

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث 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 هانبة محمد قحطان العبيطة	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 الالكتروني
دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء الجراحي.

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

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	2515.63 ل.س	1174.89 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

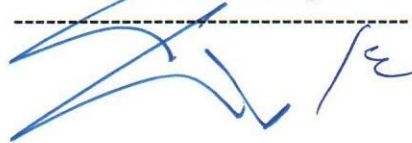
التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية للمقارنة		
42.5%	245,026,237,498 ل.س	349,172,079,662 ل.س	مجموع الموجودات		
25.1%	60,327,698,865 ل.س	75,469,140,270 ل.س	حقوق المساهمين		
	بيانات ربع ثالث	بيانات ربع ثالث	آخر ثلاثة أشهر		
-43.35%	35,597,332,701 ل.س	1,179,798,268 ل.س	20,165,094,644 ل.س	7,955,746,081 ل.س	صافي الإيرادات
-51.37%	33,126,067,753 ل.س	172,676,850 ل.س	16,110,731,816 ل.س	6,453,846,131 ل.س	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
256.31%	(272,037,143) ل.س	(40,302,965) ل.س	(969,754,979) ل.س	(397,801,527) ل.س	مصروف ضريبة الدخل
0	0	0	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
-53.91%	32,854,030,610 ل.س	132,373,885 ل.س	15,141,441,405 ل.س	6,056,044,604 ل.س	صافي الربح/الخسارة
-53.91%	1,095.13 ل.س	4.41 ل.س	504.71 ل.س	201.87 ل.س	ربح (خسارة) السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك ربح صافي 15,141,441.405 ليرة سورية في نهاية 30 /9/ 2022 وبلغت موجودات البنك 349,172,079,662 ليرة سورية بنسبة زيادة 42.5% عن عام 2021 وبلغ مجموع حقوق المساهمين 75,469,140,270 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 25% عن عام 2021

بلغت ودائع العملاء مبلغ 236,136,216,892 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 60.6% عن عام 2021 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 76.3% عن عام 2021 لتبلغ 61,832,658,742 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة



تاريخ ٢٠٢٢/١١/٨



بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٧-١٠	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية "المصرف" وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً 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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 دققت 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

٩ تشرين الثاني ٢٠٢٢



المحاسب القانوني

فرزت العمادي

رقم ٢٥١٩

رقم الترخيص /

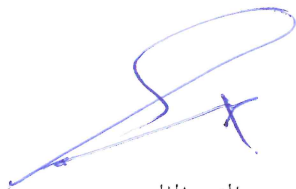
11/105

الزميل فرزت عمر العمادي

اسم

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	١٩١,٧١٠,٨٠٩,٢٩٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٧١,٥٩٦,٩٥٥,٨٣٩	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	٤,٩٩٩,٩٤٣,٧٥٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٦١,٨٣٢,٦٥٨,٧٤٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,٩٤٢,٨٨٧,٨٣٦	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	٤,٦٧٨,١٣٣,٢٤٥		موجودات ثابتة ملموسة
٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٦٧,١٥٦,٠٠٢		موجودات غير ملموسة
١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	٨٣,٧٤٠,٧٥٠		حق استخدام أصول مستأجرة
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	١,٦٠٥,١١٥,٨٤٥	١١	موجودات أخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨</u>	<u>٣٤٩,١٧٢,٠٧٩,٦٦٢</u>		مجموع الموجودات



المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني



المدير العام

السيد رائف أبو داهود



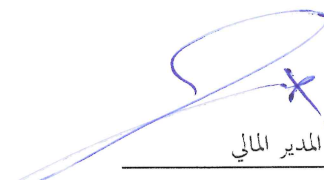
رئيس مجلس الإدارة


السيد صالح رجب


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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 ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	١٣,٥٥٨,٤٨٤,٠٥٨	١٣	ودائع مصارف
١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	٢٣٦,١٣٦,٢١٦,٨٩٢	١٤	ودائع الزبائن
٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	٩,٨٠١,٥٤٠,٨٠٨	١٥	تأمينات نقدية
٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	٨١٨,٢٦٣,٢٦٧	١٦	مخصصات متنوعة
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	١٢,٣٤٦,٠٧٩,٣٨٨	١٧	مطلوبات أخرى
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠		التزامات عقود الإيجار
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	٩٤٢,٧٥٤,٩٧٩	٢١	مخصص ضريبة الدخل
<u>١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣</u>	<u>٢٧٣,٧٠٢,٩٣٩,٣٩٢</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
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
-	١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥		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>٧٥,٤٦٩,١٤٠,٢٧٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨</u>	<u>٣٤٩,١٧٢,٠٧٩,٦٦٢</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 ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٥٠,٣٦٥,٣٨٤	٧,٣٩٢,١٩٨,٠٢٢	١٨
(١,٢٥٩,٥٦٦,٢٣٢)	(١,٨٨٠,٨١٧,٠٧٥)	١٩
٢,٤٩٠,٧٩٩,١٥٢	٥,٥١١,٣٨٠,٩٤٧	
٩٩٦,٣٦٧,٠٨٨	١,٥٦٩,٦٢٤,٦٣٥	
(٨٨,١٢٥,٠٥٢)	(٩,٦٣٠,٢٠٠)	
٩٠٨,٢٤٢,٠٣٦	١,٥٥٩,٩٩٤,٤٣٥	
٣,٣٩٩,٠٤١,١٨٨	٧,٠٧١,٣٧٥,٣٨٢	
٢٠٢,٩٥٢,١٩٨	٣٨٩,٩٦٢,٨١٤	
٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧	
٣٢٨,٥١٥,٧٣٠	٢١,٨٩٩,٥٥١	
٣٥,٥٩٧,٣٣٢,٧٠١	٢٠,١٦٥,٠٩٤,٦٤٤	
(١,٢٠٠,٣٨٩,٨١٠)	(١,٨٧٥,٣٤١,٧٨٣)	
(٨٨,٩٥٧,٢٩٠)	(١٢٤,٧٢١,١٩١)	
-	(١٦,٧٤٨,١٥١)	
(٦,٥٣٦,٧٢٣)	(٦,٢٨٣,٥٨١)	
٢٣٤,٥٣٤,١٨٧	١٧٩,٠٤٩,٢٧٤	٢٠
(٣٠٧,٠٦٠,٨٤٠)	(٣٤٤,٧٥٧,٠٥٨)	
(١,١٠٢,٨٥٤,٤٧٢)	(١,٨٦٥,٥٦٠,٣٣٨)	
(٢,٤٧١,٢٦٤,٩٤٨)	(٤,٠٥٤,٣٦٢,٨٢٨)	
٣٣,١٢٦,٠٦٧,٧٥٣	١٦,١١٠,٧٣١,٨١٦	
(٢٧٢,٠٣٧,١٤٣)	(٩٤٢,٧٥٤,٩٧٩)	٢١
-	(٢٦,٥٣٥,٤٣٢)	
٣٢,٨٥٤,٣٠٠,٦١٠	١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥	
١,٠٩٥,١٣	٥٠٤,٧١	

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد إياد الطناني

السيد رائف أبو داهود

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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 ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٢٩,٢٤٥,٩٣٧	٣,١٢١,٣١٤,٩٨٤	الفوائد الدائنة
(٤٨٦,٦٥٠,٩٣٥)	(٧٧٢,٦٣٣,٠٧٣)	الفوائد المدينة
٩٤٢,٥٩٥,٠٠٢	٢,٣٤٨,٦٨١,٩١١	صافي إيرادات الفوائد
٢٠٨,٢٢٨,٠٦٢	٤٤٨,٠٣٩,٨٥٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(٥,٥٠٠,٣٣٦)	(١,٥٤٥,٤٨٤)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٠٢,٧٢٧,٧٢٦	٤٤٦,٤٩٤,٣٦٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,١٤٥,٣٢٢,٧٢٨	٢,٧٩٥,١٧٦,٢٧٧	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٣,٣٤٤,٥٤٠	٨٣,٤٠٩,٥٣٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
-	٥,٠٦٧,٧٠٠,٢٧١	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع البنوي
١,١٣١,٠٠٠	٩,٤٦٠,٠٠٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١,١٧٩,٧٩٨,٢٦٨	٧,٩٥٥,٧٤٦,٠٨١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٨٨,٢٣٠,٤٩٨)	(٦١٤,٥٠٢,٥٢٤)	نفقات موظفين
(٢٧,٢٥١,٠٠١)	(٤٧,٤٠٩,٩٨٣)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
-	٤,١٧٠,٦٣٦	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢,٠٠٧,٠٢٧)	(٢,٠٩٤,٥٢٧)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٧٤,١٩٥,٤٦٤	(١٦٩,٢٠٠,٧١٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٥,٥٤١,٧٧٨	٥,٢٤٢,٩٤٢	تشكيل مخصصات متنوعة
(٥٦٩,٣٧٠,١٣٤)	(٦٧٨,١٠٥,٧٧٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٠٧,١٢١,٤١٨)	(١,٥٠١,٨٩٩,٩٥٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٧٢,٦٢٦,٨٥٠	٦,٤٥٣,٨٤٦,١٣١	الربح قبل الضريبة
(٤٠,٣٠٢,٩٦٥)	(٣٨٦,٤٠٤,٧٨٢)	مصروف ضريبة الدخل
-	(١١,٣٩٦,٧٤٥)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١٣٢,٣٢٣,٨٨٥	٦,٠٥٦,٠٤٤,٦٠٤	صافي أرباح الفترة
٤	٢٠١,٨٧	حصة السهم الأساسية والمخففة

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٣٢,٨٥٤,٣٠,٦١٠	١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥
٣٢,٨٥٤,٣٠,٦١٠	١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥

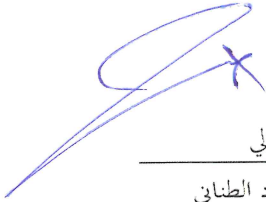
أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

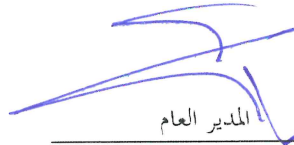
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٣٢,٣٧٣,٨٨٥	٦,٠٥٦,٠٤٤,٦٠٤
١٣٢,٣٧٣,٨٨٥	٦,٠٥٦,٠٤٤,٦٠٤

أرباح الفترة

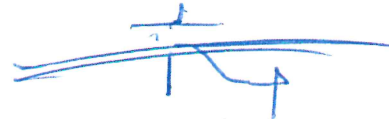
الدخل الشامل للفترة



المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني




المدير العام
السيد رائف أبو داهود



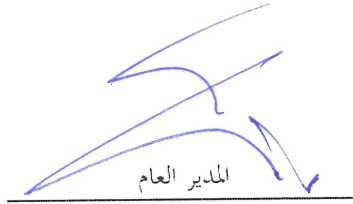
رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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

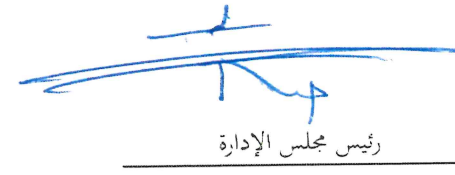
المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	-	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥	-	-	١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧٥,٤٦٩,١٤٠,٢٧٠</u>	<u>٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١</u>	<u>(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)</u>	<u>١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥</u>	<u>٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨</u>	<u>٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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
٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠	-	-	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٥٩,٤٥٢,٧٣٧,٣٤٦</u>	<u>٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦</u>	<u>(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)</u>	<u>٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)


المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني


المدير العام

السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,١٢٦,٠٦٧,٧٥٣	١٦,١١٠,٧٣١,٨١٦	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٨٨,٩٥٧,٢٩٠	١٢٤,٧٢١,١٩١	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٦,٥٣٦,٧٢٣	٦,٢٨٣,٥٨١	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	١٦,٧٤٨,١٥١	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٣٠٧,٠٦٠,٨٤٠	٣٤٤,٧٥٧,٠٥٨	مخصصات متنوعة
(٢٣٤,٥٣٤,١٨٧)	(١٧٩,٠٤٩,٢٧٤)	٢٠ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٣٣,٢٩٤,٠٨٨,٤١٩	١٦,٤٢٤,١٩٢,٥٢٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤,٩٦٦,٧٦٣,٦١٤)	(٤,٥٦٦,٢٤٣,٦٩٣)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامى)
(٦٠٦,٢٥٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(١٣,١٦٨,٦٢٠,٧٦٩)	(٢٦,٥١٩,٩٥٨,٩٥٣)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٠٨,٧٨٩,٠٨٥)	(٦٦٨,٠٦٤,٩٦٩)	الزيادة في موجودات أخرى
١٠٠,٤١٢,٩٦١,٨٦٦	٨٩,١١٢,١٧٤,٢٩٧	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,٩٨١,٠٧٣,٠٩١	٥٣٩,٦٤٩,٩٨٢	الزيادة في التأمينات النقدية
٢,٢٨١,٤٦٠,١١١	٣,٠٩١,٥١٦,٥٣٧	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
-	(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	ضريبة دخل مسددة
١٢٠,٥٢٤,٨٠٣,٧٦٩	٧٤,٠٦٦,٣٢٨,١٠٩	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 ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,٤٦٠,٧٨٨,١٥٤)	(٩٦٨,٣٠٥,٣٣٦)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٤,١١١,٠٤٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢,٩٣٢,٩٨٦,١٧٣)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٤٦٤,٨٩٩,١٩٤)	(٣,٩٠١,٢٩١,٥٠٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي
(٣,٨٦٩,٣٧٠,٧٦٣)	(١,٥٥٤,٠٩٤,٦٨٤)	النقد على (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
١١٤,١٩٠,٥٣٣,٨١٢	٦٨,٦١٠,٩٤١,٩١٦	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٧,٧٨٤,٢٦٥,٩٩٧	١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	٢٣ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٦١,٩٧٤,٧٩٩,٨٠٩	٢٣٧,٩٥٠,٣٠٧,٠٢٣	٢٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٧٥٤,٥٧٤,٢٤٩	٧,٢٣٢,٧٠٢,٣٥٥	فوائد مقبوضة
(٦٨٧,٣٤٢,٤٥٥)	(١,٥٠٨,٩٩٧,٠٧٧)	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

-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 ٢٢ 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 أيلول 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 ١,١٧٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمدانية 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 ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٢ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 إجهادات 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 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 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 مديلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٤١٦,٥١٧,٤١٤	٨,٦٩٨,٣١٣,٥٨٦	نقد في الخزينة
١٣١,٩٦٢,٤٦٦,٩٤١	١٧١,١٤٨,٥٤٦,١٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٧,٤٣٨,٢٢٤,٧٩٤	١٢,٠٠٤,٤٦٨,٤٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٣,٨١٧,٢٠٩,١٤٩	١٩١,٨٥١,٣٢٨,٢٠٦	احتياطي نقدي الزامي*
(١٠٥,٦٣٢,١٦٦)	(١٤٠,٥١٨,٩٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣</u>	<u>١٩١,٧١٠,٨٠٩,٢٩٧</u>	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥
٢٦,٩٧٨,٣١٠,١٤٣	٢٦,٩٧٨,٣١٠,١٤٣	-	-	٢٦,٩٧٨,٣١٠,١٤٣
١٦,٧٧٤,٠١٢,٧٤٢	١٦,٧٧٤,٠١٢,٧٤٢	-	-	١٦,٧٧٤,٠١٢,٧٤٢
<u>١٨٣,١٥٣,٠١٤,٦٢٠</u>	<u>١٨٣,١٥٣,٠١٤,٦٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٣,١٥٣,٠١٤,٦٢٠</u>

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.
٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣	٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣	-	-	٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣
١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢	١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢	-	-	١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢
١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠	١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠	-	-	١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠
<u>١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥</u>	<u>١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥</u>

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الجديدة خلال السنة	٤٣,٩١٠,٠٣٤	-	-	٤٣,٩١٠,٠٣٤
فروقات أسعار الصرف	(٩,٠٢٣,٢٩١)	-	-	٧٦,٤٧٨,٨٠٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤٠,٥١٨,٩٠٩	-	-	١٤٠,٥١٨,٩٠٩

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥,٨٨٣,٦٨١,٣٦٢	٥,٥٠٧,٩٤٣,٥٧٢	٤٠,٣٧٥,٧٣٧,٧٩٠
٢٥,٧٧٨,٢٥٠,٠٠٠	٢٥,٧٧٨,٢٥٠,٠٠٠	-
٧١,٦٦١,٩٣١,٣٦٢	٣١,٢٨٦,١٩٣,٥٧٢	٤٠,٣٧٥,٧٣٧,٧٩٠
(٦٤,٩٧٥,٥٢٣)	(٣٣,٩٩٢,١٨٩)	(٣٠,٩٨٣,٣٣٤)
٧١,٥٩٦,٩٥٥,٨٣٩	٣١,٢٥٢,٢٠١,٣٨٣	٤٠,٣٤٤,٧٥٤,٤٥٦

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٣,٠٦٧,٧١٩
(٧,٩٣٤,٢٩٩,٦٠٦)	(٦,٤٥٨,٤١٠,٩٥٦)	(١,٤٧٥,٨٨٨,٦٥٠)	-
٢٥,٨٩٤,٨٢٩,٩١١	٢١,٠٨٠,٣٩٣,٥٧٢	٤,٨١٤,٤٣٦,٣٣٩	-
٢,٤٦٥,٩٠٧,١٥١	٢,٣٣٩,٦١٢,٤٥٤	١٢٦,٢٦٢,٥١٧	٣٢,١٨٠
٧١,٦٦١,٩٣١,٣٦٢	٤٠,٣٧٥,٧٣٧,٧٩٠	٣١,٢٨٣,٠٩٣,٦٧٣	٣,٠٩٩,٨٩٩

الرصيد كما في بداية الفترة
الأرصدة المسددة
(نقص) / زيادة 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
الحول إلى المرحلة الثانية	١٧,١٧١,٩٨٨,٢٢٠	(١٧,١٧١,٩٨٨,٢٢٠)	-	-
الأرصدة الجديدة خلال العام	٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤	-	-	٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤
فروقات أسعار الصرف	-	٢٣,٩٠٤,٥٦٦,٩٣٢	١,٢٠٣,٧٣١	٢٣,٩٠٥,٧٧٠,٦٦٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	(٣٩٧,٧٠٦)	(١٩,٤٩١)	-	(٤١٧,١٩٧)
على الأرصدة المسددة الزيادة/(النقص) الناشئ	١٧,٨٨٧,٢٠٢	-	-	١٧,٨٨٧,٢٠٢
عن التغيير في مخاطر الائتمان	(١٣٥,٨٢٧)	٣,٩٥١,٦٦٤	٣٢,١٨٠	٣,٨٤٨,٠١٧
فروقات أسعار الصرف	٣٠,٩٨٣,٣٣٤	٣٠,٨٩٢,٢٩٠	٣,٠٩٩,٨٩٩	٦٤,٩٧٥,٥٢٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٠,٩٨٣,٣٣٤	٣٠,٨٩٢,٢٩٠	٣,٠٩٩,٨٩٩	٦٤,٩٧٥,٥٢٣

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
الحول إلى المرحلة الأولى	١,٩٨٠,٣٢٠	(١,٩٨٠,٣٢٠)	-	-
النقص الناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان	-	(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)	-	(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام	١١,٦٤٣,٣٦٥	١,٩٨٠,٣٢٠	-	١٣,٦٢٣,٦٨٥
فروقات أسعار الصرف	-	-	١,٢٠٣,٧٣١	١,٢٠٣,٧٣١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٦٢٩,٦٦٥	٢٦,٩٦٠,١١٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٤٣,٦٥٧,٥٠١

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٥,٨٨٣,٦٨١,٣٦٢ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٦ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد لدى المصارف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ولا يوجد لدى المصارف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٦,٢٥٠)	-	(٥٦,٢٥٠)
٤,٩٩٩,٩٤٣,٧٥٠	-	٤,٩٩٩,٩٤٣,٧٥٠

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة
صافي التغير في أرصدة
لدى المصارف
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٢,٥٠٠	-	-	-	١١٢,٥٠٠
(٥٦,٢٥٠)	(٥٦,٢٥٠)	-	-	(٥٦,٢٥٠)
٥٦,٢٥٠	٥٦,٢٥٠	-	-	٥٦,٢٥٠

الرصيد كما في بداية الفترة

نقص ناتج عن التغيير في

مخاطر الائتمان

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.
١٧,٢٦٠	-	-	-	١٧,٢٦٠
٩٥,٢٤٠	٩٥,٢٤٠	-	-	٩٥,٢٤٠
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	-	-	١١٢,٥٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

زيادة ناتج عن التغيير في

مخاطر الائتمان

الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا يوجد إيداعات لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ولا يوجد إيداعات لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ولا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١١٥,٧٤٠,٥٤٩	-	تسهيلات الشركات الكبرى:
(٢,٤٨٥,١١٧)	-	كمبيالات سندات محسومة
١١٣,٢٥٥,٤٣٢	-	فوائد مقبوضة مقدماً على السندات
٤٠٨,٤٩٧,٦٨٧	٢٣١,٥٢١,٧٤٢	صافي كمبيالات محسومة
٤١,٥٥٩,٠٨٢,٤٦٦	٤٥,٨٩١,٠٢٩,٦٨٠	حسابات جارية مدينة
٤٢,٠٨٠,٨٣٥,٥٨٥	٤٦,١٢٢,٥٥١,٤٢٢	قروض وسلف
		صافي التسهيلات المؤسسات الكبرى
٣٢,٨٢١,١٨٤	١٧,٨٢٢,١٦٦	تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
(٧٢٠,١٨١)	(١٨١,٢٥٩)	كمبيالات سندات محسومة
٣٢,١٠١,٠٠٣	١٧,٦٤٠,٩٠٧	فوائد مقبوضة مقدماً على السندات
١٤١,٦٤٧,٨٤٦	٣٩٦,٦١٣,٨٣٦	صافي كمبيالات وسندات محسومة
٢,٠٧٣,٣٩٢,١٦٣	٢٥,٦٦٧,٥٨٢,٩١٥	حسابات جارية مدينة
٢,٢٤٧,١٤١,٠١٢	٢٦,٠٨١,٨٣٧,٦٥٨	قروض و سلف
		تسهيلات الأفراد:
٣٦٩,٧٠٨,٩٨٤	٦٠٧,٦٦٦,٣٢٠	قروض وسلف
٥,٣١٥,٩٥٤	٦,٨٩٦,٩٦٦	حسابات جارية مدينة
٣٧٥,٠٢٤,٩٣٨	٦١٤,٥٦٣,٢٨٦	
		القروض السكنية:
٢,٦٨٢,٦٣٢,٤٥٩	٢,٨٨٨,٦٦٧,١٢٦	قروض سكنية
٢,٦٨٢,٦٣٢,٤٥٩	٢,٨٨٨,٦٦٧,١٢٦	
٤٧,٣٨٥,٦٣٣,٩٩٤	٧٥,٧٠٧,٦١٩,٤٩٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١)	(١٢,٣٥٣,٨٦٧,٩٤٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٢٤١,٧٤٥,٢٧٧)	(١,٥٢١,٠٩٢,٨٠٢)	الفوائد والعمولات المعلقة
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٦١,٨٣٢,٦٥٨,٧٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٣,٧١٧,١٥٢,٩٩٦ ليرة سورية أي مانسبته ١٨,١٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ١٢,١٩٦,٠٦٠,١٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٤٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٤٨,٢٣٠,٥٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٨٦,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٣٥٣,٢٥٢,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١٠,٦٤٥,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧,٣٨٥,٦٣٣,٩٩٤	١١,٩٢٩,١٣٥,٥٦٨	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١	٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١١٧,٤٧٠,٢٥٥)	١١٧,٤٧٠,٢٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٠١,٥٠٦,٠٥٩	(١,٤٠١,٥٠٦,٠٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣١٥,٧٦٥,١١٧	(٣١٥,٧٦٥,١١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٦,٦٢٠,٤١٠,٦٨٢	٣٧٣,٧٧٠,٢٩٤	(٦٢٥,٨٢٢,٣٦٦)	٦,٨٧٢,٤٦٢,٧٥٤	تغير أرصدة الزبائن
٢٣,٠٣٢,٩٧٧,١٧٢	-	٥,٠٧٥,٧٧٧	٢٣,٠٢٧,٩٠١,٣٩٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٨٣٦,٢٨٨,٨٨٧)	(٩٠,٨١٥,١٦٨)	(١,٣٦٠,٤٣٠,٥٧٧)	(١,٣٨٥,٠٤٣,١٤٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٥٠٤,٨٨٦,٥٣١	١,٥٠٤,٨٨٦,٥٣١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٥,٧٠٧,٦١٩,٤٩٢</u>	<u>١٣,٧١٦,٩٧٧,٢٢٥</u>	<u>١,٣٥٧,١٤٤,٢٩٦</u>	<u>٦٠,٦٣٣,٤٩٧,٩٧١</u>	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.	
٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩	٧,٤٦٩,٤٨٧,٦١١	٣,٢٠٨,٦٩٧,٤٩٤	١٥,٢٠٧,١٦٩,٧٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣٦٧,٦٧٦,٦٣٦)	٣٦٧,٦٧٦,٦٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى (نقص) / زيادة ناتجة عن
٦,٤٧٠,٤٢١,٤٥٥	٤٥٦,٤٨٩,٩٤٢	(٥٠٠,٢٣٣,٨٣٩)	٦,٥١٤,١٦٥,٣٥٢	تغير أرصدة الزبائن
١٣,٣٦٥,٨١١,٠٤٧	-	-	١٣,٣٦٥,٨١١,٠٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٩٣٦,٩٩٢,١٦٠)	(٣,٥٩٧,٨٨٠,٨٠٨)	(٦٠٢,٢٦٦,٤٧٨)	(١,٧٣٦,٨٤٤,٨٧٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٧,٦٠١,٠٣٨,٨٢٣	٧,٦٠١,٠٣٨,٨٢٣	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٧,٣٨٥,٦٣٣,٩٩٤</u>	<u>١١,٩٢٩,١٣٥,٥٦٨</u>	<u>١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١</u>	<u>٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	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 الفترة
-	-	(٢,٣١٣,٦٠٣)	٢,٣١٣,٦٠٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٧١٩,٣١٧	(٣,٧١٩,٣١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٦٠,٥٠١	(٥٦٠,٥٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الديون المعدومة
٢٠,٧٨٨,٠٧٥	(٢٨,٥٧١,٣١٨)	٣٨,٦٤٣,٦٤٥	١٠,٧١٥,٧٤٨	زيادة/ (نقص) ناتج عن
٤٨,٦٥٧,٨٢٨	-	٢,٦٧٣,٦١٣	٤٥,٩٨٤,٢١٥	تغير أرصدة الزبائن
(٣٠٩,٨١٩,١٦٦)	(٢٨٠,٢٧٦,٧٣٦)	(٢٧,٠٣٣,٧٧٤)	(٢,٥٠٨,٦٥٦)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١,٥٢٢,٦٧٩,٠٢٠	١,٥٢٢,٦٧٩,٠٢٠	-	-	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>١٢,٣٥٣,٨٦٧,٩٤٨</u>	<u>١٢,١٨٦,٩٧٠,٤٧٢</u>	<u>٤٧,٩١٤,٣٩٤</u>	<u>١١٨,٩٨٣,٠٨٢</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	١,٢٤١,٧٤٥,٢٧٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٨٨,١٩١,٤١٧	٢٩٩,٧٤٤,٥٣٤	يضاف:
(١٤٥,٣٠٣,٤٤٠)	(٢٠,٣٩٧,٠٠٩)	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
١,٢٤١,٧٤٥,٢٧٧	١,٥٢١,٠٩٢,٨٠٢	ينزل:
		الفوائد المستردة خلال الفترة/ السنة
		الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	

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

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا المبلغ سندات خزينة عددها ١٥٠٠ قيمتها الإسمية ٣ مليار ليرة سورية بمعدل عائد ٨,٤١٪.:

١١- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٩٢,٩٩٤,٣٧١	٢٥٢,٤٩٠,٠٣٨	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
-	٣٣,٨٧٠,٤١١	مصارف
٢٦٣,٤٥٤,٥٥٢	٤٤٧,١٢٤,٥٧٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥٦,٤٤٨,٩٢٣	٧٣٣,٤٨٥,٠٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٤,٦٣٤,٦١٧	١٦,٠٦٥,٥٠٠	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
٢١٣,٢٢٢,١٢٤	١١٦,٥٥٩,٦٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٤١٩,٢٩٦	٤٤,٣١٥,١١٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٤,٣٢٤,٢٤٣	٧١,١٥٩,٦٨٦	مخزون طباعة وقرطاسية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
١١٢,٧٠٥,٠٨٣	١٠٦,٧٨٣,٢٠٠	مصاريف رسوم قضايا
٤٤,٥٥٦,٤٥٠	٥٠٠,٠٠٧,٥٠٤	حسابات مدينة أخرى
١٥,٥٤٠,١٤٠	١٥,٥٤٠,١٤٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	١,٦٠٥,١١٥,٨٤٥	

* تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٦، 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 البيانات المالية لم يتم تصفية العقارين.

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي
٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١	٩,٣١٩,٣٦٠,٢٣٦	
٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	
(٢٥,٨٤٦,٥٠٦)	(٣١,٠٢١,٩٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	

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

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٥٥٨,٤٨٤,٠٥٨	٩,٣٣٠	١٠,٥٥٨,٤٧٤,٧٢٨	ودائع لأجل
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٣,٥٥٨,٤٨٤,٠٥٨	٩,٣٣٠	١٣,٥٥٨,٤٧٤,٧٢٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٥٠٥,٧٢٥,٦٥٤	٩,٢٨٤	١٤,٥٠٥,٧١٦,٣٧٠	ودائع لأجل
٣,٧٦٩,٣٨٧,٥٠٠	٧٦٩,٣٨٧,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	٧٦٩,٣٩٦,٧٨٤	١٧,٥٠٥,٧١٦,٣٧٠	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١	٢١٠,٧٥٢,٠١٠,٩٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٨٩٧,٦٣٨,٩٩٦	٢١,٢٧٠,٣٧٧,٠٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٠٨٩,١٩١,٥٣٨	٤,١١٣,٨٢٨,٨٣٥	ودائع التوفير
<u>١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥</u>	<u>٢٣٦,١٣٦,٢١٦,٨٩٢</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١٠,٧٥٢,٠١٠,٩٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٠,٩٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢٩,٥٦٥,١١٧,٢٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٩,٠٧٠,٤٤٧,١٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٧٨,٨٠٢,٢٣٦	١,٣٤٦,١٤٨,٠٧٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٦٩٧,١٩٨,٧٠٦	٨,٢٠١,٥٨٥,٥٣٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٨٥,٨٨٩,٨٨٤	٢٥٣,٨٠٧,٢٠٠	تأمينات نقدية أخرى
<u>٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦</u>	<u>٩,٨٠١,٥٤٠,٨٠٨</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٣,٧٦٩,٧٦٧	٢,٣٧٩,٧٥٨	-	-	٦,١٤٩,٥٢٥	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢	٨,٨٧٨,٣٨٨	-	-	٣٤٧,١٠٢,٧٤٠	مخصصات لقاء كفالات خارجية
٤,٢٨٣,٢٥٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى
١١٢,٧٠٥,٠٨٣	-	-	(٥,٩٢١,٨٨٣)	١٠٦,٧٨٣,٢٠٠	مصاريف رسوم قضايا
٣,٩٤٤,٥٥٢	-	-	-	٣,٩٤٤,٥٥٢	مؤونة نقليات أسعار الصرف*
<u>٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤</u>	<u>٣٦١,٢٥٨,١٢٦</u>	<u>-</u>	<u>(٥,٩٢١,٨٨٣)</u>	<u>٨١٨,٢٦٣,٢٦٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
١,٠٨٦,٥٣٨	٣,٦٥١,٠٠٠	(٩٦٧,٧٧١)	-	٣,٧٦٩,٧٦٧	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٤٤,٥٢٧,٧٢٢	٢٩٣,٦٩٦,٦٥٠	-	-	٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢	مخصصات لقاء كفالات خارجية
٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦	-	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٦)	-	٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى
١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	٢,٨٤١,٩٨٤	-	-	١١٢,٧٠٥,٠٨٣	مصاريف رسوم قضايا
٣,٣٥٢,٢٧٠	٥٩٢,٢٨٢	-	-	٣,٩٤٤,٥٥٢	مؤونة نقليات أسعار الصرف*
<u>٥١٥,٣١٤,٩٦٥</u>	<u>٣٠٠,٧٨١,٩١٦</u>	<u>(٣٥٣,١٦٩,٨٥٧)</u>	<u>-</u>	<u>٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤</u>	

* 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 لتقليات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

فيما يلي حركة أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

المجموعة	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
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٠٣٣,٥٩٢,٠٢٦	(٤,٠٣٣,٥٩٢,٠٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الديون المعدومة
(١,٥٢٢,١٨٢,٨٥٢)	-	-	(١,٥٢٢,١٨٢,٨٥٢)	زيادة / نقص ناتج عن تغير أرصدة الزبائن
٧,٣٤٩,٩٥٥,٨٣٢	-	-	٧,٣٤٩,٩٥٥,٨٣٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٣٣,٥٦٦,٥٢٨)	-	-	(١٣٣,٥٦٦,٥٢٨)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٢٦٧,١٣١,٢٧٨	٨,٦٥٦,٥٧١	١٠٥,٨٨١,٥٤٣	١٥٢,٥٩٣,١٦٤	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٢,٣٥٦,٧٥٥,٤٣٩</u>	<u>٣٣٩,٥٥٩,٢٧٧</u>	<u>٤,١٤٤,٠٦٦,٠٦٩</u>	<u>١٧,٨٧٣,١٣٠,٠٩٣</u>	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.	
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
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٢,١٧٣,١٣٠,٤١٦)	-	(٢,١٧٣,١٣٠,٤١٦)	-	التغير 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
<u>١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩</u>	<u>٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦</u>	<u>٤,٥٩٢,٥٠٠</u>	<u>١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢				
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
-	-	٨,٤٤٩,٤٦٦	(٨,٤٤٩,٤٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الديون المعدومة
(٢,٤٣٧,٤٨٨)	-	-	(٢,٤٣٧,٤٨٨)	زيادة/ نقص ناتج عن تغير أرصدة الزبائن
٢,٨٣٨,٩٥٣	-	-	٢,٨٣٨,٩٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٠١,٢٦٥)	-	-	(٤٠١,٢٦٥)	التسهيلات المستردة خلال السنة
١١,٢٥٧,٩٢٦	٨,٦٥٦,٥٧١	٢١٤,٧٣٥	٢,٣٨٦,٦٢٠	فروقات أسعار الصرف
٣٥٣,٢٥٢,٢٦٥	٣٣٨,٤٥٩,٩٧٨	٨,٦٧١,٢٦٣	٦,١٢١,٠٢٤	الرصيد كما في نهاية الفترة
للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	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 الفترة
١١,١٧٩,٩٠٤	-	-	١١,١٧٩,٩٠٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٧,٢١٠)	-	(٤٠,٥٣٥)	(٦,٦٧٥)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٢٨٥,٢٤٧,١٨٥	٢٨٩,٧٩٩,٤٠٣	(٤,٥٥٢,٢١٨)	-	فروقات أسعار الصرف
٣٤١,٩٩٤,١٣٩	٣٢٩,٨٠٣,٤٠٧	٧,٠٦٢	١٢,١٨٣,٦٧٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٢,٤٠٦,٧٦٢	٨٦٤,٢٢٦,٧٦٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٤٨,٦٤٩,٤٠٣	٤٥٠,٨٣٦,٢٨٦	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٧,٤١٣,٦٠٨,٨٣٨	٧,٨٨٧,١٤٩,٧٣٨	شيكات مصدقة
٦٤,٩٤٨,٢٥٢	٤٦,٧٠٨,٩١٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩٢,٥٦١,٢٤٦	٥٠,٤٥٤,٠٣٩	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٩٤٣,٥٥٦,٩٠٦	٨٤١,٣٧٨,٥١٣	ذمم موقوفة (موردين)
٤,٣١٤,٩٨٠	١٦,٥٩١,٠٠٦	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٧٩٦,٤٤٠	٣٥٨,٨١٥,٥٩٤	حسابات دائنة أخرى
٢٢,٣٨٤,٥٩٢	١٠٣,٦٢٧,٢٤٣	طوابع
٣٤,٨٠٠,٠٠٠	٨٥١,٣٨١,١٠١	تقاص بطاقات صراف آلي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٤,٩١٠,١٩٣	تقاص شيكات
<u>٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩</u>	<u>١٢,٣٤٦,٠٧٩,٣٨٨</u>	

١٨- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٣٣٥,٤٩١	٤٨,٦٤٢,٤٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٣,٢٧٥,٨٩٠,٠٨١	٦,٦٩٦,٢٤٠,١٠٣	حسابات جارية مدينة
٧٥,٨٦٢,٥٢٥	٧,٧٠٩,٦٧١	قروض وسلف
٣,٣٨٦,٠٨٨,٠٩٧	٦,٧٥٢,٥٩٢,٢٢٢	سندات محسومة
٣٦٤,٢٧٧,٢٨٧	٦٠٥,٧٣٥,٣٨٩	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	٣٣,٨٧٠,٤١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>٣,٧٥٠,٣٦٥,٣٨٤</u>	<u>٧,٣٩٢,١٩٨,٠٢٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٦٥,٥٣٥,٤٢٤	٣٦٦,٨٦٢,٦١٩	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٨٩,٨٩٤,٨٠٤	١١١,٩٤١,٢٣٥	ودائع توفير
٩٩٦,٤٧١,٢٧٨	١,٣٩٣,٣٤٢,٩٤٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٠٨٦,٣٦٦,٠٨٢	١,٥٠٥,٢٨٤,١٨٠	
٧,٦٦٤,٧٢٦	٨,٦٧٠,٢٧٦	تأمينات نقدية
١,٢٥٩,٥٦٦,٢٣٢	١,٨٨٠,٨١٧,٠٧٥	

٢٠ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٥٧٢,٤٧٠	٤٣,٩١٠,٠٣٤	مصرف الوديعه المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف:
(٣٤,٦٨٠,٩١٥)	١٧,٤٨٩,٤٩٦	المرحلة الأولى
-	(١٩,٤٩١)	المرحلة الثانية
-	(٥٦,٢٥٠)	استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
(٢٠,٩٦٨,٤٩٤)	٥٢,٢٢٥,٠٩٢	المرحلة الأولى
١,٦٠٤,٥٨٣	١٦,٢٤٩,٦٩٩	المرحلة الثانية
(٢٨٤,٠٦١,٨٣١)	(٣٠٨,٨٤٨,٠٥٤)	المرحلة الثالثة
-	(٨,٤٤٩,٢٦٦)	المرحلة الأولى
-	٨,٤٤٩,٤٦٦	المرحلة الثانية
(٢٣٤,٥٣٤,١٨٧)	(١٧٩,٠٤٩,٢٧٤)	

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,١٢٦,٠٦٧,٧٥٣	١٦,١١٠,٧٣١,٨١٦	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
(٤٥,١٤١,٢٤٥)	(٥,٩٢١,٨٨٣)	مخصصات متنوعة
(١٩,٣٦٣,٩١١)	٢٨٠,٣٨٤,٧٢٣	مخصص تدني التسهيلات المنتجة
(٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥)	(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	إيرادات / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٢٩٤,٨٣٨,١٢٩)	يخفض فوائد مدفوعة في الخارج
٢,٠٨٤,٠٣٣	١,٨٧٥,٦٣٠	استهلاك فروغ
(٣٢٦,٣٨٤,٩١٦)	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
١٧,٧١٠,٤٤٢	١٧,٨٢٤,٦٦٥	استهلاك المباني
١,٠٨٨,١٤٨,٥٧١	٣,٤٢٨,١٩٩,٩٢٥	
٢٧٢,٠٣٧,١٤٣	٨٥٧,٠٤٩,٩٨١	ضريبة السنة (٢٥٪)
-	٨٥,٧٠٤,٩٩٨	إعادة الإعمار (١٠٪)
٢٧٢,٠٣٧,١٤٣	٩٤٢,٧٥٤,٩٧٩	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٩٩,٠٩١,٥٠٣	٩٤٢,٧٥٤,٩٧٩	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	المدفوع خلال السنة
(٢٥٢,١٥٣,٨٨٨)	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	٩٤٢,٧٥٤,٩٧٩	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.

٢٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠	١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٩٥.١٣	٥٠٤.٧١

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٢		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	
٢٠٢١		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٢٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٢٩,٥٣٥,٤٣١,٣٥١	١٧٩,٨٤٦,٨٥٩,٧١٩
٤٥,٨٩٦,٤٣٠,٢٨٧	٧١,٦٦١,٩٣١,٣٦٢
(١٣,٤٥٧,٠٦١,٨٢٩)	(١٣,٥٥٨,٤٨٤,٠٥٨)
١٦١,٩٧٤,٧٩٩,٨٠٩	٢٣٧,٩٥٠,٣٠٧,٠٢٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودايع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤- 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				الحسابات المدينة
	المجموع ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.	
٥,٢٢٤,٧٥١,١٠٢	٥,١٥١,٠٩٢,٤٠٤	-	-	٥,١٥١,٠٩٢,٤٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٢٥,٧٧٨,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٧٧٨,٢٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
(٢٥,٥١٥,٧٧٦)	(٢٤,٩٨٢,٣٧٦)	-	-	(٢٤,٩٨٢,٣٧٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٨,٨٣٦,٨٣٧	٧١,٩٩٦,٨٨٧	-	-	٧١,٩٩٦,٨٨٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢٧,٤٨٦,٨٥٦,١٦٣	٣٠,٩٧٦,٣٥٦,٩١٥	-	-	٣٠,٩٧٦,٣٥٦,٩١٥	
٧٦٩,٣٩٦,٧٨٣	٩,٣٢٩	-	-	٩,٣٢٩	الحسابات الدائنة
٤٣٥,٩٥٨	-	-	-	-	ودائع مصارف
٧٦٩,٨٣٢,٧٤١	٩,٣٢٩	-	-	٩,٣٢٩	فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة التسعة أشهر المتنتية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.
	المجموع ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس	
١٨٠,٥٨٦,٠٢٢	٢٩٤,٨٣٨,١٢٩	-	-	٢٩٤,٨٣٨,١٢٩	فوائد دائنة
(١٠,٩٣٥,٤٢٥)	(١,٩٥١,٦٦٠)	-	-	(١,٩٥١,٦٦٠)	فوائد مدينة
١٦٩,٦٥٠,٥٩٧	٢٩٢,٨٨٦,٤٦٩	-	-	٢٩٢,٨٨٦,٤٦٩	

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٥٦,٥٢٠,٠٠٠	١٢٣,١٠٥,٠٠٠

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	٠
دولار أمريكي	١,٠٩	دولار أمريكي	٠,٦	دولار أمريكي	١,٨	دولار أمريكي	١,٢

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

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

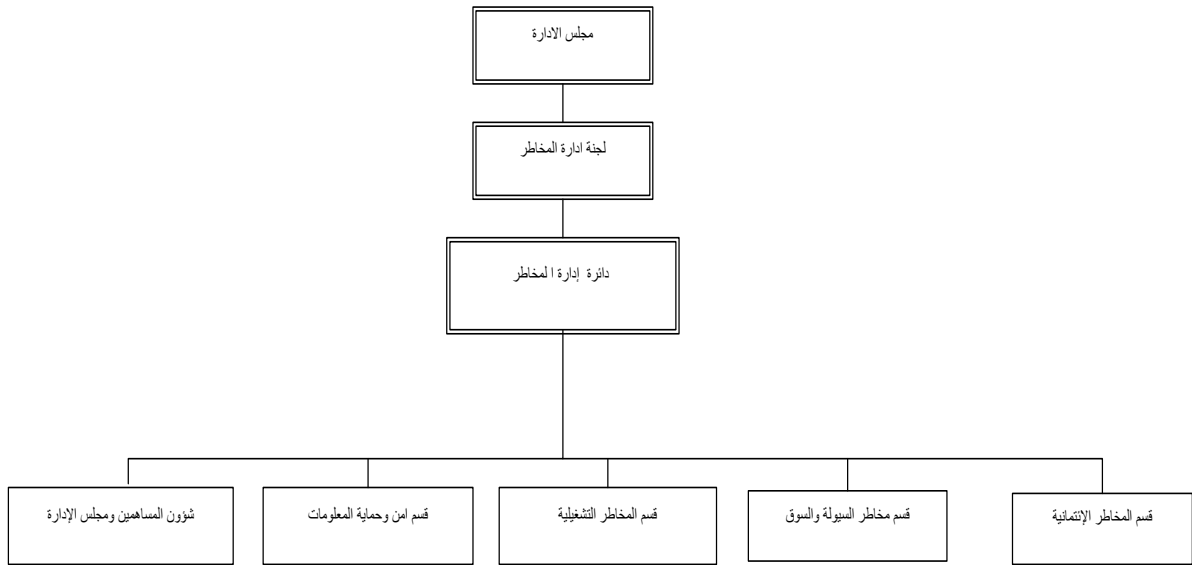
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
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، أما 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 ارتأى المصرف أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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 ٣٠ أيلول 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.		
١٤,٣٥١,٦٣٣,٢٨٥	-	-	١٤,٣٥١,٦٣٣,٢٨٥	٠,١٣-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٤٣,٠٩٨,٠٠٧,٩٥٣	-	-	٤٣,٠٩٨,٠٠٧,٩٥٣	٠,٨٢-٠,١٣	الدرجة من ٣-٤ منخفضة المخاطر
١,١٨٧,٤٨٨,٣٩٧	-	١,١٨٧,٤٨٨,٣٩٧	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١٣,٥٧٠,٦٩٥,٢٦٢	١٣,٥٧٠,٦٩٥,٢٦٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٧٢,٢٠٧,٨٢٤,٨٩٧	١٣,٥٧٠,٦٩٥,٢٦٢	١,١٨٧,٤٨٨,٣٩٧	٥٧,٤٤٩,٦٤١,٢٣٨		إجمالي التعرضات المباشرة
(١,٤٦٦,٣٧٠,٦٦٥)	(١,٤٦٦,٣٧٠,٦٦٥)	-	-		الفوائد المعلقة*
(١٢,٢١٢,٩٨٧,٥٢٤)	(١٢,٠٩٦,٣٤٦,٨٦٢)	(١٢,٨٤٠,٣٥٨)	(١٠٣,٨٠٠,٣٠٤)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨,٥٢٨,٤٦٦,٧٠٨	٧,٩٧٧,٧٣٥	١,١٧٤,٦٤٨,٠٣٩	٥٧,٣٤٥,٨٤٠,٩٣٤		صافي التعرضات الائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ل.س.	احتمال التعثر %	
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 رديفة
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 ٣٠ أيلول 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.		
٧٢٨,٩٨٢,٤٧٣	-	-	٧٢٨,٩٨٢,٤٧٣	٣,٠٨-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٢,٦٢٤,٥٣٧,٣٤٧	-	١٦٩,٦٥٥,٨٩٩	٢,٤٥٤,٨٨١,٤٤٨	١١,٢٢-٣,٠٨	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
-	-	-	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٢٥,٧٤٣,٩٥٩	٢٥,٧٤٣,٩٥٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
١٢٠,٥٣٠,٨١٦	١٢٠,٥٣٠,٨١٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣,٤٩٩,٧٩٤,٥٩٥	١٤٦,٢٧٤,٧٧٥	١٦٩,٦٥٥,٨٩٩	٣,١٨٣,٨٦٣,٩٢١		إجمالي التعرضات المباشرة
(٥٤,٧٢٢,١٣٧)	(٥٤,٧٢٢,١٣٧)	-	-		الفوائد المعلقة*
(١٤٠,٨٨٠,٤٢٤)	(٩٠,٦٢٣,٧٩٠)	(٣٥,٠٧٣,٨٥٦)	(١٥,١٨٢,٧٧٨)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣,٣٠٤,١٩٢,٠٣٤</u>	<u>٩٢٨,٨٤٨</u>	<u>١٣٤,٥٨٢,٠٤٣</u>	<u>٣,١٦٨,٦٨١,١٤٣</u>		صافي التعرضات الائتمانية
					نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	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	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٠,١٣-٠	١١,٧٦١,١٧٢,٦٣٤	-	-	١١,٧٦١,١٧٢,٦٣٤	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٠,٨٢-٠,١٣	٦,١١١,٩٥٧,٤٥٨	-	-	٦,١١١,٩٥٧,٤٥٨	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
١٥,٩٦-٠,٨٢	-	٤,١٤٤,٠٦٦,٠٦٩	-	٤,١٤٤,٠٦٦,٠٦٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١٠٠	-	-	١,١٢٧,٨٠٠	١,١٢٧,٨٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
١٠٠	-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٠٠	-	-	٣٣٨,٤٣١,٤٧٨	٣٣٨,٤٣١,٤٧٨	الدرجة ١٠ ديون رديئة
	١٧,٨٧٣,١٣٠,٠٩٢	٤,١٤٤,٠٦٦,٠٦٩	٣٣٩,٥٥٩,٢٧٨	٢٢,٣٥٦,٧٥٥,٤٣٩	إجمالي التعرضات المباشرة
	-	-	-	-	الفوائد المعلقة*
	(٦,١٢١,٠٢٥)	(٨,٦٧١,٢٦٣)	(٣٣٨,٤٥٩,٩٧٧)	(٣٥٣,٢٥٢,٢٦٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	١٧,٨٦٧,٠٠٩,٠٦٧	٤,١٣٥,٣٩٤,٨٠٦	١,٠٩٩,٣٠١	٢٢,٠٠٣,٥٠٣,١٧٤	صافي التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

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 ويبلغ رصيدها ٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ (لا توجد ديون مجدولة خلال العام 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، لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ مقابل ١٠١,٧٥٤,٩٦٥ ليرة سورية معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢١).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٨٣,١٥٣,٠١٤,٦٢٠	-	-	-	-	١٨٣,١٥٣,٠١٤,٦٢٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧١,٥٩٦,٩٥٥,٨٣٩	-	-	-	-	٧١,٥٩٦,٩٥٥,٨٣٩	أرصدة لدى مصارف
٤,٩٩٩,٩٤٣,٧٥٠	-	-	-	-	٤,٩٩٩,٩٤٣,٧٥٠	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	موجودات مالية موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٨٣٢,٦٥٨,٧٤٢	١,٣٣١,٥٩٤,٨٢٤	٢٢,٧٣٥,١٨٠,٧١٧	٢,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٨٨٥,٨٨٣,٢٠١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٦٠٥,١١٥,٨٤٥	٢٩,٦١٩,٧٦١	٢٣٦,٨٠٩,٧٣٥	١,٨٤١,٢٣٥	٣٥٤,٠٨٩,٠٧١	٩٨٢,٧٥٦,٠٤٣	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	-	-	-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣٢,٨٤٢,٣٦٧,١٥٢</u>	<u>١,٣٦١,٢١٤,٥٨٥</u>	<u>٢٢,٩٧١,٩٩٠,٤٥٢</u>	<u>٢,٨٨١,٨٤١,٢٣٥</u>	<u>٣٥,٢٣٩,٩٧٢,٢٧٢</u>	<u>٢٧٠,٣٨٧,٣٤٨,٦٠٨</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	٩,٢٢٥,٩٧٦,٣١٠	٢,٦٦٢,٠١٠,١٤٨	٢٢,٩١٩,٥١٦,٠٠٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٣٣,٢٢٨,٩٢٤	٩٦٣,٦٨٣	٦٣,١٢٠,٩١١	١١,٢٢١,١٣٦	١٩٨,٣٧٦,٦٧٥	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>٩,٢٨٩,٠٩٧,٢٢١</u>	<u>٢,٦٧٣,٢٣١,٢٨٤</u>	<u>٢٣,١١٧,٨٩٢,٦٨٢</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 سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود 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 الموافق 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 الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	(٧٥٣,٨٩٣,٨٢٠)	(١٥,٠٧٧,٨٧٦)	(١١,٣٠٨,٤٠٧)
دولار أمريكي	١,٢٤٥,٢٠٣,١٦١	٢٤,٩٠٤,٠٦٣	١٨,٦٧٨,٠٤٧
يورو	٧٦,٨٢٣,٦٥٠	١,٥٣٦,٤٧٣	١,١٥٢,٣٥٥
جنيه استرليني	٤٦,٥١٨	٩٣٠	٦٩٨
أخرى	١١٤,٦٢٣	٢,٢٩٢	١,٧١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	(٢٨,٤٨١,٢٥٣,٣٥٠)	(٥٦٩,٦٢٥,٠٦٧)	(٤٢٧,٢١٨,٨٠٠)
دولار أمريكي	٥١,٥٩٤,٢٥٧,٥٣٣	١,٠٣١,٨٨٥,١٥١	٧٧٣,٩١٣,٨٦٣
يورو	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س. ١١,٣٠٨,٤٠٧	ل.س. ١٥,٠٧٧,٨٧٦	ل.س. (٧٥٣,٨٩٣,٨٢٠)	ليرة سورية
(١٨,٦٧٨,٠٤٧)	(٢٤,٩٠٤,٠٦٣)	١,٢٤٥,٢٠٣,١٦١	دولار أمريكي
(١,١٥٢,٣٥٥)	(١,٥٣٦,٤٧٣)	٧٦,٨٢٣,٦٥٠	يورو
(٦٩٨)	(٩٣٠)	٤٦,٥١٨	جنيه استرليني
(١,٧١٩)	(٢,٢٩٢)	١١٤,٦٢٣	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س. ٤٢٧,٢١٨,٨٠٠	ل.س. ٥٦٩,٦٢٥,٠٦٧	ل.س. (٢٨,٤٨١,٢٥٣,٣٥٠)	ليرة سورية
(٧٧٣,٩١٣,٨٦٣)	(١,٠٣١,٨٨٥,١٥١)	٥١,٥٩٤,٢٥٧,٥٣٣	دولار أمريكي
(٧٤,٨١١,٨٧٨)	(٩٩,٧٤٩,١٧٠)	٤,٩٨٧,٤٥٨,٥١٥	يورو
(٤١,٤٤٧)	(٥٥,٢٦٣)	٢,٧٦٣,١٢٥	جنيه استرليني
٣٩,٦٥٩	٥٢,٨٧٨	(٢,٦٤٣,٨٨١)	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 لعام 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س. ٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧	ل.س. ٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧	ل.س. ٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧	دولار أمريكي - قطع بنبوي
٨٢,٤٦٠,٥٦١	١٠٩,٩٤٧,٤١٤	١,٠٩٩,٤٧٤,١٤١	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٣٠٨,٩٩٣)	(٤١١,٩٩٠)	(٤,١١٩,٩٠٠)	يورو
١٩٩,٣٦٤	٢٦٥,٨١٩	٢,٦٥٨,١٩٤	جنيه استرليني
٩٧٦,٩٠٥	١,٣٠٢,٥٤٠	١٣,٠٢٥,٣٩٦	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 بنبوي	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنبوي	٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧	٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧	(٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	١,٠٩٩,٤٧٤,١٤١	(١٠٩,٩٤٧,٤١٤)	(٨٢,٤٦٠,٥٦١)
يورو	(٤,١١٩,٩٠٠)	٤١١,٩٩٠	٣٠٨,٩٩٣
جنيه استرليني	٢,٦٥٨,١٩٤	(٢٦٥,٨١٩)	(١٩٩,٣٦٤)
أخرى	١٣,٠٢٥,٣٩٦	(١,٣٠٢,٥٤٠)	(٩٧٦,٩٠٥)

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 بنبوي	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 نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

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

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٤٩,١٣٠,٦٣٨)	٧,١٤٢,٤٠٥,٥٧٢	١٣,٠٧١,٨١٩,٧١٠	-	٢٠,١٦٥,٠٩٤,٦٤٤
استرداد مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧,٩١١,٢٣٦	١٧١,١٣٨,٠٣٨	-	-	١٧٩,٠٤٩,٢٧٤
نتائج أعمال القطاع	(٤١,٢١٩,٤٠٢)	٧,٣١٣,٥٤٣,٦١٠	١٣,٠٧١,٨١٩,٧١٠	-	٢٠,٣٤٤,١٤٣,٩١٨
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤,٢٣٣,٤١٢,١٠٢)	(٤,٢٣٣,٤١٢,١٠٢)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١٦,١١٠,٧٣١,٨١٦
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٩٦٩,٢٩٠,٤١١)	(٩٦٩,٢٩٠,٤١١)
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٩٥٨,٥١٣,٢١٧	٩٥٨,٥١٣,٢١٧
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	١٣١,٠٠٤,٧٧٢	١٣١,٠٠٤,٧٧٢

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١٦,٤٢٥,٨٢٨,٥٧٧	٤٢,٠٨٤,٥٣٠,١٢٨	٢٧٧,٧٤٩,٠٤٧,١٤٣	-	٣٣٦,٢٥٩,٤٠٥,٨٤٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢,٩١٢,٦٧٣,٨١٤	١٢,٩١٢,٦٧٣,٨١٤
مجموع الموجودات	١٦,٤٢٥,٨٢٨,٥٧٧	٤٢,٠٨٤,٥٣٠,١٢٨	٢٧٧,٧٤٩,٠٤٧,١٤٣	١٢,٩١٢,٦٧٣,٨١٤	٣٤٩,١٧٢,٠٧٩,٦٦٢
مطلوبات القطاع	١٩٠,٥٢١,٣١٤,٢٥١	٦٨,٤٤٩,٨١٧,٧٢٩	١٣,٥٥٨,٤٨٤,٠٥٧	-	٢٧٢,٥٢٩,٦١٦,٠٣٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,١٧٣,٣٢٣,٣٥٥	١,١٧٣,٣٢٣,٣٥٥
مجموع المطلوبات	١٩٠,٥٢١,٣١٤,٢٥١	٦٨,٤٤٩,٨١٧,٧٢٩	١٣,٥٥٨,٤٨٤,٠٥٧	١,١٧٣,٣٢٣,٣٥٥	٢٧٣,٧٠٢,٩٣٩,٣٩٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٦٤٧,١٤٥,٠٨٦)	٤,٢٦٤,٧٣٤,٢١٧	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	-	٣٥,٥٩٧,٣٣٢,٧٠١
استرداد مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٧٨٩,٥٩٨	٢٣٢,٧٤٤,٥٨٩	-	-	٢٣٤,٥٣٤,١٨٧
نتائج أعمال القطاع	(٦٤٥,٣٥٥,٤٨٨)	٤,٤٩٧,٤٧٨,٨٠٦	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	-	٣٥,٨٣١,٨٦٦,٨٨٨
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٧٠٥,٧٩٩,١٣٥)	(٢,٧٠٥,٧٩٩,١٣٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٣٣,١٢٦,٠٦٧,٧٥٣
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٢٧٢,٠٣٧,١٤٣)	(٢٧٢,٠٣٧,١٤٣)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٤٦٤,٨٩٩,١٩٤	٢,٤٦٤,٨٩٩,١٩٤
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٩٥,٤٩٤,٠١٣	٩٥,٤٩٤,٠١٣

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	-	٢٤٠,٠٨٠,٧٠٩,٠٢٧
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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٩,٨٧٢,٢٥٣,٧٤٨	٢٩٢,٨٤٠,٨٩٦	٢٠,١٦٥,٠٩٤,٦٤٤
مصاريف رأسمالية	٩٥٨,٥١٣,٢١٧	-	٩٥٨,٥١٣,٢١٧

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٥,٤٢٨,٤٣٣,٨٥١	١٦٨,٨٩٨,٨٥٠	٣٥,٥٩٧,٣٣٢,٧٠١
مصروفات رأسمالية	٢,٤٦٤,٨٩٩,١٩٤	-	٢,٤٦٤,٨٩٩,١٩٤

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 ٣٠ أيلول 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
-	١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧	أرباح مدورة غير محققة *
(٥٧,٣٦٣,٨٨٣)	(٦٧,١٥٦,٠٠٢)	فروقات أسعار الصرف خلال الفترة
٦٠,٢٧٠,٣٣٤,٩٨٢	٧٢,٩٤٢,٣٩٩,٧٦٠	ينزل:
		صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٢,٧٩٤,٣٧١	١٦٦,٨٦٠,٦٠٨	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٦٠,٥٥٣,١٢٩,٣٥٣	٧٣,١٠٩,٢٦٠,٣٦٨	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤٧,٦٥٨,٦٤٠,٠٠٠	٦٠,٨٥٧,٥٢٠,٩١٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤,٤٥٦,٩٤٢,٠٠٠	٤,٦٦٩,١٤٠,٧٢٠	حسابات خارج الميزانية المتقلبة
١١٢,٥٠٦,٠٣٧	١,١١٥,١٥٧,٧٣٣	مخاطر السوق
٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣	٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣	المخاطر التشغيلية
٥٤,٧٥١,٦٥٤,١٩٠	٦٩,١٦٥,٣٨٥,٥١٩	المجموع
%١١٠,٦٠	%١٠٥,٧٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١١٠,٠٨	%١٠٥,٤٦٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٩	%٩٦,٦٥	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 بالتركزات 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 فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تغيير سعر الصرف خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
١٢٢,٤٠٦,٥٢٧	٢٤٧,٦١٩,٦٩١
٥٣٥,٢٤٥,٣٠٥	١,٧٢٧,١٠٣,٥٧٦
٨,٤١٤,٤٥٧,٥٣٢	١١,٦٥٢,٨٧٣,٨١٢
٩,٠٧٢,١٠٩,٣٦٤	١٣,٦٢٧,٥٩٧,٠٧٩
٤,٣٦٣,٣٦٦,٩٣٢	٤,٤٧٧,٩٠٥,٠٤٦
٤,٣٦٣,٣٦٦,٩٣٢	٤,٤٧٧,٩٠٥,٠٤٦
٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١	٢,٠٦٣,٩٣٤,٢٣٠
-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣	٤,١٩٦,٢٥٣,٣١٤
١٨,٨٤٥,٨٢٧,٨٤٠	٢٤,٤٢٠,٦٨٩,٦٦٩
٨,٧٢١,٥٤٥	٣١,٧١٢,٥١٣
١٥,٦٩٧,٧٥١	-
٢٤,٤١٩,٢٩٦	٣١,٧١٢,٥١٣

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات حسن تنفيذ - بنوك محلية

تعهدات التصدير

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

ب. التزامات تعاقدية:

عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)

عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)

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

٢٩- 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".

٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لتتناسب مع أرقام المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٦,١٦٢,٠٥٣	٩٩٦,٣٦٧,٠٨٨	٨٩٠,٢٠٥,٠٣٥	رسوم وعمولات دائنة
(١٠٦,١٦٢,٠٥٣)	٣٢٨,٥١٥,٧٣٠	٤٣٤,٦٧٧,٧٨٣	إيرادات تشغيلية

٣١- الالتزامات الطارئة

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 يقيم المصرف بدفعها للدوائر المالية وإنما قام برفع دعوى قضائية اعتراضاً على هذه المبالغ.