

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغييرات في حقوق الملكية
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١١٣-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية



## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
البنك العربي سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
دمشق - سورية

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي سورية شركة مساهمة مغفلة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

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

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

### أمور التدقيق الرئيسية

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



## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩).

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نصح الخسارة المتوقعة بدلاً من نصح الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف.

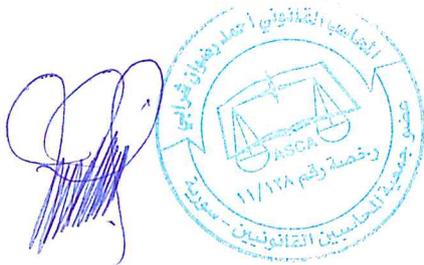
إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.

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

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

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.



## فروقات أسعار الصرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى 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 الى عملة إعداد البيانات المالية
  - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

## أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٤.

## معلومات أخرى

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

## مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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



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

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

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 يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

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

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا 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 ومدى التزام المصرف بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يحتفظ المصرف بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٧ آذار ٢٠٢٥

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف.ل.س	ألف.ل.س		
٩٧,٣١٧,٨٧٠	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٧	إيداعات لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٨٨,١١١,٦٢٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٢٣,٤٥٩	١,٥٨٦,٨٠١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٥٧٢,٧٤٩	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٧٥٦,٤٦٤	٩٠١,٦٤٢	١٢	موجودات غير ملموسة
٣,٧٨٨,٥٧٠	٢,٨١٧,٠٥٧	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
١٨,٠٣٥,٥٧٥	١٨,٦١١,٦١٤	١٤	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢٩١,١٦١,٣١٥</u>	<u>١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩</u>		مجموع الموجودات

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عنونوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٣٣,٧٨٩,١٣٦	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	١٦	ودائع مصارف
٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	١٧	ودائع الزبائن
٦,٤٤٥,٦١٩	٥,٧٣٧,٩٣٩	١٨	تأمينات نقدية
٥,٧٩٩,٤٥٨	٦,٧٢٢,٣٢٢	١٩	مخصصات متنوعة
١٤,٠١٦,٣٣٩	٩,٧٢٧,٧٧١	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٦١٢,١٠٩,٩٨٥</u>	<u>٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	٢٢	احتياطي قانوني
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	٢٢	احتياطي خاص
١,٠١٠,٧٠٦	١,٢٧٤,٠٤٨	٢٣	احتياطي التغير في القيمة العادلة
( ١٠,٥٤٦,٠٠٥ )	( ١٧,٩٦٨,٧٦٥ )	٢٤	خسائر متراكمة محققة
٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٢٤	أرباح مدورة غير محققة
<u>٦٧٩,٠٥١,٣٣٠</u>	<u>٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٢٩١,١٦١,٣١٥</u>	<u>١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

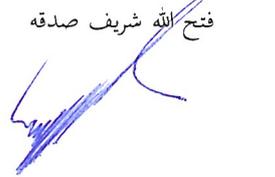
النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس



القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٣٥,٤١٣,٦٦٨	٥٨,٢٣٤,٣٤٦	٢٥ الفوائد الدائنة
( ٧,٩٨٠,٤٨٦ )	( ١٠,٥٥٦,٦٨٩ )	٢٦ الفوائد المدينة
٢٧,٤٣٣,١٨٢	٤٧,٦٧٧,٦٥٧	صافي الدخل من الفوائد
٢,٩٧١,٥٩٤	٦,٣٦٦,٧٩١	٢٧ الرسوم والعمولات الدائنة
( ١٣٩,٣٨١ )	( ٤١٦,٢٠١ )	٢٨ الرسوم والعمولات المدينة
٢,٨٣٢,٢١٣	٥,٩٥٠,٥٩٠	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣٠,٦٠١,٣٩٥	٥٣,٦٢٨,٢٤٧	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٠,٠٥٤,٣٣٧	( ٣٢٥,٥١٣ )	صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٥١٩,١٨٦,٤٨١	٥٤,٦٥٤,٠٧١	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٧٦٤,٩٥٨	-	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
٤٤٨,٥١٤	٩٩,٦٠٣	٢٩ إيرادات تشغيلية أخرى
٥٦٣,٧١٩,٦٨٥	١٠٨,٠٥٦,٤٠٨	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٥,٥٢١,٦٨٩ )	( ٣٥,٠١٦,٥٩١ )	٣٠ نفقات الموظفين
( ١,١٩٧,٧٨٠ )	( ٣,٥٢٨,٣٩٢ )	١١ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ١١٩,٠٥٠ )	( ٢٨١,٦٨٢ )	١٢ إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٣٩٥,٨٢٢ )	( ٩٧١,٥١٣ )	١٣ استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
( ٦٧٣,٤٤٨ )	( ٢,٠٩٥,٣٠٨ )	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
( ١,١٤٢,٦٨٧ )	٣,٩٢٧,٦١٧	٣١ استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١١,٢٣١,١٣٧ )	( ١٨,٩٩٦,٢٣١ )	٣٢ مصاريف تشغيلية أخرى
( ٣٠,٢٨١,٦١٣ )	( ٥٦,٩٦٢,١٠٠ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢	٥١,٠٩٤,٣٠٨	الربح قبل الضريبة
( ١,٩٨٥,٥٢٦ )	( ٣,٨٦٢,٩٩٧ )	٣٣ مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج
٥٣١,٤٥٢,٥٤٦	٤٧,٢٣١,٣١١	صافي ربح السنة
١٠,٥٢٣,٨١	٩٣٥,٢٧	٣٤ حصة السهم الأساسية والمخفضة

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عنونس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س	ألف.ل.س
٥٣١,٤٥٢,٥٤٦	٤٧,٢٣١,٣١١
أرباح السنة	
	مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
٨٠٥,٠٣٦	٢٦٣,٣٤٢
	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٣٢,٢٥٧,٥٨٢	٤٧,٤٩٤,٦٥٣
	الدخل الشامل للسنة

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عنونوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة		خسائر متراكمة		احتياطي التغير في		رأس المال		
	غير محققة	أرباح مدورة	محققة	صافي ربح السنة	القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	المصدر والمكتب به	
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	
٦٧٩,٠٥١,٣٣٠	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	( ١٠,٥٤٦,٠٠٥)	-	١,٠١٠,٧٠٦	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٦٢,٥٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	
٤٧,٤٩٤,٦٥٣	-	-	٤٧,٢٣١,٣١١	٢٦٣,٣٤٢	-	-	-	الدخل الشامل للسنة	
-	٥٤,٦٥٤,٠٧١	( ٧,٤٢٢,٧٦٠)	( ٤٧,٢٣١,٣١١)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة	
٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	( ١٧,٩٦٨,٧٦٥)	-	١,٢٧٤,٠٤٨	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٦٢,٥٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
١٤٦,٧٩٣,٧٤٨	١٦١,٣٢٠,٣٤٤	( ٢٠,٥٢٦,٧٠٨)	-	٣١٢,٨٢٢	٣٤٢,١٤٥	٣٤٢,١٤٥	٥,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	
٥٣٢,٢٥٧,٥٨٢	-	-	٥٣١,٤٥٢,٥٤٦	٨٠٥,٠٣٦	-	-	-	الدخل الشامل للسنة	
-	-	-	( ٢,٣٤٥,٥١٤)	-	١,٤٢٥,١٥٩	٩٢٠,٣٥٥	-	المحول إلى الاحتياطات	
-	-	١٠٧,١٥٢	-	( ١٠٧,١٥٢)	-	-	-	الربح المحقق من بيع موجودات مالية	
-	٥١٩,١٨٦,٤٨١	٩,٩٢٠,٥٥١	( ٥٢٩,١٠٧,٠٣٢)	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة	
٦٧٩,٠٥١,٣٣٠	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	( ١٠,٥٤٦,٠٠٥)	-	١,٠١٠,٧٠٦	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٦٢,٥٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عزنوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
-	( ١٤٥,٦٤٤ )	التزامات ضريبية إضافية مدفوعة
( ٩٣١,٠٧٦ )	( ٣,١٧٥,٤١٨ )	ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر المدفوعة
( ٦٣,٢٠٨,١٤٦ )	٦٥,٠٧٣,٨٩٨	صافي الأموال من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
٤,٩٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
( ١٣,٢٢٧,٣١٨ )	( ١٩,٧٩٧,٠٩١ )	١١ شراء موجودات ثابتة مادية
( ٥٣٥,٤٦٣ )	( ٤٢٦,٨٦٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
٤١,٧٥٢	٨٩,٥٩٨	بيع موجودات ثابتة مادية
٣٠٦,٩٥١	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٩٦,٥١٩,٧٦٠ )	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١,٨٨٢,٢٢٢	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
( ٧٣,١٥١,٦١٦ )	( ٢٠,١٣٤,٣٥٣ )	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
( ٣,٩٤٨,٥٦٤ )	-	مدفوعات التزامات التأجير
( ٣,٩٤٨,٥٦٤ )	-	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٨٨,٩٦٤,٤٩٥	٨٤,١٨٩	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
١٤٨,٦٥٦,١٦٩	٤٥,٠٢٣,٧٣٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٧٩,٧٦٧,٨١٤	٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣	٣٧٣,٤٤٧,٧١٧	٣٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>		
٢٦,٥٤٦,١٨٣	٥٩,١٥٣,٤٥٨	فوائد مقبوضة
٧,٢٨٤,٦٥٠	١٠,٢٧٧,١٨١	فوائد مدفوعة

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>
٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢	٥١,٠٩٤,٣٠٨	الربح قبل الضريبة
		<b>تعديلات</b>
١,٣١٦,٨٣٠	٣,٨١٠,٠٧٤	١٢-١١ استهلاكات وإطفاءات
٣٩٥,٨٢٢	٩٧١,٥١٣	١٣ اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٢٢	-	٣٢ فوائد على عقود الإيجار
( ١٢,٦٤٢ )	٢٠٨,٢٢٥	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
٥٤٢,٠٢٤	٥٥,٣٤٤	التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٦٧٣,٤٤٨	٢,٠٩٥,٣٠٨	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
( ٣,٧٦٤,٩٥٨ )	-	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
١,١٤٢,٦٨٧	( ٣,٩٢٧,٦١٧ )	٣١ (استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٩	-	١٠ إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
( ٥١٩,١٨٦,٤٨١ )	( ٥٤,٦٥٤,٠٧١ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٤,٥٤٤,٩٨٣	( ٣٤٦,٩١٦ )	<b>(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى
٢,٩٥١,٦٥٠	( ٧,١٣١,٠٠٠ )	مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
( ١٠٦,٣١٢,٤٧٠ )	( ٤٠,٨٦٣,٦٢٦ )	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
( ١٤,٩٦٧,٤٨١ )	( ٢٢,٣١٥,٤٩١ )	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٥,٨٣١,٧٦١ )	١٣٠,٩٥١	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٧٩٢,٠٠٠	الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
٣٠,٧٨٢,٩١٦	١١٧,٢٠٩,٢٧٥	الزيادة في ودائع الزبائن
٧٤٤,٣٠٣	( ١,٠٧٥,٠٥٧ )	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
٨,٨١٠,٧٩٠	( ٥,٠٠٥,١٧٦ )	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
( ٦٢,٢٧٧,٠٧٠ )	٦٨,٣٩٤,٩٦٠	<b>صافي الأموال من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة</b>

النائب الثاني للمدير العام

محمد بمان مسلم عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

## البنك العربي - سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### ١ - معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٢ موزعة على المحافظات كالتالي: خمسة أفرع في محافظة دمشق وريفها منها فرع واحد متوقف عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، وسبعة فروع موزعة على باقي المحافظات منها فرع متوقف عن العمل.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٦,٩٧٢.٩٣ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى عشرة مليار ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٥ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

#### ٢ - اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الجديدة والمعدلة

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

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

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

تمويل الموردين، بما يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار هذه الترتيبات على التزامات المصرف وتدفقاته النقدية.

بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثل ضمن متطلبات الإفصاح عن مدى تعرض المصرف لمخاطر تركز السيولة.

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

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

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة تؤثر هذه التعديلات فقط على عرض الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي، ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي من الأصول أو الالتزامات أو الإيرادات أو المصروفات، كما أنها لا تؤثر على المعلومات المفصّل عنها بشأن هذه العناصر. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية الفترة المالية، كما تؤكد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كان المصرف سيمارس حقه في تأجيل سداد الالتزام. وتوضح التعديلات أيضاً أن الحقوق تعتبر قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات (Covenants) في نهاية الفترة المالية، كما تم إدراج تعريف لمفهوم "التسوية"، بحيث يتضح أن التسوية تعني نقل النقد أو الأدوات المالية أو أصول أخرى أو خدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة المصحوبة بتعهدات تحدد هذه التعديلات أن التعهدات التي يجب على المصرف الامتثال لها في أو قبل نهاية الفترة المالية فقط هي التي تؤثر على حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، وبالتالي، يجب أخذ هذه التعهدات في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول. كما أن هذه التعهدات تؤثر على ما إذا كان الحق في تأجيل السداد قائماً في نهاية الفترة المالية، حتى وإن كان تقييم الامتثال للتعهد يتم فقط بعد تاريخ التقرير المالي (مثل التعهدات المرتبطة بالمركز المالي للمصرف في تاريخ التقرير والتي يتم تقييم الامتثال لها بعد ذلك). كما حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أن حق تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي لا يتأثر إذا كان المصرف ملزماً بالامتثال للتعهدات فقط بعد الفترة المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام مشروطاً بالامتثال للتعهدات خلال الاثني عشر شهراً التالية بعد الفترة المالية، فيجب على المصرف الإفصاح عن معلومات تمكّن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر احتمالية استحقاق الالتزامات للسداد خلال تلك الفترة. ويشمل هذا الإفصاح معلومات عن التعهدات، بما في ذلك طبيعتها وتوقيت الامتثال لها، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة، وأي حقائق وظروف قد تشير إلى وجود صعوبات محتملة في الامتثال لهذه التعهدات.

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

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

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

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

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٢١ - تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي تحت عنوان "عدم قابلية التبادل"

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

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

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

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

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

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

سعر الصرف الفوري لغرض غير الغرض الذي يتم تقييم قابلية التبادل من أجله.

أول سعر صرف يمكن للمصرف من الحصول عليه للعملة الأخرى بعد استعادة قابلية التبادل (سعر الصرف اللاحق الأول).

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات تبعية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ لمواءمته مع المعيار (IAS) رقم ٢١ المعدل عند تقييم قابلية التبادل. تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة

توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإفصاحات المرفقة بالقوائم المالية  
تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

تسري التعديلات على المعايير (IAS) رقم ٧ و (IAS) رقم ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من (IAS) رقم ٨ و (IFRS) رقم ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد (IFRS) رقم ١٨. ويتطلب المعيار (IFRS) رقم ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة. يجب على المصرف تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تتمتع بمسؤولية عامة: الإفصاحات  
يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة تقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في قوائمها المالية.

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

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

لا يُسمح بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٩ إلا إذا كانت الشركة تفي بالشروط التالية في نهاية الفترة المالية:  
أن تكون شركة تابعة (يشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة).

ألا تتمتع بمسؤولية عامة.

أن تكون الشركة الأم النهائية أو أي شركة أم وسيطة قد أعدت قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.  
تتمتع الشركة التابعة بمسؤولية عامة إذا:

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

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

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

إذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سابقة للفترة المالية التي يطبق فيها (IFRS) رقم ١٨ لأول مرة، فإنه يجب عليه تطبيق مجموعة معدلة من متطلبات الإفصاح الواردة في ملحق المعيار (IFRS) رقم ١٩. وإذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سنوية قبل أن يطبق التعديلات على (IAS) رقم ٢١، فإنه غير مطالب بتطبيق متطلبات الإفصاح في (IFRS) رقم ١٩ بشأن "عدم قابلية التبادل". يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة

#### أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالآلاف للبروات السورية وذلك وفق التعميم رقم ١٦٦ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ مالم يتم ذكر خلاف ذلك.

#### أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

#### (أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ 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. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

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

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

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

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

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

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

#### الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

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

### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

### إعادة التصنيف:

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

### تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الإئتمانية 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، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

يقيس المصرف الخسارة الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمخاطر القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية ماثلة. 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 إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الإئتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

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

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

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

#### التخلف عن السداد:

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

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

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

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

#### تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي.

بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل 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 واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

#### الشطب:

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

#### عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

#### (د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

#### أدوات حقوق الملكية:

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

#### أسهم الخزينة:

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

#### أدوات مركبة:

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

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

#### المطلوبات المالية:

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

#### المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

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

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،

- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

#### (هـ) تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية

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

#### (و) القيمة العادلة

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج 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 الإلتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

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

#### (ز) الأدوات المالية المشتقة

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

#### المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون 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.

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

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

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

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

### (ط) 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 لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

- 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 إيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

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

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

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

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

#### التحوطات بالقيمة العادلة:

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

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

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

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

#### تحوطات التدفق النقدي:

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

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي.

تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

#### تحويلات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحويلات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحويلات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحويلات المتعلقة بالجزء الفعال للتحويلات في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحويلات المتعلقة بالجزء الفعال للتحويلات المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

#### (ي) قروض وتسليفات

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

#### (ك) ممتلكات ومعدات:

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

سنوات	
٥٠	المباني
٥٠-٧	أثاث
٨	معدات مكتبية
٥	وسائل النقل
٤	أجهزة الحاسب الآلي

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

#### (ل) موجودات غير ملموسة:

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

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

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. 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 كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (ع) المؤونات:

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

#### (ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديفة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية ( مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تفيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

#### (ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

#### (ق) النقد وما يوازي النقد:

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

#### (ر) حصة السهم من الأرباح:

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

#### ٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الأيضاح 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 بها بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

#### تقييم نموذج الأعمال

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

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

#### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

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

#### مبدأ الاستمرارية:

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

#### تحديد القيم العادلة:

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

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

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

#### سيناريو

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

#### نسبة احتمال التعثر

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

#### الخسارة في حال التعثر

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

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

#### 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	
٢٧,٣١٠,٩٠٢	٤١,٩٢٨,٦٧١	نقد في الخزينة
٤٢,٢٤٠,٥٨٥	٨٧,٨٨٧,٩٦٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢٧,٨٠٦,٩٤١	٣٦,٤٥٤,٥٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب
( ٤٠,٥٥٨ )	( ٤٢,٣٢٦ )	احتياطي نقدي الزامي*
٩٧,٣١٧,٨٧٠	١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٧٠,٠٤٧,٥٢٦	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠,٢٦٢,٧٣٣	-	-	٥٠,٢٦٢,٧٣٣	التغير خلال السنة
٤,٠٣٢,٢٦٦	-	-	٤,٠٣٢,٢٦٦	فروقات أسعار الصرف
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٣٥,٩٣٥,٨٢١	-	-	٣٥,٩٣٥,٨٢١	الرصيد كما في بداية السنة
( ١٥,١٤٧,١٥٧ )	-	-	( ١٥,١٤٧,١٥٧ )	التغير خلال السنة
٤٩,٢٥٨,٨٦٢	-	-	٤٩,٢٥٨,٨٦٢	فروقات أسعار الصرف
٧٠,٠٤٧,٥٢٦	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة 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
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٥٥٨	-	-	٤٠,٥٥٨
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٧١٤)	-	-	(٢,٧١٤)
فروقات أسعار الصرف	٤,٤٨٢	-	-	٤,٤٨٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,٣٢٦	-	-	٤٢,٣٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٩٨٢	-	-	١٣,٩٨٢
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٩,٥١٢)	-	-	(٩,٥١٢)
فروقات أسعار الصرف	٣٦,٠٨٨	-	-	٣٦,٠٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٥٥٨	-	-	٤٠,٥٥٨

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حل محل القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
حسابات جارية وتحت الطلب	١١,٥٢١,٦٤٨	٣٤,٦٠٣,٨١٦	٤٦,١٢٥,٤٦٤
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧	٢٤٣,٣٤٧,٩٣٧
	١٩,٥٢١,٦٤٨	٢٦٩,٩٥١,٧٥٣	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٥٧)	(٥,٩٧٣,١٦٧)	(٥,٩٧٣,٧٢٤)
	١٩,٥٢١,٠٩١	٢٦٣,٩٧٨,٥٨٦	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٣٨,٢٤٤,٧٠٥	٣٠,١٧٥,٩٨٩	٨,٠٦٨,٧١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤٢,٤١٦,٩٢٧	٢٣٩,٩١٦,٩٢٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	٢٧٠,٠٩٢,٩١٦	١٠,٥٦٨,٧١٦	
( ٥,٢٣٣,٢٩٣ )	( ٥,٢٣٣,٠٠٧ )	( ٢٨٦ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	٢٦٤,٨٥٩,٩٠٩	١٠,٥٦٨,٤٣٠	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	٥,١٩١,٣١٨	٧٥٧,٦٥٨	٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٧,١٠٥,٤٧٤	١٠,٤٧١	٣٧,٥٥٦	٧,٠٥٧,٤٤٧	التغير خلال السنة
١,٧٠٦,٢٩٥	٣٤٢,٧٦٢	٥٧,١٣٧	١,٣٠٦,٣٩٦	فروقات أسعار الصرف
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٥,٥٤٤,٥٥١	٨٥٢,٣٥١	٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٥٣,٤٣٢,٢٠٨	١,٢٣٤,٦٧٠	٦٩,٢٩١,٦٨٦	٨٢,٩٠٥,٨٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
( ١١٧,٢٠٩,٧٤٨ )	٥,٠٥٣	( ١٩٥,٨٠٣,١٩٨ )	٧٨,٥٨٨,٣٩٧	التغير خلال السنة
٢٤٤,٤٣٩,١٧٢	٣,٩٥١,٥٩٥	١٢٧,٢٦٩,١٧٠	١١٣,٢١٨,٤٠٧	فروقات أسعار الصرف
٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	٥,١٩١,٣١٨	٧٥٧,٦٥٨	٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٥,٢٣٣,٢٩٣	٥,١٩١,٣١٨	١٦٦	٤١,٨٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٣٩٠,٤٨٨	٤,٠٤٩	( ٨٤ )	٣٨٦,٥٢٣	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٤٩,٩٤٣	٣٤٩,١٨٤	٢٨	٧٣١	فروقات أسعار الصرف
٥,٩٧٣,٧٢٤	٥,٥٤٤,٥٥١	١١٠	٤٢٩,٠٦٣	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١,٢٨٨,٤٢٦	١,٢٣٤,٦٧١	١٨,٠٦٦	٣٥,٦٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
( ١٢٥,٨٤٨ )	٧,٥٥٧	( ٦٧,٠٥٦ )	( ٦٦,٣٤٩ )	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤,٠٧٠,٧١٥	٣,٩٤٩,٠٩٠	٤٩,١٥٦	٧٢,٤٦٩	فروقات أسعار الصرف
٥,٢٣٣,٢٩٣	٥,١٩١,٣١٨	١٦٦	٤١,٨٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي " مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٤,١٥٣,٥٣٧,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي) لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".
- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو مطالبة على كفالة خارجية وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١,٢٥٥,١٩٥,١٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٧ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١١,٥٢١,٦٤٨,١٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٨,٠٦٨,٧١٥,٧٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	٦٧٠,٠٧٣,٣٢٥	٢٨,٩٣١,٥٠٧
( ٢,١٦٦,٣٤٩ )	( ٢,١٦٥,٤٥٧ )	( ٨٩٢ )
<u>٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣</u>	<u>٦٦٧,٩٠٧,٨٦٨</u>	<u>٢٨,٩٣٠,٦١٥</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	٥٨١,٦٢٤,٥٤٢	١٠,٠٢٧,٧٢٦
( ٢,٦٧٧,٤٣٤ )	( ٢,٦٧٧,٠٥٥ )	( ٣٧٩ )
<u>٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤</u>	<u>٥٧٨,٩٤٧,٤٨٧</u>	<u>١٠,٠٢٧,٣٤٧</u>

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	-	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	٣٠٣,٦٦٨,٤١٨
٤٣,٧٩٣,٤٩٣	-	-	٤٣,٧٩٣,٤٩٣
٦٣,٥٥٩,٠٧١	-	٢٣,٠٣٩,٦٢٥	٤٠,٥١٩,٤٤٦
<u>٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٣١١,٠٢٣,٤٧٥</u>	<u>٣٨٧,٩٨١,٣٥٧</u>

الرصيد كما في بداية السنة  
التغير خلال السنة  
فروقات سعر صرف  
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
٥٧,٢١٥,١٧٤	-	-	٥٧,٢١٥,١٧٤
٩١,٢١٠,٤٣٣	-	١٩٥,٨٢٥,٣٥٠	( ١٠٤,٦١٤,٩١٧ )
٤٤٣,٢٢٦,٦٦١	-	٩٢,١٥٨,٥٠٠	٣٥١,٠٦٨,١٦١
<u>٥٩١,٦٥٢,٢٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠</u>	<u>٣٠٣,٦٦٨,٤١٨</u>

الرصيد كما في بداية السنة  
التغير خلال السنة  
فروقات سعر صرف  
الرصيد كما في نهاية السنة

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٢,٦٧٧,٤٣٤	-	١,٣٨١,٧٦٣	١,٢٩٥,٦٧١	الرصيد كما في بداية السنة
( ٩٢٤,٥١١)	-	( ٢٥٧,٣٣٤)	( ٦٦٧,١٧٧)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٣,٤٢٦	-	١١٩,٧٥٠	٢٩٣,٦٧٦	فروقات سعر صرف
<u>٢,١٦٦,٣٤٩</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٤٤,١٧٩</u>	<u>٩٢٢,١٧٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٩٦,٤١٢	-	-	١٩٦,٤١٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦٣,٢٣٩	-	٩٣٢,٨٠١	( ٥٦٩,٥٦٢)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,١١٧,٧٨٣	-	٤٤٨,٩٦٢	١,٦٦٨,٨٢١	فروقات سعر صرف
<u>٢,٦٧٧,٤٣٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٨١,٧٦٣</u>	<u>١,٢٩٥,٦٧١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س	ألف.ل.س
٣٣٠,٨١٠	٣٢٥,٥٣٩
٦٥٦,٨٦١	٧١٩,٣٤٨
١,١٩١,٤٨٦,١٥٩	١,٤٦٩,٧٥٢,٧٩٤
٧٣٦,٥٩٤	٧٩٥,٥٢٤
١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥
٥,٠٣١	١,٣٦٥
١٨	٥٥
-	-
٣٠,١٩٩,٧٩٣	٣٣,٩٠٤,٩٦٩
٣٠,٢٠٤,٨٤٢	٣٣,٩٠٦,٣٨٩
٢٠,٣٣٨,١٥٧	٢٧,٦٥١,٤٧٠
٩٥	١٦٦
٨٢٧,١٢٤	٨٩٣,٠٧٣
٢١,١٦٥,٣٧٦	٢٨,٥٤٤,٧٠٩
٤,٦٣٩,٦٧٢	٣,٧٨٠,٩٠٠
٤,٦٣٩,٦٧٢	٣,٧٨٠,٩٠٠
١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣
( ٣١٤,٧١٨,٩٨٤ )	( ٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢ )
( ٨٧٠,١٨٦,٤٦٤ )	( ١,١١١,٣٦٤,٨١٣ )
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٨٨,١١١,٦٢٨

تسهيلات الشركات الكبرى:

كمبيالات سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

بطاقات الائتمان

إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

كمبيالات سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

بطاقات الائتمان

قروض وسلف

إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

بطاقات الائتمان

إجمالي تسهيلات الأفراد

القروض السكنية:

قروض سكنية

إجمالي القروض السكنية

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨,٤٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٢٠٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١,١٨٤,٤٤٠,٣٢١,٦٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٨١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٣٧,٣١٨,٢٨٥,٦٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٩,١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٣١٤,٢٥٣,٨٥٨,٠٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢,٩١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤	١,١٨٤,٤٤٠,٣٢٢	١٥,١٥٩,٨٧٢	٤٩,٦٢٠,١٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ١٩,٧٦٣,٣٨١)	١٩,٧٦٣,٣٨١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٣١٨,٢٩٠)	٥١,٩٨٢,٦٩٢	( ٥١,٦٦٤,٤٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٧٨,٤٢٦	( ٧٧٨,٤٢٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
( ٥,١٤٢,١٤٩)	( ٥,١٤٢,١٢٣)	-	( ٢٦)	خارج بيان المركز المالي
١٩٨,٨٠٤,٤٥٨	١٧٣,٩٨٢,١٨٣	( ٨,٣٢٥,٩١٢)	٣٣,١٤٨,١٨٧	التغير خلال السنة
٩٤,٩٤٢,٥٨٠	٩٤,٩٤٢,٥٨٠	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣</u>	<u>١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨</u>	<u>٣٨,٢٧٤,٨٤٥</u>	<u>٥٠,٨٦٧,٢٦٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٣١٥,٧٩١,٤٥٩	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٤	٧,٣٧٦,٢٩٤	٤٢,٦٢٢,٣٦١	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٢٣,٢٠١)	( ١٦,٩٢٤,٤٦١)	١٦,٩٤٧,٦٦٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٨,٦٤٠,٧٨٩	( ٢٨,٦٤٠,٧٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٦٣,٤١٣	( ٤٦٣,٤١٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
( ١٥٢,١٦٩)	( ١٥١,٣٩٩)	( ٤٣٣)	( ٣٣٧)	خارج بيان المركز المالي
١١٢,١١٥,٨٢٢	٩٦,٨٩٣,٥٠٣	( ٣,٤٦٨,٩٠٤)	١٨,٦٩١,٢٢٣	التغير خلال السنة
٨٢١,٤٦٥,٢٠٢	٨٢١,٤٦٥,٢٠٢	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤</u>	<u>١,١٨٤,٤٤٠,٣٢٢</u>	<u>١٥,١٥٩,٨٧٢</u>	<u>٤٩,٦٢٠,١٢٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة 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	٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	٣١٤,٧١٨,٩٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٥٠,٩٩٧	( ٣٥٠,٩٩٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٣٨١,٥٢١)	٤٤٢,٠٤٣	( ٦٠,٥٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ٤٥,٩١٥)	٤٥,٩١٥	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	( ١١)	( ١١)
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	١٠١,٦٩٣	٥٢٤,٧٨٠	( ١,٣٤٩,٥٤٣)	( ٧٢٣,٠٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*	-	-	٢٤,٣٥٢,٨٥٩	٢٤,٣٥٢,٨٥٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥٩,٠٧٨	١,٢٦٩,٤٥٩	٣٣٦,٧٢٠,٢٢٥	٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢

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	٣١١,٦٠٨	٥٧٠,٤٧٩	٨١,٨٢٧,٨٠٧	٨٢,٧٠٩,٨٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨٦,٤٤٦	( ٣٨٦,٤٤٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٢٢٧,٩٠٢)	٢٢٧,٩٠٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ٨,١٦٤)	٨,١٦٤	-
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	( ١٨٢,٢٤٣)	٢٩٥,٧٧٧	( ١٧٣,٦٧٨)	( ٦٠,١٤٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*	-	-	٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤	٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	٣١٤,٧١٨,٩٨٤

\* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٨٣,٧٧٦,٠٥٩	٨٧٠,١٨٦,٤٦٤	الرصيد في بداية السنة
٩٥,٤٢٢,٠٥١	١٧٥,٢٠٩,١١٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
( ٥٠,١٤٤ )	( ٥,١٤٢,٠٩١ )	الفوائد المشطوبة
( ٣٣٦,٨٤٠ )	( ١,٥٨١,٤٥١ )	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
٥٩١,٣٧٥,٣٣٨	٧٢,٦٩٢,٧٧٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٧٠,١٨٦,٤٦٤	١,١١١,٣٦٤,٨١٣	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١,٠٩٤,٠٠٦	١,٣٥٧,٣٤٨	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*
٢٢٩,٤٥٣	٢٢٩,٤٥٣	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**
١,٣٢٣,٤٥٩	١,٥٨٦,٨٠١	

\* تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة ٤,٨٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

\*\* تمثل مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٤٪ من رأس مال المؤسسة لكلا العامين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. وقد قامت مؤسسة ضمان مخاطر القروض بزيادة رأسمالها وبلغت حصة البنك ٤,٥٤٪ من الزيادة و قد تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح الموجودات الأخرى لحين صدور شهادة الملكية.

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	سندات مالية حكومية (*)
( ٢,٠٥٥,٤١٧ )	( ١,٠٥٤,٤٧٤ )	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	

تحليل السندات والأذونات:

١٤١,٦٦٣,٣٦٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
( ٢,٠٥٥,٤١٧ )	( ١,٠٥٤,٤٧٤ )	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٣٩,٦٠٧,٩٤٣</u>	<u>١٥١,٩٨٥,٦٠٦</u>	

\* بتاريخ ١ آذار ٢٠٢١ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢١ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار ١٣,٢٨٧,٦٦١,٥٨٥ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني  
 درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch  
 نوع السند: سندات خزينة  
 تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة  
 القيمة الاسمية للسندات: ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني  
 معدل علاوة الإصدار: ٠,٠١ %  
 معدل الفائدة: ٢,٨٤٧ % نصف سنوي  
 معدل العائد: ٢,٨٤٧ %  
 تاريخ الاستحقاق: ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣

\* بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٣ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة ٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني  
 درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch  
 نوع السند: سندات خزينة  
 تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة  
 القيمة الاسمية للسندات: ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني  
 معدل الخصم: صفر %  
 معدل الفائدة: ٦,٧٤٥ % نصف سنوي  
 معدل العائد: ٦,٧٤٥ %  
 تاريخ الاستحقاق: ٢٢ آب ٢٠٢٦

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	استحقاق موجودات مالية
-	-	-	-	بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	إطفاء علاوة موجودات
-	-	-	-	مالية بالتكلفة المطفأة
١١,٣٧٦,٧٢٠	-	-	١١,٣٧٦,٧٢٠	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٣١,٨٨٢,٣٨١	-	-	٣١,٨٨٢,٣٨١	الرصيد كما في بداية السنة
( ٣١,٨٨٢,٢٢٢ )	-	-	( ٣١,٨٨٢,٢٢٢ )	استحقاق موجودات مالية
٩٦,٥١٩,٧٦٠	-	-	٩٦,٥١٩,٧٦٠	بالتكلفة المطفأة
( ١٥٩ )	-	-	( ١٥٩ )	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥,١٤٣,٦٠٠	-	-	٤٥,١٤٣,٦٠٠	إطفاء علاوة موجودات
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	مالية بالتكلفة المطفأة
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٢,٠٥٥,٤١٧	-	-	٢,٠٥٥,٤١٧	الرصيد كما في بداية السنة
( ١,١٧٢,٦١٣ )	-	-	( ١,١٧٢,٦١٣ )	صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة
١٧١,٦٧٠	-	-	١٧١,٦٧٠	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١,٠٥٤,٤٧٤	-	-	١,٠٥٤,٤٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٤٥,٦١٩	-	-	٤٥,٦١٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٢٤,٨٤٢	-	-	١,١٢٤,٨٤٢	صافي الخسائر لاثمانيّة المتوقعة للسنة
٨٨٤,٩٥٦	-	-	٨٨٤,٩٥٦	تعديلات فروقات أسعار الصرف
٢,٠٥٥,٤١٧	-	-	٢,٠٥٥,٤١٧	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	مباني وعقارات	أراضي	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٢,٨٤٥,٦٥٢	٥,٢٨٧,٢١٤	١٣,٦٩١	٣,٦٩٢,٢٢٣	٣,٣٢٩,٦٥٦	٥٢٢,٨٦٨	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٠,٨٦٨,٥٥١	١٠,٦١٢,٠٩٧	-	٥,٣١٥,٥١٨	٤,٩٤٠,٩٣٦	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
( ٤٠٨,٠٩٨ )	( ٣٢٠,٢٢٦ )	-	( ٦١,٣٥٤ )	( ٢٦,٥١٨ )	-	استيعادات
٣٣,٣٠٦,١٠٥	١٥,٥٧٩,٠٨٥	١٣,٦٩١	٨,٩٤٦,٣٨٧	٨,٢٤٤,٠٧٤	٥٢٢,٨٦٨	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
						<b>الإستهلاكات المتراكمة:</b>
( ٢,٤٩١,٥١٤ )	( ١,٤٢٦,٧٢٥ )	( ١٣,٦٩١ )	( ٥٩٨,٦٧٨ )	( ٤٥٢,٤٢٠ )	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
( ٣,٥٢٨,٣٩٢ )	( ١,٨١٤,٥٨٠ )	-	( ٨٦٩,٨٦٨ )	( ٨٤٣,٩٤٤ )	-	إضافات، أعباء السنة
١١٠,٢٧٥	٦٠,٣٧١	-	٢٣,٥١١	٢٦,٣٩٣	-	استيعادات
( ٥,٩٠٩,٦٣١ )	( ٣,١٨٠,٩٣٤ )	( ١٣,٦٩١ )	( ١,٤٤٥,٠٣٥ )	( ١,٢٦٩,٩٧١ )	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
						<b>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:</b>
٦,٨١٣,٣٧٥	٣,٩٨٢,٣٨٦	-	١٨٩,٨٦٩	٢,٦٤١,١٢٠	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٩,٧٩٧,٠٩١	٨,٩٤١,٦٦١	-	٦,١٤٥,٨٠٤	٤,٧٠٩,٦٢٦	-	إضافات
( ٢٠,٨٦٨,٥٥١ )	( ١٠,٦١٢,٠٩٧ )	-	( ٥,٣١٥,٥١٨ )	( ٤,٩٤٠,٩٣٦ )	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
٥,٧٤١,٩١٥	٢,٣١١,٩٥٠	-	١,٠٢٠,١٥٥	٢,٤٠٩,٨١٠	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
						<b>مشاريع قيد التنفيذ:</b>
٤٠٥,٢٣٦	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٤٠٥,٢٣٦	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
						<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
٣٣,٥٤٣,٦٢٥	١٤,٧١٠,١٠١	-	٨,٥٢١,٥٠٧	٩,٧٨٩,١٤٩	٥٢٢,٨٦٨	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	مباني وعقارات	أراضي	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٥,٢٣٠,٣٦٢	١,٧٨٥,١٥٩	١٣,٦٩١	١,٦٩٧,٢٧٦	١,٢١١,٣٦٨	٥٢٢,٨٦٨	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٧,٨٦٤,٥٧٧	٣,٦٥٢,٧٦٠	-	٢,٠٦٦,٨٦٧	٢,١٤٤,٩٥٠	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
( ٢٤٩,٢٨٧)	( ١٥٠,٧٠٥)	-	( ٧١,٩٢٠)	( ٢٦,٦٦٢)	-	استبعاات
١٢,٨٤٥,٦٥٢	٥,٢٨٧,٢١٤	١٣,٦٩١	٣,٦٩٢,٢٢٣	٣,٣٢٩,٦٥٦	٥٢٢,٨٦٨	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<b>الإستهلاكات المترجمة:</b>						
( ١,٥١٣,٩١٢)	( ٨٤٤,٢٥٨)	( ١٣,٦٩١)	( ٣١٦,٦٦٩)	( ٣٣٩,٢٩٤)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
( ١,١٩٧,٧٨٠)	( ٧١٦,٤٠٢)	-	( ٣٤٢,٢٦٤)	( ١٣٩,١١٤)	-	إضافات، أعباء السنة
٢٢٠,١٧٨	١٣٣,٩٣٥	-	٦٠,٢٥٥	٢٥,٩٨٨	-	استبعاات
( ٢,٤٩١,٥١٤)	( ١,٤٢٦,٧٢٥)	( ١٣,٦٩١)	( ٥٩٨,٦٧٨)	( ٤٥٢,٤٢٠)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<b>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:</b>						
١,٤٥٠,٦٣٤	١,٠٦٩,٧٣٣	-	١٤,١٠٠	٣٦٦,٨٠١	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٣,٢٢٧,٣١٨	٦,٥٦٥,٤١٣	-	٢,٢٤٢,٦٣٦	٤,٤١٩,٢٦٩	-	إضافات
( ٧,٨٦٤,٥٧٧)	( ٣,٦٥٢,٧٦٠)	-	( ٢,٠٦٦,٨٦٧)	( ٢,١٤٤,٩٥٠)	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
٦,٨١٣,٣٧٥	٣,٩٨٢,٣٨٦	-	١٨٩,٨٦٩	٢,٦٤١,١٢٠	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<b>مشاريع قيد التنفيذ:</b>						
٤٠٥,٢٣٦	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤٠٥,٢٣٦	-	-	-	٤٠٥,٢٣٦	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>						
١٧,٥٧٢,٧٤٩	٧,٨٤٢,٨٧٥	-	٣,٢٨٣,٤١٤	٥,٩٢٣,٥٩٢	٥٢٢,٨٦٨	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ ٦٧٩,٥١١,٤٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل مبلغ ٥٧٥,٢٢٦,١١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	فروغ	برامج معلوماتية	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
			<u>الكلفة التاريخية</u>
٨٤٩,٩٣٧	١٠٣,٤٢٥	٧٤٦,٥١٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٥٠٥,٩٧٨	-	٥٠٥,٩٧٨	التحويلات
<u>١,٣٥٥,٩١٥</u>	<u>١٠٣,٤٢٥</u>	<u>١,٢٥٢,٤٩٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			<u>الإطفاءات المتراكمة</u>
( ٢٦٧,٢٠٧ )	( ٤٣,٨٢٦ )	( ٢٢٣,٣٨١ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
( ٢٨١,٦٨٢ )	( ٢,٥٨٦ )	( ٢٧٩,٠٩٦ )	إضافات، أعباء السنة
<u>( ٥٤٨,٨٨٩ )</u>	<u>( ٤٦,٤١٢ )</u>	<u>( ٥٠٢,٤٧٧ )</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:</u>
١٧٣,٧٣٤	-	١٧٣,٧٣٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٤٢٦,٨٦٠	-	٤٢٦,٨٦٠	الإضافات
( ٥٠٥,٩٧٨ )	-	( ٥٠٥,٩٧٨ )	التحويلات
<u>٩٤,٦١٦</u>	<u>-</u>	<u>٩٤,٦١٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٩٠١,٦٤٢</u>	<u>٥٧,٠١٣</u>	<u>٨٤٤,٦٢٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	فروع	برامج معلوماتية	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٤٩٩,٤٨٧	١٠٣,٤٢٥	٣٩٦,٠٦٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣٦١,٧٢٩	-	٣٦١,٧٢٩	التحويلات
( ١١,٢٧٩)	-	( ١١,٢٧٩)	الاستبعادات
٨٤٩,٩٣٧	١٠٣,٤٢٥	٧٤٦,٥١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<b>الإطفاءات المتركمة</b>			
( ١٥٩,٤٣٦)	( ٤١,٢٤٠)	( ١١٨,١٩٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
( ١١٩,٠٥٠)	( ٢,٥٨٦)	( ١١٦,٤٦٤)	إضافات، أعباء السنة
١١,٢٧٩	-	١١,٢٧٩	الاستبعادات
( ٢٦٧,٢٠٧)	( ٤٣,٨٢٦)	( ٢٢٣,٣٨١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<b>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:</b>			
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٥٣٥,٤٦٣	-	٥٣٥,٤٦٣	الاضافات
( ٣٦١,٧٢٩)	-	( ٣٦١,٧٢٩)	التحويلات
١٧٣,٧٣٤	-	١٧٣,٧٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<b>صافي القيمة الدفترية</b>			
٧٥٦,٤٦٤	٥٩,٥٩٩	٦٩٦,٨٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٣ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

التزامات التأجير	حق استخدام الأصول المباني	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٧,٢٣٨	٢٤٣,٠٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣,٩٤١,٣٠٤	٣,٩٤١,٣٠٤	الاضافات
-	( ٣٩٥,٨٢٢)	مصروف الاستهلاك
٢٢	-	مصروف الفوائد
( ٣,٩٤٨,٥٦٤)	-	الدفعات
-	٣,٧٨٨,٥٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	الاضافات
-	( ٩٧١,٥١٣)	مصروف الاستهلاك
-	-	مصروف الفوائد
-	-	الدفعات
-	٢,٨١٧,٠٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يتكون هذا البند مما يلي:

## كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٦,٤٥٤,٩٩٢	٥,١٤٥,٧٤٨	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٦٧٣,٢٣٢	٧٨٨,٣٩٤	مصاريف
٣,٤٢٣,٩٤٥	٣,٦٩٨,٩١٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,٥٥٢,١٦٩	٩,٦٣٣,٠٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٣٦٣,٩٣٧	٢,٤٨٢,٧٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦,٠٠٠	١,١٦٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	٧,٤٥٠	غرفة تقاص
٣,٤١٢,٤٦٠	٣,٦٨٣,٨١٠	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
-	٣٤٦,٣٤٦	تقاص بطاقات صراف آلي
-	٤٥٣,٩١٢	المساهمة في مؤسسات مالية**
١,٦٦٥,١٦٨	١,٩٧٧,٣٣٠	صافي حسابات مدينة أخرى***
١٨,٠٣٥,٥٧٥	١٨,٦١١,٦١٤	

\* إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٥٦٩,٩٤٥	٢٥,٨٤١	الرصيد بداية السنة
(٥٤٤,١٠٤)	-	استيعادات
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١	الرصيد في نهاية السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة بالصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

\*\* يمثل مساهمة البنك في زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٤٪ من زيادة رأس مال المؤسسة.

\*\*\* فيما يلي تفاصيل التغيير في الموجودات المالية المتضمنة في الحسابات المدينة الأخرى:

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
١,٥٥١,٠٠٠	-	١,٥٥١,٠٠٠	-
( ١٠٠,٠٠٠)	-	( ١٠٠,٠٠٠)	-
١,٤٥١,٠٠٠	-	١,٤٥١,٠٠٠	-
			الرصيد كما في بداية السنة
			التغير خلال السنة
			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
١,٦٠٩,٠٠٠	-	١,٦٠٩,٠٠٠	-
( ٥٨,٠٠٠)	-	( ٥٨,٠٠٠)	-
١,٥٥١,٠٠٠	-	١,٥٥١,٠٠٠	-
			الرصيد كما في بداية السنة
			التغير خلال السنة
			الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات المدينة الأخرى:

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
٢٦٢,١٠٧	-	٢٦٢,١٠٧	-
( ٦٠,٣٥٥)	-	( ٦٠,٣٥٥)	-
٢٠١,٧٥٢	-	٢٠١,٧٥٢	-
			الرصيد كما في بداية السنة
			صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
			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
٢٨٧,٢٣٠	-	٢٨٧,٢٣٠	-
( ٢٥,١٢٣)	-	( ٢٥,١٢٣)	-
٢٦٢,١٠٧	-	٢٦٢,١٠٧	-
			الرصيد كما في بداية السنة
			صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
			الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقرضين متعثرين مبلغ ٨٥٢,٥٢٧,٥٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل مبلغ ٧٩٧,١٨٣,٣٠٧ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

## ١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) الفقرة (١) من القانون 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. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٧٩,٢٣٢	١٧٩,٢٣٢	ليرة سورية
٨٣,٨٦١,٤١٤	٩٠,٥٧٠,٥٩٤	دولار أمريكي
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	

يوضح الجدول التالي التغيير برصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٢٠,٣٠٦,٧٧٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	رصيد بداية السنة
٦٣,٧٣٣,٨٧٤	٦,٧٠٩,١٨٠	تعديلات فروقات أسعار صرف
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	رصيد نهاية السنة

## ١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٤٥,٨٤٢,٣٢٣	-	٤٥,٨٤٢,٣٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١,٧٠١,٠٠٠	-	٤١,٧٠١,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٢١,٧٨٩,١٣٦	-	٢١,٧٨٩,١٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٣٣,٧٨٩,١٣٦	-	٣٣,٧٨٩,١٣٦	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٤١٠,٨٦٦,٩٤٩	٥١٠,٨٣٦,٧٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٦,٩٢٨,٩٩٩	١٧٣,١٢١,٨٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤,٢٦٣,٤٨٥	١٤,٦٣٨,٩٠٥	ودائع التوفير
٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣	٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٥١٢,٩١٦,٩٢٦,٤٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٤٢٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٤١٢,٨٣٩,٤٦٩,٤٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٧٨٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ١,٩٣٠,٠٤٩,٨٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٤,٧٧٩,١٩٦,٦٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٧٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٢٤,٤٣٠,٦٣٤,٦٦٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ٤,٩١٩,٤٥١,١٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع الخاملة مبلغ ١٤٨,٠٣٢,٥٨٤,٦٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل ١٣٦,٦٧٥,١٥٠,٩٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## ١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١,٣١٣,٩٦٨	٧٨٨,٩٤٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٧٢٠,٣٨١	٤,٩٤٨,٩٩٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤١١,٢٧٠	-	تأمينات نقدية أخرى
٦,٤٤٥,٦١٩	٥,٧٣٧,٩٣٩	

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>					
<b>مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:</b>					
٣١٧,٦٣٨	١٢٩,٦٦٤	-	-	-	٤٤٧,٣٠٢
١,١٨٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٦٤٤	( ١٤٥,٦٤٤ )	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤,٣٠١,٨٢٠	١,٨٥٠,٩٥٠	-	( ٣,٢٨٥,٧٩٢ )	٤٠٨,٠٤٢	٣,٢٧٥,٠٢٠
٥,٧٩٩,٤٥٨	٣,٩٤٦,٢٥٨	( ١٤٥,٦٤٤ )	( ٣,٢٨٥,٧٩٢ )	٤٠٨,٠٤٢	٦,٧٢٢,٣٢٢

**٣١ كانون الأول ٢٠٢٣**

**مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:**

١٢٤,١٩٠	١٩٣,٤٤٨	-	-	-	٣١٧,٦٣٨
٧٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٨٠,٠٠٠
١,٠٨٦,٢٦٦	١,٥٤٧,٦٤٣	-	( ١,٦٧٢,٤١٠ )	٣,٣٤٠,٣٢١	٤,٣٠١,٨٢٠
١,٩١٠,٤٥٦	٢,٢٢١,٠٩١	-	( ١,٦٧٢,٤١٠ )	٣,٣٤٠,٣٢١	٥,٧٩٩,٤٥٨

\* يتم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤٠٩/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ والقرار ٢٩٢/ل/أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القسط التشغيلي خلال الشهر.

\*\* قررت إدارة البنك تشكيل مخصصات لمواجهة التزامات محتملة وأعباء ضريبية محتملة ولتغطية جزء من المطالبات الضريبية خلال العام الحالي وفق التكاليف الإضافية عن السنوات السابقة، بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروع.

\*\*\* يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال السنة.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 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	٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩	٤٥,٢٦٧,٠٥٩	٣,١٤٠,٥٠٠	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٨٦,٧٢٨	( ٩٨٦,٧٢٨ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١,٠١٤,٢٣٣ )	١,٠١٤,٢٣٣	-	-
التغير خلال السنة	( ٨,٤٥٦ )	-	-	( ٨,٤٥٦ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ( ١٩٨,٢١٥,١٩١ )	٣,٥١٥,٢٦٧	٢٥١,٢٥٠	-	( ١٩٤,٤٤٨,٦٧٤ )
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥٧,٦٧٧,٦٧٧	٤٨,٨٠٩,٨٣١	٣,٣٩١,٧٥٠	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨

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	١٠٦,٩٥٧,٦٥٤	١٠,٨٩٥,٠٨١	٧٥٣,٧٥٠	١١٨,٦٠٦,٤٨٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١,١١٦	( ٤١,١١٦ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٩٩,٧٨٣ )	٩٩,٧٨٣	-	-
التغير خلال السنة	٧٧٩,٠٥١	( ٢٠,٨١٣ )	-	٧٥٨,٢٣٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ٣٤٨,٢٥٠,٧٩١	٣٤,٣٣٤,١٢٤	٢,٣٨٦,٧٥٠	-	٣٨٤,٩٧١,٦٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩	٤٥,٢٦٧,٠٥٩	٣,١٤٠,٥٠٠	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة 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	١,٧١٧,٤٧٧	١,٠١٤,٠٩٣	١,٥٧٠,٢٥٠	٤,٣٠١,٨٢٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٠٣٠	( ٢,٠٣٠ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٩٨٠ )	٩٨٠	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة ( ١,٤٧٤,٧٨٣ )	٣٩,٩٤١	-	-	( ١,٤٣٤,٨٤٢ )
فروقات أسعار الصرف ٢٠٦,٧٦٩	٧٥,٦٤٨	١٢٥,٦٢٥	-	٤٠٨,٠٤٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٠,٥١٣	١,١٢٨,٦٣٢	١,٦٩٥,٨٧٥	٣,٢٧٥,٠٢٠

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	٤٧٥,٣٧٥	٢٣٤,٠١٦	٣٧٦,٨٧٥	١,٠٨٦,٢٦٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٩٦	( ٥٩٦ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ١٥٠ )	١٥٠	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	( ٢٣٤,١٦٩ )	١٠٩,٤٠٢	-	( ١٢٤,٧٦٧ )
فروقات أسعار الصرف	١,٤٧٥,٨٢٥	٦٧١,١٢١	١,١٩٣,٣٧٥	٣,٣٤٠,٣٢١
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٧١٧,٤٧٧	١,٠١٤,٠٩٣	١,٥٧٠,٢٥٠	٤,٣٠١,٨٢٠

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٥٣١,٥٤٨	٢٩٨,١٥٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٩١٩,٣٦٠	١,٤٣٤,٤٥٦	مصروفات
٣,٧٥٥	١,٥٥٩	ودائع العملاء
٦٣٤,٠٥٧	٧٤٣,٢٨٥	تأمينات نقدية
٦٣,٦٦١	٥٩,٦٦١	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٨,٣٩٤,٣٠٦	٤,٢١٣,٤٢٢	إيجارات مستحقة
١٤١,٣٠٩	-	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٣,٠٨٢,٠٣٠	٢,٨٩٤,٩٩٥	تقاص بطاقات صراف آلي
١,٠٢١	١,٠٢١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
٣,٢٥٧	٣,٢٥٧	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٢٤٢,٠٣٥	٧٧,٩٥٩	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
١٤,٠١٦,٣٣٩	٩,٧٢٧,٧٧١	حسابات دائنة أخرى

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

**الفئة أ:** وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

**الفئة ب:** وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته ٥١,٣% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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 لرأس المال 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، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى عشرة مليار ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية، وما زال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة.

يتوزع رأس المال بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية والمبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

تاريخ الإصدار	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل	
		عملات أجنبية دولار أمريكي	الأسهم المكتتب بها سهم
<b>الإصدار الأصلي</b>			
٢ كانون الثاني ٢٠٠٥	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠	-	٣,٧٥٩,٣٥٠
			رأس المال المدفوع بالليرة السورية
			رأس المال المدفوع بالدولار
٢ كانون الثاني ٢٠٠٥	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١١,٢٤٠,٦٥٠
			الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>الإصدار الثاني</b>			
٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨	٧٤١,٦٨٨,٨١٠	-	٧,٤١٦,٨٨٠
			رأس المال المدفوع بالليرة السورية
			رأس المال المدفوع بالدولار
٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧,٥٨٣,١٢٠
			الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>الأسهم المجانية</b>			
٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠
	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠
<b>الإصدار الثالث</b>			
٣١ آذار ٢٠١١	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١	-	١١,١٠٥,٠٩٠
			رأس المال المدفوع بالليرة السورية
			رأس المال المدفوع بالدولار
٣١ آذار ٢٠١١	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧,٥٩٤,٩١٠
			الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١٨,٧٠٠,٠٠٠

القيمة التاريخية لما يعادل			
بالليرة السورية	عملات أجنبية دولار أمريكي	الأسهم المكتتب بها سهم	الإجمالي
٢,٤٠٨,١٣١,١٦١	-	٢٤,٠٨١,٣٢٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار
٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢٦,٤١٨,٦٨٠	الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	

## ٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ والتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً إلى ٢٥٪ من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	الربح قبل الضريبة
٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢	٥١,٠٩٤,٣٠٨	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٥١٩,١٨٦,٤٨١ )	( ٥٤,٦٥٤,٠٧١ )	
١٤,٢٥١,٥٩١	( ٣,٥٥٩,٧٦٣ )	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٩٢٠,٣٥٥	-	

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للبنك لعام ٢٠٢٤، مقابل تشكيل احتياطي قانوني للبنك لعام ٢٠٢٣ بمبلغ ٩٢٠,٣٥٥,٤٠٣ ليرة سورية حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام أرباح محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة وذلك بموجب التعميمات أعلاه.

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	رصيد بداية السنة
٣٤٢,١٤٥	١,٢٦٢,٥٠٠	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
٩٢٠,٣٥٥	-	رصيد نهاية السنة
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	

بناءً على أحكام المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ والتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً إلى ١٠٠٪ من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢	٥١,٠٩٤,٣٠٨	الربح قبل الضريبة
( ٥١٩,١٨٦,٤٨١ )	( ٥٤,٦٥٤,٠٧١ )	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٤,٢٥١,٥٩١	( ٣,٥٥٩,٧٦٣ )	
١,٤٢٥,١٥٩	-	المحول إلى الاحتياطي الخاص

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للبنك لعام ٢٠٢٤، مقابل تشكيل احتياطي خاص للبنك لعام ٢٠٢٣ بمبلغ ١,٤٢٥,١٥٩,٢٨٠ ليرة سورية، حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام أرباح محققة.

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٣٤٢,١٤٥	١,٧٦٧,٣٠٤	رصيد بداية السنة
١,٤٢٥,١٥٩	-	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	رصيد نهاية السنة

## ٢٣ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتكون هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٣١٢,٨٢٢	١,٠١٠,٧٠٦	الرصيد في بداية السنة
٨٠٥,٠٣٦	٢٦٣,٣٤٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
( ١٠٧,١٥٢ )	-	الربح المحقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٠,٧٠٦	١,٢٧٤,٠٤٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ١٧,٩٦٨,٧٦٥,٢٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ ٧٣٥,١٦٠,٨٩٥,٨٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مقابل مبلغ ٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية	قيمة المركز بالليرات السورية	المبلغ بالدولار الأمريكي	تاريخ الشراء	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩١,٧٥٤,٤٩٧,٧٣٣	٢٩٢,٨٧٨,٥٦٢,٧٣٣	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	٥ شباط ٢٠٠٨	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٢٣,٣٨١,٢٩٤,٨١٤	٢٢٤,١٣٩,٦٠٦,٠٠٤	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٢٧ تموز ٢٠٠٨	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
٢٢٠,٠٢٥,١٠٣,٣٣٤	٢٢٠,٧٨٤,٥٩٥,٩٨٣	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١٣ حزيران ٢٠١١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
٧٣٥,١٦٠,٨٩٥,٨٨١	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٤,٧٢٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٥٤,٣٨٢,١٦٠		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية	قيمة المركز بالليرات السورية	المبلغ بالدولار الأمريكي	تاريخ الشراء	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٠,٠٥٨,٩٨٩,٨٤٢	٢٧١,١٨٣,٠٥٤,٨٤٢	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	٥ شباط ٢٠٠٨	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٠٦,٧٧٧,٧٤٩,١٥٠	٢٠٧,٥٣٦,٠٦٠,٣٤٠	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٢٧ تموز ٢٠٠٨	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
٢٠٣,٦٧٠,٠٨٦,٠٨٩	٢٠٤,٤٢٩,٥٧٨,٧٣٨	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١٣ حزيران ٢٠١١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١	٦٨٣,١٤٨,٦٩٣,٩٢٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٥٤,٣٨٢,١٦٠		

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٨٣,٣٣٢	١٤,٣٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١١,١١٩,١٣٧	١٦,٨٩٠,٦٠٧	حسابات جارية مدينة
٧,٧٢٨	٨,٥٤٦	قروض وسلف
٦١,٧٠٧	١٨٤	سندات محسومة
		بطاقات الائتمان
١١,٣٧١,٩٠٤	١٦,٩١٣,٦٧٢	
٢٠,٨٨٤,٧٠٩	٣٢,١٩٧,١٢٤	أرصدة وإيداعات لدى مصارف*
٢,٩٧٠,٨٣٥	٨,٩٤٧,٦٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨٦,٢٢٠	١٧٥,٩٥٠	فوائد أخرى
٣٥,٤١٣,٦٦٨	٥٨,٢٣٤,٣٤٦	

\* بلغت الفوائد الدائنة من أرصدة وإيداعات لدى المصارف داخل سورية مبلغ ٣,٣٦٤,٣٣٩,٧٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، مقابل ٩١٨,٤٩٢,٦٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، كما بلغت الفوائد الدائنة من أرصدة وإيداعات لدى المصارف خارج سورية مبلغ ٢٨,٨٣٢,٧٨٣,٨١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، مقابل ١٩,٩٦٦,٢١٦,٥٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

٢٦ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١,٢٨٢,١٨٨	٧٠٨,٤٩٦	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٤٤٧,٣١٢	٤٧٣,٩٥٧	ودائع توفير
٦,١٥٢,٥٤٤	٩,٣١١,٤٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٨,٤٤٢	٦٢,٧٨٦	تأمينات نقدية
٧,٩٨٠,٤٨٦	١٠,٥٥٦,٦٨٩	

## ٢٧- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٢٦٦,١٦٩	٩٣,٧٩٨	عمولات تسهيلات مباشرة
٤٧٠,٥٦٥	٢,٨٠٦,١٨٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٦١,٥٨٤	٦٣٨,٢٤٩	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
٦,٩٤٠	١٦٤,٤٢٦	عمولات مقبوضة حوالات
٩٥٠,٥٣٢	٥٣٢,٧٩٣	عمولات على السحب
٦٣,٣٨٣	٣٣٧,٩٣٦	عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع
٥٣٢,٠٥٩	٩١٤,٨٥١	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
١١,٠٥٤	٩١٥	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
٥٠٩,٣٠٨	٨٧٧,٦٣٧	عمولات أخرى
<u>٢,٩٧١,٥٩٤</u>	<u>٦,٣٦٦,٧٩١</u>	

## ٢٨- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٧,٠٣٨	٣,٥٦٠	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١٢١,٤٥٢	٤١١,٦٩٠	عمولات مدفوعة بطاقات
٨٩١	٩٥١	عمولات مدفوعة أخرى
<u>١٣٩,٣٨١</u>	<u>٤١٦,٢٠١</u>	

## ٢٩- إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٢٢,٢٨٥	٢٨,١٨٤	إيجارات صناديق حديدية
١٢,٦٤٢	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٤١٣,٥٨٧	٧١,٤١٩	إيرادات أخرى
<u>٤٤٨,٥١٤</u>	<u>٩٩,٦٠٣</u>	

### ٣٠- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٣,٦٥٤,٩٥٥	٣٠,٩٢٩,٩٣٦	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٣٨٣,٤٥٩	٦٥٢,٣١٦	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٢٢٨,٣٦٧	٦٩٩,١١٩	تدريب الموظفين
٤٠١,٥١٢	٩٣٨,٧١٨	نفقات طبية
٧٦٠,٣٢٨	١,٥١٠,٢٤٨	مياومات وبدلات أخرى
٩٣,٠٦٨	٢٨٦,٢٥٤	مصاريف أخرى
<u>١٥,٥٢١,٦٨٩</u>	<u>٣٥,٠١٦,٥٩١</u>	

### ٣١- (استرداد) / مصرف خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
( ٩,٥١٢ )	( ٢,٧١٤ )	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>مصرف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:</u>
( ٦٦,٣٤٩ )	٣٨٦,٥٢٣	المرحلة الأولى
( ٦٧,٠٥٦ )	( ٨٤ )	المرحلة الثانية
٧,٥٥٧	٤,٠٤٩	المرحلة الثالثة
		<u>مصرف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:</u>
( ٥٦٩,٥٦٢ )	( ٦٦٧,١٧٧ )	المرحلة الأولى
٩٣٢,٨٠١	( ٢٥٧,٣٣٤ )	المرحلة الثانية
		<u>مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u>
( ٢٣,٦٩٩ )	٧١,١٦٩	المرحلة الأولى
١٢٩,٠٦٩	٥٦٩,٩١١	المرحلة الثانية
( ١٦٥,٥١٤ )	( ١,٣٦٤,١٥٠ )	المرحلة الثالثة
		<u>مصرف / (استرداد) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:</u>
١,١٢٤,٨٤٢	( ١,١٧٢,٦١٣ )	المرحلة الأولى
		<u>مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:</u>
( ٢٣٣,٧٢٣ )	( ١,٤٧٣,٧٣٣ )	المرحلة الأولى
١٠٨,٩٥٦	٣٨,٨٩١	المرحلة الثانية
		<u>(استرداد) مخصص موجودات أخرى:</u>
( ٢٥,١٢٣ )	( ٦٠,٣٥٥ )	المرحلة الثانية
<u>١,١٤٢,٦٨٧</u>	<u>( ٣,٩٢٧,٦١٧ )</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٨٨,٤٩٨	٢٤٧,٧٣٩	مصاريف إعلانات وتسويق
٣٥,٤٤٥	١٥,٢٣٣	مصاريف الإيجار والعقارات
٣٧٦,٧٠١	٨٤٣,٨٣٩	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٤٤١,٠٦٥	٩٩١,٠٣١	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٨٢٥,١٠٧	١,٩٠٢,١٥٠	إقامة وسفر وضيافة
١١١,٨٩١	٣٢٩,٧٦٦	مصاريف هاتف واتصالات
٢٧٨,٠٦٠	٣٩٧,٩٤٤	تأمين
٩٦٧,٠٦٤	١,٩٢٩,٩٥٩	حراسة وتنظيف
١٨٩,٠٥٣	٥٨٥,٩١٤	اشتراكات
٢٢٧,٣٦٧	٥٧٠,٢٦٢	مصاريف أنظمة معلومات وخطوط اتصال
١٣٧,٧٦٠	٦٦٠,٣٥٠	كهرباء وماء
٣٩٩,٣١٣	٧٧٠,٠٨٤	نقل وانتقال
٢٩٧,٥٩٢	٣٩٤,١٠٠	رسوم وضرائب حكومية
١,٧٤٧,٤٠٦	٣,٣١٧,٢١٢	مصاريف صيانة
٣,٩٥٩,٠٢٨	٤,٩٩٩,٣٠٩	مصاريف وقود ومحروقات
٦,٨٩٠	١١,٠٩٧	مشتريات برمجيات تطبيقات
٥٤٢,٠٢٣	٥٥,٣٤٤	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
٦٠٠,٨٧٤	٩٧٤,٨٩٨	مصاريف أخرى
<u>١١,٢٣١,١٣٧</u>	<u>١٨,٩٩٦,٢٣١</u>	

### ٣٣ - مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢	٥١,٠٩٤,٣٠٨	الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
١٣٩,١١٤	٨٤٣,٩٤٤	استهلاك المباني
٢,٥٨٦	٢,٥٨٦	إطفاء القروغ
١,٣٠٠,٦٤٤	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة*
٤٨٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٦٤٤	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
٥٢,٦٠٠	٩,٣٠٠	غرامات
١٩٣,٤٤٨	١٢٩,٦٦٤	مؤونة تقبلات أسعار صرف
٥٣٥,٦٠٦,٤٦٤	٥٤,٠٤٥,٤٤٦	
		<u>ينزل:</u>
( ٥١٩,١٨٦,٤٨١ )	( ٥٤,٦٥٤,٠٧١ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٢٢,٩٣٧,٠٥٢ )	( ٣٧,٧٨٠,٣٨٤ )	إيرادات خارج القطر
( ٣,٧٦٤,٩٥٨ )	-	أرباح خاضعة لضريبة نوعية أخرى (عقارات)
-	( ٢,٥٦٧,٥١٦ )	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
( ١٠,٢٨٢,٠٢٧ )	( ٤٠,٩٥٦,٥٢٥ )	الخسارة الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
( ١,١٦١,١٢٥ )	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
( ١,١٧٤,٩٧٥ )	( ١,١٧٤,٩٧٥ )	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
٧٤٦,١٨٠	٧٤٦,١٨٠	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
( ٧,٧٢٢,٣٥٧ )	( ٧,٧٢٢,٣٥٧ )	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
( ٢,٠٨١,٠١٨ )	( ٢,٠٨١,٠١٨ )	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
-	( ١٠,٢٨٢,٠٢٤ )	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣
( ١١,٣٩٣,٢٩٥ )	( ٢٠,٥١٤,١٩٤ )	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
( ٢١,٦٧٥,٣٢٢ )	( ٦١,٤٧٠,٧١٩ )	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٣ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦.

لا تزال الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٣ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام ٢٠١٤.

صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (ص/١٢٩/٢) تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

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

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لغاية نهاية العام ٢٠٢٤ بمبلغ ٣,٨٦٢,٩٩٦,٨٣٣ ليرة سورية مقابل ١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥ ليرة سورية للعام ٢٠٢٣ حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال ٣٧,٧٨٠,٣٨٤,٠٧٠ ليرة سورية للعام ٢٠٢٤ مقابل ٢٢,٩٣٧,٠٥١,٧٤٧ ليرة سورية للعام ٢٠٢٣ وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س	ألف.ل.س
٢٢,٩٣٧,٠٥٢	٣٧,٧٨٠,٣٨٤
١,٦٩٢,٣٦٠	٣,٢٥٣,٣٧٢
١٦٩,٢٣٧	٣٢٥,٣٣٨
١٦٩,٢٣٦	٣٢٥,٣٣٧
( ٤٥,٣٠٧ )	( ٤١,٠٥٠ )
<u>١,٩٨٥,٥٢٦</u>	<u>٣,٨٦٢,٩٩٧</u>

إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال خارج أراضي الجمهورية العربية السورية  
مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال في الخارج قبل الرسوم  
يضاف:

١٠٪ رسم إدارة محلية

١٠٪ رسم إعادة إعمار

تعديلات فروقات سعر الصرف بين تاريخ الاقتطاع و الدفع

مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال في الخارج\*

\* بموجب المادة ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل المادة ٨٤ من القانون ٢٤ بحيث أصبح معدل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وبالتالي فإن مبلغ مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج والبالغ ١,٩٨٥,٥٢٥,٩١٥ ليرة سورية هو كالتالي:

- ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ٧,٥٪ بمبلغ ٨٦٨,١٢١,٣٩٧ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ حتى أيلول ٢٠٢٣.
- ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ١٠٪ بمبلغ ١,١١٧,٤٠٤,٥١٨ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ حتى كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما تم تطبيق نسبة ١٠٪ لاحتساب مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال عام ٢٠٢٤.

### ٣٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥٣١,٤٥٢,٥٤٦,٠٠٠	٤٧,٢٣١,٣١١,٠٠٠
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
١٠,٥٢٣.٨١	٩٣٥.٢٧

صافي ربح السنة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة

حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

### ٣٥ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س	ألف.ل.س
٦٩,٥٥١,٤٨٧	١٢٩,٨١٦,٦٣٩
٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١
( ٢١,٧٨٩,١٣٦ )	( ٤٥,٨٤٢,٣٢٣ )
٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣	٣٧٣,٤٤٧,٧١٧

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر \*

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: وودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

\* لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية لذلك لا يعتبر جزءاً من النقد وما يوازي النقد.

### ٣٦ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:  
أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ألف.ل.س	أعضاء مجلس			الشركة الأم ألف.ل.س	الموجودات
	المجموع ألف.ل.س	الإدارة وكبار المساهمين ألف.ل.س	الشركات الحليفة ألف.ل.س		
١٨,٧٠٣,٠٢٧	٢٢,٤٣٥,٠٢١	-	٢,٤٣٠,٧٤٥	٢٠,٠٠٤,٢٧٦	ودائع تحت الطلب
٢٣٩,٩١٦,٩٢٨	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧	-	-	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥٣٣,٥٠٨,١٤٠	٦١٩,٦٧٢,٧٢٥	-	-	٦١٩,٦٧٢,٧٢٥	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					المطلوبات
١٣٣,٧٠٦	١,١٧٦,٦٣٦	١,١٧٦,٦٣٦	-	-	ودائع تحت الطلب (مطلوبات)
-	٣,٠٤٩,٥٣٢	٣,٠٤٩,٥٣٢	-	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
٧٩٢,٢٦١,٨٠١	٨٨١,٦٨١,٨٥١	٤,٢٢٦,١٦٨	٢,٤٣٠,٧٤٥	٨٧٥,٠٢٤,٩٣٨	
					بنود خارج بيان الوضع المالي
٤٢٥,١٩٥,٠٥٧	٢٢٥,٤٥٠,٦٥١	-	-	٢٢٥,٤٥٠,٦٥١	كفالات صادرة
					ب- بنود بيان الدخل الشامل

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
ألف.ل.س	أعضاء مجلس			الشركة الأم ألف.ل.س	فوائد وعمولات وإيرادات دائنة
	المجموع ألف.ل.س	الإدارة وكبار المساهمين ألف.ل.س	الشركات الحليفة ألف.ل.س		
١٩,٣٨٨,٥٩٦	٢٧,٨٠١,٢٣٧	٨٠٦	-	٢٧,٨٠٠,٤٣١	

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س	ألف.ل.س
٣,٤٠٤,٣٣٨	٧,٠٠٠,٠٧٣

تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل

لم يتقاضَ أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(\*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) بمبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
الحد الأعلى %	الحد الأدنى %	العملة	الحد الأعلى %	الحد الأدنى %	العملة	
٥,٤٩	٠,٠١	دولار أمريكي	٥,٤٩	٠,٠١	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٧,٢٥	٦,٢٥	دينار أردني	٧,٢٥	٦,٢٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

## ٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

٢٠٢٣				٢٠٢٤				إيضاح	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س		
١,٣٢٣,٤٥٩	٢٢٩,٤٥٣	١,٠٩٤,٠٠٦	-	١,٥٨٦,٨٠١	٢٢٩,٤٥٣	١,٣٥٧,٣٤٨	-	٩	
١,٣٢٣,٤٥٩	٢٢٩,٤٥٣	١,٠٩٤,٠٠٦	-	١,٥٨٦,٨٠١	٢٢٩,٤٥٣	١,٣٥٧,٣٤٨	-		

\* تم قياس القيمة العادلة من خلال مقارنة الموجودات المصنفة ضمن المستوى الثاني بالقيمة السوقية لأدوات مالية مشابهة.

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



فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات 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 فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت:

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنتظمة، 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 للاستحقاق.

### ٣٨ - إدارة المخاطر

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

#### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

#### أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛

٧. نظم إدارة المعلومات؛

٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛

٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر

### طرق إدارة المخاطر

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

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

ثانياً- تحليل وقياس 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 المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.

- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.

- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.

- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

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

### أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك 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.
- الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

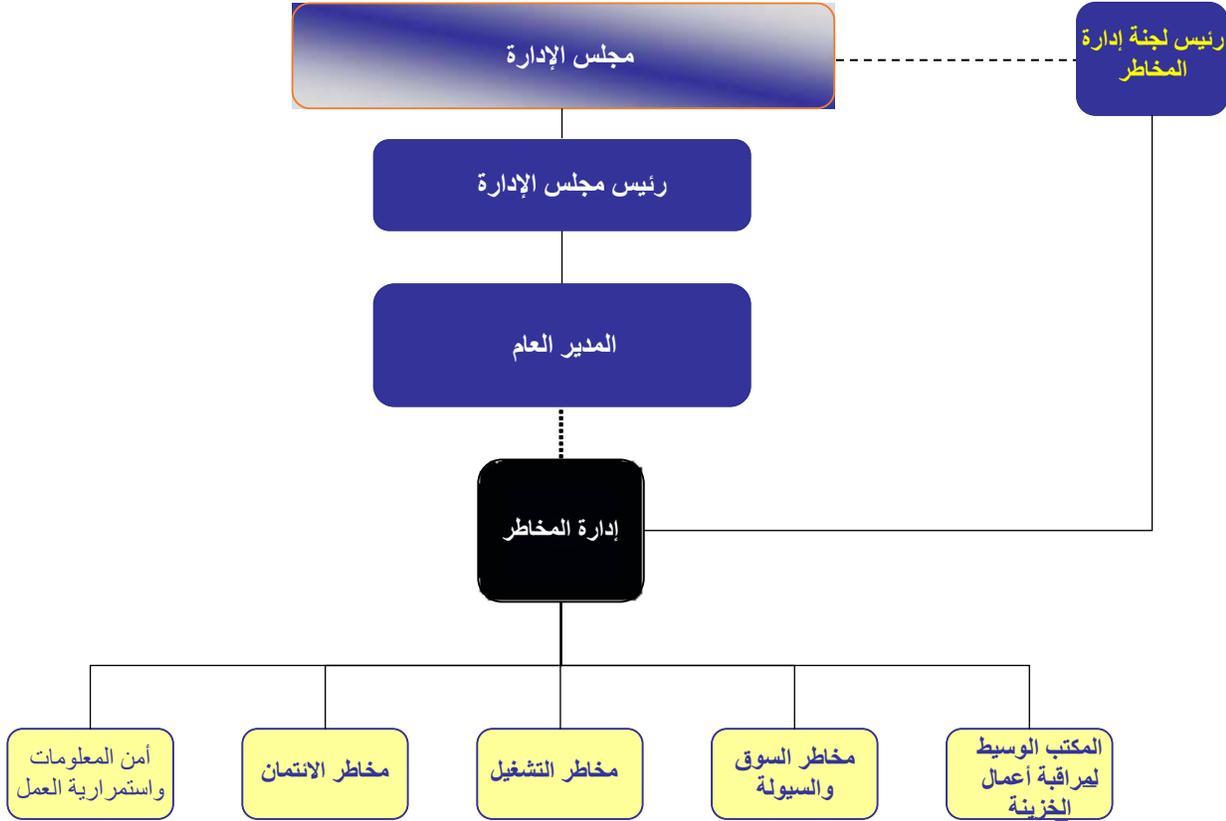
■ الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام وتحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل 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.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى التوافق مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى 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.

- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف وتوعية الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر 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.
- 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 المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر
- لجنة 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 الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

## قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف 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 إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهريا حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

## أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير وأسس معتمدة.

يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الأفراد: الرهونات العقارية والسيارات و ضمان الراتب والضمانات النقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: الرهونات العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات إضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

## تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن منطقة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

## مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

### نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ الى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القصري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل. نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعية لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

## (١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	
		<b>أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:</b>
٧٠,٠٠٦,٩٦٨	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	إيداعات لدى مصارف
٩٣٤,٤١٠,١٤١	١,١٠٤,٦٣٨,٣٥٩	
		<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:</b>
		الأفراد
٢٠,٠٢٥,٣٠٩	٢٧,١٠٨,٩٧٢	القروض العقارية
٤,٦٠٥,٧٢٣	٣,٧٦٢,٩١٣	الشركات الكبرى
٩,٨٤٧,٥٧٤	٢٤,٤٥٧,٣٣٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢٩,٨٣٦,٢٦٠	٣٢,٧٨٢,٤٠٨	
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٨٨,١١١,٦٢٨	
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٢٥٣,٥٢٢	١٤,٥٦٦,١١٥	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤	
		<b>ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):</b>
		كفالات:
		دفع
٥١٨,٩٦٢	٥٦١,٣١٧	تأمينات أولية
٦٨,٧٧٣	٧٠,٥٩٥	حسن تنفيذ
٤٩٩,٤٢٩,٣٣٣	٣٠٤,٩٧٢,٣٢٦	
٥٠٠,٠١٧,٠٦٨	٣٠٥,٦٠٤,٢٣٨	
-	-	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٧,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة
١,٧٣٧,٦٦١,٦٨٦	١,٧٥٦,٦٥٥,٧٧٢	

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسارة	إجمالي التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	
الاتمائية المتوقعة	بعد الضمانات	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
ألف.ل.س	ألف.ل.س							
( ٤٢,٣٢٦)	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	-	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	بنود داخل بيان المركز المالي
( ٥,٩٧٣,٧٢٤)	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	-	-	-	-	-	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٢,١٦٦,٣٤٩)	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	-	-	-	-	-	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	أرصدة لدى المصارف
								إيداعات لدى المصارف
								التسهيلات الائتمانية المباشرة:
( ١,٣٥٤,٩٥٢)	١,٩٥٢,٤٦٦	٢٦,٥٩٢,٢٤٣	٨٤٣,١٧٣	٨,٦٩٠	٢٥,٤٨٤,٦٢١	٢٥٥,٧٥٩	٢٨,٥٤٤,٧٠٩	للأفراد
( ١٧,٩٨٧)	-	٣,٧٨٠,٩٠٠	-	-	٣,٧٨٠,٩٠٠	-	٣,٧٨٠,٩٠٠	القروض العقارية
( ٣٣٦,٠٥٣,١٨٤)	١,٠٣٠,٧٥٦,٨٣٤	٤٤٠,٨٣٦,٣٧١	٤٢٠,٣٩٧,٤٦٠	٣,٢٩٨	٢٠,٣١١,٨١٤	١٢٣,٧٩٩	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥	الشركات الكبرى
( ٩٢٢,٦٣٩)	٢٠١,٣٤٢	٣٣,٧٠٥,٠٤٧	-	-	٣٣,٦٨٨,٦٨٢	١٦,٣٦٥	٣٣,٩٠٦,٣٨٩	الشركات الصغيرة والمتوسطة
( ١,٠٥٤,٤٧٤)	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	-	-	-	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
( ٢٠١,٧٥٢)	١٤,٧٦٧,٨٦٧	-	-	-	-	-	١٤,٧٦٧,٨٦٧	موجودات أخرى
-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٣٤٧,٧٨٧,٣٨٧)	٢,٤٠٤,٢٨٩,١٧٣	٥٠٤,٩١٤,٥٦١	٤٢١,٢٤٠,٦٣٣	١١,٩٨٨	٨٣,٢٦٦,٠١٧	٣٩٥,٩٢٣	٢,٩٠٩,٢٠٣,٧٣٤	
								بنود خارج بيان المركز المالي
								كفالات:
( ٤٣٠)	٥٥٦,٢٤٧	٥,٥٠٠	-	-	-	٥,٥٠٠	٥٦١,٧٤٧	دفع
( ١)	٧٠,٥٩٦	-	-	-	-	-	٧٠,٥٩٦	تأمينات أولية
( ٣,٢٧٤,٥٨٩)	٢٦١,٢٨٧,٠٦٧	٤٦,٩٥٩,٨٤٨	٤١,٨٥٨,١٨٢	-	٣٤٨,٥٣٧	٤,٧٥٣,١٢٩	٣٠٨,٢٤٦,٩١٥	حسن تنفيذ
								سقوط تسهيلات ائتمانية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	غير مباشرة غير مستغلة
( ٣,٢٧٥,٠٢٠)	٢٦٢,٩١٣,٩١٠	٤٦,٩٦٥,٣٤٨	٤١,٨٥٨,١٨٢	-	٣٤٨,٥٣٧	٤,٧٥٨,٦٢٩	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨	
( ٣٥١,٠٦٢,٤٠٧)	٢,٦٦٧,٢٠٣,٠٨٣	٥٥١,٨٧٩,٩٠٩	٤٦٣,٠٩٨,٨١٥	١١,٩٨٨	٨٣,٦١٤,٥٥٤	٥,١٥٤,٥٥٢	٣,٢١٩,٠٨٢,٩٩٢	إجمالي المخاطر الائتمانية

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
( ٥,٥٤٤,٥٥١ )	٥,٥٤٤,٥٥١	-	-	-	-	-	٥,٥٤٤,٥٥١
( ٩١٢,١٩٥ )	٩٨٠,٢٠٧	١٢,٧٧٣	٤,٠٨٣	٨,٦٩٠	-	-	٩٩٢,٩٨٠
( ٩,٦٣٣ )	-	٤٧,٦٨٦	-	-	٤٧,٦٨٦	-	٤٧,٦٨٦
( ٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥ )	١,٠٣٠,٦٢٩,١٤٠	٤١٦,٠٤٧,٣٨٣	٤١٥,٧٨٦,٨٦٥	٣,٢٩٨	٢٤١,٩٥٠	١٥,٢٧٠	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣
( ٢١٣,٤٤٢ )	٢٠١,٣٤٢	٧٦٤,٥٦٧	-	-	٧٦٤,٥٦٧	-	٩٦٥,٩٠٩
( ٣٤٢,٢٦٤,٧٧٦ )	١,٠٣٧,٣٥٥,٢٤٠	٤١٦,٨٧٢,٤٠٩	٤١٥,٧٩٠,٩٤٨	١١,٩٨٨	١,٠٥٤,٢٠٣	١٥,٢٧٠	١,٤٥٤,٢٢٧,٦٤٩

بنود داخل بيان المركز المالي

أرصدة لدى المصارف  
التسهيلات الائتمانية المباشرة  
للأفراد  
القروض العقارية  
الشركات الكبرى  
الشركات الصغيرة والمتوسطة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي قيمة التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الاتتمانية المتوقعة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
٧٠,٠٤٧,٥٢٦	-	-	-	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	( ٤٠,٥٥٨)
٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	-	-	-	-	-	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	( ٥,٢٣٣,٢٩٣)
٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	-	-	-	-	-	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	( ٢,٦٧٧,٤٣٤)
٢١,١٦٥,٣٧٦	١٩,٤٨٨,٤٣١	٨٩٢,١٢٨	١٣,١٣٠	١٨,٠٩٦,٠٧٥	٤٨٧,٠٩٨	٢١,١٦٥,٣٧٦	( ١,٠٧٥,٥٠٨)
٤,٦٣٩,٦٧٢	٤,٦٢٤,٠٨٢	-	-	٤,٥٩٣,٦٥٩	٣٠,٤٢٣	٤,٦٣٩,٦٧٢	( ٣٠,٣٦٦)
١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤	٣٩٧,١٠٥,٢٧١	٣٩٢,١٦٦,٠٧٣	٣,٦٧٥	٤,٧٩١,٥٨٣	١٤٣,٩٤٠	١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤	( ٣١٣,٢٧٦,١٠٥)
٣٠,٢٠٤,٨٤٢	٢٩,٨٣٨,١٢٩	٢٧٩,٤٤٩	-	٢٩,٣٧٨,٦٤٩	١٨٠,٠٣١	٣٠,٢٠٤,٨٤٢	( ٣٣٧,٠٠٥)
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	-	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	( ٢,٠٥٥,٤١٧)
١٥,٥١٥,٦٢٩	-	-	-	-	-	١٥,٥١٥,٦٢٩	( ٢٦٢,١٠٧)
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	-	-	-	-	-	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	-
٢,٤٣٢,٨٠١,٣٧٥	٤٥١,٠٥٥,٩١٣	٣٩٣,٣٣٧,٦٥٠	١٦,٨٠٥	٥٦,٨٥٩,٩٦٦	٨٤١,٤٩٢	٢,٤٣٢,٨٠١,٣٧٥	( ٣٢٤,٩٨٧,٧٩٣)

**بنود داخل بيان المركز المالي**

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية بالقيمة المطفأة

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

**بنود خارج بيان المركز المالي**

كفالات:

دفع

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

سقوف تسهيلات ائتمانية

غير مباشرة غير مستغلة

إجمالي المخاطر الائتمانية

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي قيمة التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س
٥,٥٤٤,٥٥١	-	-	-	-	-	٥,٥٤٤,٥٥١	( ٥,٥٤٤,٥٥١ )
٩١٥,٧٢٦	١٧,٢١٣	٤,٠٨٣	١٣,١٣٠	-	-	٩١٥,٧٢٦	( ٨٥١,١٦٨ )
٨٧,٦٥٤	٨٧,٦٥٤	-	-	٨٧,٦٥٤	-	٨٧,٦٥٤	( ١٧,٠٠٩ )
١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	٣٨٧,١٢٧,١٩٧	٣٨٦,٤٥٧,٤٦١	٣,٦٧٥	٦٥٠,٥٧٦	١٥,٤٨٥	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	( ٣١٢,٧٦٩,٦١٩ )
٤٩٧,٢٥٦	٤٦٥,٦٧٨	-	-	٤٦٥,٦٧٨	-	٤٩٧,٢٥٦	( ٩٣,٧٣١ )
<u>١,١٨٩,٩٨٤,٨٧٣</u>	<u>٣٨٧,٦٩٧,٧٤٢</u>	<u>٣٨٦,٤٦١,٥٤٤</u>	<u>١٦,٨٠٥</u>	<u>١,٢٠٣,٩٠٨</u>	<u>١٥,٤٨٥</u>	<u>١,١٨٩,٩٨٤,٨٧٣</u>	<u>( ٣١٩,٢٧٦,٠٧٨ )</u>

بنود داخل بيان المركز المالي

أرصدة لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

إدراج القيمة العادلة للضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عمل إفرادي.

**الديون المعاد هيكلتها:** يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، حيث بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ٢,٤١٧,٨٢٠,٩٤٥ ليرة سورية، ولا يوجد ديون معاد هيكلتها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

**الديون المجدولة:** هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، حيث بلغت الديون المعاد جدولتها (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٦٣,٠٨٠,١٤٠ ليرة سورية، ولا يوجد ديون معاد جدولتها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

صدر قرار مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٦٠٨٨/ص الصادر بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ وكافة التعاميم اللاحقة ذات الصلة، حيث طلب من المصارف - في حال رغبة العميل - بتأجيل الأقساط لمرة واحدة لمدة ثلاثة أشهر ابتداءً من ١ كانون الأول ٢٠٢٤، دون اعتبار ذلك هيكله أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة، و دون فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على تأجيل الأقساط، ولم يتقدم أي عميل بطلب تأجيل الأقساط حتى نهاية العام ٢٠٢٤.

يوضح الجدول التالي أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها ليصبح على أساس ١٢ شهراً خلال الفترة.

بعد التعديل		قبل التعديل		التسهيلات المجدولة (المحولة إلى المرحلة الثانية)	
إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة		
٢٤٣,٥٣٥	٨,٩٩٣	٤٧,٢٠٥	٢٦٣,٠٨٠		

## (٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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.	%	
-	-	-	-	١٠٨,٥٢٩	-	-	١٠٨,٥٢٩	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية
( ٢٧,٢٣٨)	-	( ١,٩٥٩)	( ٢٥,٢٧٩)	٩,٨٥٩,٢٠٣	-	٣٦٨,٤٤٨	٩,٤٩٠,٧٥٥	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية
( ٤٤٠,٩٩١)	-	( ٣٦٠,١١٣)	( ٨٠,٨٧٨)	١٤,٩٤٨,٩٥٠	-	٧,١٢٧,٦٣٧	٧,٨٢١,٣١٣	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية
( ٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	( ٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	-	-	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	-	-	١٠٠	متعثر
( ٣٣٦,٠٥٣,١٨٤)	( ٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	( ٣٦٢,٠٧٢)	( ١٠٦,١٥٧)	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	٧,٤٩٦,٠٨٥	١٧,٤٢٠,٥٩٧		

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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.	%	
-	-	-	-	١٢٨,٤٥٥	-	-	١٢٨,٤٥٥	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية
( ١٠,٨١٨)	-	( ٤,٨٠٥)	( ٦,٠١٣)	٢,٤١١,٢٧٢	-	٣٣٦,٠٤٨	٢,٠٧٥,٢٢٤	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية
( ٤٩٥,٦٦٨)	-	( ٤٧٧,٣٩٠)	( ١٨,٢٧٨)	٧,٧٣١,٠١١	-	٦,٤٢٩,٥٣٧	١,٣٠١,٤٧٤	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية
( ٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	( ٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	-	-	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	-	-	١٠٠	متعثر
( ٣١٣,٢٧٦,١٠٥)	( ٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	( ٤٨٢,١٩٥)	( ٢٤,٢٩١)	١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	٦,٧٦٥,٥٨٥	٣,٥٠٥,١٥٣		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	١,٣٦٥	-	-	١,٣٦٥	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية
( ١٤,٥٧٨)	-	( ١,٨٨٥)	( ١٢,٦٩٣)	٥,٢٨١,٨٩٧	-	٤٠٠,١٣٧	٤,٨٨١,٧٦٠	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية
( ٦٩٤,٦١٩)	-	( ٦٤٧,٢٩٢)	( ٤٧,٣٢٧)	٢٧,٦٥٧,٢١٨	-	٢١,٤٨٦,٥٣٩	٦,١٧٠,٦٧٩	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية
( ٢١٣,٤٤٢)	( ٢١٣,٤٤٢)	-	-	٩٦٥,٩٠٩	٩٦٥,٩٠٩	-	-	١٠٠	متعثر
( ٩٢٢,٦٣٩)	( ٢١٣,٤٤٢)	( ٦٤٩,١٧٧)	( ٦٠,٠٢٠)	٣٣,٩٠٦,٣٨٩	٩٦٥,٩٠٩	٢١,٨٨٦,٦٧٦	١١,٠٥٣,٨٠٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	٣,٦٦٧	-	-	٣,٦٦٧	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية
( ٤٨,١٣٥)	-	( ١,٥٩١)	( ٤٦,٥٤٤)	١٤,٩٠٨,٥٩١	-	٢٦١,٢٢٥	١٤,٦٤٧,٣٦٦	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية
( ١٩٥,١٣٩)	-	( ٩٧,٣٥٩)	( ٩٧,٧٨٠)	١٤,٧٩٥,٣٢٨	-	٤,١١٧,٨٨٩	١٠,٦٧٧,٤٣٩	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية
( ٩٣,٧٣١)	( ٩٣,٧٣١)	-	-	٤٩٧,٢٥٦	٤٩٧,٢٥٦	-	-	١٠٠	متعثر
( ٣٣٧,٠٠٥)	( ٩٣,٧٣١)	( ٩٨,٩٥٠)	( ١٤٤,٣٢٤)	٣٠,٢٠٤,٨٤٢	٤٩٧,٢٥٦	٤,٣٧٩,١١٤	٢٥,٣٢٨,٤٧٢		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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		
( ٤٦,٧٠٥)	-	( ١٣,٩٧٦)	( ٣٢,٧٢٩)	١٢,٢٨٤,٥٠٠	-	٢,٨٣٠,٧٩٠	٩,٤٥٣,٧١٠	٢,٠٤-٠,١٣	مرتفع الجودة الائتمانية
( ٢١٦,٤٣٣)	-	( ٥٦,٦٩٠)	( ١٥٩,٧٤٣)	١٢,٤١٣,٩٧٢	-	٢,٣٨٧,٠٥٦	١٠,٠٢٦,٩١٦	٩,٧٧-٥,٨٤	متوسط الجودة الائتمانية
( ١٧٩,٦١٩)	-	( ١٧٩,٦١٩)	-	٢,٨٥٣,٢٥٧	-	٢,٨٥٣,٢٥٧	-	٥٠,٣٥-١٣,٣٣	منخفض الجودة الائتمانية
( ٩١٢,١٩٥)	( ٩١٢,١٩٥)	-	-	٩٩٢,٩٨٠	٩٩٢,٩٨٠	-	-	١٠٠	متعثر
( ١,٣٥٤,٩٥٢)	( ٩١٢,١٩٥)	( ٢٥٠,٢٨٥)	( ١٩٢,٤٧٢)	٢٨,٥٤٤,٧٠٩	٩٩٢,٩٨٠	٨,٠٧١,١٠٣	١٩,٤٨٠,٦٢٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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		
( ٨٢,١٦١)	-	( ١٥,٤٣٢)	( ٦٦,٧٢٩)	١٦,٧٦٩,٠١٢	-	٢,١٤٩,٣٤٧	١٤,٦١٩,٦٦٥	٢,٢٢-٠,١٤	مرتفع الجودة الائتمانية
( ٦٢,٠٥٤)	-	( ١٠,٩٤٨)	( ٥١,١٠٦)	٢,٤٦٤,٢٢٣	-	٢٦٦,١٩٨	٢,١٩٨,٠٢٥	١٠,٦٦-٦,٣٧	متوسط الجودة الائتمانية
( ٨٠,١٢٥)	-	( ٨٠,١٢٥)	-	١,٠١٦,٤١٥	-	١,٠١٦,٤١٥	-	٥٤,٩٢-١٤,٥٤	منخفض الجودة الائتمانية
( ٨٥١,١٦٨)	( ٨٥١,١٦٨)	-	-	٩١٥,٧٢٦	٩١٥,٧٢٦	-	-	١٠٠	متعثر
( ١,٠٧٥,٥٠٨)	( ٨٥١,١٦٨)	( ١٠٦,٥٠٥)	( ١١٧,٨٣٥)	٢١,١٦٥,٣٧٦	٩١٥,٧٢٦	٣,٤٣١,٩٦٠	١٦,٨١٧,٦٩٠		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	%	
( ٢٥٧ )	-	( ٢٦ )	( ٢٣١ )	٢,٥٣٥,٥٨٦	-	٨٩,٩٠٢	٢,٤٤٥,٦٨٤	٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية
( ٤٤١ )	-	( ٢٤٣ )	( ١٩٨ )	٦٩٢,٢٢٩	-	٢٢٥,٦٨٠	٤٦٦,٥٤٩	٠,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية
( ٧,٦٥٦ )	-	( ٧,٦٥٦ )	-	٥٠٥,٣٩٩	-	٥٠٥,٣٩٩	-	١٢,١٥ - ١,٣١	منخفض الجودة الائتمانية
( ٩,٦٣٣ )	( ٩,٦٣٣ )	-	-	٤٧,٦٨٦	٤٧,٦٨٦	-	-	١٠٠	متعثر
( ١٧,٩٨٧ )	( ٩,٦٣٣ )	( ٧,٩٢٥ )	( ٤٢٩ )	٣,٧٨٠,٩٠٠	٤٧,٦٨٦	٨٢٠,٩٨١	٢,٩١٢,٢٣٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	%	
( ٢٦٩ )	-	-	( ٢٦٩ )	٢,٧٨٩,٩٠٤	-	-	٢,٧٨٩,٩٠٤	٠,٠٤	مرتفع الجودة الائتمانية
( ١,٣٢١ )	-	( ١٣١ )	( ١,١٩٠ )	١,٣١٠,٦٨٥	-	١٣١,٧٨٤	١,١٧٨,٩٠١	٠,١٧	متوسط الجودة الائتمانية
( ١١,٧٦٧ )	-	( ١١,٧٦٧ )	-	٤٥١,٤٢٩	-	٤٥١,٤٢٩	-	٩,٠٩ - ٠,٩٥	منخفض الجودة الائتمانية
( ١٧,٠٠٩ )	( ١٧,٠٠٩ )	-	-	٨٧,٦٥٤	٨٧,٦٥٤	-	-	١٠٠	متعثر
( ٣٠,٣٦٦ )	( ١٧,٠٠٩ )	( ١١,٨٩٨ )	( ١,٤٥٩ )	٤,٦٣٩,٦٧٢	٨٧,٦٥٤	٥٨٣,٢١٣	٣,٩٦٨,٨٠٥		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س		
-	-	-	٤٣,٧٥١	-	-	-	٤٣,٧٥١	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية
( ١,١٢٢,٨٥٥)	-	( ١,١٢٢,٨٥٥)	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	-	-	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية
( ١,١٢٢,٨٥٥)	-	( ١,١٢٢,٨٥٥)	٤٧,٩٢٤,٢٤٤	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	-	١,٠٤٣,٧٥١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س		
-	-	-	٣٩,٥٢٣	-	-	-	٣٩,٥٢٣	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية
( ٩٨٠)	-	-	١,٠١٤,٢٣٣	-	-	-	١,٠١٤,٢٣٣	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية
( ٩٩٩,٩٦٨)	-	( ٩٩٩,٩٦٨)	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	-	-	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية
( ١,٠٠٠,٩٤٨)	-	( ٩٩٩,٩٦٨)	٤٤,٤٣٩,٤٩٤	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	-	١,٠٥٣,٧٥٦		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س		
-	-	-	-	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية
( ٦١٧)	-	( ٦١٧)	-	٥٩,٢٥٣	-	٥٩,٢٥٣	-	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية
( ٦١٧)	-	( ٦١٧)	-	٧٢,٤٠٣	-	٥٩,٢٥٣	١٣,١٥٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س		
-	-	-	-	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية
( ١١٨)	-	( ١١٢)	( ٦)	٤٧,١٠١	-	٤٤,٧٥٣	٢,٣٤٨	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية
( ٤٦٢)	-	( ٤٦٢)	-	١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	-	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية
( ٥٨٠)	-	( ٥٧٤)	( ٦)	٧٤,٧٥١	-	٥٩,٢٥٣	١٥,٤٩٨		

## (١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أفريقيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٢٤,٣٠٠,١٩٩	-	-	-	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٢٣,٦٦٠	٢١,٥٤٥,٢٦٥	٢٤٢,٤٠٩,٦٦١	١٩,٥٢١,٠٩١	أرصدة لدى مصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	٥٠,٣٦٧,١٩٤	٦١٧,٥٤٠,٦٧٤	٢٨,٩٣٠,٦١٥	إيداعات لدى مصارف
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٨,١١١,٦٢٨	-	-	-	٨٨,١١١,٦٢٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,١٠٨,٩٧٢	-	-	-	٢٧,١٠٨,٩٧٢	للأفراد
٣,٧٦٢,٩١٣	-	-	-	٣,٧٦٢,٩١٣	القروض العقارية
٢٤,٤٥٧,٣٣٥	-	-	-	٢٤,٤٥٧,٣٣٥	الشركات الكبرى
٣٢,٧٨٢,٤٠٨	-	-	-	٣٢,٧٨٢,٤٠٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٤,٥٦٦,١١٥	-	٨٩١,٢٥٧	٦,٣٣١,٧٦٠	٧,٣٤٣,٠٩٨	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤</u>	<u>٢٣,٦٦٠</u>	<u>٧٢,٨٠٣,٧١٦</u>	<u>١,٠١٨,٢٦٧,٧٠١</u>	<u>٣٥٨,٩٥٦,٤٥٧</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البند / المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أفريقيا	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٠,٠٠٦,٩٦٨	-	-	-	٧٠,٠٠٦,٩٦٨
أرصدة لدى مصارف	١٠,٥٦٨,٤٣٠	٢٤٦,٩٠٦,٠١٣	١٧,٩٣٣,١٨٤	٢٠,٧١٢	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩
إيداعات لدى مصارف	١٠,٠٢٧,٣٤٧	٥٣٠,٨٦٦,٨٩٩	٤٨,٠٨٠,٥٨٨	-	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	-	-	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦٤,٣١٤,٨٦٦	-	-	-	٦٤,٣١٤,٨٦٦
للأفراد	٢٠,٠٢٥,٣٠٩	-	-	-	٢٠,٠٢٥,٣٠٩
القروض العقارية	٤,٦٠٥,٧٢٣	-	-	-	٤,٦٠٥,٧٢٣
الشركات الكبرى	٩,٨٤٧,٥٧٤	-	-	-	٩,٨٤٧,٥٧٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢٩,٨٣٦,٢٦٠	-	-	-	٢٩,٨٣٦,٢٦٠
موجودات أخرى	٥,٥١٠,٤٠٧	٨,٨٨٠,٥٥١	٨٦٢,٥٦٤	-	١٥,٢٥٣,٥٢٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	-	-	-	٨٤,٠٤٠,٦٤٦
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٤٤,٤٦٨,٦٦٤	٩٢٦,٢٦١,٤٠٦	٦٦,٨٧٦,٣٣٦	٢٠,٧١٢	١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٣٥٨,٩٥٦,٤٥٧	٦٠٧,٤٩٦	٣٨,٤٨١,٩٩٠	٣١٩,٨٦٦,٩٧١	داخل الجمهورية العربية السورية
١,٠١٨,٢٦٧,٧٠١	-	٣١٠,٥٦١,١٩٢	٧٠٧,٧٠٦,٥٠٩	دول الشرق الأوسط الأخرى
٧٢,٨٠٣,٧١٦	-	٤٦,٨٤٦	٧٢,٧٥٦,٨٧٠	أوروبا
٢٣,٦٦٠	-	٢٣,٦٦٠	-	أفريقيا
<u>١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤</u>	<u>٦٠٧,٤٩٦</u>	<u>٣٤٩,١١٣,٦٨٨</u>	<u>١,١٠٠,٣٣٠,٣٥٠</u>	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٢٤٤,٤٦٨,٦٦٤	٥٣٦,٥٢٩	١٥,٨٩٣,٢٧٩	٢٢٨,٠٣٨,٨٥٦	داخل الجمهورية العربية السورية
٩٢٦,٢٦١,٤٠٦	-	٢٨٧,٢٩٩,١٩٩	٦٣٨,٩٦٢,٢٠٧	دول الشرق الأوسط الأخرى
٦٦,٨٧٦,٣٣٦	-	٤١,٦٧٧	٦٦,٨٣٤,٦٥٩	أوروبا
٢٠,٧١٢	-	٢٠,٧١٢	-	أفريقيا
<u>١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨</u>	<u>٥٣٦,٥٢٩</u>	<u>٣٠٣,٢٥٤,٨٦٧</u>	<u>٩٣٣,٨٣٥,٧٢٢</u>	الإجمالي

(٤) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٢٤,٣٠٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	أرصدة لدى مصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	-	-	-	-	-	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	إيداعات لدى مصارف
٨٨,١١١,٦٢٨	٢٥,٣١٠,٨٦٠	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٤,١٧٩,٠٢٦	٥,٠٢٦	١٢,٣٣٣,٤٥٧	١٥,٦٥٠,٣٧٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٥٦٦,١١٥	٣٧٠,٥٩٩	١٩٣,٤٦٩	٢٨,١٤١	٥٣	١,٣٤١,٥٤٩	١٠٣,٨٣١	١٢,٥٢٨,٤٧٣	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤</u>	<u>٢٥,٦٨١,٤٥٩</u>	<u>٣٠,٨٢٦,٣٥٨</u>	<u>٤,٢٠٧,١٦٧</u>	<u>٥,٠٧٩</u>	<u>١٣,٦٧٥,٠٠٦</u>	<u>١٥,٧٥٤,٢٠١</u>	<u>١,٣٥٩,٩٠٢,٢٦٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٧٠,٠٠٦,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	٧٠,٠٠٦,٩٦٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	إيداعات لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٧,٦٦٥,٩٨٩	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٢,١١٣,٦٠٢	٣٦٢,٨٨٧	١٨,٥٥٢,٤٦٣	١١,٢٣٧,٨٥٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥,٢٥٣,٥٢٢	١١٤,٩٣٤	١٨٩,٦٩٤	٢٧,٠٠٥	٣,٥٥٠	١,٤٤٦,٣٧٥	١٨٠,٥٦٧	١٣,٢٩١,٣٩٧	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨</u>	<u>٧,٧٨٠,٩٢٣</u>	<u>٢٤,٥٧١,٧٦٣</u>	<u>٢,١٤٠,٦٠٧</u>	<u>٣٦٦,٤٣٧</u>	<u>١٩,٩٩٨,٨٣٨</u>	<u>١١,٤١٨,٤٢٣</u>	<u>١,١٧١,٣٥٠,١٢٧</u>	

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

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
مالي	١,٠٤٩,٢٧٠,٥٦٧	٣١٠,٦٣١,٦٩٧	-	١,٣٥٩,٩٠٢,٢٦٤
صناعة	٩,١١٩,٣٥٠	٦,٢٥٩,٩٢٧	٣٧٤,٩٢٤	١٥,٧٥٤,٢٠١
تجارة	٦,١٢٨,٢١٨	٧,٣٥٢,٧٥١	١٩٤,٠٣٧	١٣,٦٧٥,٠٠٦
عقارات	-	٥,٠٧٩	-	٥,٠٧٩
زراعة	٣,٥٧٤,٧١٨	٦٣٢,٤٤٩	-	٤,٢٠٧,١٦٧
أفراد	٢٢,٣٤٢,٩٨٤	٨,٤٤٤,٨٣٩	٣٨,٥٣٥	٣٠,٨٢٦,٣٥٨
أخرى	٩,٨٩٤,٥١٣	١٥,٧٨٦,٩٤٦	-	٢٥,٦٨١,٤٥٩
الإجمالي	١,١٠٠,٣٣٠,٣٥٠	٣٤٩,١١٣,٦٨٨	٦٠٧,٤٩٦	١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤

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
مالي	٨٨٣,٩٨٨,٥٣٩	٢٨٧,٣٦١,٥٨٨	-	١,١٧١,٣٥٠,١٢٧
صناعة	٨,٢٦٥,٤٣٥	٢,٧٧٨,٠٦٤	٣٧٤,٩٢٤	١١,٤١٨,٤٢٣
تجارة	١٦,٧٣٤,٦٦٤	٣,١٧٠,٦٠٤	٩٣,٥٧٠	١٩,٩٩٨,٨٣٨
عقارات	-	٣٦٦,٤٣٧	-	٣٦٦,٤٣٧
زراعة	١,٤٧٥,٠٤٨	٦٦٥,٥٥٩	-	٢,١٤٠,٦٠٧
أفراد	٢٠,٦٥٧,٧٦٨	٣,٨٤٥,٩٦٠	٦٨,٠٣٥	٢٤,٥٧١,٧٦٣
أخرى	٢,٧١٤,٢٦٨	٥,٠٦٦,٦٥٥	-	٧,٧٨٠,٩٢٣
الإجمالي	٩٣٣,٨٣٥,٧٢٢	٣٠٣,٢٥٤,٨٦٧	٥٣٦,٥٢٩	١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨

**ب- مخاطر السوق:**

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

**مخاطر أسعار الفائدة:**

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود 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 - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
( ١,٤٢٣,٤٣٤ )	( ١,٨٩٧,٩١٢ )	( ٩٤,٨٩٥,٥٩٥ )	ليرة سورية
٢٧,٠٥٢,٣٣٢	٣٦,٠٦٩,٧٧٦	١,٨٠٣,٤٨٨,٨١١	دولار أمريكي
٣٩٨,٧٤٥	٥٣١,٦٦٠	٢٦,٥٨٣,٠٠٦	يورو
٥,٩٠٠	٧,٨٦٧	٣٩٣,٣٥٩	جنيه إسترليني
٦٠٢,٧٥١	٨٠٣,٦٦٩	٤٠,١٨٣,٤٣٢	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
( ٨٨٤,٨١٩ )	( ١,١٧٩,٧٥٨ )	( ٥٨,٩٨٧,٩٠٧ )	ليرة سورية
٢٢,٦٧٣,٠٢٥	٣٠,٢٣٠,٧٠٠	١,٥١١,٥٣٥,٠١١	دولار أمريكي
٣٣٤,٠٢٦	٤٤٥,٣٦٨	٢٢,٢٦٨,٣٩٣	يورو
٥,٤٩٠	٧,٣١٩	٣٦٥,٩٧٣	جنيه إسترليني
٧٩٩,٧٣٩	١,٠٦٦,٣١٩	٥٣,٣١٥,٩٣٨	أخرى

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١,٤٢٣,٤٣٤	١,٨٩٧,٩١٢	( ٩٤,٨٩٥,٥٩٥)	ليرة سورية
( ٢٧,٠٥٢,٣٣٢)	( ٣٦,٠٦٩,٧٧٦)	١,٨٠٣,٤٨٨,٨١١	دولار أمريكي
( ٣٩٨,٧٤٥)	( ٥٣١,٦٦٠)	٢٦,٥٨٣,٠٠٦	يورو
( ٥,٩٠٠)	( ٧,٨٦٧)	٣٩٣,٣٥٩	جنيه إسترليني
( ٦٠٢,٧٥١)	( ٨٠٣,٦٦٩)	٤٠,١٨٣,٤٣٢	أخرى

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٨٨٤,٨١٩	١,١٧٩,٧٥٨	( ٥٨,٩٨٧,٩٠٧)	ليرة سورية
( ٢٢,٦٧٣,٠٢٥)	( ٣٠,٢٣٠,٧٠٠)	١,٥١١,٥٣٥,٠١١	دولار أمريكي
( ٣٣٤,٠٢٦)	( ٤٤٥,٣٦٨)	٢٢,٢٦٨,٣٩٣	يورو
( ٥,٤٩٠)	( ٧,٣١٩)	٣٦٥,٩٧٣	جنيه إسترليني
( ٧٩٩,٧٣٩)	( ١,٠٦٦,٣١٩)	٥٣,٣١٥,٩٣٨	أخرى

## مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود مراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م / ن / ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٧٣,٧٨٠,٢٧٧	٧٣,٧٨٠,٢٧٧	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٥	دولار أمريكي-قطع بنبوي
( ١٦,١٧٢,٢٨٠)	( ٢١,٥٦٣,٠٤٠)	( ٢١٥,٦٣٠,٣٩٦)	دولار أمريكي-قطع تشغيلي
٢,٢٠٣,٤٧٥	٢,٩٣٧,٩٦٧	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	يورو
٢٩,٥٠٢	٣٩,٣٣٦	٣٩٣,٣٥٩	جنيه إسترليني
( ٩٢٨)	( ١,٢٣٧)	( ١٢,٣٧٣)	فرنك سويسري
١٤,٦٨٧,٣٠١	١٩,٥٨٣,٠٦٩	١٩٥,٨٣٠,٦٨٥	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٦٨,٣١٤,٨٦٩	٦٨,٣١٤,٨٦٩	٦٨٣,١٤٨,٦٩٤	دولار أمريكي-قطع بنبوي
( ١٦,١٢٩,٨٣٨)	( ٢١,٥٠٦,٤٥١)	( ٢١٥,٠٦٤,٥١٢)	دولار أمريكي-قطع تشغيلي
١,٧٩٦,٩٩٤	٢,٣٩٥,٩٩٣	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	يورو
٢٧,٤٤٨	٣٦,٥٩٧	٣٦٥,٩٧٣	جنيه إسترليني
( ٩٠٠)	( ١,٢٠٠)	( ١٢,٠٠١)	فرنك سويسري
١٤,٩٥٧,٠٤٦	١٩,٩٤٢,٧٢٨	١٩٩,٤٢٧,٢٧٥	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
( ٧٣,٧٨٠,٢٧٧)	( ٧٣,٧٨٠,٢٧٧)	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٥	دولار أمريكي-قطع بنبوي
١٦,١٧٢,٢٨٠	٢١,٥٦٣,٠٤٠	( ٢١٥,٦٣٠,٣٩٦)	دولار أمريكي-قطع تشغيلي
( ٢,٢٠٣,٤٧٥)	( ٢,٩٣٧,٩٦٧)	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	يورو
( ٢٩,٥٠٢)	( ٣٩,٣٣٦)	٣٩٣,٣٥٩	جنيه إسترليني
٩٢٨	١,٢٣٧	( ١٢,٣٧٣)	فرنك سويسري
( ١٤,٦٨٧,٣٠١)	( ١٩,٥٨٣,٠٦٩)	١٩٥,٨٣٠,٦٨٥	أخرى

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
( ٦٨,٣١٤,٨٦٩ )	( ٦٨,٣١٤,٨٦٩ )	٦٨٣,١٤٨,٦٩٤	دولار أمريكي - قطع بنوي
١٦,١٢٩,٨٣٨	٢١,٥٠٦,٤٥١	( ٢١٥,٠٦٤,٥١٢ )	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
( ١,٧٩٦,٩٩٤ )	( ٢,٣٩٥,٩٩٣ )	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	يورو
( ٢٧,٤٤٨ )	( ٣٦,٥٩٧ )	٣٦٥,٩٧٣	جنيه إسترليني
٩٠٠	١,٢٠٠	( ١٢,٠٠١ )	فرنك سويسري
( ١٤,٩٥٧,٠٤٦ )	( ١٩,٩٤٢,٧٢٨ )	١٩٩,٤٢٧,٢٧٥	أخرى

## فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	-	٨٧,٨٨٦,٤٢٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١٩٠,٣٦٢,٦٦٦	٩٠,٧٠٦,٢٧٥	أرصدة لدى مصارف
-	-	١٠٦,١٨٩,٥٢٦	-	٥٦٨,٠٦٢,٨٩٢	٢٢,٥٨٦,٠٦٥	إيداعات لدى مصارف
٢٦,٠١٩,٠٤٨	٨,٣٢١,١٣٧	٩,٠٧٧,٤٥٩	١٥,٤٠٠,٦١٩	٦,٢٤٣,٩٨٤	٤,٩٠٥,٢١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧٨,٠٠٤,٦٥٤	٨,٣٢١,١٣٧	١١٥,٢٦٦,٩٨٥	١٥,٤٠٠,٦١٩	٧٦٤,٦٦٩,٥٤٢	٢٠٦,٠٨٣,٩٨٠	مجموع الموجودات
-	-	٢٧,١٣٤,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٦٧,٠٠٠	٤٥,٨٤٢,٣٢٣	المطلوبات:
١,٠٠٣,١٦٨	٦,٠٥٤,٢٨٧	١٧,٦٨٨,٧١٧	١٠,٤٨٠,٧١٦	٦,٩٣٨,٦٠٥	١٤٣,٥١٥,٠٧٢	ودائع مصارف
-	-	-	-	٩,٦٠٠	٤٦٢,٢٥٩	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٠٠٣,١٦٨	٦,٠٥٤,٢٨٧	٤٤,٨٢٢,٧١٧	١١,٤٨٠,٧١٦	٢٠,٥١٥,٢٠٥	١٨٩,٨١٩,٦٥٤	مجموع المطلوبات
١٧٧,٠٠١,٤٨٦	٢,٢٦٦,٨٥٠	٧٠,٤٤٤,٢٦٨	٣,٩١٩,٩٠٣	٧٤٤,١٥٤,٣٣٧	١٦,٢٦٤,٣٢٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة
١,٠١٤,٠٥١,١٧٠	٨٣٧,٠٤٩,٦٨٤	٨٣٤,٧٨٢,٨٣٤	٧٦٤,٣٣٨,٥٦٦	٧٦٠,٤١٨,٦٦٣	١٦,٢٦٤,٣٢٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٧٨,٣٤٢,٤٤٧	-	-	-	-	<b>الموجودات:</b>
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٢,٤٣٠,٧٣٦	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٨٨,١١١,٦٢٨	٥٩٨,٠٥٩	١,١٩٠,٥١٨	٥٧٦,٢٩٩	٣,٢٦٨,٦٨٢	١٢,٥١٠,٦٠٦	إيداعات لدى مصارف
١,٥٨٦,٨٠١	١,٥٨٦,٨٠١	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠١,٦٤٢	٩٠١,٦٤٢	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨١٧,٠٥٧	٢,٨١٧,٠٥٧	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٨,٦١١,٦١٤	١٨,٦١١,٦١٤	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	٢٢٩,٥٨١,٨٠٧	١,١٩٠,٥١٨	٥٧٦,٢٩٩	٣,٢٦٨,٦٨٢	١٢,٥١٠,٦٠٦	موجودات أخرى
٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٥١٢,٩١٦,٩٢٦	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٥,٧٣٧,٩٣٩	٥,٢٦٦,٠٨٠	-	-	-	-	<b>المطلوبات:</b>
٦,٧٢٢,٣٢٢	٦,٧٢٢,٣٢٢	-	-	-	-	ودائع مصارف
٩,٧٢٧,٧٧١	٩,٧٢٧,٧٧١	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦	٥٣٤,٦٣٣,٠٩٩	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣	( ٣٠٥,٠٥١,٢٩٢ )	١,١٩٠,٥١٨	٥٧٦,٢٩٩	٣,٢٦٨,٦٨٢	١٢,٥١٠,٦٠٦	مخصصات متنوعة
-	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣	١,٠٣١,٥٩٧,٢٧٥	١,٠٣٠,٤٠٦,٧٥٧	١,٠٢٩,٨٣٠,٤٥٨	١,٠٢٦,٥٦١,٧٧٦	مطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات
						فجوة إعادة تسعير الفائدة
						فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

من سنة إلى سنتين ألف.ل.س	من تسعة أشهر إلى سنة ألف.ل.س	من ستة إلى تسعة أشهر ألف.ل.س	من ثلاثة إلى ستة أشهر ألف.ل.س	من شهر إلى ثلاثة أشهر ألف.ل.س	دون الشهر ألف.ل.س	
-	-	-	-	-	٤٢,٢٣٩,٥٠٣	الموجودات:
-	-	-	-	-	٢٧٣,١٧٥,٧٨٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٦٢,٢٣٥,٧٣٧	-	٨٩,٧٩١,٠٦٣	٤٢٩,٤٩٧,٧٣١	٧,٤٥٠,٣٠٣	أرصدة لدى مصارف
١٨,٤٩١,٩٥٧	٤,٦٨٦,٩٤٢	٤,٤١٦,١٥٥	٤,٢٣٦,٩٠٧	٦,٧٠٢,٩٨٣	١,٨٠٣,٢٠١	ايداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٤٩١,٩٥٧	٦٦,٩٢٢,٦٧٩	٤,٤١٦,١٥٥	٩٤,٠٢٧,٩٧٠	٤٣٦,٢٠٠,٧١٤	٣٢٤,٦٦٨,٧٩٣	مجموع الموجودات
-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٨٩,١٣٦	المطلوبات:
-	٣,١٠٨,٨٠٣	٢,٢٤١,٤٥٦	١٠,٧٩١,٨١٤	١٦,٦٧٧,١٦٠	١٠٦,٤٠٠,٧٣١	ودائع مصارف
-	-	-	-	٩,٦٠٠	٧٦٨,٢٢٢	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٣,١٠٨,٨٠٣	٢,٢٤١,٤٥٦	١٢,٧٩١,٨١٤	١٧,٦٨٦,٧٦٠	١٣٧,٩٥٨,٠٨٩	مجموع المطلوبات
١٨,٤٩١,٩٥٧	٦٣,٨١٣,٨٧٦	٢,١٧٤,٦٩٩	٨١,٢٣٦,١٥٦	٤١٨,٥١٣,٩٥٤	١٨٦,٧١٠,٧٠٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٧٧٠,٩٤١,٣٤٦	٧٥٢,٤٤٩,٣٨٩	٦٨٨,٦٣٥,٥١٣	٦٨٦,٤٦٠,٨١٤	٦٠٥,٢٢٤,٦٥٨	١٨٦,٧١٠,٧٠٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
٩٧,٣١٧,٨٧٠	٥٥,٠٧٨,٣٦٧	-	-	-	-	<b>الموجودات:</b>
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	٢,٢٥٢,٥٥٣	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٥٢٢,٣٣١	١,٧٦١,٠٦٨	١,٣٢٨,٩٦٧	٦,٠٧٨,٣٣٤	١٤,٢٨٦,٠٢١	ايداعات لدى المصارف
١,٣٢٣,٤٥٩	١,٣٢٣,٤٥٩	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	-	-	-	-	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٥٧٢,٧٤٩	١٧,٥٧٢,٧٤٩	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٥٦,٤٦٤	٧٥٦,٤٦٤	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٣,٧٨٨,٥٧٠	٣,٧٨٨,٥٧٠	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٨,٠٣٥,٥٧٥	١٨,٠٣٥,٥٧٥	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٢٩١,١٦١,٣١٥	١٨٣,٣٧٠,٧١٤	١,٧٦١,٠٦٨	١,٣٢٨,٩٦٧	٦,٠٧٨,٣٣٤	١٥٣,٨٩٣,٩٦٤	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						<b>المطلوبات:</b>
٣٣,٧٨٩,١٣٦	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣	٤١٢,٨٣٩,٤٦٩	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٦,٤٤٥,٦١٩	٥,٦٦٧,٧٩٧	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٥,٧٩٩,٤٥٨	٥,٧٩٩,٤٥٨	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٤,٠١٦,٣٣٩	١٤,٠١٦,٣٣٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦١٢,١٠٩,٩٨٥	٤٣٨,٣٢٣,٠٦٣	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦٧٩,٠٥١,٣٣٠	( ٢٥٤,٩٥٢,٣٤٩ )	١,٧٦١,٠٦٨	١,٣٢٨,٩٦٧	٦,٠٧٨,٣٣٤	١٥٣,٨٩٣,٩٦٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠	٩٣٤,٠٠٣,٦٧٩	٩٣٢,٢٤٢,٦١١	٩٣٠,٩١٣,٦٤٤	٩٢٤,٨٣٥,٣١٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
					<b>الموجودات:</b>
٦٤,٤٦٨,١٣٨	٢٦,٤٨٤	-	٣,١٧٠,٠٩٦	٦١,٢٧١,٥٥٨	نقد وأرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٢٦٦,٧٥٩,٤٥٦	٤٣,٦٢٩,٢٠٧	٩٣٦,٤٢٥	٢٣,٦٣٤,٣٩٨	١٩٨,٥٥٩,٤٢٦	أرصدة لدى المصارف
٦٦٧,٩٠٧,٨٦٨	-	-	٥٠,٤٠٠,٦٠٠	٦١٧,٥٠٧,٢٦٨	إيداعات لدى المصارف
١	-	-	-	١	التسهيلات الائتمانية
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٨٧٥,٧١٦	٣,٧٠٦,١٢٢	-	٩٦٦,١٧٥	٦,٢٠٣,٤١٩	موجودات أخرى
٩٠,٥٧٠,٥٩٤	-	-	-	٩٠,٥٧٠,٥٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٥٢,٥٦٧,٣٧٩	١٩٩,٣٤٧,٤١٩	٩٣٦,٤٢٥	٧٨,١٧١,٢٦٩	٩٧٤,١١٢,٢٦٦	إجمالي الموجودات
					<b>المطلوبات:</b>
٧٩,١٧١,٩٩٠	-	١٠,١٠٦	٢٢٣,١٤٥	٧٨,٩٣٨,٧٣٩	ودائع المصارف
٤١٥,١٧٠,٨٥١	٣,٤٤٥,٧٧٦	٥٣٢,٩٦٠	٤٨,٥٦٨,٤٥٥	٣٦٢,٦٢٣,٦٦٠	ودائع العملاء
٤,٩٥٩,٣٩٤	-	-	-	٤,٩٥٩,٣٩٤	تأمينات نقدية
٣,٢٧٢,٠٢١	-	-	-	٣,٢٧٢,٠٢١	مخصصات متنوعة
٢,٢٢٩,٤١٤	٨٣,٣٣١	-	-	٢,١٤٦,٠٨٣	مطلوبات أخرى
٥٠٤,٨٠٣,٦٧٠	٣,٥٢٩,١٠٧	٥٤٣,٠٦٦	٤٨,٧٩١,٦٠٠	٤٥١,٩٣٩,٨٩٧	إجمالي المطلوبات
٧٤٧,٧٦٣,٧٠٩	١٩٥,٨١٨,٣١٢	٣٩٣,٣٥٩	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	٥٢٢,١٧٢,٣٦٩	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية
٧٤٧,٧٦٣,٧٠٩	١٩٥,٨١٨,٣١٢	٣٩٣,٣٥٩	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	٥٢٢,١٧٢,٣٦٩	صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٣٩,٨٦٤,٢٨٣	٢٤,٥١٧	-	٤,٠٠٥,٩٢٤	٣٥,٨٣٣,٨٤٢	الموجودات:
٢٦٧,٣٩٦,٨٣٩	٥٩,٤٩٧,٢٢٠	٨٧٣,٦٢١	٢٠,٠٠٥,٦٥٤	١٨٧,٠٢٠,٣٤٤	نقد وأرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٥٧٨,٩٨٣,٣٠١	-	-	٤٨,١١٦,٤٠٢	٥٣٠,٨٦٦,٨٩٩	أرصدة لدى المصارف
١	-	-	-	١	إيداعات لدى المصارف
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	-	-	-	التسهيلات الائتمانية
١٣,١٣٤,٨٥٥	٣,٥٩٦,٩٩٨	-	٨٦٢,٥٦٣	٨,٦٧٥,٢٩٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٣,٨٦١,٤١٤	-	-	-	٨٣,٨٦١,٤١٤	موجودات أخرى
١,١٢٢,٨٤٨,٦٣٦	٢٠٢,٧٢٦,٦٧٨	٨٧٣,٦٢١	٧٢,٩٩٠,٥٤٣	٨٤٦,٢٥٧,٧٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					إجمالي الموجودات
١٧,٥٤٢,٧٧٢	-	٩,٤٢٨	٢١٧,٤١٥	١٧,٣١٥,٩٢٩	المطلوبات:
٤٠٣,٢٧٩,٢٢٧	٣,١٩٦,٦٨٣	٤٩٨,٢٢٠	٤٨,٨١٣,٢٠٣	٣٥٠,٧٧١,١٢١	ودائع المصارف
٤,٥٩٢,٠١٨	-	-	-	٤,٥٩٢,٠١٨	ودائع العملاء
٤,٢٩٧,٧٧٩	-	-	-	٤,٢٩٧,٧٧٩	تأمينات نقدية
١,٣١١,٤٨٦	١١٤,٧٢١	-	-	١,١٩٦,٧٦٥	مخصصات متنوعة
٤٣١,٠٢٣,٢٨٢	٣,٣١١,٤٠٤	٥٠٧,٦٤٨	٤٩,٠٣٠,٦١٨	٣٧٨,١٧٣,٦١٢	مطلوبات أخرى
٦٩١,٨٢٥,٣٥٤	١٩٩,٤١٥,٢٧٤	٣٦٥,٩٧٣	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	٤٦٨,٠٨٤,١٨٢	إجمالي المطلوبات
-	-	-	-	-	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
٦٩١,٨٢٥,٣٥٤	١٩٩,٤١٥,٢٧٤	٣٦٥,٩٧٣	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	٤٦٨,٠٨٤,١٨٢	صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية
					صافي التركز للسنة الحالية

## ج- مخاطر السيولة:

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

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية 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 لتوفير السيولة 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 ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و ١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس ورابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/من/ب/٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%	%	
١٤٣,٢٣	١٣٧,٠٤	نسبة آخر العام
١٤٣,١٥	١٣٦,٨٦	المتوسط خلال السنة
١٥٨,١٦	١٧٣,٠٤	أعلى نسبة
١٢٢,٨٨	١٣١,١٩	أقل نسبة

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر	من ستة أشهر	من ثلاثة أشهر	من شهر	من ثمانية أيام	عند الطلب إلى	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	إلى سنة	إلى تسعة أشهر	إلى ستة أشهر	إلى ثلاثة أشهر	إلى شهر	أقل من ثمانية أيام	ألف ل.س.
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٣٦,٤١٣,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٨١٥,٠٩٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٢,٤٣٠,٧٣٦	-	-	-	-	١٩٠,٣٦٢,٦٦٦	٥٢,٥٥٧,٧٧٥	٣٨,١٤٨,٥٠٠	أرصدة لدى المصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	-	-	١٠٦,١٨٩,٥٢٧	-	٥٦٨,٠٦٢,٨٩٢	٢١,٥٥٤,٥٥٩	١,٠٣١,٥٠٥	إيداعات لدى المصارف
٨٨,١١١,٦٢٨	٥٩٨,٠٥٩	٤٣,٥٦٥,١٥٣	٨,٣٢١,١٣٧	٩,٠٧٧,٤٥٩	١٥,٤٠٠,٦١٨	٦,٢٤٣,٩٨٤	٢,٣٣١,٦٢٧	٢,٥٧٣,٥٩١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٨٦,٨٠١	١,٥٨٦,٨٠١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨١٧,٠٥٧	-	١,٩١٦,٠١٦	٢٢٣,٦٨٨	٢٢٣,٦٨٨	٢٢٣,٦٨٨	١٤٩,١٢٦	٨٠,٨٥١	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٩٠١,٦٤٢	٩٠١,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٨,٦١١,٦١٤	-	٤,٩٣٣,٥٠٥	٣٧٦,٢٧٢	٣,٠٤٢,٤٨٣	٥٩٨,٩٩٤	٦,٤٤٩,٣٧٥	٢,٨٥٧,١٠٤	٣٥٣,٨٨١	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	١٦٦,٢٢٤,٤٦٥	٢٠٢,٤٠٠,٢٨٠	٨,٩٢١,٠٩٧	١١٨,٥٣٣,١٥٧	١٦,٢٢٣,٣٠٠	٧٧١,٢٦٨,٠٤٣	٧٩,٣٨١,٩١٦	١٧١,٩٢٢,٥٧١	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	-	-	٢٧,١٣٤,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٦٧,٠٠٠	-	٤٥,٨٤٢,٣٢٣	ودائع مصارف
٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	-	٥٣,٥٥٠,٧٣١	٥٨,٦٠١,٨٥٠	٩٦,٥١٠,٠٦١	٨٩,٣٠٢,٠٦١	٨٥,٧٥٩,٩٥٠	١٨٠,٨٠٣,٧٥٢	١٣٤,٠٦٩,٠٨٦	ودائع الزبائن
٥,٧٣٧,٩٣٩	-	١٤١,٥٨٣	٦٦,٤١٧	٤,٧٢٨,١٧٧	١٥١,٥٣١	٣٤,٩٦٧	٣٦٣,٢٢٥	٢٥٢,٠٣٩	تأمينات نقدية
٦,٧٢٢,٣٢٢	٦,٧٢٢,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات التأجير
٩,٧٢٧,٧٧١	-	٣٦,٣٦٢	٣٧٢,٤٦٥	٥٤١,٣١٤	٥٤٣,٦٦١	٧٠١,٦٣٢	٣,٢٧٣,٦٧٥	٤,٢٥٨,٦٦٢	مطلوبات أخرى
٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦	٦,٧٢٢,٣٢٢	٥٣,٧٢٨,٦٧٦	٥٩,٠٤٠,٧٣٢	١٢٨,٩١٣,٥٥٢	٩٠,٩٩٧,٢٥٣	١٠٠,٠٦٣,٥٤٩	١٨٤,٤٤٠,٦٥٢	١٨٤,٤٢٢,١١٠	مجموع المطلوبات
٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣	١٥٩,٥٠٢,١٤٣	١٤٨,٦٧١,٦٠٤	(٥٠,١١٩,٦٣٥)	(١٠,٣٨٠,٢٩٥)	(٧٤,٧٧٣,٩٥٣)	٦٧١,٢٠٤,٤٩٤	(١٠٥,٠٥٨,٧٣٦)	(١٢,٤٩٩,٥٣٩)	فجوة الاستحقاقات



ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ألف.ل.س	ألف.ل.س	خمس سنوات	ألف.ل.س
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٨,٨٥٤,٧٥٨	٣٠٨,٨٥٤,٧٥٨	٢٤,٥٠٠	٣٠٨,٨٧٩,٢٥٨
٣٠٩,٨٥٤,٧٥٨	٣٠٩,٨٥٤,٧٥٨	٢٤,٥٠٠	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة  
الكفالات المعطاة للزبائن

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ألف.ل.س	ألف.ل.س	خمس سنوات	ألف.ل.س
١٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	-	١٧,٥٠٠
٣١٨,٦٣٩,٠١٤	٣١٨,٦٣٩,٠١٤	١٨٥,٦٧٩,٨٧٤	٥٠٤,٣١٨,٨٨٨
٣١٨,٦٥٦,٥١٤	٣١٨,٦٥٦,٥١٤	١٨٥,٦٧٩,٨٧٤	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة  
الكفالات المعطاة للزبائن

#### د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

#### أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

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

#### هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم مخاطر عدم الامتثال والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

#### ٣٩- 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 ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٥٩٧,١٦٧	١٠,٦٩٨,٩٦٥	٩٤,٧٦٠,٢٧٦	-	١٠٨,٠٥٦,٤٠٨
استرداد / (مصروف) مخصص	( ٢٠٣,٦٥٥ )	٩٤٠,٠٨٠	٣,١٩١,١٩٢	-	٣,٩٢٧,٦١٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٣٩٣,٥١٢	١١,٦٣٩,٠٤٥	٩٧,٩٥١,٤٦٨	-	١١١,٩٨٤,٠٢٥
نتائج أعمال القطاع	( ١٨,٨٨٩,٥٢٧ )	( ٣,٠٤٣,١٣٧ )	( ٨٥٥,٠٥١ )	( ٣٨,١٠٢,٠٠٢ )	( ٦٠,٨٨٩,٧١٧ )
مصاريف تشغيلية للقطاع	( ١٦,٤٩٦,٠١٥ )	٨,٥٩٥,٩٠٨	٩٧,٠٩٦,٤١٧	( ٣٨,١٠٢,٠٠٢ )	٥١,٠٩٤,٣٠٨
الربح قبل الضريبة	-	-	( ٣,٨٦٢,٩٩٧ )	-	( ٣,٨٦٢,٩٩٧ )
مصروف ضريبة ربح رؤوس أموال متداولة	( ١٦,٤٩٦,٠١٥ )	٨,٥٩٥,٩٠٨	٩٣,٢٣٣,٤٢٠	( ٣٨,١٠٢,٠٠٢ )	٤٧,٢٣١,٣١١
صافي ربح السنة	-	-	-	٢٠,٢٢٣,٩٥١	٢٠,٢٢٣,٩٥١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤,٧٨١,٥٨٧	٤,٧٨١,٥٨٧
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٥٧,٤٧٨,٧٣٩	١,٣٩٠,٨٨٩,٢٦٣	-	١,٤٧٩,٠٠٠,٨٩١
موجودات غير موزعة	-	-	-	٥٥,٨٧٣,٩٣٨	٥٥,٨٧٣,٩٣٨
على القطاعات	-	-	-	-	-
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٠,٦٣٢,٨٨٩</b>	<b>٥٧,٤٧٨,٧٣٩</b>	<b>١,٣٩٠,٨٨٩,٢٦٣</b>	<b>٥٥,٨٧٣,٩٣٨</b>	<b>١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩</b>
مطلوبات القطاع	٤٣٢,٥٤٥,٧٣٧	٢٧٢,٩١٣,١٦٥	٩٠,١٤٢,١٧٣	-	٧٩٥,٦٠١,٠٧٥
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	١٢,٧٢٧,٧٧١	١٢,٧٢٧,٧٧١
على القطاعات	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤٣٢,٥٤٥,٧٣٧</b>	<b>٢٧٢,٩١٣,١٦٥</b>	<b>٩٠,١٤٢,١٧٣</b>	<b>١٢,٧٢٧,٧٧١</b>	<b>٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦</b>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,١٥٥,١٣٣	٥,٩٩٠,٧٠٧	٥٥١,٧٩٦,٢٤٥	٣,٧٧٧,٦٠٠	٥٦٣,٧١٩,٦٨٥
استرداد / (مصروف) مخصص	( ٨٠,٣١٦ )	٥٤,٤٦١	( ١,١١٦,٨٣٢ )	-	( ١,١٤٢,٦٨٧ )
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٠٧٤,٨١٧	٦,٠٤٥,١٦٨	٥٥٠,٦٧٩,٤١٣	٣,٧٧٧,٦٠٠	٥٦٢,٥٧٦,٩٩٨
نتائج أعمال القطاع	( ٩,٦٠٤,٣٨٣ )	( ٢,٠٣٣,١٣١ )	( ٦٤٩,٧٣٠ )	( ١٦,٨٥١,٦٨٢ )	( ٢٩,١٣٨,٩٢٦ )
مصاريف تشغيلية للقطاعات	( ٧,٥٢٩,٥٦٦ )	٤,٠١٢,٠٣٧	٥٥٠,٠٢٩,٦٨٣	( ١٣,٠٧٤,٠٨٢ )	٥٣٣,٤٣٨,٠٧٢
الربح قبل الضريبة	-	-	( ١,٩٨٥,٥٢٦ )	-	( ١,٩٨٥,٥٢٦ )
مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة	( ٧,٥٢٩,٥٦٦ )	٤,٠١٢,٠٣٧	٥٤٨,٠٤٤,١٥٧	( ١٣,٠٧٤,٠٨٢ )	٥٣١,٤٥٢,٥٤٦
صافي ربح السنة	-	-	-	١٣,٧٦٢,٧٨١	١٣,٧٦٢,٧٨١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٧١٢,٦٥٢	١,٧١٢,٦٥٢
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٣٩,٩٣٢,٧٩٧	١,١٨٦,٦٩٣,٠٩١	-	١,٢٥١,٠٠٧,٩٥٧
موجودات غير موزعة	-	-	-	٤٠,١٥٣,٣٥٨	٤٠,١٥٣,٣٥٨
على القطاعات	-	-	-	-	-
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢٤,٣٨٢,٠٦٩</b>	<b>٣٩,٩٣٢,٧٩٧</b>	<b>١,١٨٦,٦٩٣,٠٩١</b>	<b>٤٠,١٥٣,٣٥٨</b>	<b>١,٢٩١,١٦١,٣١٥</b>
مطلوبات القطاع	٤٤١,٧١٥,١٥٠	١١٧,٧٩١,٤٢٩	٣٧,٤٠٧,٠٦٧	-	٥٩٦,٩١٣,٦٤٦
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	١٥,١٩٦,٣٣٩	١٥,١٩٦,٣٣٩
على القطاعات	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤٤١,٧١٥,١٥٠</b>	<b>١١٧,٧٩١,٤٢٩</b>	<b>٣٧,٤٠٧,٠٦٧</b>	<b>١٥,١٩٦,٣٣٩</b>	<b>٦١٢,١٠٩,٩٨٥</b>

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
١٠٨,٠٥٦,٤٠٨	٣٧,٧٨٠,٣٨٤	٧٠,٢٧٦,٠٢٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	١,٠٩١,٠٩٥,٠٧٧	٤٤٣,٧٧٩,٧٥٢	مجموع الموجودات
٢٠,٢٢٣,٩٥١	-	٢٠,٢٢٣,٩٥١	مصروفات رأسمالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٥٦٣,٧١٩,٦٨٥	٢٢,٩٣٧,٠٥١	٥٤٠,٧٨٢,٦٣٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٢٩١,١٦١,٣١٥	٩٩٣,١٥٨,٤٥٤	٢٩٨,٠٠٢,٨٦١	مجموع الموجودات
١٣,٧٦٢,٧٨١	-	١٣,٧٦٢,٧٨١	مصروفات رأسمالية

#### ٤٠ - كفاية رأس المال

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

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

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

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

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

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

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	الاحتياطي القانوني
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	الاحتياطي الخاص
( ١٠,٥٤٦,٠٠٥ )	( ١٧,٩٦٨,٧٦٥ )	خسائر متراكمة محققة
٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
( ٧٥٦,٤٦٤ )	( ٩٠١,٦٤٢ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
( ٢٥,٨٤١ )	( ٢٥,٨٤١ )	عقارات مستملكة استيفاء للديون
( ١,٣٢٣,٤٥٩ )	( ١,٥٨٦,٨٠١ )	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٦٧٥,٩٣٤,٨٦٠	٧٢٢,٧٥٧,٦٥١	رأس المال الأساسي
		<b>بنود رأس المال المساند</b>
٥٠٥,٣٥٣	٦٣٧,٠٢٤	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ / منها
٨,٧٩٦,٥١٨	٧,١٠١,٧٥٤	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٣٠١,٨٧١	٧,٧٣٨,٧٧٨	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٦٨٥,٢٣٦,٧٣١	٧٣٠,٤٩٦,٤٢٩	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١,٠٦٥,٢٦٤,١٥٦	١,١٨٢,٨٤٩,٧٣٥	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٤٧,٧١٧,٨٦٦	١٤٩,٠٠٦,٩١٨	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٢٢٤,٤٣١,١٨٣	٢٢٦,٣٣٠,٩٧٣	مخاطر السوق
١٤,٨١٩,٣٧٣	٣١,٤٧٥,١٢٧	المخاطر التشغيلية
١,٥٥٢,٢٣٢,٥٧٨	١,٥٨٩,٦٦٢,٧٥٣	المجموع
%٤٤,١٥	%٤٥,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣,٥٥	%٤٥,٤٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٥٤	%٩٩,٤٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)

\* بناءً على المادة الثامنة، الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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 في 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 البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

## ٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
			<b>الموجودات:</b>
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	٣٦,٤١٣,٧٧٦	١٢٩,٨١٥,٠٩٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٢,٤٣٠,٧٣٦	٢٨١,٠٦٨,٩٤١	أرصدة لدى مصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	إيداعات لدى مصارف
٨٨,١١١,٦٢٨	٤٤,١٦٣,٢١٢	٤٣,٩٤٨,٤١٦	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٥٨٦,٨٠١	١,٥٨٦,٨٠١	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨١٧,٠٥٧	١,٩١٦,٠١٦	٩٠١,٠٤١	حق استخدام الأصول المستأجرة
٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٣,٥٤٣,٦٢٥	-	موجودات ثابتة ملموسة
٩٠١,٦٤٢	٩٠١,٦٤٢	-	موجودات غير ملموسة
١٨,٦١١,٦١٤	٤,٩٣٣,٥٠٥	١٣,٦٧٨,١٠٩	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩</u>	<u>٣٦٨,٦٢٤,٧٤٥</u>	<u>١,١٦٦,٢٥٠,٠٨٤</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	ودائع مصارف
٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٥٣,٥٥٠,٧٣١	٦٤٥,٠٤٦,٧٦٠	ودائع عملاء
٥,٧٣٧,٩٣٩	١٤١,٥٨٣	٥,٥٩٦,٣٥٦	تأمينات نقدية
٦,٧٢٢,٣٢٢	٦,٧٢٢,٣٢٢	-	مخصصات متنوعة
٩,٧٢٧,٧٧١	٣٦,٣٦٢	٩,٦٩١,٤٠٩	مطلوبات أخرى
<u>٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦</u>	<u>٦٠,٤٥٠,٩٩٨</u>	<u>٧٤٧,٨٧٧,٨٤٨</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣</u>	<u>٣٠٨,١٧٣,٧٤٧</u>	<u>٤١٨,٣٧٢,٢٣٦</u>	<b>الصافي</b>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف.ل.س	ألف.ل.س	ألف.ل.س	
٩٧,٣١٧,٨٧٠	٢٧,٧٦٧,٤٦٥	٦٩,٥٥٠,٤٠٥	<b>الموجودات:</b>
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	٢,٢٥٢,٥٥٣	٢٧٣,١٧٥,٧٨٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	-	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	أرصدة لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٤٢,٤٦٨,٦٧٩	٢١,٨٤٦,١٨٧	إيداعات لدى مصارف
			صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٣٢٣,٤٥٩	١,٣٢٣,٤٥٩	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٧٨٨,٥٧٠	٢,٨١٧,٠٥٧	٩٧١,٥١٣	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,٥٧٢,٧٤٩	١٧,٥٧٢,٧٤٩	-	موجودات ثابتة ملموسة
٧٥٦,٤٦٤	٧٥٦,٤٦٤	-	موجودات غير ملموسة
١٨,٠٣٥,٥٧٥	٥,٨٣١,٦٥٩	١٢,٢٠٣,٩١٦	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢٩١,١٦١,٣١٥</u>	<u>٣٢٤,٤٣٨,٦٧٤</u>	<u>٩٦٦,٧٢٢,٦٤١</u>	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
٣٣,٧٨٩,١٣٦	-	٣٣,٧٨٩,١٣٦	ودائع مصارف
٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣	٤٢,٥١٣,٠٤٤	٥٠٩,٥٤٦,٣٨٩	ودائع عملاء
٦,٤٤٥,٦١٩	٢٢١,٨٠٨	٦,٢٢٣,٨١١	تأمينات نقدية
٥,٧٩٩,٤٥٨	٥,٧٩٩,٤٥٨	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	التزامات التأجير
١٤,٠١٦,٣٣٩	١١٠,٠٢٣	١٣,٩٠٦,٣١٦	مطلوبات أخرى
<u>٦١٢,١٠٩,٩٨٥</u>	<u>٤٨,٦٤٤,٣٣٣</u>	<u>٥٦٣,٤٦٥,٦٥٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦٧٩,٠٥١,٣٣٠</u>	<u>٢٧٥,٧٩٤,٣٤١</u>	<u>٤٠٣,٢٥٦,٩٨٩</u>	الصافي



نتيجة للظروف التي شهدتها الجمهورية العربية السورية بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٤، تعرض فرع المرة لأعمال تخريبية أدت إلى خروجه عن الخدمة بشكل كامل، وقام المصرف بمخاطبة مصرف سورية المركزي بتفاصيل الحادثة، بالإضافة إلى اتخاذ الاجراءات اللازمة بهذا الخصوص.