



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الأول لعام 2023

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 المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000 سهم	520 مساهم

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 ماهر هدايا	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		%1
6	السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانية محمد فحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	محمد درويش العجلاني	عضو مجلس إدارة		0.5%





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

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ل.س	3,928.06 ل.س	1,471 ل.س

*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.
**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

الناتج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	506.440.476.864 ل.س	350.567.194.667 ل.س	44.46%
حقوق المساهمين	117.841.872.127 ل.س	76.523.246.644 ل.س	53.99%
	2023/3/31	2022/3/31	التغير
صافي الإيرادات*	44,769,742,639 ل.س	1,946,907,398 ل.س	2,199.53%
صافي الربح قبل الضريبة	42,547,781,491 ل.س	1,031,778,130 ل.س	4,023.73%
ضريبة الدخل على الأرباح	(1.190.244.198) ل.س	(278,844,280) ل.س	326.85%
حقوق الأقلية في الأرباح	0	0	-
صافي الدخل للمساهمين	41.318.625.483 ل.س	752,933,850 ل.س	5,387.68%
ربحية السهم	1,377.29 ل.س	25,10 ل.س	5,387.68%

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة 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





رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير	2022/3/31	2023/3/31	النتائج المرحلية المقارنة
-	-	37,995,145,814	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
341,4%	752,933,850 ل.س	3,323,479,669 ل.س	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
341,4%	25.1 ل.س	110.78 ل.س	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك ربح صافي 41.318.625.483 ليرة سورية في نهاية 2023 /3/ 31 وبلغت موجودات البنك
506,440,476,864 ليرة سورية بنسبة زيادة 44.4% عن عام 2022 و بلغ مجموع حقوق المساهمين
117,841,872,127 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 53.99% عن عام 2022

بلغت ودائع العملاء مبلغ 350.960.340.916 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 51.57% عن عام 2022 وبالمقابل
ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 13% عن عام 2022 لتبلغ 76,284,577,922 ليرة سورية

التاريخ : 2023/5/15

توقيع رئيس مجلس إدارة الشركة

أو المدير العام للشركة
بنك اللاذقية - سورية ش.م.س
الدائرة الثانية

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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
٥٣-٩	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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ 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".

المحاسب القانوني
فرزت العمادي

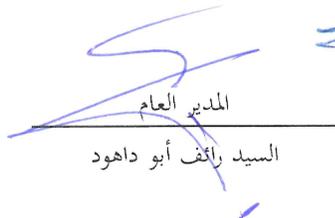


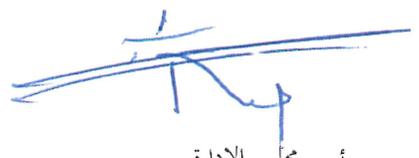
دمشق، سورية
١٤ أيار ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	٢٩١,٠٤٢,١٩٠,٢٧٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٦٣,٢٢٨,٧٥٤,١٥١	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	٤٨,٦١٧,٤٥٢,١٤٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	٧٦,٢٨٤,٥٧٧,٩٢٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	٣,٤٥٢,٥١٥,٢٩٥		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	٦,٤٢٣,٧٠١,٠٠١		موجودات ثابتة ملموسة
٦٥,٠٦١,٤٧٥	٨٥,٠١١,٦٩٩		موجودات غير ملموسة
٧٨,١٥٨,٠٣٤	٧٢,٥٧٥,٣١٧		حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	٢,٩٣٦,٣٩١,٩٣١	١٠	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	١٤,٠٨٣,٩٦٧,٠٣٠	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥,٠٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>	<u>٥٠,٦,٤٤٠,٤٧٦,٨٦٤</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 ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	٨,٧٤٩,٣٥١,٥٥٣	١٢	ودائع مصارف
٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	٣٥٠,٩٦٠,٣٤٠,٩١٦	١٣	ودائع الزبائن
١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	١٤,٠٦٥,٤٢٨,٩٨٧	١٤	تأمينات نقدية
٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	١,٠٣٥,٠٩٥,٩٣٦	١٥	مخصصات متنوعة
١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	١١,١٧٥,٠٣٥,٣١٤	١٦	مطلوبات أخرى
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠		التزامات عقود الإيجار
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٢,٥٣٥,٧٥٢,٠٣١	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣</u>	<u>٣٨٨,٥٩٨,٦٠٤,٧٣٧</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكاتب به والمسدد بالكامل
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٨٥٠,١٤١,٩٣٠		احتياطي خاص
-	٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣		ربح الفترة
(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)		خسائر متراكمة محققة
<u>٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨</u>	<u>٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤</u>	<u>١١٧,٨٤١,٨٧٢,١٢٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>	<u>٥٠٦,٤٤٠,٤٧٦,٨٦٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني


المدير العام

السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 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
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٣٩,٧٤٨,٢٦٤	٤,٨٨٥,٣١٦,٩٥٠	١٧ الفوائد الدائنة
(٥٧٤,٢١٧,٥٠٥)	(١,٠٦٩,٢٧٦,٤٠٨)	١٨ الفوائد المدينة
١,٣٦٥,٥٣٠,٧٥٩	٣,٨١٦,٠٤٠,٥٤٢	صافي إيرادات الفوائد
٣٩٢,١٩٥,٧١٣	٨٤٠,٤٦٩,٠٢٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(٦,٣٣١,٣٧٠)	(٣,١٠٨,٣٥٤)	الرسوم والعمولات المدينة
٣٨٥,٨٦٤,٣٤٣	٨٣٧,٣٦٠,٦٦٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٧٥١,٣٩٥,١٠٢	٤,٦٥٣,٤٠١,٢٠٨	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١٨٦,٣٥٩,٢٩٨	٢,١٢١,٤٦٤,٢٧٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
-	٣٧,٩٩٥,١٤٥,٨١٤	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,١٥٢,٩٩٨	(٢٦٨,٦٦١)	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٩٤٦,٩٠٧,٣٩٨	٤٤,٧٦٩,٧٤٢,٦٣٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٢٤,٨٧٢,٩١٨)	(٩٧٥,٤٨٤,٠١٥)	نفقات موظفين
(٥١,٦٠٨,٥٢٠)	(١٣٩,٤٤٥,٣٢٢)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥,٥٨٢,٧١٧)	(٢,٦٥٩,٧٧٧)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢,٧٩٢,٧٠٢)	(٥,٥٨٢,٧١٧)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٢٤١,٩٨٥,٦٦٠	(١٣٤,٠٥٥,٤٤٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٥,٢٤٢,٩٤٢	١٩,١٩٩,٦١٥	تشكيل مخصصات متنوعة
(٤٧٧,٥٠١,٠١٣)	(٩٨٣,٩٣٣,٤٨٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩١٥,١٢٩,٢٦٨)	(٢,٢٢١,٩٦١,١٤٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٠٣١,٧٧٨,١٣٠	٤٢,٥٤٧,٧٨١,٤٩١	الربح قبل الضريبة
(٢٧٣,٣٧٩,٣٩٣)	(١,١٩٠,٢٤٤,١٩٨)	٢٠ مصروف ضريبة الدخل
(٥,٤٦٤,٨٨٧)	(٣٨,٩١١,٨١٠)	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠	٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣	صافي أرباح الفترة
٢٥.١٠	١,٣٧٧.٢٩	حصة السهم الأساسية والمخففة

المدير المالي

السيد محمد إباد 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 الشامل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠	٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣
٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠	٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣

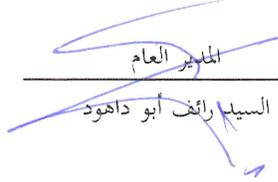
أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة



المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني



المدير العام

السيد رائف أبو داهود



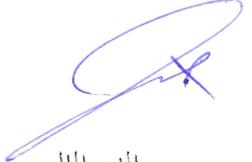
رئيس مجلس الإدارة

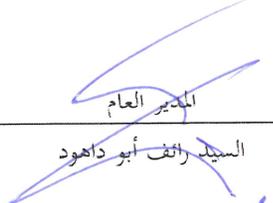
السيد صالح رجب

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

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

المجموع	أرباح مدورة غير 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.	
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)
٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	-	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠	-	-	٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦١,٠٨٠,٦٣٢,٧١٥</u>	<u>٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١</u>	<u>(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)</u>	<u>٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠</u>	<u>٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨</u>	<u>٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)


المدير المالي
السيد محمد إباد الطناني


المدير العام
السيد رائف أبو داهود

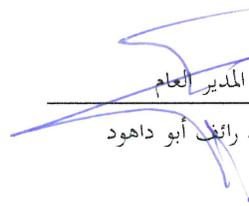

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

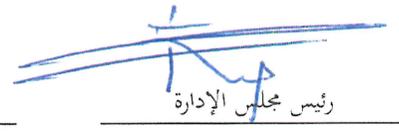
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٣١,٧٧٨,١٣٠	٤٢,٥٤٧,٧٨١,٤٩١	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٥١,٦٠٨,٥٢٠	١٣٩,٤٤٥,٣٢٢	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٢,٧٩٢,٧٠٢	٢,٦٥٩,٧٧٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥,٥٨٢,٧١٧	٥,٥٨٢,٧١٧	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
-	-	فوائد على عقود الإيجار
-	-	تعديلات على عقود الإيجار
(٥,٢٤٢,٩٤٢)	(١٩,١٩٩,٦١٥)	مخصصات متنوعة
(٢٤١,٩٨٥,٦٦٠)	١٣٤,٠٥٥,٤٤٤	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
-	(١٨,٤٧٣,٢٥٠)	إطفاء الحسم
-	(٣٧,٩٩٥,١٤٥,٨١٤)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨٤٤,٥٣٣,٤٦٧	٤,٧٩٦,٧٠٦,٠٧٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣١٢,٨٨٣,٨٤٦)	(٤,٢٢١,١٦٠,٢١٧)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
-	(١٤,٠١٤,٨٠٠,٠٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(٤,٩٤١,١١٢,٥٣٤)	(٨,٨٣٩,٣٥٠,١٧٩)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٢٣,٦٣٧,٧٦٠)	(٦٧٠,٦٧٢,١٣٠)	(النقص) / الزيادة في موجودات أخرى
٥,٨٤٠,٧٨٢,٩٥١	١١٩,٤٠٨,٩٦٤,٤٠٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٨٥٢,٢١٩,٣٧٥	٢,٥٨٨,٣١١,٥٥٩	الزيادة في التأمينات النقدية
٣,٣٨٠,٩٨٤,١٤٣	(١,٣٣٢,٤٠٨,٣٥٧)	الزيادة في مطلوبات أخرى
٥,٣٤٠,٨٨٥,٧٩٦	٩٧,٧١٥,٥٩١,١٤٨	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية


المدير المالي
السيد محمد إباد الطناني


المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٥١٣,٣١٧,٨٨٥)	(١,٣٧٣,٦٧٩,٧٣٢)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١٧,٢٩٠,٤٤٧)	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	الزيادة في المشاريع تحت التنفيذ
-	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥١٣,٣١٧,٨٨٥)	(١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٤,٣٥٠,٦٢٩)	٣٣,٣٨٤,٧٩٨,٧٣٠	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٤,٨٢٣,٢١٧,٢٨٢	١٢٩,٧٠٩,٤١٩,٦٩٩	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠	٢٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٧٤,١٦٢,٥٨٢,٣٨٩	٣٢٨,٧٩٩,٩٥٤,١٤٩	٢٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١,٩٤٩,٨٨٧,٥٠٧	٤,٥٣٢,٥٠٦,٩٩٦	فوائد مقبوضة
(٤٢٤,٥٧٦,٦٦٠)	(٨٨٤,٢٥٤,٥٧٢)	فوائد مدفوعة

المدير المالي

السيد محمد إيهاب 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 ٢٠٢٣

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 ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ١,٤٧١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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 ٣ أيار ٢٠٢٣ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٢. 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 ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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.

(٤.أ) 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 فترة 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 كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٨٨,١٨٤,٢٤٣	٦,٦٨١,٥٠٠,٤١٣	نقد في الخزينة
١٧٣,٩٣٠,٢١٤,٦٢٤	٢٦٧,٥٨٨,٠٦٨,٥٠٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٢,٧٦٩,٩٥٨,٧٥٨	١٦,٩٩١,١١٨,٩٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩٢,٢٨٨,٣٥٧,٦٢٥	٢٩١,٢٦٠,٦٨٧,٨٩٤	احتياطي نقدي الزامي*
(١٤٥,٨٧١,٩٧٨)	(٢١٨,٤٩٧,٦٢٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	٢٩١,٠٤٢,١٩٠,٢٧٤	

فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢	١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
١٨,٦٢٩,٣٩١,١٢٧	١٨,٦٢٩,٣٩١,١٢٧	-	-	صافي التغير في أرصدة مصرف سورية المركزي
٧٩,٢٤٩,٦٢٢,٩٧٢	٧٩,٢٤٩,٦٢٢,٩٧٢	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢٨٤,٥٧٩,١٨٧,٤٨١	٢٨٤,٥٧٩,١٨٧,٤٨١	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤٥,٤٤٨,٢٨٣,٦٧٥	٤٥,٤٤٨,٢٨٣,٦٧٥	-	-	صافي التغير في أرصدة مصرف سورية المركزي
١,٨٥١,١٩٧,٩٧٢	١,٨٥١,١٩٧,٩٧٢	-	-	فروقات أسعار الصرف
١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢	١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (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	١٤٥,٨٧١,٩٧٨	-	-	١٤٥,٨٧١,٩٧٨
الأرصدة الناشئة عن التغيير في مخاطر الائتمان	٢٩٨,٨٥٠	-	-	٢٩٨,٨٥٠
فروقات أسعار الصرف	٧٢,٣٢٦,٧٩٢	-	-	٧٢,٣٢٦,٧٩٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢١٨,٤٩٧,٦٢٠	-	-	٢١٨,٤٩٧,٦٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٥,٦٣٢,١٦٦	-	-	١٠٥,٦٣٢,١٦٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٨,٥٥٢,٧٤٧	-	-	٣٨,٥٥٢,٧٤٧
فروقات أسعار الصرف	١,٦٨٧,٠٦٥	-	-	١,٦٨٧,٠٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٥,٨٧١,٩٧٨	-	-	١٤٥,٨٧١,٩٧٨

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٣,٢٧٩,٧٣٦,٧٨٣	٢,٠٢٨,٧٣٣,٠٣٤	٦١,٢٥١,٠٠٣,٧٤٩
-	-	-
٦٣,٢٧٩,٧٣٦,٧٨٣	٢,٠٢٨,٧٣٣,٠٣٤	٦١,٢٥١,٠٠٣,٧٤٩
(٥٠,٩٨٢,٦٣٢)	(٧,٠٦٥,٧٨٦)	(٤٣,٩١٦,٨٤٦)
٦٣,٢٢٨,٧٥٤,١٥١	٢,٠٢١,٦٦٧,٢٤٨	٦١,٢٠٧,٠٨٦,٩٠٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٨٤٩,٧٤١,٤٢٢	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٨٤٩,٧٤١,٤٢٢	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨
(٣١,٨٧٩,٩٥٤)	(٥,١٣٠,٢٣٤)	(٢٦,٧٤٩,٧٢٠)
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٨٤٤,٦١١,١٨٨	٣٤,٩٦٨,٦٢٣,١٤٨

حسابات جارية وتحت الطلب
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير 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
-	-	-	-
١١,٢٠٥,١٢٢,٩٤٠	-	٧٣٩,٩٦٩,٣٥٢	١٠,٤٦٥,١٥٣,٥٨٨
١٦,٢٢٩,٤٩٩,٥٥٣	٩١٢,٠٧٢	٤٣٨,١١٠,١٨٨	١٥,٧٩٠,٤٧٧,٢٩٣
٦٣,٢٧٩,٧٣٦,٧٨٣	٤,٣٣٥,٦٤٣	٢,٠٢٤,٣٩٧,٣٩١	٦١,٢٥١,٠٠٣,٧٤٩

الرصيد كما في بداية الفترة
الأرصدة المسددة
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
الأرصدة لدى المصارف
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
الأرصدة المسددة	(٧,٥١٨,٢٧٢,٠٤٩)	(٢٦,٦١٦,٢٦٧,٤٤٨)	-	(٣٤,١٣٤,٥٣٩,٤٩٧)
صافي التغير في أرصدة لدى المصارف	١٦,٧٧٥,٠٨٧,٥٨٧	(٣٥٦,١٨٤,٢١١)	-	١٦,٤١٨,٩٠٣,٣٧٦
فروقات أسعار الصرف	٢,٣٢٤,٤١٤,٦١٠	٤٨٦,٠٤٣	٣٥٥,٨٥٢	٢,٣٢٥,٢٥٦,٥٠٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨	٨٤٦,٣١٧,٨٥١	٣,٤٢٣,٥٧١	٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (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	٢٦,٧٤٩,٧١٩	١,٧٠٦,٦٦٤	٣,٤٢٣,٥٧١	٣١,٨٧٩,٩٥٤
المستردة من خسائر التدني	-	-	-	-
على الأرصدة المسددة	-	-	-	-
الزيادة / (النقص) الناشئ عن	٤,٩٠٣,٣٥٢	١٢٤,٨٩٨	-	٥,٠٢٨,٢٥٠
التغير في مخاطر الائتمان	١٢,٢٦٣,٧٧٥	٨٩٨,٥٨٠	٩١٢,٠٧٣	١٤,٠٧٤,٤٢٨
فروقات أسعار الصرف	٤٣,٩١٦,٨٤٦	٢,٧٣٠,١٤٢	٤,٣٣٥,٦٤٤	٥٠,٩٨٢,٦٣٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٣,٩١٦,٨٤٦	٤,٧٣٠,١٤٢	٤,٣٣٥,٦٤٤	٥٠,٩٨٢,٦٣٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٣,٢٧٩,٧٣٦,٧٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٧٦٧,٨٠٠,٠٠٠	٤٤,٧٦٧,٨٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٥٠,٣٤٧,٨٥٦)	(١٥٠,١٦٩,٧٠٥)	(١٧٨,١٥١)
<u>٤٨,٦١٧,٤٥٢,١٤٤</u>	<u>٤٤,٦١٧,٦٣٠,٢٩٥</u>	<u>٣,٩٩٩,٨٢١,٨٤٩</u>

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٤,٢٦٧,٢٣٠)	(٣٤,٠٤٢,٢٣٠)	(٢٢٥,٠٠٠)
<u>٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠</u>	<u>٣٠,٧١٨,٩٥٧,٧٧٠</u>	<u>٣,٩٩٩,٧٧٥,٠٠٠</u>

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير 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
(٩٠٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠٤,٥٠٠,٠٠٠)	-
١٤,٩١٩,٣٠٠,٠٠٠	-	١٤,٩١٩,٣٠٠,٠٠٠	-
<u>٤٨,٧٦٧,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٤٤,٧٦٧,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي التغير في أرصدة لدى المصارف

فروقات أسعار صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	-	٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	-
٥,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١	-	٣,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩	-	٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩	-
<u>٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

صافي التغير في أرصدة لدى المصارف

فروقات أسعار صرف

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 ٢٠٢٣ (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	٢٢٥,٠٠٠	٣٤,٠٤٢,٢٣٠	-	٣٤,٢٦٧,٢٣٠
التغير خلال الفترة	(٤٦,٨٤٩)	٩٩,١١٢,٠٠٥	-	٩٩,٠٦٥,١٥٦
فروقات سعر صرف		١٧,٠١٥,٤٧٠	-	١٧,٠١٥,٤٧٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٨,١٥١	١٥٠,١٦٩,٧٠٥	-	١٥٠,٣٤٧,٨٥٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١٢,٥٠٠	-	-	١١٢,٥٠٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٢٤,٦٢٨,٤٣٤	-	٢٤,٦٢٨,٤٣٤
التغير خلال السنة	١١٢,٥٠٠	٤,٤٦٠,٣١١	-	٤,٥٧٢,٨١١
فروقات سعر صرف		٤,٩٥٣,٤٨٥	-	٤,٩٥٣,٤٨٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٥,٠٠٠	٣٤,٠٤٢,٢٣٠	-	٣٤,٢٦٧,٢٣٠

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل

(الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت إيداعات المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤,٧٤٩,٣٥١,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى

فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٥٠٨,١٠٥,٩٤٣	٣٩٢,٣٤٨,٦٣١	تسهيلات الشركات الكبرى:
١,٣٣٣,٣١٥	-	حسابات جارية مدينة
٨٠,٩٠٢,٠٦٧,٣٤٤	٧٢,١١٦,٤٧٤,٣٦٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
٨١,٤١١,٥٠٦,٦٠٢	٧٢,٥٠٨,٨٢٢,٩٩٥	قروض وسلف
		إجمالي تسهيلات المؤسسات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
٤٨,٤٦٥,٠٠٠	٩٢,٢٧٢,٤٥٣	كمبيالات سندات محسومة
(١,٣١٨,١٧٥)	-	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات المحسومة
٤٧,١٤٦,٨٢٥	٩٢,٢٧٢,٤٥٣	صاف السندات المحسومة
١٧٦,٣٢٨,٠٧٣	٢٦١,٥٦٥,٧٥٥	حسابات جارية مدينة
٢,٤٤٥,٨٠٢	-	حسابات مدينة صدفه مديناً
٢,٠٤٨,٢١٥,٦٨٠	٢,٠٥٣,٣٦١,١٤٤	قروض وسلف
٢,٢٧٤,١٣٦,٣٨٠	٢,٤٠٧,١٩٩,٣٥٢	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
١,٠٤٢,٨٣٦,٢٧٤	٩٠٦,٦٥٨,٩٢٩	قروض وسلف
٣,٦٦٩,٢٨٤	٤,٩٤٧,٠٥٣	حسابات جارية مدينة
(١,٥٤٠)	-	فوائد مقبوضة مقدماً على قرض
١,٠٤٦,٥٠٤,٠١٨	٩١١,٦٠٥,٩٨٢	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
٣,٣٣٥,١٩٧,٢٢٦	١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦	قروض سكنية
٣,٣٣٥,١٩٧,٢٢٦	١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦	
٨٨,٠٦٧,٣٤٤,٢٢٦	٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٥,٦٧٢,٥٥٧,٠٠٠)	(٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦,١١٠,٢٠٩,٣٠٤)	(٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨)	الفوائد والعمولات المعلقة
٧٦,٢٨٤,٥٧٧,٩٢٢	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١١,٥٤٨,٨٠١,٥٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٩٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٧٤٠,٩١٤,٥١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٨٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٤,٢٦٣,٠٥٩,٩٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٧,٥١٩,٥٦٠,٤٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧٣,١٠٥,٣٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٥٩١,٩٣٨,٣٩١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣٨٨,٩٢٢,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	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 الفترة
-	-	(٢٤,١٢٩,٩٨٩)	٢٤,١٢٩,٩٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,١٤٨,٤٠٠,٦٠٤	(١,١٤٨,٤٠٠,٦٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٠٣,٤٨٨,٠٠٦	(٣٠٣,٤٨٨,٠٠٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
١٢,٣١٣,١٢٦	٩١٩,٧١٠,٩٦٣	(٢٢٠,٤٨٤,١٨٣)	(٦٨٦,٩١٣,٦٥٤)	تغير أرصدة الزبائن
١٠,٥٥٤,١٤٠,٠٦٢	-	٤,٨٧٥,٣٢٠	١٠,٥٤٩,٢٦٤,٧٤٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٦٠,٣٥٧,٩٨٤)	(٤,٣٨٧,٦٧٥)	(٣٣,١١٥,٤٧٧)	(٤٢٢,٨٥٤,٨٣٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,١٢١,٩٨٠,٩٠٧	١,١٢١,٩٨٠,٩٠٧	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٨,٠٦٧,٣٤٤,٢٢٦</u>	<u>١١,٥٤٨,٨٠٨,٤٥٧</u>	<u>٢,٥٢٠,٩٦٢,١٤٤</u>	<u>٧٣,٩٩٧,٥٧٣,٦٢٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨,١٦٦,٠٩٨,٠٢٧	٢٢,٧٠٩,٥٩٩,٦٠١	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١	٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٧٧,٤٧٠,٢٥٥)	١٧٧,٤٧٠,٢٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٨١٥,٤٦٠,٦٩٥	(١,٨١٥,٤٦٠,٦٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣١٥,٧٦٥,١١٧	-	(٣١٥,٧٦٥,١١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الديون التي تم شطبها
(١٣,٤٥٤,٠٨٥,٣٠٩)	(١٣,٤٥٤,٠٨٥,٣٠٩)	-	-	خارج الميزانية
				(نقص) / زيادة ناتجة عن
٦,٣١١,٧٦٣,١٣٦	٦٣٧,٦٠٠,٥٨٠	(٣٥٢,٦٩٣,١٧٤)	٦,٠٢٦,٨٥٥,٧٣٠	تغير أرصدة الزبائن
٢٩,٩٧٥,٩٢٦,٤٢٧	٧,٦٣٥,١٣٣	٣٠٨,١٤٣,١٩٦	٢٩,٦٦٠,١٤٨,٠٩٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٦٦٤,٦١١,١٦١)	(٢,٥١٢,٦٧٥,٨٦١)	(١,٣٨٣,٠٥٧,١٢٨)	(١,٧٦٨,٨٧٨,١٧٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٥٠٤,١٧٦,٩٩٥	١,٥٠٤,١٧٦,٩٩٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥</u>	<u>٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦</u>	<u>١,٩٤٨,٩٠٣,٨٧٥</u>	<u>٦٥,٦٨٢,٣٤٧,٩٨٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥	٤,٢٥٩,٦٧٦,٦٧٧	٢٧,٦٤٠,٨٨٣	١٣٤,٢٨٣,٧٥٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٣٦٧,٢٨٦)	٣٦٧,٢٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,١٧٤,٤٥٢	(٣,١٧٤,٤٥٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٨٨١,١٣٩	(٤,٨٨١,١٣٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٤٧,٣٧٤,٢٥٦	١٠١,٧٢٠,١٩٠	٤٧,٩٨٥,٤٦٨	(٢,٣٣١,٤٠٢)	نقص ناتجة عن تغير أرصدة الزبائن
٣١,٩٨٦,٨٤٥	-	٣,٨٨٤,٤٥٤	٢٨,١٠٢,٣٩١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣,٥٩٤,٠٧٦)	(٢,٣٥٧,٤٢٠)	(٣٣٤,٨١٦)	(٩٠١,٨٤٠)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١,٠٧٥,١٨٨,٦٦٠	١,٠٧٥,١٨٨,٦٦٠	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥,٦٧٢,٥٥٧,٠٠٠</u>	<u>٥,٤٣٩,١٠٩,٢٤٦</u>	<u>٧٧,١٠٢,٠١٦</u>	<u>١٥٦,٣٤٥,٧٣٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١	١٠,٩٧٣,١٣٩,٥٠٦	٣١,٦٦٤,٦٩٥	٦٦,٧٥٧,٩٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢,٣١٣,٦٠٣)	٢,٣١٣,٦٠٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٣٦٦,٥٤٥	(٣,٣٦٦,٥٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٠,٥٠١	-	(٥٦٠,٥٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الديون التي تم شطبها
(٧,٠٧٤,٧٩٤,١٢٦)	(٧,٠٧٤,٧٩٤,١٢٦)	-	-	خارج الميزانية
				زيادة / (نقص) ناتجة عن
(٦٤٤,٢٩٩,٣٦٠)	(٦٥٢,٧٥٦,٣٩٠)	١,٥١٦,٦٤٦	٦,٩٤٠,٣٨٤	تغير أرصدة الزبائن
(٧٩٨,٦٦٠,٥٩٠)	(٧٧٩,٧٤٥,٤٤٥)	(١٥,٧١٠,٩٣٩)	(٣,٢٠٤,٢٠٦)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٧٤,٥٢٠,٥٦٩	-	٩,١١٧,٥٣٩	٦٥,٤٠٣,٠٣٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١,٧٩٣,٢٧٢,٦٣١	١,٧٩٣,٢٧٢,٦٣١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥</u>	<u>٤,٢٥٩,٦٧٦,٦٧٧</u>	<u>٢٧,٦٤٠,٨٨٣</u>	<u>١٣٤,٢٨٣,٧٥٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٢٢,٢٠٩,٣١٠	٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
		يضاف:
٨٢٢,٦٣٩,٢٦٩	١,١٦٦,٩٤٢,٤١٦	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
		ينزل:
(٦,٣٧٩,٢٩١,١٨٢)	-	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(١,٧٢٩,٠٥٠,٠٣٢)	(١,٦٨٩,٣٧٠)	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
٢٠٨,٤٤٨,٨٩٣	-	الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملية الأصلية
<u>٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨</u>	<u>٦,١١٠,٢٠٩,٣٠٤</u>	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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	
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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٧٥٩,٤٧٠,٤١٦	٤٠٦,٦٦٠,٤٦٢	مصروفات
٥٢,٤٣٠,٠٠١	١٠٦,٣٣٤,٦٥٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦١٣,٢٦٤,٧٠٤	٥٢٣,٥٢٩,٦١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٤٢٥,١٦٥,١٢١	١,٠٣٦,٥٢٤,٧٣١	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
٢٥٩,٣٤٣,٢٩٠	٢٤١,٢٠٦,١٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٣,٧٧٢,١٢٢	٨٣,٣٩٤,٦٢٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٧,٣٧٣,٤١٠	٣٤,٨٤٦,٤٤٠	مخزون طباعة وقرطاسية
٢٧,٢٤٩,٩٣٤	٣٠,٥٢٣,١٩٤	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	مصاريف رسوم قضايا
٥٦,١٢٥,٤٦٠	٢٧٧,٥٣٠,٥٦٠	حسابات مدينة اخرى
١,٠٠٠,٦٢٢,٤٥٤	٥٤٤,٩٥٣,٩٨٧	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
١٥,٥٤٠,١٤٠	١٥,٥٤٠,١٤٠	
٢,٩٣٦,٣٩١,٩٣١	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	

* 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 آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	ليرة سورية
١٣,٩٧٧,٤٩٤,٨٥٥	٩,٣١٩,٣٦٠,٢٣٦	دولار أمريكي
١٤,١٣٠,٤٩٤,٨٥٥	٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	
(٤٦,٥٢٧,٨٢٥)	(٣١,٠٢١,٩٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٠٨٣,٩٦٧,٠٣٠	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	

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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٤٩,٣٤٢,٠٨٨	٩,٤٦٥	٤,٧٤٩,٣٥١,٥٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٨,٧٤٩,٣٤٢,٠٨٨	٩,٤٦٥	٨,٧٤٩,٣٥١,٥٥٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٧٢,٩٦٩,٣٧٧	٩,٣٣٠	١٣,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٦,٢٧٢,٩٦٩,٣٧٧	٩,٣٣٠	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦	٣١٥,٤٨٣,٧١٠,٠٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٢١١,١٥٦,٣٩٥	٣٠,٨١٣,١٣٩,٩٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٦٢٥,٨٥١,٨٤٥	٤,٦٦٣,٤٩٠,٨٨٩	ودائع التوفير
<u>٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦</u>	<u>٣٥٠,٩٦٠,٣٤٠,٩١٦</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣١٥,٤٨٣,٧١٠,٠٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦٣,٩٩٤,٩٣٨,٩١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٣١,٢١٩,٣٠٠,٢٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٢٨٦,٤٧١,٢٨٧	١,٤٢٣,٧٨٧,١٦٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,٩٧٧,٢٤٥,٩٠٨	١٢,٣٤٥,٢٣٢,٠٤٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢١٣,٤٠٠,٢٣٣	٢٩٦,٤٠٩,٧٧٦	تأمينات نقدية أخرى
<u>١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨</u>	<u>١٤,٠٦٥,٤٢٨,٩٨٧</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٩,٥٩٤,٨٥٢	-	-	-	٢,١٨٠,٣٨٩	٧,٤١٤,٤٦٣	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٥٨٢,٧٨٧,٨٣٥	٢٠١,٢٧٩,٤٨٣	-	-	-	٣٨١,٥٠٨,٣٥٢	مخصصات لقاء كفالات خارجية
٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠	-	-	-	-	٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى*
٥٦,١٢٥,٤٦٠	-	-	-	١٥,٢٢٢,٣٨٥	٤٠,٩٠٣,٠٧٥	مصاريف رسوم قضايا
٣٢,٣٠٤,٥٣٩	-	(٣٤,٤٢١,٩٩٩)	-	-	٦٦,٧٢٦,٥٣٨	مؤونة تقلبات أسعار الصرف**
<u>١,٠٣٥,٠٩٥,٩٣٦</u>	<u>٢٠١,٢٧٩,٤٨٣</u>	<u>(٣٤,٤٢١,٩٩٩)</u>	<u>-</u>	<u>١٧,٤٠٢,٧٧٤</u>	<u>٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية 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	-	-	-	٣,٦٤٤,٦٩٦	٣,٧٦٩,٧٦٧	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٣٨١,٥٠٨,٣٥٢	٤٣,٢٨٣,٩٨٠	-	-	-	٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢	مخصصات لقاء كفالات خارجية
٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى*
٤٠,٩٠٣,٠٧٥	-	(٧١,٨٠٢,٠٠٨)	-	-	١١٢,٧٠٥,٠٨٣	مصاريف رسوم قضايا
٦٦,٧٢٦,٥٣٨	-	-	-	٦٢,٧٨١,٩٨٦	٣,٩٤٤,٥٥٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف**
<u>٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨</u>	<u>٤٣,٢٨٣,٩٨٠</u>	<u>(٧١,٨٠٢,٠٠٨)</u>	<u>-</u>	<u>٤١٦,٤٢٦,٦٨٢</u>	<u>٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤</u>	

* يبلغ المصرف اخبارات تكليف بضرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٣٥٠ مليون ليرة سورية. لم يتم المصرف بدفعها للدوائر المالية وإنما قام برفع دعوى قضائية اعتراضاً على هذه المبالغ.

** 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 لتقلبات 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٣٧٣,١٠٥,٣٧٣	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٠٧٩,٠٩٥,٢٦٩	-	-	١,٠٧٩,٠٩٥,٢٦٩	زيادة ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
٢٨٨,٣٠٣,٧٥٠	-	-	٢٨٨,٣٠٣,٧٥٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٨٥,١٦٣,٦٤١)	-	-	(٨٥,١٦٣,٦٤١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٦,٠٥٦,٠٧٢,٤٢٥	١٩٦,٢٥١,١٥٢	٢,٤٠٠,٤١٦,٣٦٧	٣,٤٥٩,٤٠٤,٩٠٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٢,٩٨١,٢٨٨,٥٨٧	٥٦٩,٣٥٦,٥٢٥	٦,٩٥٦,٣٣٠,٤٥٠	٢٥,٤٥٥,٦٠١,٦١٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٤,٥٩٢,٥٠٠	١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦	(٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٨٧٧,٣٦٢,١١٠	-	(٥,٨٥٢,٥٠٠)	١,٨٨٣,٢١٤,٦١٠	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
٩,٤١١,٧٢١,٩٠٠	-	-	٩,٤١١,٧٢١,٩٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٥٩٩,٩١٩,١٥٩)	-	(١,٥٩٢,٥٠٠)	(٢,٥٩٨,٣٢٦,٦٥٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥٥٨,٣٩٨,٢٢٤	٤٢,٢٠٢,٦٦٧	٥١٦,١٩٥,٥٥٧	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٣٧٣,١٠٥,٣٧٣	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٨٨,٩٢٢,٨١٥	٣٧٢,٠٠٦,٠٧٤	٩,٥٣٩,١١٠	٧,٣٧٧,٦٣١	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٢٣٨,٣٣٢	-	(٢,٨٥٦)	١,٢٤١,١٨٨	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
٩٩٤,١٩٦	-	-	٩٩٤,١٩٦	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٥٢,١٣٩)	-	-	(٥٢,١٣٩)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٢٠١,٢٧٩,٤٨٣	١٩٦,٢٥١,١٥٢	٥,٠٢٨,٣٣١	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٩٢,٣٨٢,٦٨٧	٥٦٨,٢٥٧,٢٢٦	١٤,٥٦٤,٥٨٥	٩,٥٦٠,٨٧٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٩٩,١٠٦,٥٦٤	٨٨٤,١٢٨,٤٠٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٣٦,٥٨٨,٧٥١	٧٥٤,٦٢٥,٥١٧	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٨,٠٨٧,٧٦٨,٦٠٠	٧,٦٠٤,١٥٤,٥٠٩	شيكات مصدقة
١٠٦,٤٩٦,٠٣٠	٩٨,٣٣٠,٩٣٦	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٥٣,٤٥٣,٩٥٨	٧٥,١٣٥,٢٧٢	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١,٨٤٢,٥٨٨,٥٩٥	١,٣٠٣,٠٠٨,٧٩٨	ذمم موقوفة (موردين)
١١,١٢١,٠٣٢	١٩,٧٥٠,٧٥٥	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٩٨,٩٥٧,٧٣٨	٣٧١,٥٦٣,٣٨٠	حسابات دائنة أخرى
٨٠,١٩٢,٤٧٩	٥٣,٤٩٩,٧١٤	طوابع
٢٠٠,٧٥٢,١٠٧	١٠,٨٣٨,٠٣٣	تقاص بطاقات صراف آلي
٥١,٥٠٦,٠٠٧	-	تقاص شيكات
١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	١١,١٧٥,٠٣٥,٣١٤	

١٧- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٠,٠٥٧,١٠٦	١٥,٩٣٦,٧٠٦
١,٧٧٦,٧٢١,٧٦٩	٤,٢٤٤,٧٤٠,٢٢٨
٣,٠٠٢,٠٧٢	٣,٦٣٦,٩٤٦
١,٧٨٩,٧٨٠,٩٤٧	٤,٢٦٤,٣١٣,٨٨٠
١٤٩,٩٦٧,٣١٧	٥٤٢,٠٨٠,١٩٠
-	٧٨,٩٢٢,٨٨٠
<u>١,٩٣٩,٧٤٨,٢٦٤</u>	<u>٤,٨٨٥,٣١٦,٩٥٠</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

١٨- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٦٩,٦٥٨,٩٨٨	٢٦٣,٣١٩,٠٤٠
٢٨,٥٦٩,٥٩١	٤٦,٠٢٩,٣٧٥
٤٧٣,٣٢٧,٥٦٤	٧٥٦,٩١١,٧٨٧
٥٠١,٨٩٧,١٥٥	٨٠٢,٩٤١,١٦٢
٢,٦٦١,٣٦٢	٣,٠١٦,٢٠٦
<u>٥٧٤,٢١٧,٥٠٥</u>	<u>١,٠٦٩,٢٧٦,٤٠٨</u>

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

سندات محسومة

تأمينات نقدية

١٩ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٢,٠٨٧,٦٥٥)	٢٩٨,٨٥٠	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف:</u>
٤,٤٩٠,٤٩١	٤,٩٠٣,٣٥٢	المرحلة الأولى
(٥٢٢,٤٠٠)	١٢٤,٨٩٨	المرحلة الثانية
-	٩٩,٠٦٥,١٥٦	<u>مصرف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:</u>
		المرحلة الأولى
١٠,١١٣,٤٣١	٢٢,٠٦١,٩٨٣	المرحلة الأولى
(٨٦٥,٦٦٣)	٤٩,٤٦١,١٣٣	المرحلة الثانية
(٢٥٤,٩٤٦,٤٩٩)	(٤٤,٠٤٠,٣١٧)	المرحلة الثالثة
		<u>مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u>
٧٣٣,٣٣٥	٢,١٨٣,٢٤٥	المرحلة الأولى
-	(٢,٨٥٦)	المرحلة الثانية
١,٠٩٩,٣٠٠	-	المرحلة الثالثة
<u>(٢٤١,٩٨٥,٦٦٠)</u>	<u>١٣٤,٠٥٥,٤٤٤</u>	

٢٠- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٣١,٧٧٨,١٣٠	٤٢,٥٤٧,٧٨١,٤٩١	صافي الربح قبل الضريبة
٧,٠٨٤,١٧٧	٩,٤٤٦,٠٣٨	استهلاك المباني
-	(٣٧,٩٩٥,١٤٥,٨١٤)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٦٠,٧٢٠,٩٦٢)	(٣٩٣,٤٤٢,٣٥٣)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
١٥,٤٤٧,٧٢٢	١٧٨,٠٩٥,٧٦١	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
(٣١٥,٧٩٧)	(١٩,١٩٩,٦١٤)	مخصصات متنوعة*
٨٣٣,٦١٣	٦٢٥,٢١٠	مصروف إطفاء الفروغ
-	-	خسارة ضريبية عن سنوات سابقة
٩٩٤,١٠٦,٨٨٣	٤,٣٢٨,١٦٠,٧١٩	الربح الضريبي
٢٤٨,٥٢٦,٧٢١	١,٠٨٢,٠٤٠,١٨٠	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٢٤,٨٥٢,٦٧٢	١٠٨,٢٠٤,٠١٨	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
٢٧٣,٣٧٩,٣٩٣	١,١٩٠,٢٤٤,١٩٨	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٥,٤٦٤,٨٨٧	٣٨,٩١١,٨١٠	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
٢٧٨,٨٤٤,٢٨٠	١,٢٢٩,١٥٦,٠٠٨	إجمالي الضريبة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	١,١٩٠,٢٤٤,١٩٨	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٢,٥٣٥,٧٥٢,٠٣١	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)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠	٤١,٣١٨,٦٢٥,٤٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة
٢٥,١٠	١,٣٧٧.٢٩	

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

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢٠٢٢		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٣٥,٩٠٠,٥٧٤,١٧٨	٢٧٤,٢٦٩,٥٦٨,٩١٩
٤٥,٩٨٣,٣١٠,٧٣٨	٦٣,٢٧٩,٧٣٦,٧٨٣
(٧,٧٢١,٣٠٢,٥٢٧)	(٨,٧٤٩,٣٥١,٥٥٣)
١٧٤,١٦٢,٥٨٢,٣٨٩	٣٢٨,٧٩٩,٩٥٤,١٤٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل ودائع 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 ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				الحسابات المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٤٥٧,٥٠١,٩٥٤	١,٤٣٠,٧٤٠,٧٩٨	-	-	١,٤٣٠,٧٤٠,٧٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٧٦٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٤٤,٧٦٧,٨٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٢١٤,٢٠٨,٤٠٧	٤٥٧,٢٩٢,٣٣٤	-	-	٤٥٧,٢٩٢,٣٣٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٣٤,١١٩,٩٣٠	(١٥٠,١٦٩,٧٠٥)	-	-	(١٥٠,١٦٩,٧٠٥)	مخصص خسائر الائتمانية
٣١,٤٥٨,٨٣٠,٢٩١	٤٦,٥٠٥,٦٦٣,٤٢٧	-	-	٤٦,٥٠٥,٦٦٣,٤٢٧	
					الحسابات الدائنة
٩,٣٢٩	٩,٤٦٤	-	-	٩,٤٦٤	ودائع مصارف
-	٨,٢١٧,٨٠٦	٨,٢١٧,٨٠٦	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,١٢٧,٧٩٠	-	-	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١٨,١٣٧,١١٩	٨,٢٢٧,٢٧٠	٨,٢١٧,٨٠٦	-	٩,٤٦٤	

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				فوائد دائنة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٦٠,٧٢٠,٧٤٢	٤٣٢,٣٥٤,١٦٣	-	-	٤٣٢,٣٥٤,١٦٣	
(١,٦١١,٠٤٣)	-	-	-	-	فوائد مدينة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢ ل.س.	٢٠٢٣ ل.س.
٣٧,٦٨٠,٠٠٠	١٤٩,٤٥٦,٠٠٠

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-
دولار أمريكي	٠,٦	دولار أمريكي	١,٠٩	دولار أمريكي	٢,٤٣	دولار أمريكي	٤,٠٦٥

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

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

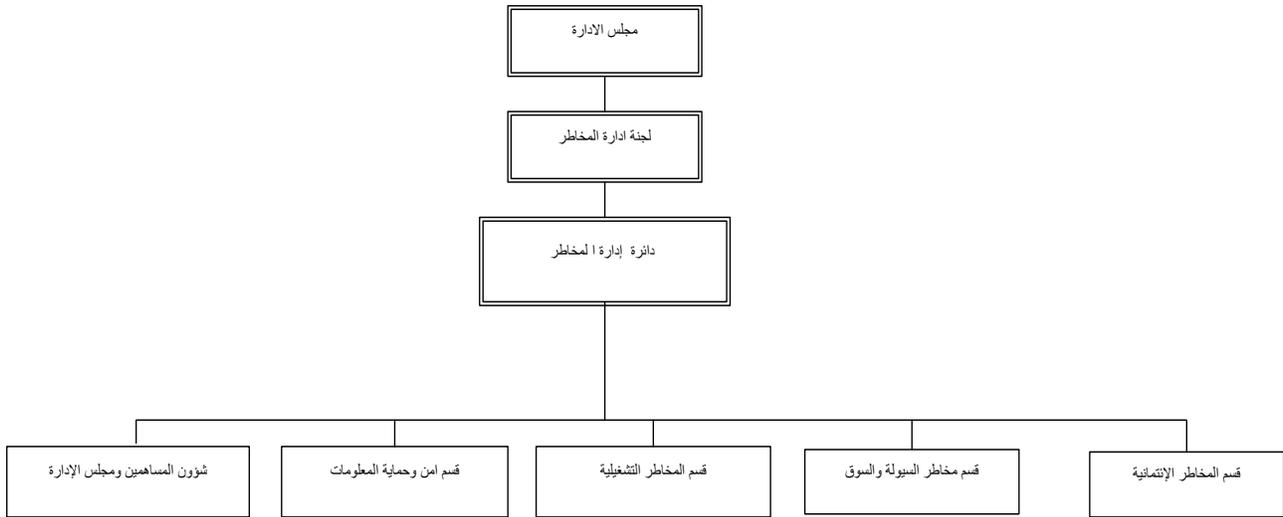
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة:

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

لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء (عضو تنفيذي وعضوين 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 لاعتمادها.
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 وعدم 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 والاعتمادات 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:
٥. يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.

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 المجددة، 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 المبنثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

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 ارتى 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. توعيه وتنقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقفوف 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(١٣١,٤١٩,٧٩٢)	-	-	(١٣١,٤١٩,٧٩٢)	٧٢,٠٤٦,١٢٥,٨٨٣	-	-	٧٢,٠٤٦,١٢٥,٨٨٣	٠,٨٢-٠	الدرجة من ١-٤ منخفضة المخاطر
(٣٠,٨٤٥,٠١٣)	-	(٣٠,٨٤٥,٠١٣)	-	٢,٣٦٥,٤١٣,٦١٠	-	٢,٣٦٥,٤١٣,٦١٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجة من ٥-٧ تحت المراقبة
(٥,٠٥٩,٤٧٦,٩٠٠)	(٥,٠٥٩,٤٧٦,٩٠٠)	-	-	١٠,٩٨١,٧٩٩,٥٧٠	١٠,٩٨١,٧٩٩,٥٧٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣٠٢,٠٠٧,١٤٧)	(٣٠٢,٠٠٧,١٤٧)	-	-	٣٠٧,٢٥٩,٥٦٠	٣٠٧,٢٥٩,٥٦٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
<u>(٥,٥٢٣,٧٤٨,٨٥٢)</u>	<u>(٥,٣٦١,٤٨٤,٠٤٧)</u>	<u>(٣٠,٨٤٥,٠١٣)</u>	<u>(١٣١,٤١٩,٧٩٢)</u>	<u>٨٥,٧٠٠,٥٩٨,٦٢٣</u>	<u>١١,٢٨٩,٠٥٩,١٣٠</u>	<u>٢,٣٦٥,٤١٣,٦١٠</u>	<u>٧٢,٠٤٦,١٢٥,٨٨٣</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	-	-	(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧	-	-	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧	٠,٨٢-٠	الدرجة من ١-٤ منخفضة المخاطر
(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	-	(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	-	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	-	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجة من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)	(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)	-	-	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
<u>(٤,٣٠٥,٢٩٩,٠٠٢)</u>	<u>(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)</u>	<u>(٢٣,٦٦١,٣٧٣)</u>	<u>(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)</u>	<u>٧٢,٨٩٦,٢٥٤,٩٣٨</u>	<u>٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧</u>	<u>١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤</u>	<u>٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧</u>		

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (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.		
(٢٤,٩٢٥,٩٤٦)	-	-	(٢٤,٩٢٥,٩٤٦)	١,٩٥٠,١٢٩,٥٦٧	-	-	١,٩٥٠,١٢٩,٥٦٧	١١,٢٢-٠	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٤٦,٢٥٧,٠٠٢)	-	(٤٦,٢٥٧,٠٠٢)	-	١٥٦,٨٦٦,٧٠٨	-	١٥٦,٨٦٦,٧٠٨	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ دون المستوى
(٧٧,٦٢٥,٢٠٠)	(٧٧,٦٢٥,٢٠٠)	-	-	٢٥٩,٧٤٩,٣٢٨	٢٥٩,٧٤٩,٣٢٨	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
<u>(١٤٨,٨٠٨,١٤٨)</u>	<u>(٧٧,٦٢٥,٢٠٠)</u>	<u>(٤٦,٢٥٧,٠٠٢)</u>	<u>(٢٤,٩٢٥,٩٤٦)</u>	<u>٢,٣٦٦,٧٤٥,٦٠٣</u>	<u>٢٥٩,٧٤٩,٣٢٨</u>	<u>١٥٦,٨٦٦,٧٠٨</u>	<u>١,٩٥٠,١٢٩,٥٦٧</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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.		
(٢١,٥١٨,٩٣٣)	-	-	(٢١,٥١٨,٩٣٣)	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	-	-	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	١١,٢٢-٠	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٣,٩٧٩,٥٠٩)	-	(٣,٩٧٩,٥٠٩)	-	٥,٦٩٩,٥٥١	-	٥,٦٩٩,٥٥١	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(١٠,٩٦١,٤٤٠)	(١٠,٩٦١,٤٤٠)	-	-	٢٨,٩٩٨,٦٢٩	٢٨,٩٩٨,٦٢٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
(٧٩,٨٤٢,٤٣١)	(٧٩,٨٤٢,٤٣١)	-	-	٢٦٠,٨٠٧,٠١٠	٢٦٠,٨٠٧,٠١٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
<u>(١١٦,٣٠٢,٣١٣)</u>	<u>(٩٠,٨٠٣,٨٧١)</u>	<u>(٣,٩٧٩,٥٠٩)</u>	<u>(٢١,٥١٨,٩٣٣)</u>	<u>٣,٩٤٣,٠١٣,١٧٧</u>	<u>٢٨٩,٨٠٥,٦٣٩</u>	<u>٥,٦٩٩,٥٥١</u>	<u>٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧</u>		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع			
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٩,٥٦٠,٨٧٧)	-	-	(٩,٥٦٠,٨٧٧)	٢٥,٤٥٥,٦٠١,٦١٢	-	-	٢٥,٤٥٥,٦٠١,٦١٢	٠.٨٢-	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٦,٩٥٦,٣٣٠,٤٥٠)	-	(٦,٩٥٦,٣٣٠,٤٥٠)	-	٦,٩٥٦,٣٣٠,٤٥٠	-	٦,٩٥٦,٣٣٠,٤٥٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٢٨,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	-	-	١,١٢٧,٨٠٠	١,١٢٧,٨٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ دون المستوى
(٥٦٨,٢٢٨,٧٢٥)	(٥٦٨,٢٢٨,٧٢٥)	-	-	٥٦٨,٢٢٨,٧٢٥	٥٦٨,٢٢٨,٧٢٥	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
(٧,٥٣٤,١٤٨,٥٥٢)	(٥٦٨,٢٥٧,٢٢٥)	(٦,٩٥٦,٣٣٠,٤٥٠)	(٩,٥٦٠,٨٧٧)	٣٢,٩٨١,٢٨٨,٥٨٧	٥٦٩,٣٥٦,٥٢٥	٦,٩٥٦,٣٣٠,٤٥٠	٢٥,٤٥٥,٦٠١,٦١٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع			
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٧,٣٧٧,٦٣٢)	-	-	(٧,٣٧٧,٦٣٢)	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	-	-	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	٠.٨٢-	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٩,٥٣٩,١١٠)	-	(٩,٥٣٩,١١٠)	-	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	-	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٢٨,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	-	-	١,١٢٧,٨٠٠	١,١٢٧,٨٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
(٣٧١,٩٧٧,٥٧٣)	(٣٧١,٩٧٧,٥٧٣)	-	-	٣٧١,٩٧٧,٥٧٣	٣٧١,٩٧٧,٥٧٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
(٣٨٨,٩٢٢,٨١٥)	(٣٧٢,٠٠٦,٠٧٣)	(٩,٥٣٩,١١٠)	(٧,٣٧٧,٦٣٢)	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٣٧٣,١٠٥,٣٧٣	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ (مقابل ٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ (لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٢).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (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.	
٢٨٤,٣٦٠,٦٨٩,٨٦١	-	-	-	-	-	٢٨٤,٣٦٠,٦٨٩,٨٦١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٣,٢٢٨,٧٥٤,١٥١	-	-	-	-	-	٦٣,٢٢٨,٧٥٤,١٥١	أرصدة لدى مصارف
٧٦,٢٨٤,٥٧٧,٩٢٢	١٣,١٦٢,٢٠٧,٦٤٠	١,٠٣٨,٠٦٣,٢١٠	٢,٧٩٠,٧٧٤,٨٠١	٤٧,١٤٤,٦٠٠,٠٨١	١٢,١٤٨,٩٣٢,١٩٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٨,٦١٧,٤٥٢,١٤٤	-	-	-	-	-	٤٨,٦١٧,٤٥٢,١٤٤	ايداعات لدى مصارف
٣,٦٦٥,٨٥٥,٣٩٥	-	-	-	-	-	٣,٦٦٥,٨٥٥,٣٩٥	موجودات مالية موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٣٩,٧٣٩,٨٢٧	-	-	١٠٦,١٦١,٣٠٥	١,٠٧١,٥٢١,٣٥٢	٩٥٠,١٥٦,٧٥٢	٨١١,٩٠٠,٤١٨	الموجودات الأخرى
١٤,٠٨٣,٩٦٧,٠٣٠	-	-	-	-	-	١٤,٠٨٣,٩٦٧,٠٣٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٩٣,١٨١,٠٣٦,٣٣٠</u>	<u>١٣,١٦٢,٢٠٧,٦٤٠</u>	<u>١,٠٣٨,٠٦٣,٢١٠</u>	<u>٢,٨٩٦,٩٣٦,١٠٦</u>	<u>٤٨,٢١٦,١٢١,٤٣٣</u>	<u>١٣,٠٩٩,٠٨٨,٩٤٢</u>	<u>٤١٤,٧٦٨,٦١٨,٩٩٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	-	-	-	-	-	١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	-	-	-	-	-	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	-	-	-	-	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	١٠,١٧٨,٤٥١,٠٦٠	٥٨٣,٧٩٧,٢١١	٢,٨٦٩,٦٣٥,٠٨٢	٤٣,٠٧٤,٨٥٢,٤٩٤	١٠,٧٦٥,٩٧٤,٦٩٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	٩٦٣,٦٨٢	-	١١,٢٢١,١٣٦	٣٤٦,٣٨٢,٣٠٤	٢٧١,٢٩٧,١٤٧	٣٨٣,٤٤٠,٤٦٢	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	-	-	-	-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨</u>	<u>١٠,١٧٩,٤١٤,٧٤٢</u>	<u>٥٨٣,٧٩٧,٢١١</u>	<u>٢,٨٨٠,٨٥٦,٢١٨</u>	<u>٤٣,٤٢١,٢٣٤,٧٩٨</u>	<u>١١,٠٣٧,٢٧١,٨٤٢</u>	<u>٢٧٠,٥٧٠,٢٢٥,٠٨٧</u>	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٣٩,٨٦٨,٤٤٧,٣١٧)	(٧٩٧,٣٦٨,٩٤٦)	(٥٩٨,٠٢٦,٧١٠)
دولار أمريكي	٧٤,٣٠٥,٠٢٠,١٤٦	١,٤٨٦,١٠٠,٤٠٣	١,١١٤,٥٧٥,٣٠٢
يورو	٥,٩٧٠,٠٩٦,٧١٧	١١٩,٤٠١,٩٣٤	٨٩,٥٥١,٤٥١
جنيه استرليني	٣,٦٥٣,١٩٩	٧٣,٠٦٤	٥٤,٧٩٨
أخرى	٧٤,٣٠٥,٠٢٠	١,٤٨٦,١٠٠	١,١١٤,٥٧٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٤٢,٦٧٣,١٤٦,٤١٥)	(٨٥٣,٤٦٢,٩٢٨)	(٦٤٠,٠٩٧,١٩٦)
دولار أمريكي	٦٥,٢٨٨,٥٣٥,٦٩٦	١,٣٠٥,٧٧٠,٧١٤	٩٧٩,٣٢٨,٠٣٦
يورو	٣,٨٩٦,٧٤٥,٧٤٥	٧٧,٩٣٤,٩١٥	٥٨,٤٥١,١٨٦
جنيه استرليني	٢,٩٨١,٨٨٧	٥٩,٦٣٨	٤٤,٧٢٩
أخرى	٢,٨٨٢,٣٤٣	٥٧,٦٤٧	٤٣,٢٣٥

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٩٨,٠٢٦,٧١٠	٧٩٧,٣٦٨,٩٤٦	(٣٩,٨٦٨,٤٤٧,٣١٧)	ليرة سورية
(١,١١٤,٥٧٥,٣٠٢)	(١,٤٨٦,١٠٠,٤٠٣)	٧٤,٣٠٥,٠٢٠,١٤٦	دولار أمريكي
(٨٩,٥٥١,٤٥١)	(١١٩,٤٠١,٩٣٤)	٥,٩٧٠,٠٩٦,٧١٧	يورو
(٥٤,٧٩٨)	(٧٣,٠٦٤)	٣,٦٥٣,١٩٩	جنيه استرليني
(١,١١٤,٥٧٥)	(١,٤٨٦,١٠٠)	٧٤,٣٠٥,٠٢٠	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤٠,٠٩٧,١٩٦	٨٥٣,٤٦٢,٩٢٨	(٤٢,٦٧٣,١٤٦,٤١٥)	ليرة سورية
(٩٧٩,٣٢٨,٠٣٦)	(١,٣٠٥,٧٧٠,٧١٤)	٦٥,٢٨٨,٥٣٥,٦٩٦	دولار أمريكي
(٥٨,٤٥١,١٨٦)	(٧٧,٩٣٤,٩١٥)	٣,٨٩٦,٧٤٥,٧٤٥	يورو
(٤٤,٧٢٩)	(٥٩,٦٣٨)	٢,٩٨١,٨٨٧	جنيه استرليني
(٤٣,٢٣٥)	(٥٧,٦٤٧)	٢,٨٨٢,٣٤٣	أخرى

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م / ن ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ١٪ 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٤٠١,٠٦٤,٩٨٨	١١,٤٠١,٠٦٤,٩٨٨	١١٤,٠١٠,٦٤٩,٨٨٢	دولار أمريكي - قطع بنوي
٧٧,٦٠٣,٥٩٤	١٠٣,٤٧١,٤٥٩	١,٠٣٤,٧١٤,٥٨٩	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
١,٤١٠,٦٦٨	١,٨٨٠,٨٩١	١٨,٨٠٨,٩١٠	يورو
٢٧٣,٩٩٠	٣٦٥,٣٢٠	٣,٦٥٣,١٩٩	جنيه استرليني
١,٤٥٥,٥٤٤	١,٩٤٠,٧٢٥	١٩,٤٠٧,٢٥٣	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧	٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧	٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣	١٣٨,٥٩٢,٩٨٣	١٠٣,٩٤٤,٧٣٧
يورو	١٥,٨٥٠,١٦٠	١,٥٨٥,٠١٦	١,١٨٨,٧٦٢
جنيه استرليني	٢,٩٨١,٨٨٧	٢٩٨,١٨٩	٢٢٣,٦٤٢
أخرى	١١,٥٢٧,٠١٣	١,١٥٢,٧٠١	٨٦٤,٥٢٦

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	١١٤,٠١٠,٦٤٩,٨٨٢	(١١,٤٠١,٠٦٤,٩٨٨)	(١١,٤٠١,٠٦٤,٩٨٨)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	١,٠٣٤,٧١٤,٥٨٩	(١٠٣,٤٧١,٤٥٩)	(٧٧,٦٠٣,٥٩٤)
يورو	١٨,٨٠٨,٩١٠	(١,٨٨٠,٨٩١)	(١,٤١٠,٦٦٨)
جنيه استرليني	٣,٦٥٣,١٩٩	(٣٦٥,٣٢٠)	(٢٧٣,٩٩٠)
أخرى	١٩,٤٠٧,٢٥٣	(١,٩٤٠,٧٢٥)	(١,٤٥٥,٥٤٤)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧	(٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧)	(٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣	(١٣٨,٥٩٢,٩٨٣)	(١٠٣,٩٤٤,٧٣٧)
يورو	١٥,٨٥٠,١٦٠	(١,٥٨٥,٠١٦)	(١,١٨٨,٧٦٢)
جنيه استرليني	٢,٩٨١,٨٨٧	(٢٩٨,١٨٩)	(٢٢٣,٦٤٢)
أخرى	١١,٥٢٧,٠١٣	(١,١٥٢,٧٠١)	(٨٦٤,٥٢٦)

ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب 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.

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

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

ه- 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.

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

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاث 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٤,٧٦٩,٧٤٢,٦٣٩	-	٤,٥٣١,١٩٣,٨١٨	٤٠,٣٩٩,٤٣٠,٤٩٣	(١٦٠,٨٨١,٦٧٢)	إجمالي الدخل التشغيلي
					استرداد مخصص
(١٣٤,٠٥٥,٤٤٤)	-	(١٠٤,٣٩٢,٢٥٦)	١٧,٢٠٢,٧٠٣	(٤٦,٨٦٥,٨٩١)	الحسابات الائتمانية المتوقعة
٤٤,٦٣٥,٦٨٧,١٩٥	-	٤,٤٢٦,٨٠١,٥٦٢	٤٠,٤١٦,٦٣٣,١٩٦	(٢٠٧,٧٤٧,٥٦٣)	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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٩٩,١٢٠,٩٦١,٦١١	-	٤٢١,٧٧٦,٦٤٤,٢٦٠	٧٣,٠٦٩,٥٢٤,٤٢٥	٤,٢٧٤,٧٩٢,٩٢٦	موجودات القطاع
٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٣	٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٠٦,٤٤٠,٤٧٦,٨٦٤	٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٣	٤٢١,٧٧٦,٦٤٤,٢٦٠	٧٣,٠٦٩,٥٢٤,٤٢٥	٤,٢٧٤,٧٩٢,٩٢٦	مجموع الموجودات
٣٧٥,١٩٠,٠٩٩,٦١٣	-	٣٩,٥٦٢,٤٩١,٥٠٠	١٦٤,٢٠٢,٢٩٥,٥٢٥	١٧١,٤٢٥,٣١٢,٥٨٨	مطلوبات القطاع
١٣,٤٠٨,٥٠٥,١٢٤	١٣,٤٠٨,٥٠٥,١٢٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٨٨,٥٩٨,٦٠٤,٧٣٧	١٣,٤٠٨,٥٠٥,١٢٤	٣٩,٥٦٢,٤٩١,٥٠٠	١٦٤,٢٠٢,٢٩٥,٥٢٥	١٧١,٤٢٥,٣١٢,٥٨٨	مجموع المطلوبات
١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩	١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٤٧,٦٨٧,٨١٦	١٤٧,٦٨٧,٨١٦	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٩,١٣٠,٦٣٨	(١,٧٢٩,٣٧٠,٤٠٨)	٢٦٦,٦٦٧,٦٢٨	-	١,٩٤٦,٩٠٧,٣٩٨
استرداد مخصص	٥,٤١٢,٣٦٥	٢٣٦,٥٧٣,٢٩٥	-	-	٢٤١,٩٨٥,٦٦٠
الحسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٣,٧١٨,٢٧٣)	(١,٩٦٥,٩٤٣,٧٠٣)	٢٦٦,٦٦٧,٦٢٨	-	٢,١٨٨,٨٩٣,٠٥٨
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	(١,١٥٧,١١٤,٩٢٨)	(١,١٥٧,١١٤,٩٢٨)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	١,٠٣١,٧٧٨,١٣٠
الربح قبل الضريبة	-	-	-	(٢٧٨,٨٤٤,٢٨٠)	(٢٧٨,٨٤٤,٢٨٠)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠
صافي ربح الفترة	-	-	-	٥١٣,٣١٧,٨٨٤	٥١٣,٣١٧,٨٨٤
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٥٩,٩٨٣,٩٣٩	٥٩,٩٨٣,٩٣٩
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٩٤٦,٩٠٧,٣٩٨	-	١,٩٤٦,٩٠٧,٣٩٨
مصروفات رأسمالية	٥١٣,٣١٧,٨٨٤	-	٥١٣,٣١٧,٨٨٤

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

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

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

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

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

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣ م/ن/ب/٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	الاحتياطي القانوني
(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	الاحتياطي الخاص
٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	خسائر متراكمة محققة
-	٣٧,٩٩٥,١٤٥,٨١٤	أرباح مدورة غير محققة*
		فروقات أسعار الصرف خلال الفترة
		ينزل:
(٦٥,٠٦١,٤٧٥)	(٨٥,٠١١,٦٩٩)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(١٢,٥٢٠,١٤٠)	(١٢,٥٢٠,١٤٠)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٢١٣,٣٤٠,١٠٠)	(٢١٣,٣٤٠,١٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
<u>٧٦,٢٣٢,٣٢٤,٩٢٩</u>	<u>١١٤,٢٠٧,٥٢٠,٥١٩</u>	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٨,٤٣٦,٢٤٧	٧٠٥,٠٣٤,٣٩٦	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
<u>٧٦,٦٥٠,٧٦١,١٧٦</u>	<u>١١٤,٩١٢,٥٥٤,٩١٥</u>	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٦٣,١٥١,٠٢١,٠٠٠	٩١,٧٧٠,٣٧٠,٠٠٠	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥,٣١٠,٨٤٣,٠٠٠	٩,٨٩٣,٢٦٤,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٤١٦,٢٨٨,٢٤٥	١,٠٧٦,٥٨٤,٠٠٠	مخاطر السوق
<u>٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣</u>	<u>٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣</u>	المخاطر التشغيلية
٧٢,٤٠١,٧١٨,٣٩٨	١٠٥,٢٦٣,٧٨٤,١٥٣	المجموع
%١٠٥,٨٧	%١٠٩,١٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٠٥,٢٩	%١٠٨,٥٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٦٢	%٩٦,٩٢	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 تعميم مصرف سوري المركزي رقم ١٦/١٨٦٦/ص بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٢٢ تم إدراج روقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تغيير سعر الصرف خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٣٢,٩١٦,٣٠٥	٢٦٠,٠٧١,٣٩٩
٨٩٢,٣٩٣,٨٠٠	١,٥٤٤,٢٥٣,١٩١
١٨,٣٤٣,٦٦٥,٠٢٢	١٣,١٢٧,٨٥٦,١١٩
١٩,٥٦٨,٩٧٥,١٢٧	١٤,٩٣٢,١٨٠,٧٠٩
٧,٥١٨,٤٣٢,٦٧٥	٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦
٧,٥١٨,٤٣٢,٦٧٥	٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦
-	-
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦٩٣,٨٨٠,٧٨٥	٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩
٣٢,٩٨١,٢٨٨,٥٨٧	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية

تعهدات التصدير

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

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

٢٨- الأرباح القابلة للتوزيع

لم يتم توزيع أرباح بناءً على قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ " ليس للشركة المساهمة توزيع أي ربح على المساهمين إلا بعد تغطية الخسائر المدورة من سنوات سابقة".

٢٩- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد حتى تاريخ التقرير قضايا مقامة على المصرف.