦٧٢	-	٣٥,٥٩٨,٦٧٢	مطلوبات أخرى
١,٦٨٧,٢٠٨,٧٠٧	٣٤,١٨٠,٣٠١	١,٦٥٣,٠٢٨,٤٠٦	مجموع المطلوبات
٧١٧,٧٥٩,٤٩٨	١٩٤,٣٥٩,٤٠٦	٥٢٣,٤٠٠,٠٩٢	الصافي

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	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
			الموجودات
٥٦٩,٣٦٧,٧٢٣	٧٠,٨٦٥,٢٣٢	٤٩٨,٥٠٢,٤٩١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣٤,٦١٠,٩١٧	—	٤٣٤,٦١٠,٩١٧	أرصدة لدى المصارف
٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣	—	٩٨٧,٤٥٢,٢٠٣	إيداعات لدى المصارف
٩٢,٣٨٣,٧٧١	٤٦,١٩٢,٣٥٥	٤٦,١٩١,٤١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٥١,٢٠٥	٢٥١,٢٠٥	—	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٧,١٧٢	١,٠٧٧,١٧٢	—	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٥٧٨,٢٨٣	٧,٥٧٨,٢٨٣	—	موجودات ثابتة مادية
٢٠١,٧٢٤	٢٠١,٧٢٤	—	موجودات غير ملموسة
٢٠,٦٩٢,٢٠٢	—	٢٠,٦٩٢,٢٠٢	موجودات أخرى
٦٨,٥٨٩,٧٠٨	٦٨,٥٨٩,٧٠٨	—	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٥٨٩	—	١٥,٥٨٩	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢,١٨٢,٢٢٠,٤٩٧	١٩٤,٧٥٥,٦٧٩	١,٩٨٧,٤٦٤,٨١٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣٧,٥٢٧,٠١٧	—	١٣٧,٥٢٧,٠١٧	ودائع المصارف
١,٢٤٧,٧٥٥,٣١٣	١,٧٥٤,١٣٨	١,٢٤٦,٠٠١,١٧٥	ودائع الزبائن
٤٦,٦٢٣,٢٧٨	٣,٩٨٨,٦٩٤	٤٢,٦٣٤,٥٨٤	تأمينات نقدية
٢٨,٤٥٥,٢٧٧	٢٨,٤٥٥,٢٧٧	—	مخصصات متنوعة
٨٢,٦٢٣	٨٢,٦٢٣	—	التزامات عقود الإيجار
٢,١٨١,٩١٧	—	٢,١٨١,٩١٧	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٥٥٤,٨٢٠	٧,٠٩٦	٨٤,٥٤٧,٧٢٤	مطلوبات أخرى
١,٥٤٧,١٨٠,٢٤٥	٣٤,٢٨٧,٨٢٨	١,٥١٢,٨٩٢,٤١٧	مجموع المطلوبات
٦٣٥,٠٤٠,٢٥٢	١٦٠,٤٦٧,٨٥١	٤٧٤,٥٧٢,٤٠١	الصافي

٤٣ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		كفالات:
٢٤,٤١٠,٩٩٧	٢٦,١٠٨,١٩٥	دفع
٤٧,٠٢٠,٠٢٩	٥٧,٨٦٩,٣٢٧	حسن التنفيذ
٣,٠٦٢,٥٥٧	٣,٢٦٧,٦٥٧	أخرى
٧٤,٤٩٣,٥٨٣	٨٧,٢٤٥,١٧٩	
٩,٣٦٩,٦٥٩	٩,٦١٦,٦٠٢	اعتمادات
٤٨,٣٨٨,٦٧٠	٤٦,٣٠٧,٧٤١	كفالات مصارف وجهات أخرى
١٤,٢٦٦,٨٣٢	٩,٦٢٢,٣٤٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٧٦,٤٣٣	٧٨,٣١٨	اعتمادات وقبولات المصارف
١٤٦,٥٩٥,١٧٧	١٥٢,٨٧٠,١٨٧	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		عقود إيجار فروع
٤٨٥,٠٦١	١,٦٢٩,٦٣٢	استحقاقها لغاية سنة
٤٨٥,٠٦١	١,٦٢٩,٦٣٢	
		ارتباطات عقود رأسمالية
١٢,٧٣٢	-	استحقاقها لغاية سنة
١٢,٧٣٢	-	
٤٩٧,٧٩٣	١,٦٢٩,٦٣٢	

٤٤ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين مخصصات مقابلها بمبلغ وقدره ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصصات في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.