



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام 2024

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة:

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة:

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

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

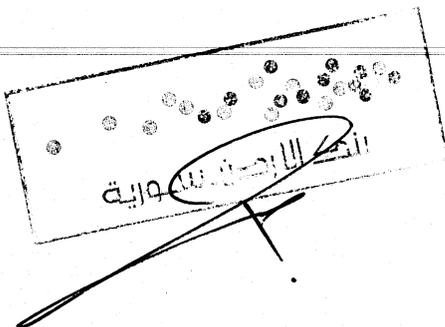
رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

عدد المساهمين في نهاية الفترة	عدد الأسهم	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح به
628 مساهم	100,000,000 سهم	10,000,000,000 ل.س	10,000,000,000 ل.س

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

تم بتاريخ 2024/8/11 الحصول على موافقة الهيئة العامة للمساهمين لزيادة رأسمال البنك الى 15

مليار عن طريق ضم الأرباح المحتجزة





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن-عمان	%49
2	السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
3	السيد ابو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		%1
6	السيد أدهم الطباع	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	السيد محمد عامر الحموي	عضو مجلس إدارة		%0.75

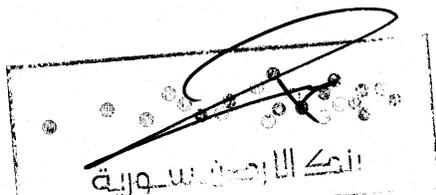
السيد رائف أبو داهود		المدير التنفيذي (المدير العام)	
السيد أسعد شرباتي		مدقق الحسابات	
العنوان	رقم الهاتف	رقم الهاتف	العنوان
دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء الجراحي	011/22900000	011/2315368	www.bankofjordansyria.com
الموقع الالكتروني	رقم الفاكس	رقم الفاكس	الموقع الالكتروني

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ل.س	3,832.66 ل.س	4,821.81 ل.س

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





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

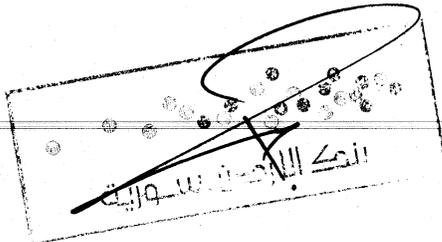
بآلاف الليرات السورية

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
7.88%	1,216,688,424		1,312,545,882		مجموع الموجودات
12.96%	339,293,021		383,266,584		حقوق المساهمين
-58.47%	159,246,305	57,434,918	66,142,127	14,217,796	صافي الإيرادات*
-67.95%	151,531,816	54,283,919	48,561,644	8,158,887	صافي الربح قبل الضريبة
%57.23	(3,004,345)	(804,190)	(4,723,846)	(1,865,244)	ضريبة الدخل على الأرباح
#DIV/0!	0	0	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
-70.48%	148,527,471	53,479,729	43,837,798	6,293,643	صافي الدخل للمساهمين

بالليرات السورية

بالليرات السورية					ربحية السهم
-91.08%	4,950.92	1,782.66	441.65	63.41	

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





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
79.69-%	139,349,151	50,677,003	28,296,714	170,156	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
69.32-%	9,178,320	2,802,726	15,541,084	6,123,487	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية

48.84-%	305.94	93.42	156.57	61.69	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
---------	--------	-------	--------	-------	---

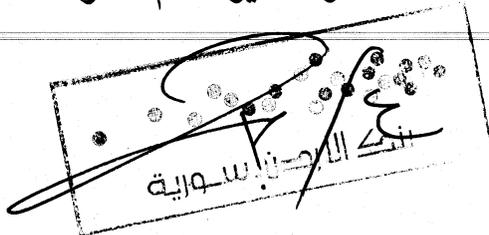
خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

سجل البنك ربح صافي 43,837,798 (بالالف) ليرة سورية في نهاية 30 / 09 / 2024 وبلغت موجودات البنك 1,312,545,882 (بالالف) ليرة سورية بنسبة ارتفاع (7.87%) عن عام 2023 و بلغ مجموع حقوق المساهمين 383,266,584 (بالالف) ليرة سورية بنسبة ارتفاع 12.96% عن عام 2023 بلغت ودائع العملاء مبلغ 545,230,640 (بالالف) ليرة سورية بنسبة انخفاض (20.2%) عن عام 2023 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 76.45% عن عام 2023 لتبلغ 203,569,048 (بالالف) ليرة سورية

التاريخ 2024/10/29

توقيع رئيس مجلس إدارة الشركة

أو المدير العام للشركة



بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

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

٢٨ آذار ٢٠٢٤.

دمشق، سورية

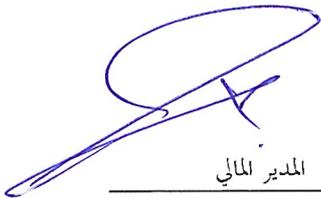
٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٤



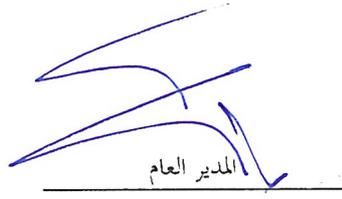
المحاسب القانوني
أسعد صلاح شرباتي

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

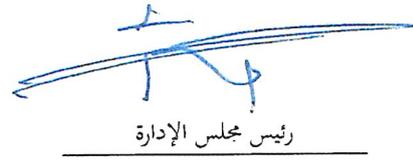
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	٦٥٨,٥٣٧,٦٧١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨١	٢٠٢,٢٨٥,٠٠٣	٦	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	١٧١,٢٠٦,١٥٧	٧	إيداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٨	٢٠٣,٥٦٩,٠٤٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٦٠,٠٥٥	٣,٩٨٨,٤٥٢		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٧٨٥,٧٨٠	١٥,١٠١,٤١٨		موجودات ثابتة ملموسة
٨٧١,٨٧٩	٧٦٣,٣٦٩		موجودات غير ملموسة
٥٥,٨٢٧	٣٩,٠٧٩		حق استخدام أصول مستأجرة
٦,٣٥٢,٩٨٦	١٣,٨١١,٨٠٦	١٠	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	٤٣,٠٣٠,٥٣٩	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤</u>	<u>١,٣١٢,٥٤٥,٨٨٢</u>		مجموع الموجودات


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 الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٨,٥٢٧,٩٦٥	٨٩,١٥٥,٤٨٩	١٢	ودائع مصارف
٦٨٣,٣١٤,٢٦٢	٥٤٥,٢٣٠,٦٤٠	١٣	ودائع الزبائن
٥٦,٠٠٤,٦٨٧	٢٤٦,٠٨٩,٩١١	١٤	تأمينات نقدية
٢,٠٠٤,٢٣٩	٢,٣٠٧,٨٧٨	١٥	مخصصات متنوعة
١١٤,٠٣٨,٣١٧	٤٢,٣٣٤,٢٤٣	١٦	مطلوبات أخرى
٥٠,٦٦٤	٢٨,١١٤		التزامات عقود الإيجار
٣,٤٥٥,٢٦٩	٤,١٣٣,٠٢٣	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣</u>	<u>٩٢٩,٢٧٩,٢٩٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
(١٣٥,٧٦٥)	-		رأس المال غير المكتتب به
٩,٨٦٤,٢٣٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به و المدفوع
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٢,٧٢٩,٦٨٨	٢,٧٢٩,٦٨٨		احتياطي خاص
-	٤٣,٨٣٧,٧٩٨		ربح الفترة
٨,٣٨٠,١١٥	٨,٣٨٠,١١٥		أرباح متراكمة محققة
٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٣١٥,٨١٨,٩٨٣		أرباح مدورة غير محققة
<u>٣٣٩,٢٩٣,٠٢١</u>	<u>٣٨٣,٢٦٦,٥٨٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤</u>	<u>١,٣١٢,٥٤٥,٨٨٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	
السيد محمد إباد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س	ألف ل.س		
١٦,٣٠٣,٢٥٩	٣٥,٤٣٢,٠٧٧	١٧	الفوائد الدائنة
(٤,٩١٩,٧٩٩)	(٦,٤٠٩,٩٦٢)	١٨	الفوائد المدينة
١١,٣٨٣,٤٦٠	٢٩,٠٢٢,١١٥		صافي إيرادات الفوائد
٣,٨١٣,٠٦٥	٧,٢٥٢,٧٥٩		الرسوم والعمولات الدائنة
(١٣,٩٧١)	(٢٩,٥٠٢)		الرسوم والعمولات المدينة
٣,٧٩٩,٠٩٤	٧,٢٢٣,٢٥٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥,١٨٢,٥٥٤	٣٦,٢٤٥,٣٧٢		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٤,٦١٤,٧١٨	٧١٣,٦٣٧		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٣٩,٣٤٩,١٥١	٢٨,٢٩٦,٧١٤		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩٩,٨٨٢	٨٨٦,٤٠٤		إيرادات تشغيلية أخرى
١٥٩,٢٤٦,٣٠٥	٦٦,١٤٢,١٢٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤,٠٨٤,٢٧٦)	(٨,٦٤٧,٧٠٧)		نفقات موظفين
(٥٣٢,٣٩٢)	(٧٨٩,٤٢٢)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١٦,٧٤٨)	(١٦,٧٤٨)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٨,٢٨١)	(٣٤,٠٤١)		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٦٩٥,٢٩٥	(٣٧٤,٢٧٣)	١٩	(مصروف)/استرداد خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٣,٩٣٠)	(١٠١,١٧٣)		تشكيل مخصصات متنوعة
(٣,٧٢٤,١٥٧)	(٧,٦١٧,١١٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٧,٧١٤,٤٨٩)	(١٧,٥٨٠,٤٨٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٥١,٥٣١,٨١٦	٤٨,٥٦١,٦٤٤		الربح قبل الضريبة
(٢,٨١٩,٠٧٣)	(٤,١٣٣,٠٢٣)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
(١٨٥,٢٧٢)	(٥٩٠,٨٢٣)	٢٠	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
١٤٨,٥٢٧,٤٧١	٤٣,٨٣٧,٧٩٨		صافي أرباح الفترة
٤,٩٥٠,٠٩٢	٤٤١,٦٥	٢١	حصة السهم الأساسية والمخفضة (لبيرة سورية)

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ 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)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٦,٢٩٦,٥١٦	١٣,٥١٠,٨٦٤	الفوائد الدائنة
(١,٩٢٦,٠٤٧)	(٢,٧٥١,٢٣٢)	الفوائد المدينة
٤,٣٧٠,٤٦٩	١٠,٧٥٩,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
١,٧٧٧,٢٧٤	٣,٢٥٦,٦٢٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(٤,٦٩٩)	(٨,٢٣٤)	الرسوم والعمولات المدينة
١,٧٧٢,٥٧٥	٣,٢٤٨,٣٨٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦,١٤٣,٠٤٤	١٤,٠٠٨,٠١٨	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٦١٢,٦٢٢	٣٩,٦٢٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعمولات الأجنبية
٥٠,٦٧٧,٠٠٣	١٧٠,١٥٦	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٢٤٩	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٧,٤٣٤,٩١٨	١٤,٢١٧,٧٩٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٨٤٢,٣٨٨)	(٣,٤٠٩,٤٥١)	نفقات موظفين
(٢٠٦,٦٤٦)	(٣٠٠,٥٧٥)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥,٥٨٣)	(٥,٥٨٣)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢,٦٧٩)	(١٨,٣٠٤)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٥٠٧,٢٧١	٨٤٥,١٤٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٥٩١)	(١١١,٨٠١)	تشكيل مخصصات متنوعة
(١,٦٠٠,٣٨٣)	(٣,٠٥٨,٣٣٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,١٥٠,٩٩٩)	(٦,٠٥٨,٩٠٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٤,٢٨٣,٩١٩	٨,١٥٨,٨٨٧	الربح قبل الضريبة
(٧٢٠,٨٥٩)	(١,٦٨٥,٦٤٣)	مصروف ضريبة الدخل
(٨٣,٣٣١)	(١٧٩,٦٠١)	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٥٣,٤٧٩,٧٢٩	٦,٢٩٣,٦٤٣	صافي أرباح الفترة
١,٧٨٢,٦٦	٦٣,٤١	حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

المدير المالي
السيد محمد إباد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ 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)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٤٨,٥٢٧,٤٧١	٤٣,٨٣٧,٧٩٨
١٤٨,٥٢٧,٤٧١	٤٣,٨٣٧,٧٩٨

أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

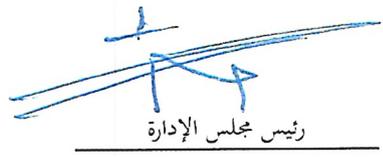
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٣,٤٧٩,٧٢٩	٦,٢٩٣,٦٤٣
٥٣,٤٧٩,٧٢٩	٦,٢٩٣,٦٤٣

أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة


المدير المالي
السيد محمد إباد الطناني


المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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

المجموع	أرباح متراكمة (خسائر) / أرباح متراكمة		صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال		
	أرباح مدورة	غير محققة				المكتتب به والمدفوع	ألف ل.س.	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٣٣٩,٤٢٨,٧٨٦	٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٨,٣٨٠,١١٥	-	٢,٧٢٩,٦٨٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		
٤٣,٨٣٧,٧٩٨	-	-	٤٣,٨٣٧,٧٩٨	-	-	-		الدخل الشامل للفترة
<u>٣٨٣,٢٦٦,٥٨٤</u>	<u>٣١٥,٨١٨,٩٨٣</u>	<u>٨,٣٨٠,١١٥</u>	<u>٤٣,٨٣٧,٧٩٨</u>	<u>٢,٧٢٩,٦٨٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدقق)
٧٦,٥٢٣,٢٤٧	٧٤,٨٠٥,٥٩٧	(٢,٨٨٢,٤٩٢)	-	٨٥٠,١٤٢	٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٤٨,٥٢٧,٤٧١	-	-	١٤٨,٥٢٧,٤٧١	-	-	-		الدخل الشامل للفترة
(٤٠,٢٠١)	-	(٤٠,٢٠١)	-	-	-	-		مصاريف زيادة رأس المال
<u>٢٢٥,٠١٠,٥١٧</u>	<u>٧٤,٨٠٥,٥٩٧</u>	<u>(٢,٩٢٢,٦٩٣)</u>	<u>١٤٨,٥٢٧,٤٧١</u>	<u>٨٥٠,١٤٢</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)


 المدير المالي
 السيد محمد إياد الطناني


 المدير العام
 السيد رائف أبو داهود


 رئيس مجلس الإدارة
 السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥١,٥٣١,٨١٦	٤٨,٥٦١,٦٤٤	الربح قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
٥٣٢,٣٩٢	٧٨٩,٤٢٢	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٨,٢٨١	٣٤,٠٤١	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٦,٧٤٨	١٦,٧٤٨	احتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
-	١,٦٥٠	فوائد على عقود الإيجار
٤٣,٩٣٠	١٠١,١٧٣	مخصصات متنوعة
(٦٩٥,٢٩٥)	٣٧٤,٢٧٣	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
(٢٩,٧٤٤)	(٢٨,٣٩٧)	اطفاء الحسم
(١٣٩,٣٤٩,١٥١)	(٢٨,٢٩٦,٧١٤)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٠٥٨,٩٧٧	٢١,٥٥٣,٨٤٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(١٥,١٦٠,٥٧١)	١٨٩,٩٢٣,٤٢٠	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٥٧,٨١٢,٨٠٠)	(٢٣,٧٥٢,٠٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(٣٧,٥١٤,٥٥٣)	(٨٩,١٣١,٤٣٤)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٣٤٥,٣٣٧)	(٧,٤٥٨,٨٢٠)	الزيادة في موجودات أخرى
(١٢,٥٧٩,١٥٥)	(١٦٥,١١٥,٨٨٧)	النقص في ودائع الزبائن
٤,٠٤١,٨٨٥	١٨٩,٩٠٢,٦٧٧	الزيادة في التأمينات النقدية
١١,٤٨٦,٧٣٧	(٧٢,٢٩٤,٨٩٧)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(٧٧١,٧٨٦)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٩٨,٨٢٤,٨١٧)	٤٢,٨٥٥,١١٣	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(١,٣٤٥,٥٠٨)	(٣,٤٥٥,٢٦٩)	ضرائب دخل مسددة
(١٠٠,١٧٠,٣٢٥)	٣٩,٣٩٩,٨٤٤	صافي الأموال الناتجة عن (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

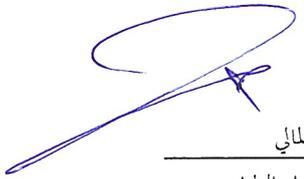
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

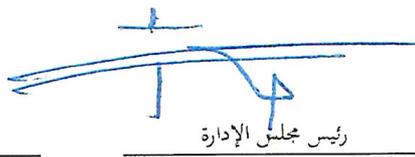
بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٤,٧٠٢,٢٧٠)	(٢,٦٥٩,٦٤٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٦,٠٤٨)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١,٤٤٥,٤١٥)	الزيادة في الدفعات المقدمة لشراء اصول ثابتة مادية
-	٧٤,٤٦٩	المتحصل من بيع موجودات ثابتة غير ملموسة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٧٠٨,٣١٨)	(١,٠٣٠,٥٩١)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٤٠,٢٠١)	١٣٥,٧٦٥	زيادة رأس المال
-	(٢٤,٢٠٠)	دفعات إيجار
(٤٠,٢٠١)	١١١,٥٦٥	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٣٦٨,٢٣٨,٧٥٤	(١٤٣,٣١٨,٢٣٨)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٢٦٣,٣١٩,٩١٠	(١٠٤,٨٣٧,٤٢٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٩٩,٠٩٠,٥٣٤	٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤٦٢,٤١٠,٤٤٤	٧٤٢,١٩٩,٢٠٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
١٣,٧٣٥,٧٢٨	٣٢,٤٧٠,٠٣٣	فوائد مقبوضة
(٣,٤٩٢,٣٢٩)	(٦,٠٩١,٩٩٤)	فوائد مدفوعة


 المدير المالي
 السيد محمد إياد الطناني


 المدير العام
 السيد رائف أبو داهود


 رئيس مجلس الإدارة
 السيد صالح رجب

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

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

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

بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب المباشر بمبلغ وقدره ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. تمت الموافقة من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة الغير العادية بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٤ على زيادة رأس مال المصرف ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية من خلال توزيع مجانية على المساهمين و مازالت خاضعة لموافقة الجهات الرقابية. يمتلك 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 ٤٨٢١.٨١ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤. 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 إلى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٤ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. قامت الشركة بعرض المعلومات المالية بـ آلاف الليرات السورية (ألف ل.س.) وذلك وفق التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيمة العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

يراجع المصرف الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٤٩,٨٤٦	-	-	٤٤٩,٨٤٦
الأرصدة الناشئة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٢٠٥,٧٤٤)	-	-	(٢٠٥,٧٤٤)
فروقات أسعار الصرف	٢٤,١٧٢	-	-	٢٤,١٧٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٦٨,٢٧٤	-	-	٢٦٨,٢٧٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٥,٨٧٢	-	-	١٤٥,٨٧٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	(٣٨,٣٣٧)	-	-	(٣٨,٣٣٧)
فروقات أسعار الصرف	٣٤٢,٣١١	-	-	٣٤٢,٣١١
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٤٩,٨٤٦	-	-	٤٤٩,٨٤٦

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١٩٦,٢٠٨,٧٦٧	٤,٢٥١,٢٤١	٢٠٠,٤٦٠,٠٠٨
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو اقل)	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٥١,٩٣٣)	(٢٣,٠٧٢)	(١٧٥,٠٠٥)
	١٩٨,٠٥٦,٨٣٤	٤,٢٢٨,١٦٩	٢٠٢,٢٨٥,٠٠٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	٨,٢١٩,١٠٤	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	٨,٢١٩,١٠٤	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	
(١٤٠,٠٨٨)	(٢١,٥٤٩)	(١١٨,٥٣٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦١,٧٣٠,٨٨١	٨,١٩٧,٥٥٥	١٥٣,٥٣٣,٣٢٦	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	١١,٢٢٨	٨,٢٠٧,٨٧٦	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٢٦,٥٠٢,٨٢٥	-	(٤,٣٥٧,٩٥٥)	٣٠,٨٦٠,٧٨٠	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
١٤,٠٨٦,٢١٤	١,٢٢٦	٣٨٨,٨٦٧	١٣,٦٩٦,١٢١	فروقات أسعار الصرف
٢٠٢,٤٦٠,٠٠٨	١٢,٤٥٤	٤,٢٣٨,٧٨٨	١٩٨,٢٠٨,٧٦٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٥,٨٤٥,١١٥	٣,٤٢٤	٨٤٦,٣١٨	٣٤,٩٩٥,٣٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٥٣٥,٩٨٩	-	٤,٦١٤,٩١٦	١١,٩٢١,٠٧٣	التغير خلال السنة
١٠٩,٤٨٩,٨٦٥	٧,٨٠٤	٢,٧٤٦,٦٤٢	١٠٦,٧٣٥,٤١٩	فروقات أسعار الصرف
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	١١,٢٢٨	٨,٢٠٧,٨٧٦	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١١٨,٥٤٠	١٠,٣٢٠	١١,٢٢٨	١٤٠,٠٨٨
الزيادة / (النقص) الناشئ عن				
التغير في مخاطر الائتمان	٢٢,٧٥٥	(١,٧٤١)	-	٢١,٠١٤
فروقات أسعار الصرف	١٠,٦٣٨	٢,٠٣٩	١,٢٢٦	١٣,٩٠٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥١,٩٣٣	١٠,٦١٨	١٢,٤٥٤	١٧٥,٠٠٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٧٥٠	١,٧٠٧	٣,٤٢٤	٣١,٨٨١
التغير خلال السنة				
فروقات أسعار الصرف	٨٢,٩٠٣	٥,٦٠٢	٧,٨٠٤	٩٦,٣٠٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١١٨,٥٤٠	١٠,٣٢٠	١١,٢٢٨	١٤٠,٠٨٨

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٠٢,٤٦٠,٠٠٨ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١٦١,٨٧٠,٩٦٩ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٧١,٤٨٢,٢٠٠	١٤٥,٥٦٤,٢٠٠	٢٥,٩١٨,٠٠٠
(٢٧٦,٠٤٣)	(١٧٧,٦٧٠)	(٩٨,٣٧٣)
١٧١,٢٠٦,١٥٧	١٤٥,٣٨٦,٥٣٠	٢٥,٨١٩,٦٢٧

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
(٣٠٦,٧٤٧)	(٣٠٥,٧٩٣)	(٩٥٤)
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	١٢٧,١٩٨,٥٠٧	٨,٩٩٩,٠٤٦

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠	-	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٣,٧٥٢,٠٠٠	-	٦,٨٣٤,٠٠٠	١٦,٩١٨,٠٠٠	صافي التغير في أرصدة لدى المصارف
١١,٢٢٥,٩٠٠	-	١١,٢٢٥,٩٠٠	-	فروقات أسعار صرف
١٧١,٤٨٢,٢٠٠	-	١٤٥,٥٦٤,٢٠٠	٢٥,٩١٨,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٥٤	٣٠٥,٧٩٣	-	٣٠٦,٧٤٧
التغير خلال الفترة	٩٧,٤١٩	(١٤٠,٨٤٣)	-	(٤٣,٤٢٤)
فروقات سعر صرف	-	١٢,٧٢٠	-	١٢,٧٢٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٨,٣٧٣	١٧٧,٦٧٠	-	٢٧٦,٠٤٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٥	٣٤,٠٤٢	-	٣٤,٢٦٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٢٩	١٦٣,٩٥٦	-	١٦٤,٦٨٥
التغير خلال السنة	-	-	-	-
فروقات سعر صرف	-	١٠٧,٧٩٥	-	١٠٧,٧٩٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٥٤	٣٠٥,٧٩٣	-	٣٠٦,٧٤٧

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى و الثانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

بلغت إيداعات المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٨٤,١٥٥,٤٩٠ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في كانون الأول ٢٠٢٣ .

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		تسهيلات الشركات الكبرى:
٦٨٠,٦٦٢	٧٨٢,٥٥٠	حسابات جارية مدينة
٤,٤٦٨	٢,٩٩١	حسابات دائنة صدفه مدينة
١٢٩,٠٠٥,٢٨٨	٨١,٣٠٩,٢٩٤	قروض وسلف
-	(١٠,٤٥٦)	فوائد مقبوضة مقدما على قروض - مؤسسات
١٢٩,٦٩٠,٤١٨	٨٢,٠٨٤,٣٧٩	إجمالي تسهيلات المؤسسات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
١٣,٤٦٥	٤٣٨,٤٦٥	كمبيالات سندات محسومة
٧٦,٦١٧	٨٧,٦٣٧	حسابات جارية مدينة
٣,٠٩٧	٤,٨٣٦	حسابات مدينة صدفه مديناً
٢,٨٩١,٥٨١	١٢٦,٤١٩,٩٣٨	قروض وسلف
٢,٩٨٤,٧٦٠	١٢٦,٩٥٠,٨٧٦	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
١,١٤٦,٨٨٣	١,٨٥٨,٨٤٨	قروض وسلف
٥,٨٢٨	٦,١٥٧	حسابات جارية مدينة
١,١٥٢,٧١١	١,٨٦٥,٠٠٥	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
٢,٨٥٨,٦٩١	٤,٩٧٦,٨٤٣	قروض سكنية
٢,٨٥٨,٦٩١	٤,٩٧٦,٨٤٣	إجمالي قروض سكنية
١٣٦,٦٨٦,٥٨٠	٢١٥,٨٧٧,١٠٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٨,٩٧٩,١٧٣)	(٥,٥٧٩,٣٩٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٢,٣٣٩,٢٤٩)	(٦,٧٢٨,٦٦٣)	الفوائد والعمولات المعلقة
١١٥,٣٦٨,١٥٨	٢٠٣,٥٦٩,٠٤٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١١,٨١٧,١٤٤ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٥.٤٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٢١,٠٥٦,٨٨٥ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ١٥.٤٠% من من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٠٨٨,٤٨١ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٢.٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٨,٧١٧,٦٣٦ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٧.٠١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١,٧٧٢,٤٥٠ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٥٩٥,٥٢٣ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١,٨٠٧,٣٠٥ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٦٢٤,٤٩١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٥).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١١٤,٨٣٠,٠٦٥	٧٩٩,٦٣٠	٢١,٠٥٦,٨٨٥	١٣٦,٦٨٦,٥٨٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٢,٩٠٢	(٦٢,٩٠٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٣٤٠,٨٠١)	١,٧٩١,٩٦٤	(٤٥١,١٦٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,١٦٤,٨٥٨)	(١٠,٨٥٠)	٢,١٧٥,٧٠٨	-
الديون المحولة خارج الميزانية	-	-	(١١,١٦٠,٣١٤)	(١١,١٦٠,٣١٤)
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	٥٥,٧٤٢,٠٧٣	٣,٢٨٢,٩١٣	٦٦٩,٧٤٣	٥٩,٦٩٤,٧٢٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣١,٨٥٣,٧٨٣	٣,٠٨٩,٧٠٤	-	٣٤,٩٤٣,٤٨٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٧٩٧,٦٤٦)	(١٦,٠١٨)	(١,٦٨٥,٠٤٦)	(٥,٤٩٨,٧١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٢١١,٣٣١	١,٢١١,٣٣١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٩٥,١٨٥,٥١٨	٨,٨٧٤,٤٤١	١١,٨١٧,١٤٤	٢١٥,٨٧٧,١٠٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٥,٦٨٢,٣٤٨	١,٩٤٨,٩٠٤	٩,٢٠٨,٠١٦	٧٦,٨٣٩,٢٦٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٣٢٩,٦٠٩	(١,٣٢٩,٦٠٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٣٩,٩٠٠)	١,٠٣٩,٩٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٦٨,٧٦٤)	(٣٠٣,٤٨٨)	٨٧٢,٢٥٢	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
تغير أرصدة الزبائن	٥,٤٤٤,٧٥٤	(٥٠٧,٦٠٤)	٣,٠٧٥,٧٠١	٨,٠١٢,٨٥١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٥,٥٩٨,٤٨٧	٤,٣١٦	-	٤٥,٦٠٢,٨٠٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٦١٦,٤٦٩)	(٥٢,٧٨٩)	(٣,٤٦٦,٢٢٨)	(٥,١٣٥,٤٨٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١١,٣٦٧,١٤٤	١١,٣٦٧,١٤٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١١٤,٨٣٠,٠٦٥	٧٩٩,٦٣٠	٢١,٠٥٦,٨٨٥	١٣٦,٦٨٦,٥٨٠

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٣٨,٠٣٤	٢٣,٥٠٢	٨,٧١٧,٦٣٧	٨,٩٧٩,١٧٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧,٥٥١	(١٧,٥٥١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٦٠٦)	١٧٢,٦٠٨	(١٧٠,٠٠٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٧٧٨)	(٦٩)	٤,٨٤٧	-
الديون المحولة خارج الميزانية	-	-	(٤,٣٧٠,٢٥٦)	(٤,٣٧٠,٢٥٦)
نقص ناتج عن تغير أرصدة الزبائن	٨٠,١٤٩	(١٠٦,٤٥٣)	٢,١٥٣,٦١٨	٢,١٢٧,٣١٤
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٨٠,٨٦٣	١٧,٥٨٥	-	٩٨,٤٤٨
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٧,٧٨٠)	(١٤٦)	(١,٦٢٥,٨٠٤)	(١,٦٣٣,٧٣٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٣٧٨,٤٤٣	٣٧٨,٤٤٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠١,٤٣٣	٨٩,٤٧٦	٥,٠٨٨,٤٨٣	٥,٥٧٩,٣٩٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣٤,٢٨٤	٢٧,٦٤١	٤,٢٥٩,٦٧٧	٤,٤٢١,٦٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٦١٥	(١٨,٦١٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢,٨٨٩)	(٢,٨٨٩)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١١٣,١٢٧)	(٤,٨٨١)	(١١٨,٠٠٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتجة عن
(٥,٩٤٤)	(١٤,٤٥٠)	٥١٨,٢٢٣	٥٢٦,٧٢٩	تغير أرصدة الزبائن
(٥,٢٩٣)	(٥٥٠)	(٣,٤٢٢,٦٧٣)	(٣,٤٢٨,٥١٦)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٢١٢,٣٨٨	٢,٥٦٨	-	٢١٤,٩٥٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	٧,٢٤٤,٤٠٢	٧,٢٤٤,٤٠٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٣٨,٠٣٤</u>	<u>٢٣,٥٠٢</u>	<u>٨,٧١٧,٦٣٧</u>	<u>٨,٩٧٩,١٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٣٣٩,٢٤٩	٤,٩٤٤,٩٥٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧٥,٨٢٢	١,٥٩٢,٢٤٢	يضاف:
(٦,٧٩٠,٠٥٨)	-	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(٦٧,٧٥٠)	(٤٣,٦٩٩)	ينزل:
١,١٧١,٤٠٠	٥,٨٤٥,٧٥٠	الفوائد المعلقة المحولة خارج الميزانية
<u>٦,٧٢٨,٦٦٣</u>	<u>١٢,٣٣٩,٢٤٩</u>	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
		الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية
		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 ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
<u>٢١٣,٣٤٠</u>	<u>٢١٣,٣٤٠</u>	

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

١٠- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
		فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
		مصارف
٣,٣٥٤,١٤٣	٦,٣١٦,١٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٣٥,٤١٠	١,٧٥٤,٥٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٧,٨٥١	١٣٨,١٨٤	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
٤,٤٢٧,٤٠٤	٨,٢٠٨,٩١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢٨,١٤٤	٤٢٩,٦٢٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٨٩٢,١٥٢	١,٣٣٢,٤٤٦	مخزون طباعة وقرطاسية
٤٧,٦٥٩	٤٣,٧٤٥	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
٤٧,١٣١	٣٤١,٤٠٧	مصاريف رسوم قضايا
١,٢٠٠	١,٢٠٠	حسابات مدينة اخرى
٦٩,٧٥٢	١٧٠,٩٢٥	نقص بطاقات صراف آلي
٢٠١,٠٨٤	٣,١٢٧,٨١٩	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٣٣٤,٧٣٢	-	
٣,٧٢٨	١٥٥,٧٢٨	
<u>٦,٣٥٢,٩٨٦</u>	<u>١٣,٨١١,٨٠٦</u>	

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

١١- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ليرة سورية*
٥١٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠	دولار أمريكي
٤٢,٢٤٧,٧٦٧	٣٨,٨٢٩,١٢٢	يورو**
٤١٤,٧٨٦	-	
٤٣,١٧٢,٥٥٣	٣٨,٩٨٢,١٢٢	
(١٤٢,٠١٤)	(١٢٩,٢٥٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣,٠٣٠,٥٣٩	٣٨,٨٥٢,٨٦٩	

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

* تم تحويل مبلغ ٣٥٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية يمثل ١٠٪ من قيمة الزيادة على رأس المال الى الحساب المجدد بالليرة السورية بتاريخ ١٩/٨/٢٠٢٤.
** تمت الموافقة من قبل مصرف سوريا المركزي بناء على القرار رقم (٨٨٥/ل) بتاريخ ٩/٧/٢٠٢٤ على فتح حساب مجمد بعملة اليورو يعادل ١٠٪ من قيمة الزيادة على رأس المال و البالغ ٢٧,١٨٨ يورو و تم الايداع بموجب اشعار رقم (١٠٦/٨٣٦) بتاريخ ١/٨/٢٠٢٤.

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٤,١٥٥,٤٧٩	١٠	٨٤,١٥٥,٤٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٨٩,١٥٥,٤٧٩	١٠	٨٩,١٥٥,٤٨٩	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨,٥٢٧,٩٥٥	١٠	١٨,٥٢٧,٩٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٥٢٧,٩٥٥	١٠	١٨,٥٢٧,٩٦٥	

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١١,٥٥٧,٩٩٧	٤٦٢,٧٥٢,١٧٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٤,٧١٠,٧٦٢	٧٥,٤٧٢,٤٨٢	ودائع التوفير
٧,٠٤٥,٥٠٣	٧,٠٠٥,٩٨٣	
<u>٦٨٣,٣١٤,٢٦٢</u>	<u>٥٤٥,٢٣٠,٦٤٠</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٦٢,٧٥٢,١٧٥ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٨٤.٨٧% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٦١١,٥٥٧,٩٩٧ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩.٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٧٠,٠٩٢,٦٦٦ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ١٢.٨٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٨٨,٣١٣,٠٥٧ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ١٢.٩٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٩٢٨,٢٨١	١,٠٤٨,٢٠٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١١,٠٠٢,٠٥٦	٩,٣٤٥,٤٨٧	تأمينات نقدية أخرى
٤٣,٠٧٤,٣٥٠	٢٣٥,٦٩٦,٢١٥	
<u>٥٦,٠٠٤,٦٨٧</u>	<u>٢٤٦,٠٨٩,٩١١</u>	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	٤١٦,٨٩٠	١,٥٩٥,٥٢٣	٢٨,٩٩٩,٢٠٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٣,٢٣٤	(٦٣,٢٣٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٠٠,٨٧٣)	٩٠٠,٨٧٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,١٢٧)	٣,١٢٧	-
الديون المعدومة	-	-	١,١٢٨	١,١٢٨
زيادة ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن	٤٠,٤٣٧,٦٦٠	(٧٠,٦٦٨)	(١,١٢٨)	٤٠,٣٦٥,٨٦٤
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٢,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٢,٧٥٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢,٠٢٦,٧٦٦)	-	-	(٢,٠٢٦,٧٦٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٤,٥١٢	-	١٧٣,٨٠٠	٢٣٨,٣١٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٧,٣٧٤,٥٦٠	١,١٨٠,٧٣٤	١,٧٧٢,٤٥٠	٨٠,٣٢٧,٧٤٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,٧١٣,٩٦٠	٤,٥٥٥,٩١٤	٣٧٣,١٠٥	٢٥,٦٤٢,٩٧٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٧٠,١٦٢)	٥٧٠,١٦٢	-	-
التغير خلال السنة	٨,٩٣٢,٠٠٩	(١٥٩,٣٩٨)	-	٨,٧٧٢,٦١١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٢١٥,٩٨١	-	-	٤,٢١٥,٩٨١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦,٧٥٨,٧٣٦)	(٤,٥٤٩,٧٨٨)	-	(١١,٣٠٨,٥٢٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥٣,٧٤١	-	١,٢٢٢,٤١٨	١,٦٧٦,١٥٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	٤١٦,٨٩٠	١,٥٩٥,٥٢٣	٢٨,٩٩٩,٢٠٦

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨,٤٦٥	١,٦٠٢	١,٥٩٤,٤٢٤	١,٦٢٤,٤٩١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٥٢	(٢٥٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٢٩)	١,٤٢٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٧)	١٧	-
الديون المعدومة	-	-	٢٩	٢٩
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	٤,٤٩٤	(١,٩٥٤)	٢,٦١٢	٥,١٥٢
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٥,٢٣١	-	-	٥,٢٣١
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٣٩٨)	-	-	(١,٣٩٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٧٣,٨٠٠	١٧٣,٨٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٥,٦١٥	٨٠٨	١,٧٧٠,٨٨٢	١,٨٠٧,٣٠٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٣٧٨	٩,٥٣٩	٣٧٢,٠٠٦	٣٨٨,٩٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٦٤)	٥٦٤	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	١٥,٨٧٠	١,٠٣٠	-	١٦,٩٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥,٩٩٤	-	-	٥,٩٩٤
التسهيلات المستردة خلال السنة	(٢١٣)	(٩,٥٣١)	-	(٩,٧٤٤)
فروقات أسعار الصرف	*-	-	١,٢٢٢,٤١٨	١,٢٢٢,٤١٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,٤٦٥	١,٦٠٢	١,٥٩٤,٤٢٤	١,٦٢٤,٤٩١

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

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
١,٧٨٠,٣٨٧	٢,٠٩٨,٣٥٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧٧٤,٦٦٥	٢,٩٧٣,٥٢٩	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
١٠٤,١٢٠,٥٤٣	٢٥,٥٤٧,٥٠١	شيكات مصدقة
٤٣٨,٧٧٧	٢٣٨,٢٧١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٣٤٠,٢٧٤	٧٧,٥٢٢	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,٣٠٩,١٥٩	٥,٤٠٢,١٦٣	ذمم موقوفة (موردين)
٢١,٤١٢	٢٥,١٨٠	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,١٧٤,٥٤١	٢٣,٦٨١	حسابات دائنة أخرى
٧٨,٥٥٩	٣٣٧,٨٠٠	طوابع
-	١,٧٠١,٨٩٦	تقاص بطاقات صراف آلي
-	٣,٩٠٨,٣٤٥	أمانات أصحاب حقوق الأفضلية
<u>١١٤,٠٣٨,٣١٧</u>	<u>٤٢,٣٣٤,٢٤٣</u>	

١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣ ألف ل.س.	٢٠٢٤ ألف ل.س.	
٩٠,٨٠٢	١٢٩,٥٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٣,٤٣٨,٩١٤	٢٨,١٥٠,٩٣٨	حسابات جارية مدينة
٨,٠٤٣	١٩,٢٦٠	قروض وسلف
<u>١٣,٥٣٧,٧٥٩</u>	<u>٢٨,٢٩٩,٧٣١</u>	سندات محسومة
٢,٠٥٨,٥٨٣	٥,٣٨٣,٥٨٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف - بنوك خارجية
٤٦٥,٠٥٠	١,٢٨٦,٢٧٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف - بنوك محلية
٢٤١,٨٦٧	٤٦٢,٤٨٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>١٦,٣٠٣,٢٥٩</u>	<u>٣٥,٤٣٢,٠٧٧</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٢٠,٦١٧	٢٦٦,٣٠١	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١٣٧,٦١٦	١٤٠,٧٧٥	ودائع توفير
٤,٤٥٢,٤١٧	٥,٩٨٤,٧٨٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٥٩٠,٠٣٣	٦,١٢٥,٥٦٣	سندات محسومة
٩,١٤٩	١٨,٠٩٨	تأمينات نقدية
٤,٩١٩,٧٩٩	٦,٤٠٩,٩٦٢	

١٩- مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٣٢,٧٦٩)	(٢٠٥,٧٤٤)	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١,٣٨١	مصروف مخصص الأرصدة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:
(٣,٢١٠)	٢٢,٧٥٥	المرحلة الأولى
١,٧١٨	(١,٧٤١)	المرحلة الثانية
		مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:
٩٨٨	٩٧,٤١٩	المرحلة الأولى
-	(١٤٠,٨٤٣)	المرحلة الثانية
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١١٤,٨٢١	١٦٣,٣٩٩	المرحلة الأولى
(٩,٥٩٢)	٦٥,٩٧٤	المرحلة الثانية
(٧٦٤,٥٤٤)	٣٦٢,٦٥٩	المرحلة الثالثة
٤,٦٠٢	٧,١٥٠	المرحلة الأولى
(٧,٣٠٩)	(٧٩٤)	المرحلة الثانية
-	٢,٦٥٨	المرحلة الثالثة
(٦٩٥,٢٩٥)	٣٧٤,٢٧٣	

٢٠ - مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥١,٥٣١,٨١٦	٤٨,٥٦١,٦٤٤	صافي الربح قبل الضريبة
٣٠,٣٨٥	٣٥,٨٢٣	استهلاك المباني
(١٣٩,٣٤٩,١٥١)	(٢٨,٢٩٦,٧١٣)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢,٠٥٨,٥٨١)	(٥,٣٨٣,٥٨٣)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
-	٨,٩٥٦	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
٥٠,٩٠٠	-	غرامات و تأخيرات
٤٣,٩٣٠	١٠١,١٧٣	مخصصات متنوعة
١,٨٧٦	١,٨٧٦	مصروف إطفاء الفروع
١٠,٢٥١,١٧٥	١٥,٠٢٩,١٧٦	الربح الضريبي
٢,٥٦٢,٧٩٤	٣,٧٥٧,٢٩٤	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
٢٥٦,٢٧٩	٣٧٥,٧٢٩	ضريبة إعادة إعمار (١٠%)
٢,٨١٩,٠٧٣	٤,١٣٣,٠٢٣	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١٨٥,٢٧٢	٥٩٠,٨٢٣	ضريبة ربح رؤوس أموال متداولة
٣,٠٠٤,٣٤٥	٤,٧٢٣,٨٤٦	إجمالي الضريبة

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

كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٣ (مدققة)	٢٠٢٣	٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٣٤٥,٥٠٨	٣,٤٥٥,٢٦٩	٣,٤٥٥,٢٦٩	٣,٤٥٥,٢٦٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣,٤٥٥,٢٦٩	٤,١٣٣,٠٢٣	٤,١٣٣,٠٢٣	٤,١٣٣,٠٢٣	إضافات خلال الفترة / السنة
(١,٣٤٥,٥٠٨)	(٣,٤٥٥,٢٦٩)	(٣,٤٥٥,٢٦٩)	(٣,٤٥٥,٢٦٩)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٣,٤٥٥,٢٦٩	٤,١٣٣,٠٢٣	٤,١٣٣,٠٢٣	٤,١٣٣,٠٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغ مصروف ضريبة الدخل لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٤ مبلغ ٤,١٣٣,٠٢٣,٠٠٠ ليرة سورية مقابل ٢,٨١٩,٠٧٢,٩٧٤ ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٣.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٤ مبلغ ٥٩٠,٨٢٣,٤٢٤ ليرة سورية مقابل ١٨٥,٢٧٢,٣٠٩ ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٣.

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف 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 وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢

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

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١٤٨,٥٢٧,٤٧٠,٦٩٥	٤٣,٨٣٧,٧٩٧,٩٧٧
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢٥٩,٠٠٨
٤,٩٥٠.٩٢	٤٤١.٦٥

صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

٢٠٢٤

متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٣,٨٣٧,٧٦٣	١٤٩	٩٨,٦٤٢,٣٤٥
٤٥,٤٢١,٢٤٥	١٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٩,٢٥٩,٠٠٨	٢٧٣	

الأسهم المكتتب بها من بداية السنة لتاريخ انتهاء الاكتتاب

الأسهم المكتتب بها منذ تاريخ انتهاء الاكتتاب إلى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٧٦,٨٩٠,٧٣٩	٦٢٨,٨٩٤,٦٨٤
٩٠,٢٩٢,٧٠٤	٢٠٢,٤٦٠,٠٠٨
(٤,٧٧٢,٩٩٩)	(٨٩,١٥٥,٤٨٩)
<u>٤٦٢,٤١٠,٤٤٤</u>	<u>٧٤٢,١٩٩,٢٠٣</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الاجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
	الاجموع ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشريك الاستراتيجي الشركات الحليفة ألف ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ألف ل.س.
	الحسابات المدينة			
٥,٩٨٧,٢٠٥	١,٧٧٦,٣٥٣	-	١,٧٧٦,٣٥٣	-
١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	١٤٥,٥٦٤,٢٠٠	-	١٤٥,٥٦٤,٢٠٠	-
٢,٨١٣,٤٩٦	٥,٦٩٣,٩٦٥	-	٥,٦٩٣,٩٦٥	-
(٣٠٦,٨١٠)	(١٧٧,٩٧٢)	-	(١٧٧,٩٧٢)	-
١٣٥,٩٩٨,١٩١	١٥٢,٨٥٦,٥٤٦	-	١٥٢,٨٥٦,٥٤٦	-
	الحسابات الدائنة			
١٠	١٠	-	١٠	-
-	٦,٧٢٩	٦,٧٢٩	-	-
٢٢١,٣١٨	٨٨٢,٤٨٤	٨٨٢,٤٨٤	-	-
-	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	-	-
-	٢٦٩,٧٨٦	٢٦٩,٧٨٦	-	-
٢٢١,٣٢٨	٣,٢٥٩,٠٠٩	٣,٢٥٨,٩٩٩	١٠	-

ب- بنود بيان الدخل

الاجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ألف ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
	الاجموع ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشريك الاستراتيجي الشركات الحليفة ألف ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ألف ل.س.
٢,٠٥٨,٥٨٣	٥,٣٨٣,٥٨٣	٥,٣٨٣,٥٨٣	-	-

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣١٠,٢٤٦	٧٠٤,٨٩٢

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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-
دولار أمريكي	٤.٠٧	دولار أمريكي	٤.٦٥	دولار أمريكي	٥.٤	دولار أمريكي	٤.٩

تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى الشريك الاستراتيجي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

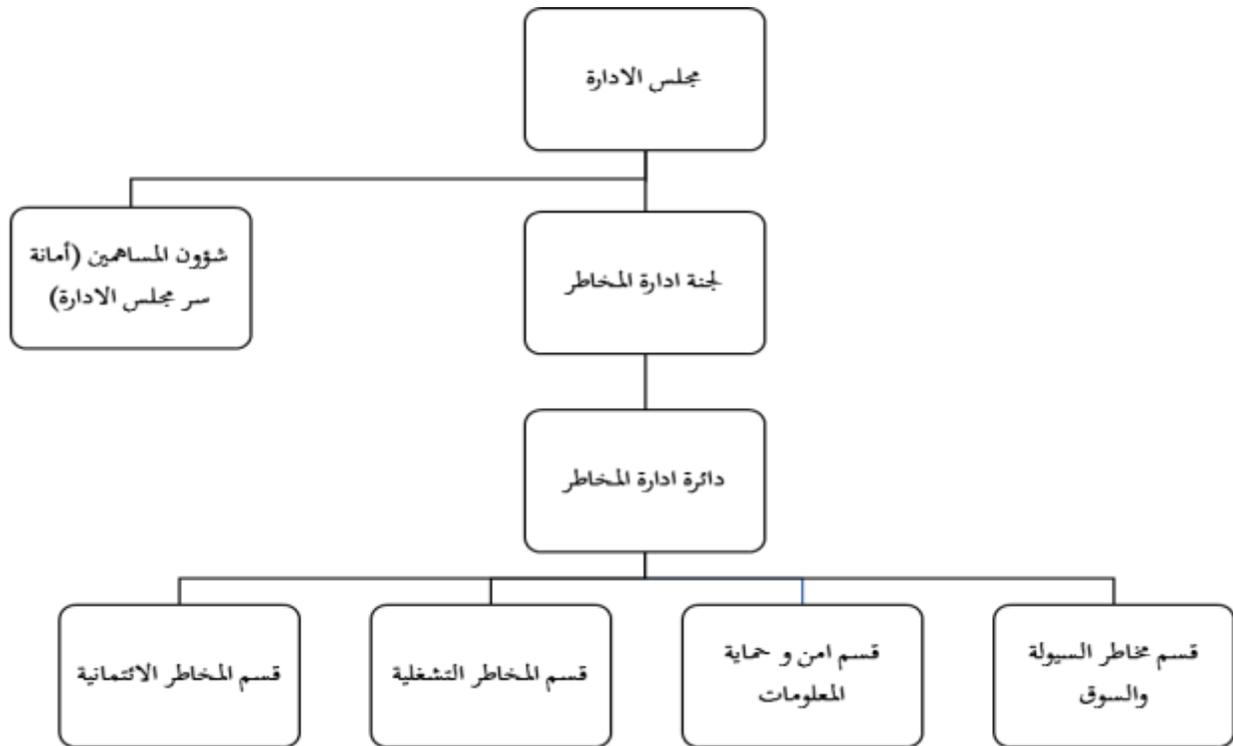
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى 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 عضو غير تنفيذي إضافة إلى عضوين مستقلين وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للمصرف.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

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

- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.

٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١٠. التقارير الرقابية:

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

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

التصنيف الائتماني الداخلي:

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

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

١. التعرضات الائتمانية اتجاه الحكومات والمصارف المركزي،
٢. التعرضات الائتمانية اتجاه المصارف والمؤسسات المالية،
٣. التعرضات الائتمانية الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تشمل ما يلي المحفظة الائتمانية التالية:

- الحسابات الجارية.
- السحوبات المقبولة
- القروض التجارية
- تمويل الاعتمادات المستندية
- الكفالات والكمبيالات

٥. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية

- القروض الشخصية
- القروض السكنية
- قروض تمويل السيارات

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

يتم احتساب القيمة الائتمانية على مستوى العميل (TTC) وقيمة ائتمانية للأداة المالية إن كان العميل (مصارف، شركات مدرجة، شركات غير مدرجة ملزمة بتقديم بيانات مالية) والتي تقابل درجة ائتمانية أصلية متوافقة مع الدرجات العشرة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، أما إن كان فرداً فيتم احتساب القيمة الائتمانية للعميل والأداة من خلال مرحلة واحدة (TTC)، يتم احتساب احتمال التعثر والتي تغطي احتمال تعثر لمدة ١٢ شهر ومنها يتم احتساب احتمال التعثر على عمر الأداة حيث سنأخذ بعين الاعتبار حالة الاحتمال المشروط التراكمي وغير المشروط أي السيناريوهات

تقوم إدارة دائرة التدقيق الداخلي إجراء تقييم مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والاجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف، وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لا سيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها، إضافة إلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بمخرجات مرة كل سنة على الأقل.

مخاطر التشغيل:

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).

٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.

٤. التقييم المستمر لل-Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.

٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.

٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

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

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

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

الأهداف الأساسية للخطة

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

١. اساليب تخفيف المخاطر

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٣٥١,٤٥٠	-	-	٣٥١,٤٥٠	١٨٨,٦٣٢,٥٨٠	-	-	١٨٨,٦٣٢,٥٨٠	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
٨٩,٣٧٦	-	٨٩,٣٧٦	-	٨,٨٧٤,٠١٦	-	٨,٨٧٤,٠١٦	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
٢,٢٧٢,٢٠٧	٢,٢٧٢,٢٠٧	-	-	٣,٠٥١,٧٠٠	٣,٠٥١,٧٠٠	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
٢,٧٣٥,١٤٦	٢,٧٣٥,١٤٦	-	-	٨,٤٧٦,٩٥٩	٨,٤٧٦,٩٥٩	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
٥,٤٤٨,١٧٩	٥,٠٠٧,٣٥٣	٨٩,٣٧٦	٣٥١,٤٥٠	٢٠٩,٠٣٥,٢٥٥	١١,٥٢٨,٦٥٩	٨,٨٧٤,٠١٦	١٨٨,٦٣٢,٥٨٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٢١٠,٢٦٤)	-	-	(٢١٠,٢٦٤)	١١١,١٣٤,٤٤٦	-	-	١١١,١٣٤,٤٤٦	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٦,١٧٢)	-	(٦,١٧٢)	-	٧٧,٠٥٢٤	-	٧٧,٠٥٢٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٩٨١,٠٢٧)	(٩٨١,٠٢٧)	-	-	١,٩٧٦,٤٣٥	١,٩٧٦,٤٣٥	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٧,٦٥٢,٢٦٥)	(٧,٦٥٢,٢٦٥)	-	-	١٨,٧٩٣,٧٧٣	١٨,٧٩٣,٧٧٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٨,٨٤٩,٧٢٨)	(٨,٦٣٣,٢٩٢)	(٦,١٧٢)	(٢١٠,٢٦٤)	١٣٢,٦٧٥,١٧٨	٢٠,٧٧٠,٢٠٨	٧٧,٠٥٢٤	١١١,١٣٤,٤٤٦		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٤٩,٩٨٣	-	-	٤٩,٩٨٣	٦,٥٥٢,٩٣٨	-	-	٦,٥٥٢,٩٣٨	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
١٠٠	-	١٠٠	-	٤٢٥	-	٤٢٥	-	٥٨,٢-١١,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
٧٠,١٦٧	٧٠,١٦٧	-	-	٩٣,٦٠٨	٩٣,٦٠٨	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
١٠,٩٦٣	١٠,٩٦٣	-	-	١٩٤,٨٧٧	١٩٤,٨٧٧	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
<u>١٣١,٢١٣</u>	<u>٨١,١٣٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>٤٩,٩٨٣</u>	<u>٦,٨٤١,٨٤٨</u>	<u>٢٨٨,٤٨٥</u>	<u>٤٢٥</u>	<u>٦,٥٥٢,٩٣٨</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(٢٧,٧٧٠)	-	-	(٢٧,٧٧٠)	٣,٦٩٥,٦١٩	-	-	٣,٦٩٥,٦١٩	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
(١٧,٣٣٠)	-	(١٧,٣٣٠)	-	٢٩,١٠٦	-	٢٩,١٠٦	-	٥٨,٢-١١,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٨٤,٣٤٥)	(٨٤,٣٤٥)	-	-	٢٨٦,٦٧٧	٢٨٦,٦٧٧	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
<u>(١٢٩,٤٤٥)</u>	<u>(٨٤,٣٤٥)</u>	<u>(١٧,٣٣٠)</u>	<u>(٢٧,٧٧٠)</u>	<u>٤,٠١١,٤٠٢</u>	<u>٢٨٦,٦٧٧</u>	<u>٢٩,١٠٦</u>	<u>٣,٦٩٥,٦١٩</u>		

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٣٥,٦١٥	-	-	٣٥,٦١٥	٧٧,٣٧٤,٥٦٠	-	-	٧٧,٣٧٤,٥٦٠	٠.٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
٨٠.٨	-	٨٠.٨	-	١,١٨٠,٧٣٤	-	١,١٨٠,٧٣٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
٢,٦٨٦	٢,٦٨٦	-	-	٤,٢٥٤	٤,٢٥٤	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
١,٧٦٨,١٩٦	١,٧٦٨,١٩٦	-	-	١,٧٦٨,١٩٦	١,٧٦٨,١٩٦	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
١,٨٠٧,٣٠٥	١,٧٧٠,٨٨٢	٨٠.٨	٣٥,٦١٥	٨,٠٣٢٧,٧٤٤	١,٧٧٢,٤٥٠	١,١٨٠,٧٣٤	٧٧,٣٧٤,٥٦٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٢٨,٤٦٥)	-	-	(٢٨,٤٦٥)	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	-	-	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	٠.٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٦٠٢)	-	(١,٦٠٢)	-	٤١٦,٨٩٠	-	٤١٦,٨٩٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٥٩٤,٤٢٤)	(١,٥٩٤,٤٢٤)	-	-	١,٥٩٥,٥٢٣	١,٥٩٥,٥٢٣	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
(١,٦٢٤,٤٩١)	(١,٥٩٤,٤٢٤)	(١,٦٠٢)	(٢٨,٤٦٥)	٢٨,٩٩٩,٢٠٦	١,٥٩٥,٥٢٣	٤١٦,٨٩٠	٢٦,٩٨٦,٧٩٣		

الديون المجدولة:

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

الديون المعاد هيكلتها:

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

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٣٦,١١٦,٩٣٤	-	-	-	-	-	٦٣٦,١١٦,٩٣٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٢,٢٨٥,٠٠٣	-	-	-	-	-	٢٠٢,٢٨٥,٠٠٣	أرصدة لدى مصارف
١٧١,٢٠٦,١٥٧	-	-	-	-	-	١٧١,٢٠٦,١٥٧	ايداعات لدى مصارف
٢٠٣,٥٦٩,٠٤٨	٢٩,٨٠٢,٥٢٩	١٠,٢٥٠,٨٨١	٧,٦٢٩,٠٣٩	١٢١,٢٣٠,٢٧٢	٣٤,٦٥٦,٣٢٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤,٢٠١,٧٩٢	-	-	-	-	-	٤,٢٠١,٧٩٢	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
١٣,٨١١,٨٠٦	١٠٥,١٢٣	-	١,٠١١,٥٢٣	٣,٤٢٥,١٢٣	٢,٨١٥,٦٦٧	٦,٤٥٤,٣٧٠	الموجودات الأخرى
٤٣,٠٣٠,٥٣٩	-	-	-	-	-	٤٣,٠٣٠,٥٣٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢٧٤,٢٢١,٢٧٩</u>	<u>٢٩,٩٠٧,٦٥٢</u>	<u>١٠,٢٥٠,٨٨١</u>	<u>٨,٦٤٠,٥٦٢</u>	<u>١٢٤,٦٥٥,٣٩٥</u>	<u>٣٧,٤٧١,٩٩٤</u>	<u>١,٠٦٣,٢٩٤,٧٩٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠	-	-	-	-	-	٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٦١,٧٣٠,٨٨١	-	-	-	-	-	١٦١,٧٣٠,٨٨١	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	-	-	-	-	-	١٣٦,١٩٧,٥٥٣	ايداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٨	١٥,٢٤٦,٠٧٧	١,٠٨١,٠٣١	٤,٨٦٦,٧٢٤	٧٠,٧٦٤,٠٧٥	٢٣,٤١٠,٢٥١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧,١٧٣,٣٩٥	-	-	-	-	-	٧,١٧٣,٣٩٥	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
٤,٤٢٧,٤٠٤	-	-	-	-	-	٤,٤٢٧,٤٠٤	الموجودات الأخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	-	-	-	-	-	٣٨,٨٥٢,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,١٨٤,٣٧٣,٥٢٠</u>	<u>١٥,٢٤٦,٠٧٧</u>	<u>١,٠٨١,٠٣١</u>	<u>٤,٨٦٦,٧٢٤</u>	<u>٧٠,٧٦٤,٠٧٥</u>	<u>٢٣,٤١٠,٢٥١</u>	<u>١,٠٦٩,٠٥٥,٣٦٢</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:

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

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة 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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	١,٩٨٦,٠٠٢	٣٩,٧٢٠	٢٩,٧٩٠
دولار أمريكي	٣,٧٣١,٤١٣	٧٤,٦٢٨	٥٥,٩٧١
يورو	(٥,٦٧٧)	(١١٤)	(٨٦)
جنيه إسترليني	١٣٦	٣	٢
أخرى	٢٠٧	٤	٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٨٤,١٦١,٠٨٦	١,٦٨٣,٢٢٢	١,٢٦٢,٤١٦
دولار أمريكي	٢٧٣,٨٤٧,٨٧٥	٥,٤٧٦,٩٥٧	٤,١٠٧,٧١٨
يورو	٩٠,٢٠١	١,٨٠٤	١,٣٥٣
جنيه استرليني	٩,٤٦٤	١٨٩	١٤٢
أخرى	١٢,١٣٦	٢٤٣	١٨٢

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	١,٩٨٦,٠٠٢	(٣٩,٧٢٠)	(٢٩,٧٩٠)
دولار أمريكي	٣,٧٣١,٤١٣	(٧٤,٦٢٨)	(٥٥,٩٧١)
يورو	(٥,٦٧٧)	١١٤	٨٦
جنيه إسترليني	١٣٦	(٣)	(٢)
أخرى	٢٠٧	(٤)	(٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٨٤,١٦١,٠٨٦	(١,٦٨٣,٢٢٢)	(١,٢٦٢,٤١٦)
دولار أمريكي	٢٧٣,٨٤٧,٨٧٥	(٥,٤٧٦,٩٥٧)	(٤,١٠٧,٧١٨)
يورو	٩٠,٢٠١	(١,٨٠٤)	(١,٣٥٣)
جنيه استرليني	٩,٤٦٤	(١٨٩)	(١٤٢)
أخرى	١٢,١٣٦	(٢٤٣)	(١٨٢)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود مراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢ / م ن / ب ١ وتعديلاته بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣٤٤,٦٠٣,٦١٨	٣٤,٤٦٠,٣٦٢	٣٤,٤٦٠,٣٦٢
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٥,١٧٦,٦٣١)	(٥١٧,٦٦٣)	(٣٨٨,٢٤٧)
يورو - قطع بنوي	٤,١٤٧,٩٤٠	٤١٤,٧٩٤	٤١٤,٧٩٤
يورو - قطع تشغيلي	(٥٦٩,٥٨٣)	(٥٦,٩٥٨)	(٤٢,٧١٩)
جنيه استرليني	(١٠,٩٠٥)	(١,٠٩١)	(٨١٨)
أخرى	(٢٩,٧٢٦)	(٢,٩٧٣)	(٢,٢٣٠)

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٣١٦,٧١٨,٦٥٩	٣١,٦٧١,٨٦٦	٣١,٦٧١,٨٦٦
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٤,٤٨٥,٩٧٥	٤٤٨,٥٩٧	٣٣٦,٤٤٨
يورو-قطع بنوي	٣,٧٤٠,٢٢٩	٣٧٤,٠٢٣	٣٧٤,٠٢٣
يورو-قطع تشغيلي	٥٨٤,٦٨٤	٥٨,٤٦٨	٤٣,٨٥١
جنيه استرليني	٩,٤٦٤	٩٤٦	٧١٠
أخرى	٢٧,٢٩٤	٢,٧٢٩	٢,٠٤٧

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي-قطع بنوي	٣٤٤,٦٠٣,٦١٨	(٣٤,٤٦٠,٣٦٢)	(٣٤,٤٦٠,٣٦٢)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٥,١٧٦,٦٣١)	٥١٧,٦٦٣	٣٨٨,٢٤٧
يورو-قطع بنوي	٤,١٤٧,٩٤٠	(٤١٤,٧٩٤)	(٤١٤,٧٩٤)
يورو-قطع تشغيلي	(٥٦٩,٥٨٣)	٥٦,٩٥٨	٤٢,٧١٩
جنيه استرليني	(١٠,٩٠٥)	١,٠٩١	٨١٨
أخرى	(٢٩,٧٢٦)	٢,٩٧٣	٢,٢٣٠

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٣١٦,٧١٨,٦٥٩	(٣١,٦٧١,٨٦٦)	(٣١,٦٧١,٨٦٦)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٤,٤٨٥,٩٧٥	(٤٤٨,٥٩٧)	(٣٣٦,٤٤٨)
يورو-قطع بنوي	٣,٧٤٠,٢٢٩	(٣٧٤,٠٢٣)	(٣٧٤,٠٢٣)
يورو-قطع تشغيلي	٥٨٤,٦٨٤	(٥٨,٤٦٨)	(٤٣,٨٥١)
جنيه استرليني	٩,٤٦٤	(٩٤٦)	(٧١٠)
أخرى	٢٧,٢٩٤	(٢,٧٢٩)	(٢,٠٤٧)

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 بتنوع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

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

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر عدم الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

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

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاث قطاعات أعمال رئيسية هي:

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦,١٤٢,١٢٧	-	٣٥,٨٦٩,٩٣٨	٣١,٩٨٦,٥٩٥	(١,٧١٤,٤٠٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٧٤,٢٧٣)	-	-	(٣٧٤,٢٧٣)	-	مصروف مخصص
٦٥,٧٦٧,٨٥٤	-	٣٥,٨٦٩,٩٣٨	٣١,٦١٢,٣٢٢	(١,٧١٤,٤٠٦)	الحسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧,٢٠٦,٢١٠)	(١٧,٢٠٦,٢١٠)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
٤٨,٥٦١,٦٤٤	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٤,٧٢٣,٨٤٦)	(٤,٧٢٣,٨٤٦)	-	-	-	الربح قبل الضريبة
٤٣,٨٣٧,٧٩٨	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤,١٠٥,٠٦٠	٤,١٠٥,٠٦٠	-	-	-	صافي ربح الفترة
٨٤٠,٢١١	٨٤٠,٢١١	-	-	-	مصاريف رأسمالية
					استهلاكات واطفاءات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٢٩٦,٦٨١,٠٩٤	-	١,٠٨٦,٥٤٦,٠٧٢	٢٠٠,٦٣١,٥٦١	٩,٥٠٣,٤٦١	موجودات القطاع
١٥,٨٦٤,٧٨٨	١٥,٨٦٤,٧٨٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٣١٢,٥٤٥,٨٨٢	١٥,٨٦٤,٧٨٨	١,٠٨٦,٥٤٦,٠٧٢	٢٠٠,٦٣١,٥٦١	٩,٥٠٣,٤٦١	مجموع الموجودات
٩٢٦,٩٧١,٤١٩	-	٨٩,٤٢١,٧٩٣	٦٥١,٧٧٧,٥٩٣	١٨٥,٧٧٢,٠٣٣	مطلوبات القطاع
٢,٣٠٧,٨٧٩	٢,٣٠٧,٨٧٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٢٩,٢٧٩,٢٩٨	٢,٣٠٧,٨٧٩	٨٩,٤٢١,٧٩٣	٦٥١,٧٧٧,٥٩٣	١٨٥,٧٧٢,٠٣٣	مجموع المطلوبات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الجزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٢٢٥,٨١٧	(١٤,٠٧١,٠٨٠	١٤٦,٤٠١,٠٤٢	-	١٥٩,٢٤٦,٣٠٥
استرداد محخص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٦٧٥)	٦٩٨,٩٧٠	-	-	٦٩٥,٢٩٥
نتائج أعمال القطاع	(١,٢٢٩,٤٩٢)	١٤,٧٧٠,٠٥٠	١٤٦,٤٠١,٠٤٢	-	١٥٩,٩٤١,٦٠٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٨,٤٠٩,٧٨٤)	(٨,٤٠٩,٧٨٤)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١٥١,٥٣١,٨١٦
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٣,٠٠٤,٣٤٥)	(٣,٠٠٤,٣٤٥)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١٤٨,٥٢٧,٤٧١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٥٥٧,٤٢١	٥٥٧,٤٢١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الجزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٧,٥٠٨,٦٨٠	١٠٨,٢٤٨,٨٨٨	١,٠٨٦,٦٠٧,٩٣٩	-	١,٢٠٢,٣٦٥,٥٠٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤,٣٢٢,٩١٧	١٤,٣٢٢,٩١٧
مجموع الموجودات	٧,٥٠٨,٦٨٠	١٠٨,٢٤٨,٨٨٨	١,٠٨٦,٦٠٧,٩٣٩	١٤,٣٢٢,٩١٧	١,٢٢١,٦٨٨,٤٢٤
مطلوبات القطاع	٦٤٤,٤٨٧,٨٠٥	٢١٣,٧٢٠,٧٣٢	١٨,٧١٢,٠٦٨	-	٨٧٦,٩٢٠,٦٠٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٧٤,٧٩٨	٤٧٤,٧٩٨
مجموع المطلوبات	٦٤٤,٤٨٧,٨٠٥	٢١٣,٧٢٠,٧٣٢	١٨,٧١٢,٠٦٨	٤٧٤,٧٩٨	٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦,١٤٢,١٢٧	٥,٣٨٣,٥٨٣	٦٠,٧٥٨,٥٤٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٤,١٠٥,٠٦٠	-	٤,١٠٥,٠٦٠	مصروفات رأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٩,٢٤٦,٣٠٥	٢,٠٥٦,٨١٩	١٥٧,١٨٩,٤٨٦	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	مصروفات رأسمالية

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 التثقيل 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 تثقيلها بأوزان التثقيل 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٦٤,٢٣٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٢,٧٢٩,٦٨٨	٢,٧٢٩,٦٨٨	الاحتياطي الخاص
٨,٣٨٠,١١٥	٨,٣٨٠,١١٥	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة محققة)
٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٣١٥,٨١٨,٩٨٣	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
(٧٦٣,٣٦٩)	(٨٧١,٨٧٩)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٣,٧٢٨)	(٣,٧٢٨)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٢١٣,٣٤٠)	(٢١٣,٣٤٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٣٣٨,٤٤٨,٣٤٩	٣٣٨,٢٠٤,٠٧٤	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
١,٣٣٩,٧٩٣	١,٣٠٦,٣٠٩	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٣٣٩,٧٨٨,١٤٢	٣٣٩,٥١٠,٣٨٣	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٦٣,٠٨١,٦٥٦	٢٢٥,٩٩٨,٣٢٣	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٥١٠,٢٣٧	٣,٤٠١,٧٧٦	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٥,٧٨٦,٨٤٦	٥,١٠٧,٤١٥	مخاطر السوق
١٢,٧٧٠,٧٩٥	٥,٦٢٥,٦٦٤	المخاطر التشغيلية
٢٨٥,١٤٩,٥٣٤	٢٤٠,١٣٣,١٧٨	المجموع
%١١٩.١٦	%١٤١.٣٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١١٨.٦٩	%١٤٠.٨٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٨.٣١	%٩٩.٦٨	نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
---	---

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

	٦٥٦,٣٢٣	٥٩١,٨١١
كفالات دفع	٦٥٦,٣٢٣	٥٩١,٨١١
كفالات دخول في العطاء	٧,٧٥٦,٥٨٤	١,٩٩٥,٠١٣
كفالات حسن تنفيذ	٢٩,٨٦٠,٧١٢	١٥,٠٠١,١١٩
	٣٨,٢٧٣,٦١٩	١٧,٥٨٧,٩٤٣

تعهدات نيابة عن المصارف:

	١,٧٦٨,١٩٦	١,٥٩٤,٣٩٦
كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية	١,٧٦٨,١٩٦	١,٥٩٤,٣٩٦
سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة	١٩,٥٧٥,١٧٥	٣,٣٨٥,٩٥٢
سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة	٢٠,٧١٠,٧٥٤	٦,٤٣٠,٩١٥
الإجمالي	٨٠,٣٢٧,٧٤٤	٢٨,٩٩٩,٢٠٦

تمثل عقود الایجار التشغيلية عقود ایجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٢٨ - القضايا المقامة على المصرف

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

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