

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الأول لعام 2022

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة:

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم 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	492 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	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 قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	محمد درويش العجلاني	عضو مجلس إدارة		0.5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد رائف أبو داهود

مدقق الحسابات:

السيد فرزت العمادي



عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني
دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء الجراحي.

رقم الهاتف: 011/22900000 رقم الفاكس: 011/2315368
الموقع الإلكتروني: www.bankofjordansyria.com

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	2,036.02 ل.س	1.252 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج المرحلية للمقارنة
0.22%	245,026,237,498 ل.س	245,574,680,158 ل.س	مجموع الموجودات
1.25%	60,327,698,865 ل.س	61,080,632,715 ل.س	حقوق المساهمين
92.72%	1,010,235,867 ل.س	1,946,907,398 ل.س	صافي الإيرادات
92.43%	536,193,546 ل.س	1,031,778,130 ل.س	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
109.56%	(133,060,616) ل.س	(278,844,280) ل.س	مصروف ضريبة الدخل
-	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
86.77%	403,132,930 ل.س	752,933,850 ل.س	صافي الربح/الخسارة
86.76%	13.44 ل.س	25,10 ل.س	ربح (خسارة) السهم

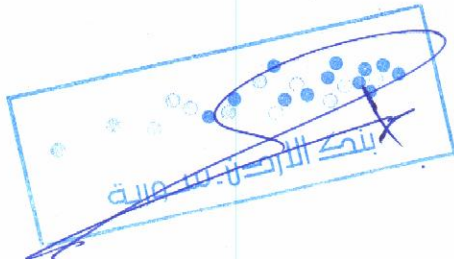
خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك ربح صافي 752,933,850 ليرة سورية في نهاية 31 /3/ 2022 وبلغت موجودات البنك ليرة سورية بنسبة زيادة 0.22% عن عام 2021 وبلغ مجموع حقوق المساهمين 61,080,632,715 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 1.25% عن عام 2021

بلغت ودائع العملاء مبلغ 152,864,825,520 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 3.97% عن عام 2021 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 15% عن عام 2021 لتبلغ 40,259,137,791 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ



بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

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
٥٤-٩	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 مغفلة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ 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 جوهرية 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 ٢٠٢٢ 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 البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٢.
- 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".

دمشق، سورية

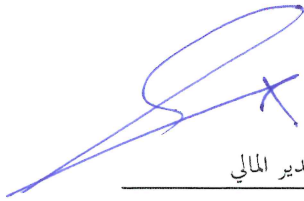
٢٩ أيلول ٢٠٢٢

المحاسب القانوني
فرزت العمادي

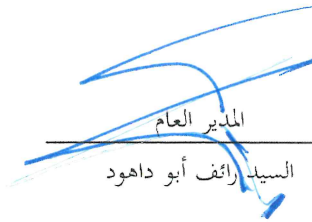


بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (ملققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير ملققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	١٤٣,٥٤٨,٣٣١,٨٧٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٤٥,٩٣٩,٧٤١,٢٠١	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٤٠,٢٥٩,١٣٧,٧٩١	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	٤,٣١٢,٣٣٤,١٦٥		موجودات ثابتة ملموسة
٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٥٤,٥٧١,١٨١		موجودات غير ملموسة
١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	٩٤,٩٠٦,١٨٣		حق استخدام أصول مستأجرة
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	١,٢٦٠,٦٨٨,٦٣٦	١٠	موجودات أخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨</u>	<u>٢٤٥,٥٧٤,٦٨٠,١٥٨</u>		مجموع الموجودات


المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني


المدير العام

السيد رائف أبو داهود




رئيس مجلس الإدارة

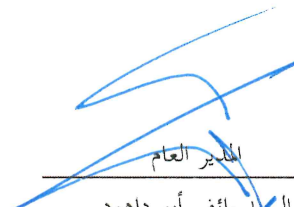
السيد صالح رجب

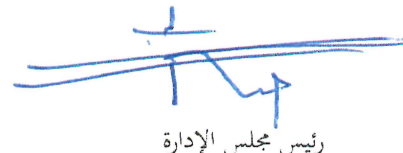
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	٧,٧٢١,٣٠٢,٥٢٧	١٢	ودائع مصارف
١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	١٥٢,٨٦٤,٨٢٥,٥٢٠	١٣	ودائع الزبائن
٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	١٠,١١٤,١١٠,٢٠١	١٤	تأمينات نقدية
٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	٤٥٩,٤١٥,٧١٢	١٥	مخصصات متنوعة
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	١٢,٦١٤,٤٧٦,٤٧٥	١٦	مطلوبات أخرى
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠		التزامات عقود الإيجار
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	٦٢٠,٣١٧,٠٠٨	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣</u>	<u>١٨٤,٤٩٤,٠٤٧,٤٤٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨		احتياطي قانوني
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨		احتياطي خاص
-	٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠		أرباح الفترة
(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)		خسائر متراكمة محققة
<u>٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١</u>	<u>٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥</u>	<u>٦١,٠٨٠,٦٣٢,٧١٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨</u>	<u>٢٤٥,٥٧٤,٦٨٠,١٥٨</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 ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٨٩١,٥٨٨,١٩٩	١,٩٣٩,٧٤٨,٢٦٤	١٧	الفوائد الدائنة
(٣٤٤,٥٢٣,٦٦٥)	(٥٧٤,٢١٧,٥٠٥)	١٨	الفوائد المدينة
٥٤٧,٠٦٤,٥٣٤	١,٣٦٥,٥٣٠,٧٥٩		صافي إيرادات الفوائد
٤٩٩,٤٧٤,٣٨٢	٣٩٢,١٩٥,٧١٣		الرسوم والعمولات الدائنة
(٥٤,٥١٠,٧١٢)	(٦,٣٣١,٣٧٠)		الرسوم والعمولات المدينة
٤٤٤,٩٦٣,٦٧٠	٣٨٥,٨٦٤,٣٤٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩٩٢,٠٢٨,٢٠٤	١,٧٥١,٣٩٥,١٠٢		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١٧,٧٩٨,٦٦٣	١٨٦,٣٥٩,٢٩٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٤٠٩,٠٠٠	٩,١٥٢,٩٩٨		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠١٠,٢٣٥,٨٦٧	١,٩٤٦,٩٠٧,٣٩٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٧٠,٥٤٨,٢١٠)	(٦٢٤,٨٧٢,٩١٨)		نفقات موظفين
(٣٣,٧٧٩,٠٦١)	(٥١,٦٠٨,٥٢٠)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
-	(٥,٥٨٢,٧١٧)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢,٥٥٦,٢٥٥)	(٢,٧٩٢,٧٠٢)		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٤٨,٥٨٩,٥١٤	٢٤١,٩٨٥,٦٦٠	١٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	٥,٢٤٢,٩٤٢		تشكيل مخصصات متنوعة
(٢١٥,٧٤٨,٣٠٨)	(٤٧٧,٥٠١,٠١٣)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٧٤,٠٤٢,٣٢٠)	(٩١٥,١٢٩,٢٦٨)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٣٦,١٩٣,٥٤٧	١,٠٣١,٧٧٨,١٣٠		الربح قبل الضريبة
(١٣٣,٠٦٠,٦١٥)	(٢٧٣,٣٧٩,٣٩٣)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
-	(٥,٤٦٤,٨٨٧)		مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٤٠٣,١٣٢,٩٣٢	٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠		صافي أرباح الفترة
١٣,٤٤	٢٥,١٠		حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

٢١
المدير العام
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

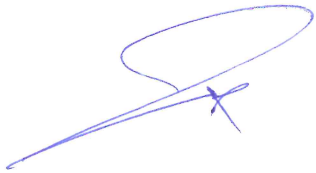
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

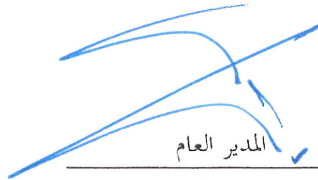
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٤٠٣,١٣٢,٩٣٢	٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠
٤٠٣,١٣٢,٩٣٢	٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠

أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة



المدير المالي
السيد محمد إباد الطناني

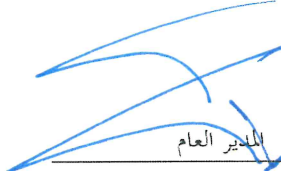


المدير العام
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة 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.	
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>٣٥٩,٧٢٥,٥٤٨</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤٠٣,١٣٢,٩٣٢	-	-	٤٠٣,١٣٢,٩٣٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٧,٠٠١,٨٣٩,٦٦٨</u>	<u>٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦</u>	<u>(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)</u>	<u>٤٠٣,١٣٢,٩٣٢</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقق)
							
	المدير المالي		المدير العام		رئيس مجلس الإدارة		
	السيد محمد إياد الطناني		السيد رائف أبو داهود		السيد صالح رجب		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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
٢٠٢١	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
٥٣٦,١٩٣,٥٤٧	١,٠٣١,٧٧٨,١٣٠	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣٣,٧٧٩,٠٦١	٥١,٦٠٨,٥٢٠	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٢,٥٥٦,٢٥٥	٢,٧٩٢,٧٠٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	٥,٥٨٢,٧١٧	احتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(١١,٤٠٦,٣٦٥)	(٥,٢٤٢,٩٤٢)	مخصصات متنوعة
(٤٨,٥٨٩,٥١٤)	(٢٤١,٩٨٥,٦٦٠)	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٥١٢,٥٣٢,٩٨٤	٨٤٤,٥٣٣,٤٦٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٠٢,٩٣١,٨٠٧)	(٣١٢,٨٨٣,٨٤٦)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(٣,٧٤٢,٧٩٦,٦١٤)	(٤,٩٤١,١١٢,٥٣٤)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠٦,٧٦٢,٠٩٦)	(٣٢٣,٦٣٧,٧٦٠)	الزيادة في موجودات أخرى
٤٩,١٩٩,٤٧٠,٠٣٦	٥,٨٤٠,٧٨٢,٩٥١	الزيادة في ودائع الزبائن
٥٣٩,٦٣٤,٦٠٠	٨٥٢,٢١٩,٣٧٥	الزيادة في التأمينات النقدية
٤٧٨,١٩٨,٤٨٨	٣,٣٨٠,٩٨٤,١٤٣	الزيادة في مطلوبات أخرى
٤٦,٣٧٧,٣٤٥,٥٩١	٥,٣٤٠,٨٨٥,٧٩٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		
المدير المالي السيد محمد إياد الطناني	المدير العام السيد رائف أبو داهود	رئيس مجلس الإدارة السيد صالح رجب

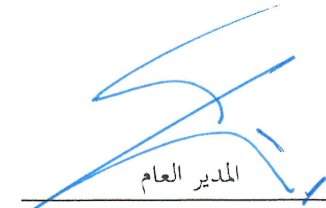
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٣٢٩,٣٩٢,٥١٨)	(٥١٣,٣١٧,٨٨٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٦١١,٠٣٩)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٣٠,٠٠٣,٥٥٧)	(٥١٣,٣١٧,٨٨٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	(٤,٣٥٠,٦٢٩)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٤٦,٠٤٧,٣٤٢,٠٣٤	٤,٨٢٣,٢١٧,٢٨٢	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٧,٧٨٤,٢٦٥,٩٩٧	١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	٢٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٩٣,٨٣١,٦٠٨,٠٣١	١٧٤,١٦٢,٥٨٢,٣٨٩	٢٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٧٥٤,٥٧٤,٢٤٩	١,٩٤٩,٨٨٧,٥٠٧	فوائد مقبوضة
(٦٨٧,٣٤٢,٤٥٥)	(٤٢٤,٥٧٦,٦٦٠)	فوائد مدفوعة



المدير المالي
السيد محمد إباد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ١,٢٥٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٢.

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

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٢ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٢. 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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١. 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 ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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 إجتهدات 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 الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في 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 بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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 ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٤١٦,٥١٧,٤١٤	٥,٣٠٧,١٤٦,٨٨٧	نقد في الخزينة
١٣١,٩٦٢,٤٦٦,٩٤١	١٣٠,٥٩٣,٤٢٧,٢٩١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٧,٤٣٨,٢٢٤,٧٩٤	٧,٧٥١,١٠٨,٦٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٣,٨١٧,٢٠٩,١٤٩	١٤٣,٦٥١,٦٨٢,٨١٨	احتياطي نقدي الزامي*
(١٠٥,٦٣٢,١٦٦)	(١٠٣,٣٥٠,٩٤٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣</u>	<u>١٤٣,٥٤٨,٣٣١,٨٧٦</u>	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	الرصيد كما في بداية الفترة
(٨١٢,٣١١,٦٣٣)	-	-	(٨١٢,٣١١,٦٣٣)	صافي التغير في أرصدة
(٢٤٣,٨٤٤,١٧١)	-	-	(٢٤٣,٨٤٤,١٧١)	مصرف سورية المركزي
<u>١٣٨,٣٤٤,٥٣٥,٩٣١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣٨,٣٤٤,٥٣٥,٩٣١</u>	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣	-	-	٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢	-	-	١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠	-	-	١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠	فروقات أسعار الصرف
<u>١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (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	١٠٥,٦٣٢,١٦٦	-	-	١٠٥,٦٣٢,١٦٦
الأرصدة الناشئة عن التغيير في مخاطر الائتمان	(٢,٠٨٧,٦٥٥)	-	-	(٢,٠٨٧,٦٥٥)
فروقات أسعار الصرف	(١٩٣,٥٦٩)	-	-	(١٩٣,٥٦٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٣,٣٥٠,٩٤٢	-	-	١٠٣,٣٥٠,٩٤٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٢٣٠,١٠٥	-	-	١٦,٢٣٠,١٠٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٨,٢٣١,٤٩٩	-	-	٨٨,٢٣١,٤٩٩
فروقات أسعار الصرف	١,١٧٠,٥٦٢	-	-	١,١٧٠,٥٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٥,٦٣٢,١٦٦	-	-	١٠٥,٦٣٢,١٦٦

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

* 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 الإدخار 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.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,١٥٤,٠٣٠,٧٣٨	٥,١٦١,٠٣٩,٣٣٩	١٨,٩٩٢,٩٩١,٣٩٩
٢١,٨٢٩,٢٨٠,٠٠٠	٢١,٨٢٩,٢٨٠,٠٠٠	-
٤٥,٩٨٣,٣١٠,٧٣٨	٢٦,٩٩٠,٣١٩,٣٣٩	١٨,٩٩٢,٩٩١,٣٩٩
(٤٣,٥٦٩,٥٣٧)	(٢٩,٤١٩,٠٧٩)	(١٤,١٥٠,٤٥٨)
٤٥,٩٣٩,٧٤١,٢٠١	٢٦,٩٦٠,٩٠٠,٢٦٠	١٨,٩٧٨,٨٤٠,٩٤١

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٦	٥,٥٧٢,٥٦٧,١٨٧	١٨,٤١٤,١٤٢,٧١٩
٢٧,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٢٧,٨٢١,٣٥١,١٨٧	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧١٩
(٤٣,٦٥٧,٥٠١)	(٣٠,٠٢٧,٨٣٦)	(١٣,٦٢٩,٦٦٥)
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٢٧,٧٩١,٣٢٣,٣٥١	٢٣,٤٠٠,٥١٣,٠٥٤

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٣,٠٦٧,٧١٩	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠
(١٠,٠٣٦,٢٥١,٨٠٠)	-	-	(١٠,٠٣٦,٢٥١,٨٠٠)
٤٩,١٩٩,٢٤٢,١١٤	-	(٧٧٨,٨٢٤,٦٧٢)	٥,٦٩١,٥١٧,٧٨٦
(١٢٨,٦٢٤,٤٨٢)	(٥٤,٢٦٩)	(٥٢,١٥٢,٩٠٦)	(٧٦,٤١٧,٣٠٧)
٤٥,٩٨٣,٣١٠,٧٣٨	٣,٠١٣,٤٥٠	٢٦,٩٨٧,٣٠٥,٨٨٩	١٨,٩٩٢,٩٩١,٣٩٩

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 ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٦٩٣,٠٠٨,١١٦	٢١,٠٨٥,٧٠٤,٧٥٥	١,٨٦٣,٩٨٨	٢٣,٧٨٠,٥٧٦,٨٥٩
المحول إلى المرحلة الأولى	١٧,١٧١,٩٨٨,٢٢٠	(١٧,١٧١,٩٨٨,٢٢٠)	-	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في	-	-	-	-
الأرصدة لدى المصارف	٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤	-	-	٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤
الأرصدة الجديدة خلال العام	-	٢٣,٩٠٤,٥٦٦,٩٣٢	١,٢٠٣,٧٣١	٢٣,٩٠٥,٧٧٠,٦٦٣
فروقات أسعار الصرف	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦
الرصيد كما في نهاية السنة				

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (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	١٣,٦٢٩,٦٦٥	٢٦,٩٦٠,١١٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٤٣,٦٥٧,٥٠١
المستردة من خسائر التدني	(٢٨٢,٦٢٥)	-	-	(٢٨٢,٦٢٥)
على الأرصدة المسددة	٤,٧٧٣,١١٦	(٥٢٢,٣٩٩)	-	٤,٢٥٠,٧١٧
الزيادة / (النقص) الناشئ عن	(٣,٩٦٩,٦٩٨)	(٣٢,٠٨٨)	(٥٤,٢٦٩)	(٤,٠٥٦,٠٥٥)
التغير في مخاطر الائتمان	١٤,١٥٠,٤٥٨	٢٦,٤٠٥,٦٢٩	٣,٠١٣,٤٥٠	٤٣,٥٦٩,٥٣٧
فروقات أسعار الصرف				
الرصيد كما في نهاية الفترة				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٩٨٠	٧٢,٧٨٣,٣٥٣	١,٨٦٣,٩٨٨	٧٤,٦٥٣,٣٢١
المحول إلى المرحلة الأولى	١,٩٨٠,٣٢٠	(١,٩٨٠,٣٢٠)	-	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير	-	(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)	-	(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)
في مخاطر الائتمان	١١,٦٤٣,٣٦٥	١,٩٨٠,٣٢٠	-	١٣,٦٢٣,٦٨٥
خسائر تدني على الأرصدة	-	-	١,٢٠٣,٧٣١	١,٢٠٣,٧٣١
الجديدة خلال السنة	١٣,٦٢٩,٦٦٥	٢٦,٩٦٠,١١٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٤٣,٦٥٧,٥٠١
فروقات أسعار الصرف				
الرصيد كما في نهاية السنة				

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٤,١٥٤,٠٣٠,٧٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١١٢,٥٠٠)	-	(١١٢,٥٠٠)
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠

حسابات جارية وتحت الطلب
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١١٢,٥٠٠)	-	(١١٢,٥٠٠)
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠

حسابات جارية وتحت الطلب
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٢٦٠	١٧,٢٦٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٩٥,٢٤٠	٩٥,٢٤٠	-	-	نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
٤٢٧,٢٩٠,٥٤٢	٤٠٨,٤٩٧,٦٨٧	كمبيالات سندات محسومة
٤٧,٩٥٢,٣٩٣,١٦٩	٤١,٥٥٩,٠٨٢,٤٦٦	فوائد مقبوضة مقدماً على السندات
٤٨,٣٧٩,٦٨٣,٧١١	٤٢,٠٨٠,٨٣٥,٥٨٥	صافي كمبيالات سندات محسومة
		تسهيلات الشركات الكبرى:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		صافي تسهيلات المؤسسات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
		كمبيالات سندات محسومة
		فوائد مقبوضة مقدماً على سندات المحسومة
		صافي السندات المحسومة
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		صافي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
		قروض وسلف
		حسابات جارية مدينة
		صافي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
		قروض سكنية
		صافي تسهيلات القروض السكنية
		ينزل:
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		الفوائد والعمولات المعلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٢,٠٢٦,٨٥٢,٦٢٢ ليرة سورية أي مانسته ٢٢,٩٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١١,٩٢٩,١٣٥,٥٦٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٦٩١,٢١١,٧٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٠,٦٨٧,٣٩٠,٢٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٣,١٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١,١٢٧,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٨٦,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١,١٢٧,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١٠,٦٤٥,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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 ٢٠٢٢ (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	٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١	١١,٩٢٩,١٣٥,٥٦٨	٤٧,٣٨٥,٦٣٣,٩٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٦,٧٨١,٧٠٨	(٨٦,٧٨١,٧٠٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧٥,٥٧٨,٢٥٢)	٣٧٥,٥٧٨,٢٥٢	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	(٣,١٦٩,٣٥٦,٨٥٠)	(١٣٧,٤٢٢,٤٧٤)	(٨٢,٢١٣,٧٢٠)	(٣,٣٨٨,٩٩٣,٠٤٤)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,٦٠٤,٦٤٤,١٢٣	٣٣,٢١٥,٢٤٢	٥٧٩,٥٢٩,٩٧٥	٨,٢١٧,٣٨٩,٣٤٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٥٨,٨٥٨,١٥٨)	(٣٦,٠٢٤,٥٢٩)	(٦٦٩,٣٩٠,٠٦٣)	(٨٦٤,٢٧٢,٧٥٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٧٨٨,٢٢٥,٣٠٩	٢٦٩,٧٩١,٢٢٠	١,٠٥٨,٠١٦,٥٢٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٧,٧٠٥,٦١٠,٤٥٦	٢,٦٧٥,٣١٠,٦٣٣	١٢,٠٢٦,٨٥٢,٩٨٠	٥٢,٤٠٧,٧٧٤,٠٦٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥,٢٠٧,١٦٩,٧٢٤	٣,٢٠٨,٦٩٧,٤٩٤	٧,٤٦٩,٤٨٧,٦١١	٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٦٧,٦٧٦,٦٣٦	(٣٦٧,٦٧٦,٦٣٦)	-	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
تغير أرصدة الزبائن	٦,٥١٤,١٦٥,٣٥٢	(٥٠٠,٢٣٣,٨٣٩)	٤٥٦,٤٨٩,٩٤٢	٦,٤٧٠,٤٢١,٤٥٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٣,٣٦٥,٨١١,٠٤٧	-	-	١٣,٣٦٥,٨١١,٠٤٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٧٣٦,٨٤٤,٨٧٤)	(٦٠٢,٢٦٦,٤٧٨)	(٣,٥٩٧,٨٨٠,٨٠٨)	(٥,٩٣٦,٩٩٢,١٦٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٧,٦٠١,٠٣٨,٨٢٣	٧,٦٠١,٠٣٨,٨٢٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١	١١,٩٢٩,١٣٥,٥٦٨	٤٧,٣٨٥,٦٣٣,٩٩٤

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (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	٦٦,٧٥٧,٩٩٠	٣١,٦٦٤,٦٩٥	١٠,٩٧٣,١٣٩,٥٠٦	١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٤٨٣,٧٢٢	(١,٤٨٣,٧٢٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٨٦,٢٠٨)	٧٨٦,٢٠٨	-	-
نقص ناتجة عن تغير أرصدة الزبائن	(٥,٢٠٠,٣٤٩)	(٤٠٩,٦٤٣)	(٩٧,٥٥٠,٠٧٥)	(١٠٣,١٦٠,٠٦٧)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٤,٩٤٥,٣٤١	٣٧١,٢٧٢	٤٦٤,٨٤٦,١٩٧	٤٨٠,١٦٢,٨١٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣٢٩,٠٧٥)	(١٢٩,٧٧٨)	(٦٢٢,٢٤٢,٦٢١)	(٦٢٢,٧٠١,٤٧٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	١٤,١٠٩,٦٠٥	(٢٦,٩٧٧,٦١١)	(١٢,٨٦٨,٠٠٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٦,٨٧١,٤٢١	٤٤,٩٠٨,٦٣٧	١٠,٦٩١,٢١٥,٣٩٦	١٠,٨١٢,٩٩٥,٤٥٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	٧٩,٣٧٠,٧٧١	٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٢٤٤,٥٢٨	(٢,٢٤٤,٥٢٨)	-	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن	(٨٧٠,١١٣)	(٣٥,٥٨٢,٩١٤)	٣٦,٤٥٣,٠٢٧	-
تغير أرصدة الزبائن	٤٣,٧٤٣,٢١٥	٤٠,٣١٣,٥٤٣	-	٨٤,٠٥٦,٧٥٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	(١٠,٩٢٦,٧٠٣)	(٥٠,١٩٢,١٧٧)	(٣٧٤,٠٩٨,٢٥٧)	(٤٣٥,٢١٧,١٣٧)
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	-	٤,٥٢٥,٥٦١,٦١١	٤,٥٢٥,٥٦١,٦١١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٤,٥٢٥,٥٦١,٦١١	٤,٥٢٥,٥٦١,٦١١
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٦,٧٥٧,٩٩٠	٣١,٦٦٤,٦٩٥	١٠,٩٧٣,١٣٩,٥٠٦	١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	
٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	١,٢٤١,٧٤٥,٢٧٧	يضاف:
٣٨٨,١٩١,٤١٧	١٠١,٢٥٤,٦٠٩	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١٤٥,٣٠٣,٤٤٠)	(٧,٣٥٩,٠٦٢)	ينزل:
١,٢٤١,٧٤٥,٢٧٧	١,٣٣٥,٦٤٠,٨٢٤	الفوائد المستردة خلال الفترة / السنة
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية باقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س. ٢١٣,٣٤٠,١٠٠	ل.س. ٢١٣,٣٤٠,١٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٢٧,٤٪ من رأس مال المؤسسة، حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات أخرى بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١.

١٠- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س. ٨٢,٨٥٥,١٢٨	ل.س. ٩٢,٩٩٤,٣٧١	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣٠٤,٠٩٤,٨٨٥	٢٦٣,٤٥٤,٥٥٢	مصروفات
٣٨٦,٩٥٠,٠١٣	٣٥٦,٤٤٨,٩٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٢,٩٤٨,٦٦٩	١٤٤,٦٣٤,٦١٧	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
٢١٣,٢٥٥,٣٢٦	٢١٣,٢٢٢,١٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٢,٥٢٨,٠٦٥	٢٤,٤١٩,٢٩٦	ايجارات مدفوعة مقدماً
٥٨,٢٠٨,٩٥٣	٢٤,٣٢٤,٢٤٣	مخزون طباعة وقرطاسية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
١١٢,٣٨٩,٢٨٦	١١٢,٧٠٥,٠٨٣	مصاريف رسوم قضايا
٣٣٧,٦٦٨,١٨٤	٤٤,٥٥٦,٤٥٠	حسابات مدينة اخرى
١٥,٥٤٠,١٤٠	١٥,٥٤٠,١٤٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
١,٢٦٠,٦٨٨,٦٣٦	٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	

* 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	ليرة سورية
٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١	٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١	دولار أمريكي
٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	
(٢٥,٨٤٦,٥٠٦)	(٢٥,٨٤٦,٥٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٧٠,٤٦١,٨٢٧	٩,٢٨٤	٤,٣٧٠,٤٥٢,٥٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٣٥٠,٨٤٠,٧٠٠	٣٥٠,٨٤٠,٧٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٧,٧٢١,٣٠٢,٥٢٧	٣٥٠,٨٤٩,٩٨٤	٧,٣٧٠,٤٥٢,٥٤٣	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٠٥,٧٢٥,٦٥٤	٩,٢٨٤	١٤,٥٠٥,٧١٦,٣٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٧٦٩,٣٨٧,٥٠٠	٧٦٩,٣٨٧,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	٧٦٩,٣٩٦,٧٨٤	١٧,٥٠٥,٧١٦,٣٧٠	

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١	١٢٦,٥٩٩,٧٥٩,٣١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٨٩٧,٦٣٨,٩٩٦	٢٢,٤٢٦,٣٩٢,٦٨٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٠٨٩,١٩١,٥٣٨	٣,٨٣٨,٦٧٣,٥٢٠	ودائع التوفير
<u>١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥</u>	<u>١٥٢,٨٦٤,٨٢٥,٥٢٠</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٢٦,٥٩٩,٧٥٩,٣٤٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٠,٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٠,٥٢٩,٣٥٥,٣٩٣ ليرة سورية أي مانسبته ٦,٨٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مقابل ٩,٠٧٠,٤٤٧,١٠٧ ليرة سورية أي مانسبته ٦,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٧٨,٨٠٢,٢٣٦	١,٤١٥,١٥٢,٣٤١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٦٩٧,١٩٨,٧٠٦	٨,٢٩٣,٢٩١,١٥٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٨٥,٨٨٩,٨٨٤	٤٠٥,٦٦٦,٧٠١	تأمينات نقدية أخرى
<u>٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦</u>	<u>١٠,١١٤,١١٠,٢٠١</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (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.
٥,٦٠٢,٤٠٢	-	-	-	١,٨٣٢,٦٣٥	٣,٧٦٩,٧٦٧
٣٣٣,١٩٦,٢٢٢	(٥,٠٢٨,١٥٠)	-	-	-	٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢
٤,٢٨٣,٢٥٠	-	-	-	-	٤,٢٨٣,٢٥٠
١١٢,٣٨٩,٢٨٦	-	(٣١٥,٧٩٧)	-	-	١١٢,٧٠٥,٠٨٣
٣,٩٤٤,٥٥٢	-	-	-	-	٣,٩٤٤,٥٥٢
<u>٤٥٩,٤١٥,٧١٢</u>	<u>(٥,٠٢٨,١٥٠)</u>	<u>(٣١٥,٧٩٧)</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٣٢,٦٣٥</u>	<u>٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤</u>

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص تسهيلات غير مباشرة

مخصصات لقاء كفالات خارجية

مخصصات أخرى

مصاريف رسوم قضايا

مؤونة نقليات أسعار الصرف*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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.
٣,٧٦٩,٧٦٧	-	-	(٩٦٧,٧٧١)	٣,٦٥١,٠٠٠	١,٠٨٦,٥٣٨
٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢	-	-	-	٢٩٣,٦٩٦,٦٥٠	٤٤,٥٢٧,٧٢٢
٤,٢٨٣,٢٥٠	-	-	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٦)	-	٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦
١١٢,٧٠٥,٠٨٣	-	-	-	٢,٨٤١,٩٨٤	١٠٩,٨٦٣,٠٩٩
٣,٩٤٤,٥٥٢	-	-	-	٥٩٢,٢٨٢	٣,٣٥٢,٢٧٠
<u>٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٣٥٣,١٦٩,٨٥٧)</u>	<u>٣٠٠,٧٨١,٩١٦</u>	<u>٥١٥,٣١٤,٩٦٥</u>

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص تسهيلات غير مباشرة

مخصصات لقاء كفالات خارجية

مخصصات أخرى

مصاريف رسوم قضايا

مؤونة نقليات أسعار الصرف*

* يتم 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 نقليات 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 ٢٠٢٢ (غير 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 الفترة
٨٨١,٣٢٤,٠٧٢	-	-	٨٨١,٣٢٤,٠٧٢	زيادة ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
٥٥٩,٩٩٤,٦١٨	-	-	٥٥٩,٩٩٤,٦١٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٥٠,٧١٢,٥٢٨)	-	-	(٥٠,٧١٢,٥٢٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(١٤٨,٢٤٧,٣٠٨)	-	-	(١٤٨,٢٤٧,٣٠٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٧,٦٣٧,٧٧٦,٥٦٣	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٤,٥٩٢,٥٠٠	١٧,٣٠٢,٢٨١,٣٥٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧,٤٩٧,٦٧٤,٥٥٤	١٧٨,٧٩٦,٧٠٥	٢,٢٣٣,٩٩٤,٤٤٦	٥,٠٨٤,٨٨٣,٤٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٥٧,٦٢٠,٢٠٠)	٥٧,٦٢٠,٢٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢,١٧٣,١٣٠,٤١٦)	-	(٢,١٧٣,١٣٠,٤١٦)	-	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
٩,٨٤٢,٠٧٢,٧٨٧	-	٢,٦٩٧,٣٤٠	٩,٨٣٩,٣٧٥,٤٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥٥,٤٦٤,٦٧٠)	-	(١,٣٤٨,٦٧٠)	(١٥٤,١١٦,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٣٨٤,٢٦٥,٤٥٤	١٥٢,١٠٦,٠٠١	-	١,٢٣٢,١٥٩,٤٥٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٤,٥٩٢,٥٠٠	١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	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 الفترة
٧٥٩,٠٦٥	١,٠٩٩,٣٠٠	-	(٣٤٠,٢٣٥)	زيادة ناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان
٢٢٨,٨٩٣	-	-	٢٢٨,٨٩٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٨٤٤,٦٧٧	-	-	٨٤٤,٦٧٧	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥,٠٢٨,١٥٠)	(٤,٨٠٥,٠٥٦)	-	(٢٢٣,٠٩٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٣٨٧٩٨,٦٢٤	٣٢٦,٠٩٧,٦٥١	٧,٠٦٢	١٢,٦٩٣,٩١١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٦١٤,٢٦٠	٤٠,٠٠٤,٠٠٤	٤,٥٩٩,٨١٥	١,٠١٠,٤٤١	الرصيد كما في بداية السنة
١١,١٧٩,٩٠٤	-	-	١١,١٧٩,٩٠٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٧,٢١٠)	-	(٤٠,٥٣٥)	(٦,٦٧٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢٨٥,٢٤٧,١٨٥	٢٨٩,٧٩٩,٤٠٣	(٤,٥٥٢,٢١٨)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٤١,٩٩٤,١٣٩	٣٢٩,٨٠٣,٤٠٧	٧,٠٦٢	١٢,١٨٣,٦٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٢,٤٠٦,٧٦٢	٦٤٢,٠٤٧,٦٠٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٤٨,٦٤٩,٤٠٣	٣٢٧,٢٣٥,٣٥١	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٧,٤١٣,٦٠٨,٨٣٨	١٠,٠٢٦,٠٦٩,٩٤٧	شيكات مصدقة
٦٤,٩٤٨,٢٥٢	٣٢,٠٣٤,٣٣٤	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩٢,٥٦١,٢٤٦	٣٦,٠٩٣,٩٨٩	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٩٤٣,٥٥٦,٩٠٦	٧٢٥,١٦١,٦١٦	ذمم موقوفة (موردين)
٤,٣١٤,٩٨٠	٥,٥٠٤,٨٠٧	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٤٥,٥٩٦,٤٤٠	٧٧٣,٠٣٥,٥٦٩	حسابات دائنة أخرى
٢٢,٣٨٤,٥٩٢	٤٧,٢٩٣,٢٥٥	طوايع
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	١٢,٦١٤,٤٧٦,٤٧٥	

١٧- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧,١٠٤,٤٨٨	١٠,٠٥٧,١٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٧٧١,٨٤٣,٢٤٥	١,٧٧٦,٧٢١,٧٦٩	حسابات جارية مدينة
٢٧,٨٦٥,٣٣٣	٣,٠٠٢,٠٧٢	قروض وسلف
٨٠٦,٨١٣,٠٦٦	١,٧٨٩,٧٨٠,٩٤٧	
٨٤,٧٧٥,١٣٣	١٤٩,٩٦٧,٣١٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٨٩١,٥٨٨,١٩٩	١,٩٣٩,٧٤٨,٢٦٤	

٢٠- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الربح قبل الضريبة
٥٣٦,١٩٣,٥٤٧	١,٠٣١,٧٧٨,١٣٠	يضاف:
(١١,٨٦٨,٨٧٧)	(٣١٥,٧٩٧)	مخصصات متنوعة
-	١٥,٤٤٧,٧٢٢	مخصص تدني التسهيلات المنتجة
-	-	إيرادات / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٦٠,٧٢٠,٩٦٢)	يخفض فوائد مدفوعة في الخارج
٨٣٣,٦١٣	٨٣٣,٦١٣	استهلاك فروغ
٧,٠٨٤,١٧٧	٧,٠٨٤,١٧٧	استهلاك المباني
٥٣٢,٢٤٢,٤٦٠	٩٩٤,١٠٦,٨٨٣	
١٣٣,٠٦٠,٦١٥	٢٤٨,٥٢٦,٧٢١	ضريبة السنة (٢٥٪)
-	٢٤,٨٥٢,٦٧٢	إعادة الإعمار (١٠٪)
١٣٣,٠٦٠,٦١٥	٢٧٣,٣٧٩,٣٩٣	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	إضافات خلال الفترة / السنة
٥٩٩,٠٩١,٥٠٣	٢٧٣,٣٧٩,٣٩٣	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
(٢٥٢,١٥٣,٨٨٨)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	٦٢٠,٣١٧,٠٠٨	

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)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٤٠٣,١٣٢,٩٣٢	٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٤٤	٢٥,١٠

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٢		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	
٢٠٢١		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٧,١٨٣,٦١١,٦٣٣	١٣٥,٩٠٠,٥٧٤,١٧٨
٢٢,٠٩٢,١٧٠,٦٣٩	٤٥,٩٨٣,٣١٠,٧٣٨
(٥,٤٤٤,١٧٤,٢٤١)	(٧,٧٢١,٣٠٢,٥٢٧)
٩٣,٨٣١,٦٠٨,٠٣١	١٧٤,١٦٢,٥٨٢,٣٨٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل وودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٥,٢٢٤,٧٥١,١٠٢	٤,٨١٨,٣١٠,٩٢٢	-	-	٤,٨١٨,٣١٠,٩٢٢	الحسابات المدينة
٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٢١,٨٢٩,٢٨٠,٠٠٠	-	-	٢١,٨٢٩,٢٨٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨٨٣٦٨٣٧	٤٠,٠٤٠,٠٦٠	-	-	٤٠,٠٤٠,٠٦٠	ودائع لأجل لدى المصارف
(٢٥,٥١٥,٧٧٦)	(٢٤,٩٨٢,٣٧٦)	-	-	(٢٤,٩٨٢,٣٧٦)	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢٧,٤٨٦,٨٥٦,١٦٣	٢٦,٦٦٢,٦٤٨,٦٠٦	-	-	٢٦,٦٦٢,٦٤٨,٦٠٦	مخصص خسائر الائتمانية
٧٦٩,٣٩٦,٧٨٣	٣٥٠,٨٤٩,٩٨٣	-	-	٣٥٠,٨٤٩,٩٨٣	الحسابات الدائنة
٤٣٥٩٥٨	١١٦,٩١٩	-	-	١١٦,٩١٩	ودائع مصارف
٧٦٩,٨٣٢,٧٤١	٣٥٠,٩٦٦,٩٠٢	-	-	٣٥٠,٩٦٦,٩٠٢	فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٣٧,٨٧٨,٣٩٨	٦٠,٧٢٠,٧٤٢	-	-	٦٠,٧٢٠,٧٤٢	فوائد دائنة
(٢,٧٥٢,٥٧٦)	(١,٦١١,٠٤٣)	-	-	(١,٦١١,٠٤٣)	فوائد مدينة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٢٢,٦٠٨,٠٠٠	٣٧,٦٨٠,٠٠٠

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 ٢٠٢١ (غير مدققة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	١,٢
دولار أمريكي	٠,٦	دولار أمريكي	١,٠٩	دولار أمريكي	١,٠٩	دولار أمريكي	١,٠٩

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

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

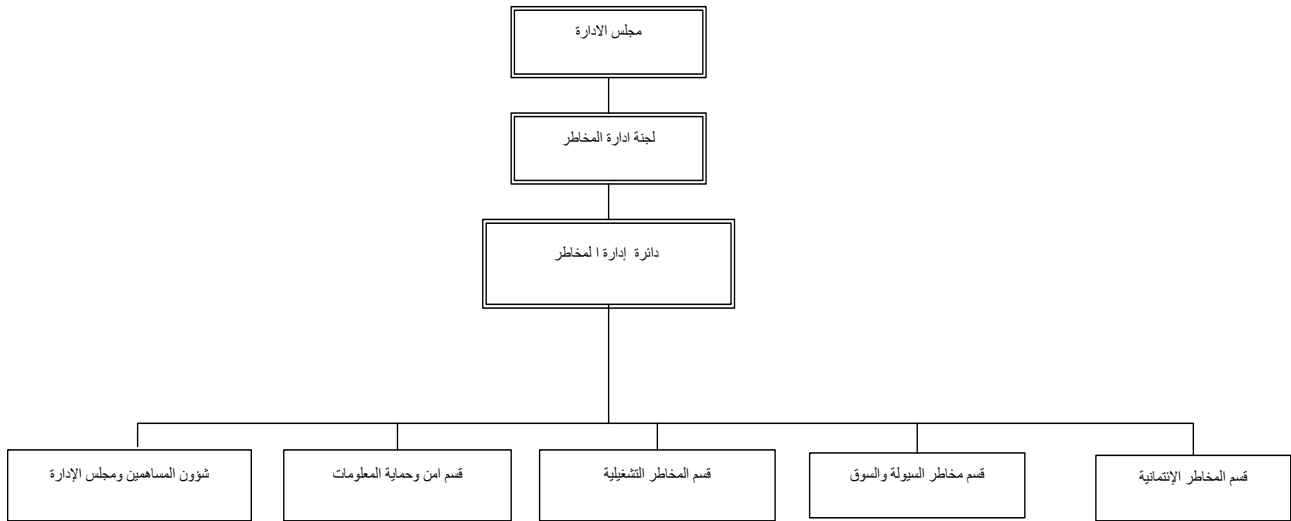
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى 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 لإ اعتمادها.
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.
٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

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

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

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

- المراقبة اليومية.
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير 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 المنبثقة 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 سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

١. اساليب تخفيف المخاطر

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٤,٦٦١,٤٦١,٤٥٧	-	-	٣٤,٦٦١,٤٦١,٤٥٧	٠,١٣-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٢,٤٩٠,٢٢٧,٤٤٥	-	٢,٤٩٠,٢٢٧,٤٤٥	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١,٠٣٩,٨٠٨,١١٦	١,٠٣٩,٨٠٨,١١٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٠,٨٢٧,٨٢٥,٤٧٨	١٠,٨٢٧,٨٢٥,٤٧٨	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٤٩,٠١٩,٣٢٢,٤٩٦	١١,٨٦٧,٦٣٣,٥٩٤	٢,٤٩٠,٢٢٧,٤٤٥	٣٤,٦٦١,٤٦١,٤٥٧		إجمالي التعرضات المباشرة
(١,٢٧٦,٦٤٨,٦٩٣)	(١,٢٧٦,٦٤٨,٦٩٣)	-	-		الفوائد المعلقة*
(١٠,٦٩٣,٩٨١,٧٨٣)	(١٠,٥٩٠,٩٨٤,٩٠١)	(٤٢,٣٥٣,٤٣١)	(٦٠,٦٤٣,٤٥١)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧,٠٤٨,٦٩٢,٠٢٠	-	٢,٤٤٧,٨٧٤,٠١٤	٣٤,٦٠٠,٨١٨,٠٠٦		صافي التعرضات الائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الجموع	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦	-	-	٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦	٠,١٣-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	-	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٤٣٩,٧٨٦,٠٨٨	٤٣٩,٧٨٦,٠٨٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
٦٤٩,٩٧٨,٤٣٧	٦٤٩,٩٧٨,٤٣٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٠,٦٧٣,٤٩٥,٧٧٩	١٠,٦٧٣,٤٩٥,٧٧٩	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٤٤,٣٢٧,٩٨٤,٢١٢	١١,٧٦٣,٢٦٠,٣٠٤	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦		إجمالي التعرضات المباشرة
(١,١٨٠,٥٢٦,٣٤٨)	(١,١٨٠,٥٢٦,٣٤٨)	-	-		الفوائد المعلقة*
(١٠,٩٥٣,٩٨١,٢٣٩)	(١٠,٨٦٨,٦٢٢,٣٢٤)	(٣١,٦٦٥,٣٥٩)	(٥٣,٦٩٣,٥٥٦)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢,١٩٣,٤٧٦,٦٢٥	(٢٨٥,٨٨٨,٣٦٨)	١,٧٠٦,٨٥٥,١٨٣	٣٠,٧٧٢,٥٠٩,٨١٠		صافي التعرضات الائتمانية

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣,٠٤٤,١٤٩,٣٥٧	-	-	٣,٠٤٤,١٤٩,٣٥٧	٣,٠٨-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
-	-	-	-	١١,٢٢-٣,٠٨	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
١٨٥,٠٨٣,١٨٨	-	١٨٥,٠٨٣,١٨٨	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١,٧٧٨,٨٩٦	١,٧٧٨,٨٩٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٥٧,٤٤٠,١٣٢	١٥٧,٤٤٠,١٣٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣,٣٨٨,٤٥١,٥٧٣	١٥٩,٢١٩,٠٢٨	١٨٥,٠٨٣,١٨٨	٣,٠٤٤,١٤٩,٣٥٧		إجمالي التعرضات المباشرة
(٥٨,٩٩٢,١٣١)	(٥٨,٩٩٢,١٣١)	-	-		الفوائد المعلقة*
(١١٩,٠١٣,٦٧١)	(١٠٠,٢٣٢,٨٢٦)	(٢,٥٥٢,٨٦٦)	(١٦,٢٢٧,٩٧٩)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢١٠,٤٤٥,٧٧١	(٥,٩٢٩)	١٨٢,٥٣٠,٣٢٢	٣,٠٢٧,٩٢١,٣٧٨		صافي التعرضات الائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المجموع	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥	-	-	٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥	٣,٠٨-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
-	-	-	-	١١,٢٢-٣,٠٨	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
-	-	-	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٦٥,٨٨٣,٣١٧	١٦٥,٨٨٣,٣١٧	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣,٠٥٧,٦٤٩,٧٨٢	١٦٥,٨٨٣,٣١٧	-	٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥		إجمالي التعرضات المباشرة
(٦١,٢١٨,٩٢٩)	(٦١,٢١٨,٩٢٩)	-	-		الفوائد المعلقة*
(١١٧,٥٨٠,٩٥٢)	(١٠٤,٦٦٦,٩٩٨)	-	(١٢,٩١٣,٩٥٤)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨٧٨,٨٤٩,٩٠١	(٢,٦١٠)	-	٢,٨٧٨,٨٥٢,٥١١		صافي التعرضات الائتمانية

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٩,٧٧٦,٨٥٩,٣٤٠	-	-	٩,٧٧٦,٨٥٩,٣٤٠	٠,١٣-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٣,٩٧٩,٤٢٤,٤٥٢	-	٣,٩٧٩,٤٢٤,٤٥٢	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٣٢٦,٠٩٨,٦٥١	٣٢٦,٠٩٨,٦٥١	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٤,٠٨٢,٣٨٢,٤٤٣	٣٢٦,٠٩٨,٦٥١	٣,٩٧٩,٤٢٤,٤٥٢	٩,٧٧٦,٨٥٩,٣٤٠		إجمالي التعرضات غير المباشرة
(٣٣٨,٧٩٨,٦٢٤)	(٣٢٠,٠٤٢,٧٣٢)	(٨,٣٣٣,٤٣٧)	(١٠,٤٢٢,٤٥٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٧٤٣,٥٨٣,٨١٩	٦,٠٥٥,٩١٩	٣,٩٧١,٠٩١,٠١٥	٩,٧٦٦,٤٣٦,٨٨٥		صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة
-	-	-	-		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧	-	-	١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧	٠,١٣-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	-	٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧		إجمالي التعرضات غير المباشرة
(٣٤١,٩٩٤,١٣٩)	(٣٢٩,٨٠٣,٤٠٦)	(٨,٤٥٦,٥٢٨)	(٣,٧٣٤,٢٠٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٠٥٣,٤٢٣,٥٧٠	١,٠٩٩,٣٠٠	٤,٠٢٩,٧٢٧,٩٩٨	١٢,٠٢٢,٥٩٦,٢٧٢		صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة
-	-	-	-		نسبة التغطية (%)

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ (لا يوجد ديون مجدولة خلال عام ٢٠٢١).

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، بلغت الديون المعاد هيكلتها لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ (مقابل ١٠١,٧٥٤,٩٦٥ ل.س. معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢١).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٨,٣٤٤,٥٣٥,٩٣١	-	-	-	-	١٣٨,٣٤٤,٥٣٥,٩٣١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٥,٩٣٩,٧٤١,٢٠١	-	-	-	-	٤٥,٩٣٩,٧٤١,٢٠١	أرصدة لدى مصارف
٤٠,٢٥٩,١٣٧,٧٩١	١,٣٣١,٥٩٤,٨٢٨	١٢,٧٩٢,١٨٠,٧١٧	٣٥٠,١٧٤,٢٣١	٢٥,٧٨٥,١٨٨,٠١٥	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	موجودات مالية موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٤٠٩,٨٨٥	٢٩,٦١٩,٧٦١	١٢٦,٨٠٩,٧٣٥	١,٨٤١,٢٣٥	١٣١,٥٩٨,٧٠٢	١٤,٢٢٥,٤٥٢	الموجودات الأخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٤,٩٥٢,٤٧٨,٩٣٣</u>	<u>١,٣٦١,٢١٤,٥٨٩</u>	<u>١٢,٩١٨,٩٩٠,٤٥٢</u>	<u>٣٥٢,٠١٥,٤٦٦</u>	<u>٢٥,٩١٦,٧٨٦,٧١٧</u>	<u>١٩٤,٤٠٣,٤٧١,٧٠٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	-	-	-	-	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٢٦٤,٨٢٤,٠٦١	٢,٦٦٢,٠١٠,٤٨٨	٢٢,٩١٩,٥١٦,٠٠٧	٩,٢٢٥,٩٧٦,٣١٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٣,٢٢٨,٩٢٤	٩٦٣,٦٨٣	١١,٢٢١,١٣٦	١٩٨,٣٧٦,٦٧٥	٦٣,١٢٠,٩١١	٥٩,٥٤٦,٥١٩	موجودات أخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٥,٨٨٩,٧١٢,٦١٥</u>	<u>٢٦٥,٧٨٧,٧٤٤</u>	<u>٢,٦٧٣,٢٣١,٢٨٤</u>	<u>٢٣,١١٧,٨٩٢,٦٨٢</u>	<u>٩,٢٨٩,٠٩٧,٢٢١</u>	<u>٢٠٠,٥٤٣,٧٠٣,٦٨٤</u>	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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 تأثيرها 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٨٣,٥٣٦,٣٦١)	(١,٦٧٠,٧٢٧)	(١,٢٥٣,٠٤٥)
يورو	١٩٧,٧٣١,٢٠٠	٣,٩٥٤,٦٢٤	٢,٩٦٥,٩٦٨
ليرة سورية	١٩,١٣٤,٢٥٤	٣٨٢,٦٨٥	٢٨٧,٠١٤
جنيه استرليني	٨,٩٥٩	١٧٩	١٣٤
أخرى	١١,٤٦٢,٣١٥	٢٢٩,٢٤٦	١٧١,٩٣٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢,٨٤٨,١٢٥,٣٣٥)	(٥٦,٩٦٢,٥٠٧)	(٤٢,٧٢١,٨٨٠)
يورو	٥١,٥٩٤,٢٥٧,٥٣٣	١,٠٣١,٨٨٥,١٥١	٧٧٣,٩١٣,٨٦٣
ليرة سورية	٤,٩٨٧,٤٥٨,٥١٥	٩٩,٧٤٩,١٧٠	٧٤,٨١١,٨٧٨
جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥	٥٥,٢٦٣	٤١,٤٤٧
أخرى	(٢,٦٤٣,٨٨١)	(٥٢,٨٧٨)	(٣٩,٦٥٩)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

حساسية إيرادات الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
(الأرباح والخسائر)	الملكية		
ل.س.	ل.س.		ل.س.
١,٦٧٠,٧٢٧	١,٢٥٣,٠٤٥	دولار أمريكي	(٨٣,٥٣٦,٣٦١)
(٣,٩٥٤,٦٢٤)	(٢,٩٦٥,٩٦٨)	يورو	١٩٧,٧٣١,٢٠٠
(٣٨٢,٦٨٥)	(٢٨٧,٠١٤)	ليرة سورية	١٩,١٣٤,٢٥٤
(١٧٩)	(١٣٤)	جنيه استرليني	٨,٩٥٩
(٢٢٩,٢٤٦)	(١٧١,٩٣٥)	أخرى	١١,٤٦٢,٣١٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

حساسية إيرادات الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
(الأرباح والخسائر)	الملكية		
ل.س.	ل.س.		ل.س.
٥٦,٩٦٢,٥٠٧	٤٢,٧٢١,٨٨٠	دولار أمريكي	(٢,٨٤٨,١٢٥,٣٣٥)
(١,٠٣١,٨٨٥,١٥١)	(٧٧٣,٩١٣,٨٦٣)	يورو	٥١,٥٩٤,٢٥٧,٥٣٣
(٩٩,٧٤٩,١٧٠)	(٧٤,٨١١,٨٧٨)	ليرة سورية	٤,٩٨٧,٤٥٨,٥١٥
(٥٥,٢٦٣)	(٤١,٤٤٧)	جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥
(٥٢,٨٧٨)	٣٩,٦٥٩	أخرى	(٢,٦٤٣,٨٨١)

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧	٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧	٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
١٢,٦٤٠,٨٧٥	١٦,٨٥٤,٥٠٠	١٦٨,٥٤٥,٠٠١	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٦٧٦,٣٨٥	٩٠١,٨٤٦	٩,٠١٨,٤٦٠	يورو
٢٠١,٥٧٨	٢٦٨,٧٧١	٢,٦٨٧,٧١١	جنيه استرليني
١,٠١٣,٧٢٠	١,٣٥١,٦٢٧	١٣,٥١٦,٢٦٦	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠	٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧	٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(١٠١,٦٨٤,٧٣٠)	(١٠,١٦٨,٤٧٣)	(٧,٦٢٦,٣٥٥)
يورو	(١٠,٨٢١,٣١٢)	(١,٠٨٢,١٣١)	(٨١١,٥٩٨)
جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥	٢٧٦,٣١٣	٢٠٧,٢٣٥
أخرى	١٨,٣٤٧,٠٢٤	١,٨٣٤,٧٠٢	١,٣٧٦,٠٢٧

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠	(٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧)	(٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	١٦٨,٥٤٥,٠٠١	(١٦,٨٥٤,٥٠٠)	(١٢,٦٤٠,٨٧٥)
يورو	٩,٠١٨,٤٦٠	(٩٠١,٨٤٦)	(٦٧٦,٣٨٥)
جنيه استرليني	٢,٦٨٧,٧١١	(٢٦٨,٧٧١)	(٢٠١,٥٧٨)
أخرى	١٣,٥١٦,٢٦٦	(١,٣٥١,٦٢٧)	(١,٠١٣,٧٢٠)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠	٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧	(٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(١٠١,٦٨٤,٧٣٠)	١٠,١٦٨,٤٧٣	٧,٦٢٦,٣٥٥
يورو	(١٠,٨٢١,٣١٢)	١,٠٨٢,١٣١	٨١١,٥٩٨
جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥	(٢٧٦,٣١٣)	(٢٠٧,٢٣٥)
أخرى	١٨,٣٤٧,٠٢٤	(١,٨٣٤,٧٠٢)	(١,٣٧٦,٠٢٧)

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 إلغاؤها 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 ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٩٤٦,٩٠٧,٣٩٨	-	٢٦٦,٦٦٧,٦٢٨	١,٧٢٩,٣٧٠,٤٠٨	(٤٩,١٣٠,٦٣٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤١,٩٨٥,٦٦٠	-	-	٢٣٦,٥٧٣,٢٩٥	٥,٤١٢,٣٦٥	استرداد مخصص
٢,١٨٨,٨٩٣,٠٥٨	-	٢٦٦,٦٦٧,٦٢٨	١,٩٦٥,٩٤٣,٧٠٣	(٤٣,٧١٨,٢٧٣)	الحسابات الائتمانية المتوقعة
٢,١٨٨,٨٩٣,٠٥٨	-	٢٦٦,٦٦٧,٦٢٨	١,٩٦٥,٩٤٣,٧٠٣	(٤٣,٧١٨,٢٧٣)	نتائج أعمال القطاع
(١,١٥٧,١١٤,٩٢٨)	(١,١٥٧,١١٤,٩٢٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٠٣١,٧٧٨,١٣٠	(١,١٥٧,١١٤,٩٢٨)	٢٦٦,٦٦٧,٦٢٨	١,٩٦٥,٩٤٣,٧٠٣	(٤٣,٧١٨,٢٧٣)	الربح قبل الضريبة
(٢٧٨,٨٤٤,٢٨٠)	(٢٧٨,٨٤٤,٢٨٠)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٧٥٢,٩٣٣,٨٥٠	(١,٤٣٥,٩٥٩,٢٠٨)	-	-	-	صافي ربح الفترة
٥١٣,٣١٧,٨٨٤	٥١٣,٣١٧,٨٨٤	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥٤,٤٠١,٢٢٢	٥٤,٤٠١,٢٢٢	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٣٢,٦٦٢,٠٠٦,٣٤١	-	١٨٩,٦٩٥,٣٦٨,٥٤٤	٤١,٣١١,٤٤٢,٠٣٤	١,٦٥٥,١٩٥,٧٦٣	موجودات القطاع
١٢,٩١٢,٦٧٣,٨١٧	١٢,٩١٢,٦٧٣,٨١٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٤٥,٥٧٤,٦٨٠,١٥٨	١٢,٩١٢,٦٧٣,٨١٧	١٨٩,٦٩٥,٣٦٨,٥٤٤	٤١,٣١١,٤٤٢,٠٣٤	١,٦٥٥,١٩٥,٧٦٣	مجموع الموجودات
١٨٣,٣٢٠,٧٢٤,٠٩١	-	٨,١٨٠,٧١٨,٢٤٠	١٤٨,٤٧٧,٧٤١,١٤٦	٢٦,٦٦٢,٢٦٤,٧٠٥	مطلوبات القطاع
١,١٧٣,٣٢٣,٣٥٢	١,١٧٣,٣٢٣,٣٥٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٨٤,٤٩٤,٠٤٧,٤٤٣	١,١٧٣,٣٢٣,٣٥٢	٨,١٨٠,٧١٨,٢٤٠	١٤٨,٤٧٧,٧٤١,١٤٦	٢٦,٦٦٢,٢٦٤,٧٠٥	مجموع المطلوبات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٣,٩١٦,٩٩٣	(١,٠٠٢,٢١٩,٣١٠)	٤١,٩٣٣,٥٥٠	-	١,٠١٠,٢٣٥,٨٦٧
استرداد مخصص	-	-	-	-	٤٨,٥٨٩,٥١٤
الحسابات الائتمانية المتوقعة	-	٤٨,٥٨٩,٥١٤	-	-	٤٨,٥٨٩,٥١٤
نتائج أعمال القطاع	٣٣,٩١٦,٩٩٣	(١,٠٥٠,٨٠٨,٨٢٤)	٤١,٩٣٣,٥٥٠	-	١,٠٥٨,٨٢٥,٣٨١
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٥٢٢,٦٣١,٨٣٤)	(٥٢٢,٦٣١,٨٣٤)
الربح قبل الضريبة	٣٣,٩١٦,٩٩٣	(١,٠٥٠,٨٠٨,٨٢٤)	٤١,٩٣٣,٥٥٠	(٥٢٢,٦٣١,٨٣٤)	٥٣٦,١٩٣,٥٤٧
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(١٣٣,٠٦٠,٦١٥)	(١٣٣,٠٦٠,٦١٥)
صافي ربح الفترة	٣٣,٩١٦,٩٩٣	(١,٠٥٠,٨٠٨,٨٢٤)	٤١,٩٣٣,٥٥٠	(٦٥٥,٦٩٢,٤٤٩)	٤٠٣,١٣٢,٩٣٢
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٣٣٠,٠٠٣,٥٥٧
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	٣٦,٣٣٥,٣١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٣,٢٦٥,٦٨٠,٥٣٠	٣٢,٠١٩,٩٨٦,٠٩٦	٢٠٤,٧٩٥,٠٤٢,٤١١	-	٢٤٠,٠٨٠,٧٠٩,٠٣٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١
مجموع الموجودات	٣,٢٦٥,٦٨٠,٥٣٠	٣٢,٠١٩,٩٨٦,٠٩٦	٢٠٤,٧٩٥,٠٤٢,٤١١	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١	٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨
مطلوبات القطاع	٢١,٥١٢,٤٣٩,٠١٢	١٣٥,٠٨٨,٨٩٢,٢٤٠	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	-	١٧٤,٨٧٦,٤٤٤,٤٠٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧
مجموع المطلوبات	٢١,٥١٢,٤٣٩,٠١٢	١٣٥,٠٨٨,٨٩٢,٢٤٠	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧	١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠١٠,٢٣٥,٨٦٧	-	١,٠١٠,٢٣٥,٨٦٧	١,٠١٠,٢٣٥,٨٦٧
٣٣٠,٠٠٣,٥٥٧	-	٣٣٠,٠٠٣,٥٥٧	٣٣٠,٠٠٣,٥٥٧

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 لتصنيف 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 م/٢٥٣ ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م/ ن/ ب ٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	الاحتياطي القانوني
(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	الاحتياطي الخاص
٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	خسائر متراكمة محققة
		أرباح مدورة غير محققة *
		ينزل:
(٥٤,٥٧١,١٨١)	(٥٧,٣٦٣,٨٨٣)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٦٠,٢٧٣,١٢٧,٦٨٤	٦٠,٢٧٠,٣٣٤,٩٨٢	
		بنود رأس المال المساند
١٢١,٧٧٧,٩٦١	٢٨٢,٧٩٤,٣٧١	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٠,٣٩٤,٩٠٥,٦٤٥	٦٠,٥٥٣,١٢٩,٣٥٣	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٥٤,٦٨٣,٣٤٢,٠٠٠	٤٧,٦٥٨,٦٤٠,٠٠٠	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤,٥٢٧,٢٢٠,٠٠٠	٤,٤٥٦,٩٤٢,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٠٩٧,٩٣٤,١١٢	١١٢,٥٠٦,٠٣٧	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٧٥٤,٣٣٦,٧٣٠	٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣	مخاطر السوق
٦٢,٠٦٢,٨٣٢,٨٤٢	٥٤,٧٥١,٦٥٤,١٩٠	المخاطر التشغيلية
		المجموع
%٩٧,٣١	%١١٠,٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٧,١٢	%١١٠,٠٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
		تعهدات نيابة عن الزبائن:
١٢٢,٤٠٦,٥٢٧	٢٤٢,٦٢٣,٣٤٨	كفالات دفع
٥٣٥,٢٤٥,٣٠٥	٨٤٨,٩٢٨,٥٠٠	كفالات أولية
٨,٤١٤,٤٥٧,٥٣٢	٨,٦٩١,٠٢٧,٧٩٢	كفالات حسن تنفيذ
٩,٠٧٢,١٠٩,٣٦٤	٩,٧٨٢,٥٧٩,٦٤٠	
		تعهدات نيابة عن المصارف:
٤,٣٦٣,٣٦٦,٩٣٢	٤,٢٩٩,٨٠٢,٨٠٣	كفالات حسن تنفيذ - بنوك محلية
٤,٣٦٣,٣٦٦,٩٣٢	٤,٢٩٩,٨٠٢,٨٠٣	
٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١	٥٧٦,٢٧٩,١٧٦	تعهدات التصدير
-	-	عقود بيع العملات الآجلة
٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣	٣,٥٥٥,٣٩٤,١٢٠	سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة
١٨,٨٤٥,٨٢٧,٨٤٠	١٨,٢١٤,٠٥٥,٧٣٩	سقوف التسهيلات غير المباشرة غير المستغلة
		ب- التزامات تعاقدية:
٨,٧٢١,٥٤٥	٤٢,٥٢٨,٠٦٥	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
١٥,٦٩٧,٧٥١	-	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
٢٤,٤١٩,٢٩٦	٤٢,٥٢٨,٠٦٥	

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.

٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لتتناسب مع أرقام المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٩,١٢٤,٠٦٤	١,٣٧٨,٨٠٢,٢٣٦	١,٢٥٩,٦٧٨,١٧٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٢٤٣,٢٢٩,٨٦٠	٧,٦٩٧,١٩٨,٧٠٦	٧,٤٥٣,٩٦٨,٨٤٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
(٣٦٢,٣٥٣,٩٢٤)	١٨٥,٨٨٩,٨٨٤	٥٤٨,٢٤٣,٨٠٨	تأمينات نقدية أخرى
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,١٥٨,٦٨٤	٤٩٩,٤٧٤,٣٨٢	٤٧١,٣١٥,٦٩٨	رسوم وعمولات دائنة
(٢٨,١٥٨,٦٨٤)	٤٠٩,٠٠٠	٢٨,٥٦٧,٦٨٤	إيرادات تشغيلية
٣٦٧,٤٩٥	٣٠,٧٧٩,٧٣٠	٣٠,٤١٢,٢٣٥	فوائد مدينة- ودائع توفير
(٣٦٧,٤٩٥)	١,٤٦٤,٦٤٥	١,٨٣٢,١٤٠	فوائد مدينة- تأمينات نقدية

٣١- الأحداث اللاحقة:

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