

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٧-٦

بيان الوضع المالي الموحد

٨

بيان الدخل الموحد

٩

بيان الدخل الشامل الموحد

١٠

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

١٢-١١

بيان التدفقات النقدية الموحد

١١٦-١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants.



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، وباستثناء تأثير الأمور المذكورة في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

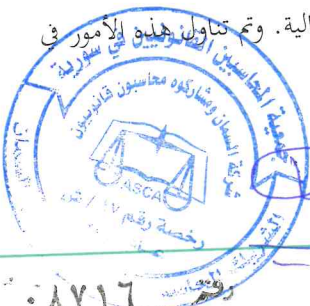
أساس الرأي المتحفظ

- قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا، أننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بَيِّنَات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



رقم الترخيص /

17/ ش

اسم
شركة السمان ومشاركود
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهريّة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالذيرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان وتصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.



ليلى النور

فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.



لدينا

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.

يحتفظ المصرف بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

١٣ نيسان ٢٠٢٥

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

لبلبي السمان

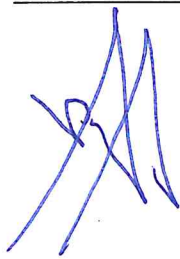


بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٨٩١,٧٣٣,٢٧٣	١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠	٨١٠,٩٠٩,٠٠٦	٦	أرصدة لدى المصارف
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠	٦٢٢,٨٢١,٤٧٢	٧	إيداعات لدى المصارف
٤٣,٧٦١,٤٤٠	٧٧,٥٣١,٦٨١	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١,٠٣١	١٥٤,٥٢٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٩٢٦,٥٣٩	٤,٨٥٠,٧٧٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٩٠,٦٣٣	٩,٧٢٦	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥,٦٤٠,٠٤٩	٢٣,٠٣٩,٣٦٠	١٢	موجودات ثابتة مادية
٢١٥,٥٨٥	١,١٧١,٤٧٥	١٣	موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٤	٤,٠٥٤	٢٠	موجودات ضريبة مؤجلة
١٧,١٠٦,١٦٣	٢٠,٨٩٠,٢٩٩	١٤	موجودات أخرى
٤٤,٥٩٨,٨١٦	٤٨,١١٢,٤٧٨	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣	٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢		مجموع الموجودات

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

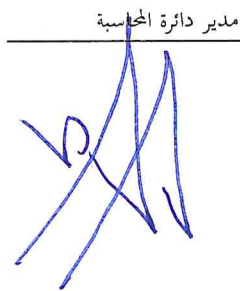


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

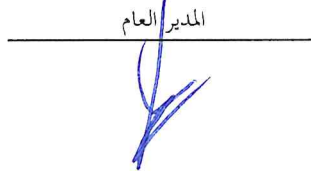
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٤٦,٢٩٣,٣٠٧	٤٤,١٩٩,٦٦٢	١٦	ودائع المصارف
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩	١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧	١٧	ودائع الزبائن
٢٧,٨٠٥,١٠٩	٢٤,٨١٩,١٥٠	١٨	تأمينات نقدية
٤,١٩٤	٤,٢٣٠	١١	التزامات عقود الإيجار
٤٢,٧٥٤,٩٨٧	٤٥,٧٠٤,٩٥٧	١٩	مخصصات متنوعة
٥٢٧,١٩٧	٩٨٣,٧٦٦	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
١٤٩,٤٥٣,٧٠٢	٣٥,٢٧٠,١١٥	٢١	مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥	١,٩٣٣,١٠٥,٧١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠	٨,٦٤٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٣٤٦,٥٤٥	٢,٣٤٦,٥٤٥	٢٣	احتياطي قانوني
١,٥١٦,٦٩١	٦,٥٧٤,٣٦٠	٢٣	احتياطي خاص
٢,٦٥٩,٥٥٣	٤,٥٨٣,٧٩٠	٢٤	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(١٢,١٣٤,٩٠٨)	٣٠,٤٠٦,٩٤١	٢٥	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة
٦٢٠,١٦٩,٣٣٠	٦٧١,٢٤٣,٥٣١	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
٦٢٣,١٩٧,٢١١	٧٢٣,٧٩٥,١٦٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١٢,٣٢٧	٦٥٨,٤٣٨		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٦٢٣,٣٠٩,٥٣٨	٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣	٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

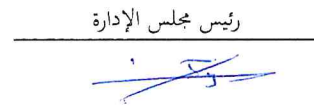
مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٢,٩٥٢,٢٧٧	٤٥,٩٨٧,٣٣٨	٢٦ الفوائد الدائنة
(٤,٩٨٩,٣١٤)	(٦,٢٩٥,٧٠٣)	٢٧ الفوائد المدينة
١٧,٩٦٢,٩٦٣	٣٩,٦٩١,٦٣٥	صافي إيرادات الفوائد
٥٥,٣٩٥,٧٩٧	٩٦,٨٨٣,٠٩٩	٢٨ رسوم وعمولات دائنة
(٩,٢٢٢,٧٦٥)	(١٢,٢٥٥,٠١٦)	٢٩ رسوم وعمولات مدينة
٤٦,١٧٣,٠٣٢	٨٤,٦٢٨,٠٨٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٤,١٣٥,٩٩٥	١٢٤,٣١٩,٧١٨	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٠,٣٨٦,٨٢٩	٩,٨٩٢,٣٨٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٢٨,٧٦٦	(٤,٢٥٤)	(خسائر) / أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ٩
٤٨٥,١٧٩,٤٩٥	٥١,٠٧٤,٢٠١	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحفقة
٢٨,١٦٣	(٧٦١)	(خسائر) / أرباح بيع موجودات ثابتة
٥٥٩,٧٥٩,٢٤٨	١٨٥,٢٨١,٢٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٩,٧١١,١٢٤)	(٤٥,٤٠٣,٥٢٣)	٣١ نفقات الموظفين
(٨٩,٠٧٨)	(٨٠,٩٠٧)	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١,٠٠٤,٢٣٨)	(٢,٠٢١,٩٤٣)	١٢ استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦٥,٢٣٣)	(٢٦٥,٦٥٧)	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٣,٦٠٩,٨٨٤)	(١٣,١٠٨,٠٤٦)	٣٠ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٢,٣٢١)	(٣٩٦,٢٧١)	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
(١,٠٣١,٦٠,٥٥٥)	(٢١,٨٠٧,٩٤٤)	٣٢ مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٥,٤٣٧,٩٣٣)	(٨٣,٠٨٤,٢٩١)	إجمالي مصاريف التشغيلية
٤٩٤,٣٢١,٣١٥	١٠٢,١٩٦,٩٩٧	الربح قبل الضريبة
-	(٢٧٧,٢٣٢)	٢٠ مصروف ضريبة دخل
(٩٥٥,٣٣٤)	(٢,٦٩٩,٩٣٥)	٢٠ مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٤٩٣,٣٦٥,٩٨١	٩٩,٢١٩,٨٣٠	صافي ربح السنة
		العائد إلى :
٤٩٣,٣٦٥,٨٤٨	٩٨,٦٧٣,٧١٩	مساهمي المصرف
١٣٣	٥٤٦,١١١	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٤٩٣,٣٦٥,٩٨١	٩٩,٢١٩,٨٣٠	
٥,٧١٠,٢٥	١,١٤٢,٠٦	٣٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

- - -

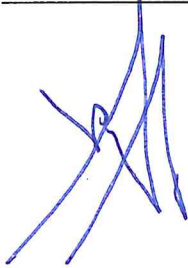
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٩٣,٣٦٥,٩٨١	٩٩,٢١٩,٨٣٠
١,٨٩٤,٣١٠	١,٩٢٤,٢٣٧
٤٩٥,٢٦٠,٢٩١	١٠١,١٤٤,٠٦٧
٤٩٥,٢٦٠,١٥٨	١٠٠,٥٩٧,٩٥٦
١٣٣	٥٤٦,١١١
٤٩٥,٢٦٠,٢٩١	١٠١,١٤٤,٠٦٧

صافي ربح السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

العائد إلى:
مساهمي المصرف
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

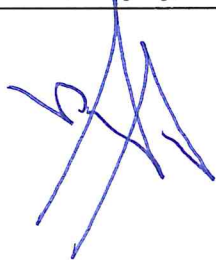


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتسب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ربح السنة	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
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.	ألف ل.س.
الرصيد كما في									
١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٨,٦٤٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٥٤٥	١,٥١٦,٦٩١	٢,٦٥٩,٥٥٣	(١٢,١٣٤,٩٠٨)	٦٢٠,١٦٩,٣٣٠	٦٢٣,١٩٧,٢١١	١١٢,٣٢٧	٦٢٣,٣٠٩,٥٣٨
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٩٨,٦٧٣,٧١٩	-	-	١٠٠,٥٩٧,٩٥٦	٥٤٦,١١١	١٠١,١٤٤,٠٦٧
احتياطيات	-	-	-	-	(٥,٠٥٧,٦٦٩)	-	-	-	-
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	(٩٨,٦٧٣,٧١٩)	٥١,٠٧٤,٢٠١	-	-	-
الرصيد كما في									
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٨,٦٤٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٥٤٥	٦,٥٧٤,٣٦٠	٤,٥٨٣,٧٩٠	٣٠,٤٠٦,٩٤١	٦٧١,٢٤٣,٥٣١	٧٢٣,٧٩٥,١٦٧	٦٥٨,٤٣٨	٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥
الرصيد كما في									
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٨,٦٤٠,٠٠٠	١,٤٣٢,٢٧٦	٦٠٢,٥٢٢	٧٦٥,٢٤٣	(١٨,٤٩٢,٩٢٣)	١٣٤,٩٨٩,٨٣٥	١٢٧,٩٣٧,٠٥٣	١١٢,١٩٤	١٢٨,٠٤٩,٢٤٧
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١,٨٩٤,٣١٠	-	-	٤٩٣,٣٦٥,٨٤٨	١٣٣	٤٩٥,٢٦٠,٢٩١
تخصيص ربح السنة	-	٩١٤,١٦٩	٩١٤,١٦٩	-	(٤٩٣,٣٦٥,٨٤٨)	٦,٣٥٨,٠١٥	٤٨٥,١٧٩,٤٩٥	-	-
الرصيد كما في									
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٨,٦٤٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٥٤٥	١,٥١٦,٦٩١	٢,٦٥٩,٥٥٣	(١٢,١٣٤,٩٠٨)	٦٢٠,١٦٩,٣٣٠	٦٢٣,١٩٧,٢١١	١١٢,٣٢٧	٦٢٣,٣٠٩,٥٣٨

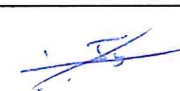
مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٩٤,٣٢١,٣١٥	١٠٢,١٩٦,٩٩٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
١,٠٠٤,٢٣٨	٢,٠٢١,٩٤٣	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
٨٩,٠٧٨	٨٠,٩٠٧	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦٥,٢٣٣	٢٦٥,٦٥٧	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٣٠	٣٦	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٣٣,٦٠٩,٨٨٤	١٣,١٠٨,٠٤٦	٣٠ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٤٢,٣٢١	٣٩٦,٢٧١	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
(٤٨٥,١٧٩,٤٩٥)	(٥١,٠٧٤,٢٠١)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٨,٧٦٦)	٤,٢٥٤	٩ خسائر / أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٨,١٦٣)	٧٦١	١٢ خسائر / أرباح بيع موجودات ثابتة
٤٤,٤٩٥,٧٧٥	٦٧,٠٠٠,٦٧١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٥٩,٨٣٥)	(٥,٦٤٧,٣٧١)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
٤,٤١٢,٩٣٧	٤٢,٣١٧	النقص في ودائع لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٩٨,١١١,١٨٩	(١٤,٧٢٨,٦٨٣)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣,٧٢٨,٣٨٤)	(٣٤,٠٠٢,٤٢٧)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠٨,٥٥٠	(٢,٨٣٥,٥٨٥)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٥,٠٣٧,٢٥٠	(٥,٨٠٤,٦٢٥)	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٧٢,٩٨٧,٦٦٨	٣٠,٦٦٤,٦٩٧	الزيادة في ودائع الزبائن
٣,٦٦٠,٨٦٨	(٤,٠٢٥,٨٩٥)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
(١١٥,٧٦٣)	(١٣٩,١٩١)	النقص في المخصصات المتنوعة
١٣٥,٢١٤,٤٣٢	(١١٤,٣٢٧,٠٢٠)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٣٦٠,٠٢٤,٦٨٧	١٩٢,١٩٦,٨٨٨		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٥١٤,٧٩١)	(٢,٥٢٠,٥٩٨)	٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٥٩,٥٠٩,٨٩٦	١٨٩,٦٧٦,٢٩٠		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٥,٩٦٧,٦٨٩)	(١٠,٦١٨,٣١٢)	١٢	شراء موجودات ثابتة
-	(٢٥,٢٥٠)	١٣	شراء موجودات غير ملموسة
٢٨,٢٠٠	-	١٢	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
-	(١٠٧,٧٥٠)	٩	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥,٩٣٩,٤٨٩)	(١٠,٧٥١,٣١٢)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	-	١١	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
-	-		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٦١٥,٧٩٤,٢٧٣	٦٥,٢٩٤,٥٣٥		أثر التغير في سعر الصرف
٩٦٩,٣٦٤,٦٨٠	٢٤٤,٢١٩,٥١٣		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٩٩,٨٠٥,٢٤٣	١,١٦٩,١٦٩,٩٢٣	٣٤	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١,١٦٩,١٦٩,٩٢٣	١,٤١٣,٣٨٩,٤٣٦	٣٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
١٨,٤٢٢,٠٢١	٤٠,٢٦٤,٢٠٥		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٤,٧٧٧,٢١٠	٦,٢٢٨,١٧٥		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

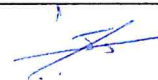
مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠/م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل البنك في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم ٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١.م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣١ فرع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بما ستة فروع للبنك متوزعة في حمص وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٥ في اجتماعه رقم ١٨٦.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، في هذه القوائم المالية لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ / عقود الإيجار - الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ / عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ / عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ / بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ / الأدوات المالية

الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس رقم ١ / - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة *
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس رقم ٢ / - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

*شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها ، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول:

لم يعتمد البنك مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد
تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة للإستدامة "SASB" لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي	أول كانون الثاني ٢٠٢٥
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة	أول كانون الثاني ٢٠٢٥
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية	أول كانون الثاني ٢٠٢٦
التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد ١١	أول كانون الثاني ٢٠٢٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	أول كانون الثاني ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمسائلة العامة	أول كانون الثاني ٢٠٢٧

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع أن لا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولي.

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ألف ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد. ويقوم المصرف بعرض البيانات المالية الموحدة وفق تعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ١ تموز لعام ٢٠٢٤ بالآلاف الليرات السورية، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(د) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
 - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للمصارف.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستمحاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيُشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال بدرجة كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة

التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الإعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدية بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(ز) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- * لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- * ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ط) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ي) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عنها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحولات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنقاذها أو ممارستها، ويختسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

%	
٥	مباني
٢٠-١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الانتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروغ

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بوجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة . يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك بإستخدام معدل إقتراضه الإضافي .

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي :

- مدفوعات الإيجار الثابتة متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة ، مطروحة منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
 - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
 - المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
 - سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
 - دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار .
- يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة . يتم إعادة قياس التزامات الإيجار وإجراء تعديل مماثل الموجودات حق الاستخدام ذي الصلة كلما :

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل .
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل .
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل .

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار .

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد. يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات " .

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة .

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار. عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظّم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(ع) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاءً لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ف) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ص) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ق) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي..

(ر) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ش) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ت) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ث) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥ % من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠ % من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥ % من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠ % من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠ % من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي ٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠ % بدلاً من ٧,٥ % وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(خ) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها 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.

(١.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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 بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

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 البيانات المالية:

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 البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٤,٠٥٧,٨٥٤	٣٦,٠٦٢,٤٣٠	نقد في الخزينة
٣١٨,٩٢٩	٣٣٧,٧١٥	نقد في الفروع المغلقة*
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٦٠,٢٠٢,٣٣٠	٤٨١,٥١٣,٨١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٢٠,٨٢٧,٠٠٠	٤٥٤,٤٩٤,٥٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٧٠,٠٥٠,١٥٥	٧٩,٨٥٦,٢٤٤	احتياطي نقدي الزامي***
(٣,٧٢٢,٩٩٥)	(٤,٢٠٠,٢٣١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٩١,٧٣٣,٢٧٣	١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨	المجموع

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب - الشهباء مول) الذي تم إيقاف العمل به مؤقتاً نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣٢٢,١٠٦,١٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣٠٣,٣٢٠,١٥٢ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٤٩٥,٤٩٦,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٤٧٦,٧١٠,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين، وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٩).

** يشمل هذا البند مبلغ ٤٥٤,٤٩٤,٥٠٠,٠٠٠ خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٤٢٠,٨٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

*** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٧٩,٨٥٦,٢٤٤,٣٤٥ ليرة سورية، مقابل مبلغ ٧٠,٠٥٠,١٥٥,٣٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٢,٧١٧,٨٣٤	١٢٢,٧١٧,٨٣٤	—	—	التغير خلال السنة
٤٢,٠٦٧,٢٣٥	٤٢,٠٦٧,٢٣٥	—	—	فروقات أسعار الصرف
١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦٢,٤٤٢,٤٦١	١٦٢,٤٤٢,٤٦١	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٨,٦٦٥,٧٠٦	٢٠٨,٦٦٥,٧٠٦	—	—	التغير خلال السنة
٤٧٩,٩٧١,٣١٨	٤٧٩,٩٧١,٣١٨	—	—	فروقات أسعار الصرف
٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٧٢٢,٩٩٥	—	—	٣,٧٢٢,٩٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٣٢,٩٧١	—	—	١٣٢,٩٧١	التغير خلال السنة
٣٤٤,٢٦٥	—	—	٣٤٤,٢٦٥	فروقات أسعار الصرف
٤,٢٠٠,٢٣١	—	—	٤,٢٠٠,٢٣١	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٢٢,١١٦	—	—	٩٢٢,١١٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٥١,٨٠٨)	—	—	(٥٥١,٨٠٨)	التغير خلال السنة
٣,٣٥٢,٦٨٧	—	—	٣,٣٥٢,٦٨٧	فروقات أسعار الصرف
٣,٧٢٢,٩٩٥	—	—	٣,٧٢٢,٩٩٥	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٦٠٧,٤٦٢	٤٤٣,٠٥١,٧٦٥	٤٤٤,٦٥٩,٢٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٧٥٥	٤٩٦,٤٠٠,٥١٧	٤٩٦,٤٢٣,٢٧٢	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢١٠)	(١٢٨,٨١٦,٦٧٠)	(١٢٨,٨١٦,٨٨٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
—	(١,٣٥٦,٦١٣)	(١,٣٥٦,٦١٣)	فوائد معلقة
١,٦٣٠,٠٠٧	٨٠٩,٢٧٨,٩٩٩	٨١٠,٩٠٩,٠٠٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٣٥١,٢٣٧	٥١٦,٥٢٩,٨١١	٥١٧,٨٨١,٠٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٦٦٦	٢٨٨,٤٢٦,٢٨٠	٢٨٨,٤٤٦,٩٤٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٩٧)	(١٢٩,٦٣٨,٠٠٨)	(١٢٩,٦٣٨,٢٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
—	(١,٢٥٦,١١٩)	(١,٢٥٦,١١٩)	فوائد معلقة
١,٣٧١,٧٠٦	٦٧٤,٠٦١,٩٦٤	٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٥٨٤,٤٠٣	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٥)	(-)	-	(٥)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢٤٦,٥٩١	١٦٧,٥٠٩,٤٥٣	(٩١,٣٣٧,٨٧١)	٧٦,٤١٨,١٧٣	التغير خلال السنة
٢٨,٣٦٠	٢٩,٠٣٤,٨٣٩	٢٩,٢٧٣,١٣٨	٥٨,٣٣٦,٣٣٧	فروقات أسعار الصرف
١,٨٥٩,٣٤٩	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	٩٤١,٠٨٢,٤٩٩	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥,٥٥٥,٧٦٧	٣٤,٩٩٢,٨١٧	١١٢,٥٩١,٦٥٤	١٥٣,١٤٠,٢٣٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(-)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(١,٣٦١,٢٤٩)	٣٧,٨٩٠,٩٠٢	٦,٩٤٨,٠١٣	٤٣,٤٧٧,٦٦٦	التغير خلال السنة
٣٨٩,٨٨٥	٢٣٤,٢٥٥,٣٢٦	٣٧٨,٠٦٤,٨٧٩	٦١٢,٧١٠,٠٩٠	فروقات أسعار الصرف
١,٥٨٤,٤٠٣	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة-الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٠٤	١٤٧,٦٤٤	١٢٩,٤٩٠,٣٥٧	١٢٩,٦٣٨,٢٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
١	(١٠٢,٤٩٧)	(١٠,٦٣٨,٧٤١)	(١٠,٧٤١,٢٣٧)	التغير خلال السنة
٨	٩,١٣٠	٩,٩١٠,٧٧٤	٩,٩١٩,٩١٢	فروقات أسعار الصرف
٢١٣	٥٤,٢٧٧	١٢٨,٧٦٢,٣٩٠	١٢٨,٨١٦,٨٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠٥	٢٩٥,٨٩٦	٢٠,٦٦٥,٦٦٦	٢٠,٩٦١,٦٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٢)	(٣٢)	-	-	خسارة التدني على الأرصدة
(٢١)	(١,٥٤٦,٧٧٠)	١١,٠٠٦,٨٩٨	٩,٤٦٠,١٠٧	الجديدة خلال السنة
١٥٢	١,٣٩٨,٥١٨	٩٧,٨١٧,٧٩٣	٩٩,٢١٦,٤٦٣	التغير خلال السنة
٢٠٤	١٤٧,٦٤٤	١٢٩,٤٩٠,٣٥٧	١٢٩,٦٣٨,٢٠٥	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٤٤,٦٥٩,٢٢٦,٣٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٥١٧,٨٨١,٠٤٧,٦٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي تتقاضى فوائد مبلغ ٤٩٦,٤٢٣,٢٧٢,٣١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٨٨,٤٤٦,٩٤٦,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٣٩٧,٧٠٠,٢١١,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٤٩١,٩٥٥,٠٠٧,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء هذه الأرصدة بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ١٢٢,٦٩٢,٧٥٠,٦٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك بنسبة تساوي ٣٠,٨٥٪ من التعرض (مقابل ١٢٣,٨٤٠,٨١٨,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك بنسبة تساوي ٢٥,١٧٪ من التعرض).

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٢٧,٩١٨,٤٠١	٨١١,٤٦٣,٣١٤	١٦,٤٥٥,٠٨٧	فوائد معلقة
(١٩٦,١٥٨,١٠٠)	(١٩٦,١٥٦,٢٦٤)	(١,٨٣٦)	
(٨,٩٣٨,٨٢٩)	(٨,٩٣٨,٨٢٩)	-	
٦٢٢,٨٢١,٤٧٢	٦٠٦,٣٦٨,٢٢١	١٦,٤٥٣,٢٥١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢	٧٥٢,٨٣٨,٣١١	٨,٩٣٩,٤٢١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(١٦٢,٠٧٩,٤٠٠)	(١٦٢,٠٧٨,٦٢٥)	(٧٧٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٨٦٤,٠٦٢)	(٦,٨٦٤,٠٦٢)	-	فوائد معلقة
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠	٥٨٣,٨٩٥,٦٢٤	٨,٩٣٨,٦٤٦	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢	٨,٩٣٩,٤٢١	١٤٩,٩٠١,٤٩٦	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الأرصدة المسددة
١٧,٣٤٨,١٦٠	٨,٥١٤,١٥٨	٧,٤٢٤,٨٢٢	١,٤٠٩,١٨٠	التغير خلال السنة
٤٩,٧٩٢,٥٠٩	١,٥٠٨	١٢,٥٨٦,٦٠٦	٣٧,٢٠٤,٣٩٥	فروقات أسعار الصرف
٨٢٧,٩١٨,٤٠١	١٦,٤٥٥,٠٨٧	١٦٩,٩١٢,٩٢٤	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٢٠,٤١١,٥٥٦	٢,٣٦٧,٩٤٣	٣٥,٦٩١,٩٥٩	١٨٢,٣٥١,٦٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الأرصدة المسددة
(٣٢,١٧٦,٩٢٥)	٦,٥٧١,٤٧٨	٢٨٥,٨٣٢	(٣٩,٠٣٤,٢٣٥)	التغير خلال السنة
٥٧٣,٥٤٣,١٠١	-	١١٣,٩٢٣,٧٠٥	٤٥٩,٦١٩,٣٩٦	فروقات أسعار الصرف
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢	٨,٩٣٩,٤٢١	١٤٩,٩٠١,٤٩٦	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة- الإيرادات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٧٥	١٥٤,٦٣٥	١٦١,٩٢٣,٩٩٠	١٦٢,٠٧٩,٤٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٠)	-	-	(٢٠)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
١,٠٨٠	(٨٣,٢٢٢)	٢٣,٣٢٢,٣٨٩	٢٣,٢٤٠,٢٤٧	التغير خلال السنة
-	١٣٠,٦٤١	١٠,٧٠٧,٨٣٢	١٠,٨٣٨,٤٧٣	فروقات أسعار الصرف
١,٨٣٥	٢٠٢,٠٥٤	١٩٥,٩٥٤,٢١١	١٩٦,١٥٨,١٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٢٧	٣٦,٩١٨	٣٧,٩٠٦,٥١٠	٣٧,٩٤٣,٦٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠	-	-	٢٠	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٤)	-	-	(٣٤)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
٥٦٢	(٥٠٢,٥٦٩)	٢٥,٨٤٣,٧٩٩	٢٥,٣٤١,٧٩٢	التغير خلال السنة
-	٦٢٠,٢٨٦	٩٨,١٧٣,٦٨١	٩٨,٧٩٣,٩٦٧	فروقات أسعار الصرف
٧٧٥	١٥٤,٦٣٥	١٦١,٩٢٣,٩٩٠	١٦٢,٠٧٩,٤٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الإيرادات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره ٢٩٢,٣٩٠,٥٥٠,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٧٨٤,٨١٥,٩٣٦,٦٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الإيرادات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٢٧٧,٢٠٩,٩٥٤,٢٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك بنسبة تساوي ٣٠,٥٤٪ من التعرض (مقابل ٩٩٠,٠٠٤,١٦١,٩٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبنسبة ٢٦,٨٦٪ من التعرض).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠٧,٢٣٢	١٥١,٧٠١	حسابات جارية مدينة
٤٢,١٩٩,٦٩٠	٧٥,٤٣٢,٢٥٩	قروض وسلف
١٥,٨٥٠	١٣,١٧٢	سندات محسومة
٤,٨٥٨,٥٣٤	٥,٠٢١,٤٤٧	قروض تجزئة
٥٢٨,٤٥٣	٦٢١,٢٥٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١,٦٢٩,١٥٠)	(٩٨٢,٤٤٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٤٦,١٨٠,٦٠٩	٨٠,٢٥٧,٣٩٣	
		الشركات الكبرى:
١٣٢,٧٤٢	١١٣,٣٨٧	حسابات جارية مدينة
٢٢,٩٤٥,٤٩٧	٦٦,١٨٥,٦٤٠	قروض وسلف
٤٨,٧٥٠	٦١٩,١٠٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٧٤٢,٨٠١)	(٣٠٠,٤٤٤)	فوائد مقبوضة مقدماً
٢٢,٣٨٤,١٨٨	٦٦,٦١٧,٦٨٧	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٧٤,٤٩٠	٣٨,٣١٤	حسابات جارية مدينة
١٩,٢٥٤,١٩٣	٩,٢٤٦,٦١٩	قروض وسلف
١٥,٨٥٠	١٣,١٧٢	سندات محسومة
٢,٠٨٤	٢,١٥٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
(١٧٧,٢٥٥)	(٤٢,٣٠٨)	فوائد مقبوضة مقدماً
١٩,١٦٩,٣٦٢	٩,٢٥٧,٩٤٩	
		الأفراد:
٢,٤٣٤,٣٤٢	٣,٤١٦,٠٧٢	قروض وسلف
٤٧٧,٦١٩	-	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٣٣١,١٢١)	(٤٣٩,٤٢٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,٥٨٠,٨٤٠	٢,٩٧٦,٦٤٧	

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٤٢٤,١٩٢	١,٦٠٥,٣٧٥	قروض وسلف
(٣٧٧,٩٧٣)	(٢٠٠,٢٦٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,٠٤٦,٢١٩	١,٤٠٥,١١٠	
٤٦,١٨٠,٦٠٩	٨٠,٢٥٧,٣٩٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١,٩١٣,٢٥٠)	(٢,٢٤٢,٠٤٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٠٥,٩١٩)	(٤٨٣,٦٦٧)	فوائد معلقة
٤٣,٧٦١,٤٤٠	٧٧,٥٣١,٦٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١٤٩,٥٦٩,٥٢٤ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣,٢٠٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٢,٢٩٥,٥٢٨,٦٤٧ ليرة سورية، أي ما نسبته ٤,٩٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٠٨٥,٨٥٩,٠٦١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢,٦٠٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١,٧٨٩,٦٠٩,٤٢٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣,٨٨٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١,٥٣٦,٢١٠,٨٩٠ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٧,٦٨٧,٨٠٣,٥١١ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٦,١٨٠,٦٠٩	٢,٢٩٥,٥٢٧	٣,٥٣٢,٧٣٢	٤٠,٣٥٢,٣٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦٦,٨٩٨)	٦٦,٨٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٤٩٧,٠٦٦	(٣,٤٩٧,٠٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٣٤,٧٣٦	(٥٣٤,٧٣٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٠,٤٧٥,٣١٧	١٠,٠٧٣	٢,٣٧٢,٢١٦	٥٨,٠٩٣,٠٢٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٠٠٥,٤٤٣)	(٤٤٨,١١٣)	(١,٠٥٢,٤٧١)	(١٨,٥٠٤,٨٥٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٦,٥٠٩,٧٩٠)	٦٢,٩١٧	(١,٠٠٧,٩٩٤)	(٥,٥٦٤,٧١٣)	التغير خلال السنة
(٣,٦١٣)	(٣,٦١٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢٠,٣١٣	١١٧,٩٩٧	٢,٣١٤	٢	فروقات أسعار الصرف
٨٠,٢٥٧,٣٩٣	٢,٥٦٩,٥٢٤	٦,٧٤٢,٢٢٩	٧٠,٩٤٥,٦٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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	٣٥,٩٣٨,٥٠٨	٣,٨٩٦,٨٠٠	١٤,٨١٢,٠١٨	٥٤,٦٤٧,٣٢٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٨٨,١٣٢	(٧٨٨,١٣٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٥٤,١٠٠)	١,٦٩٤,٦٨٧	(٤٤٠,٥٨٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٨٦,٦٨٣)	٢٨٦,٦٨٣	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٩,٧٠٧,٣٦٨	٨٨٨,٣٨٣	-	٢٠,٥٩٥,٧٥١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥,٣٣٨,٢٤٦)	(٩٠١,٣٩٤)	(١٠٦,١٩٧)	(٦,٣٤٥,٨٣٧)
التغير خلال السنة	(٩,٤٨٩,٣٦٧)	(١,٠٤٥,٦١٥)	(٢١٠,١١٠)	(١٠,٧٤٥,٠٩٢)
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٣,٤٣١,٩٧٣)	(١٣,٤٣١,٩٧٣)
فروقات أسعار الصرف	٥٥	٧٤,٦٨٦	١,٣٨٥,٦٩٣	١,٤٦٠,٤٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٣٥٢,٣٥٠	٣,٥٣٢,٧٣٢	٢,٢٩٥,٥٢٧	٤٦,١٨٠,٦٠٩

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة المتوقعة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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	١٧٢,٠٥٤	٨٣,٣٣٣	١,٦٥٧,٨٦٣	١,٩١٣,٢٥٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨١	(٨١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨,٢٥٤)	١٨,٢٥٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٤,١٤٢)	٤٤,١٤٢	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٣٥,٠٦٦	٢٠,١٥٦	٤,٦٩٤	٣٥٩,٩١٦
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(٧٠,٠٣٨)	(٤,٤٩٧)	(٢٣٥,٥٢٥)	(٣١٠,٠٦٠)
التغير خلال السنة	(٢٨,٥٠١)	٧,٧٥١	٢٠٣,٠٨١	١٨٢,٣٣١
فروقات أسعار الصرف *	-	٣,٢٥٢	٩٣,٣٥٦	٩٦,٦٠٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٩٠,٤٠٨	٨٤,٠٢٦	١,٧٦٧,٦١١	٢,٢٤٢,٠٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٧٧,٧١٢	٦٧,١٨٣	٧,٢٣٢,٩٦٥	٧,٥٧٧,٨٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٥٧٦	(٣,٥٧٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦,٢٩٠)	(٣٧,٣٦٣)	(٣١,٠٧٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٤,٨٤٣)	(٤,٨٤٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٩,٢٤٤	١١,١٢٧	-	٩٠,٣٧١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٩,٥٩٧)	(٢٨,٨٥٦)	(٥٦,٦٢٤)	(١١٥,٠٧٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(١٥٢,٥٩٤)	(١٥,٩٤٠)	(٢٦٣,٠٩٢)	(٤٣١,٦٢٦)	التغير خلال السنة
-	-	(٦,١١٩,٢١٩)	(٦,١١٩,٢١٩)	التسهيلات المعدومة
٣	٢٠,٨٧٥	٨٩٠,٠٦٣	٩١٠,٩٤١	فروقات أسعار الصرف *
١٧٢,٠٥٤	٨٣,٣٣٣	١,٦٥٧,٨٦٣	١,٩١٣,٢٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧,٤٩٢,٧٩٦	٥٠٥,٩١٩	الرصيد في أول السنة
٧١٢,٢٢٩	٨٩,٨٢٨	إضافات خلال السنة
(٥٨٧,٧١٠)	(١٣١,٣٧٦)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٧,٣١٢,٧٥٤)	(٣,٦١٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٠١,٣٥٨	٢٢,٩٠٩	فروقات أسعار الصرف
٥٠٥,٩١٩	٤٨٣,٦٦٧	الرصيد في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠,٩٧٩	٥١,٠٣١	الرصيد في بداية السنة
١,٢٨٦	١٠٧,٧٥٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٢٨,٧٦٦	(٤,٢٥٤)	التغير بالقيمة العادلة
٥١,٠٣١	١٥٤,٥٢٧	الرصيد في نهاية السنة

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مايلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٣٢,٢٢٩	٢,٩٢٦,٥٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,٨٩٤,٣١٠	١,٩٢٤,٢٣٧	التغير بالقيمة العادلة
٢,٩٢٦,٥٣٩	٤,٨٥٠,٧٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة
تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، ولها أسعار سوقية وقد بلغ التغير بالقيمة العادلة لهذا الاستثمار مبلغ ١,٩٢٤,٢٣٧,٠٦٤ ليرة سورية، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.		
استثمار البنك في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٣٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وليس لها أسعار سوقية حيث بلغت قيمتها الدفترية ٢١٣,٧٥٧,٩٠٠ وهي ذات قيمتها العادلة، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.		
تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٤ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٥٤٢,٣٤١ سهم، مقابل توزيع ٣٠٩,٩٠٩ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢٣ .		

١١- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباين	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	التكلفة التاريخية
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الاستهلاك المتراكم		
(٢٣٣,٣٠١)	(٢٣٣,٣٠١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٨٩,٠٧٨)	(٨٩,٠٧٨)	إضافات، أعباء السنة
(٣٢٢,٣٧٩)	(٣٢٢,٣٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٨٠,٩٠٧)	(٨٠,٩٠٧)	إضافات، أعباء السنة
(٤٠٣,٢٨٦)	(٤٠٣,٢٨٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
القيمة الدفترية		
٩,٧٢٦	٩,٧٢٦	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٩٠,٦٣٣	٩٠,٦٣٣	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباي
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٠٦٤	٤,٠٦٤
١٣٠	١٣٠
٤,١٩٤	٤,١٩٤
٣٦	٣٦
٤,٢٣٠	٤,٢٣٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

مصرف الفائدة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مصرف الفائدة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٥,٦٧١	٢٢٦,١٦١
٨٩,٠٧٨	٨٠,٩٠٧
١٣٠	٣٦
١٥٤,٨٧٩	٣٠٧,١٠٤

مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة

اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد على التزامات عقود الإيجار

١٢ - موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤					
أراضي ومباني	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	تحسينات على المأجور	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٤٨٩,٦٨٨	١٨,٢٩٠	٤,٨٩٤,٥٢٨	٢,٩٣٤,٦٠٦	١٢,٣٣٧,١١٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	٣٥٠,٩٣٩	١٦٨,٣٠٠	٥١٩,٢٣٩	إضافات
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٨٥٥,٩٤٢	٦٤,٥٥٠	٧,٩٢٠,٤٩٢	تحويلات
-	-	(١٣,٦٢٧)	-	(١٣,٦٢٧)	استبعادات
٧,٤٨٩,٦٨٨	١٨,٢٩٠	١٠,٠٨٧,٧٨٢	٣,١٦٧,٤٥٦	٢٠,٧٦٣,٢١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الاستهلاك المتراكم					
(١,٠٨٣,٦٦٠)	(١٨,٢٩٠)	(١,٩٦٣,٠٦٤)	(١,٧١٠,١٦٤)	(٤,٧٧٥,١٧٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١٩٩,٧٦١)	-	(١,٤٦٢,٨٦١)	(٣٥٩,٣٢١)	(٢,٠٢١,٩٤٣)	إضافات، أعباء السنة
-	-	١٢,٨٦٦	-	١٢,٨٦٦	استبعادات
(١,٢٨٣,٤٢١)	(١٨,٢٩٠)	(٣,٤١٣,٠٥٩)	(٢,٠٦٩,٤٨٥)	(٦,٧٨٤,٢٥٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
أصول قيد التنفيذ					
٧,٣٩٦,٢٩٩	-	٦٨١,٨١٦	-	٨,٠٧٨,١١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٥,٨٨٥,٩٠٩	-	٤,٢١٣,١٦٤	-	١٠,٠٩٩,٠٧٣	إضافات
(٥,٢١٣,٨٧٢)	-	(٣,٩٠٢,٩١٧)	-	(٩,١١٦,٧٨٩)	تحويلات
٨,٠٦٨,٣٣٦	-	٩٩٢,٠٦٣	-	٩,٠٦٠,٣٩٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
صافي القيمة الدفترية					
١٤,٢٧٤,٦٠٣	-	٧,٦٦٦,٧٨٦	١,٠٩٧,٩٧١	٢٣,٠٣٩,٣٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣

أراضي ومباني	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	تحسينات على المأجور	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٣,٨٨١,١٨٨	٢,٧٩٥,٥٨٤	٢,٠٩٧,٤٣٤	٨,٧٩٢,٤٩٦
إضافات	-	١٢٦,٣٠٠	-	١٢٦,٣٠٠
تحويلات	٦٠٨,٥٠٠	١,٩٧٣,٦٨٧	٨٤٨,١٥٥	٣,٤٣٠,٣٤٢
استبعادات	-	(١,٠٤٣)	(١٠,٩٨٣)	(١٢,٠٢٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤,٤٨٩,٦٨٨	٤,٨٩٤,٥٢٨	٢,٩٣٤,٦٠٦	١٢,٣٣٧,١١٢
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	(٩٤٣,٨٦٣)	(١٨,٢٩٠)	(١,٣٧٣,٦٠٢)	(٣,٧٨٢,٩٢٩)
إضافات، أعباء السنة	(١٣٩,٧٩٧)	-	(٥٩٠,٤٦٩)	(١,٠٠٤,٢٣٨)
استبعادات	-	-	١,٠٠٧	١١,٩٨٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	(١,٠٨٣,٦٦٠)	(١٨,٢٩٠)	(١,٩٦٣,٠٦٤)	(٤,٧٧٥,١٧٨)
أصول قيد التنفيذ				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٤,٨٢٩,١٥٤	-	٩٤٩,٤١٤	٥,٧٧٨,٥٦٨
إضافات	٥,٤٧٣,٩٦٩	-	٣٦٧,٤٢٠	٥,٨٤١,٣٨٩
تحويلات	(٢,٩٠٦,٨٢٤)	-	(٦٣٥,٠١٨)	(٣,٥٤١,٨٤٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٧,٣٩٦,٢٩٩	-	٦٨١,٨١٦	٨,٠٧٨,١١٥
صافي القيمة الدفترية				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٠,٨٠٢,٣٢٧	-	٣,٦١٣,٢٨٠	١٥,٦٤٠,٠٤٩

نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في ستة فروع موزعة في حمص وريف دمشق وحلب والقامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين أن الفروع المعلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع وفرع قيد الانشاء، وبناءً عليه تم تقدير قيمة الأضرار المادية بمبلغ ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية كما في عام ٢٠٢٤.

يبين الجدول التالي (خسائر) / أرباح من استبعاد أصول ثابتة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢,٠٢٦	١٣,٦٢٧
(١١,٩٨٩)	(١٢,٨٦٦)
٣٧	٧٦١
(٢٨,٢٠٠)	-
٢٨,١٦٣	(٧٦١)

التكلفة التاريخية
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
المتحصل من بيع أصول ثابتة
(خسائر) / أرباح بيع أصول ثابتة

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الفروع	برامج حاسوب	التكلفة التاريخية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٥٥,٣٤٩	٩١,٠٠٠	٢٦٤,٣٤٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١١١,٥٠٠	-	١١١,٥٠٠	تحويلات
(٤٨٠)	-	(٤٨٠)	استبعادات
٤٦٦,٣٦٩	٩١,٠٠٠	٣٧٥,٣٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٥,٢٥٠	-	٢٥,٢٥٠	إضافات
١,١٩٦,٢٩٧	-	١,١٩٦,٢٩٧	تحويلات
١,٦٨٧,٩١٦	٩١,٠٠٠	١,٥٩٦,٩١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(١٨٦,٠٣٢)	(٧٩,٨٨٤)	(١٠٦,١٤٨)	الإطفاء المتراكم
(٦٥,٢٣٣)	(٤,٥٥٠)	(٦٠,٦٨٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤٨١	-	٤٨١	إضافات، أعباء السنة
(٢٥٠,٧٨٤)	(٨٤,٤٣٤)	(١٦٦,٣٥٠)	استبعادات
(٢٦٥,٦٥٧)	(٣,٣٩٦)	(٢٦٢,٢٦١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٥١٦,٤٤١)	(٨٧,٨٣٠)	(٤٢٨,٦١١)	إضافات، أعباء السنة
١,١٧١,٤٧٥	٣,١٧٠	١,١٦٨,٣٠٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢١٥,٥٨٥	٦,٥٦٦	٢٠٩,٠١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٤ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨,٠٩٨,٢٦٣	٩,٢٨١,٣٨٧	فوائد وإيرادات محفظة غير مستحقة القبض:
٤,٦٨٩,٤٦٣	٤,٣٥١,٩٨٣	مصارف ومؤسسات مالية
٩٠٧,٠٨٢	٨٦٢,٢١٢	مصرف سورية المركزي
		قروض وتسليفات
١٣,٦٩٤,٨٠٨	١٤,٤٩٥,٥٨٢	
٢,٠٢٥,٤٨٢	٤,٨١٦,٤١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٢٤,٧٩٧	٩٢٤,٧٩٧	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
٣,٧٠٠	١٢,٩٤٤	مصاريف قضائية
٦٠٠	٦٠٠	سلف تراخيص عمل
٢٥٥,٤٤٢	٢٨١,٢٠٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٤,٣٥٩	٤,٠٨٢	طوابع
١٤٨,٣٣٥	٥٤,٧٨٦	تسويات سحبوات الصرافات الالية
٤٨,٦٤٠	٢٩٩,٨٩١	حسابات مدينة
١٧,١٠٦,١٦٣	٢٠,٨٩٠,٢٩٩	

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مدني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢٤,٠٥٨,٦٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٨,٩٥٩,٠٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) , كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤٥٦,٧١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٤٨٢,٧٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) . وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

* بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقوقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل مخصص بقيمة ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكاليف الضريبية المذكورة.

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون 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. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	أرصدة بالليرة السورية
٦٧٩,٧٩٠	٦٧٩,٧٩٠	
٤٣,٩١٩,٠٢٦	٤٧,٤٣٢,٦٨٨	أرصدة بالدولار الأمريكي
٤٤,٥٩٨,٨١٦	٤٨,١١٢,٤٧٨	

حيث كانت الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	الرصيد في أول السنة
١١,٢٢٠,٧٧٦	٤٤,٥٩٨,٨١٦	
٣٣,٣٧٨,٠٤٠	٣,٥١٣,٦٦٢	تغيرات أسعار الصرف
٤٤,٥٩٨,٨١٦	٤٨,١١٢,٤٧٨	الرصيد في آخر السنة

١٦ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٩,١٩٩,٦٦٢	٣١,٨٢٠,٢٨١	٧,٣٧٩,٣٨١
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,١٩٩,٦٦٢	٣١,٨٢٠,٢٨١	١٢,٣٧٩,٣٨١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٥,٧٦٨,٧١٦	٣٤,٥٨٩,٧٥١	١,١٧٨,٩٦٥
١٠,٥٢٤,٥٩١	-	١٠,٥٢٤,٥٩١
٤٦,٢٩٣,٣٠٧	٣٤,٥٨٩,٧٥١	١١,٧٠٣,٥٥٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره ٣١,٧٦٩,٩٥٩,٤٧٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٤,٥٤١,٠٦٠,٣٦٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الشركات الكبرى
٦٠٩,٧٣٥,٤٧٨	٩٦٧,٧٧٢,٢٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٦٣٩,٨٩١	١١,٧١٩,٩٥٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,١٠٦,٧٨٦	١,٧٥٥,٧٠١	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
٦٣٦,٤٨٢,١٥٥	٩٨١,٢٤٧,٩٣٠	
		الأفراد (التجزئة)
٦١٣,٨٧٩,١٠٤	٦٨٨,٦٥٢,٧٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٥٧,٦٤٨	٦,١٣٧,٧٨٦	ودائع توفير
١٣٨,٢٢٨,٥٨٢	١٠٦,٠٨٥,٣٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٥٧,٧٦٥,٣٣٤	٨٠٠,٨٧٥,٩٠٧	
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩	١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧	
١,٢٢٣,٦١٤,٥٨٢	١,٦٥٦,٤٢٥,٠٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٥٧,٦٤٨	٦,١٣٧,٧٨٦	ودائع التوفير
١٦٣,٨٦٨,٤٧٣	١١٧,٨٠٥,٢٩٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,١٠٦,٧٨٦	١,٧٥٥,٧٠١	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩	١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٤٠,٨٢٦,٦٩٠,٩٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٠,٠٦٦,١٠٠,٢٦٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,١٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٦٥٨,٠٤٤,٦٠٦,٧٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٣,٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٢٢٤,٥٩٢,٧٨٧,٩٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٧٥٥,٧٠١,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١,١٠٦,٧٨٥,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

بلغت الودائع الجامدة للقرار الصادر من مجلس النقد والتسليف رقم (١٤١٨ م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٧٨٤,٢١٤,٣٦٩,٨٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٤٪ من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٧٠٦,٢٢٤,٨١٧,٧٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٠,٦٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٦,٨٥١	١١,٧٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٠,٧٦٠,٨٣٣	٢٣,٥٦٤,٦١٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٢٤٣,٩٤٩	٤٨٨,٧٦٣	تأمينات نقدية مقابل بوالص
١,٩٤٥,٤٧٦	-	هامش تعهدات تصدير
٧٩٨,٠٠٠	٧٥٤,٠٠٠	أخرى
٢٧,٨٠٥,١٠٩	٢٤,٨١٩,١٥٠	

١٩ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨,٨٨٠,١٩٨	٢٠,٦٤١,٦٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١٥,٠٩٩,٦٢١	١٥,٤٩٣,١٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٦,٩٤٧,٠٩٦	٧,٥٠٣,١٠٦	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٨٥,٢٦٩	٦٢,٠٧٧	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٤٧٦,٧١٠	٤٩٥,٤٩٦	مخصص فروع متضررة*
٣٤١,٢٩٦	٥٨٤,٧٨١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٩٢٤,٧٩٧	٩٢٤,٧٩٧	مخصص غرامات الدوائر المالية
٤٢,٧٥٤,٩٨٧	٤٥,٧٠٤,٩٥٧	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨,٨٨٠,١٩٨	٢٩٧,٢١٦	(٤٢,١٥٠)	-	١,٥٠٦,٣٣٦	٢٠,٦٤١,٦٠٠
١٥,٠٩٩,٦٢١	٢٣,٥٥١	(٣٠,٤٥٦)	-	٤٠٠,٣٨٤	١٥,٤٩٣,١٠٠
٦,٩٤٧,٠٩٦	١٨,٠٠٠	-	-	٥٣٨,٠١٠	٧,٥٠٣,١٠٦
٨٥,٢٦٩	١١٦,٠٠٠	-	(١٣٩,١٩٢)	-	٦٢,٠٧٧
٤٧٦,٧١٠	١٨,٧٨٦	-	-	-	٤٩٥,٤٩٦
٣٤١,٢٩٦	٢٤٣,٤٨٥	-	-	-	٥٨٤,٧٨١
٩٢٤,٧٩٧	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٧
٤٢,٧٥٤,٩٨٧	٧١٧,٠٣٨	(٧٢,٦٠٦)	(١٣٩,١٩٢)	٢,٤٤٤,٧٣٠	٤٥,٧٠٤,٩٥٧

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٥٣٥,٨٦٧	٣١,٥١٧	(٢٣,٢٧٧)	-	١٤,٣٣٦,٠٩١	١٨,٨٨٠,١٩٨
٣,٥٦١,٨٥٥	١٥٩,٩٢٥	(٣٤٣,٣٢٢)	-	١١,٧٢١,١٦٣	١٥,٠٩٩,٦٢١
١,٨١٨,٢٦٩	١٨,٠٠٠	-	-	٥,١١٠,٨٢٧	٦,٩٤٧,٠٩٦
٢٢,٧٩٧	١٧٨,٢٣٥	-	(١١٥,٧٦٣)	-	٨٥,٢٦٩
٢٤٥,٥٠٥	٢٣١,٢٠٥	-	-	-	٤٧٦,٧١٠
١٢٦,٤١٥	٢١٤,٨٨١	-	-	-	٣٤١,٢٩٦
٩٢٤,٧٩٧	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٧
١١,٢٣٥,٥٠٥	٨٣٣,٧٦٣	(٣٦٦,٥٩٩)	(١١٥,٧٦٣)	٣١,١٦٨,٠٨١	٤٢,٧٥٤,٩٨٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة — تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) — مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة — تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) — مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

* تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد ، وقد تناول هذا المخصص فروع (حمص(ستي سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٤٩٥,٤٩٦,٢٦٥ ليرة سورية منها نقدية بمبلغ ٣٣٧,٧١٥,٠٣٩ ليرة سورية ومنها موجودات ثابتة بمبلغ ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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	١٨,٠٢٩,٢٦٩	١,٦٠٠,٥٦٣	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	٥٧,٣١٧,٦٣٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٧١,٦٧١)	٧٧١,٦٧١	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,٤٨٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,١٥٢,٢٨٢)	(٣,٧٧٠)	-	(١,١٥٦,٠٥٢)
التغير خلال السنة	٣,٢٩٨,٩٢٧	-	-	٣,٢٩٨,٩٢٧
فروقات أسعار الصرف	٩١٦,٥٩٨	٢٠,٣١٠	٣,٠٧٦,٧٣٦	٤,٠١٣,٦٤٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٠٧٢,٥١٢	١,٣٤٥,٤٣٢	٤١,٥٣٦,٢١١	٦٤,٩٥٤,١٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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	٥,٧٧٨,١٨٦	٩٠١,٣٥٤	٩,٠٤٧,٩٠٤	١٥,٧٢٧,٤٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,٢٤٩	(١٩,١٤٩)	(١,١٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٤٣٥,٦٣١	-	-	٢,٤٣٥,٦٣١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٢١٦,٣٨٩)	-	-	(١,٢١٦,٣٨٩)
التغير خلال السنة	٩٢٢,٩٢٤	(٤٦٩,٠٢١)	-	٤٥٣,٩٠٣
فروقات أسعار الصرف	١٠,٠٩٨,٦٦٨	١,١٧٧,٣٧٩	٢٨,٦٤١,٠٠٠	٣٩,٩١٧,٠٤٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٠٢٩,٢٦٩	١,٦٠٠,٥٦٣	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	٥٧,٣١٧,٦٣٦

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٠٠٨	٢٧,١٩٠	١٨,٨٤٣,٠٠٠	١٨,٨٨٠,١٩٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠١)	٥٠١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٣,٨٥٠)	١٣,٨٥٠	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٠٣٣	-	-	١,٠٣٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(١,٠٤٨)	(٦٣)	-	(١,١١١)
التغير خلال السنة	٦,٢٦٤	(١٨٦)	٢٤٩,٠٦٦	٢٥٥,١٤٤
فروقات أسعار الصرف	٧٤	٧٠٥	١,٥٠٥,٥٥٧	١,٥٠٦,٣٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥,٨٣٠	١٤,٢٩٧	٢٠,٦١١,٤٧٣	٢٠,٦٤١,٦٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٦٢٤	٥,٨٠٨	٤,٥٢٣,٤٣٥	٤,٥٣٥,٨٦٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٨)	١٠٨	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٧٢٢	-	-	٤,٧٢٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على التسهيلات المسددة	(٢,٢٦٠)	-	-	(٢,٢٦٠)
التغير خلال السنة	٢٨٧	٦,٤٢٦	٩٣٥	٥,٧٧٨
فروقات أسعار الصرف	٧٤٣	١٤,٨٤٨	١٤,٣٢٠,٥٠٠	١٤,٣٣٦,٠٩١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٠٠٨	٢٧,١٩٠	١٨,٨٤٣,٠٠٠	١٨,٨٨٠,١٩٨

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
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	٢٠,١٣٠,٦٧٧	٢,٢٨٦,٦٥١	١٥,٠٨٤,٥٨٧	٣٧,٥٠١,٩١٥
التغير خلال السنة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	٧,٤٨٩	١٧٦,٢٦٥	٣٩٩,٩١٩	٥٨٣,٦٧٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦,١٣٨,١٦٦	٢,٤٦٢,٩١٦	١٥,٤٨٤,٥٠٦	٥٤,٠٨٥,٥٨٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
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	٦,٠٥٩,٩٣٠	٥٩٢,٤٦٦	٣,٥١٣,٨٠٧	١٠,١٦٦,٢٠٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٥,١٠١)	٢٥,١٠١	-
الأرصدة المسددة	(٣٩٧)	-	-	(٣٩٧)
التغير خلال السنة	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	٧١,١٤٤	١,٧١٩,٢٨٦	١١,٥٤٥,٦٧٩	١٣,٣٣٦,١٠٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,١٣٠,٦٧٧	٢,٢٨٦,٦٥١	١٥,٠٨٤,٥٨٧	٣٧,٥٠١,٩١٥

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
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	٣,٩٢٢	١١,١١٢	١٥,٠٨٤,٥٨٧	١٥,٠٩٩,٦٢١
التغير خلال السنة	١,٠٧٥	(٧,٩٨٠)	-	(٦,٩٠٥)
فروقات أسعار الصرف	١٦٤	٣٠١	٣٩٩,٩١٩	٤٠٠,٣٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,١٦١	٣,٤٣٣	١٥,٤٨٤,٥٠٦	١٥,٤٩٣,١٠٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
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	١,٠٣١	٤٧,٠١٧	٣,٥١٣,٨٠٧	٣,٥٦١,٨٥٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٨٤٦)	٢,٨٤٦	-
التغير خلال السنة	١,٩٦٩	(٢٠٧,٦٢٢)	٢٢,٢٥٦	(١٨٣,٣٩٧)
فروقات أسعار الصرف	٩٢٢	١٧٤,٥٦٣	١١,٥٤٥,٦٧٨	١١,٧٢١,١٦٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٩٢٢	١١,١١٢	١٥,٠٨٤,٥٨٧	١٥,٠٩٩,٦٢١

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٦,٦٥٤	٥٢٧,١٩٧	الرصيد في أول السنة
(٨٦,٦٥٤)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٥٥,٣٣٤	٢,٦٩٩,٩٣٥	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
(٤٢٨,١٣٧)	(٢,٥٢٠,٥٩٨)	ضريبة ربح مدفوعة
-	٢٧٧,٢٣٢	مصرف ضريبة الدخل للشركة التابعة
٥٢٧,١٩٧	٩٨٣,٧٦٦	الرصيد في نهاية السنة

ب- مصرف ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٥٥,٣٣٤	٢,٦٩٩,٩٣٥	مصرف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
-	٢٧٧,٢٣٢	مصرف ضريبة الدخل للشركة التابعة
٩٥٥,٣٣٤	٢,٩٧٧,١٦٧	مصرف ضريبة الدخل للسنة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٠٥٤	٤,٠٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٠٥٤	٤,٠٥٤	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٩٤,٣٢١,٣١٥	١٠٢,١٩٦,٩٩٧	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٤,٥٥٠	٣,٣٩٦	إطفاء الفروع
١٣٧,٤٠٦	١٩٧,٣٧٠	استهلاك المباني
٢١٤,٨٨١	٢٤٣,٤٨٥	مؤونة تغير أسعار الصرف
١٧٨,٢٣٥	١١٦,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٢٣١,٢٠٥	١٨,٧٨٦	مخصص فروع متضررة
-	١٤٩,٣٣٥	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*
		ينزل:
(١٢٢,٣٦٥)	(١٣٩,٨٥٥)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقاً
(٤٨٥,١٧٩,٤٩٥)	(٥١,٠٧٤,٢٠١)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢,٩١٠,٣٦٠)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*
(٩,٢١٣,١٤٨)	(٢٢,٤٩٩,٤٥٥)	إيرادات خارج القطر**
(٨,٦٧٢)	(٤,٢٦٣)	استرداد مخصص دعاوى قضائية
(٢٧٧)	(١,٤١٤,٩٦٤)	أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
-	(٣٦,١٠٩,٨٩٩)	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
(٢,٣٢٨,٧٢٥)	(٨,٢٩٩,٢٦٨)	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	-	مصرف ضريبة الدخل
-	٢٧٧,٢٣٢	مصرف ضريبة الدخل للشركة التابعة***
-	٢٧٧,٢٣٢	

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

** يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي ٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج مبلغ ٢,٦٩٩,٩٣٤,٩٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٩٥٥,٣٣٣,٩٤١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هو كالتالي:

- ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ٧,٥٪ بقيمة ٤٥٥,٤٣٨,٥١٨ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال المصرف خارج أراضي الجمهورية العربية السورية والبالغة ٥,٠٤٧,٣٤٩,٠٧١ ليرة سورية خلال الفترة الممتدة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

- ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل ١٠٪ بقيمة ٤٩٩,٨٩٥,٤٢٣ ليرة سورية وذلك عن إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال المصرف خارج أراضي الجمهورية العربية السورية والبالغة ٤,١٦٥,٧٩٨,٧٣٣ ليرة سورية خلال الفترة الممتدة من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

*** بلغ مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٧٧,٢٣٢,٤٠٠ ليرة سورية.

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٩٠,٣٠٩	٦٢٩,٩٣٦	ودائع العملاء
٢,٦١٤	٣٠١	تأمينات نقدية
٥٨٠,٢٩٢	٢٤٢,٨٧٩	ودائع مصارف
٩٧٣,٢١٥	٨٧٣,١١٦	
١٤٠,١٣٥,١٤١	١٧,٣٢٣,٩٤٧	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
١,٥٢٢,١٢٥	٧١٥,١٦٩	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٥٤,٩٢١	٥٢٧,١٧٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٢٥٧,٧٢٧	٢,٩٤٧,٩١٤	ذمم دائنة
١٧٢,٣٢٦	٢٧٥,١٢١	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
١,٠٤٤,٣٤١	٩,٧٤٨,٦٥٥	مكافآت موظفين مستحقة
١,٧٧٦,٣٣٩	١,٨٥٤,٥٧٢	أتعاب مهنية مستحقة
٣,٢٣٦,٥١٧	٥٢٨,٤٧٥	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
٢٦٨,٥٢٥	٤٦٣,٤٤٤	مطلوبات أخرى
١٤٩,٤٥٣,٧٠٢	٣٥,٢٧٠,١١٥	

٢٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٨٦,٤٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١ م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

يتكون رأس المال مما يلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

التكلفة التاريخية		عدد الأسهم	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
ل.س.	العملة الأصلية		
٦,٨٥٨,٤٥٠,٠٠٠	—	٦٨,٥٨٤,٥٠٠	
١,٧٨١,٥٥٠,٠٠٠	٣٤,٩٦١,٨١١	١٧,٨١٥,٥٠٠	رأس المال مدفوع بالدولار الأمريكي (بالليرة السورية)
٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٦١,٨١١	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	

إن الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية كانت كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رصيد كما في ١ كانون الثاني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٨٢٠,١٠٠	٥٠,٨٢٠,١٠٠	
٥٠,٨٢٠,١٠٠	٥٠,٨٢٠,١٠٠	رصيد نهاية السنة

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥ ٪ من رأسمال المصرف. تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٩٣,٣٦٥,٨٤٨	٩٨,٦٧٣,٧١٩	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٩٥٥,٣٣٤	٢,٩٧٧,١٦٧	مصروف ضريبة الدخل
(٤٨٥,١٧٩,٤٩٥)	(٥١,٠٧٤,٢٠١)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٩,١٤١,٦٨٧	٥٠,٥٧٦,٦٨٥	
٩١٤,١٦٩	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪

حيث كانت الحركة على الاحتياطي القانوني كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٤٣٢,٣٧٦	٢,٣٤٦,٥٤٥	رصيد بداية السنة
٩١٤,١٦٩	-	احتياطات مكونة خلال السنة
٢,٣٤٦,٥٤٥	٢,٣٤٦,٥٤٥	رصيد نهاية السنة

قد بلغ رصيد الاحتياطي القانوني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٣٤٦,٥٤٤,٩٤٧ ليرة سورية.

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٩٣,٣٦٥,٨٤٨	٩٨,٦٧٣,٧١٩	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف
٩٥٥,٣٣٤	٢,٩٧٧,١٦٧	مصروف ضريبة الدخل
(٤٨٥,١٧٩,٤٩٥)	(٥١,٠٧٤,٢٠١)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
٩,١٤١,٦٨٧	٥٠,٥٧٦,٦٨٥	
٩١٤,١٦٩	٥,٠٥٧,٦٦٩	احتياطي خاص ١٠٪
		حيث كانت الحركة على الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٠٢,٥٢٢	١,٥١٦,٦٩١	رصيد بداية السنة
٩١٤,١٦٩	٥,٠٥٧,٦٦٩	احتياطات مكونة خلال السنة
١,٥١٦,٦٩١	٦,٥٧٤,٣٦٠	رصيد نهاية السنة

قد بلغ رصيد الاحتياطي الخاص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٦,٥٧٤,٣٥٩,٤٠٤ ليرة سورية ، مقابل مبلغ ١,٥١٦,٦٩٠,٨٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٤ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

تم احتساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٦٥,٢٤٣	٢,٦٥٩,٥٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
١,٨٩٤,٣١٠	١,٩٢٤,٢٣٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٥٩,٥٥٣	٤,٥٨٣,٧٩٠	

٢٥ - الأرباح / (الخسائر) المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٣٠,٤٠٦,٩٤٢,٠٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل خسائر متراكمة محققة ١٢,١٣٤,٩٠٧,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٦٧١,٢٤٣,٥٣٠,٠٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦٢٠,١٦٩,٣٢٩,٥٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:
٦٥٥,٧٩٧	١,٥٣٢,٧٠٤	مصارف محلية
٩,٢١٣,١٤٨	٢٢,٤٩٩,٤٥٥	مصارف خارجية
٥,٨٤٠,٥٣١	٨,٣٠٣,٩٩٠	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
١٧٣,٩١٦	٢٨٢,١١٣	حسابات جارية مدينة
٥,٨٣٢,٦٦٤	١٢,٦٠١,٠٧١	قروض وسلف
٥٨٧,٧١٠	١٣١,٣٧٦	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٦٤٨,٥١١	٦٣٦,٦٢٩	قروض وسلف
٢٢,٩٥٢,٢٧٧	٤٥,٩٨٧,٣٣٨	

٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٥٩٢,٤١٤	٢,٣١٣,٠٦٨	ودائع مصارف
		ودائع عملاء :
٣٢٤,٠٠٠	٣٤٥,٧١١	ودائع توفير
٣,٠٦٩,٤٠٧	٣,٦٠٩,٨٤٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٤٩٣	٢٧,٠٧٥	تأمينات نقدية
٤,٩٨٩,٣١٤	٦,٢٩٥,٧٠٣	

٢٨- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٦,٣١١	٢٧,١٤٧
١,٢١٢,٤١٨	١,٥٧٥,٤٧٤
٥٤,٠١٦,٩٢٨	٩٣,٣٦٣,٣٩٥
١٢٠,١٤٠	١,٩١٧,٠٨٣
٥٥,٣٩٥,٧٩٧	٩٦,٨٨٣,٠٩٩

عمولات على التسهيلات المباشرة
عمولات على التسهيلات غير المباشرة
عمولات على الخدمات المصرفية
عمولات وايرادات أعمال الوساطة

٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩,٢١٩,٨٩٤	١٢,٢٣٣,٣٨٥
٢,٨٧١	٢١,٦٣١
٩,٢٢٢,٧٦٥	١٢,٢٥٥,٠١٦

عمولات تحويلات مصرفية
عمولات ورسوم متنوعة

٣٠- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.

مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

(٥٥١,٨٠٨)	١٣٢,٩٧١
(٥٥١,٨٠٨)	١٣٢,٩٧١

المرحلة الأولى

(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

(٥٣)	١
(١,٥٤٦,٧٧٠)	(١٠٢,٤٩٧)
١١,٠٠٦,٨٩٨	(١٠,٦٣٨,٧٤١)
٩,٤٦٠,٠٧٥	(١٠,٧٤١,٢٣٧)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف

٥٤٨	١,٠٦٠
(٥٠٢,٥٦٩)	(٨٣,٢٢٢)
٢٥,٨٤٣,٧٩٩	٢٣,٣٢٢,٣٨٩
٢٥,٣٤١,٧٧٨	٢٣,٢٤٠,٢٢٧

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

(١٠٥,٦٦١)	٢١٨,٣٥٤
(٤,٧٢٥)	(٢,٥٥٩)
(٣٤٥,٩٤٦)	١٦,٣٩٢
(٤٥٦,٣٣٢)	٢٣٢,١٨٧

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

٢,٦٤١	٥,٧٤٨
٦,٥٣٤	(١٣,٥٩٨)
(٩٣٥)	٢٦٢,٩١٦
٨,٢٤٠	٢٥٥,٠٦٦

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص مصارف غير مباشرة

١,٩٦٩	١,٠٧٥
(٢١٠,٤٦٨)	(٧,٩٨٠)
٢٥,١٠٢	-
(١٨٣,٣٩٧)	(٦,٩٠٥)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد مخصص أتعاب قضائية

(٨,٦٧٢)	(٤,٢٦٣)
(٨,٦٧٢)	(٤,٢٦٣)
٣٣,٦٠٩,٨٨٤	١٣,١٠٨,٠٤٦

المرحلة الثالثة

٣١- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٣٤٣,٦٦٦	٢٢,٣٧٩,٣٨٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٥,٨٦٨,٧٠٠	١١,٠٠٤,٨٧٥	مكافآت
٧٩٨,٥١٥	١,٥٨٦,٢٧٦	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
-	٨,٧٥٣,٣١٥	مصرف مؤونة مكافآت موظفين غير مدفوعة
٤٢٧,٤١٠	٩٠٨,٠١٧	تأمين صحي
٢٣٤,٠١٨	٦٥٢,٢٩٨	تدريب موظفين
٣٥,٥٩٠	١٠٥,٦٣٣	تعويض تمثيل
٣,٢٢٥	١٣,٧٢٥	ملابس مستخدمين
١٩,٧١١,١٢٤	٤٥,٤٠٣,٥٢٣	

٣٢- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٣٠,١٠٥	١,٧٨١,٥٢٤	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
٣,٦٩٦,١٥٧	٦,٤٥٧,٧٨٧	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
١,٣٢٨,٤١٠	٣,٤٤٥,٨٠٦	صيانة
٦٠٣,٦٩٠	١,٤٦١,٠٣٨	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
٢٥٤,٦٦٠	٢٤٩,٢٠٣	رسوم وأعباء حكومية
٣١١,٣٠٧	١,٦٢٨,٧٧٤	رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الإلكترونية
٦٥,٦٧١	٢٢٦,١٦١	إيجارات
٤٢٥,٣١٢	٩٣٥,٥٤٣	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
١٣٠	٣٦	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١١)
٧٠٣,٦٩٥	٥٧٤,٨٧٨	نفقات السويقت
٤٥٥,١٤٨	٧٣١,٢٩٥	تأمين
٦٧٨,١٣٥	١,٣٥٥,٨٨٦	نفقات البريد والنقل والسيارات
٤٦٦,٨٦٧	١,٢٠٨,٥١٧	مصاريف اعلان وتسويق
٣٥١,٩٦٦	٩٠٩,٨١٣	فاكس وهاتف وانترنت
١٥٢,٩٧٥	١٠,٠٠٠	منح
٣٩١,٨٢٧	٨٣١,٦٨٣	أخرى
١٠,٣١٦,٠٥٥	٢١,٨٠٧,٩٤٤	

٣٣- النصيب الأساسي والمخفّض للسهم من ربح السنة

يتضمن هذا البند ماييلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨,١٨٦,٣٥٣	٤٧,٥٩٩,٥١٨	أرباح السنة
٤٨٥,١٧٩,٤٩٥	٥١,٠٧٤,٢٠١	أرباح غير محققة
٤٩٣,٣٦٥,٨٤٨	٩٨,٦٧٣,٧١٩	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٩٣,٣٦٥,٨٤٧,٧٦٧	٩٨,٦٧٣,٧١٨,٧٧٦	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٥,٧١٠.٢٥	١,١٤٢.٠٦	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة (ليرة سورية)

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٤ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	نقد في الخزينة
٤٤,٠٥٧,٨٥٤	٣٦,٠٦٢,٤٣٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٦٠,٢٠٢,٣٣٠	٤٨١,٥١٣,٨١٠	يضاف:
٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤	٩٤١,٠٨٢,٤٩٩	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٥,٦٤٩,٥٣٩)	(٦,٠٦٩,٦٤١)	أرصدة متنازع عليها
(٣٥,٧٦٨,٧١٦)	(٣٩,١٩٩,٦٦٢)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,١٦٩,١٦٩,٩٢٣	١,٤١٣,٣٨٩,٤٣٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

٣٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الأرصدة المدينة					
٤٣٦,٣٣٤,٥٤١	-	-	-	٤٣٦,٣٣٤,٥٤١	٥١٠,٢٨٠,٣١٨
أرصدة وحسابات جارية مدينة					
٤٩٦,٤٠٠,٥١٧	-	-	-	٤٩٦,٤٠٠,٥١٧	٢٨٨,٤٢٦,٢٨٠
ودائع لأجل					
(١٢٢,٧٤٦,٩٢٨)	-	-	-	(١٢٢,٧٤٦,٩٢٨)	(١٢٣,٩٨٨,٣٧٢)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
-	٤,٦٣٧,٠١٨	-	-	٤,٦٣٧,٠١٨	٢,٧١٢,٧٨١
استثمارات ومساهمات					
الأرصدة الدائنة					
٣١,٧٧٠,٠٩١	٣,٦١١,٩١٠	١٧,٥٨٥	٣٥,٣٩٩,٥٨٦	٣٥,٥٢٧,٦٧٣	٣٥,٥٢٧,٦٧٣
حسابات جارية دائنة					
-	١,٦٨٠,٤٢٦	-	١,٦٨٠,٤٢٦	١,٦٨٠,٤٢٦	٨,٧٦١,١٤٢
ودائع لأجل					
٢,٤٨٨,٠١٧	-	-	٢,٤٨٨,٠١٧	٢,٤٨٨,٠١٧	٢,٣١١,٧٥٢
كفالات واردة					
(٢٨,٥٣٤)	-	-	(٢٨,٥٣٤)	(٢٨,٥٣٤)	(٣٦,٢١٣)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة					

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ج- بنود بيان الدخل الموحد:					
١٤,٣٧٦,٠٠٨	-	-	-	١٤,٣٧٦,٠٠٨	٤,٧٣١,٠٤١
فوائد وعمولات دائنة					
١,٥٣٢,٣٩٧	١,٤٧٤,٣١٠	-	-	٣,٠٠٦,٧٠٧	١,٩٣٤,٢٠٣
فوائد وعمولات مدينة					
-	٧٣١,٢٩٥	-	-	٧٣١,٢٩٥	٤٥٥,١٤٨
مصاريف التأمين					
-	٩٠٨,٠١٧	-	-	٩٠٨,٠١٧	٤٢٧,٤١٠
تأمين صحي موظفين					

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦,٤٧١,١٤٦	١١,٣٣٦,٩٨١	رواتب ومكافآت
٦,٤٧١,١٤٦	١١,٣٣٦,٩٨١	

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة). إن حصة المصرف في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة		
كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	نسبة الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	%
١٢١,٦٨٧	٦٧٠,٦٩٩	٥٢

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الموجودات المالية					
(٥١,٠٢٣)	٨٩١,٦٨٢,٢٥٠	٨٩١,٧٣٣,٢٧٣	٨,٩٣٠,٨٧٤	١,٠٥٦,٩٩٥,٣٤٢	١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨
-	٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠	٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠	-	٨١٠,٩٠٩,٠٠٦	٨١٠,٩٠٩,٠٠٦
٣٩٦,٦٠٤	٥٩٣,٢٣٠,٨٧٤	٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠	٤٨٠,١٣٢	٦٢٣,٣٠١,٦٠٤	٦٢٢,٨٢١,٤٧٢
(٩٥٦,٩٢٩)	٤٢٨,٠٤٥,٥١١	٤٣,٧٦١,٤٤٠	(٣٩٨,٥٩٢)	٧٧,١٣٣,٠٨٩	٧٧,٥٣١,٦٨١
-	٤٤,٥٩٨,٨١٦	٤٤,٥٩٨,٨١٦	-	٤٨,١١٢,٤٧٨	٤٨,١١٢,٤٧٨
المطلوبات المالية					
-	٤٦,٢٩٣,٣٠٧	٤٦,٢٩٣,٣٠٧	-	٤٤,١٩٩,٦٦٢	٤٤,١٩٩,٦٦٢
٤٢,٥٨٢	١,٣٩٤,٢٠٤,٩٠٧	١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩	١٥٩,٤٢٨	١,٧٨١,٩٦٤,٤٠٩	١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧
-	٢٧,٨٠٥,١٠٩	٢٧,٨٠٥,١٠٩	-	٢٤,٨١٩,١٥٠	٢٤,٨١٩,١٥٠
(٥٦٨,٧٦٦)			٩,١٧١,٨٤٢		
مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها					

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل الفائدة المتغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

مقدمة عن إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

• تتلخص استراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

- مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
- المساهمة في تطور الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال البنك وأرباحه.
- العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
- المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" "Risk Appetite". يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مراجعة أداء البنك بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتفاذي تكرارها.
- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات البنك في كافة المجالات.
- مراجعة أهداف واستراتيجيات البنك على المدى الطويل والمصادقة عليها.
- المصادقة على السياسات الهامة للبنك والتأكد من التزام البنك بها.
- مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في البنك بشكل منتظم.
- الموافقة على تعيين المدير العام ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم والرقابة على عملهم وذلك بشكل مباشر أو عبر لجان مجلس الإدارة.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
- التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

■ لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة الرئيسة التالية:

- مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وبسياسات البنك ونظامه الداخلي.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي والخارجي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

■ لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها، وتتضمن مسؤولياتها الرئيسة التالية:

- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
- إبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.

■ لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤولياتها الرئيسة التالية:

- وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
- ضمان وجود سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
- دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.

■ لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤولياتها الرئيسة التالية:

- الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
- التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بدليل الحوكمة.

اللجان الأخرى

■ لجنة التسليف ولجنة الصيرفة بالتجزئة وتتضمن مسؤولياتهم المهام الرئيسية التالية:

- البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغائه ويحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السيولة المتوفرة لدى البنك والأوضاع الاقتصادية السائدة.

- ضمان حسن تطبيق سياسات وإجراءات منح الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة.

- متابعة مستويات المخاطر في المحفظة الائتمانية ومراجعة أداء تحصيل الديون غير المنتظمة.

■ لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق والسيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.

■ تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحليل المخاطر التي تواجه البنك وتطوير منهجيات قياسها وضبطها وإبداء الرأي بخصوصها وإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية للبنك. هذا وتتألف دائرة إدارة المخاطر من خمس دوائر رئيسية:

- قسم مخاطر الائتمان.

- قسم المتابعة الائتمانية.

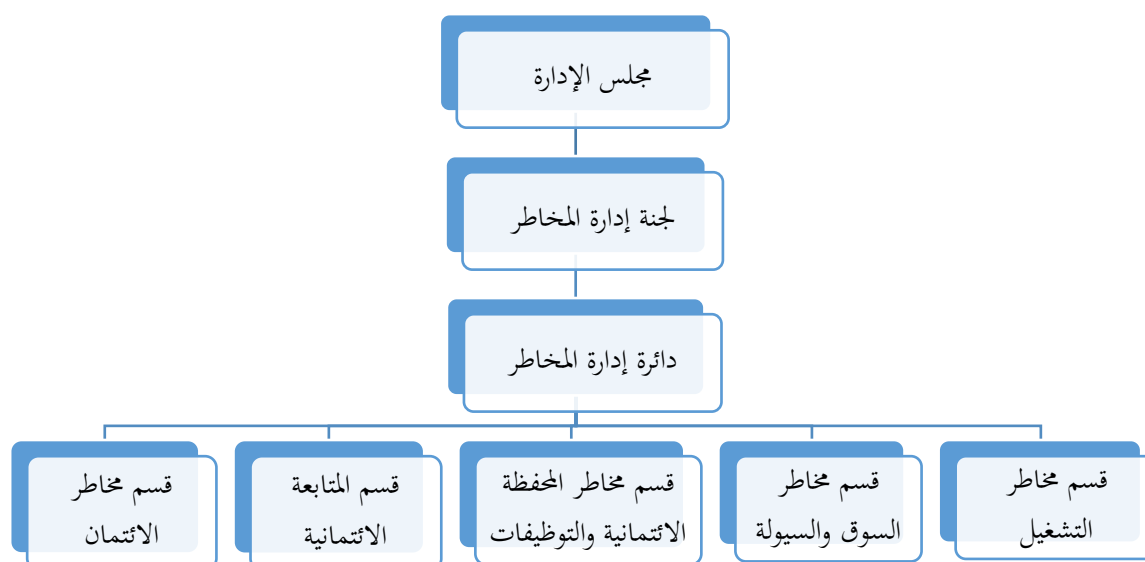
- قسم مخاطر المحفظة الائتمانية والتوظيفات.

- قسم مخاطر السوق والسيولة.

- قسم مخاطر التشغيل.

■ التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



سياسات إدارة المخاطر

يتضمن الإطار العام لسياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

اختبارات الجهد

يجري البنك اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للبنك وأمواله الخاصة ومستويات السيولة لديه. هذا وتساعد النتائج التي يتم الوصول إليها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في عملية التخطيط المستقبلي لحجم الأموال الخاصة المطلوبة والسيولة اللازمة لاستمرار البنك واستدامة أعماله.

اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

وهي اختبارات لأثر كل عامل من عوامل المخاطرة التي قد يتعرض لها البنك على وضعه المالي ومستويات السيولة لديه مع افتراض ثبات العوامل الأخرى، وهذه الاختبارات على الشكل التالي:

- ارتفاع التسهيلات المباشرة غير المنتجة بنسب مدروسة من رصيد التسهيلات المباشرة المنتجة.
- قيام العملاء والمصارف والمؤسسات المالية بسحب نسب مدروسة من ودائعهم.
- استعمال نسب مدروسة من السقوف الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة.

كما يتم إجراء اختبارات تشمل أثر كل عامل من عوامل المخاطر (المذكورة أعلاه) التي قد يتعرض لها البنك في وقت واحد.

يتم دراسة أثر هذه الاختبارات على قوة ومتانة المركز المالي للبنك، وكفاية أرصده النقدية لتغطية السحوبات المفترضة بأقل تكلفة ممكنة وتمويل الزيادة في جانب الموجودات مع الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

يتضمن هذا الاختبار سيناريو حدوث تغيرات في أسعار الفوائد المطبقة بنسب معينة ومن ثم حساب قيمة التدني في إيرادات البنك نتيجة لهذه التغيرات.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

يتضمن هذا الاختبار سيناريوهات وقوع حوادث تشغيلية غير متوقعة ومن المحتمل جداً أن ينتج عنها خسارة أو تعرض أصول البنك الثابتة إلى أضرار نتيجة حدوث اضطرابات تشغيلية كبرى مثل: (الكوارث الطبيعية، أعمال الشغب، حروب، أعمال إرهابية).

يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية. كما يدرس البنك أسوء الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل دوري لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ إلى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٤٧,٣٥٦,٤٩٠	١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣
١,٣٧١,٧٠٦	١,٦٣٠,٠٠٧
٦٧٤,٠٦١,٩٦٤	٨٠٩,٢٧٨,٩٩٩
٨,٩٣٨,٦٤٦	١٦,٤٥٣,٢٥١
٥٨٣,٨٩٥,٦٢٤	٦٠٦,٣٦٨,٢٢١
٢,٠٠١,٢٣٣	٢,٨٨١,٠٦٩
١,٩٩٦,٦٦٨	١,٣٦٧,٧١٦
٢٠,٨٦٥,٩٩٤	٦٤,٥٨١,٩٢١
١٨,٨٩٧,٥٤٥	٨,٧٠٠,٩٧٥
١٣,٦٩٤,٨٠٨	١٤,٤٩٥,٥٨٢
٤٤,٥٩٨,٨١٦	٤٨,١١٢,٤٧٨
٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٤	٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

محلية

خارجية

إيداعات لدى المصارف

محلية

خارجية

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

سندات وأذونات

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

بنود خارج الميزانية:

كفالات:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات مصارف وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

المجموع

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٨٧٣,٩١٤	١,٢٤٨,٠٢٤	٦٠,٩٧٦,٧٩٥	٥,٨٤٦,٩٠٧	٧٠,٩٤٥,٦٤٠	المرحلة الأولى
١٠,٠٦٧	١٢٣,٢٣٩	٣,٧٠٤,٢٠٨	٢,٩٠٤,٧١٥	٦,٧٤٢,٢٢٩	المرحلة الثانية
٩٢,٦٦٦	٣٣,٨٤٧	١,٩٣٦,٦٨٤	٥٠٦,٣٢٧	٢,٥٦٩,٥٢٤	المرحلة الثالثة
٢,٩٧٦,٦٤٧	١,٤٠٥,١١٠	٦٦,٦١٧,٦٨٧	٩,٢٥٧,٩٤٩	٨٠,٢٥٧,٣٩٣	المجموع
(١٩,٠٨٤)	(١٧,٦٢٠)	(٣٩٧,٠٠٣)	(٤٩,٩٦٠)	(٤٨٣,٦٦٧)	يطرح: فوائد معلقة
(٧٦,٤٩٤)	(١٩,٧٧٤)	(١,٦٣٨,٧٦٣)	(٥٠٧,٠١٤)	(٢,٢٤٢,٠٤٥)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨٨١,٠٦٩	١,٣٦٧,٧١٦	٦٤,٥٨١,٩٢١	٨,٧٠٠,٩٧٥	٧٧,٥٣١,٦٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٩٧١,٦٩٧	١,٩٩٥,٢١٦	٢٠,٣٦٠,٩٣١	١٦,٠٢٤,٥٠٦	٤٠,٣٥٢,٣٥٠	المرحلة الأولى
٦٦,٢٦٩	٧,٠٨٤	٤٩٩,٧٤٢	٢,٩٥٩,٦٣٧	٣,٥٣٢,٧٣٢	المرحلة الثانية
٥٤٢,٨٧٤	٤٣,٩١٩	١,٥٢٣,٥١٥	١٨٥,٢١٩	٢,٢٩٥,٥٢٧	المرحلة الثالثة
٢,٥٨٠,٨٤٠	٢,٠٤٦,٢١٩	٢٢,٣٨٤,١٨٨	١٩,١٦٩,٣٦٢	٤٦,١٨٠,٦٠٩	المجموع
(٢٦٨,٤١٤)	(٢١,٨٦٩)	(١٦٢,٨٨٠)	(٥٢,٧٥٦)	(٥٠٥,٩١٩)	يطرح: فوائد معلقة
(٣١١,١٩٣)	(٢٧,٦٨٢)	(١,٣٥٥,٣١٤)	(٢١٩,٠٦١)	(١,٩١٣,٢٥٠)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٠١,٢٣٣	١,٩٩٦,٦٦٨	٢٠,٨٦٥,٩٩٤	١٨,٨٩٧,٥٤٥	٤٣,٧٦١,٤٤٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٢,٠٧٢,٥١٢	١٦,٨٧٢,٧٩٩	٥,١٩٩,٧١٣	-	-	المرحلة الأولى
١,٣٤٥,٤٣٢	٢٥,٩٤٠	١,٣١٩,٤٩٢	-	-	المرحلة الثانية
٤١,٥٣٦,٢١١	١,٨٠٤	٤١,٥٣٤,٤٠٧	-	-	المرحلة الثالثة
٦٤,٩٥٤,١٥٥	١٦,٩٠٠,٥٤٣	٤٨,٠٥٣,٦١٢	-	-	المجموع
(٢٠,٦٤١,٦٠٠)	(٦,٥٤٤)	(٢٠,٦٣٥,٠٥٦)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤,٣١٢,٥٥٥	١٦,٨٩٣,٩٩٩	٢٧,٤١٨,٥٥٦	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨,٠٢٩,٢٦٩	١٥,٥١٥,٦٢٧	٢,٥١٣,٦٤٢	-	-	المرحلة الأولى
١,٦٠٠,٥٦٣	٢٥,٩٤١	١,٥٧٤,٦٢٢	-	-	المرحلة الثانية
٣٧,٦٨٧,٨٠٤	١,٨٠٤	٣٧,٦٨٦,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٥٧,٣١٧,٦٣٦	١٥,٥٤٣,٣٧٢	٤١,٧٧٤,٢٦٤	-	-	المجموع
(١٨,٨٨٠,١٩٨)	(٤,٧٢٢)	(١٨,٨٧٥,٤٧٦)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٤٣٧,٤٣٨	١٥,٥٣٨,٦٥٠	٢٢,٨٩٨,٧٨٨	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				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.	%	
٥٣٦,١٧٦	-	-	٥٣٦,١٧٦	٢,٢٢٧	-	-	٢,٢٢٧	٢,٠١-١,٣٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٥٩,٣٩٦,٠٢٥	٥,٦٧٧,٤٦٤	-	٦٥,٠٧٣,٤٨٩	٣٢٢,٥٨٠	٣٩,٨٠٨	-	٣٦٢,٣٨٨	٤,٦٣-٢,٩٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٦,٨٩١,٥٠٠	٩٣١,٤٦٢	-	٧,٨٢٢,٩٦٢	٥٥,٧٨٠	٤٢,٨٨٤	-	٩٨,٦٦٤	١٠,٢٧-٦,٢١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	٢,٤٤٣,٠٠٩	-	-	١,٦٨٢,٤٩٧	١,٦٨٢,٤٩٧	١٠٠	متعثر غير عاملة
٦٦,٨٢٣,٧٠١	٦,٦٠٨,٩٢٦	٢,٤٤٣,٠٠٩	٧٥,٨٧٥,٦٣٦	٣٨٠,٥٨٧	٨٢,٦٩٢	١,٦٨٢,٤٩٧	٢,١٤٥,٧٧٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة				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.	%	
٦,٤٣٦	-	-	٦,٤٣٦	-	-	-	-	١,٤٤-٠,٨٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٣٦,٣٤٦,٧٠٩	٢,٨٢٠,١٥٣	-	٣٩,١٦٦,٨٦٢	١٥٨,١٦٠	١٠,٦٩٠	-	١٦٨,٨٥٠	٣,٧٧-٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٣٢,٢٩٢	٦٣٩,٢٢٤	-	٦٧١,٥١٦	٢٨٠	٤٣,٨٨٨	-	٤٤,١٦٨	١٠,٩٢-٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	١,٧٠٨,٧٣٦	-	-	١,٣٦١,٣٥٨	١,٣٦١,٣٥٨	١٠٠	متعثر غير عاملة
٣٦,٣٨٥,٤٣٧	٣,٤٥٩,٣٧٧	١,٧٠٨,٧٣٦	٤١,٥٥٣,٥٥٠	١٥٨,٤٤٠	٥٤,٥٧٨	١,٣٦١,٣٥٨	١,٥٧٤,٣٧٦		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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.	%	
٨,٦١٩	١٨٠	-	٨,٧٩٩	٣,٩٦٨,١١٦	-	٥٦,٣٦٣	٣,٩١١,٧٥٣	١,٦٦-٠,٨٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٢٠٢	-	-	١,٢٠٢	٢١٠,١٨٦	-	-	٢١٠,١٨٦	٣,٩٤-٠,٨٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	١,١٥٤	-	١,١٥٤	٧٦,٩٤٠	-	٧٦,٩٤٠	-	١٣,٠٦-١,٠١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	٨٥,١١٤	٨٥,١١٤	١٢٦,٥١٥	١٢٦,٥١٥	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٩,٨٢١	١,٣٣٤	٨٥,١١٤	٩٦,٢٦٩	٤,٣٨١,٧٥٧	١٢٦,٥١٥	١٣٣,٣٠٣	٤,١٢١,٩٣٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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.	%	
١١,٦٨١	١٠٥	-	١١,٧٨٦	٣,٨٥٠,٢٤٥	-	٤٣,٥٢٧	٣,٨٠٦,٧١٨	٢,٣٩-٠,٦٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٩٣٣	-	-	١,٩٣٣	١٦٠,١٩٥	-	-	١٦٠,١٩٥	٥,١٥-١,١٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	٢٨,٦٥٠	-	٢٨,٦٥٠	٢٩,٨٢٨	-	٢٩,٨٢٨	-	١٢,٩٩-١,٢٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	٢٩٦,٥٠٥	٢٩٦,٥٠٥	٥٨٦,٧٩١	٥٨٦,٧٩١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٣,٦١٤	٢٨,٧٥٥	٢٩٦,٥٠٥	٣٣٨,٨٧٤	٤,٦٢٧,٠٥٩	٥٨٦,٧٩١	٧٣,٣٥٥	٣,٩٦٦,٩١٣		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
١٢٢	-	-	١٢٢	١٢,٩٦٤,٨٩١	-	-	١٢,٩٦٤,٨٩١	٢,٠١-١,٣٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٦,٦٣٩	-	١,١٢٠	١٥,٥١٩	٩,٦٠٢,٥٧٢	-	٥١٠,٠٠٠	٩,٠٩٢,٥٧٢	٤,٦٣-٢,٩٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٣,٣٦٦	-	١٣,١٧٧	١٨٩	٨٥٠,٤٨١	-	٨٣٥,٤٣٢	١٥,٠٤٩	١٠,٢٧-٦,٢١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٠,٦١١,٤٧٣	٢٠,٦١١,٤٧٣	-	-	٤١,٥٣٦,٢١١	٤١,٥٣٦,٢١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٠,٦٤١,٦٠٠	٢٠,٦١١,٤٧٣	١٤,٢٩٧	١٥,٨٣٠	٦٤,٩٥٤,١٥٥	٤١,٥٣٦,٢١١	١,٣٤٥,٤٣٢	٢٢,٠٧٢,٥١٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
٤١	-	-	٤١	١٢,١٢٠,٥٠٩	-	-	١٢,١٢٠,٥٠٩	١,٤٤-٠,٨٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,٠٤٣	-	١٠٨	٩,٩٣٥	٥,٩٠٣,٧١٠	-	١٠,٠٠٠	٥,٨٩٣,٧١٠	٣,٧٧-٢,٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢٧,١١٤	-	٢٧,٠٨٢	٣٢	١,٦٠٥,٦١٣	-	١,٥٩٠,٥٦٣	١٥,٠٥٠	١٠,٩٢-٥,٨٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٨,٨٤٣,٠٠٠	١٨,٨٤٣,٠٠٠	-	-	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٨,٨٨٠,١٩٨	١٨,٨٤٣,٠٠٠	٢٧,١٩٠	١٠,٠٠٨	٥٧,٣١٧,٦٣٦	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	١,٦٠٠,٥٦٣	١٨,٠٢٩,٢٦٩		

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	-	-	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-	-
ديون متعثرة	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	-	-	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٢٠٠,٢٣١)	-	-	(٤,٢٠٠,٢٣١)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣	-	-	١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣
نسبة التغطية (%)	٠,٤١	-	-	٠,٤١
أرصدة لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١,٦٣٠,٢١٧	-	-	١,٦٣٠,٢١٧
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	٢٢٩,١٣٢	-	-	٢٢٩,١٣٢
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	-	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧
ديون متعثرة	-	-	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣
إجمالي أرصدة لدى المصارف	١,٨٥٩,٣٤٩	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	٢,٨٩٨,٥٧١,٤٩٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٣)	(٥٤,٢٧٧)	(١٢٨,٧٦٢,٣٩٠)	(١٢٨,٧٦٢,٣٩٠)
فوائد معلقة	-	-	(١,٣٥٦,٦١٣)	(١,٣٥٦,٦١٣)
صافي أرصدة لدى المصارف	١,٨٥٩,١٣٦	٥٠٣,٦٢٩,٠٦٠	٣٠٥,٤٢٠,٨١٠	٢,٦٦٨,١٨٥,٩٠٦
نسبة التغطية (%)	٠,٠١	٠,٠١	٢٩,٨٨	١٣,٨٣
إيداعات لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	١٦,٤٥٥,٠٨٧	-	-	١٦,٤٥٥,٠٨٧
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	١٦٩,٩١٢,٩٢٤	-	١٦٩,٩١٢,٩٢٤
ديون متعثرة	-	-	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠
إجمالي إيداعات لدى المصارف	١٦,٤٥٥,٠٨٧	١٦٩,٩١٢,٩٢٤	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	١,٨٣٧,٩١٨,٤٠١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٨٣٥)	(٢٠٢,٠٥٤)	(١٩٥,٩٥٤,٢١١)	(١٩٦,١٥٨,١٠٠)
فوائد معلقة	-	-	(٨,٩٣٨,٨٢٩)	(٨,٩٣٨,٨٢٩)
صافي إيداعات لدى المصارف	١٦,٤٥٣,٢٥٢	١٦٩,٧١٠,٨٧٠	٤٣٦,٦٥٧,٣٥٠	١,٦٢٢,٨٢١,٤٧٢
نسبة التغطية (%)	٠,٠١	٠,١٢	٣١,٩٤	٢٤,٧٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً الف.ل.س.	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد الف.ل.س.	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد الف.ل.س.	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	—	—	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
—	—	—	—	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
—	—	—	—	مستوى منخفض لجودة الائتمان
—	—	—	—	ديون متعثره
٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	—	—	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣,٧٢٢,٩٩٥)	—	—	(٣,٧٢٢,٩٩٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤٧,٣٥٦,٤٩٠	—	—	٨٤٧,٣٥٦,٤٩٠	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٤٤	—	—	٠,٤٤	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
١,٣٧١,٩٠٣	—	—	١,٣٧١,٩٠٣	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢١٢,٥٠٠	—	—	٢١٢,٥٠٠	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	—	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	—	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	—	—	ديون متعثره
٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	١,٥٨٤,٤٠٣	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٢٩,٦٣٨,٢٠٥)	(١٢٩,٤٩٠,٣٥٧)	(١٤٧,٦٤٤)	(٢٠٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٢٥٦,١١٩)	(١,٢٥٦,١١٩)	—	—	فوائد معلقة
٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠	٣٦٦,٨٥٨,٠٧٠	٣٠٦,٩٩١,٤٠١	١,٥٨٤,١٩٩	صافي أرصدة لدى المصارف
١٦,٢٣	٢٦,٢٨	٠,٠٥	٠,٠١	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
٨,٩٣٩,٤٢١	—	—	٨,٩٣٩,٤٢١	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
—	—	—	—	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٤٩,٩٠١,٤٩٦	—	١٤٩,٩٠١,٤٩٦	—	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	—	—	ديون متعثره
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	١٤٩,٩٠١,٤٩٦	٨,٩٣٩,٤٢١	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(١٦٢,٠٧٩,٤٠٠)	(١٦١,٩٢٣,٩٩٠)	(١٥٤,٦٣٥)	(٧٧٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٨٦٤,٠٦٢)	(٦,٨٦٤,٠٦٢)	—	—	فوائد معلقة
٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠	٤٣٤,١٤٨,٧٦٣	١٤٩,٧٤٦,٨٦١	٨,٩٣٨,٦٤٦	صافي إيداعات لدى المصارف
٢٢,١٨	٢٧,٩٩	٠,١٠	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	٢,٨٧٣,٩١٤	١,٢٤٨,٠٢٤	٦٠,٩٧٦,٧٩٥	٥,٨٤٦,٩٠٧	٧٠,٩٤٥,٦٤٠
المرحلة الثانية	١٠,٠٦٧	١٢٣,٢٣٩	٣,٧٠٤,٢٠٨	٢,٩٠٤,٧١٥	٦,٧٤٢,٢٢٩
المرحلة الثالثة	٩٢,٦٦٦	٣٣,٨٤٧	١,٩٣٦,٦٨٤	٥٠٦,٣٢٧	٢,٥٦٩,٥٢٤
المجموع	٢,٩٧٦,٦٤٧	١,٤٠٥,١١٠	٦٦,٦١٧,٦٨٧	٩,٢٥٧,٩٤٩	٨٠,٢٥٧,٣٩٣
منها:					
تأمينات نقدية	٥,٣١٤	—	٦,٤١٣	—	١١,٧٢٧
عقارية	١٣١,٩٤٨	٩١٤,٢٦٨	٦٤,٢٢٨,٣٤٥	٧,١٥٥,٤٢٨	٧٢,٤٢٩,٩٨٩
غير مغطى	٢,٨٣٩,٣٨٥	٤٩٠,٨٤٢	٢,٣٨٢,٩٢٩	٢,١٠٢,٥٢١	٧,٨١٥,٦٧٧
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٩٧٦,٦٤٧	١,٤٠٥,١١٠	٦٦,٦١٧,٦٨٧	٩,٢٥٧,٩٤٩	٨٠,٢٥٧,٣٩٣

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	١,٩٧١,٦٩٧	١,٩٩٥,٢١٦	٢٠,٣٦٠,٩٣١	١٦,٠٢٤,٥٠٦	٤٠,٣٥٢,٣٥٠
المرحلة الثانية	٦٦,٢٦٨	٧,٠٨٥	٤٩٩,٧٤١	٢,٩٥٩,٦٣٨	٣,٥٣٢,٧٣٢
المرحلة الثالثة	٥٤٢,٨٧٥	٤٣,٩١٨	١,٥٢٣,٥١٦	١٨٥,٢١٨	٢,٢٩٥,٥٢٧
المجموع	٢,٥٨٠,٨٤٠	٢,٠٤٦,٢١٩	٢٢,٣٨٤,١٨٨	١٩,١٦٩,٣٦٢	٤٦,١٨٠,٦٠٩
منها:					
تأمينات نقدية	٣٦,٧٤١	٣٢١	٦,٤٣٦	—	٤٣,٤٩٨
عقارية	٣١٥,٩٧٣	١,٧٢٣,٠٩٢	١٨,٩٣٩,٣٠٩	١٦,١٢٨,٥٨٤	٣٧,١٠٦,٩٥٨
غير مغطى	٢,٢٢٨,١٢٦	٣٢٢,٨٠٦	٣,٤٣٨,٤٤٣	٣,٠٤٠,٧٧٨	٩,٠٣٠,١٥٣
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٥٨٠,٨٤٠	٢,٠٤٦,٢١٩	٢٢,٣٨٤,١٨٨	١٩,١٦٩,٣٦٢	٤٦,١٨٠,٦٠٩

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	–	٥,١٩٩,٧١٣	١٦,٨٧٢,٧٩٩	٢٢,٠٧٢,٥١٢
المرحلة الثانية	–	١,٣١٩,٤٩٢	٢٥,٩٤٠	١,٣٤٥,٤٣٢
المرحلة الثالثة	–	٤١,٥٣٤,٤٠٧	١,٨٠٤	٤١,٥٣٦,٢١١
مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	–	٤٨,٠٥٣,٦١٢	١٦,٩٠٠,٥٤٣	٦٤,٩٥٤,١٥٥
منها				
تأمينات نقدية	–	٦٣٣,٥٠٤	٧,٧٣٨,٢٧٠	٨,٣٧١,٧٧٤
عقارية	–	٢,٣٣٨,١٤٥	١,٧٠٥,٣٨٤	٤,٠٤٣,٥٢٩
كفالات شخصية	–	٤٥,٠٨١,٩٦٣	٧,٤٥٦,٨٨٩	٥٢,٥٣٨,٨٥٢
المجموع	–	٤٨,٠٥٣,٦١٢	١٦,٩٠٠,٥٤٣	٦٤,٩٥٤,١٥٥

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	–	٢,٥١٣,٦٤٢	١٥,٥١٥,٦٢٧	١٨,٠٢٩,٢٦٩
المرحلة الثانية	–	١,٥٧٤,٦٢٢	٢٥,٩٤١	١,٦٠٠,٥٦٣
المرحلة الثالثة	–	٣٧,٦٨٦,٠٠٠	١,٨٠٤	٣٧,٦٨٧,٨٠٤
مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	–	٤١,٧٧٤,٢٦٤	١٥,٥٤٣,٣٧٢	٥٧,٣١٧,٦٣٦
منها				
تأمينات نقدية	–	٤٣٧,٩٩٨	٧,٩٦٧,١٠٤	٨,٤٠٥,١٠٢
عقارية	–	٨٢٣,٥٩١	٧٦٢,٩٢٨	١,٥٨٦,٥١٩
كفالات شخصية	–	٤٠,٥١٢,٦٧٥	٦,٨١٣,٣٤٠	٤٧,٣٢٦,٠١٥
المجموع	–	٤١,٧٧٤,٢٦٤	١٥,٥٤٣,٣٧٢	٥٧,٣١٧,٦٣٦

تأجيل أقساط القروض:

بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم (١٦٩٩/ل) الصادر بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ والتعاميم اللاحقة المتعلقة به، والذي نص على ما يلي:

١. استثناءً من أحكام القرار رقم (٤/م.ن) لعام ٢٠١٩ يسمح للمصارف العاملة، وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تأثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة اعتباراً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك مرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ القرار، وذلك في حال رغبة العميل بتأجيل الأقساط المستحقة، دون اعتبار ذلك هيكلية أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط موضوع هذه المادة.
 ٢. تلتزم المصارف بعدم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على التأجيل الوارد ضمن المادة أعلاه، مع العلم أن الفوائد العقدية من حق المصرف.
 ٣. يقع على عاتق إدارات المصارف مسؤولية عدم استفادة أي عميل ذو ارتباط سابق بشكل مباشر/غير مباشر مع نظام الحكم السابق بما فيها الشركات التي تم تأسيسها وهياً كواجهات لهذا النظام من السماحية ضمن المادة الأولى من هذا القرار.
- وعليه قام المصرف بتطبيق التعليمات المذكورة أعلاه مع الإشارة إلى أنه لا يوجد لدى المصرف أي عميل ممن تنطبق عليهم حالة البند رقم ٣.

الديون المجدولة:

لم يكن هناك ديون معاد جدولتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول 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 تحت المراقبة، حيث لم يكن هناك ديون معاد هيكلتها تماماً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	أفريقيا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق		
				الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣	—	—	—	—	١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨١٠,٩٠٩,٠٠٦	—	—	١٧١,١٦٤,٧٨٤	٦٣٨,١١٤,٢١٥	١,٦٣٠,٠٠٧	أرصدة لدى المصارف
٦٢٢,٨٢١,٤٧٢	—	—	—	٦٠٦,٣٦٨,٢٢١	١٦,٤٥٣,٢٥١	إيداعات لدى المصارف
٧٧,٥٣١,٦٨١	—	—	—	—	٧٧,٥٣١,٦٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٤٩٥,٥٨٢	—	—	٢٢,٦٧٥	٨,٥٥٨,٠٨٥	٥,٩١٤,٨٢٢	موجودات أخرى
٤٨,١١٢,٤٧٨	—	—	—	—	٤٨,١١٢,٤٧٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢	—	—	١٧١,١٨٧,٤٥٩	١,٢٥٣,٠٤٠,٥٢١	١,١٦١,٣٠٦,٥٦٢	الإجمالي ٢٠٢٤
٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٤	—	—	١٢٣,٨١٢,٥٥٠	١,١٤١,٨٤٧,٩٨٤	٩٥٢,٠١٨,٩٦٠	الإجمالي ٢٠٢٣

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
داخل سورية	١,١٥٤,٢٧٤,٢٦٠	٦,٧١٤,٠٥٦	٣١٨,٢٤٦	١,١٦١,٣٠٦,٥٦٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٢٩,١٣٠	٥١٠,٣٣٩,١٩١	٧٤٢,٤٧٢,٢٠٠	١,٢٥٣,٠٤٠,٥٢١
أوروبا	—	١٧١,١٨٧,٤٥٩	—	١٧١,١٨٧,٤٥٩
الإجمالي	١,١٥٤,٥٠٣,٣٩٠	٦٨٨,٢٤٠,٧٠٦	٧٤٢,٧٩٠,٤٤٦	٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
داخل سورية	٩٤٨,٣٦٦,١٠٠	٣,٥٢١,١١٣	١٣١,٧٤٧	٩٥٢,٠١٨,٩٦٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٦٣,٠٩١	٣٤٠,٢١٦,٦٤٢	٨٠١,٣٦٨,٢٥١	١,١٤١,٨٤٧,٩٨٤
أوروبا	—	١٢٣,٨١٢,٥٥٠	—	١٢٣,٨١٢,٥٥٠
الإجمالي	٩٤٨,٦٢٩,١٩١	٤٦٧,٥٥٠,٣٠٥	٨٠١,٤٩٩,٩٩٨	٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٤

(٥) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣	-	-	-	-	١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨١٠,٩٠٩,٠٠٦	-	-	-	-	٨١٠,٩٠٩,٠٠٦	أرصدة لدى مصارف
٦٢٢,٨٢١,٤٧٢	-	-	-	-	٦٢٢,٨٢١,٤٧٢	إيداعات لدى المصارف
٧٧,٥٣١,٦٨١	٧,١١٢,٠٦٢	٦٤٤,٢٩٠	١,٣٦٧,٧١٦	١١,٦٠٢,٤٢٠	٥٦,٨٠٥,١٩٣	-
١٤,٤٩٥,٥٨٢	١٦,٦٦٤	١,٣١٢	٨,٥٧٢	١٨٧,٢٦٤	٦٤٨,٤٠٠	١٣,٦٣٣,٣٧٠
٤٨,١١٢,٤٧٨	-	-	-	-	-	٤٨,١١٢,٤٧٨
٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢	٧,١٢٨,٧٢٦	٦٤٥,٦٠٢	١,٣٧٦,٢٨٨	١١,٧٨٩,٦٨٤	٥٧,٤٥٣,٥٩٣	٢,٥٠٧,١٤٠,٦٤٩
٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٤	٨,٦٦٧,٣٠٩	٩٧٧,٩٧١	٢,٠١٠,٠٦١	٨,٢٤٩,٩٩٧	٢٤,٧٦٣,١٨٥	٢,١٧٣,٠١٠,٩٧١

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات أخرى

ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	١,٠٨٣,١٤١,٧٩٢	٦٨١,٥٢٦,٦٥٩	٧٤٢,٤٧٢,١٩٨	٢,٥٠٧,١٤٠,٦٤٩
صناعة	٥٢,٤٥٩,٦٠٤	٤,٨٧٧,٥٢٢	١١٦,٤٦٧	٥٧,٤٥٣,٥٩٣
تجارة	١٠,٠٧٨,٥٤١	١,٥١٤,٠٥٩	١٩٧,٠٨٤	١١,٧٨٩,٦٨٤
عقارات	١,٢٥٣,٥١٥	١٢٢,٧٧٣	—	١,٣٧٦,٢٨٨
زراعة	٤٨٢,٤٤١	١٦٣,١٦١	—	٦٤٥,٦٠٢
أفراد وخدمات	٧,٠٨٧,٤٩٧	٣٦,٥٣٢	٤,٦٩٧	٧,١٢٨,٧٢٦
الإجمالي	١,١٥٤,٥٠٣,٣٩٠	٦٨٨,٢٤٠,٧٠٦	٧٤٢,٧٩٠,٤٤٦	٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٩٠٧,٥٦٢,٩٣١	٤٦٤,٠٧٩,٧٨٩	٨٠١,٣٦٨,٢٥١	٢,١٧٣,٠١٠,٩٧١
صناعة	٢٣,٠٣٧,١٤٢	١,٧٢٦,٠٤٣	—	٢٤,٧٦٣,١٨٥
تجارة	٦,٥٥٠,١٢٣	١,٦٩٩,٨٧٤	—	٨,٢٤٩,٩٩٧
عقارات	٢,٠٠٢,٩٩٣	٧,٠٦٨	—	٢,٠١٠,٠٦١
زراعة	٨٤٦,٢٢٩	—	١٣١,٧٤٢	٩٧٧,٩٧١
أفراد وخدمات	٨,٦٢٩,٧٧٣	٣٧,٥٣١	٥	٨,٦٦٧,٣٠٩
الإجمالي	٩٤٨,٦٢٩,١٩١	٤٦٧,٥٥٠,٣٠٥	٨٠١,٤٩٩,٩٩٨	٢,٢١٧,٦٧٩,٤٩٤

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

— بالنسبة للتسهيلات التجارية و قروض التجزئة: الرهونات العقارية والعينية و الضمانات النقدية و الكفالات الشخصية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلا من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة.

تنتج مخاطر السوق من احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية الخ...

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها. إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

١. الاستحواذ على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.

٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واثـر ذلك على بيان الدخل الموحد في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل الموحد هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد اثر ضريبة الدخل.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(٧٠,٢٦٩)	(١,٤٠٥)	(١,٠٥٤)
دولار أمريكي	(٢,٠٩٣)	(٤٢)	(٣١)
يورو	٩٨,٥٥٠	١,٩٧١	١,٤٧٨
جنيه استرليني	(٤١,٦٥٩)	(٨٣٣)	(٦٢٥)
ين ياباني	٦٩	١	١
فرنك سويسري	(١٩٨)	(٤)	(٣)
العملات الأخرى	٣٤٩,٢٢٧	٦,٩٨٥	٥,٢٣٨

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(٧٠,٢٦٩)	١,٤٠٥	١,٠٥٤
دولار أمريكي	(٢,٠٩٣)	٤٢	٣١
يورو	٩٨,٥٥٠	(١,٩٧١)	(١,٤٧٨)
جنيه استرليني	(٤١,٦٥٩)	٨٣٣	٦٢٥
ين ياباني	٦٩	(١)	(١)
فرنك سويسري	(١٩٨)	٤	٣
العملات الأخرى	٣٤٩,٢٢٧	(٦,٩٨٥)	(٥,٢٣٨)

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٩٤,٥٦٢,٦٨٦	١,٨٩١,٢٥٤	١,٤١٨,٤٤٠
دولار أمريكي	(٣١٢,٢٠٨,٧٠٣)	(٦,٢٤٤,١٧٤)	(٤,٦٨٣,١٣١)
يورو	(٥٥,٦٤٠,٦٦٠)	(١,١١٢,٨١٣)	(٨٣٤,٦١٠)
جنيه استرليني	(٣١,٨٦٣,٣٧٦)	(٦٣٧,٢٦٨)	(٤٧٧,٩٥١)
ين ياباني	١٨,٧١٧	٣٧٤	٢٨١
فرنك سويسري	(١٨,٣٢٦,٩٦٤)	(٣٦٦,٥٣٩)	(٢٧٤,٩٠٤)
العملات الأخرى	١٨٢,٥٦٩,٣٤٩	٣,٦٥١,٣٨٧	٢,٧٣٨,٥٤٠

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٩٤,٥٦٢,٦٨٦	(١,٨٩١,٢٥٤)	(١,٤١٨,٤٤٠)
دولار أمريكي	(٣١٢,٢٠٨,٧٠٣)	(٦,٢٤٤,١٧٤)	٤,٦٨٣,١٣١
يورو	(٥٥,٦٤٠,٦٦٠)	(١,١١٢,٨١٣)	٨٣٤,٦١٠
جنيه استرليني	(٣١,٨٦٣,٣٧٦)	(٦٣٧,٢٦٨)	٤٧٧,٩٥١
ين ياباني	١٨,٧١٧	(٣٧٤)	(٢٨١)
فرنك سويسري	(١٨,٣٢٦,٩٦٤)	(٣٦٦,٥٣٩)	٢٧٤,٩٠٤
العملات الأخرى	١٨٢,٥٦٩,٣٤٩	(٣,٦٥١,٣٨٧)	(٢,٧٣٨,٥٤٠)

٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة 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 في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(٣٥٥,٨٦٦,٧٠٠)	(٣٥,٥٨٦,٦٧٠)	(٢٦,٦٩٠,٠٠٣)
دولار أمريكي بنوي	٦٨٩,٤٧٦,٢٩٧	٦٨,٩٤٧,٦٣٠	٦٨,٩٤٧,٦٣٠
يورو تشغيلي	٦٨,٣١٩,٣٨٧	٦,٨٣١,٩٣٩	٥,١٢٣,٩٥٤
جنيه استرليني	(٣٦,٠٥٣,٥٣٣)	(٣,٦٠٥,٣٥٣)	(٢,٧٠٤,٠١٥)
ين ياباني	١٢٨,٥٦٤	١٢,٨٥٦	٩,٦٤٢
فرنك سويسري	٢٠,٤٢٦	٢,٠٤٣	١,٥٣٢
العملات أخرى	٣٣٢,٦١٥,٣١٤	٣٣,٢٦١,٥٣١	٢٤,٩٤٦,١٤٩

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(٣٥٥,٨٦٦,٧٠٠)	٣٥,٥٨٦,٦٧٠	٢٦,٦٩٠,٠٠٣
دولار أمريكي بنوي	٦٨٩,٤٧٦,٢٩٧	(٦٨,٩٤٧,٦٣٠)	(٦٨,٩٤٧,٦٣٠)
يورو تشغيلي	٦٨,٣١٩,٣٨٧	(٦,٨٣١,٩٣٩)	(٥,١٢٣,٩٥٤)
جنيه استرليني	(٣٦,٠٥٣,٥٣٣)	٣,٦٠٥,٣٥٣	٢,٧٠٤,٠١٥
ين ياباني	١٢٨,٥٦٤	(١٢,٨٥٦)	(٩,٦٤٢)
فرنك سويسري	٢٠,٤٢٦	(٢,٠٤٣)	(١,٥٣٢)
العملات أخرى	٣٣٢,٦١٥,٣١٤	(٣٣,٢٦١,٥٣١)	(٢٤,٩٤٦,١٤٩)

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(١٧٢,٧٠٩,٣٩٩)	(١٧,٢٧٠,٩٤٠)	(١٢,٩٥٣,٢٠٥)
دولار أمريكي بنوي	٦٣٨,٤٠٢,٠٩٦	٦٣,٨٤٠,٢١٠	٦٣,٨٤٠,٢١٠
يورو تشغيلي	٤٦,٣٤٥,٠٧١	٤,٦٣٤,٥٠٧	٣,٤٧٥,٨٨٠
جنيه استرليني	(٣٠,٠٥٠,٦١٥)	(٣,٠٠٥,٠٦٢)	(٢,٢٥٣,٧٩٦)
ين ياباني	٥٠,٨٥٣	٥,٠٨٥	٣,٨١٤
فرنك سويسري	(١٩,٦٧٣,٧٦٣)	(١,٩٦٧,٣٧٦)	(١,٤٧٥,٥٣٢)
العملات أخرى	١٨٢,٩٤٦,٠٧٢	١٨,٢٩٤,٦٠٧	١٣,٧٢٠,٩٥٥

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(١٧٢,٧٠٩,٣٩٩)	١٧,٢٧٠,٩٤٠	١٢,٩٥٣,٢٠٥
دولار أمريكي بنوي	٦٣٨,٤٠٢,٠٩٦	(٦٣,٨٤٠,٢١٠)	(٦٣,٨٤٠,٢١٠)
يورو تشغيلي	٤٦,٣٤٥,٠٧١	(٤,٦٣٤,٥٠٧)	(٣,٤٧٥,٨٨٠)
جنيه استرليني	(٣٠,٠٥٠,٦١٥)	٣,٠٠٥,٠٦٢	٢,٢٥٣,٧٩٦
ين ياباني	٥٠,٨٥٣	(٥,٠٨٥)	(٣,٨١٤)
فرنك سويسري	(١٩,٦٧٣,٧٦٣)	١,٩٦٧,٣٧٦	١,٤٧٥,٥٣٢
العملات أخرى	١٨٢,٩٤٦,٠٧٢	(١٨,٢٩٤,٦٠٧)	(١٣,٧٢٠,٩٥٥)

٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
دون الشهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من ٩ أشهر	من سنة	من سنتين	من ٣ سنوات
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٢٢,١٦١,٤٣٤	١٢١,٦٢٩,١٩٠	١٢٠,٩٧١,٢٤٠	١٠٠,٤٠٦,٨١٥	٦٦,٦٦٥,٥٣٦	-	-
أرصدة لدى المصارف	٥٥٨,٤٢١,٦٣٦	-	-	-	-	٢٥٢,٤٨٧,٣٧٠	-
إيداعات لدى المصارف	٢٣٩,٤٠٣,٤٩٩	٥,٩٨٢,٢٦١	١٩٠,٣٢٩,١٩٧	١٤٣,٣٤٣	١٨٥,٩٦٣,٣٧٨	٩٩٩,٧٩٤	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٢٢٣,١٢٤	٧,٦٣١,٥٧٤	٩,٠٩٣,٠٢٤	٩,٦٠١,٥٥٤	٧,٩٦١,٠١٧	١٩,٤٧٩,٥٠١	٦,٠٤٨,٧٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من							
خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
ودفعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١,٣٢٦,٢٠٩,٦٩٣	١٣٥,٢٤٣,٠٢٥	٣٢٠,٣٩٣,٤٦١	١١٠,١٥١,٧١٢	٢٦٠,٥٨٩,٩٣١	٢٧٢,٩٦٦,٦٦٥	٦,٠٤٨,٧٨٤
المطلوبات							
ودائع المصارف	٧,٤٢٩,٧٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣١,٧٦٩,٩٥٩	-
ودائع الزبائن	١,٧٦٥,٦٨٤,٤٣٦	١٠,٦١٦,٣٦٨	٢,٠١٣,٩٧٦	١,٨٩٤,٥٤٧	١,٥٠٣,٧١٦	٢٧٠,٦٨٣	١٤٠,١١١
تأمينات نقدية	٤,٧٦٤,٧٧٤	٢,٤٣٦,٠٤١	٦٧٤,٢٥٣	١١,١٢٤,٩٤٠	٥,٨١٩,١٤٢	-	-
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	١,٧٧٧,٨٧٨,٩١٣	١٨,٠٥٢,٤٠٩	٢,٦٨٨,٢٢٩	١٣,٠١٩,٤٨٧	٧,٣٢٢,٨٥٨	٣٢,٠٤٠,٦٤٢	١٤٠,١١١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٤٥١,٦٦٩,٢٢٠)	١١٧,١٩٠,٦١٦	٣١٧,٧٠٥,٢٣٢	٩٧,١٣٢,٢٢٥	٢٥٣,٢٦٧,٠٧٣	٢٤٠,٩٢٦,٠٢٣	٦,٠٤٨,٧٨٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	(٤٥١,٦٦٩,٢٢٠)	(٣٣٤,٤٧٨,٦٠٤)	(١٦,٧٧٣,٣٧٢)	(٨٠,٣٥٨,٨٥٣)	٣٣٣,٦٢٥,٩٢٦	٥٧٤,٥٥١,٩٤٩	٥٩٠,٣٩٤,٧٢٤

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الموجودات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تتأثر بأسعار الفوائد	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١١٦,٢٣٠,٢٥٣	١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨
أرصدة لدى المصارف	-	-	-	٨١٠,٩٠٩,٠٠٦
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	٦٢٢,٨٢١,٤٧٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٢٢٣,٩٨١	١٦,٧٧٢	٣١٨,٢٤٨	٧٧,٥٣١,٦٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	١٥٤,٥٢٧	١٥٤,٥٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	٤,٨٥٠,٧٧٦	٤,٨٥٠,٧٧٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	٩,٧٢٦	٩,٧٢٦
موجودات ثابتة مادية	-	-	٢٣,٠٣٩,٣٦٠	٢٣,٠٣٩,٣٦٠
موجودات غير ملموسة	-	-	١,١٧١,٤٧٥	١,١٧١,٤٧٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٤,٠٥٤	٤,٠٥٤
موجودات أخرى	-	-	٢٠,٨٩٠,٢٩٩	٢٠,٨٩٠,٢٩٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٤٨,١١٢,٤٧٨	٤٨,١١٢,٤٧٨
مجموع الموجودات	١,٢٢٣,٩٨١	١٦,٧٧٢	٢١٤,٧٨١,١٩٦	٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢
المطلوبات				
ودائع المصارف	-	-	-	٤٤,١٩٩,٦٦٢
ودائع الزبائن	-	-	-	١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧
تأمينات نقدية	-	-	-	٢٤,٨١٩,١٥٠
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	٤,٢٣٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	٤٥,٧٠٤,٩٥٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٩٨٣,٧٦٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	٣٥,٢٧٠,١١٥
مجموع المطلوبات	-	-	٨١,٩٦٣,٠٦٨	١,٩٣٣,١٠٥,٧١٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١,٢٢٣,٩٨١	١٦,٧٧٢	١٣٢,٨١٨,١٢٨	٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٥٩١,٦١٨,٧٠٥	٥٩١,٦٣٥,٤٧٧	٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥	-

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الموجودات	دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٩ أشهر حتى سنة	من سنة حتى سنتين	من سنتين حتى ٣ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات
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.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٩٧,٨٠٣,٢٧٠	١٢٥,١٥٨,٩٦٦	٩٩,٧٠٧,٢٨٨	٩٢,٩٣٨,٢٤٦	٦١,٧٢٣,٧٦٦	-	-	-
أرصدة لدى المصارف	٣١٩,٢١٦,٩٣٤	-	-	-	-	٣٥٦,٢١٦,٧٣٦	-	-
إيداعات لدى المصارف	-	-	٣,٧٠٠,٨٩٤	٩٩٩,٩٧٩	٤٩٩,٩٠٣	٥٨٧,٦٣٣,٤٩٤	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣,٢٧٦,٥٦٢	٥,٠٩٨,٦٩٦	٦,٥٥٢,٤٢١	١٠,٣٠٧,٨٧٥	٥,٠١٠,٧٩٩	٦,٨٣٣,٦١٥	٤,٢٥٩,٥٣٣	١,٩٥٠,٩٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	-	-	-	-	-	-	-	-
خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٧٢٠,٢٩٦,٧٦٦	١٣٠,٢٥٧,٦٦٢	١٠٩,٩٦٠,٦٠٣	١٠٤,٢٤٦,١٠٠	٦٧,٢٣٤,٤٦٨	٩٥٠,٦٨٣,٨٤٥	٤,٢٥٩,٥٣٣	١,٩٥٠,٩٦٦
المطلوبات								
ودائع المصارف	٦,١٣٩,٩١٩	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥,١٥٣,٣٨٨	-	-
ودائع الزبائن	١,٣٥٧,٠٩٠,١٣٥	٢٤,٧٣٦,٥٥١	٥,٤٥٨,٣٨٧	٦,٥٢٢,٦٦٥	٣٩٥,٤٢٥	٤٤,٣٢٦	-	-
تأمينات نقدية	٥,١٩١,٦٨٥	٦,٣٠٤,٠٦٩	٢,٥٧٦,٨٤٦	١٠,٣٣٣,٨٢٢	٣,٣٩٨,٦٨٧	-	-	-
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	١,٣٦٨,٤٢١,٧٣٩	٣١,٠٤٠,٦٢٠	٨,٠٣٥,٢٣٣	٢١,٨٥٦,٤٨٧	٣,٧٩٤,١١٢	٣٥,١٩٧,٧١٤	-	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦٤٨,١٢٤,٩٧٣)	٩٩,٢١٧,٠٤٢	١٠١,٩٢٥,٣٧٠	٨٢,٣٨٩,٦١٣	٦٣,٤٤٠,٣٥٦	٩١٥,٤٨٦,١٣١	٤,٢٥٩,٥٣٣	١,٩٥٠,٩٦٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	(٦٤٨,١٢٤,٩٧٣)	(٥٤٨,٩٠٧,٩٣١)	(٤٤٦,٩٨٢,٥٦١)	(٣٦٤,٥٩٢,٩٤٨)	(٣٠١,١٥٢,٥٩٢)	(٦١٤,٣٣٣,٥٣٩)	٦١٨,٥٩٣,٠٧٢	٦٢٠,٥٤٤,٠٣٨

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الموجودات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تتأثر بأسعار الفوائد	الاجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١١٤,٤٠١,٧٣٧	٨٩١,٧٣٣,٢٧٣
أرصدة لدى المصارف	-	-	-	٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٠٦,٥٥٦	٣٢,٦٧٠	١٣١,٧٤٧	٤٣,٧٦١,٤٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٥١,٠٣١	٥١,٠٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	٢,٩٢٦,٥٣٩	٢,٩٢٦,٥٣٩
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	٩٠,٦٣٣	٩٠,٦٣٣
موجودات ثابتة مادية	-	-	١٥,٦٤٠,٠٤٩	١٥,٦٤٠,٠٤٩
موجودات غير ملموسة	-	-	٢١٥,٥٨٥	٢١٥,٥٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٤,٠٥٤	٤,٠٥٤
موجودات أخرى	-	-	١٧,١٠٦,١٦٣	١٧,١٠٦,١٦٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٤٤,٥٩٨,٨١٦	٤٤,٥٩٨,٨١٦
مجموع الموجودات	٣٠٦,٥٥٦	٣٢,٦٧٠	١٩٥,١٦٦,٣٥٤	٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣
المطلوبات				
ودائع المصارف	-	-	-	٤٦,٢٩٣,٣٠٧
ودائع الزبائن	-	-	-	١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩
تأمينات نقدية	-	-	-	٢٧,٨٠٥,١٠٩
التزامات عقود الإيجار	-	-	٤,١٩٤	٤,١٩٤
مخصصات متنوعة	-	-	٤٢,٧٥٤,٩٨٧	٤٢,٧٥٤,٩٨٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٥٢٧,١٩٧	٥٢٧,١٩٧
مطلوبات أخرى	-	-	١٤٩,٤٥٣,٧٠٢	١٤٩,٤٥٣,٧٠٢
مجموع المطلوبات	-	-	١٩٢,٧٤٠,٠٨٠	١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٣٠٦,٥٥٦	٣٢,٦٧٠	٢,٤٢٦,٢٧٤	٦٢٣,٣٠٩,٥٣٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٦٢٠,٨٥٠,٥٩٤	٦٢٠,٨٨٣,٢٦٤	٦٢٣,٣٠٩,٥٣٨	-

(٤) تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦١٥,٩٢٦,٦٥٣	١,٦٦٦,٥٣٥	—	٣٥٦,٠٩٨	٣٩,٠٥٩,٠٤٤	٥٧٤,٨٤٤,٩٧٦
٨٠٩,٥٩٥,٠٦٣	٣٦١,٧٩٦,٥٨١	٣٣٤,٨٠٢	٤٥,٠٧٣,٩٤٠	١٧٧,٦٠٨,٧٥٠	٢٢٤,٧٨٠,٩٩٠
٦٠٦,٣٨٨,٥٧٢	—	—	—	١٤٧,٢١٠,٦٨٣	٤٥٩,١٧٧,٨٨٩
١١٣	—	—	٧٩	٢٧	٧
١٢,٩٣٣,٩٩٢	٤٣١,٨١٤	—	—	٢٢,٦٥٩	١٢,٤٧٩,٥١٩
٤٧,٤٣٢,٦٨٨	—	—	—	—	٤٧,٤٣٢,٦٨٨
٢,٠٩٢,٢٧٧,٠٨١	٣٦٣,٨٩٤,٩٣٠	٣٣٤,٨٠٢	٤٥,٤٣٠,١١٧	٣٦٣,٩٠١,١٦٣	١,٣١٨,٧١٦,٠٦٩
٣٨,٩٦٥,٥٥٨	١٦٦,١١٤	—	—	٣٢,٤١٥,٦٣٠	٦,٣٨٣,٨١٤
١,٢٨٩,٥٢٦,١٠٤	٣١,٠٨٤,٨٦٣	٢٠٦,٢٣٨	٨١,٤٨١,٣٣٤	٢٣٩,٠٢٤,٨٨٣	٩٣٧,٧٢٨,٧٨٦
١٧,٠٩٧,١٣٩	—	—	—	٥,٥٨٢,٨٧٥	١١,٥١٤,٢٦٤
٤٣,٣٥٣,٠٣٠	—	—	—	١٥,٤١١,٠٠٦	٢٧,٩٤٢,٠٢٤
٧٠٦,٥٣٤	—	—	—	—	٧٠٦,٥٣٤
٣,٩٨٨,٩٦١	٨,٢١٣	—	٢,٣١٦	٣,١٤٧,٣٨٢	٨٣١,٠٥٠
١,٣٩٣,٦٣٧,٣٢٦	٣١,٢٥٩,١٩٠	٢٠٦,٢٣٨	٨١,٤٨٣,٦٥٠	٢٩٥,٥٨١,٧٧٦	٩٨٥,١٠٦,٤٧٢
٦٩٨,٦٣٩,٧٥٥	٣٣٢,٦٣٥,٧٤٠	١٢٨,٥٦٤	(٣٦,٠٥٣,٥٣٣)	٦٨,٣١٩,٣٨٧	٣٣٣,٦٠٩,٥٩٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي التركز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٥٧,٨١٠,٤٣٨	١,٤٠٣,٢٤٨	—	٣٣١,٨٩٧	٦٤,٨٠٧,٧٥٨	٥٩١,٢٦٧,٥٣٥
٦٧٤,٣٦٠,٠٢٨	١٩٦,٨٠٦,١٢٥	٢٥٩,٦٦٨	٤,٩١٥,٣٨١	١٢١,٦١١,٥٩٨	٣٥٠,٧٦٧,٢٥٦
٥٨٣,٨٩٥,٦٢٥	—	—	—	١٥٤,١٤٥,٩٢٦	٤٢٩,٧٤٩,٦٩٩
١٨	—	—	—	١٣	٥
١٢,٣٩٢,٨٤٥	٤٢٥,٧٠١	—	—	٥٧,٤٩٢	١١,٩٠٩,٦٥٢
٤٣,٩١٩,٠٢٦	—	—	—	—	٤٣,٩١٩,٠٢٦
١,٩٧٢,٣٧٧,٩٨٠	١٩٨,٦٣٥,٠٧٤	٢٥٩,٦٦٨	٥,٢٤٧,٢٧٨	٣٤٠,٦٢٢,٧٨٧	١,٤٢٧,٦١٣,١٧٣
٤١,١٧٤,٨٩٣	٤,١٣٥,٦٩٤	—	٩٧٩,٣١٩	٣٠,٢٠٩,١٩٩	٥,٨٥٠,٦٨١
١,٢٢٣,٨٣٩,٣٦٩	٣١,٢١٩,٤٣٢	٢٠٨,٨١٥	٣٤,٣١٥,٦٨٥	٢٤٠,٤٠٧,٨١٢	٩١٧,٦٨٧,٦٢٥
١٦,٩٧٣,٦١١	—	—	—	٥,٤٨٠,٩٤٠	١١,٤٩٢,٦٧١
٤٠,٦٦٨,٥٤٧	—	—	—	١٥,٠١٥,٨٦٦	٢٥,٦٥٢,٦٨١
٥٢٧,١٩٧	—	—	—	—	٥٢٧,١٩٧
٣,٨٨٤,٠٤٨	٧,٦٣٩	—	٢,٨٨٩	٣,١٦٣,٨٩٩	٧٠٩,٦٢١
١,٣٢٧,٠٦٧,٦٦٥	٣٥,٣٦٢,٧٦٥	٢٠٨,٨١٥	٣٥,٢٩٧,٨٩٣	٢٩٤,٢٧٧,٧١٦	٩٦١,٩٢٠,٤٧٦
٦٤٥,٣١٠,٣١٥	١٦٣,٢٧٢,٣٠٩	٥٠,٨٥٣	(٣٠,٠٥٠,٦١٥)	٤٦,٣٤٥,٠٧١	٤٦٥,٦٩٢,٦٩٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

- خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

- التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:
- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
 - بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
 - فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على احتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يساوي ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويتم احتسابها بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة بكافة العملات.

فيما يلي نسب السيولة:.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%	%	
٦٨,١٥	٨٠,٣٩	المتوسط خلال السنة
٧٢,٨٥	٨٨,٠١	أعلى نسبة
٦٣,٣٥	٧٢,٧٨	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

عند الطلب	إلى أقل من	بين ثمانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من	بدون	المجموع
ثمانية أيام	ثمانية أيام	شهر	وثلاثة أشهر	وسنة أشهر	و تسعة أشهر	وسنة	سنة	استحقاق	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.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي	٥٤٤,٦٨٠,٣١٧	١٣,٥٤٣,٥٤٧	١٢١,٦٢٩,١٩٠	١٢٠,٩٧١,٢٤٠	١٠٠,٤٠٦,٨١٥	٦٦,٦٦٥,٥٣٦	-	٨٠,١٦٧,٨٢٣	١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨
أرصدة لدى المصارف	١٤٦,٧٥٨,٨٩٢	٤١١,٦٦٢,٧٤٤	-	-	-	-	٢٥٢,٤٨٧,٣٧٠	-	٨١٠,٩٠٩,٠٠٦
إيداعات لدى المصارف	(١,٤٢٨,٧٤٢)	٢٤٠,٨٣٢,٢٤١	٥,٩٨٢,٣٦١	١٩٠,٣٢٩,١٩٧	١٤٣,٣٤٣	١٨٥,٩٦٣,٣٧٨	٩٩٩,٧٩٤	-	٦٢٢,٨٢١,٤٧٢
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	٣,١٩٩,٧٩٩	٣,٠٢٣,٣٢٥	٧,٦٣١,٥٧٤	٩,٠٩٣,٠٢٤	٩,٦٠١,٥٥٤	٧,٩٦١,٠١٧	٣٦,٧٠٣,١٤٠	٣١٨,٢٤٨	٧٧,٥٣١,٦٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال									
قائمة الأرباح أو الخسائر	١٥٤,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٥٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٥٠,٧٧٦	٤,٨٥٠,٧٧٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	٩,٧٢٦	٩,٧٢٦
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٣٩,٣٦٠	٢٣,٠٣٩,٣٦٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧١,٤٧٥	١,١٧١,٤٧٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤,٠٥٤	-	٤,٠٥٤
موجودات أخرى	٧٥٤,٧٧٢	٨,٥٦٢,٢٨٧	٢,١٧٤,٨١٢	١,٤٤١,٥٢٣	٧,٠٤٨,٢٣٩	٤٥٠,٦٧٧	٤٥٧,٩٨٩	-	٢٠,٨٩٠,٢٩٩
وديعة مجمدة لدى									
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,١١٢,٤٧٨	٤٨,١١٢,٤٧٨
مجموع الموجودات	٦٩٤,١١٩,٥٦٥	٦٧٧,٦٢٤,١٤٤	١٣٧,٤١٧,٨٣٧	٣٢١,٨٣٤,٩٨٤	١١٧,١٩٩,٩٥١	٢٦١,٠٤٠,٦٠٨	٢٩٠,٦٥٢,٣٤٧	١٥٧,٦٦٩,٨٨٦	٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢
ودائع المصارف	٧,٤٢٩,٧٠٣	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣١,٧٦٩,٩٥٩	-	٤٤,١٩٩,٦٦٢
ودائع الزبائن	١,٦٧٥,٦٠١,٤٧٨	٩٠,٠٨٢,٩٥٨	١٠,٦١٦,٣٦٨	٢,٠١٣,٩٧٦	١,٨٩٤,٥٤٧	١,٥٠٣,٧١٦	٤١٠,٧٩٤	-	١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧
تأمينات نقدية	٤,٥٩٢,٩٨٥	١٧١,٧٨٩	٢,٤٣٦,٠٤١	٦٧٤,٢٥٣	١١,١٢٤,٩٤٠	٥,٨١٩,١٤٢	-	-	٢٤,٨١٩,١٥٠
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٤,٢٣٠	-	٤,٢٣٠
مخصصات متنوعة	-	-	٤٥,٧٠٤,٩٥٧	-	-	-	-	-	٤٥,٧٠٤,٩٥٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٩٨٣,٧٦٦	-	-	-	-	٩٨٣,٧٦٦
مطلوبات أخرى	٨٨,١٠٨	٤٨٤,٨١٠	١,١٤٤,٤٨٨	٣٣,٥٠٧,٩٧٨	٢٥,٠١٤	١٩,٥٩٥	١٢٢	-	٣٥,٢٧٠,١١٥
مجموع المطلوبات	١,٦٨٧,٧١٢,٢٧٤	٩٠,٧٣٩,٥٥٧	٦٤,٩٠١,٨٥٤	٣٧,١٧٩,٩٧٣	١٣,٠٤٤,٥٠١	٧,٣٤٢,٤٥٣	٣٢,١٨٥,١٠٥	-	١,٩٣٣,١٠٥,٧١٧
الصافي	(٩٩٣,٥٩٢,٧٠٩)	٥٨٦,٨٨٤,٥٨٧	٧٢,٥١٥,٩٨٣	٢٨٤,٦٥٥,٠١١	١٠٤,١٥٥,٤٥٠	٢٥٣,٦٩٨,١٥٥	٢٥٨,٤٦٧,٢٤٢	١٥٧,٦٦٩,٨٨٦	٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

عند الطلب	إلى أقل من	بين ثمانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من	بدون	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.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي	٤٢٩,٣٢١,٥٥٩	١٢,٥٣٩,٥٦٥	١٢٥,١٥٨,٩٦٦	٩٩,٧٠٧,٢٨٨	٩٢,٩٣٨,٢٤٦	٦١,٧٢٣,٧٦٦	-	٧٠,٣٤٣,٨٨٣	٨٩١,٧٣٣,٢٧٣
أرصدة لدى المصارف	١١٠,٢٣١,٢٥٤	٢٠٨,٩٨٥,٦٨١	-	-	-	-	٣٥٦,٢١٦,٧٣٥	-	٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	٣,٧٠٠,٨٩٤	٩٩٩,٩٨٠	٤٩٩,٩٠٣	٥٨٧,٦٣٣,٤٩٣	-	٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	١,٣٦٣,٠٣٨	١,٩١٣,٥٢٤	٥,٠٩٨,٦٩٦	٦,٥٥٢,٤٢١	١٠,٣٠٧,٨٧٥	٥,٠١٠,٧٩٩	١٣,٣٨٣,٣٤٠	١٣١,٧٤٧	٤٣,٧٦١,٤٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال									
قائمة الأرباح أو الخسائر	٥١,٠٣١	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٠٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٢٦,٥٣٩
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٦٣٣
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٦٤٠,٠٤٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٥,٥٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤,٠٥٤	-	٤,٠٥٤
موجودات أخرى	٨٤٩,٤٣١	٥٧٧,٧١٧	٢,١٩١,٣٤١	١,٣٥٨,٥٨٥	٤,١٦٤,١٥٣	٢٤٥,١٤٢	٧,٧١٩,٧٩٤	-	١٧,١٠٦,١٦٣
وديعة مجمدة لدى									
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٥٩٨,٨١٦
مجموع الموجودات	٥٤١,٨١٦,٣١٣	٢٢٤,٠١٦,٤٨٧	١٣٢,٤٤٩,٠٠٣	١١١,٣١٩,١٨٨	١٠٨,٤١٠,٢٥٤	٦٧,٤٧٩,٦١٠	٩٦٤,٩٥٧,٤١٦	١٣٣,٩٤٧,٢٥٢	٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣
ودائع المصارف	٦,١٣٩,٩١٩	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥,١٥٣,٣٨٨	-	٤٦,٢٩٣,٣٠٧
ودائع الزبائن	١,٢٥٢,١٥٩,٧٥٤	١٠٤,٩٣٠,٣٨١	٢٤,٧٣٦,٥٥١	٥,٤٥٨,٣٨٧	٦,٥٢٢,٦٦٥	٣٩٥,٤٢٥	٤٤,٣٢٦	-	١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩
تأمينات نقدية	٤,٣٠٠,١٨٣	٨٩١,٥٠٢	٦,٣٠٤,٠٦٩	٢,٥٧٦,٨٤٦	١٠,٣٣٣,٨٢٢	٣,٣٩٨,٦٨٧	-	-	٢٧,٨٠٥,١٠٩
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٤	-	٤,١٩٤
مخصصات متنوعة	-	-	٤٢,٧٥٤,٩٨٧	-	-	-	-	-	٤٢,٧٥٤,٩٨٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٥٢٧,١٩٧	-	-	-	-	٥٢٧,١٩٧
مطلوبات أخرى	٤٢,٨٤٩	٣٠٢,٥٩٣	١٥٦,٥٥٦	١٤٨,٣٥٦,٢٤٩	٢١١,٣٤٧	٢,٦١١	٣٨١,٤٩٧	-	١٤٩,٤٥٣,٧٠٢
مجموع المطلوبات	١,٢٦٢,٦٤٢,٧٠٥	١٠٦,١٢٤,٤٧٦	٧٣,٩٥٢,١٦٣	١٥٦,٩١٨,٦٧٩	٢٢,٠٦٧,٨٣٤	٣,٧٩٦,٧٢٣	٣٥,٥٨٣,٤٠٥	-	١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥
الصافي	(٧٢٠,٨٢٦,٣٩٢)	١١٧,٨٩٢,٠١١	٥٨,٤٩٦,٨٤٠	(٤٥,٥٩٩,٤٩١)	٨٦,٣٤٢,٤٢٠	٦٣,٦٨٢,٨٨٧	٩٢٩,٣٧٤,٠١١	١٣٣,٩٤٧,٢٥٢	٦٢٣,٣٠٩,٥٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٠,٣٨٠,٣٦٧	٥٠٠	٨٠,٣٧٩,٨٦٧
٢,٥٢٤,٦٧٦	—	٢,٥٢٤,٦٧٦
٨٢,٩٠٥,٠٤٣	٥٠٠	٨٢,٩٠٤,٥٤٣

الكفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٩,٦٢٥,٢٤٢	١,١٤٥,٧٩١	٥٨,٤٧٩,٤٥١
١,٢١٤,٤٩٠	—	١,٢١٤,٤٩٠
٦٠,٨٣٩,٧٣٢	١,١٤٥,٧٩١	٥٩,٦٩٣,٩٤١

الكفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

د- مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، ينشأ عنها متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

تعنى إدارة مخاطر التشغيل بمراجعة إجراءات العمل الداخلية بهدف إبراز مخاطرها والتوصية لتخفيفها والسيطرة عليها.

إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضاً هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

٣٨ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لغايات إعداد القوائم المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات: **المستوى الأول:** إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في القياس.

المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥٤,٥٢٧	-	-	١٥٤,٥٢٧
٤,٦٣٧,٠١٨	-	٢١٣,٧٥٨	٤,٨٥٠,٧٧٦
٤,٧٩١,٥٤٥	-	٢١٣,٧٥٨	٥,٠٠٥,٣٠٣

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر*

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥١,٠٣١	-	-	٥١,٠٣١
٢,٧١٢,٧٨١	-	٢١٣,٧٥٨	٢,٩٢٦,٥٣٩
٢,٧٦٣,٨١٢	-	٢١٣,٧٥٨	٢,٩٧٧,٥٧٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر*

* تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم مطابقة للتكلفة التاريخية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٣٩ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	للسنة المنتهية في
١٦,٥٩٩,٦٤٠	١٣,٢٦٨,٩٣٨	١٥٥,٤١٣,٤٧١	(٧٦١)	١٨٥,٢٨١,٢٨٨	٥٥٩,٧٥٩,٢٤٨	للسنة المنتهية في
٢٦١,٨٠٦	(٧٤٩,٠٥٩)	(١٢,٦٢٥,٠٥٦)	٤,٢٦٣	(١٣,١٠٨,٠٤٦)	(٣٣,٦٠٩,٨٨٤)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٦,٨٦١,٤٤٦	١٢,٥١٩,٨٧٩	١٤٢,٧٨٨,٤١٥	٣,٥٠٢	١٧٢,١٧٣,٢٤٢	٥٢٦,١٤٩,٣٦٤	للسنة المنتهية في
(٦٩,٩٧٦,٢٤٥)	-	-	-	(٦٩,٩٧٦,٢٤٥)	(٣١,٨٢٨,٠٤٩)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٥٣,١١٤,٧٩٩)	١٢,٥١٩,٨٧٩	١٤٢,٧٨٨,٤١٥	٣,٥٠٢	١٠٢,١٩٦,٩٩٧	٤٩٤,٣٢١,٣١٥	للسنة المنتهية في
-	-	-	(٢,٦٩٩,٩٣٥)	(٢,٦٩٩,٩٣٥)	(٩٥٥,٣٣٤)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	(٢٧٧,٢٣٢)	(٢٧٧,٢٣٢)	-	للسنة المنتهية في
(٥٣,١١٤,٧٩٩)	١٢,٥١٩,٨٧٩	١٤٢,٧٨٨,٤١٥	(٢,٩٧٣,٦٦٥)	٩٩,٢١٩,٨٣٠	٤٩٣,٣٦٥,٩٨١	للسنة المنتهية في
٤,٢٩١,١٥٨	٧٤,١٠٢,٧٣٥	٢,٥٤٣,٩٦٣,٨٦٦	-	٢,٦٢٢,٣٥٧,٧٥٩	٢,٢٦٢,٤٦٩,٤٠١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	٤,٦٣٧,٠١٨	-	٤,٦٣٧,٠١٨	٢,٧١٢,٧٨١	للسنة المنتهية في
-	-	-	٣٠,٥٦٤,٥٤٥	٣٠,٥٦٤,٥٤٥	١٩,٢١٣,٣٤١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤,٢٩١,١٥٨	٧٤,١٠٢,٧٣٥	٢,٥٤٨,٦٠٠,٨٨٤	٣٠,٥٦٤,٥٤٥	٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢	٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣	للسنة المنتهية في
٨٠٢,٠٠٩,٢٠٥	١,٠٢٠,٠٧٩,٥٢٥	٨٣,٠٦١,١٠٠	-	١,٩٠٥,١٤٩,٨٣٠	١,٦٤٦,٤١٨,٥٩٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	٢٧,٩٥٥,٨٨٧	٢٧,٩٥٥,٨٨٧	١٤,٦٦٧,٣٩١	للسنة المنتهية في
٨٠٢,٠٠٩,٢٠٥	١,٠٢٠,٠٧٩,٥٢٥	٨٣,٠٦١,١٠٠	٢٧,٩٥٥,٨٨٧	١,٩٣٣,١٠٥,٧١٧	١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	١٠,٦٤٣,٥٦٢	١٠,٦٤٣,٥٦٢	٥,٩٦٧,٦٨٩	للسنة المنتهية في
-	-	-	٢,٣٦٨,٥٠٧	٢,٣٦٨,٥٠٧	١,١٥٨,٥٤٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦٤,٣١٤,٢٢٩	٢٠,٩٦٧,٠٥٩	١٨٥,٢٨١,٢٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١٠,٦٤٣,٥٦٢	-	١٠,٦٤٣,٥٦٢	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٥١,٦٠٧,٤٤١	٨,١٥١,٨٠٧	٥٥٩,٧٥٩,٢٤٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٥,٩٦٧,٦٨٩	-	٥,٩٦٧,٦٨٩	مصاريف رأسمالية

٤٠ - كفاية رأس المال

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) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٨,٧٥٢,٣٢٧	٩,٢٩٨,٤٣٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٣٤٦,٥٤٥	٢,٣٤٦,٥٤٥	الاحتياطي القانوني
١,٥١٦,٦٩١	٦,٥٧٤,٣٦٠	الاحتياطي الخاص
٦٢٠,١٦٩,٣٣٠	٦٧١,٢٤٣,٥٣١	أرباح مدورة غير محققة
(١٢,١٣٤,٩٠٨)	٣٠,٤٠٦,٩٤١	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة
٦٢٠,٦٤٩,٩٨٥	٧١٩,٨٦٩,٨١٥	
		ينزل منها:
(٢١٣,٧٥٨)	(٢١٣,٧٥٨)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢١٥,٥٨٥)	(١,١٧١,٤٧٥)	صافي موجودات غير ملموسة
(٢٩,٩٠٤,٣٦٦)	-	النقص في المؤنات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
٥٩٠,٣١٦,٢٧٦	٧١٨,٤٨٤,٥٨٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١,٣٢٩,٧٧٦	٢,٢٩١,٨٩٥	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
٤,٣٣٣,٨٧٣	٤,٩٧١,٧٦٤	المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية *
٥٩٥,٩٧٩,٩٢٥	٧٢٥,٧٤٨,٢٤١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١,٤٨٧,٥١٠,٠٣٧	١,٤٨٤,٩٧٦,٤٨٨	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٤,٩٨٤,٢٠٠	١٩,٨٢٦,٦٥٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٨٣,٢٣٥,٧٩٢	٣٣٣,٣٨١,٦٥٦	مخاطر السوق
٣١,٨٤٣,٨٣٢	٦٩,٤٢٦,٣٧٢	المخاطر التشغيلية
١,٧١٧,٥٧٣,٨٦١	١,٩٠٧,٦١١,١٦٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٣٤,٧٠	٪٣٨,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٣٤,٣٧	٪٣٧,٦٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٩٤,٧١	٪٩٩,١٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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 مركز 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) الصادر عام ٢٠٠٧.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

* بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف قرار رقم (٤/م.ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات	لغاية سنة ألف ل.س.	أكثر من سنة ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٦٧,٨٩٦,٦٤٥	٨٠,١٦٧,٨٢٣	١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨
أرصدة لدى المصارف	٥٥٨,٤٢١,٦٣٦	٢٥٢,٤٨٧,٣٧٠	٨١٠,٩٠٩,٠٠٦
إيداعات لدى المصارف	٦٢١,٨٢١,٦٧٨	٩٩٩,٧٩٤	٦٢٢,٨٢١,٤٧٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤٠,٥١٠,٢٩٣	٣٧,٠٢١,٣٨٨	٧٧,٥٣١,٦٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١٥٤,٥٢٧	-	١٥٤,٥٢٧
من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	-	-	-
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-
موجودات ثابتة مادية	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-
موجودات أخرى	٢٠,٤٣٢,٣١٠	٤٥٧,٩٨٩	٢٠,٨٩٠,٢٩٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-
مجموع الموجودات	٢,٢٠٩,٢٣٧,٠٨٩	٤٤٨,٣٢٢,٢٣٣	٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢
المطلوبات			
ودائع المصارف	١٢,٤٢٩,٧٠٣	٣١,٧٦٩,٩٥٩	٤٤,١٩٩,٦٦٢
ودائع الزبائن	١,٧٨١,٧١٣,٠٤٣	٤١٠,٧٩٤	١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧
تأمينات نقدية	٢٤,٨١٩,١٥٠	-	٢٤,٨١٩,١٥٠
التزامات عقود الإيجار	-	٤,٢٣٠	٤,٢٣٠
مخصصات متنوعة	٤٥,٧٠٤,٩٥٧	-	٤٥,٧٠٤,٩٥٧
مخصص ضريبة الدخل	٩٨٣,٧٦٦	-	٩٨٣,٧٦٦
مطلوبات أخرى	٣٥,٢٦٩,٩٩٣	١٢٢	٣٥,٢٧٠,١١٥
مجموع المطلوبات	١,٩٠٠,٩٢٠,٦١٢	٣٢,١٨٥,١٠٥	١,٩٣٣,١٠٥,٧١٧
الصافي	٣٠٨,٣١٦,٤٧٧	٤١٦,١٣٧,١٢٨	٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٢١,٣٨٩,٣٩٠	٧٠,٣٤٣,٨٨٣	٨٩١,٧٣٣,٢٧٣
أرصدة لدى المصارف	٣١٩,٢١٦,٩٣٤	٣٥٦,٢١٦,٧٣٦	٦٧٥,٤٣٣,٦٧٠
إيداعات لدى المصارف	٥,٢٠٠,٧٧٦	٥٨٧,٦٣٣,٤٩٤	٥٩٢,٨٣٤,٢٧٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٠,٢٤٦,٣٥٣	١٣,٥١٥,٠٨٧	٤٣,٧٦١,٤٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر	٥١,٠٣١	-	٥١,٠٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢,٩٢٦,٥٣٩	٢,٩٢٦,٥٣٩
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	٩٠,٦٣٣	٩٠,٦٣٣
موجودات ثابتة مادية	-	١٥,٦٤٠,٠٤٩	١٥,٦٤٠,٠٤٩
موجودات غير ملموسة	-	٢١٥,٥٨٥	٢١٥,٥٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤,٠٥٤	٤,٠٥٤
موجودات أخرى	٩,٣٨٦,٣٦٩	٧,٧١٩,٧٩٤	١٧,١٠٦,١٦٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٤٤,٥٩٨,٨١٦	٤٤,٥٩٨,٨١٦
مجموع الموجودات	١,١٨٥,٤٩٠,٨٥٣	١,٠٩٨,٩٠٤,٦٧٠	٢,٢٨٤,٣٩٥,٥٢٣
المطلوبات			
ودائع المصارف	١١,١٣٩,٩١٩	٣٥,١٥٣,٣٨٨	٤٦,٢٩٣,٣٠٧
ودائع الزبائن	١,٣٩٤,٢٠٣,١٦٣	٤٤,٣٢٦	١,٣٩٤,٢٤٧,٤٨٩
تأمينات نقدية	٢٧,٨٠٥,١٠٩	-	٢٧,٨٠٥,١٠٩
التزامات عقود الإيجار	-	٤,١٩٤	٤,١٩٤
مخصصات متنوعة	٤٢,٧٥٤,٩٨٧	-	٤٢,٧٥٤,٩٨٧
مخصص ضريبة الدخل	٥٢٧,١٩٧	-	٥٢٧,١٩٧
مطلوبات أخرى	١٤٩,٠٧٢,٢٠٥	٣٨١,٤٩٧	١٤٩,٤٥٣,٧٠٢
مجموع المطلوبات	١,٦٢٥,٥٠٢,٥٨٠	٣٥,٥٨٣,٤٠٥	١,٦٦١,٠٨٥,٩٨٥
الصافي	(٤٤٠,٠١١,٧٢٧)	١,٠٦٣,٣٢١,٢٦٥	٦٢٣,٣٠٩,٥٣٨

٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٤٥٥,٧١٧	٣,٢٩٠,٥٥٠	دفع	
٣٣,٥١٩,٥٩٠	٣٧,٢٨٩,٩٠٤	حسن التنفيذ	
٢٤٧,٦٤١	١,٢٠٧,٤٢٥	أخرى	
٣٧,٢٢٢,٩٤٨	٤١,٧٨٧,٨٧٩	كفالات بنوك وجهات أخرى	
٢٢,٤٠٢,٢٩٤	٣٨,٥٩٢,٤٨٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	
١,٢١٤,٤٩٠	٢,٥٢٤,٦٧٦		
٦٠,٨٣٩,٧٣٢	٨٢,٩٠٥,٠٤٣		

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢١٠,٣١١	١,١٠٣	عقود إيجار فروع	
١,١٠٣	-	استحقاقها لغاية سنة	
٢١١,٤١٤	١,١٠٣	استحقاقها أكثر من سنة	

٤٣ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٤٤ - أحداث طارئة

نتيجة الظروف التي مرت بها البلاد بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٤، فإننا نفيد أنّ مصرفنا قد استعاد عمله في كافة مراكزه على الأراضي السورية عدا الفروع المغلقة بالأصل ابتداءً من صباح يوم الثلاثاء الواقع في ١٠ كانون الأول ٢٠٢٤ بعد أن توقف هذا العمل نظراً لهذه الظروف لمدة يومين اعتباراً من ٨ كانون الأول ٢٠٢٤ ولغاية ٩ كانون الأول ٢٠٢٤.