

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الأول لعام 2024

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة:

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة:

القيام بكافة العمليات المصرفية وفق القوانين و الانظمة المرعية في الجمهورية العربية السورية.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2010/6/22	2008/11/18	2008/5/28	2008/5/28

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدر:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع*	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	9,864,234,500 ل.س	100,000,000 سهم	520 مساهم

\*تم بتاريخ 2024/5/28 الانتهاء من عملية الاكتتاب وتم رفع رأسمال البنك المدفوع الى 10 مليار



### الإدارة العامة - شارع بغداد

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٣٥١  
رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordansyria.com

80040002



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن-عمان	%49
2	السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
3	السيد ابو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		%1
6	السيد أدهم الطباع	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانئة محمد قحطان العبيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	محمد درويش العجلاني	عضو مجلس إدارة	تقدم باستقالته بتاريخ 2023/10/23	0.5%

المدير التنفيذي (المدير العام)		مدقق الحسابات	
السيد رائف أبو داهود		السيد أسعد شرباتي	
العنوان	دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء الجراحي	رقم الهاتف	011/22900000
الموقع الالكتروني	www.bankofjordansyria.com	رقم الفاكس	011/2315368

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ل.س	3,480,9 ل.س	4,950.2 ل.س

\*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

\*\*القيمة السوقية للشركات المدرجة.

الإدارة العامة - شارع بغداد

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٣٥١ رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية



ص.ب ٨٠٨

دمشق - سورية

هاتف: ١١ ٢٢٩ ٠٠٠ (٩٦٣+)

فاكس: ١١ ٢٣١ ٧٢ ٦٧ (٩٦٣+)

www.bankofjordansyria.com

80040002

بنك الأردن Bank of Jordan

سورية Syria

ش.م.س



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة  
ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

الناتج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	1,178,620,549,033 ل.س	1,216,688,423,929 ل.س	(3.13%)
حقوق المساهمين	343,364,362,954 ل.س	339,293,020,862 ل.س	1.20%
	<b>2024/3/31</b>	<b>2023/3/31</b>	<b>التغير %</b>
صافي الإيرادات*	9,974,151,391 ل.س	44,769,742,639 ل.س	(77.72%)
صافي الربح قبل الضريبة	5,364,579,481 ل.س	42,547,781,491 ل.س	(87.39%)
ضريبة الدخل على الأرباح	(1,293,237,389) ل.س	(1,229,156,008) ل.س	5.21%
حقوق الأقلية في الأرباح	0	0	0
صافي الدخل للمساهمين	4,071,342,092 ل.س	41,318,625,483 ل.س	(90.15%)
ربحية السهم	41.27 ل.س	1,377.29 ل.س	(97%)

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبه لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة) \* 100



الإدارة العامة - شارع بغداد

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٣٥١  
رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

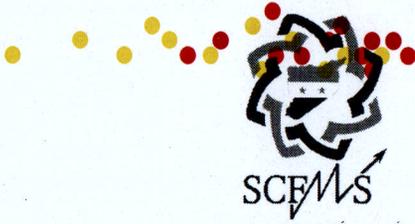
www.bankofjordansyria.com

80040002

بنك الأردن Bank of Jordan

سورية Syria

ش.م.س



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير	2023/3/31	2024/3/31	النتائج المرحلية المقارنة
(100.12%)	37,995,145,814 ل.س	(44,401,569) ل.س	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
23.84%	3,323,479,669 ل.س	4,115,743,661 ل.س	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
(62.34%)	110.78 ل.س	41.72 ل.س	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

#### خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك ربح صافي 4,071,342,092 ليرة سورية في نهاية 31 / 3 / 2024 وبلغت موجودات البنك 1,178,620,549,033 ليرة سورية بنسبة انخفاض (3.13%) عن عام 2023 و بلغ مجموع حقوق المساهمين 343,364,362,954 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 1.20 % عن عام 2023

بلغت ودائع العملاء مبلغ 688,800,456,956 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 0.80% عن عام 2023 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 34.89% عن عام 2023 لتبلغ 155,621,289,899 ليرة سورية

التاريخ : 2024/06/11

توقيع رئيس مجلس إدارة الشركة

أو المدير العام للشركة

بنك الأردن - سورية ش.م.س  
الإدارة العامة - شارع بغداد

شركة مساهمة مخفلة سجل تجاري ١٥٢١٥  
رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordansyria.com

80040002

بنك الأردن Bank of Jordan  
سورية Syria

ش.م.س

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٥-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٤.



دمشق، سورية

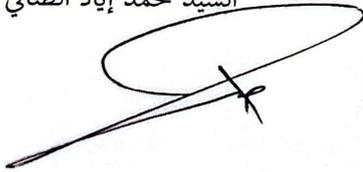
٦ حزيران ٢٠٢٤

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	٦٠٣,٥٥٤,٨٨٩,٤٩٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩	١٩٥,٧١٣,٤٠٤,٣٤١	٦	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣,٠٠٣	١٥٦,٤٤٦,٨٤٧,٨٦١	٧	إبداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥	١٥٥,٦٢١,٢٨٩,٨٩٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٦٠,٠٥٤,٧٤١	٦,٩٧٠,٧٣٣,٥٠٣		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٧٨٥,٧٨٠,٠٦٣	١٣,٤٣١,١١٩,٠٣٥		موجودات ثابتة ملموسة
٨٧١,٨٧٩,٢٠٦	٨٦٦,٨٦١,٦١٠		موجودات غير ملموسة
٥٥,٨٢٧,١٦٦	٥٠,٢٤٤,٤٥٠		حق استخدام أصول مستأجرة
٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧	٦,٨٩٨,٩٤٩,٦٩٤	١٠	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩</u>	<u>١,١٧٨,٦٢٠,٥٤٩,٠٣٣</u>		مجموع الموجودات

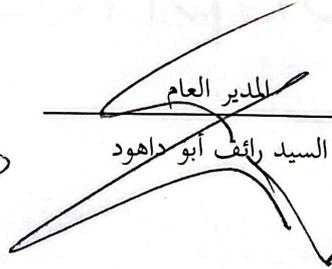
المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني



المدير العام

السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	٢٥,٧٨٢,٣٧٨,٧١٢	١٢	ودائع مصارف
٦٨٣,٣١٤,٢٦٢,٣٨٣	٦٨٨,٨٠٠,٤٥٦,٩٥٦	١٣	ودائع الزبائن
٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣	٨٢,٦٢٧,٧١٧,٣٤٠	١٤	تأمينات نقدية
٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣	١,٩٩٧,٢٦٥,٨٢٧	١٥	مخصصات متنوعة
١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩	٣١,٤٤٦,٩٧٨,٣٥٩	١٦	مطلوبات أخرى
٥٠,٦٦٤,٠٥١	٥١,٣٠٨,٣١٣		التزامات عقود الإيجار
٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	٤,٥٥٠,٠٨٠,٥٧٢	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣,٠٦٧</u>	<u>٨٣٥,٢٥٦,١٨٦,٠٧٩</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
( ١٣٥,٧٦٥,٥٠٠ )	( ١٣٥,٧٦٥,٥٠٠ )		رأس المال غير المكتتب به
٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧	٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧		احتياطي خاص
-	٤,٠٧١,٣٤٢,٠٩٢		ربح الفترة
٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤	٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤		أرباح مدورة محققة
<u>٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١</u>	<u>٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٣٣٩,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢</u>	<u>٣٤٣,٣٦٤,٣٦٢,٩٥٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٣,٩٢٩</u>	<u>١,١٧٨,٦٢٠,٥٤٩,٠٣٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

السيد محمد إيباد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ل.س.	ل.س.		
٤,٨٨٥,٣١٦,٩٥٠	٩,٢٧٨,٩٧٧,٩٧٠	١٧	الفوائد الدائنة
( ١,٠٦٩,٢٧٦,٤٠٨ )	( ٢,١٠٣,٦٠٣,١٢٧ )	١٨	الفوائد المدينة
٣,٨١٦,٠٤٠,٥٤٢	٧,١٧٥,٣٧٤,٨٤٣		صافي إيرادات الفوائد
٨٤٠,٤٦٩,٠٢٠	١,٧٨٠,٥٠٨,٢٢٩		الرسوم والعمولات الدائنة
( ٣,١٠٨,٣٥٤ )	( ١٥,٩٩٠,٩٢٥ )		الرسوم والعمولات المدينة
٨٣٧,٣٦٠,٦٦٦	١,٧٦٤,٥١٧,٣٠٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٦٥٣,٤٠١,٢٠٨	٨,٩٣٩,٨٩٢,١٤٧		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,١٢١,٤٦٤,٢٧٨	١٩٢,٦٦٤,٤١٧		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٣٧,٩٩٥,١٤٥,٨١٤	( ٤٤,٤٠١,٥٦٩ )		( خسائر ) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٢٦٨,٦٦١ )	٨٨٥,٩٩٦,٣٩٦		إيرادات تشغيلية أخرى
٤٤,٧٦٩,٧٤٢,٦٣٩	٩,٩٧٤,١٥١,٣٩١		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٩٧٥,٤٨٤,٠١٥ )	( ٢,٤٥٥,٢٣٦,٢٤٣ )		نفقات موظفين
( ١٣٩,٤٤٥,٣٢٢ )	( ٢٣٩,٥٠٢,٧٩٧ )		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٢,٦٥٩,٧٧٧ )	( ٥,٧٥٣,٥٩٧ )		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
( ٥,٥٨٢,٧١٧ )	( ٥,٥٨٢,٧١٧ )		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
( ١٣٤,٠٥٥,٤٤٤ )	٢٩,٠٩٣,٧٣٢	١٩	استرداد / (تشكيل) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٩,١٩٩,٦١٥	( ١١,٩٥٤,٤٧٣ )		تشكيل مخصصات متنوعة
( ٩٨٣,٩٣٣,٤٨٨ )	( ١,٩٢٠,٦٣٥,٨١٥ )		مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢,٢٢١,٩٦١,١٤٨ )	( ٤,٦٠٩,٥٧١,٩١٠ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٢,٥٤٧,٧٨١,٤٩١	٥,٣٦٤,٥٧٩,٤٨١		الربح قبل الضريبة
( ١,١٩٠,٢٤٤,١٩٨ )	( ١,٠٩٤,٨١١,٤٤٩ )	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
( ٣٨,٩١١,٨١٠ )	( ١٩٨,٤٢٥,٩٤٠ )	٢٠	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣	٤,٠٧١,٣٤٢,٠٩٢		صافي أرباح الفترة
١,٣٧٧,٢٩	٤١,٢٧	٢١	حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صلاح رجب

فقرة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣	٤,٠٧١,٣٤٢,٠٩٢
٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣	٤,٠٧١,٣٤٢,٠٩٢

أرباح الفترة  
الدخل الشامل للفترة

المدير المالي  
السيد محمد إياد الطناني

المدير العام  
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة  
السيد صالح رجب

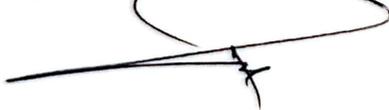
conqueror

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة / (خسائر متراكمة محققة)	صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣٩,٢٩٣,٠٢٠,٨٦٢	٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١	٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤	-	٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٤,٠٧١,٣٤٢,٠٩٢	-	-	٤,٠٧١,٣٤٢,٠٩٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣٤٣,٣٦٤,٣٦٢,٩٥٤</u>	<u>٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١</u>	<u>٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤</u>	<u>٤,٠٧١,٣٤٢,٠٩٢</u>	<u>٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق)
٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	( ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ )	-	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣	-	-	٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١١٧,٨٤١,٨٧٢,١٢٧</u>	<u>٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨</u>	<u>( ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ )</u>	<u>٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣</u>	<u>٨٥٠,١٤١,٩٣٠</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدقق)

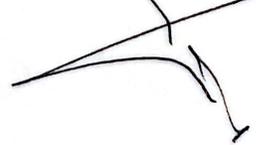
المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني



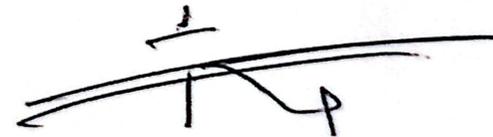
المدير العام

السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب



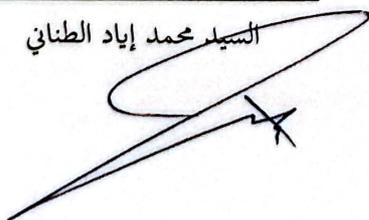
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**بنك الأردن - سورية**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٥٤٧,٧٨١,٤٩١	٥,٣٦٤,٥٧٩,٤٨١	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٣٩,٤٤٥,٣٢٢	٢٣٩,٥٠٢,٧٩٧	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٢,٦٥٩,٧٧٧	٥,٧٥٣,٥٩٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥,٥٨٢,٧١٧	٥,٥٨٢,٧١٧	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
-	٦٤٤,٢٦٢	فوائد على عقود الإيجار
( ١٩,١٩٩,٦١٥ )	١١,٩٥٤,٤٧٣	تشكيل / (استرداد) مخصصات متنوعة
١٣٤,٠٥٥,٤٤٤	( ٢٩,٠٩٣,٧٣٢ )	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
( ١٨,٤٧٣,٢٥٠ )	( ١٠,٦٧٨,٧٦٢ )	اطفاء الحسم
( ٣٧,٩٩٥,١٤٥,٨١٤ )	٤٤,٤٠١,٥٦٩	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٧٩٦,٧٠٦,٠٧٢	٥,٦٣٢,٦٤٦,٤٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ٤,٢٢١,١٦٠,٢١٧ )	( ٢,٨٤٩,٥٣٩,٦٠١ )	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
( ١٤,٠١٤,٨٠٠,٠٠٠ )	( ٢٠,٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
( ٨,٨٣٩,٣٥٠,١٧٩ )	( ٤٠,١٠٨,٢٩٧,٣٦٨ )	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٦٧٠,٦٧٢,١٣٠ )	( ٥٤٥,٩٦٤,١٠٧ )	الزيادة في موجودات أخرى
١١٩,٤٠٨,٩٦٤,٤٠٠	٦,٢٩٨,٤٩٥,١٨٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,٥٨٨,٣١١,٥٥٩	٢٦,٦٣٠,٢١٥,١٣٤	الزيادة في التأمينات النقدية
( ١,٣٣٢,٤٠٨,٣٥٧ )	( ٨٢,٧٨٩,٧٦٤,٥٥٠ )	النقص في مطلوبات أخرى
٩٧,٧١٥,٥٩١,١٤٨	( ١٠٨,١٠٦,٢٠٨,٩١٠ )	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
٩٧,٧١٥,٥٩١,١٤٨	( ١٠٨,١٠٦,٢٠٨,٩١٠ )	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

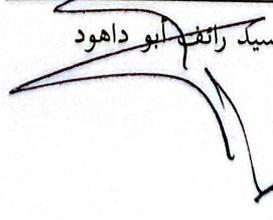
المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني



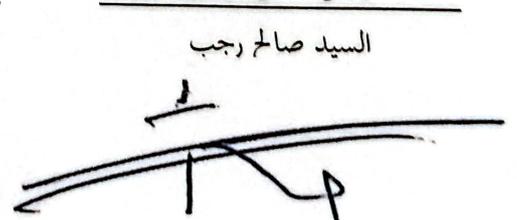
المدير العام

السيد رائد أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب



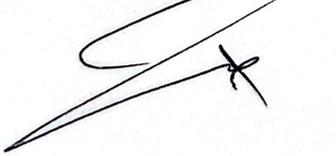
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
( ١,٣٧٣,٦٧٩,٧٣٢ )	( ١,٨٨٤,٨٤١,٧٦٩ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ١٧,٢٩٠,٤٤٧ )	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	( ٧٣٦,٠٠٠ )	الزيادة في الدفعات المقدمة لشراء أصول معنوية
( ١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩ )	( ١,٨٨٥,٥٧٧,٧٦٩ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٣٣,٣٨٤,٧٩٨,٧٣٠	٧٣,٧٠٩,٥٣٦	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
١٢٩,٧٠٩,٤١٩,٦٩٩	( ١٠٩,٩١٨,٠٧٧,١٤٣ )	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠	٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣,٠٢٦	٢٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٢٨,٧٩٩,٩٥٤,١٤٩	٧٣٧,١١٨,٥٤٥,٨٨٣	٢٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
٤,٥٣٢,٥٠٦,٩٩٦	١٠,٠٨٦,١٤٤,٦٣٣	فوائد مقبوضة
( ٨٨٤,٢٥٤,٥٧٢ )	( ٢,٢٣١,٥١٧,٤٦٦ )	فوائد مدفوعة

المدير المالي

السيد محمد إيباد الطناني



المدير العام

السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## بنك الأردن - سورية

### شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

### إيضاحات حول البيانات المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

## ١ - معلومات عامة

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

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١٠.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها أربعة عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي، مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

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

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

يملك بنك الأردن - عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية لبنك الأردن سورية مع البيانات المالية لبنك الأردن في الأردن.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٤,٩٥٠.٢٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٤.

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمداية بحلب - حرستا في ريف دمشق، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٤ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

### ٣ - السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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 بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

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

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

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

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

#### مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة 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 الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

#### (٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

#### 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

## تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم. 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 بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

## سيناريو

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

## نسبة احتمال التعثر

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

## الخسارة في حال التعثر

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

## الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

يراجع المصرف 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 آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
١٩,٩٥٢,٤٩٠,٠٤٥	١٧,٦٧٥,٨٣٥,٧٨٦	نقد في الخزينة
٥٤٧,٠٧٥,١٤٦,٧٦٣	٦٨٦,٠١٧,٧٨٢,٥٨٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٦,٩٣٦,٩١١,٦٠٧	٣٥,٠٥٥,٣٢٣,٦٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠٣,٩٦٤,٥٤٨,٤١٥	٧٣٨,٧٤٨,٩٤١,٩٧٢	احتياطي نقدي الزامي*
( ٤٠٩,٦٥٨,٩٢٢ )	( ٤٤٩,٨٤٥,٥٠٠ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٠٣,٥٥٤,٨٨٩,٤٩٣	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦,٤٧٢	

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ يتوجب على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكيني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف. تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي حين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة، ولا يوجد في هذين الفرعين أية نقد أو موجودات ثابتة. فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢١,٠٧٣,١٠٦,١٨٦	-	-	٧٢١,٠٧٣,١٠٦,١٨٦	الرصيد كما في بداية الفترة
( ١٣٦,٠٩٣,٠٩٦,٢٢٢ )	-	-	( ١٣٦,٠٩٣,٠٩٦,٢٢٢ )	صافي التغير في أرصدة مصرف سورية المركزي
( ٩٦٧,٩٥١,٥٩٤ )	-	-	( ٩٦٧,٩٥١,٥٩٤ )	فروقات أسعار الصرف
٥٨٤,٠١٢,٠٥٨,٣٧٠	-	-	٥٨٤,٠١٢,٠٥٨,٣٧٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٤٩,٨٤٥,٥٠٠	-	-	٤٤٩,٨٤٥,٥٠٠
الأرصدة الناشئة عن التغير في مخاطر الائتمان	( ٣٩,٤٢١,٩١٠ )	-	-	( ٣٩,٤٢١,٩١٠ )
فروقات أسعار الصرف	( ٧٦٤,٦٦٨ )	-	-	( ٧٦٤,٦٦٨ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٠٩,٦٥٨,٩٢٢	-	-	٤٠٩,٦٥٨,٩٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	مصروف محلية	مصروف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	١٧٨,٢٠٤,٦٤٥,٧٥٠	١٠,٦٦٨,٦٤٢,٠٣٧	١٨٨,٨٧٣,٢٨٧,٧٨٧
	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٨٥,٢٠٤,٦٤٥,٧٥٠	١٠,٦٦٨,٦٤٢,٠٣٧	١٩٥,٨٧٣,٢٨٧,٧٨٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	( ١٣٨,١٥٨,٠٠٢ )	( ٢١,٧٢٥,٤٤٤ )	( ١٥٩,٨٨٣,٤٤٦ )
	١٨٥,٠٦٦,٤٨٧,٧٤٨	١٠,٦٤٦,٩١٦,٥٩٣	١٩٥,٧١٣,٤٠٤,٣٤١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩	٨,٢١٩,١٠٤,٠٤٠	١٥٣,٦٥١,٨٦٤,٩٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩	٨,٢١٩,١٠٤,٠٤٠	١٥٣,٦٥١,٨٦٤,٩٧٩	
( ١٤٠,٠٨٨,٢١٠ )	( ٢١,٥٤٨,٦١٤ )	( ١١٨,٥٣٩,٥٩٦ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٦١,٧٣٠,٨٨٠,٨٠٩</u>	<u>٨,١٩٧,٥٥٥,٤٢٦</u>	<u>١٥٣,٥٣٣,٣٢٥,٣٨٣</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩	١١,٢٢٨,١٧١	٨,٢٠٧,٨٧٥,٨٦٨	١٥٣,٦٥١,٨٦٤,٩٨٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٣٤,٠٩٦,٥٠٧,٥٥٠	-	٢,٥٢٨,٤٨٤,٩٦١	٣١,٥٦٨,٠٢٢,٥٨٩	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة لدى المصارف
( ٩٤,١٨٨,٧٨٢ )	( ١٣٢,٩١١ )	( ٧٨,٨١٤,٠٥٢ )	( ١٥,٢٤١,٨١٩ )	فروقات أسعار الصرف
<u>١٩٥,٨٧٣,٢٨٧,٧٨٧</u>	<u>١١,٠٩٥,٢٦٠</u>	<u>١٠,٦٥٧,٥٤٦,٧٧٧</u>	<u>١٨٥,٢٠٤,٦٤٥,٧٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١١٨,٥٣٩,٥٩٥	١٠,٣٢٠,٤٤٤	١١,٢٢٨,١٧١	١٤٠,٠٨٨,٢١٠
المستردة من خسائر التدني	-	-	-	-
على الأرصدة المسددة	-	-	-	-
الزيادة / (النقص) الناشئ عن	١٩,٦١٨,٤٠٥	٤٢٩,١٢٤	-	٢٠,٠٤٧,٥٢٩
التغير في مخاطر الائتمان	-	(١١٩,٣٨٢)	(١٣٢,٩١١)	(٢٥٢,٢٩٣)
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣٨,١٥٨,٠٠٠	١٠,٦٣٠,١٨٦	١١,٠٩٥,٢٦٠	١٥٩,٨٨٣,٤٤٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٧٤٩,٧١٩	١,٧٠٦,٦٦٤	٣,٤٢٣,٥٧١	٣١,٨٧٩,٩٥٤
التغير خلال السنة	٨,٨٨٧,١٥٩	٣,٠١١,١٠٢	-	١١,٨٩٨,٢٦١
فروقات أسعار الصرف	٨٢,٩٠٢,٧١٧	٥,٦٠٢,٦٧٨	٧,٨٠٤,٦٠٠	٩٦,٣٠٩,٩٩٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١١٨,٥٣٩,٥٩٥	١٠,٣٢٠,٤٤٤	١١,٢٢٨,١٧١	١٤٠,٠٨٨,٢١٠

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٨٨,٨٧٣,٢٨٧,٧٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١٦١,٨٧٠,٩٦٩,٠١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٦,٨٧٨,٣٠٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠	٢٩,٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠
( ٤٣١,٤٥٢,١٣٩ )	( ٤٢٧,٥٣٠,١٠٨ )	( ٣,٩٢٢,٠٣١ )
<u>١٥٦,٤٤٦,٨٤٧,٨٦١</u>	<u>١٢٧,٠٧٦,٧٦٩,٨٩٢</u>	<u>٢٩,٣٧٠,٠٧٧,٩٦٩</u>

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠	-	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٠,٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠	صافي التغير في أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
<u>١٥٦,٨٧٨,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٩,٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٨٤٩,٢٥٠,٠٠٠	-	( ١٥٠,٧٥٠,٠٠٠ )	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٩٦,٩٠٢,٠٥٠,٠٠٠	-	٩٦,٩٠٢,٠٥٠,٠٠٠	-	فروقات أسعار صرف
<u>١٣٦,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٥٣,٦٣٠	٣٠٥,٧٩٣,٣٦٧	-	٣٠٦,٧٤٦,٩٩٧
التغير خلال الفترة	٢,٩٦٨,٤٠١	١٢١,٧٣٦,٧٤١	-	١٢٤,٧٠٥,١٤٢
فروقات سعر صرف	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٩٢٢,٠٣١	٤٢٧,٥٣٠,١٠٨	-	٤٣١,٤٥٢,١٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	
٢,٢٧٤,٦٥٣	٤,٤٦٨,٣٠٨	تسهيلات الشركات الكبرى:
٧١٢,٧٨٨,١٩١	٦٨٠,٦٦١,٧٧٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
٧٣,٢٤٨,٤١٥,٩٨٤	١٢٩,٠٠٥,٢٨٨,٣٥٥	حسابات جارية مدينة
٧٣,٩٦٣,٤٧٨,٨٢٨	١٢٩,٦٩٠,٤١٨,٤٤١	قروض وسلف
		إجمالي التسهيلات للشركات الكبرى
١٣,٤٦٥,٠٠٠	١٣,٤٦٥,٠٠٠	تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
٣,٨٢٠,١١٤	٣,٠٩٧,٢٠٨	كمبيالات سندات محسومة
٨٠,٠٩٧,٣١٣	٧٦,٦١٦,٧٠٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
٩٧,٩٦٨,٨٨٠,٠١٩	٢,٨٩١,٥٨٠,٨٧٢	حسابات جارية مدينة
٩٨,٠٦٦,٢٦٢,٤٤٦	٢,٩٨٤,٧٥٩,٧٨٦	قروض و سلف
		إجمالي التسهيلات للشركات المتوسطة والصغيرة
١,١٤٦,٦١٧,٧٢٩	١,١٤٦,٨٨٢,٦٦٥	تسهيلات الأفراد:
٥,١٢٧,٥٨٢	٥,٨٢٨,٥٩٥	قروض وسلف
١,١٥١,٧٤٥,٣١١	١,١٥٢,٧١١,٢٦٠	حسابات جارية مدينة
		إجمالي التسهيلات للأفراد
٣,٩٧٨,٦٣٨,٠١٩	٢,٨٥٨,٦٩٠,٨٥٩	القروض السكنية:
٣,٩٧٨,٦٣٨,٠١٩	٢,٨٥٨,٦٩٠,٨٥٩	قروض سكنية
١٧٧,١٦٠,١٢٤,٦٠٤	١٣٦,٦٨٦,٥٨٠,٣٤٦	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
( ٨,٨٣٤,٣١٨,٤٦٩ )	( ٨,٩٧٩,١٧٣,١٤٤ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ١٢,٧٠٤,٥١٦,٢٣٦ )	( ١٢,٣٣٩,٢٤٩,٤٦٧ )	الفوائد والعمولات المعلقة
١٥٥,٦٢١,٢٨٩,٨٩٩	١١٥,٣٦٨,١٥٧,٧٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢١,١٧٩,٥٢١,٤١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٩٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢١,٠٥٦,٨٨٦,٣٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٤٠٪ من من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٤٧٥,٠٠٥,١٧٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,١٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٨,٧١٧,٦٣٦,٨٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧,٠١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١,٥٧٦,٥٩٥,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١,٥٩٥,٥٢٣,٥٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١,٦١٥,٩٧٣,٧٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١,٦٢٤,٤٩١,١٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٥).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٦,٦٨٦,٥٨٠,٣٤٦	٢١,٠٥٦,٨٨٦,٣٠٠	٧٩٩,٦٢٩,٦٥٧	١١٤,٨٣٠,٠٦٤,٣٨٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ٧٠,٧٣١,٤٣٣ )	٧٠,٧٣١,٤٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,١٤٧,١٨٢,٧٧٦	( ٦,١٤٧,١٨٢,٧٧٦ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٢٦,٤٥٠,٩٨٦,٦٦٠	٢٤٣,٣٣٦,٦٨٧	( ٧٤٧,٧٥٩,٨٩٧ )	٢٦,٩٥٥,٤٠٩,٨٧٠	تغير أرصدة الزبائن
١٥,٣٦٨,٤٦٤,٤٨٧	-	٢,٠٢٣	١٥,٣٦٨,٤٦٢,٤٦٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١,٣٤٥,٨٨٧,٠١٠ )	( ١٢٠,٦٨١,٦٩٥ )	( ٣,٩١٢,٥٦١ )	( ١,٢٢١,٢٩٢,٧٥٤ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ١٩,٨٧٩ )	( ١٩,٨٧٩ )	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧٧,١٦٠,١٢٤,٦٠٤</u>	<u>٢١,١٧٩,٥٢١,٤١٣</u>	<u>٦,١٢٤,٤١٠,٥٦٥</u>	<u>١٤٩,٨٥٦,١٩٢,٦٢٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥	٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦	١,٩٤٨,٩٠٣,٨٧٥	٦٥,٦٨٢,٣٤٧,٩٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ١,٣٢٩,٦٠٩,٠٨٦ )	١,٣٢٩,٦٠٩,٠٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠٣٩,٩٠٠,٠٢٧	( ١,٠٣٩,٩٠٠,٠٢٧ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٧٢,٢٥١,٩٠٠	( ٣٠٣,٤٨٨,٠٠٦ )	( ٥٦٨,٧٦٣,٨٩٤ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨,٠١٢,٨٥٠,٥٢٩	٣,٠٧٥,٧٠١,١٥٠	( ٥٠٧,٦٠٤,٢٦١ )	٥,٤٤٤,٧٥٣,٦٤٠	التغير خلال السنة
٤٥,٦٠٢,٨٠٢,٧٧٧	-	٤,٣١٦,٢٢٠	٤٥,٥٩٨,٤٨٦,٥٥٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٥,١٣٥,٤٨٥,٥٩٩ )	( ٣,٤٦٦,٢٢٧,٥٣٠ )	( ٥٢,٧٨٩,١١٢ )	( ١,٦١٦,٤٦٨,٩٥٧ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
١١,٣٦٧,١٤٤,٥٢٤	١١,٣٦٧,١٤٤,٥٢٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٣٦,٦٨٦,٥٨٠,٣٤٦</u>	<u>٢١,٠٥٦,٨٨٦,٣٠٠</u>	<u>٧٩٩,٦٢٩,٦٥٧</u>	<u>١١٤,٨٣٠,٠٦٤,٣٨٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٣٨,٠٣٣,٩٥٥	٢٣,٥٠٢,٣٥٥	٨,٧١٧,٦٣٦,٨٣٤	٨,٩٧٩,١٧٣,١٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥,٢١٦,٣٠٣	( ١٥,٢١٦,٣٠٣ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٢٧,٤٢٥,٥٠٩ )	٢٧,٤٢٥,٥٠٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
نقص ناتجة عن تغير أرصدة الزبائن	٣٩,٦٨٦,٢١١	٩,٣١٥,٧٨٨	( ١٢٨,٢٢٥,٩٨٢ )	( ٧٩,٢٢٣,٩٨٣ )
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥١,١٩٩,٧٧٩	٣٢٣	-	٥١,٢٠٠,١٠٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	( ٢,٣٣٢,٩١٨ )	( ٩٦,٠٣٧ )	( ١١٤,٣٨١,٩٦٠ )	( ١١٦,٨١٠,٩١٥ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	( ١٩,٨٧٩ )	( ١٩,٨٧٩ )
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٤,٣٧٧,٨٢١	٤٤,٩٣١,٦٣٥	٨,٤٧٥,٠٠٩,٠١٣	٨,٨٣٤,٣١٨,٤٦٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
١٢,٣٣٩,٢٤٩,٤٦٧	٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٧٣,٥٤٨,٤٦٠	١,٥٩٢,٢٤١,٩٣١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
-	-	ينزل: الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
( ٨,٢٨١,٦٩١ )	( ٤٣,٦٩٨,٩٢٨ )	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
-	٥,٨٤٥,٧٥٠,٢٠٦	الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية
١٢,٧٠٤,٥١٦,٢٣٦	١٢,٣٣٩,٢٤٩,٤٦٧	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

#### ٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٢٧٪ من رأس مال المؤسسة، حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات أخرى بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢.

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	
٢,٥٤٦,٩٧٦,٠٣٢	٣,٣٥٤,١٤٢,٦٩٥	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١٨١,٦٩٥,٨٨٥	١٣٧,٨٥٠,٩٥٩	مصارف
١,٢٩٢,٤١٢,٩٠١	٩٣٥,٤٠٩,٩٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٠٢١,٠٨٤,٨١٨	٤,٤٢٧,٤٠٣,٥٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٦٢,٦٧٣,٦٥٢	٣٢٨,١٤٤,٤٧٨	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
٩١٩,٦٧٠,٠٧٦	٨٩٢,١٥٢,٣٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٦,٣٥٤,٧١٨	٤٧,٦٥٩,٣٩١	ايجارات مدفوعة مقدماً
٢٤٩,٢٦٠,١٧٠	٤٧,١٣٠,٧٢٥	مخزون طباعة وقرطاسية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
-	٣٣٤,٧٣١,٩٦٧	تقاص بطاقات صراف آلي
٧١,٢٩٥,٦٨٤	٦٩,٧٥١,٥١٥	مصاريف رسوم قضايا
٩٧١,٦٨٣,٠٧٦	٢٠١,٠٨٤,٠٣٨	حسابات مدينة اخرى
١٥٥,٧٢٧,٥٠٠	٣,٧٢٧,٥٠٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٦,٨٩٨,٩٤٩,٦٩٤	٦,٣٥٢,٩٨٥,٥٨٧	

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

١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	
٣٨,٨٢٩,١٢٢,١٥٢	٣٨,٨٢٩,١٢٢,١٥٢	ليرة سورية
٣٨,٩٨٢,١٢٢,١٥٢	٣٨,٩٨٢,١٢٢,١٥٢	دولار أمريكي
( ١٢٩,٢٥٣,١٠٥ )	( ١٢٩,٢٥٣,١٠٥ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	

بناءً على أحكام المادة ١٢/ من القانون ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.	
٢٥,٧٨٢,٣٧٨,٧١٢	١٠,١٨٨	٢٥,٧٨٢,٣٦٨,٥٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٧٨٢,٣٧٨,٧١٢	١٠,١٨٨	٢٥,٧٨٢,٣٦٨,٥٢٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.	
١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	١٠,١٨٧	١٨,٥٢٧,٩٥٤,١٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٥٢٧,٩٦٤,٣٦٥	١٠,١٨٧	١٨,٥٢٧,٩٥٤,١٧٨	

### ١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	
٦١١,٥٥٧,٩٩٧,٣٧٠	٦١٩,٣٣٢,٢٣٤,٣٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤,٧١٠,٧٦٢,٢٧٢	٦٢,٧٥٣,٢٢٣,٠٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٠٤٥,٥٠٢,٧٤١	٦,٧١٤,٩٩٩,٥٥٥	ودائع التوفير
<u>٦٨٣,٣١٤,٢٦٢,٣٨٣</u>	<u>٦٨٨,٨٠٠,٤٥٦,٩٥٦</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦١٩,٣٣٢,٢٣٤,٣٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٩١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٦١١,٥٥٧,٩٩٧,٣٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٠٦,٤٤١,٧٣٤,٧٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٤٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٨٨,٣١٣,٠٥٧,٤٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٩٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

### ١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	
١,٩٢٨,٢٨١,٤٠٥	١,٨٢٣,٢١٦,٨٦٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١١,٠٠٢,٠٥٥,٨٩٥	٦,٠٦٣,١٧٨,٩٦٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤٣,٠٧٤,٣٤٩,٨٩٣	٧٤,٧٤١,٣٢١,٥١١	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٥٦,٠٠٤,٦٨٧,١٩٣</u>	<u>٨٢,٦٢٧,٧١٧,٣٤٠</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣٠,٠٩٥,٣٦٩	١٠,٤١٠,٣٠٤	-	-	-	٤٠,٥٠٥,٦٧٣
مخصص تسهيلات غير مباشرة					
١,٥٩٤,٣٩٥,٧٣٥	-	-	-	( ١٨,٩٢٧,٦٢٩ )	١,٥٧٥,٤٦٨,١٠٦
مخصصات لقاء كفالات خارجية					
٨٦,٧٨٢,٥٤٥	-	-	-	-	٨٦,٧٨٢,٥٤٥
مخصصات أخرى*					
٦٩,٧٥١,٥١٥	١,٥٤٤,١٦٩	-	-	-	٧١,٢٩٥,٦٨٤
مصاريف رسوم قضايا					
٢٢٣,٢١٣,٨١٩	-	-	-	-	٢٢٣,٢١٣,٨١٩
مؤونة نقليات أسعار الصرف**					
٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣	١١,٩٥٤,٤٧٣	-	-	( ١٨,٩٢٧,٦٢٩ )	١,٩٩٧,٢٦٥,٨٢٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٧,٤١٤,٤٦٣	٢١,٠٨٧,٠٩٣	-	( ٧,٩٣٦,٩٦٦ )	٩,٥٣٠,٧٧٩	٣٠,٠٩٥,٣٦٩
مخصص تسهيلات غير مباشرة					
٣٨١,٥٠٨,٣٥٢	-	-	-	١,٢١٢,٨٨٧,٣٨٣	١,٥٩٤,٣٩٥,٧٣٥
مخصصات لقاء كفالات خارجية					
٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠*	-	( ٢٦٧,٥٠٠,٧٠٥ )	-	-	٨٦,٧٨٢,٥٤٥
مخصصات أخرى*					
٤٠,٩٠٣,٠٧٥	٢٨,٨٤٨,٤٤٠	-	-	-	٦٩,٧٥١,٥١٥
مصاريف رسوم قضايا					
٦٦,٧٢٦,٥٣٨	١٥٦,٤٨٧,٢٨١	-	-	-	٢٢٣,٢١٣,٨١٩
مؤونة نقليات أسعار الصرف**					
٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	٢٠٦,٤٢٢,٨١٤	( ٢٦٧,٥٠٠,٧٠٥ )	( ٧,٩٣٦,٩٦٦ )	١,٢٢٢,٤١٨,١٦٢	٢,٠٠٤,٢٣٨,٩٨٣

\* يبلغ المصرف اخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٣٥٠ مليون ليرة سورية. قام المصرف بدفع مبلغ ٢٦٧,٥٠٠,٧٠٥ ليرة سورية فقط.

\*\* تم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤١٦/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقليات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٦,٩٨٦,٧٩٢,٥٢٥	٤١٦,٨٩٠,٤٦٤	١,٥٩٥,٥٢٣,٥٣٥	٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٦,٣٦٠,٣٨١	( ٦٦,٣٦٠,٣٨١ )	-	-
التغير خلال السنة	( ٤٥٠,٨٧٣,٠٠٠ )	٤٥٠,٨٧٣,٠٠٠	-	-
زيادة ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	٨,٠١٢,٢٨٣,٠٠٠	( ٢٣,٠٤٢,٠٠٠ )	-	٧,٩٨٩,٢٤١,٠٠٠
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	( ٩٩٧,٣٠٠,٤٨٢ )	-	-	( ٩٩٧,٣٠٠,٤٨٢ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	( ٧,٠٢٥,٥٩٦ )	-	( ١٨,٩٢٧,٦٢٩ )	( ٢٥,٩٥٣,٢٢٥ )
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٤,٥٦٠,٢٣٦,٨٢٨	٧٧٨,٣٦١,٠٨٣	١,٥٧٦,٥٩٥,٩٠٦	٣٦,٩١٥,١٩٣,٨١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٤٦٤,٧٢٤	١,٦٠٢,١٤٤	١,٥٩٤,٤٢٤,٢٣٦	١,٦٢٤,٤٩١,١٠٤
٢٦٩,٢٨٦	( ٢٦٩,٢٨٦ )	-	-
( ٦٣٧,٦٤٧ )	٦٣٧,٦٤٧	-	-
٨,٥٩١,٦٧٧	١,٤٧٧,٠٧٢	-	١٠,٠٦٨,٧٤٩
٦١٠,٨٤٣	-	-	٦١٠,٨٤٣
( ٢٦٩,٢٨٩ )	-	-	( ٢٦٩,٢٨٩ )
-	-	( ١٨,٩٢٧,٦٢٨ )	( ١٨,٩٢٧,٦٢٨ )
٣٧,٠٢٩,٥٩٤	٣,٤٤٧,٥٧٧	١,٥٧٥,٤٩٦,٦٠٨	١,٦١٥,٩٧٣,٧٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٣٧٧,٦٣١	٩,٥٣٩,١١٠	٣٧٢,٠٠٦,٠٧٤	٣٨٨,٩٢٢,٨١٥
( ٥٦٣,٧٨٠ )	٥٦٣,٧٨٠	-	-
١٥,٨٧٠,٠٨٧	١,٠٣٠,٠٣٣	-	١٦,٩٠٠,١٢٠
٥,٩٩٤,٢٦٥	-	-	٥,٩٩٤,٢٦٥
( ٢١٣,٤٧٩ )	( ٩,٥٣٠,٧٧٩ )	-	( ٩,٧٤٤,٢٥٨ )
*-	-	١,٢٢٢,٤١٨,١٦٢	١,٢٢٢,٤١٨,١٦٢
٢٨,٤٦٤,٧٢٤	١,٦٠٢,١٤٤	١,٥٩٤,٤٢٤,٢٣٦	١,٦٢٤,٤٩١,١٠٤

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

## ١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	
١,٧٨٠,٣٨٧,١٨٣	١,٦٥٢,٤٧٢,٨٤٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧٧٤,٦٦٤,٩٨٩	١,٦٨٨,٣٠٨,٥٤٢	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
١٠٤,١٢٠,٥٤٢,٨٩٦	١٤,١٨٨,٤٤٠,٥٦٠	شيكات مصدقة
٤٣٨,٧٧٦,٨١٨	٤٨٥,٥٩٢,٥١١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٣٤٠,٢٧٣,٨٩٦	٤٩,١٧٧,٢٩٧	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,٣٠٩,١٥٨,٩٨٩	٤,٣٦٢,١٢٦,٢٧٦	ذمم موقوفة (موردين)
٢١,٤١١,٥٢٦	٢٩,٣٦٦,٧٩٥	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,١٧٤,٥٤١,٠٠٢	٨,٧٥٧,٢١٧,٣٢١	حسابات دائنة أخرى
٧٨,٥٥٩,٦٧٠	٢٠٤,٥٩٤,١٨٠	طوابع
-	٢٩,٦٨٢,٠٣٣	تقاص بطاقات صراف آلي
<u>١١٤,٠٣٨,٣١٦,٩٦٩</u>	<u>٣١,٤٤٦,٩٧٨,٣٥٩</u>	

## ١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣ ل.س.	٢٠٢٤ ل.س.	
١٥,٩٣٦,٧٠٦	٢٩,١٥٠,٣١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٤,٢٤٤,٧٤٠,٢٢٨	٧,٠٦١,٥٧٥,٩٤٦	حسابات جارية مدينة
٣,٦٣٦,٩٤٦	-	قروض وسلف
٤,٢٦٤,٣١٣,٨٨٠	٧,٠٩٠,٧٢٦,٢٦٥	سندات محسومة
١٠٩,٧٢٦,٠٢٧	٣٦٥,٦٣٣,٥٧٩	أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك محلية
٤٣٢,٣٥٤,١٦٣	١,٦٥٣,٥٤٩,٥٠١	أرصدة وإيداعات لدى المصارف - بنوك خارجية
٧٨,٩٢٢,٨٨٠	١٦٩,٠٦٨,٦٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>٤,٨٨٥,٣١٦,٩٥٠</u>	<u>٩,٢٧٨,٩٧٧,٩٧٠</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٣,٣١٩,٠٤٠	-	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
		ودائع توفير
٤٦,٠٢٩,٣٧٥	٤٦,٥٩١,١٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٥٦,٩١١,٧٨٧	٢,٠٥١,١٢٣,٣٩٩	سندات محسومة
٨٠٢,٩٤١,١٦٢	٢,٠٩٧,٧١٤,٥٧٢	تأمينات نقدية
٣,٠١٦,٢٠٦	٥,٨٨٨,٥٥٥	
١,٠٦٩,٢٧٦,٤٠٨	٢,١٠٣,٦٠٣,١٢٧	

١٩ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٨,٨٥٠	( ٣٩,٤٢١,٩١٠ )	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف:
٤,٩٠٣,٣٥٢	١٩,٦١٨,٤٠٥	المرحلة الأولى
١٢٤,٨٩٨	٤٢٩,١٢٤	المرحلة الثانية
		مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:
٩٩,٠٦٥,١٥٦	٢,٩٦٨,٤٠١	المرحلة الأولى
-	١٢١,٧٣٦,٧٤١	المرحلة الثانية
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٢,٠٦١,٩٨٣	٧٦,٣٤٣,٨٦٦	المرحلة الأولى
٤٩,٤٦١,١٣٣	٢١,٤٢٩,٢٨٠	المرحلة الثانية
( ٤٤,٠٤٠,٣١٧ )	( ٢٤٢,٦٠٧,٩٤٢ )	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
٢,١٨٣,٢٤٥	٨,٥٦٤,٨٧٠	المرحلة الأولى
( ٢,٨٥٦ )	١,٨٤٥,٤٣٣	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
١٣٤,٠٥٥,٤٤٤	( ٢٩,٠٩٣,٧٣٢ )	

## ٢٠ - مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٥٤٧,٧٨١,٤٩١	٥,٣٦٤,٥٧٩,٤٨١	صافي الربح قبل الضريبة
٩,٤٤٦,٠٣٨	١٠,٠١٧,٤٠١	استهلاك المباني
( ٣٧,٩٩٥,١٤٥,٨١٤ )	٤٤,٤٠١,٥٦٩	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٣٩٣,٤٤٢,٣٥٣ )	( ١,٦٥٣,٥٤٩,٥٠١ )	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
١٧٨,٠٩٥,٧٦١	٢١٣,٥١٤,٢١٠	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
( ١٩,١٩٩,٦١٤ )	١,٥٤٤,١٦٩	مخصصات متنوعة*
٦٢٥,٢١٠	٦٢٥,٢١٠	مصروف إطفاء الفروع
٤,٣٢٨,١٦٠,٧١٩	٣,٩٨١,١٣٢,٥٣٩	الربح الضريبي
١,٠٨٢,٠٤٠,١٨٠	٩٩٥,٢٨٣,١٣٥	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
١٠٨,٢٠٤,٠١٨	٩٩,٥٢٨,٣١٤	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
١,١٩٠,٢٤٤,١٩٨	١,٠٩٤,٨١١,٤٤٩	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٣٨,٩١١,٨١٠	١٩٨,٤٢٥,٩٤٠	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
١,٢٢٩,١٥٦,٠٠٨	١,٢٩٣,٢٣٧,٣٨٩	إجمالي الضريبة

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ آذار		
٢٠٢٣ (مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٣ (مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	١,٠٩٤,٨١١,٤٤٩	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	١,٠٩٤,٨١١,٤٤٩	إضافات خلال الفترة / السنة
( ١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣ )	-	( ١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣ )	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	٤,٥٥٠,٠٨٠,٥٧٢	٣,٤٥٥,٢٦٩,١٢٣	٤,٥٥٠,٠٨٠,٥٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢.

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

## ٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣	٤,٠٧١,٣٤٢,٠٩٢
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٦٤٢,٣٤٥
١,٣٧٧.٢٩	٤١.٢٧

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٤		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٩٨,٦٤٢,٣٤٥	٩١	٩٨,٦٤٢,٣٤٥
٩٨,٦٤٢,٣٤٥	٩١	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٢٠٢٣		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

## ٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٢٧٤,٢٦٩,٥٦٨,٩١٩	٥٦٧,٠٢٧,٦٣٦,٨٠٨
٦٣,٢٧٩,٧٣٦,٧٨٣	١٩٥,٨٧٣,٢٨٧,٧٨٧
( ٨,٧٤٩,٣٥١,٥٥٣ )	( ٢٥,٧٨٢,٣٧٨,٧١٢ )
٣٢٨,٧٩٩,٩٥٤,١٤٩	٧٣٧,١١٨,٥٤٥,٨٨٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل وودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				الحسابات المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشريك الاستراتيجي والمؤسسات الخليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.	
٥,٩٨٧,٢٠٤,٧٩١	٨,٤٦٣,٣١٩,٦٢٢	-	٨,٤٦٣,٣١٩,٦٢٢	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠	-	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل لدى المصارف
٢,٨١٣,٤٩٦,١٢٠	١,٧١٢,٩١٥,٠٥٦	-	١,٧١٢,٩١٥,٠٥٦	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
( ٣٠٦,٨١٠,٢٠٠ )	( ٤٢٨,٩٦٧,٤٧٠ )	-	( ٤٢٨,٩٦٧,٤٧٠ )	-	مخصص خسائر الائتمانية
١٣٥,٩٩٨,١٩٠,٧١١	١٣٧,٢٥١,٥٦٧,٢٠٨	-	١٣٧,٢٥١,٥٦٧,٢٠٨	-	
١٠,١٨٦	١٠,١٨٧	-	١٠,١٨٧	-	الحسابات الدائنة
٢٢١,٣١٧,٧٨٥	١,١٦٠,٤٢٧,٨٢٦	٣٥,٣١٢,١٠٦	-	١,١٢٥,١١٥,٧٢٠	ودائع مصارف
-	٥٧,٢٧٢,٢٦٢	-	-	٥٧,٢٧٢,٢٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع الزبائن
-	١٢٣,٣٨٦,٣٠١	٦,٠١٦,٤٣٨	-	١١٧,٣٦٩,٨٦٣	ودائع لأجل
٢٢١,٣٢٧,٩٧١	٣,٤٤١,٠٩٦,٥٧٦	١٤١,٣٢٨,٥٤٤	١٠,١٨٧	٣,٢٩٩,٧٥٧,٨٤٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)				مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشريك الاستراتيجي والمؤسسات الخليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.	
٤٣٢,٣٥٤,١٦٣	١,٧١٢,٩١٥,٠٥٦	-	١,٧١٢,٩١٥,٠٥٦	-	فوائد دائنة
-	-	-	-	-	فوائد مدينة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٨١,٣٩٦,٠٠٠	٧٥,٣٧٢,٠٠٠

رواتب ومكافآت

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-
دولار أمريكي	٢,٤٣	دولار أمريكي	٤,٠٦٥	دولار أمريكي	٥,٤٠	دولار أمريكي	٤,٩٠

تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى الشريك الاستراتيجي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. لا يوجد شركات حديثة تابعة.

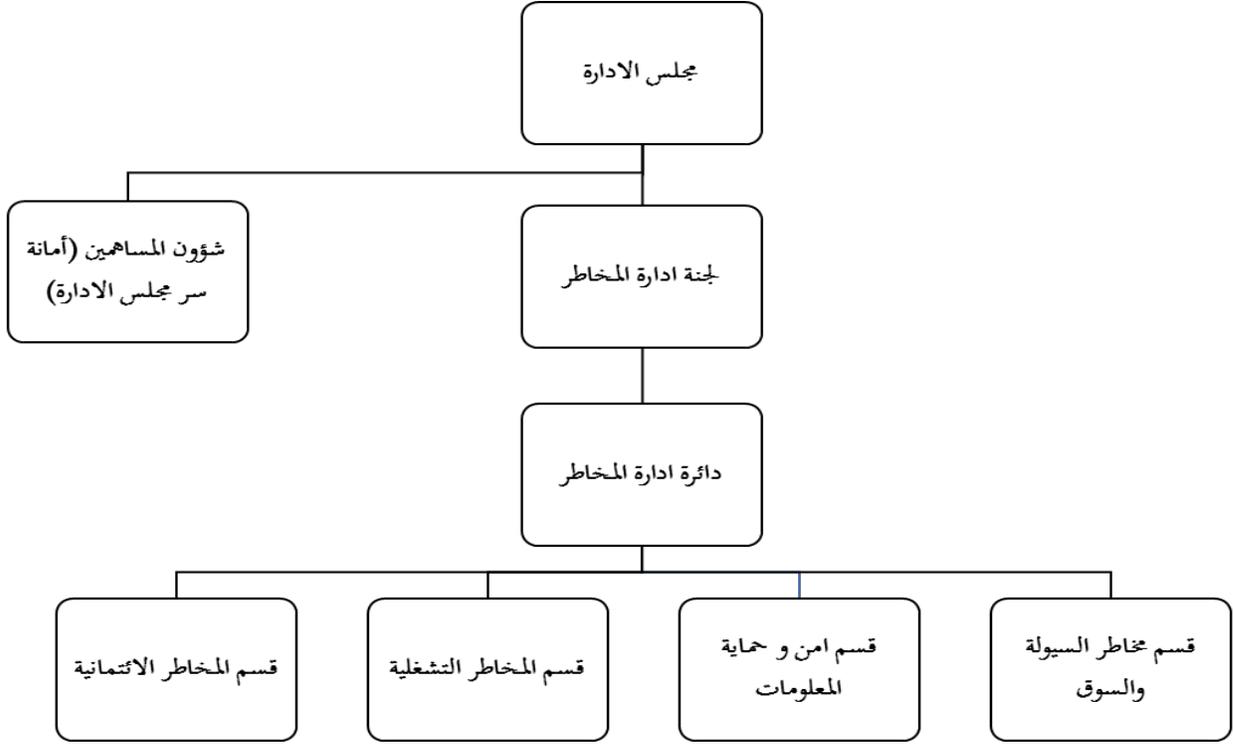
## ٢٤ - إدارة المخاطر

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

### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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



#### مجلس الإدارة:

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

#### لجنة إدارة المخاطر:

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

#### وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر ( مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للمصرف.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

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

## دائرة إدارة المخاطر

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

### مخاطر الائتمان:

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

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

  - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
  - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.
  - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
  - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
  - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
  - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

## ١٠. التقارير الرقابية:

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

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

### التصنيف الائتماني الداخلي:

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

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

١. التعرضات الائتمانية اتجاه الحكومات والمصارف المركزي،

٢. التعرضات الائتمانية اتجاه المصارف والمؤسسات المالية،

٣. التعرضات الائتمانية الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تشمل ما يلي المحفظة الائتمانية التالية:

● الحسابات الجارية.

● السحوبات المقبولة

● القروض التجارية

● تمويل الاعتمادات المستندية

● الكفالات والكمبيالات

٤. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية

● القروض الشخصية

● القروض السكنية

● قروض تمويل السيارات

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

يتم احتساب القيمة الائتمانية على مستوى العميل (TTC) وقيمة ائتمانية للأداة المالية إن كان العميل (مصارف، شركات مدرجة، شركات غير مدرجة ملزمة بتقديم بيانات مالية) والتي تقابل درجة ائتمانية أصلية متوافقة مع الدرجات العشرة المحددة من قبل مصرف سوريا المركزي، أما إن كان فرداً فيتم احتساب

القيمة الائتمانية للعميل والأداة من خلال مرحلة واحدة (TTC)، يتم احتساب احتمال التعثر والتي تغطي احتمال تعثر لمدة ١٢ شهر ومنها يتم احتساب احتمال التعثر على عمر الأداة حيث سنأخذ بعين الاعتبار حالة الاحتمال المشروط التراكمي وغير المشروط أي السيناريوهات تقوم إدارة دائرة التدقيق الداخلي إجراء تقييم مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والاجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف، وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لا سيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها، إضافة إلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييم المصرف بمخرجات مرة كل سنة على الأقل.

### مخاطر التشغيل:

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

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

## مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

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

## التدقيق الداخلي

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

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

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

#### الأهداف الأساسية للخطة

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

### ١. اساليب تخفيف المخاطر

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

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

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
( ٢٧٦,١٣١,٠٨١ )	-	-	( ٢٧٦,١٣١,٠٨١ )	١٤٥,٠١٣,٨٨٤,٦٣٢	-	-	١٤٥,٠١٣,٨٨٤,٦٣٢	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
( ٤١,٦٠٤,٥١٨ )	-	( ٤١,٦٠٤,٥١٨ )	-	٦,١٢٠,٢٣٤,٥٥٨	-	٦,١٢٠,٢٣٤,٥٥٨	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
( ٦٣٨,٣٤٧,٠٠٨ )	( ٦٣٨,٣٤٧,٠٠٨ )	-	-	٢,٨٢٠,٨١٣,٢٣٥	٢,٨٢٠,٨١٣,٢٣٥	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
( ٧,٧٥٤,٤٠٨,٥٢٧ )	( ٧,٧٥٤,٤٠٨,٥٢٧ )	-	-	١٨,٠٧٤,٨٠٨,٨٤٩	١٨,٠٧٤,٨٠٨,٨٤٩	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
<u>( ٨,٧١٠,٤٩١,١٣٤ )</u>	<u>( ٨,٣٩٢,٧٥٥,٥٣٥ )</u>	<u>( ٤١,٦٠٤,٥١٨ )</u>	<u>( ٢٧٦,١٣١,٠٨١ )</u>	<u>١٧٢,٠٢٩,٧٤١,٢٧٤</u>	<u>٢٠,٨٩٥,٦٢٢,٠٨٤</u>	<u>٦,١٢٠,٢٣٤,٥٥٨</u>	<u>١٤٥,٠١٣,٨٨٤,٦٣٢</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
( ٣٨,٢٤٦,٧٤٠ )	-	-	( ٣٨,٢٤٦,٧٤٠ )	٤,٨٤٢,٣٠٧,٩٩٤	-	-	٤,٨٤٢,٣٠٧,٩٩٤	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
( ٣,٣٢٧,١١٧ )	-	( ٣,٣٢٧,١١٧ )	-	٤,١٧٦,٠٠٧	-	٤,١٧٦,٠٠٧	-	٥٨,٢-١١,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
( ٨٢,٢٥٣,٤٧٨ )	( ٨٢,٢٥٣,٤٧٨ )	-	-	٢٨٣,٨٩٩,٣٢٩	٢٨٣,٨٩٩,٣٢٩	-	-	١٠٠	متعثر /غير عاملة
<u>( ١٢٣,٨٢٧,٣٣٥ )</u>	<u>( ٨٢,٢٥٣,٤٧٨ )</u>	<u>( ٣,٣٢٧,١١٧ )</u>	<u>( ٣٨,٢٤٦,٧٤٠ )</u>	<u>٥,١٣٠,٣٨٣,٣٣٠</u>	<u>٢٨٣,٨٩٩,٣٢٩</u>	<u>٤,١٧٦,٠٠٧</u>	<u>٤,٨٤٢,٣٠٧,٩٩٤</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
( ٣٧,٠٢٩,٥٩٤ )	-	-	( ٣٧,٠٢٩,٥٩٤ )	٣٤,٥٦٠,٢٣٦,٨٢٨	-	-	٣٤,٥٦٠,٢٣٦,٨٢٨	٠.٨٢-	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
( ٣,٤٤٧,٥٧٧ )	-	( ٣,٤٤٧,٥٧٧ )	-	٧٧٨,٣٦١,٠٨٣	-	٧٧٨,٣٦١,٠٨٣	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
( ١,٥٧٥,٤٩٦,٦٠٨ )	( ١,٥٧٥,٤٩٦,٦٠٨ )	-	-	١,٥٧٦,٥٩٥,٩٠٦	١,٥٧٦,٥٩٥,٩٠٦	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
( ١,٦١٥,٩٧٣,٧٧٩ )	( ١,٥٧٥,٤٩٦,٦٠٨ )	( ٣,٤٤٧,٥٧٧ )	( ٣٧,٠٢٩,٥٩٤ )	٣٦,٩١٥,١٩٣,٨١٧	١,٥٧٦,٥٩٥,٩٠٦	٧٧٨,٣٦١,٠٨٣	٣٤,٥٦٠,٢٣٦,٨٢٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

#### الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤ وخلال العام ٢٠٢٣.

#### الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤ وخلال العام ٢٠٢٣.

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨٣,٦٠٢,٣٩٩,٤٤٨	-	-	-	-	-	٥٨٣,٦٠٢,٣٩٩,٤٤٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٥,٧١٣,٤٠٤,٣٤١	-	-	-	-	-	١٩٥,٧١٣,٤٠٤,٣٤١	أرصدة لدى مصارف
١٥٦,٤٤٦,٨٤٧,٨٦١	-	-	-	-	-	١٥٦,٤٤٦,٨٤٧,٨٦١	إيداعات لدى مصارف
١٥٥,٦٢١,٢٨٩,٨٩٩	٢٠,٦٢٦,٩٠٦,٦٨٥	٣,٥٢٦,٦٦١,٦٨٣	٤,٧٠٩,٧٢٤,١٨١	١٠١,٨٥٣,٨١٨,٣٦٤	٢٤,٩٠٤,١٧٨,٨٨٧	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
							موجودات مالية موجودة مالية بالقيمة
٧,١٨٤,٠٧٣,٦٠٣	-	-	-	-	-	٧,١٨٤,٠٧٣,٦٠٣	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٢١,٠٨٤,٨١٩	٤٢,٠١٢,٥٤٥	-	٢٤,٢١١,٦٣٩	٢٥٤,٦٥٣,٨٢٧	٥٩٣,٠٣٤,٨٩١	٢,٧٢٨,٦٧١,٩١٧	الموجودات الأخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	-	-	-	-	-	٣٨,٨٥٢,٨٦٩,٠٤٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,١٤١,٤٤١,٩٦٩,٠١٨</u>	<u>٢١,٠٤٧,٤١٩,٢٣٠</u>	<u>٣,٥٢٦,٦٦١,٦٨٣</u>	<u>٤,٧٣٣,٩٣٥,٨٢٠</u>	<u>١٠٢,١٠٨,٤٧٢,٢٩٠</u>	<u>٢٥,٤٩٧,٢١٣,٧٧٨</u>	<u>٩٨٤,٥٢٨,٢٦٦,٢١٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

## ب- مخاطر السوق:

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

### مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود 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 آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧,٩٨٨,٣٥٥	١٠٣,٩٨٤,٤٧٣	٥,١٩٩,٢٢٣,٦٣٤	ليرة سورية
٣,٠٥٤,٩٨٢,٧٧٥	٤,٠٧٣,٣١٠,٣٦٧	٢٠٣,٦٦٥,٥١٨,٣٢٨	دولار أمريكي
١,١٠٣,٥٨٩	١,٤٧١,٤٥٢	٧٣,٥٧٢,٥٩٣	يورو
١٤١,٧٨٦	١٨٩,٠٤٨	٩,٤٥٢,٤١٦	جنيه إسترليني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	
ل.س.	ل.س.	
( ١٠٣,٩٨٤,٤٧٣ )	( ٧٧,٩٨٨,٣٥٥ )	ليرة سورية
( ٤,٠٧٣,٣١٠,٣٦٧ )	( ٣,٠٥٤,٩٨٢,٧٧٥ )	دولار أمريكي
( ١,٤٧١,٤٥٢ )	( ١,١٠٣,٥٨٩ )	يورو
( ١٨٩,٠٤٨ )	( ١٤١,٧٨٦ )	جنيه إسترليني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	
ل.س.	ل.س.	
( ١,٦٨٣,٢٢١,٧١١ )	( ١,٢٦٢,٤١٦,٢٨٣ )	ليرة سورية
( ٥,٤٧٦,٩٥٧,٤٩٧ )	( ٤,١٠٧,٧١٨,١٢٣ )	دولار أمريكي
( ١,٨٠٤,٠٢٥ )	( ١,٣٥٣,٠١٩ )	يورو
( ١٨٩,٢٨٠ )	( ١٤١,٩٦٠ )	جنيه استرليني
( ٢٤٢,٧١٣ )	( ١٨٢,٠٣٥ )	أخرى

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢/ م ن/ ب ١ وتعديلاته بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	العملة
ل.س.	ل.س.	
٣١,٦٧١,٨٦٦,٠٧٣	٣١,٦٧١,٨٦٦,٠٧٣	دولار أمريكي-قطع بنوي
٣٦٩,٥٨٢,٧٦٩	٣٦٩,٥٨٢,٧٦٩	يورو-قطع بنوي- مؤقت
٢٧٠,٥٢٧,١٣٠	٢٠٢,٨٩٥,٣٤٨	دولار أمريكي-قطع تشغيلي
٥٥,٩٠٩,٣١٢	٤١,٩٣١,٩٨٤	يورو - قطع تشغيلي
٩٤٥,٢٤٢	٧٠٨,٩٣٢	جنيه استرليني
٢,٧٣١,٣٢٩	٢,٠٤٨,٤٩٧	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٣١٦,٧١٨,٦٦٠,٧٢٨	( ٣١,٦٧١,٨٦٦,٠٧٣ )	( ٣١,٦٧١,٨٦٦,٠٧٣ )
يورو-قطع بنوي- مؤقت	٣,٦٩٥,٨٢٧,٦٩٣	( ٣٦٩,٥٨٢,٧٦٩ )	( ٣٦٩,٥٨٢,٧٦٩ )
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٢,٧٠٥,٢٧١,٢٩٥	( ٢٧٠,٥٢٧,١٣٠ )	( ٢٠٢,٨٩٥,٣٤٨ )
يورو - قطع تشغيلي	٥٥٩,٠٩٣,١٢٣	( ٥٥,٩٠٩,٣١٢ )	( ٤١,٩٣١,٩٨٤ )
جنيه استرليني	٩,٤٥٢,٤١٦	( ٩٤٥,٢٤٢ )	( ٧٠٨,٩٣٢ )
أخرى	٢٧,٣١٣,٢٩٤	( ٢,٧٣١,٣٢٩ )	( ٢,٠٤٨,٤٩٧ )

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

## 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.

### السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

### خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

### 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 تبني 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.

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

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

#### - إدارة المخاطر التشغيلية:

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

#### ٢٥ - التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ٥٧٢,١٠٨,٩١٦ )	٨,١٩٠,٣٢٩,١٤٧	٢,٣٥٥,٩٣١,١٦٠	-	٩,٩٧٤,١٥١,٣٩١
استرداد مخصص	-	٢٩,٠٩٣,٧٣٢	-	-	٢٩,٠٩٣,٧٣٢
الحسائر الائتمانية المتوقعة	( ٥٧٢,١٠٨,٩١٦ )	٨,٢١٩,٤٢٢,٨٧٩	٢,٣٥٥,٩٣١,١٦٠	-	١٠,٠٠٣,٢٤٥,١٢٣
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	( ٤,٦٣٨,٦٦٥,٦٤٢ )	( ٤,٦٣٨,٦٦٥,٦٤٢ )
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٥,٣٦٤,٥٧٩,٤٨١
الربح قبل الضريبة	-	-	-	( ١,٢٩٣,٢٣٧,٣٨٩ )	( ١,٢٩٣,٢٣٧,٣٨٩ )
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	٤,٠٧١,٣٤٢,٠٩٢
صافي ربح الفترة	-	-	-	١,٨٨٥,٥٧٧,٧٦٩	١,٨٨٥,٥٧٧,٧٦٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢٥٠,٨٣٩,١١١	٢٥٠,٨٣٩,١١١
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٤,٨٤٤,٢١١,١٠٤	٢٣٥,٥٢٤,٤٥٥,٣٦٤	٩٣٥,٧٦٢,٦٥١,٦٥٠	-	١,١٧٦,١٣١,٣١٨,١١٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,٤٨٩,٢٣٠,٩١٥	٢,٤٨٩,٢٣٠,٩١٥
مجموع الموجودات	٤,٨٤٤,٢١١,١٠٤	٢٣٥,٥٢٤,٤٥٥,٣٦٤	٩٣٥,٧٦٢,٦٥١,٦٥٠	٢,٤٨٩,٢٣٠,٩١٥	١,١٧٨,٦٢٠,٥٤٩,٠٣٣
مطلوبات القطاع	٤٧١,٩٧٦,٤٢٤,٥٩٢	٣٢٤,٦٤٣,٨٣٩,٧٨١	٢٥,٧٨٢,٣٧٨,٧١١	-	٨٢٢,٤٠٢,٦٤٣,٠٨٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢,٨٥٣,٥٤٢,٩٩٥	١٢,٨٥٣,٥٤٢,٩٩٥
مجموع المطلوبات	٤٧١,٩٧٦,٤٢٤,٥٩٢	٣٢٤,٦٤٣,٨٣٩,٧٨١	٢٥,٧٨٢,٣٧٨,٧١١	١٢,٨٥٣,٥٤٢,٩٩٥	٨٣٥,٢٥٦,١٨٦,٠٧٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ١٦٠,٨٨١,٦٧٢ )	٤٠,٣٩٩,٤٣٠,٤٩٣	٤,٥٣١,١٩٣,٨١٨	-	٤٤,٧٦٩,٧٤٢,٦٣٩
تشكيل محص	( ٤٦,٨٦٥,٨٩١ )	١٧,٢٠٢,٧٠٣	( ١٠٤,٣٩٢,٢٥٦ )	-	( ١٣٤,٥٥٥,٤٤٤ )
الخسائر الائتمانية المتوقعة	( ٢٠٧,٧٤٧,٥٦٣ )	٤٠,٤١٦,٦٣٣,١٩٦	٤,٤٢٦,٨٠١,٥٦٢	-	٤٤,٦٣٥,٦٨٧,١٩٥
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	( ٢,٠٨٧,٩٠٥,٧٠٤ )	( ٢,٠٨٧,٩٠٥,٧٠٤ )
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٤٢,٥٤٧,٧٨١,٤٩١
الربح قبل الضريبة	-	-	-	( ١,٢٢٩,١٥٦,٠٠٨ )	( ١,٢٢٩,١٥٦,٠٠٨ )
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣
صافي ربح الفترة	-	-	-	١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩	١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٤٧,٦٨٧,٨١٦	١٤٧,٦٨٧,٨١٦
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	داخل سورية	خارج سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٩٧٤,١٥١,٣٩١	٨,٣٢٠,٦٠١,٨٩٠	١,٦٥٣,٥٤٩,٥٠١	٩,٩٧٤,١٥١,٣٩١
١,٨٨٥,٥٧٧,٧٦٩	١,٨٨٥,٥٧٧,٧٦٩	-	١,٨٨٥,٥٧٧,٧٦٩

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	داخل سورية	خارج سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٧٦٩,٧٤٢,٦٣٩	٤٤,٣٣٨,٥٧٣,٩١٠	٤٣١,١٦٨,٧٢٩	٤٤,٧٦٩,٧٤٢,٦٣٩
١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩	١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩	-	١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩

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 تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س. ٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	ل.س. ٩,٨٦٤,٢٣٤,٥٠٠	<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧	٢,٧٢٩,٦٨٨,٣٥٧	الاحتياطي القانوني
٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤	٨,٣٨٠,١١٥,٠٨٤	الاحتياطي الخاص
٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١	٣١٥,٨١٨,٩٨٢,٩٢١	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة محققة)
		أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
( ٨٦٦,٨٦١,٦١٠ )	( ٨٧١,٨٧٩,٢٠٦ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
( ٣,٧٢٨,٠٠٠ )	( ٣,٧٢٨,٠٠٠ )	عقارات مستملكة استيفاء للديون
( ٢١٣,٣٤٠,١٠٠ )	( ٢١٣,٣٤٠,١٠٠ )	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٣٣٨,٢٠٩,٠٩١,١٥٢	٣٣٨,٢٠٤,٠٧٣,٥٥٦	رأس المال الأساسي
		<b>بنود رأس المال المساند</b>
٣٥٩,٣٠٩,٠٠٠	١,٣٠٦,٣٠٩,٠٠٠	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣٨,٥٦٨,٤٠٠,١٥٢	٣٣٩,٥١٠,٣٨٢,٥٥٦	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٢٣٨,٠٠٤,٤٣١,٠٠٠	٢٢٥,٩٩٨,٣٢٣,٠٠٠	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢,٨٣٠,١٨٠,٠٠٠	٣,٤٠١,٧٧٦,٠٠٠	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٣٠١,١٣٠,١٢٨	٥,١٠٧,٤١٤,٩٧١	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٥,٤٩٦,٣١٧,٤٥٢	٥,٦٢٥,٦٦٤,٠٢٦	مخاطر السوق
٢٤٩,٦٣٢,٠٥٨,٥٨٠	٢٤٠,١٣٣,١٧٧,٩٩٧	المخاطر التشغيلية
%١٣٥,٦٣	%١٤١,٣٨	المجموع
%١٣٥,٤٨	%١٤٠,٨٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٨,٥٠	%٩٩,٦٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

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

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

\*\* بموجب المادة ٨ من الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

## ٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
---	--

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع	٥٩١,٨١١,٠٨٣	٥٨٤,٧٨٥,٤٨٦
كفالات دخول في العطاء	١,٩٩٥,٠١٣,٢٥٠	٤,٢٧٣,٧٤٤,٢٥٠
كفالات حسن تنفيذ	١٥,٠٠١,١١٩,٠٩١	١٤,٦٣٦,٦٣٣,٢٦٦
	١٧,٥٨٧,٩٤٣,٤٢٤	١٩,٤٩٥,١٦٣,٠٠٢

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية	١,٥٩٤,٣٩٥,٧٣٥	١,٥٧٥,٤٦٨,١٠٦
سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة	١,٥٩٤,٣٩٥,٧٣٥	١,٥٧٥,٤٦٨,١٠٦
سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة	٣,٣٨٥,٩٥١,٩٧٣	٩٤٣,٩٠٦,٥٥٥
الإجمالي	٦,٤٣٠,٩١٥,٣٩٢	١٤,٩٠٠,٦٥٦,١٥٤
	٢٨,٩٩٩,٢٠٦,٥٢٤	٣٦,٩١٥,١٩٣,٨١٧

تمثل عقود الايجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

## ٢٨- القضايا المقامة على المصرف

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

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

## ٢٩- الأحداث اللاحقة

تم اكتمال الاكتتاب على أسهم زيادة رأس مال بنك الأردن-سورية الفائضة بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٤ والتي تم بيعها من خلال سوق دمشق للأوراق المالية بعد انتهاء فترة الاكتتاب وتداول حق الأفضلية حيث أن عملية البيع ولدت أمانات ناتجة عن الفرق بين السعر التي يبيع به في سوق دمشق للأوراق المالية وسعر الاصدار مضافا اليه البدلات و العملات المترتبة وتم تحديد السادة المساهمين الذين لهم حق بجزء من هذه الأمانات والذين يمتلكون حقوق أفضلية لم يمارسوها، حيث تكون حصة المساهم المستحق لجزء من هذه الأمانات هي بنسبة عدد حقوق أفضليته التي لم يمارسها والبالغة (١,٣٥٧,٦٥٥) حق أفضلية العائدة ل ٣١٨ مساهم وتبلغ قيمة الأمانات العائدة لهم ٤,٦٨٣,١٢٣,٢٧٧ ونصيب حق الأفضلية الواحد المستحق منها ٣٤٤٩,٤٢ فقط علماً أن المبالغ المستحقة ستوزع على أصحابها وفق المذكور أعلاه اعتباراً من يوم الثلاثاء الواقع في ٤/٦/٢٠٢٤ في جميع فروع بنك الأردن - سورية خلال أوقات الدوام الرسمي.