

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١١٠-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

- قام المصرف بتشكيل محصل خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغييرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المحصل لمواجهة هذه التغييرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

لبنان

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف.

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

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

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة 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 الخسارة 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتمة 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.

لبنان

فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد 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 من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى 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 الى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نندي 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 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 للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية 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، ولكن 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 مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

السيد
السيد

- 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، 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.
 - بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
 - 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 جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، 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 بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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 يتبين لنا من خلال تدقيقتنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالنا 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 للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقتنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا 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 تدقيقتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

دمشق - سورية

١ نيسان ٢٠٢٤



مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
١٧٠,٨٩٢,٥٥٤,٩٧٧	٦٤٩,٤٩١,٦١٠,٤٤٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	٧	إيداعات لدى مصارف
٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦	١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	-	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠,٦٧٦,٥٨٥,٠٦٩	٢١,٥٢٨,٢٥٣,٥٣٠	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٢٥٩,٨٧٠,٤٤٢	٢٨١,٢٥٨,٥٧٦	١٢	موجودات غير ملموسة
-	١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٣٦,٣٢٤,٢٦٠	٣٣١,٩٤٠,٢٣٠	١٤	حق استخدام أصول مستأجرة
٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	١٥	موجودات أخرى
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	١٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٧٦,٥٣٠,٥٩٩,٦٠١</u>	<u>١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢١,٦٥٠</u>		مجموع الموجودات

المدير العام

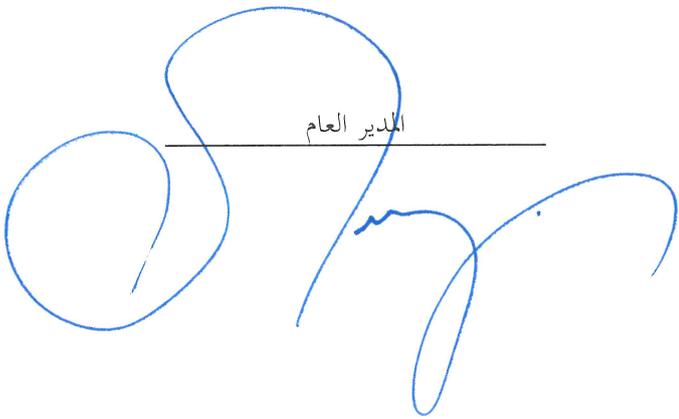
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

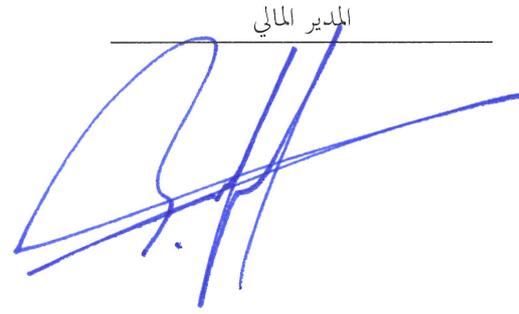
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤	٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	١٧	ودائع مصارف
٢٤٤,٧٢٦,٢٧٤,٨٣٨	٧٤٤,٩٠٧,٠٤٠,٨١٣	١٨	ودائع الزبائن
٥,٦٣٧,٢٩٦,٤١٥	٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧	١٩	تأمينات نقدية
١٣٩,٨٩٨,٦٧٨	٤٠٧,١٥٦,٠٦٣	٢٠	مخصصات متنوعة
٦,٤٩٢,٠٣٥,٥٦٤	٤٦,٠٨٦,٩٤٠,٣٧٣	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٣٢٩,٣٧٨,٣٢٨,٧١٩</u>	<u>١,٠٣٢,٦٧١,٧٩١,٦٨٣</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال الصادر والمسدّد بالكامل
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٢٣	احتياطي قانوني
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٢٣	احتياطي خاص
(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)	(٣٦,٢٧٤,٧٨٠,٦٨٧)	٢٤	خسائر متراكمة محققة
<u>١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>	٢٤	أرباح مدوّرة غير محققة
<u>١٤٧,١٥٢,٢٧٠,٨٨٢</u>	<u>٥٩٥,١٦٤,٨٢٩,٩٦٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤٧٦,٥٣٠,٥٩٩,٦٠١</u>	<u>١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢١,٦٥٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
١٥,٣٩٣,٥٦٩,١٧٩	٢١,٢٧٥,٧٣٥,٧٢١	٢٥	الفوائد الدائنة
(٦,٥٦٩,٤٢٧,١٣٨)	(١١,٢٨١,٣٧٧,٩٥٩)	٢٦	الفوائد المدينة
٨,٨٢٤,١٤٢,٠٤١	٩,٩٩٤,٣٥٧,٧٦٢		صافي الدخل من الفوائد
١,٧٨٦,١٧٤,٣٥٧	٣,٣١١,٥٥١,٩٥٢	٢٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٩٢,٠٠٤,٢٥٢)	(٢١٨,٣٦١,٤٩٩)	٢٨	الرسوم والعمولات المدينة
١,٥٩٤,١٧٠,١٠٥	٣,٠٩٣,١٩٠,٤٥٣		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٠,٤١٨,٣١٢,١٤٦	١٣,٠٨٧,٥٤٨,٢١٥		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٤٨٤,٣٢١,١٨٠	٥,٢٥٩,٠٦٦,٦٧٩		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٢٥,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٧,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٤٠,٤٢٤,٧٣٦	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٦,٠٥٢,٦٣٣,٣٢٦	٤٩٥,٧٣٧,٠٣٩,٦٣٠		إجمالي الدخل التشغيلي
(٩,٠٢٧,١٥٩,٣٩٢)	(١٨,٩٩٦,٨٣٨,٢٨٤)	٣٠	نفقات الموظفين
(٢٨٢,٧٧٦,٨٨١)	(٤١٠,٦٣٤,٨٤٣)	١١	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٣٥,٤٧٢,١٥٣)	(٣١,٢١١,٨٦٦)	١٢	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١٤٩,٣٨٤,٠٣٠)	(١٩٤,٣٨٤,٠٣٠)	١٤	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٨٤,١٧٠,٩٦٠)	(٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠	مصروف مخصصات متنوعة
٢,٣٩٨,٤٢٧,٩٠٨	(٣٠,٢٩١,١٩٣,٨٣٢)	٣١	(مصروف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٢١٢,٥٩٠,٩٤٥)	(٧,٥٥٤,١٥٤,٦١٨)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠,٣٩٣,١٢٦,٤٥٣)	(٥٧,٧٣٣,٤١٧,٤٧٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٥,٦٥٩,٥٠٦,٨٧٣	٤٣٨,٠٠٣,٦٢٢,١٥٧		الربح قبل الضريبة
-	١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	١٣	إيراد ضريبة دخل
(٤٠٣,١٧٧,٠٣٣)	(٢٩٢,٨٦٠,٣٩٤)	١٣	مصروف ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة
٢٥,٢٥٦,٣٢٩,٨٤٠	٤٤٨,٠١٢,٥٥٩,٠٨٥		صافي ربح السنة
٤٨١,٠٧	٨,٥٣٣,٥٧	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٢٥٦,٣٢٩,٨٤٠	٤٤٨,٠١٢,٥٥٩,٠٨٥	صافي ربح السنة
٢٥,٢٥٦,٣٢٩,٨٤٠	٤٤٨,٠١٢,٥٥٩,٠٨٥	الدخل الشامل للسنة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٧,١٥٢,٢٧٠,٨٨٢	١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠	(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)	-	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤٤٨,٠١٢,٥٥٩,٠٨٥	-	-	٤٤٨,٠١٢,٥٥٩,٠٨٥	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٤٧٧,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٣٣٧,٤٤٠,٩١٥)	(٤٤٨,٠١٢,٥٥٩,٠٨٥)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٥٩٥,١٦٤,٨٢٩,٩٦٧</u>	<u>٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>(٣٦,٢٧٤,٧٨٠,٦٨٧)</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢	١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠	(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)	-	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٥,٢٥٦,٣٢٩,٨٤٠	-	-	٢٥,٢٥٦,٣٢٩,٨٤٠	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٢٥,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢٨,٤٦٦	(٢٥,٢٥٦,٣٢٩,٨٤٠)	٥٠,٩٥٠,٦٨٧	٥٠,٩٥٠,٦٨٧	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٤٧,١٥٢,٢٧٠,٨٨٢</u>	<u>١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٢٥,٦٥٩,٥٠٦,٨٧٣	٤٣٨,٠٠٣,٦٢٢,١٥٧		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٤٦٧,٦٣٣,٠٦٤	٦٣٦,٢٣٠,٧٣٩	١٤٠,١٢٠,١١	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢,٣٩٨,٤٢٧,٩٠٨)	٣٠,٢٩١,١٩٣,٨٣٢	٣١	(استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤,١٧٠,٩٦٠	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	تشكيل مخصصات متنوعة
(٢٥,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٧٧,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٣٣٧,١١٧,٠١١)	(٨,١٦٣,٩٥٣,٢٧٢)		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٤٦٢,٢٢٩,٧٨٣)	٢٢,٧٢٩,٩٨٦,٩٥٩		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤,٥٥٩,٤٩٧,٦٣٨)	٩,٣٢٦,٠٩٤,٨٧٢		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(٢٠,٢٩٤,٨٥٤,٠٥٩)	(٣٣,٣٨٥,٨٦٤,٦٤٦)		الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٢٧,٥٢٢,١٣٩)	١,٠٦٥,١٥٠,٦٠٦		النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٤٤٦,٣٣٢,٣٤٦	(١٥,٦١٩,٠٧٩,٠٢١)		الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف
(٢٨,٩٢٢,١٦٢,١٣١)	(٥٨,١١٩,٧٥٤,٣٩٢)		النقص في ودائع الزبائن
(٤,٠٩٢,٢١١,٠٢٦)	(٥١٢,٨٨٣,٢٣١)		النقص في التأمينات النقدية
٢,٥٠٧,٣٧٠,٥٠٠	٣٥,٤٠٧,٨٥٤,٥٦٢		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥٨,٢٤١,٨٩٠,٩٤١)	(٤٧,٢٧٢,٤٤٧,٥٦٣)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	١٦٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	-	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٨١٧,٧٥٧,١٤٣)	(٩٢٥,٧٨٠,٠٠٠)	١١ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٥٢,٦٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة ملموسة
(٩٩٢,١١٠,٤٩٠)	(٣٣٦,٥٢٣,٣٠٤)	١٢-١١ شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
(٣,٨٠٩,٨٦٧,٦٣٣)	١٦١,٩٨٥,٠٩٦,٦٩٦	الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٤٢,٧٤٢,٩١٢,٦٩١	٩٥٦,٠٦٦,٢٦٣,٤٩٨	دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٩,٣٠٨,٨٤٥,٨٨٣)	١,٠٧٠,٦٨٨,٩١٢,٦٣٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٢٤٥,٩٠٥,٥٨٩,٥٥٩	٢٢٦,٥٩٦,٧٤٣,٦٧٦	٣٤ فروقات أسعار الصرف
٢٢٦,٥٩٦,٧٤٣,٦٧٦	١,٢٩٧,٢٨٥,٦٥٦,٣٠٦	٣٤ صافي (لنقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٥,٢٧٩,٨٠١,٨٦٥	٢٢,٥٨١,٠٧٥,٢٦١	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
(٧,٢٥٠,٠٢٤,٠٤١)	(١٢,٤١٤,٢٨٧,٣٢٨)	٣٤ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وهو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠١١. يقع المركز الرئيسي وفق السجل التجاري للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية، بينما يقع المركز الرئيسي وفق سجل المصارف في شارع بغداد مقابل معهد الشهيد باسل حافظ الأسد العقار رقم ١١٣٦/٩ ساروجة، وجاري العمل على التوفيق في عنوان المركز الرئيسي للمصرف بين السجل التجاري وسجل المصارف.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة، الغساني)، وحلب (العزيزية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب، جرمانا) حيث تم افتتاح فرع الغساني في ٧ تموز ٢٠١٩ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

يملك مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان حالياً نسبة ٥٥,٦٦٪ من رأسمال المصرف.

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف. بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧ أتم فرنسبنك سورية عملية زيادة رأس المال ليصبح ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٢١٣٥,٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٤ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في تاريخه.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)). يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق. ليس لدى المصرف أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والالتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية
في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".
تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

ب. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يطبق المصرف المعايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد،
تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات
والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

سارية المفعول للفترات

السنوات التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق
المبكر

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي
رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر
وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو
مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على
الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم
معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم
فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.
وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة
(والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم
الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير
ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات
السنوات التي تبدأ في أو بعد أول كانون
الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية-تصنيف الالتزامات كمتداولة أو
غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في
قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو
إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية
فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في
تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير،
وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى
أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية – الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفسح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) – قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات – ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثل ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات.
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل.
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين.
- معلومات مخاطر السيولة.

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تنطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار
تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام بالإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، هو التزام إيجار.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (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 حيث بلغ ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). 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 الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملة 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 المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) 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 الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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 الإلتزام.

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 لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالكلفة 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 بالكلفة 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 لإعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة 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).

(ج) أدوات الدين بالكلفة 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 بالكلفة 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 بالكلفة 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/
- 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 الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

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

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفوعات 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 إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية 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 إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية 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 خسارة 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، محصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقبية 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 إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الإئتماني 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 المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، 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 بالكلفة 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 المقرض 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان محقق الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية 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 تقييم 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 إلتزام 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 وِالتزامات 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 الإئتمانية 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 الإستحقاق 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.

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، سيشكل 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 وتراكتت 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 يدرجه 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 الاعتراف، 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 الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة 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 التراكم 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 الإئتمانية 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.

(د) 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 تعاقدي 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 فائدة 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 بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام 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 الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقوم أداءها 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 الإلتزام 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).

(هـ) 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.

(و) 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 الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج 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 الإلتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

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 الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ز) الأدوات المالية المشتقة

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.

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.

(ح) 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:

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير 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).

(ط) 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 قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي 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 عندها 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 ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختياريًا 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 بتغيير 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 إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة 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 التغييرات 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 بالتغيير 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، ويُحْتَسَب 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.

(ي) قروض وتسليفات

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

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنوات	
٥٠	مباني وعقارات
٢٥-٧	معدات تحسينات المباني
٧	آلات وأجهزة وأثاث
٥	سيارات
٧-٣	الحاسب الآلي

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣٪ وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان 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 كلفة 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 انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالياً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمخي العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقييد خسارة تدني القيمة حالياً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، 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 في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالياً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ص) ضريبة الدخل:

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.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح 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 بما 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.

(٤.أ) 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 أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

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

سیناریو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,١٨٨,٤٥٤,٣٦٢	١١٢,٧٣٨,٩٧٩,٢٣٧	نقد في الخزينة
١٠٨,٠٥٢,٨٤٢,٩٢٤	٤٧٦,٠٥٣,٨٩٤,٩٨٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي
		خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)
١٣,٩٣٦,٠٤٤,٧٠٦	-	احتياطي نقدي الزامي*
١٦,٧٩٩,٩٦٤,٢٩١	٦٠,٧٩٨,٢١٦,٥٦٨	
١٧٠,٩٧٧,٣٠٦,٢٨٣	٦٤٩,٥٩١,٠٩٠,٧٩٠	
(٨٤,٧٥١,٣٠٦)	(٩٩,٤٨٠,٣٤٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٠,٨٩٢,٥٥٤,٩٧٧	٦٤٩,٤٩١,٦١٠,٤٤٣	

فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٧٨٨,٨٥١,٩٢١	-	-	١٣٨,٧٨٨,٨٥١,٩٢١	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغير
٥٠,٣٧٤,٨٧٣,٠٩٧	-	-	٥٠,٣٧٤,٨٧٣,٠٩٧	في أرصدة لدى بنوك مركزية
(٢٣,٢٢١,٩٨٦,٩٥٨)	-	-	(٢٣,٢٢١,٩٨٦,٩٥٨)	الأرصدة المسددة خلال العام
٣٧٠,٩١٠,٣٧٣,٤٩٣	-	-	٣٧٠,٩١٠,٣٧٣,٤٩٣	فروقات أسعار الصرف
٥٣٦,٨٥٢,١١١,٥٥٣	-	-	٥٣٦,٨٥٢,١١١,٥٥٣	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢	-	-	١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	(١٥,٩٨٤,١٥٥,١٦٥)	-	-	(١٥,٩٨٤,١٥٥,١٦٥)
فروقات أسعار الصرف	١٩,٩٢٦,٩٦٧,٣٢٤	-	-	١٩,٩٢٦,٩٦٧,٣٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٨,٧٨٨,٨٥١,٩٢١	-	-	١٣٨,٧٨٨,٨٥١,٩٢١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٤,٧٥١,٣٠٦	-	-	٨٤,٧٥١,٣٠٦
المستردة من خسائر التدني				
على الأرصدة المسددة	(٦٣,٨٩٥,٦٣٣)	-	-	(٦٣,٨٩٥,٦٣٣)
نقص ناتج عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(٢٧,٦٣٥,٣٠٩)	-	-	(٢٧,٦٣٥,٣٠٩)
فروقات أسعار الصرف	١٠٦,٢٥٩,٩٨٣	-	-	١٠٦,٢٥٩,٩٨٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٩,٤٨٠,٣٤٧	-	-	٩٩,٤٨٠,٣٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٢,٠٦١,٦١١	-	-	٦٢,٠٦١,٦١١
نقص ناتج عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(٢١,٠٣١,٩٢٠)	-	-	(٢١,٠٣١,٩٢٠)
فروقات أسعار الصرف	٤٣,٧٢١,٦١٥	-	-	٤٣,٧٢١,٦١٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٤,٧٥١,٣٠٦	-	-	٨٤,٧٥١,٣٠٦

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

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

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة. خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل رصيد النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة دون أي خسائر وتم إلغاء المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥٢,٠٢١,٤٦٦,١٣١	٧٨,١٤٧,١١١,١٤٣	١٧٣,٨٧٤,٣٥٤,٩٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١١,٧٠٥,٩٢٥,٥٠٠	٦١١,٧٠٥,٩٢٥,٥٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٨٦٣,٧٢٧,٣٩١,٦٣١	٦٨٩,٨٥٣,٠٣٦,٦٤٣	١٧٣,٨٧٤,٣٥٤,٩٨٨	
(١٧٨,٠٨٣,٢٠٤,٩١٩)	(١٧٨,٠٨٢,٨٧٧,٧٢١)	(٣٢٧,١٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢</u>	<u>٥١١,٧٧٠,١٥٨,٩٢٢</u>	<u>١٧٣,٨٧٤,٠٢٧,٧٩٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,٥٩٠,٩٧٥,٣٣٥	١٦,٢٢٠,٩٤٥,٣٤١	٤٥,٣٧٠,٠٢٩,٩٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٧,٢١٨,٠١٦,٥٠٠	٧٧,٢١٨,٠١٦,٥٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٣٨,٨٠٨,٩٩١,٨٣٥	٩٣,٤٣٨,٩٦١,٨٤١	٤٥,٣٧٠,٠٢٩,٩٩٤	
(٢٣,١٩٨,٢٦٨,١٢٠)	(٢٣,١٩٨,١٨١,٧٥١)	(٨٦,٣٦٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥</u>	<u>٧٠,٢٤٠,٧٨٠,٠٩٠</u>	<u>٤٥,٣٦٩,٩٤٣,٦٢٥</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٨٠٨,٩٩١,٨٣٥	٩٣,٤٠٨,٨٢٨,٧٧٧	-	٤٥,٤٠٠,١٦٣,٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
				زيادة ناتجة عن التغير في
١٦٤,٨٥٨,٤٧٤,٩٨٧	١٥٢,٣٧٥,٤٣٩,٧٩٠	-	١٢,٤٨٣,٠٣٥,١٩٧	الأرصدة لدى المصارف
٥٦٠,٠٥٩,٩٢٤,٨٠٩	٤٤٣,٩٤١,٤١٥,١٧٤	-	١١٦,١١٨,٥٠٩,٦٣٥	فروقات أسعار الصرف
<u>٨٦٣,٧٢٧,٣٩١,٦٣١</u>	<u>٦٨٩,٧٢٥,٦٨٣,٧٤١</u>	<u>-</u>	<u>١٧٤,٠٠١,٧٠٧,٨٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٧,٠٧٦,٦٤٦,١٥١	-	٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨	١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩,٨٤٩,٧٦٨,١٨٢	-	-	٩,٨٤٩,٧٦٨,١٨٢
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٣,٨٣٧,٩١٥,٢٦٦)	-	-	(١٣,٨٣٧,٩١٥,٢٦٦)
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
الأرصدة لدى المصارف	(٣٧,٣٧٦,٣٩١,٠٩٩)	-	٤,٨٦٨,٨١٥,٢٥٢	(٣٢,٥٠٧,٥٧٥,٨٤٧)
فروقات أسعار الصرف	٩,٦٨٨,٠٥٥,٠٩٠	-	١٣,٣٦٥,٩٥٧,٢٢٧	٢٣,٠٥٤,٠١٢,٣١٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥,٤٠٠,١٦٣,٠٥٨	-	٩٣,٤٠٨,٨٢٨,٧٧٧	١٣٨,٨٠٨,٩٩١,٨٣٥

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٦,٣٦٩	-	٢٣,١٩٨,١٨١,٧٥١	٢٣,١٩٨,٢٦٨,١٢٠
زيادة ناتجة عن التغير				
في مخاطر الائتمان	٧,١٩٤	-	٤١,٩٣٦,٨٢٢,٧٠٤	٤١,٩٣٦,٨٢٩,٨٩٨
فروقات أسعار الصرف	٢٣٣,٦٣٥	-	١١٢,٩٤٧,٨٧٣,٢٦٦	١١٢,٩٤٨,١٠٦,٩٠١
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢٧,١٩٨	-	١٧٨,٠٨٢,٨٧٧,٧٢١	١٧٨,٠٨٣,٢٠٤,٩١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤١,٤١٩	-	١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠	١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩
خسائر تدني على الأرصدة				
الجديدة خلال السنة	٢٩,٥٣٤	-	-	٢٩,٥٣٤
استرداد خسائر تدني على الأرصدة				
المسددة خلال السنة	(١٠٤,٦٣٣)	-	-	(١٠٤,٦٣٣)
نقص ناتج عن التغير				
في مخاطر الائتمان	(٧,١٤٦)	-	(٢٠,٠٨٠)	(٢٧,٢٢٦)
فروقات أسعار الصرف	٢٧,١٩٥	-	٣,٦٠٣,١٧١,١٧١	٣,٦٠٣,١٩٨,٣٦٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٦,٣٦٩	-	٢٣,١٩٨,١٨١,٧٥١	٢٣,١٩٨,٢٦٨,١٢٠

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٨٦,٢٣٢,١٢٣,٨٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة، وقد تم تشكيل مخصصات خسائر ائتمانية على هذه التعرضات تقارب أحكام هذا القرار.

إن معظم التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف الخارجية موجودة في دولة لبنان.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢	-	١٨,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢
(٦,٤٩٣,٥٧٣)	-	(٦,٤٩٣,٥٧٣)
١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	-	١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	-	٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨
(٤٥٢,٦٩٥)	-	(٤٥٢,٦٩٥)
٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	-	٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	-	-	٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١٧,٣٣٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٧,٣٣٥,٥٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
٩,٤٠٥,١٢٨	-	-	٩,٤٠٥,١٢٨	صافي التغير في الإيداعات في المصارف
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٠,٦٤٢,٠٧٥,٣٢٦	-	-	٢٠,٦٤٢,٠٧٥,٣٢٦	فروقات أسعار الصرف
١٨,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢	-	-	١٨,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	-	-	٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦,٩٩٧,٦٣٨	-	-	٣٦,٩٩٧,٦٣٨	صافي التغير في الإيداعات في المصارف
٤,٥٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٥٢٢,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤٠٥,٤٣٤,٧٦٥	-	-	٤٠٥,٤٣٤,٧٦٥	فروقات أسعار الصرف
٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	-	-	٦,٩٨٩,٦٨٨,١٢٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٥٢,٦٩٥	-	-	٤٥٢,٦٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨٤٢,٣٤٢	-	-	٨٤٢,٣٤٢	خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٢٣٦,٢١٨)	-	-	(٥,٢٣٦,٢١٨)	المستردة من خسائر التدني على الأرصدة المسددة
٧,١٩٦,٢٨٢	-	-	٧,١٩٦,٢٨٢	زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان
٣,٢٣٨,٤٧٢	-	-	٣,٢٣٨,٤٧٢	فروقات أسعار الصرف
<u>٦,٤٩٣,٥٧٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦,٤٩٣,٥٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٠,١٤٤	-	-	٣٠,١٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٣,٧٠٨	-	-	٤٠٣,٧٠٨	خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٣,٨٦٦)	-	-	(٣٣,٨٦٦)	نقص ناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان
٥٢,٧٠٩	-	-	٥٢,٧٠٩	فروقات أسعار الصرف
<u>٤٥٢,٦٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٥٢,٦٩٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت الإيداعات لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٠,٣٠٥,٦٦٨,٥٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢,٠٣٨,٢٩٣,٥٩٢	١,٣٢٤,٥٧٥,٧٩٤
١١,٩٩٦,٤٠٠	١٦,٠٧٦,٨٠١
٦٤,٩٢٦,٤٦٧,٦٨٨	٢٢٣,٨٠٦,٧٦٣,٦٧٤
٦٦,٩٧٦,٧٥٧,٦٨٠	٢٢٥,١٤٧,٤١٦,٢٦٩
٨٢,٠٢٩,٧٥٥	٩٩,٢٨٦,٥٣٤
٣٩,٣٠٣,٠٣٢,٢٩٠	٧٢,٨٥٨,٦٦٥,٣٠٧
٤,٢٨٧,٤٢٩	٧,٢٩٧,٦٠٨
٣٩,٣٨٩,٣٤٩,٤٧٤	٧٢,٩٦٥,٢٤٩,٤٤٩
٢,٠٤٦,٥٧١,٨٤١	٣,٠٤١,١٦٧,١٢٧
١,٨٠٣,٤٢١	١,٤٣٤,٩٢٢
٢,٠٤٨,٣٧٥,٢٦٢	٣,٠٤٢,٦٠٢,٠٤٩
٦,٩٣٣,٠٠٩,٧٩٦	٦,٠٤١,٩٥٣,٥٧٣
٦,٩٣٣,٠٠٩,٧٩٦	٦,٠٤١,٩٥٣,٥٧٣
١١٥,٣٤٧,٤٩٢,٢١٢	٣٠٧,١٩٧,٢٢١,٣٤٠

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة
حسابات دائنة صدفه مدينة
قروض وسلف

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة

القروض السكنية:

قروض سكنية

ينزل:

(٢١,٤٣٤,٠٥١,٥٥٩)	(١١٥,٧٥٥,٢١٢,١١٦)
(١٢,٨٩٢,٤٦٥,١١٧)	(٣٨,٨٥٨,٨٣٤,٣٥٥)
٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦	١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٦٤,٧٧٨,٩٨٧,٥٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٣,٦٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٨,٧٨١,٢٧٢,١٠٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤,٩٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢٥,٩٢٠,١٥٣,٢٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٥,٨٨٨,٨٠٦,٩٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٥١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٨,٥٢٣,٦٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٦,٢٦٦,٢٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (الإيضاح ٢٠).

بلغت الديون المدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ٢,٢٩٠,٨٦٨,٥٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٧٣,٩١٥,٤٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٣٤٧,٤٩٢,٢١٢	٢٨,٧٨١,٢٧٢,١٠٦	١٧,٤٦٨,٣٢٧,٣٩٠	٦٩,٠٩٧,٨٩٢,٧١٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٥٩٥,٣٤٢,٤٣٧)	٥٩٥,٣٤٢,٤٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٢٨٠,٢٠٨,٨٧٧	(١,٢٨٠,٢٠٨,٨٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧,٩١٦,٨٧٤,١٧١	(١٣٧,٤٣٩,٠٩٨)	(١٧,٧٧٩,٤٣٥,٠٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٢٩٠,٨٦٨,٥٤٤)	(٢,٢٩٠,٨٦٨,٥٤٤)	-	-	الديون المدومة (نقص) / زيادة ناتجة عن
(٢,٢٩٧,٠٢٢,٩٥٥)	١٠,١٩٤,٣٦٩,٤٨٧	(٦٨,٠٠٦,٣٦١)	(١٢,٤٢٣,٣٨٦,٠٨١)	تغير أرصدة الزبائن
٥٢,٠٨٢,٣٠٥,٥٤٢	-	٧٠٠,٢٣١,٢٤٨	٥١,٣٨٢,٠٧٤,٢٩٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨,٦٩٧,٥٦٢,٥١٢)	(٣,٧٣١,٥٤٨,٦٩٧)	(٧١٤,١٨٥,٠٩٥)	(٤,٢٥١,٨٢٨,٧٢٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٥٣,٠٥٢,٨٧٧,٥٩٧	١١٣,٩٠٨,٨٨٩,٠٣٩	٣٩,١٤٣,٩٨٨,٥٥٨	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٠٧,١٩٧,٢٢١,٣٤٠</u>	<u>١٦٤,٧٧٨,٩٨٧,٥٦٢</u>	<u>٥٧,٠٧٧,٧٨٣,٠٨٢</u>	<u>٨٥,٣٤٠,٤٥٠,٦٩٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٧٩٧,٣٤٠,٩٦٧	١٦,٨١٠,٠٩٤,١٣٥	٢٤,٤٧١,٧١٢,٠١٥	٨٧,٠٧٩,١٤٧,١١٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٠٥,٠٨٨,١٥٣	(١,١٧٧,٠١٥,٠٨٩)	(٢٨,٠٧٣,٠٦٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٥٩٤,٢٠٩,٨١٧)	١,٥٩٤,٢٠٩,٨١٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٢,٩٢٣,٦٥٧)	-	٨٢,٩٢٣,٦٥٧	-
الديون المعدومة	-	-	(٧٣,٩١٥,٤٣٠)	(٧٣,٩١٥,٤٣٠)
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
تغير أرصدة الزبائن	(٦,٩٨٥,٠٥٧,٥٥٦)	(١,٤٤٧,٧٤٣,٣٣١)	٢,٦٦٠,١٥١,٢٤٠	(٥,٧٧٢,٦٤٩,٦٤٧)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣١,٥٥٣,٩٠٩,٧٨٢	١٤٥,١٠٧,٥٥٥	٥٢١,٠٥٢,٢١٠	٣٢,٢٢٠,٠٦٩,٥٤٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٦٨٦,٠٧٢,٩٧٨)	(١٩٨,٩٤٨,٩٠٦)	(٩٧٣,٥٢٤,٨٥١)	(٣,٨٥٨,٥٤٦,٧٣٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٨٨٩,٨١٧,٨٢٢	١,٧٤٢,٦٢٣,٢٠٩	٢,١٢٠,٩٤٦,٣٢٩	٥,٧٥٣,٣٨٧,٣٦٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٩,٠٩٧,٨٩٢,٧١٦	١٧,٤٦٨,٣٢٧,٣٩٠	٢٨,٧٨١,٢٧٢,١٠٦	١١٥,٣٤٧,٤٩٢,٢١٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٥,٥٦٥,٣١٠	٦,٦٠٣,٨٩٣,٠٨٨	١٤,٣٧٤,٥٩٣,١٦١	٢١,٤٣٤,٠٥١,٥٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٥,٥٩١,١٠٠	(١٧٥,٥٩١,١٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٧,٢٢٩,٧٩٢)	١٩٠,٢٤٦,٧٤٤	(١٢٣,٠١٦,٩٥٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٧,٤٨٦,٨٨٠)	(٣٩,٢٠٦,٤٨٦)	٥٦,٦٩٣,٣٦٦	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير في مخاطر الائتمان	(٤١٢,٦١٥,٣٣٢)	٢,٦٦٧,٥٨٣,٤٧٥	٢٩,٥٤٠,٤١٥,٧٢٣	٣١,٧٩٥,٣٨٣,٨٦٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٩٦,٦٧٨,٤٦٢	٣,٥٥٢,٠٠٤	-	٤٠٠,٢٣٠,٤٦٦
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٠,٢٩٦,٥٤٧)	(١,٦٤٧,١٩٨,٢٩٧)	(٦٥٩,٧٥٩,٤٩٩)	(٢,٣١٧,٢٥٤,٣٤٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٩٣٠,٤٤١	١٥,٨٥٦,٧٩٩,٥٢٥	٤٨,٥٨٣,٠٧٠,٦٠٢	٦٤,٤٤٢,٨٠٠,٥٦٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢٣,١٣٦,٧٦٢	٢٣,٤٦٠,٠٧٨,٩٥٣	٩١,٧٧١,٩٩٦,٤٠١	١١٥,٧٥٥,٢١٢,١١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,١٤٨,٦٤٧,٨٤١	٢٣٧,٤٧٩,٨١٧	٧,٨٤٣,٢٧٢,٧٤٠	١٣,٠٦٧,٨٩٥,٢٨٤	
-	٣٩١,٦٢٩,٤٥٧	(٣٩١,٦٢٩,٤٥٧)	-	
-	(٦٠,١٩٩,١٠٨)	٦٥,١٤٧,٠١٣	(٤,٩٤٧,٩٠٥)	
-	(٥,٠٩٩,٦٥٧)	(١٥,٩٢٦,٩٨١)	٢١,٠٢٦,٦٣٨	
(١,٥٩٥,٥٠٠)	-	-	(١,٥٩٥,٥٠٠)	
(٢,٠٩١,٤٩١,٨٣٩)	(٤٧١,٩٣٩,٢٥١)	(١,٨٠٩,٠٠١,١٣٩)	١٨٩,٤٤٨,٥٥١	زيادة / (نقص) ناتج عن
٣٧٠,٨٢٧,٠٩٩	٣٦٦,١٧٥,٤٩٥	٤,٦٥١,٦٠٤	-	تغير في مخاطر الائتمان
(٤٣٢,٤٦٥,٣٤٠)	(٣,١١٥,٣٢٢)	(٣,٠٤٥,٢٣٨)	(٤٢٦,٣٠٤,٧٨٠)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٢,٤٤٠,١٢٩,٢٩٨	٦٣٣,٨٧٩	٩١٠,٤٢٤,٥٤٦	١,٥٢٩,٠٧٠,٨٧٣	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢١,٤٣٤,٠٥١,٥٥٩	٤٥٥,٥٦٥,٣١٠	٦,٦٠٣,٨٩٣,٠٨٨	١٤,٣٧٤,٥٩٣,١٦١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦	١٢,٨٩٢,٤٦٥,١١٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٨٧,٨٩٩,١٤٦	٨,٢٥٢,٠٣٧,٦١٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٢,٣١٩,٩٣٠)	(٢,٢٩٠,٨٦٨,٥٤٤)	ينزل:
(٥٩٣,٨٨٠,٠٣٥)	(٥٥٠,١٩٦,٦٠٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
٥٩١,٨٧٥,٤٥٠	٢٠,٥٥٥,٣٩٦,٧٧٥	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
١٢,٨٩٢,٤٦٥,١١٧	٣٨,٨٥٨,٨٣٤,٣٥٥	فروقات اسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض*
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	

* تمثل مساهمة المصرف برأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥,٢٢٪ من رأسمال المؤسسة علماً أن القيمة العادلة مطابقة للكلفة التاريخية لهذه الأسهم.

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
(١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	-	
		شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
-	(١٦٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المباعة
(١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	-	

تمثل الموجودات بالكلفة المطفأة (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بقيمة ٢٥ مليون دولار أمريكي بفائدة سنوية ٧,٥٪.

تاريخ الإستحقاق

معدل الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٢٨ نيسان ٢٠٢٣*
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥٪	١٦٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
	١٦٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

* بتاريخ الاستحقاق تم تحويل قيمة الشهادات إلى حساب الأرصدة لدى المصارف الخارجية.

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(١٦٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
٨٧,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف
٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠	١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٤١,٤٣٨,٨٧٥,٦٠٦)	(٤١,٤٣٨,٨٧٥,٦٠٦)	-	-	استرداد التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة
٢٢,٣٢٠,٠٠٨,٩٧٦	٢٢,٣٢٠,٠٠٨,٩٧٦	-	-	فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢	١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٢٩,٨١٩,٢٤٩)	(٢٢٩,٨١٩,٢٤٩)	-	-	استرداد التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة
٢,٩٨٢,٩٣٤,١٥٧	٢,٩٨٢,٩٣٤,١٥٧	-	-	فروقات أسعار الصرف
١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠	١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							الكلفة التاريخية:
١٠,٢٩٦,٠٧٩,٧٣٢	٥٢٥,٢٦٠,٩١٠	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٨٦٣,٧٨٧,٦١٠	١,٦١٦,١٠١,٧٠٣	٧,١٩١,٨٥٩,٧٤٨	٧٢,٥١٧,٩١٢	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٩٢٥,٧٨٠,٠٠٠	٣٧٧,٠٤٠,٠٠٠	-	١٤٣,٧٠٠,٠٠٠	٤٠٥,٠٤٠,٠٠٠	-	-	إضافات
١٧٦,١٦٠,٠٠٠	١٣٦,٢٤٥,٠٠٠	-	٨,٣٥٠,٠٠٠	٣١,٥٦٥,٠٠٠	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(٢,٠٦٧,٨٨٣)	(١,٨٦٧,١٠٠)	-	(٧,٧٠٠)	(١٩٣,٠٨٣)	-	-	استبعادات
١١,٣٩٥,٩٥١,٨٤٩	١,٠٣٦,٦٧٨,٨١٠	٢٦,٥٥١,٨٤٩	١,٠١٥,٨٢٩,٩١٠	٢,٠٥٢,٥١٣,٦٢٠	٧,١٩١,٨٥٩,٧٤٨	٧٢,٥١٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
							الإستهلاكات المتراكمة:
(١,٢٥١,٨٦٢,٦١٨)	(٢٧١,٤١١,٣٣٩)	(٢٠,٩٧٥,١٨٨)	(٣٢٥,١١٥,٠٧٦)	(٤٨٢,٥٦٣,٩٣٧)	(١٥١,٧٩٧,٠٧٨)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٤١٠,٦٣٤,٨٤٣)	(١٥٦,٠٢٢,٥٠٦)	(٤,٧٨٠,٠٠٠)	(١٢٠,٢٣٨,١٦٣)	(١٠١,٢٨٥,٤٨١)	(٢٨,٣٠٨,٦٩٣)	-	إضافات، أعباء السنة
٢,٠٦٧,٨٨٣	١,٨٦٧,١٠٠	-	٧,٧٠٠	١٩٣,٠٨٣	-	-	استبعادات
(١,٦٦٠,٤٢٩,٥٧٨)	(٤٢٥,٥٦٦,٧٤٥)	(٢٥,٧٥٥,١٨٨)	(٤٤٥,٣٤٥,٥٣٩)	(٥٨٣,٦٥٦,٣٣٥)	(١٨٠,١٠٥,٧٧١)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
							مشاريع قيد التنفيذ:
١١,٦٣٢,٣٦٧,٩٥٥	٣٧٧,٢١٤,٠٠٠	-	٦٧٧,٩٣٠,٧٥٠	١٠,٥٧٦,٢٢٣,٢١٠	٩٩٩,٩٩٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣٣٦,٥٢٣,٣٠٤	١,٦٠٠,٠٠٠	-	٥٦,١٤٠,٠٠٠	٢٧٨,٧٨٣,٣٠٤	-	-	إضافات
-	(٣,٣٠٠,٠٠٠)	-	٦,٦٠٠,٠٠٠	(٣,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	مناقلات
(١٧٦,١٦٠,٠٠٠)	(١٣٦,٢٤٥,٠٠٠)	-	(٨,٣٥٠,٠٠٠)	(٣١,٥٦٥,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
١١,٧٩٢,٧٣١,٢٥٩	٢٣٩,٢٦٩,٠٠٠	-	٧٣٢,٣٢٠,٧٥٠	١٠,٨٢٠,١٤١,٥١٤	٩٩٩,٩٩٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
							صافي القيمة الدفترية:
٢١,٥٢٨,٢٥٣,٥٣٠	٨٥٠,٣٨١,٠٦٥	٧٩٦,٦٦١	١,٣٠٢,٨٠٥,١٢١	١٢,٢٨٨,٩٩٨,٧٩٩	٧,٠١٢,٧٥٣,٩٧٢	٧٢,٥١٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							الكلفة التاريخية:
٦,٩٩٦,٧١٠,٠٣٢	٣٥٨,٩٥٧,٩٠٣	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٤٢٦,٨٣٣,٧١٧	١,٤١٨,٧٣٥,٧٠٣	٤,٦٩٣,١١٢,٩٤٨	٧٢,٥١٧,٩١٢	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٨١٧,٧٥٧,١٤٣	١١٧,٩٤٦,٦٠٠	-	١٥٦,٩٥٨,٧٤٣	٤٤,١٠٥,٠٠٠	٢,٤٩٨,٧٤٦,٨٠٠	-	إضافات
٤٨٥,٩٢٤,٥٠٠	٥٠,٩٨٢,٢٠٠	-	٢٨١,٦٨١,٣٠٠	١٥٣,٢٦١,٠٠٠	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(٤,٣١١,٩٤٣)	(٢,٦٢٥,٧٩٣)	-	(١,٦٨٦,١٥٠)	-	-	-	استيعادات
١٠,٢٩٦,٠٧٩,٧٣٢	٥٢٥,٢٦٠,٩١٠	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٨٦٣,٧٨٧,٦١٠	١,٦١٦,١٠١,٧٠٣	٧,١٩١,٨٥٩,٧٤٨	٧٢,٥١٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
							الإستهلاكات المتراكمة:
(٩٧٣,٣٩٧,٦٨٠)	(١٩٠,٦٥٦,٥٢٦)	(١٦,١٩٥,١٨٨)	(٢٢٩,٦٠٦,٣٠٥)	(٤١٣,٤٥١,٢٧٦)	(١٢٣,٤٨٨,٣٨٥)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٢٨٢,٧٧٦,٨٨١)	(٨٣,٣٨٠,٦٠٦)	(٤,٧٨٠,٠٠٠)	(٩٧,١٩٤,٩٢١)	(٦٩,١١٢,٦٦١)	(٢٨,٣٠٨,٦٩٣)	-	إضافات، أعباء السنة
٤,٣١١,٩٤٣	٢,٦٢٥,٧٩٣	-	١,٦٨٦,١٥٠	-	-	-	استيعادات
(١,٢٥١,٨٦٢,٦١٨)	(٢٧١,٤١١,٣٣٩)	(٢٠,٩٧٥,١٨٨)	(٣٢٥,١١٥,٠٧٦)	(٤٨٢,٥٦٣,٩٣٧)	(١٥١,٧٩٧,٠٧٨)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
							مشاريع قيد التنفيذ:
١١,١٢٦,١٨١,٩٦٥	٢٣٦,٩٢٣,٣٠٠	-	١,١٣٠,٦٧٧,٣٥٠	٩,٧٥٧,٥٨١,٣٢٠	٩٩٩,٩٩٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٩٩٢,١١٠,٤٩٠	١٩١,٢٧٢,٩٠٠	-	١٢٨,٦٣٤,٧٠٠	٦٧٢,٢٠٢,٨٩٠	-	-	إضافات
-	-	-	(٢٩٩,٧٠٠,٠٠٠)	٢٩٩,٧٠٠,٠٠٠	-	-	مناقلات
(٤٨٥,٩٢٤,٥٠٠)	(٥٠,٩٨٢,٢٠٠)	-	(٢٨١,٦٨١,٣٠٠)	(١٥٣,٢٦١,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
١١,٦٣٢,٣٦٧,٩٥٥	٣٧٧,٢١٤,٠٠٠	-	٦٧٧,٩٣٠,٧٥٠	١٠,٥٧٦,٢٢٣,٢١٠	٩٩٩,٩٩٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
							صافي القيمة الدفترية:
٢٠,٦٧٦,٥٨٥,٠٦٩	٦٣١,٠٦٣,٥٧١	٥,٥٧٦,٦٦١	١,٢١٦,٦٠٣,٢٨٤	١١,٧٠٩,٧٦٠,٩٧٦	٧,٠٤١,٠٦٢,٦٦٥	٧٢,٥١٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في بعض الفروع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. خلال العام ٢٠١٥ تم نقل موجودات هذه الفروع إلى مستودعات المصرف والفروع الأخرى العاملة حيث تم استبعاد الجزء غير الصالح وبيع الجزء الآخر من هذه الموجودات التي تعرضت للتخريب والتلف.

– تم افتتاح فرع الغسائي خلال عام ٢٠١٩، بموافقة مصرف سورية المركزي قرار رقم ٦٢٧/ل.أ تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٩.

بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت في الخدمة ٤٧٨,١٩٣,١١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٤٥٢,٢٥٤,٠٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	فروع ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	
			الكلفة التاريخية
٣٦٣,٣٩٠,١٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	١٥٣,٧٤٢,٦٩٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٦٣,٣٩٠,١٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	١٥٣,٧٤٢,٦٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٢,٦٠٠,٠٠٠	-	٥٢,٦٠٠,٠٠٠	إضافات
٤١٥,٩٩٠,١٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٢٠٦,٣٤٢,٦٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			الإطفاءات المتراكمة
(٨١,٠٤٧,٥٦٥)	-	(٨١,٠٤٧,٥٦٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٣٥,٤٧٢,١٥٣)	-	(٣٥,٤٧٢,١٥٣)	إضافات، أعباء السنة
(١١٦,٥١٩,٧١٨)	-	(١١٦,٥١٩,٧١٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(٣١,٢١١,٨٦٦)	-	(٣١,٢١١,٨٦٦)	إضافات، أعباء السنة
(١٤٧,٧٣١,٥٨٤)	-	(١٤٧,٧٣١,٥٨٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			مشاريع قيد التنفيذ
١٣,٠٠٠,٠٠١	-	١٣,٠٠٠,٠٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٣,٠٠٠,٠٠١	-	١٣,٠٠٠,٠٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٣,٠٠٠,٠٠١	-	١٣,٠٠٠,٠٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			صافي القيمة الدفترية
٢٨١,٢٥٨,٥٧٦	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٧١,٦١١,١١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٥٩,٨٧٠,٤٤٢	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٥٠,٢٢٢,٩٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
-	-
-	١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢
-	١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢

الرصيد كما في بداية السنة

موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

تم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٥,٦٥٩,٥٠٦,٨٧٣	٤٣٨,٠٠٣,٦٢٢,١٥٧
٢٨,٣٠٨,٦٩٣	٢٨,٣٠٨,٦٩٣
٢٢,٨٧٣,٣٠٣	٤٤,٣٦٢,١٤٧
(٢٥,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٧٧,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٢,٩٧٦,٨٤٥,٠١٥)	(٧,٦٩٧,٠٣٣,٦٩٣)
٥,٧٤٩,٩٧٨	٢٧,٠٤٩,٤٠٠
١١٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠
(٣١,٣٢٩,٠٤٠)	-
(٤,٤٧٩,٧٤٤,٨١٥)	(٣,٢٤٤,٧٠٥,٧٨٣)
١,٠٢٩,٠٣٣,٩٢٩	٨,٦٧٥,٩٤٧,٧٨٨
١,٧٥٠,٠٠٠	٥٠,٢٦٠,٠٠٠
(٥,٧٧٥,١٩٦,٠٩٤)	(٤١,٢٠٧,١٨٩,٢٩١)
-	(١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢)
-	-
-	(١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢)
٤٠٣,١٧٧,٠٣٣	٢٩٢,٨٦٠,٣٩٤
٤٠٣,١٧٧,٠٣٣	(١٠,٠٠٨,٩٣٦,٩٢٨)

صافي الربح قبل الضريبة

استهلاك المباني

استهلاك تحسينات على المباني المملوكة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة

ضريبة عقود مقيمين وغير مقيمين

مؤونة تقلب أسعار القطع

مؤونات غير مقبولة ضريبياً

فوائد محققة من خارج الأراضي السورية

مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)

غرامة

الخسارة الضريبية

ضريبة دخل مؤجل (٢٥٪)

ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)

مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة*

إجمالي الضريبة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف الحسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢.

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

ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٧٩,٧٤٤,٨١٥	٣,٢١٦,٨١٠,٠٣٤	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية ٧,٥٪
-	٢٧,٨٩٥,٧٤٩	فوائد محققة من الخارج السورية خاضعة لنسبة ١٠٪
٤,٤٧٩,٧٤٤,٨١٥	٣,٢٤٤,٧٠٥,٧٨٣	مجموع الفوائد المحققة من الخارج السورية
٣٣٥,٩٨٠,٨٦١	٢٤٤,٠٥٠,٣٢٨	الضريبة
٣٣,٥٩٨,٠٨٦	٢٤,٤٠٥,٠٣٣	إدارة محلية
٣٣,٥٩٨,٠٨٦	٢٤,٤٠٥,٠٣٣	إعادة إعمار
٤٠٣,١٧٧,٠٣٣	٢٩٢,٨٦٠,٣٩٤	

* بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم ١٨٥/ الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

١٤ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٩,٥٥٠,٠٠٠	١,١١٩,٠٠٠,٠٠٠	حقوق استخدام أصول مستأجرة
(٦٢٣,٢٢٥,٧٤٠)	(٧٨٧,٠٥٩,٧٧٠)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
٤٣٦,٣٢٤,٢٦٠	٣٣١,٩٤٠,٢٣٠	

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	٤٣٦,٣٢٤,٢٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	٣٠,٥٥٠,٠٠٠	العقود المنتهية خلال العام
-	(٣٠,٥٥٠,٠٠٠)	مجمع اهتلاك العقود المنتهية خلال العام
(١٤٩,٣٨٤,٠٣٠)	(١٩٤,٣٨٤,٠٣٠)	مصروف الاستهلاك
٤٣٦,٣٢٤,٢٦٠	٣٣١,٩٤٠,٢٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد التزامات عقود تأجير خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٢,٧٥٩,٨٠٤	٨٠,٦٨٨,٤٨٨	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٩٨,٠٨١,٠٦٩	٦١,٠٤٢,٤٠٢	مصارف
٦٧٦,٢٢٩,٥٥٧	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٤٤٧,٠٧٠,٤٣٠	١٤١,٧٣٠,٨٩٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة*
٥٨٧,١٤٥,٢٧٥	٥٤٥,٣٤٥,٩٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٠,٤٩٣,٢٨٧	٣٦٣,٢٦٠,٥٤٧	مخزون طباعة وقرطاسية
٧٨٢,٩٧٥,٥٩٧	٢,٧٢٠,٣٢١,٧٢٢	سلف لقاء تعهدات أعمال
٦١٣,٠٠٠	١,١٣٣,٠٠٠	طوابع
٤٤٣,٣٠٥,٨٧٠	٩٥٠,٠٣٨,٥٧١	موجودات أخرى
٤٤٧,١٧٣,٤٣٠	٤٤٧,١٧٣,٤٣٠	ضريبة قابلة للاسترداد***
٤,١٢٠,٩٢٣	١٠٧,٥٢٤,٣٦٢	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٢,٠٥٠,٠٠٠	٣٢,٤١٣,١٥٠	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**
٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	

* تم تسجيل الفوائد والإيرادات المحققة غير مستحقة القبض ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بعد تنزيل الفوائد المعلقة والبالغة ٢٢٩,٨١٩,٢٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

** تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٦، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارين خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارين.

*** بتاريخ: ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكاليف بضريبة الرواتب والأجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ متضمنة مطالبة المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور مع الغرامات المستحقة عنها والبالغ مجموعها ٤٤٧,١٧٣,٤٣٠ ليرة سورية، قامت إدارة المصرف بالاعتراض على صحة هذه التكاليف والتأكيد على أن المصرف لا يقبل بها، حيث قام المصرف بتسديد المبلغ المطلوب ضمن المهلة القانونية المسموحة مع الاعتراض أصولاً، إضافة إلى اتخاذ إجراءات إدارية أخرى لحفظ حقوق المصرف ورفع دعوى قضائية قدم من خلالها مجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد عدم أحقية هذه التكاليف وتحفظه على صحتها.

حتى تاريخ صدور هذه البيانات المالية ما زالت الدعوى منظورة أمام القضاء المختص ولم تُفصل بأحكام نهائية.

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٦ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) البند (١) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	ليرة سورية
ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	
٢٠,٠٥٤,٦٤٠,٠٥٩	٨٣,٥٥٧,٦٧٤,٤٣٣	
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	

فيما يلي الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	-	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٦٣,٥٠٣,٠٣٤,٣٧٤	-	-	٦٣,٥٠٣,٠٣٤,٣٧٤	فروقات أسعار الصرف
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	-	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	-	-	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨
٣,٣٤٥,٧٦٥,٨٢١	-	-	-	٣,٣٤٥,٧٦٥,٨٢١
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	-	-	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

١٧- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ودائع لأجل
١٣١,٣٢٨,٠٤٤,١٠١	-	١٣١,٣٢٨,٠٤٤,١٠١	
٨٩,٠٣٨,٢٥٥,١٥٦	-	٨٩,٠٣٨,٢٥٥,١٥٦	
٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	-	٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ودائع لأجل
٢٨,٨٢٢,٣٦٧,٣٦٤	-	٢٨,٨٢٢,٣٦٧,٣٦٤	
٤٣,٥٦٠,٤٥٥,٨٦٠	-	٤٣,٥٦٠,٤٥٥,٨٦٠	
٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤	-	٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤	

١٨- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
ل.س.	ل.س.	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣١,٢٨٥,٥٨٢,٨٨١	٤٢٥,١٧٠,٧٦٠,٠١٧	حسابات مجمدة أخرى*
١٠٩,٩٠٥,٥٧٨,٧٤٤	٣٠٨,٠٨٩,٣١٥,٤٠٨	ودائع التوفير
٣٢٠,١٠٥,٥٤٣	٧,٩٦٧,١٣٥,٥٢١	
٣,٢١٥,٠٠٧,٦٧٠	٣,٦٧٩,٨٢٩,٨٦٧	
٢٤٤,٧٢٦,٢٧٤,٨٣٨	٧٤٤,٩٠٧,٠٤٠,٨١٣	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٤٧,٠٨٢,١٥٥,١٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٠,٠٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١٤١,١٨٦,١٩٧,٧٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٧,٦٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٤٤,٨٧٧,٢٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٦١,٨٧٥,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٧٠,٧٤٢,١٨٩,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٥,٨٩١,٢٦٢,١٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٣٣٣,٥٥٨,٨٦٣,٦٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٣١,١٠٥,١٥٥,١١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٩ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٣,٢٣٩,٢٠٥	٣٧٣,٠٩٨,٩٤٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٠٤١,٥١٩,١٧٤	٢٠,٢٠٨,٠١٠,٤٨٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤٢,٥٣٨,٠٣٦	٣٢٣,٢٤٥,٧٥٢	تأمينات نقدية أخرى
<u>٥,٦٣٧,٢٩٦,٤١٥</u>	<u>٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧</u>	

٢٠ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٩١,١٤٨	٨,٢٤٦,٥٦٥	-	(٧,٠٠١,٧٨٨)	٢٧٣,٣٦٠	٤,٧٠٩,٢٨٥
١٣,٠٧٥,٠٩٨	٤,٥٨٠,٥٢٠	-	(٢,٢١٧,٢١٠)	٨,٣٧٥,٩٣٨	٢٣,٨١٤,٣٤٦
١٦,٢٦٦,٢٤٦	١٢,٨٢٧,٠٨٥	-	(٩,٢١٨,٩٩٨)	٨,٦٤٩,٢٩٨	٢٨,٥٢٣,٦٣١
-	-	-	-	-	-
١٢٣,٦٣٢,٤٣٢	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٧٨,٦٣٢,٤٣٢
١٣٩,٨٩٨,٦٧٨	٢٦٧,٨٢٧,٠٨٥	-	(٩,٢١٨,٩٩٨)	٨,٦٤٩,٢٩٨	٤٠٧,١٥٦,٠٦٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل سقفوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مؤونة نقليات أسعار الصرف*

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل سقفوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مؤونة نقليات أسعار الصرف*

* يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤٠٩/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز

٢٠١٦، والقرار ٢٩٢ ل/أ الصادر بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٩ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقليات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال

الشهر.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٢٤٨,٤٧٤,١٥١	١٠٢,٨٨٤,٠٠٠	-	١٦,٣٥١,٣٥٨,١٥١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٠٣٠,٤٩٨,٠٠٠	-	-	١,٠٣٠,٤٩٨,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥٨٨,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٨٨,٨٠٠,٠٠٠)
زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن	١,٠٥٩,٧٦٦,٦٨٩	-	-	١,٠٥٩,٧٦٦,٦٨٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٠,٥٢٨,٩٩٦,٩١٠	٥٣,٤٦٣,٢٠٠	-	٣٠,٥٨٢,٤٦٠,١١٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٨,٢٧٨,٩٣٥,٧٥٠	١٥٦,٣٤٧,٢٠٠	-	٤٨,٤٣٥,٢٨٢,٩٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢	٣٢,٠٤٥,٤١٤	٨٦,٥٠٠	١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
التغير في أرصدة الزبائن	٢٦٧,٠١٣,٢٥٩	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٥٣,٠١٣,٢٥٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٣٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١٤,٠٦٧,٢٠٠	-	١,٣٤٩,٥١٧,٢٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤١٤,٨١٦,٦٥٠)	(٣١,٠٥٥,٢٢٢)	(٨٦,٥٠٠)	(٤٤٥,٩٥٨,٣٧٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٥٦٥,٥٩٢,٦٢٠	١,٨٢٦,٦٠٨	-	١,٥٦٧,٤١٩,٢٢٨
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٢٤٨,٤٧٤,١٥١	١٠٢,٨٨٤,٠٠٠	-	١٦,٣٥١,٣٥٨,١٥١

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة وغير عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦,٢٦٦,٢٤٦	-	٩٧,٢٣٣	١٦,١٦٩,٠١٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة ناتجة عن التغير
٣,٦١٢,٨٦٩	-	٣,٤١١,٢٦٢	٢٠١,٦٠٧	في مخاطر الائتمان
٩,٢١٤,٢١٦	-	-	٩,٢١٤,٢١٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٢١٨,٩٩٨)	-	-	(٩,٢١٨,٩٩٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٨,٦٤٩,٢٩٨	-	١٣٦,٦٨٠	٨,٥١٢,٦١٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٨,٥٢٣,٦٣١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٤٥,١٧٥</u>	<u>٢٤,٨٧٨,٤٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠,٦٤٥,٥٣٩	-	-	١٠,٦٤٥,٥٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٢٩,٨٢١	(٢٩,٨٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة ناتجة عن التغير
٣٥٣,٩٦٩	-	٦٧,٤١٢	٢٨٦,٥٥٧	في مخاطر الائتمان
٧,١٢٨,٦٨٦	-	-	٧,١٢٨,٦٨٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,١٩٦,٨٣١)	-	-	(٢,١٩٦,٨٣١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٣٣٤,٨٨٣	-	-	٣٣٤,٨٨٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦,٢٦٦,٢٤٦</u>	<u>-</u>	<u>٩٧,٢٣٣</u>	<u>١٦,١٦٩,٠١٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٣١,٤٩٨,٥١٢	٢,٨٦٤,٤٠٧,٨٨١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٣,٢٣١,٨٨٦	١١٢,٧١٤,١٥٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٩٤,٦٢٩,١٦٠	٣٠٧,٣٤٣,٠٠٧	دائون مختلفون
-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
١٨,٦٩٦,٨٩٢	٦٤,٦٠٠,١٩٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٦٩٦,٥٤٨,٤٧٧	٢,٠٧٥,٤٤٠,٦٢٧	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٥٨,٢٩٦,٥٧٣	١٠١,٩٢٠,٦٥٣	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
٨٥٤,٢٤٧,٣٤٠	٣٦,٥٢٠,٤٨٤,٨٩٥	شيكات برسم الدفع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٧٠٠,٤٠٠	حوالات وشيكات برسم الدفع
٥٩٧,٥٤٩,٩٥٤	٤٠٧,٠٦٠,٨١٥	شيكات مصدقة
٨٠٥,٧٤١,٢١٩	٢,٤٠٩,٨٤٤,٣٢٤	موردون آخرون
١,٠١١,٤٩٥,٠٠٠	-	حسابات دائنة أخرى
٥١٩,٤٥٠,٥٥١	٩٥٨,٧٧٣,٤٢٠	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
٦,٤٩٢,٠٣٥,٥٦٤	٤٦,٠٨٦,٩٤٠,٣٧٣	

٢٢- رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتاب		عدد الأسهم	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
				رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	-	١٠,٧٦٠,٠٦٠	بالليرة السورية
١٧٥,٢١٩,١٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٩,٩٤٠	بالدولار الأمريكي
١٧٥,٢١٩,١٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
				رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
-	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-	٢,٨٩٧,٦٦٥	عام ٢٠١٢
-	٧٨,٢١١,٩٠٠	-	٧٨٢,١١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٣
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	٧,٠٠٧,٨٠٠	-	٧٠,٠٧٨	١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
-	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	-	٢,١٧٠,٧٥٠	١٤ آب ٢٠١٤
-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-	٥,٩٤١,٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	١٦,٨٣٧,٧٠٠	-	١٦٨,٣٧٧	١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
٥٥٧,٤٠٥,٥٥٠,٣٩١	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢٢,٩٢٥,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
٧٣٢,٦٢٤,٦٥٠,٣٩١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٥٤,٨٥٢	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	
٤,٠٩٠,١٣١,٢١٤	-	٣٣٩,٥٨٣	-	تكوين قطع بنوي
(١١١,٢٦١,١١٠,٠٢٥)	-	(٨,٨٩٤,٤٣٥)	-	بيع مركز قطع بنوي
٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
١٠,٧٦٠,٠٦٠	-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	-
بالليرة السورية			
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٤١,٥٦١,١٠٠,٠٠٠
بالدولار الأمريكي			
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٦١,١٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:			
عام ٢٠١٢			
٢,٨٩٧,٦٦٥	-	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-
٣٠ أيلول ٢٠١٣			
٧٨٢,١١٩	-	٧٨,٢١١,٩٠٠	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
٤٥,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	-
١٤ كانون الثاني ٢٠١٤			
٧٠,٠٧٨	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	-
١٤ آب ٢٠١٤			
٢,١٧٠,٧٥٠	-	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
٥,٩٤١,٠١١	-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-
١٤ كانون الثاني ٢٠١٧			
١٦٨,٣٧٧	-	١٦,٨٣٧,٧٠٠	-
٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣٢,٠٤٠,٣٧٨,٣٤٧
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٥٤,٨٥٢	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٣,٦٠١,٤٧٨,٣٤٧
-	٣٣٩,٥٨٣	-	٨٤٨,١٣٢,٣١٣
-	(٨,٨٩٤,٤٣٥)	-	(٢٦,٣٤٥,٩٣٩,٠٨٠)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتساباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة وسطي أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير سوريين عرب أو أجنبي بقرار من مجلس الوزراء ووفق الحد الأعلى للنسب كما هي واردة بالقانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف المعتمدة في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٣/م و) الصادر بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

يملك فرنسبنك ش.م.ل. ما نسبته ٥٥,٦٦٪ من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧، ليصبح رأس المال المكتتب به مساوٍ لرأس المال المصرح به والبالغ ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣.

* عند إتمام الاكتتاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكتتاب بأسهم عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي (منها ٤٠٥,٨٥٢ دولار أمريكي كقيمة إسمية و ٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي ك مبلغ فائض عن القيمة الإسمية)، ارتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٦٢ / م / ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقديم المصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك.

وافق مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم (٤٠/م ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ والبالغة ٤٤,١٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ والبالغة ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

قام المصرف ببيع مبلغ ٨,٨٩٤,٤٣٥ دولار أمريكي من مركز القطع البنوي بناء على موافقة من مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢١ وموافقة مجلس النقد والتسليف رقم ٤١٩/ م ن تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٢١. وقد نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٢١,٨٧٢,٠٣٨,٢٧٥ ليرة سورية، منها مبلغ ١١,١٧١,٤١٠,٣٦٠ ليرة سورية تخص السنة الحالية وتم قيد هذا المبلغ ضمن الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل ومبلغ ١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥ ليرة سورية تخص الدخل في سنوات سابقة، تم تحويله من أرباح مدورة غير محققة إلى خسائر متراكمة محققة.

كما قام المصرف بتكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنفس القيمة والبالغة ٨,٨٩٤,٤٣٥ دولار أمريكي مقابل التعرضات الائتمانية على المصارف اللبنانية، وتم قيد هذا المبلغ ضمن مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

٢٣- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥٪ من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠٪ من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محصص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠٪ من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٦٥٩,٥٠٦,٨٧٣	٤٣٨,٠٠٣,٦٢٢,١٥٧	الربح قبل الضريبة
(٢٥,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٧٧,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٠٩,٥٠٦,٨٧٣	(٣٩,٣٤٦,٣٧٧,٨٤٣)	
٥٠,٩٥٠,٦٨٧	-	الاحتياطي القانوني (١٠٪)
٥٠,٩٥٠,٦٨٧	-	الاحتياطي الخاص (١٠٪)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	رصيد بداية السنة
٥٠,٩٥٠,٦٨٧	-	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	رصيد بداية السنة
٥٠,٩٥٠,٦٨٧	-	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	رصيد نهاية السنة

٢٤ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب ١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٦٨٧,٦٨٠,٢٧٤,٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٥- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٨٥٣,٥٩٢,٨٦٣	٦٠٣,٥٣٢,٨١١
٤,٤٧٣,٠٣٥,١٩٩	٣,١٩٤,٩١٤,٢٣٧
٥,٣٢٦,٦٢٨,٠٦٢	٣,٧٩٨,٤٤٧,٠٤٨
١٥٦,٦١٧,٦٩٢	٤٣٦,٩١٣,٨٠٦
٩,٩١٠,٣٢٣,٤٢٥	١٧,٠٤٠,٣٧٤,٨٦٧
١٠,٠٦٦,٩٤١,١١٧	١٧,٤٧٧,٢٨٨,٦٧٣
١٥,٣٩٣,٥٦٩,١٧٩	٢١,٢٧٥,٧٣٥,٧٢١

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

٢٦- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢,٨٦٣,٠٥٧,٠٩٣	٦,٥٥١,٤٦٤,٦٦١
٧٨,٣٣٨,٧١٠	١٧٠,٩٦٠,٧٣٥
١٩٩,٩٠٢,٣٩٨	٢٤٩,٨٩٥,٦٧٣
٣,٤٠٧,٢٠٧,٠٤٨	٤,٢٧٠,٧٣٠,٩١١
٣,٦٨٥,٤٤٨,١٥٦	٤,٦٩١,٥٨٧,٣١٩
٢٠,٩٢١,٨٨٩	٣٨,٣٢٥,٩٧٩
٦,٥٦٩,٤٢٧,١٣٨	١١,٢٨١,٣٧٧,٩٥٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٧- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢٩,١٧١,١٥٠	٢٠٣,٣٤٥,٦٤٣	عمولات تسهيلات مباشرة
١,١٩٦,٢١٧,٦٠٠	٣١٤,٩٣٤,٣٦٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٨٤,٥٢٧,٨٩٢	٢,١٢٠,٦١٧,٣٤٩	عمولات خدمات مصرفية
١٣٠,٤٦٧,٥٢١	٢٢١,٨٢٩,٨٨٥	عمولات على السحب
١٣,١٥٠,٢٦٣	٥,٣٧٢,٩٦١	عمولات على عمليات القطع
١٣٢,٦٣٩,٩٣١	٤٤٥,٤٥١,٧٤٧	عمولات أخرى
<u>١,٧٨٦,١٧٤,٣٥٧</u>	<u>٣,٣١١,٥٥١,٩٥٢</u>	

٢٨- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩,٩٠٨,٢٠٥	٢٠٣,٢٠٩,٦٣٧	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٢,٣٥٦,٢٥٩	١٣,٢٣٣,٣٧٦	عمولات مدفوعة على خدمات الصراف الآلي
١٧٩,٧٣٩,٧٨٨	١,٩١٨,٤٨٦	عمولات مدفوعة أخرى
<u>١٩٢,٠٠٤,٢٥٢</u>	<u>٢١٨,٣٦١,٤٩٩</u>	

٢٩- إيرادات تشغيلية أخرى

تتكون الإيرادات التشغيلية الأخرى من تعويضات ومكافآت تم قبضها خلال العام ٢٠٢٣ من شركات التأمين نتيجة العقود المبرمة معها.

٣٠- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٥٨٥,٥٤٥,٥٧١	١٨,٠٧٧,٥٤٩,٠٧٢	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
١٦٤,٧٨٧,٩٢٦	٤٠٥,١٨٨,٩٤٦	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٢٠٣,٧٠١,٣٨٠	٣٥١,٤٢٠,٣١٩	نفقات طبية
٢٤,٤٦٩,٠٩٥	٢١,٣٦٧,٥٠٠	تدريب الموظفين
٤٨,٦٥٥,٤٢٠	١٤١,٣١٢,٤٤٧	مصاريف نقل وانتقال
<u>٩,٠٢٧,١٥٩,٣٩٢</u>	<u>١٨,٩٩٦,٨٣٨,٢٨٤</u>	

٣١- مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٢١,٠٣١,٩٢٠)	(٩١,٥٣٠,٩٤٢)	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٨٢,٢٤٥)	٧,١٩٤	مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف
-	-	المرحلة الأولى
(٢٠,٠٨٠)	٤١,٩٣٦,٨٢٢,٧٠٤	المرحلة الثانية
٣٦٩,٨٤٢	٢,٨٠٢,٤٠٦	المرحلة الثالثة
-	-	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
-	-	استرداد مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٢٩,٨١٩,٢٤٩)	(٤١,٤٣٨,٨٧٥,٦٠٦)	المرحلة الأولى
٢١٧,٤٥١,٦١٤	٦٤,٦٤١,٠١١	المرحلة الثانية
(٢,١٤٩,٨٠٤,١٩٨)	٩٩٩,٣٨٦,٣٤٠	المرحلة الثالثة
(٢٢٠,٧٧٧,٤٩٦)	٢٨,٨١٤,٣٣٢,٦٣٨	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,١٨٨,٥٩١	١٩٦,٨٢٥	المرحلة الأولى
٩٧,٢٣٣	٣,٤١١,٢٦٢	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
-	-	ديون معدومة
<u>(٢,٣٩٨,٤٢٧,٩٠٨)</u>	<u>٣٠,٢٩١,١٩٣,٨٣٢</u>	

٣٢- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣٦,٢٨٠,١٣٥	٤٣٢,٩١٢,٤٠٠	مصاريف إعلانات وتسويق
١١١,٦٤٧,٤٨٤	١٨٧,٣٥٧,٥٣١	مصاريف حكومية
٧,٤٩٩,٩٧٨	٧٧,٣٠٩,٤٠٠	ضرائب ورسوم
١٨١,٨٩٨,٦٣٠	٢٩١,٧٩٧,٠٨٠	إيجارات
٢٩٦,٩٥٦,٧٣٥	٤٦١,٣٢٦,١٧٦	سفر وضيافة
٢٥٥,٥٥٠,٥١٦	٧٥٢,٤٣٦,٧٤٦	أتعاب مهنية
٤٩٦,٩٠٤,٢٩٧	١,٣٠٦,٥٣٢,٧٢٦	صيانة وإصلاحات
٤٢,٤٥١,٣٠٠	١٦٥,٥٢٤,٣٠٠	مصاريف شحن
٦٨,٨٧٣,١٨٦	١٣٤,٩٨٨,٣٠٥	مصاريف كهرباء ومياه
٤٧٥,٠٦٥,٣٦٥	١,٣٩٠,٣٥٤,٦٢٦	مصاريف محروقات
١٠٦,٨٨٧,٨٥٠	٢٩٩,٣٤٩,٥٧٣	مصاريف تنقلات
٩٧,٦١٨,٣٠٢	٢١٤,٥٦٢,٩٩٩	مصاريف هواتف واتصالات
٢٧١,٠٥٨,٠٢١	٣٤٦,٦١٤,٨٥١	تأمين
٢٠٤,٩٨٥,٧٦٠	٤٩٤,٨١٠,٨٠٠	حراسة وتنظيف
٣١٣,٠٧٢,٩٧٦	٥١٩,٦٩٦,٢٧٨	قرطاسية ومطبوعات
٤٦,٢٥٤,١٠٠	٩٤,٥٠٧,٢٠٠	لوازم الحواسيب
١,٨٨٩,١٣٩	١٩١,٦٠٠,٠٠٠	هبات ومساعدات
٩٧,٦٩٧,١٧١	١٩٢,٤٧٣,٦٢٧	مصاريف أخرى
<u>٣,٢١٢,٥٩٠,٩٤٥</u>	<u>٧,٥٥٤,١٥٤,٦١٨</u>	

٣٣- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٢٥٦,٣٢٩,٨٤٠	٤٤٨,٠١٢,٥٥٩,٠٨٥	صافي ربح السنة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٤٨١.٠٧</u>	<u>٨,٥٣٣.٥٧</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٣		
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢		
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٤- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٤١,٢٩٧,٢٨٦	٥٨٨,٧٩٢,٨٧٤,٢٢٢
١٣٨,٨٠٨,٩٩١,٨٣٥	٨٦٣,٧٢٧,٣٩١,٦٣١
(٥٢,٤٥٣,٥٤٥,٤٤٥)	(١٥٥,٢٣٤,٦٠٩,٥٤٧)
٢٢٦,٥٩٦,٧٤٣,٦٧٦	١,٢٩٧,٢٨٥,٦٥٦,٣٠٦

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

ودائع لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر

ينزل وودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر

لم يتم إدراج مبلغ الإحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد السحب.

يتكون هذا البند مما يلي:

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٢٢٠,٩٤٥,٣٤٠	٧٨,١٤٧,١١١,١٤٢	-	١٢٧,٣٥٢,٩٠٠	٧٨,٠١٩,٧٥٨,٢٤٢
٧٧,٢١٨,٠١٦,٥٠٠	٦١١,٧٠٥,٩٢٥,٥٠٠	-	-	٦١١,٧٠٥,٩٢٥,٥٠٠
٨٠,٨٣٢	٧,٥٩٢,٥٩٨	-	-	٧,٥٩٢,٥٩٨
٩٣,٤٣٩,٠٤٢,٦٧٢	٦٨٩,٨٦٠,٦٢٩,٢٤٠	-	١٢٧,٣٥٢,٩٠٠	٦٨٩,٧٣٣,٢٧٦,٣٤٠
(٢٣,١٩٨,١٨١,٧٥١)	(١٧٨,٠٨٢,٨٧٧,٧٢١)	-	-	(١٧٨,٠٨٢,٨٧٧,٧٢١)
(٢٠,٠٨٠)	-	-	-	-
٧٠,٢٤٠,٨٤٠,٨٤١	٥١١,٧٧٧,٧٥١,٥١٩	-	١٢٧,٣٥٢,٩٠٠	٥١١,٦٥٠,٣٩٨,٦١٩
٦١٩,٠٢٥,٩٣٤	٢,٥٧٥,٩٨١,٢٥٣	٢,٥٧٥,٩٨١,٢٥٣	-	-
١٧٧,٤٥٨	٧٢٦,٦٩٥	٧٢٦,٦٩٥	-	-
٦١٩,٢٠٣,٣٩٢	٢,٥٧٦,٧٠٧,٩٤٨	٢,٥٧٦,٧٠٧,٩٤٨	-	-

بنود داخل بيان الوضع المالي:

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

الحسابات الدائنة

ودائع الزبائن

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٧٠٩,٢٢٦	٤٩,٧٩١,٥٤٥	-	-	٤٩,٧٩١,٥٤٥
(٣,١٩١,٤٢١)	(٨,٤١٤,٣٣١)	(٨,٤١٤,٣٣١)	-	-
(٤٥٨,٧٢٨)	(١,٩١٨,٤٨٦)	-	-	(١,٩١٨,٤٨٦)

قام المصرف بتعاملات مع مساهمين يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٠,٠٢٪ (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٥٪ (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٤٥٥,٢٥٠,٠٨٤	٢,٠٢٤,٦٦١,٩٨٤

رواتب ومكافآت

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			الموجودات المالية:
(الحسابات) / الأرباح	القيمة العادلة (معدّلة)	القيمة الدفترية (معدّلة)	(الحسابات) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
-	١٧٠,٨٩٢,٥٥٤,٩٧٧	١٧٠,٨٩٢,٥٥٤,٩٧٧	-	٦٤٩,٤٩١,٦١٠,٤٤٣	٦٤٩,٤٩١,٦١٠,٤٤٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	-	٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	أرصدة لدى مصارف
-	٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	-	١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	إيداعات لدى مصارف
١,٨٩١,٠٨٧,٤٤١	٨٢,٩١٢,٠٦٢,٩٧٧	٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦	٧,٣٠٠,٧٤١,٨٦٤	١٥٩,٨٨٣,٩١٦,٧٣٣	١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	-	٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	موجودات أخرى
-	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤	٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤	-	٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	ودائع مصارف
(٢,٧١٤,٤٦٨)	٢٤٤,٧٢٨,٩٨٩,٣٠٦	٢٤٤,٧٢٦,٢٧٤,٨٣٨	(١,٣٨٤,٩٣٧,٦٩٥)	٧٤٦,٢٩١,٩٧٨,٥٠٨	٧٤٤,٩٠٧,٠٤٠,٨١٣	ودائع الزبائن
-	٥,٦٣٧,٢٩٦,٤١٥	٥,٦٣٧,٢٩٦,٤١٥	-	٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧	٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧	تأمينات نقدية
-	٦,٤٩٢,٠٣٥,٥٦٤	٦,٤٩٢,٠٣٥,٥٦٤	-	٤٦,٠٨٦,٩٤٠,٣٧٣	٤٦,٠٨٦,٩٤٠,٣٧٣	مطلوبات أخرى
	<u>١,٨٨٨,٣٧٢,٩٧٣</u>			<u>٥,٩١٥,٨٠٤,١٦٩</u>		المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ١١,٤٥٪ للودائع بالليرة السورية و ١٧٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١١,١٥٪ للودائع بالليرة السورية و ١٦٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٢٢) ومعدل حسم بلغ ٨٪ للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٧٪ للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديددها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص.

تشمل عملية إدارة المخاطر التعرف على المخاطر وقياسها ومتابعتها ومراقبتها بشكل مستمر. فهذه المخاطر قد يكون لها تأثيراً سلبياً على أداء المصرف واستمراره في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال.

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حديثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

كما تسعى إدارة المخاطر من خلال السياسات الائتمانية الاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد على الاستثمار لصالح المصرف وعامل المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال هذه الممارسات.

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي:

- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:

— تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

— تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعه.

• استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.

- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة
- العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير دائرة إدارة المخاطر.

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.

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

تعمل الإدارة في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمرة بالإضافة إلى العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح، بما يضمن فصل المهام والصلاحيات، وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري، الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف كما تعمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بأداء مهامها باستقلالية، وهي تابعة بأعمالها للجنة إدارة المخاطر بشكل مباشر. كما تقوم بإعداد تقاريرها الرقابية إلى لجنة إدارة المخاطرة المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية.

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الالتزام

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار / ٤ م.ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

يحرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين من خلال العمل على تخفيض احتمالات التعثر بهدف السيطرة على المخاطر الائتمانية، وذلك بإجراء الدراسات الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. كما يتم اعتماد إجراءات رقابية ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة بما يكفل مصلحة المصرف. كما يحرص المصرف على أن تكون نسبة (المخاطر على العائد) هي ضمن النسب المثلى للمصرف. هذا وصادقت لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.

توصيات سياسة المنح:

يلتزم المسؤولون عن منح الائتمان بتطبيق مبدأ "اعرف عميلك" know your customer. ومن ناحية أخرى، يتم تنفيذ عمليات الاستعلامات الائتمانية من قبل الأطراف المرخص لها قانوناً وأصولاً القيام بذلك، مع مراعاة كافة القوانين والأنظمة ذات العلاقة في سورية، مع اتباع أفضل الممارسات المصرفية في هذا المجال.

كما يتم متابعة القروض والتسهيلات الممنوحة في قطاع الشركات وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة الحجم، بالإضافة إلى قروض التجزئة وقروض السيارات والقروض السكنية.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٤/م.ن) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩. كما يتم التأكيد على متابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والثالثة إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

كما تعمل إدارة المصرف بشكل دائم على القيام بتنفيذ التوصيات لضمان حقوق المصرف والتخفيض من المخاطر المحتملة إلى الحد الأدنى.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد والتسليف بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية أو المناطق الجغرافية، ونوع التسهيل وطبيعة المنتج المصرفي، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

إنّ فرنسبنك سورية ملتزم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بموجب منهجية احتساب للمخصصات تقوم على نماذج الخسائر المقدرة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن الشركات، والمؤسسات المتوسطة والصغيرة الحجم، والتجزئة، بالإضافة على المخاطر السيادية ومخاطر المصارف ومخاطر الأدوات المالية، وذلك بدلاً عن منهجية الاحتساب التي كانت تقوم على الخسائر المحققة للمحفظة الائتمانية.

إنّ الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الملحقة بالقرار رقم ٤/م.ن، وهي تشمل البنود التالية:

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

٢- التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية الخاضعة لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3.

٣- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3)،

التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).

➤ تمويل العقارات المنتجة للدخل (Income Producing Real Estate).

➤ تمويل العقارات التجارية ذات التغير العالي في الأسعار (High-Volatility Commercial Real Estate).

٤- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (Small and Medium Entities).

٥- تعرضات التجزئة (Retail Exposure)، وتقسم هذه المحفظة إلى ثلاث محافظ فرعية هي:

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثل مسؤولية دائرة إدارة المخاطر باتخاذ الإجراءات اللازمة لربط السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار رقم ٩، وإصدار التوصيات اللازمة لضمان سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر الأخرى المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية، وذلك لضمان الحصول على مدخلات عملية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ملائم، وإبلاغ دائرة الإدارة المالية في الوقت المناسب وبالدفقة المطلوبة.

تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم دوري مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية وسائر الدوائر المعنية بالسياسات والإجراءات المتعلقة بتطبيق المعيار رقم ٩، وخاصة الإجراءات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية وتبويبها والالتزام بنماذج الاعمال المعتمدة، ومنهجية حساب خسائر الائتمان المتوقعة والتعرض عند التعثر والخسارة في حال التعثر، بالإضافة إلى أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإلى اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بها.

يلتزم مجلس إدارة المصرف بمبكل حوكمة يتلاءم مع تطبيق متطلبات المعيار رقم ٩ جهة:

١- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات المطلوبة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج داخلية أو شراء أنظمة من موردين خارجيين لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمد عليها المصرف في هذا الخصوص.

٢- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، وأن يكون المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

٣- التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة، ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

٤- ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة المجرىات عن كذب وتقييم النتائج والمخرجات من خلال تفعيل دور لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه في هذا الخصوص، وكذلك من خلال لجنة التدقيق التي تمارس دورها في معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي وأن تكون مسؤولة عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

وتقوم لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنبثقين عن مجلس إدارة المصرف بالتأكد من حسن تطبيق المعيار رقم ٩، كلٍّ بحسب اختصاصه وبحسب المهام الرقابية للدوائر التابعة لتلك اللجان، وذلك بالإضافة الى مهامهم باطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي.

كما يقوم المصرف بتصنيف العملاء داخلياً باعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي مكوّن من عدة درجات من ١ (الأفضل) إلى ١٠ (الأسوأ) وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد عبر استخدام معايير مالية وغير مالية بحيث يتمّ مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر. تعتبر الدرجات من ٠ إلى ٤ درجات استثمارية، ومن ٥ إلى ٧ درجات تحوطية.

➤ إنّ انخفاض التقييم الداخلي ثلاث درجات (مثلاً، من الدرجة الأولى إلى الدرجة الرابعة)، يوجب تخفيض التصنيف الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.

➤ في حال كان التقييم الداخلي للعميل من الدرجة ٥ إلى الدرجة ٧ (الدرجات التحوطية) وانخفض درجة واحدة، يتمّ تخفيض تصنيفه الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.

➤ إنّ انخفاض التقييم الداخلي من درجة استثمارية الى درجة تحوطية، أي من ٤ الى ٥، يؤدي الى تخفيض التصنيف الرقابي للعميل من المرحلة الأولى الى الثانية أو من المرحلة الثانية الى الثالثة.

➤ في حال كان التقييم الداخلي للعميل ٨ أو ٩ أو ١٠، يُصنّف في المرحلة الثالثة (ديون متعثرة).

تعريف حالة التعثر:

هي الحالة التي يكون فيها العميل عاجزاً عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف، إما نتيجة تدهور أعماله أو لعدم رغبته في السداد. وبناءً عليه ووفقاً للمعايير الدولية ذات الصلة، يمكن توصيف حالة التعثر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

(١) عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف دون اتخاذ أية إجراءات بحقه.

(٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

(٣) مضي ٩٠ يوم وأكثر على واحدة مما يلي:

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

٤,٣ دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، دون أن يتم سدادها.

٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.

٦,٣ تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة ١٠٪ منه أو أكثر.

(٤) عدم التزام العميل بشروط إعادة الهيكلة مرتين متتاليتين، أو بشروط إعادة الجدولة الأصولية.

(٥) عدم التزام العميل بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة وذلك في حالة المستحقات التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوم.

وبالتالي، يجب أن يتطابق التقييم الداخلي والتصنيف الائتماني الرقابي بحسب الجدول التالي:

تصنيف	التقييم الداخلي المحدث للعميل (override)	المرحلة
مصرف سورية المركزي		
١	١ و ٢ و ٣ و ٤ و ٥ و ٦ و ٧	الأولى: مخاطر ائتمانية منخفضة
٢		الثانية: مخاطر ائتمانية غير منخفضة
٣	٨ و ٩ و ١٠	الثالثة: متعثر

ويتم تكوين المخصصات اللازمة والافصاح عنها للجهات الرقابية، بناءً على المعادلة التالية:

$$ECL = EAD * LGD * PD * DF$$

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعثر: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعثر: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

إن التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

الضمانات المقبولة:

صادقت لجنة إدارة المخاطر على أنواع الضمانات المقبولة لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي يتم قبولها وتقسيمها وإعادة تقييمها وفق أسس ومعايير محددة.

وأبرز أنواع الضمانات: رهون العقارات والمباني والسكن والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والسيارات والرواتب وغيرها.

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

تعتمد دائرة إدارة المخاطر عند احتساب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر على كل من الطرق التالية بحسب كل نوع من أنواع المخاطر:

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

ب- المخاطر السوقية:

إن مراقبة جميع أنواع المخاطر السوقية تتم بشكل دوري عن طريق المراقبة المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية ويتم التأكد من الالتزام بالسقف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف والسقف الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع جميع أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف، سواء في الأصول أو المطلوبات، وذلك عند تغير أسعار الفوائد أو أسعار الصرف. هذا بالإضافة إلى التأكد من توفر سيولة وفق النسب المقبولة من كافة العملات وفي كل الأوقات، حيث يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. كما تمت المصادقة على خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة لتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمدها إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

مخففات مخاطر السوق:

يستخدم المصرف نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة، وفقاً لفرضيات متعلقة بتغيرات السوق والتي لا يجب أن تتخطى الحدود الموضوعه من قبل الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرّض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. وبهدف التخفيف من هذه المخاطر تقوم دائرة الخزينة بالتنسيق المباشر مع دائرة المحاسبة والرقابة المالية بمراقبة مراكز القطع الأجنبية الثلاث (التشغيلي والبنوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

كما أن المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً.

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجّه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملية والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة:

في سياق نشاطه المصرفي، قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة المصرف على توفير مصادر التمويل اللازمة لتنفيذ التزاماته عند استحقاقها و/أو تمويل نمو موجوداته. ويعتمد المصرف للوقاية من مخاطر السيولة استراتيجية لإدارة موجوداته تقضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم.

ويسعى المصرف على تنوع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م/ن/ب/٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضع السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة. وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسييل في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة. علماً أن المصرف يحتفظ باحتياطي إلزامي على الودائع بنسبة ٥٪ منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠٪، إضافة إلى اعتماده على سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

د- المخاطر التشغيلية:

تتم مراقبة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reporting) التي يتم إرسالها إلى وحدة إدارة مخاطر التشغيل عند وقوع أي حدث تشغيلي، ومن خلال استمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("Risk and Control Self Assessment "RCSA"). تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بإعداد تقارير دورية عن مخاطر التشغيل المصرح عنها، بحيث يتضمن التقرير أيضاً توصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل. ومن ثم تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل دائرة إدارة المخاطر. إن الحد من مخاطر التشغيل يتطلب تعاون مختلف دوائر المصرف وفروعه مع وحدة إدارة مخاطر التشغيل، وهذا بدوره يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف دوائر وفروع المصرف (الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف منذ العام ٢٠١١).

ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع بديل لموقع العمل الأساسي للإدارة العامة. كما تم القيام بتعيين مسؤول بديل عن المسؤول الأساسي في كل الدوائر الأساسية في الإدارة العامة، وتم التدريب اللازم للمسؤولين البديلين في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

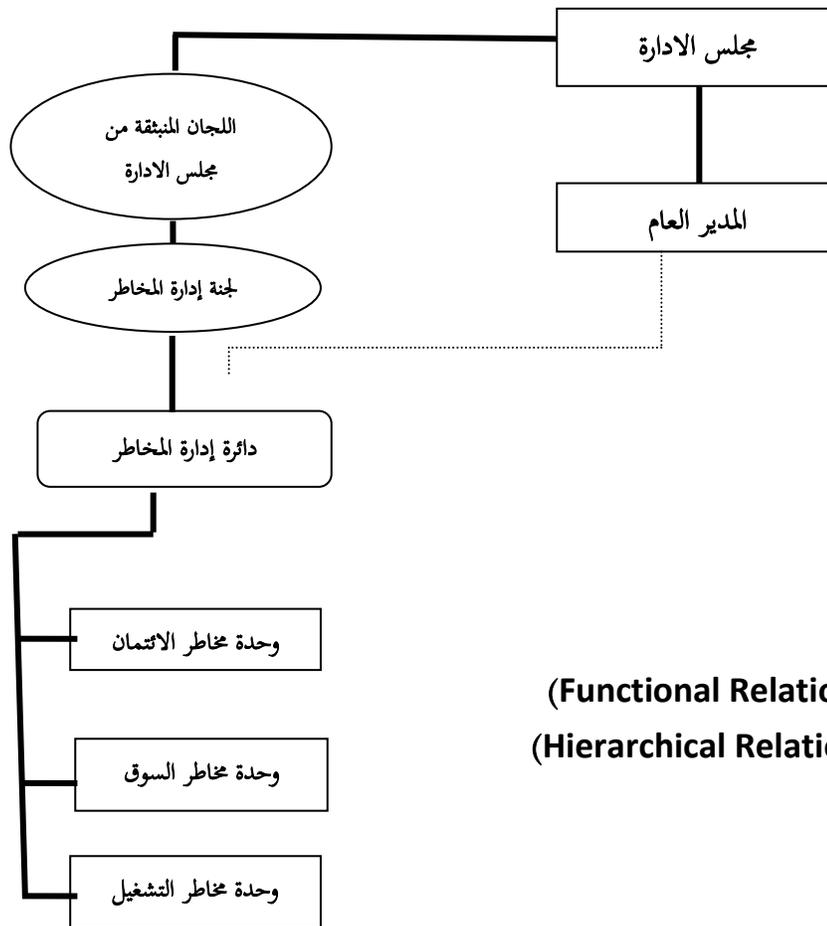
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة الإلكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوزية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، والكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

مخففات مخاطر التشغيل:

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("RCSA Risk and Control Self Assessment") التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءين المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصرح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.

الهيكـل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقط يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)
الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

تتكون لجنة إدارة المخاطر من اربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، ولا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، كما أن رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تعقد اللجنة اجتماعات فصلية على الأقل وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة. وضعت اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، كما تقوم بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها. وتقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس، وتتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.

كما تضمن اللجنة توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، واستقلالية موظفيها عن الأنشطة التي ينتج عنها تحمل المصرف للمخاطر، وتقوم بمراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.

ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر، وتراقب مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها.

كما أنشأ المصرف لجان أخرى للمساهمة في إدارة المخاطر، منها اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان "أ" و"ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكلٍ من هذه اللجان دور مؤثر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة مراجعه. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحدّ من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة:

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لأموال المساهمين والمودعين، ولتتمكنه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والإستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

تُشكّل الحوكمة من منظور شمولي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته. ويعالج مفهومها المتضمن في الدليل قواعد إدارة الأعمال الداخلية كما القوانين ذات الصلة التي ترسي وتعزز وتحمي إدارة وملكية حقوق وواجبات مدراء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين. من هذه الناحية، تعني الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله ومراقبته وبكيفية مساءلة الأطراف المعنية بتوجيه الإدارة ومراقبتها.

كما توفر الحوكمة الحوافز الضرورية التي تمكن المجلس والإدارة التنفيذية من متابعة الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف والمساهمين والتي من شأنها أن تُيسّر المراقبة الفعالة.

إن فرنسبنك سورية ملتزم بنود دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم إنشائها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين. كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣٨,٧٠٤,١٠٠,٦١٥	٥٣٦,٧٥٢,٦٣١,٢٠٦	أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:
١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	أرصدة لدى مصارف
٢٦١,٣٠٤,٠٥٩,٧٦٣	١,٢٤٠,٦٩٥,٩٩٢,٩٢٧	إيداعات لدى مصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٢,٠٠٣,٠٩٧,٣٨٠	٢,٩٩٢,٦٠٠,٩٤٧	الأفراد
٦,٨٦٩,٦٠٩,٧٣٥	٥,٨٨٢,٨٧٣,٥٤٦	القروض العقارية
٣٤,٣٢٧,٨٣٩,٥٩٥	٧٥,٩٤٦,٥٦٢,٩٦٠	الشركات الكبرى
٣٧,٨٢٠,٤٢٨,٨٢٦	٦٧,٧٦١,١٣٧,٤١٦	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦	١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	-	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١,٤٤٧,٠٧٠,٤٣٠	١٤١,٧٣٠,٨٩٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	
٤٢٠,٥٣٣,٦٣٨,٧٠٨	١,٤٧٧,٤٢٩,٣٣٢,٦٦٩	

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥,٥٥٢,٢٩٨,٠٥٣	٤٦,٤٨٤,٢٤٢,٨٩٧	ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):
٧٨٢,٧٩٣,٨٥٢	١,٩٢٢,٥١٦,٤٢٢	كفالات
١٦,٣٣٥,٠٩١,٩٠٥	٤٨,٤٠٦,٧٥٩,٣١٩	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(٢٧٢,٩٨٩)	-	-	(٢٧٢,٩٨٩)	٤,٤٤٨,٥٤٥,٧٦٩	-	-	٤,٤٤٨,٥٤٥,٧٦٩	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٣٨,٠٥١٤,٤٧١)	-	(٦,٤٢٢,٤٠٠)	(٣٧٤,٠٩٢,٠٧١)	٥٩,٠٢٨,٠١٦,٠١٨	-	٢٢,٠٨٣٢,٢٣٥	٥٨,٨٠٧,١٨٣,٧٨٣	٦,١٤-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٢٣,٥٧٤,١٩٥,١٧٧)	-	(٢٣,٤٣٣,٢٩٨,٠٢٢)	(١٤٠,٨٩٧,١٥٥)	٧٠,٢٩٣,٨٥٥,٦٤١	-	٥٦,٥١٤,٤٢٩,٠٢١	١٣,٧٧٩,٤٢٦,٦٢٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤٩,٥٩٣,٤٣٥,٣١٥)	(٤٩,٥٩٣,٤٣٥,٣١٥)	-	-	٧٧,٦٩٤,٤٨٢,١٤٨	٧٧,٦٩٤,٤٨٢,١٤٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣,١٨٣,٧٧٧,٠١٧)	(٣,١٨٣,٧٧٧,٠١٧)	-	-	٨,٧٦٤,٠٥١,٦٢٣	٨,٧٦٤,٠٥١,٦٢٣	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٣٨,٩٠٠,٢٠٧,٨٣٩)	(٣٨,٩٠٠,٢٠٧,٨٣٩)	-	-	٧٧,٨٨٣,٧١٤,٥١٨	٧٧,٨٨٣,٧١٤,٥١٨	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
<u>(١١٥,٦٣٢,٤٠٢,٨٠٨)</u>	<u>(٩١,٦٧٧,٤٢٠,١٧١)</u>	<u>(٢٣,٤٣٩,٧٢٠,٤٢٢)</u>	<u>(٥١٥,٢٦٢,٢١٥)</u>	<u>٢٩٨,١١٢,٦٦٥,٧١٧</u>	<u>١٦٤,٣٤٢,٢٤٨,٢٨٩</u>	<u>٥٦,٧٣٥,٢٦١,٢٥٦</u>	<u>٧٧,٠٣٥,١٥٦,١٧٢</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(٢٦,٢٦٧)	-	-	(٢٦,٢٦٧)	٥١٦,١٦٤,٥٦٨	-	-	٥١٦,١٦٤,٥٦٨	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٣٣٧,٩١٧,٢٢٥)	-	-	(٣٣٧,٩١٧,٢٢٥)	٥٢,٠٧٣,٠٦٦,٧٧٢	-	-	٥٢,٠٧٣,٠٦٦,٧٧٢	٦,٨٩-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٦,٦٩٣,٠١٧,٨٠٩)	-	(٦,٥٩٠,٥٨١,٣٥٦)	(١٠٢,٤٣٦,٤٥٣)	٢٥,٠٨٥,٤٢٢,٨٥٨	-	١٧,١٦٢,٤٩٨,٤٠٥	٧,٩٢٢,٩٢٤,٤٥٣	١٩,٥٢-٨,٤٨	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(١١,٣٩١,٣٤٠,٨٦٧)	(١١,٣٩١,٣٤٠,٨٦٧)	-	-	١٧,٠٤٠,٨٨٧,٧٦٤	١٧,٠٤٠,٨٨٧,٧٦٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢,٩٥٠,٨٢٦,٥٩٨)	(٢,٩٥٠,٨٢٦,٥٩٨)	-	-	١١,٦٥٠,٣٦٥,١٩٠	١١,٦٥٠,٣٦٥,١٩٠	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
<u>(٢١,٣٧٣,١٢٨,٧٦٦)</u>	<u>(١٤,٣٤٢,١٦٧,٤٦٥)</u>	<u>(٦,٥٩٠,٥٨١,٣٥٦)</u>	<u>(٤٤٠,٣٧٩,٩٤٥)</u>	<u>١٠٦,٣٦٦,١٠٧,١٥٢</u>	<u>٢٨,٦٩١,٤٥٢,٩٥٤</u>	<u>١٧,١٦٢,٤٩٨,٤٠٥</u>	<u>٦٠,٥١٢,١٥٥,٧٩٣</u>		

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

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		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(٢,٣٢٦,٩١٧)	-	(٥,٢٧٦)	(٢,٣٢١,٦٤١)	٦,٩٣٩,٦٠٨,٣٠٥	-	٥,٦٠٢,٥٧٠	٦,٩٣٤,٠٠٥,٧٣٥	٠,٤١-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٢١,٧٨٥,٥٠٧)	-	(١٩,٤٢٨,٩٦٧)	(٢,٣٥٦,٥٤٠)	١,٢٨٧,٩٠٤,٥٨٦	-	٢٨٧,٧٠٠,٣٤٧	١,٠٠٠,٢٠٤,٢٣٩	٨,٩٧-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤,١٢٠,٦٥٤)	-	(٩٢٤,٢٨٨)	(٣,١٩٦,٣٦٦)	٤٢٠,٣٠٣,٤٥٩	-	٤٩,٢١٨,٩٠٩	٣٧١,٠٨٤,٥٥٠	١٠,٧٢-٠,٠٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٦٤,٧٩٠,٠١٣)	(٦٤,٧٩٠,٠١٣)	-	-	٣٦٣,٨٨٩,٢٧٥	٣٦٣,٨٨٩,٢٧٥	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣٩٥,٠٣٤)	(٣٩٥,٠٣٤)	-	-	٨٢٨,٢٥٦	٨٢٨,٢٥٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢٩,٣٩١,١٨٣)	(٢٩,٣٩١,١٨٣)	-	-	٧٢,٠٢١,٧٤٢	٧٢,٠٢١,٧٤٢	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١٢٢,٨٠٩,٣٠٨)	(٩٤,٥٧٦,٢٣٠)	(٢٠,٣٥٨,٥٣١)	(٧,٨٧٤,٥٤٧)	٩,٠٨٤,٥٥٥,٦٢٣	٤٣٦,٧٣٩,٢٧٣	٣٤٢,٥٢١,٨٢٦	٨,٣٠٥,٢٩٤,٥٢٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(١,٥٢٨,٧٨٠)	-	-	(١,٥٢٨,٧٨٠)	٦,٥٧٥,٣٠٥,٤٩٤	-	-	٦,٥٧٥,٣٠٥,٤٩٤	٠,٤٢-٠,٠٥	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٠,٧٩٣,٩٥٣)	-	-	(١٠,٧٩٣,٩٥٣)	١,٧٤٦,٦٥٠,٣٩٧	-	-	١,٧٤٦,٦٥٠,٣٩٧	١١,٨٩-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(١٦,١٧٤,٣٦٢)	-	(١٣,٣١١,٧٣١)	(٢,٨٦٢,٦٣١)	٥٦٩,٦١٠,٠١٩	-	٣٠٥,٨٢٨,٩٨٥	٢٦٣,٧٨١,٠٣٤	٢٥,٥٤-٠,٢٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٢,٢٩٠,٠٥٦)	(٢,٢٩٠,٠٥٦)	-	-	٢١,٧٢٣,٠٦٠	٢١,٧٢٣,٠٦٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٣٠٩,٤٩٣)	(٣٠٩,٤٩٣)	-	-	٢,١٦٦,٥٧٧	٢,١٦٦,٥٧٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(٢٩,٨٢٦,١٤٩)	(٢٩,٨٢٦,١٤٩)	-	-	٦٥,٩٢٩,٥١٣	٦٥,٩٢٩,٥١٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٦٠,٩٢٢,٧٩٣)	(٣٢,٤٢٥,٦٩٨)	(١٣,٣١١,٧٣١)	(١٥,١٨٥,٣٦٤)	٨,٩٨١,٣٨٥,٠٦٠	٨٩,٨١٩,١٥٠	٣٠٥,٨٢٨,٩٨٥	٨,٥٨٥,٧٣٦,٩٢٥		

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

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		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(١٩٢,٤٦٧)	-	-	(١٩٢,٤٦٧)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(٢٣,٦٨٤,٧٥١)	-	-	(٢٣,٦٨٤,٧٥١)	٤٧,٩٧٨,٩٣٥,٧٥٠	-	-	٤٧,٩٧٨,٩٣٥,٧٥٠	٦,١٤-٤,٦٤	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٤,٦٤٦,٤١٣)	-	(٣,٦٤٥,١٧٥)	(١,٠٠١,٢٣٨)	٣٠٦,٣٤٧,٢٠٠	-	١٥٦,٣٤٧,٢٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٧-٧,٦٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٢٨,٥٢٣,٦٣١)	-	(٣,٦٤٥,١٧٥)	(٢٤,٨٧٨,٤٥٦)	٤٨,٤٣٥,٢٨٢,٩٥٠	-	١٥٦,٣٤٧,٢٠٠	٤٨,٢٧٨,٩٣٥,٧٥٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
(١٦,١٦٩,٠١٣)	-	-	(١٦,١٦٩,٠١٣)	١٦,٢٣٨,٤٧٤,١٥١	-	-	١٦,٢٣٨,٤٧٤,١٥١	٦,٨٩-٥,٢٩	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
(٩٧,٢٣٣)	-	(٩٧,٢٣٣)	-	١١٢,٨٨٤,٠٠٠	-	١٠٢,٨٨٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٨-٦,٨٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١٦,٢٦٦,٢٤٦)	-	(٩٧,٢٣٣)	(١٦,١٦٩,٠١٣)	١٦,٣٥١,٣٥٨,١٥١	-	١٠٢,٨٨٤,٠٠٠	١٦,٢٤٨,٤٧٤,١٥١		

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتعرضات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التعرضات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٥,٦٩٥,٤١١,٩٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التعرضات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التعرضات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً، لا يوجد لدى المصرف ديون معاد هيكلتها خلال عام ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٦٩٥,٤٥٢,٨٩٦ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٢).

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٩١,٨٥٤,٨٣٢	٥,٣١٣,٣٦٧,١٥٥	١١,٢٣٧,٨٩٥,٠٣٢	٦٥,٦٤٦,٦٧٠,٠٨٢	٨٣,٦٨٩,٧٨٧,١٠١	المرحلة الأولى
٨,١٨٦,٤٠٠	٣٢٨,٧٣٢,٨٥٦	٧,٩٥٩,١٩٥,١٢١	١,٥٠٨,٦٢٣,٥٨٩	٩,٨٠٤,٧٣٧,٩٦٦	المرحلة الثانية
١٦,٦٨١,٣٤٧	٣٧١,٥٣٩,١٦٨	٨٧,٤٣٠,٢٧٣,٦١٥	١,٧١٣,٩٣٢,٦٠٢	٨٩,٥٣٢,٤٢٦,٧٣٢	المرحلة الثالثة
<u>١,٥١٦,٧٢٢,٥٧٩</u>	<u>٦,٠١٣,٦٣٩,١٧٩</u>	<u>١٠٦,٦٢٧,٣٦٣,٧٦٨</u>	<u>٦٨,٨٦٩,٢٢٦,٢٧٣</u>	<u>١٨٣,٠٢٦,٩٥١,٧٩٩</u>	المجموع
					منها:
١٢,٣٦٨,٠٧٧	-	١٢٣,٣١١,٧٢٤	٨٢,٤٩٥,٥٨٢	٢١٨,١٧٥,٣٨٣	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٧٥٦,٦١٤,٧٠٩	٥,٧٢٢,٣٣٣,٧٠٦	٩١,٤٩١,١١٤,٥٥٦	٦٨,٧١٩,٩٧٣,٣٤٥	١٦٦,٦٩٠,٠٣٦,٣١٦	عقارية
٦٤,٧٢١,٥٤٦	-	١٤,١٩١,٨٨٦	٦,٧٥٧,٣٤٦	٨٥,٦٧٠,٧٧٨	سيارات وآليات
٥,٣٤٨,٦٥٠	-	٨,١٧٢,٣٣٩,٥٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٣٧,٦٨٨,١٥٠	شخصية
٦٧٧,٦٦٩,٥٩٧	٢٩١,٣٠٥,٤٧٣	٦,٨٢٦,٤٠٦,١٠٢	-	٧,٧٩٥,٣٨١,١٧٢	أخرى
<u>١,٥١٦,٧٢٢,٥٧٩</u>	<u>٦,٠١٣,٦٣٩,١٧٩</u>	<u>١٠٦,٦٢٧,٣٦٣,٧٦٨</u>	<u>٦٨,٨٦٩,٢٢٦,٢٧٣</u>	<u>١٨٣,٠٢٦,٩٥١,٧٩٩</u>	

تخفف الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٧٥,٤١٥,٢٠٠	٦,٥٤٢,٧٦٠,٥٦٩	٢٣,٩٠٥,٠٠٢,٩٦٦	٣٥,٧٨٣,٩٤٢,٩٥٩	٦٧,٥٠٧,١٢١,٦٩٤	المرحلة الأولى
-	٢٩٢,٥١٧,٢٥٤	٦,٩٠٨,٥٧١,٦٢١	١,٥٥٣,١٥٥,١٥١	٨,٧٥٤,٢٤٤,٠٢٦	المرحلة الثانية
-	٩,٦٣٨,٣٠١	١,١٠١,٤٣٩,٩٨٤	٤٠٣,١٣٥,٥٤٢	١,٥١٤,٢١٣,٨٢٧	المرحلة الثالثة
١,٢٧٥,٤١٥,٢٠٠	٦,٨٤٤,٩١٦,١٢٤	٣١,٩١٥,٠١٤,٥٧١	٣٧,٧٤٠,٢٣٣,٦٥٢	٧٧,٧٧٥,٥٧٩,٥٤٧	المجموع
					منها:
٣,٤٢٩,٧٠٠	-	٣١٠,٦٩١,٩٧٦	١١٤,٠٤٦,٦٥٠	٤٢٨,١٦٨,٣٢٦	تأمينات نقدية
-	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	كفالات مصرفية مقبولة
٧٧٧,٨٣٠,١٦٥	٦,٦٥٠,١٥٥,٥٦٥	٣٠,٣٨٠,٩٦٠,٨٤٢	٣٧,٥٥٩,٩١٩,٢١١	٧٥,٣٦٨,٨٦٥,٧٨٣	عقارية
١٧,٤٨٧,٠٣٩	-	-	٢,٧٦٦,٠٠٠	٢٠,٢٥٣,٠٣٩	سيارات وآليات
٧,٢٥٥,٤٢٢	-	٤٩٩,٣٨٦,١٤٣	-	٥٠٦,٦٤١,٥٦٥	شخصية
٤٦٩,٤١٢,٨٧٤	١٩٤,٧٦٠,٥٥٩	١٩٨,٩٧٥,٦١٠	٦٣,٥٠١,٧٩١	٩٢٦,٦٥٠,٨٣٤	أخرى
١,٢٧٥,٤١٥,٢٠٠	٦,٨٤٤,٩١٦,١٢٤	٣١,٩١٥,٠١٤,٥٧١	٣٧,٧٤٠,٢٣٣,٦٥٢	٧٧,٧٧٥,٥٧٩,٥٤٧	

تخضع الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الشركات الصغيرة				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	-	-	٤٤,٠٩٢,٠٥١,٥٨٤	٢,٣٣٤,٧٤٤,١٤٢	٤٦,٤٢٦,٧٩٥,٧٢٦
المرحلة الثانية	-	-	-	٥٧,٣١٨,٨١١	٥٧,٣١٨,٨١١
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	٤٤,٠٩٢,٠٥١,٥٨٤	٢,٣٩٢,٠٦٢,٩٥٣	٤٦,٤٨٤,١١٤,٥٣٧
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	١٩,٩٥٩,٣٥٦,٧١٥	٢٧٣,٦٨٧,٤٨٥	٢٠,٢٣٣,٠٤٤,٢٠٠
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	٤,٠١١,٨٣٩,٣٢٥	٢,١١٨,٣٧٥,٤٦٨	٦,١٣٠,٢١٤,٧٩٣
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
شخصية	-	-	٢٠,١٢٠,٨٥٥,٥٤٤	-	٢٠,١٢٠,٨٥٥,٥٤٤
	-	-	٤٤,٠٩٢,٠٥١,٥٨٤	٢,٣٩٢,٠٦٢,٩٥٣	٤٦,٤٨٤,١١٤,٥٣٧

تخفف الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الشركات الصغيرة				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	-	-	١٣,٦٨٨,٨٩٥,٥٩٧	١,٨٠٥,٧٩٧,٠٣٨	١٥,٤٩٤,٦٩٢,٦٣٥
المرحلة الثانية	-	-	-	٥٧,٥٦٠,١٦٧	٥٧,٥٦٠,١٦٧
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	١٣,٦٨٨,٨٩٥,٥٩٧	١,٨٦٣,٣٥٧,٢٠٥	١٥,٥٥٢,٢٥٢,٨٠٢
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٤,٨٥٩,٩٨٩,٣١٢	٢٠٣,١٤٣,٧٢٨	٥,٠٦٣,١٣٣,٠٤٠
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	٤,٠١٦,٧٠٣,١٠٣	١,٦٦٠,٢١٣,٤٧٧	٥,٦٧٦,٩١٦,٥٨٠
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
شخصية	-	-	٤,٨١٢,٢٠٣,١٨٢	-	٤,٨١٢,٢٠٣,١٨٢
	-	-	١٣,٦٨٨,٨٩٥,٥٩٧	١,٨٦٣,٣٥٧,٢٠٥	١٥,٥٥٢,٢٥٢,٨٠٢

تخفف الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

(١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣٦,٧٥٢,٦٣١,٢٠٦	-	-	٥٣٦,٧٥٢,٦٣١,٢٠٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	١٢٧,٣٥٢,٩٠٠	٥١١,٦٤٢,٨٠٦,٠٢١	١٧٣,٨٧٤,٠٢٧,٧٩١	أرصدة لدى مصارف
١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	-	-	١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	إيداعات لدى مصارف
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	-	-	١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٩٩٢,٦٠٠,٩٤٧	-	-	٢,٩٩٢,٦٠٠,٩٤٧	للأفراد
٥,٨٨٢,٨٧٣,٥٤٦	-	-	٥,٨٨٢,٨٧٣,٥٤٦	لقروض العقارية
٧٥,٩٤٦,٥٦٢,٩٦٠	-	-	٧٥,٩٤٦,٥٦٢,٩٦٠	الشركات الكبرى
٦٧,٧٦١,١٣٧,٤١٦	-	-	٦٧,٧٦١,١٣٧,٤١٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٤١,٧٣٠,٨٩٠	-	٧,٥٩٢,٥٩٨	١٣٤,١٣٨,٢٩٢	فوائد وإيرادات محققة
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	-	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	غير مستحقة القبض
١,٤٧٧,٤٢٩,٣٣٢,٦٦٩	١٢٧,٣٥٢,٩٠٠	٥١١,٦٥٠,٣٩٨,٦١٩	٩٦٥,٦٥١,٥٨١,١٥٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٢٠,٥٣٣,٦٣٨,٧٠٨	٣٠,١٣٣,٠٦٤	١٢٧,١٤٣,٠٧٠,٧٠٥	٢٩٣,٣٦٠,٤٣٤,٩٣٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٨٤,٨١٧,٣١٣,٩٣٤	٣٣,٦١٧,٧٠٤,١٢٩	٣٤,١٤٨,١٥٦,٨٠٦	١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩
الإجمالي	٨٤,٨١٧,٣١٣,٩٣٤	٣٣,٦١٧,٧٠٤,١٢٩	٣٤,١٤٨,١٥٦,٨٠٦	١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٦٨,٦٤٢,٣٢٧,٤٠٩	١٠,٨٦٤,٤٣٤,٣٠٤	١,٥١٤,٢١٣,٨٢٣	٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦
الإجمالي	٦٨,٦٤٢,٣٢٧,٤٠٩	١٠,٨٦٤,٤٣٤,٣٠٤	١,٥١٤,٢١٣,٨٢٣	٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦

(٤) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٣٦,٧٥٢,٦٣١,٢٠٦	-	-	-	-	٥٣٦,٧٥٢,٦٣١,٢٠٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	-	-	-	-	٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	أرصدة لدى مصارف
١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	-	-	-	-	١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	إيداعات لدى مصارف
١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	٢٢,٦٢٦,٥٦١,٢٦١	٢٦,٤٧٩,٩٢١,٩٩٥	٦,٧٢١,٩٨٦,٩١٠	٩٦,٧٥٤,٧٠٤,٧٠٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	٥,٢٣٨,٣٨٣,٦٩٤	١٤,٥٨٠,١١٩	٣,٤٦٥,٠٣٣	٢٩,٦٧٣,٦٤١	٨٠,٦٨٨,٤٨٩	موجودات أخرى
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	-	-	-	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤٨٢,٦٥٤,٣٩٢,٧٥٥</u>	<u>٢٧,٨٦٤,٩٤٤,٩٥٥</u>	<u>٢٦,٤٩٤,٥٠٢,١١٤</u>	<u>٦,٧٢٥,٤٥١,٩٤٣</u>	<u>٩٦,٧٨٤,٣٧٨,٣٤٤</u>	<u>١,٣٢٤,٧٨٥,١١٥,٣٩٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٨,٧٠٤,١٠٠,٦١٥	-	-	-	-	١٣٨,٧٠٤,١٠٠,٦١٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	-	-	-	-	١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	أرصدة لدى مصارف
٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	-	-	-	-	٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	إيداعات لدى مصارف
٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦	١٥,٥٧٣,٨٧٣,١٢٥	١٣,٩٤٢,٦٠٠,٦٣٢	٤,٥٢٢,٤٩١,٨٦٣	٤٦,٩٨٢,٠٠٩,٩١٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	-	-	-	-	٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	٢,٤٥٧,١٦٥,٠٢١	٢٠,٢٩٢,١١٥	٥,٨٣٩,٥١٢	٥٠,٥١١,١٨٢	١,٣٤٨,٩٨٩,٣٦٠	موجودات أخرى
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	-	-	-	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٢٢,٩٦٩,٣٦٥,٤٦٨</u>	<u>١٨,٠٣١,٠٣٨,١٤٦</u>	<u>١٣,٩٦٢,٨٩٢,٧٤٧</u>	<u>٤,٥٢٨,٣٣١,٣٧٥</u>	<u>٤٧,٠٣٢,٥٢١,٠٩٨</u>	<u>٣٣٩,٤١٤,٥٨٢,١٠٢</u>	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صناعة	٢٥,٨٦٤,٩٠٠,٢٥٥	٤٥١,٧٠٠,١٠٧	١٦٣,٣٢١,٦٣٣	٢٦,٤٧٩,٩٢١,٩٩٥
تجارة	٣٠,٩٠٦,٦٨٨,٨٦٨	٣٢,٦٥٤,٥٧١,٤٦٣	٣٣,١٩٣,٤٤٤,٣٧٢	٩٦,٧٥٤,٧٠٤,٧٠٣
عقارات	٦,٢٢٣,٢٢٣,٥٦٠	١٨٩,٢٦٩,٢٦٤	٣٠٩,٤٩٤,٠٨٦	٦,٧٢١,٩٨٦,٩١٠
أفراد وخدمات	٢١,٨٢٢,٥٠١,٢٥١	٣٢٢,١٦٣,٢٩٥	٤٨١,٨٩٦,٧١٥	٢٢,٦٢٦,٥٦١,٢٦١
الإجمالي	٨٤,٨١٧,٣١٣,٩٣٤	٣٣,٦١٧,٧٠٤,١٢٩	٣٤,١٤٨,١٥٦,٨٠٦	١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صناعة	١٣,٠٠٤,١٣٨,١٧٠	٩١٦,٥٤٧,٩٩٨	٢١,٩١٤,٤٦٤	١٣,٩٤٢,٦٠٠,٦٣٢
تجارة	٣٦,٣٣٩,٥٨٦,٨٠٥	٩,٥٩٣,٩٦٥,٦٤٨	١,٠٤٨,٤٥٧,٤٦٣	٤٦,٩٨٢,٠٠٩,٩١٦
عقارات	٤,٠٧٣,٣٥٦,٨٩٢	١٦,١٩٣,٣٥٩	٤٣٢,٩٤١,٦١٢	٤,٥٢٢,٤٩١,٨٦٣
أفراد وخدمات	١٥,٢٢٥,٢٤٥,٥٤٢	٣٣٧,٧٢٧,٢٩٩	١٠,٩٠٠,٢٨٤	١٥,٥٧٣,٨٧٣,١٢٥
الإجمالي	٦٨,٦٤٢,٣٢٧,٤٠٩	١٠,٨٦٤,٤٣٤,٣٠٤	١,٥١٤,٢١٣,٨٢٣	٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. وتتم مراقبة جميع مخاطر السوق بشكل دوري عبر تقارير داخلية حيث يتم التأكد من الالتزام بالسقوف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف، ووفق السقوف الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة. تعرّف مخاطر السوق بأنها مخاطر محفظة الأدوات المالية في داخل وخارج الميزانية والتي تتأثر سلباً نتيجة تحركات معاكسة في أسعار السوق تتضمن هذه المخاطر:

- المخاطر المتعلقة بالسندات المالية والمحتفظ بها للمتاجرة التي تتأثر بتغيّر أسعار الفوائد.

- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

- مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغيّر سعر الفائدة في محفظة المصرف ككل (Banking Book).

وبما أن المصرف ليس لديه حالياً أي محفظة للمتاجرة، لذلك تنحصر مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف بمخاطر العملات الأجنبية بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٣٤٥,٣٤٩,٥٤٧	١٢,٤٦٠,٤٦٦,٠٦٢	٦٢٣,٠٢٣,٣٠٣,١٠٠	دولار أمريكي
(١,١٧٠,٨٦٠,٢١٢)	(١,٥٦١,١٤٦,٩٤٩)	(٧٨,٠٥٧,٣٤٧,٤٥٠)	يورو
٤٣١,٤٠٤,٧٨٩	٥٧٥,٢٠٦,٣٨٥	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٣٠	درهم إماراتي
(١,٥٧٤,٣٢٦,٢٤٠)	(٢,٠٩٩,١٠١,٦٥٣)	(١٠٤,٩٥٥,٠٨٢,٦٣٣)	ليرة سورية
٢,٢٧٦,٨٤٤	٣,٠٣٥,٧٩٢	١٥١,٧٨٩,٦١٠	جنيه استرليني
١١,٢٠٠	١٤,٩٣٣	٧٤٦,٦٣٠	فرنك سويسري
٢٥٠,٥٤٢	٣٣٤,٠٥٦	١٦,٧٠٢,٧٨٠	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٦٣,٤٨٩,٩٤٣	٢,٨٨٤,٦٥٣,٢٥٧	١٤٤,٢٣٢,٦٦٢,٨٦٨	دولار أمريكي
(٤٥٦,٦٢٤,٢٤٣)	(٦٠٨,٨٣٢,٣٢٤)	(٣٠,٤٤١,٦١٦,١٨٠)	يورو
٤٥,٤٩٣,٢٥٠	٦٠,٦٥٧,٦٦٧	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	درهم إماراتي
(١,٣١٢,٩٢١,٢٥٠)	(١,٧٥٠,٥٦١,٦٦٦)	(٨٧,٥٢٨,٠٨٣,٣١٤)	ليرة سورية
٥٢١,٧٣٣	٦٩٥,٦٤٤	٣٤,٧٨٢,١٨٠	جنيه استرليني
٢,٥٠٨	٣,٣٤٤	١٦٧,١٧٨	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩,٣٤٥,٣٤٩,٥٤٧)	(١٢,٤٦٠,٤٦٦,٠٦٢)	٦٢٣,٠٢٣,٣٠٣,١٠٠	دولار أمريكي
١,١٧٠,٨٦٠,٢١٢	١,٥٦١,١٤٦,٩٤٩	(٧٨,٠٥٧,٣٤٧,٤٥٠)	يورو
(٤٣١,٤٠٤,٧٨٩)	(٥٧٥,٢٠٦,٣٨٥)	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٣٠	درهم إماراتي
١,٥٧٤,٣٢٦,٢٤٠	٢,٠٩٩,١٠١,٦٥٣	(١٠٤,٩٥٥,٠٨٢,٦٣٣)	ليرة سورية
(٢,٢٧٦,٨٤٤)	(٣,٠٣٥,٧٩٢)	١٥١,٧٨٩,٦١٠	جنيه استرليني
(١١,٢٠٠)	(١٤,٩٣٣)	٧٤٦,٦٣٠	فرنك سويسري
(٢٥٠,٥٤٢)	(٣٣٤,٠٥٦)	١٦,٧٠٢,٧٨٠	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,١٦٣,٤٨٩,٩٤٣)	(٢,٨٨٤,٦٥٣,٢٥٧)	١٤٤,٢٣٢,٦٦٢,٨٦٨	دولار أمريكي
٤٥٦,٦٢٤,٢٤٣	٦٠٨,٨٣٢,٣٢٤	(٣٠,٤٤١,٦١٦,١٨٠)	يورو
(٤٥,٤٩٣,٢٥٠)	(٦٠,٦٥٧,٦٦٧)	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	درهم إماراتي
١,٣١٢,٩٢١,٢٥٠	١,٧٥٠,٥٦١,٦٦٦	(٨٧,٥٢٨,٠٨٣,٣١٤)	ليرة سورية
(٥٢١,٧٣٣)	(٦٩٥,٦٤٤)	٣٤,٧٨٢,١٨٠	جنيه استرليني
(٢,٥٠٨)	(٣,٣٤٤)	١٦٧,١٧٨	فرنك سويسري

٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف وقد تم اعتماد نسبة ١٠٪ بدلاً من ٢٪ استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٦٢٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٢٢,٥٣٨,٠٩٥,٤٦٧)	(٢,٢٥٣,٨٠٩,٥٤٧)	(١,٦٩٠,٣٥٧,١٦٠)
يورو	(٦١٠,١٣٠,٢٦٤)	(٦١,٠١٣,٠٢٦)	(٤٥,٧٥٩,٧٧٠)
درهم إماراتي	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٢٥	٢,٨٧٦,٠٣١,٩٢٣	٢,١٥٧,٠٢٣,٩٤٢
جنيه استرليني	١٥٦,٨٧٢,٤٨٨	١٥,٦٨٧,٢٤٩	١١,٧٦٥,٤٣٧
فرنك سويسري	٧٤٦,٦٢٢	٧٤,٦٦٢	٥٥,٩٩٧
أخرى	١٦,٧٠٢,٧٨٢	١,٦٧٠,٢٧٨	١,٢٥٢,٧٠٩

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٨٢٢,٣٢٧,٦٥٢)	(٨٢,٢٣٢,٧٦٥)	(٦١,٦٧٤,٥٧٤)
يورو	١٢٠,٧٤٩,٠٨٧	١٢,٠٧٤,٩٠٩	٩,٠٥٦,١٨٢
درهم إماراتي	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	٣٠٣,٢٨٨,٣٣٣	٢٢٧,٤٦٦,٢٥٠
جنيه استرليني	٣٥,٩٥١,٨٠٥	٣,٥٩٥,١٨١	٢,٦٩٦,٣٨٦
فرنك سويسري	١٦٧,١٨١	١٦,٧١٨	١٢,٥٣٩
أخرى	٣,٩٩٨,١١٣	٣٩٩,٨١١	٢٩٩,٨٥٨

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٦٢٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي-قطع بنوي
١,٦٩٠,٣٥٧,١٦٠	٢,٢٥٣,٨٠٩,٥٤٧	(٢٢,٥٣٨,٠٩٥,٤٦٧)	دولار أمريكي-قطع تشغيلي
٤٥,٧٥٩,٧٧٠	٦١,٠١٣,٠٢٦	(٦١٠,١٣٠,٢٦٤)	يورو
(٢,١٥٧,٠٢٣,٩٤٢)	(٢,٨٧٦,٠٣١,٩٢٣)	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٢٥	درهم إماراتي
(١١,٧٦٥,٤٣٧)	(١٥,٦٨٧,٢٤٩)	١٥٦,٨٧٢,٤٨٨	جنيه استرليني
(٥٥,٩٩٧)	(٧٤,٦٦٢)	٧٤٦,٦٢٢	فرنك سويسري
(١,٢٥٢,٧٠٩)	(١,٦٧٠,٢٧٨)	١٦,٧٠٢,٧٨٢	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي-قطع بنوي
٦١,٦٧٤,٥٧٤	٨٢,٢٣٢,٧٦٥	(٨٢٢,٣٢٧,٦٥٢)	دولار أمريكي-قطع تشغيلي
(٩,٠٥٦,١٨٢)	(١٢,٠٧٤,٩٠٩)	١٢٠,٧٤٩,٠٨٧	يورو
(٢٢٧,٤٦٦,٢٥٠)	(٣٠٣,٢٨٨,٣٣٣)	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	درهم إماراتي
(٢,٦٩٦,٣٨٦)	(٣,٥٩٥,١٨١)	٣٥,٩٥١,٨٠٥	جنيه استرليني
(١٢,٥٣٩)	(١٦,٧١٨)	١٦٧,١٨١	فرنك سويسري
(٢٩٩,٨٥٨)	(٣٩٩,٨١١)	٣,٩٩٨,١١٣	أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين ل.س.	من تسعة أشهر إلى سنة ل.س.	من ستة إلى تسعة أشهر ل.س.	من ثلاثة إلى ستة أشهر ل.س.	من شهر إلى ثلاثة أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	٤٧٦,٠٥٣,٨٩٤,٩٨٦	الموجودات: نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٧٤,٠٣٣,٠٦٠,٢١٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٦,٩٣٩,١٦٧,٣٤٤	١,٩٠٦,١٦٣,٣٢٦	٨٧٩,٣٨١,٩٥٢	١,١٥٥,٥٣١,٠٢٤	٣٧١,١٧٥,٨٥٩	٤٢,٢٧٣,٦٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٩٣٩,١٦٧,٣٤٤	١,٩٠٦,١٦٣,٣٢٦	٨٧٩,٣٨١,٩٥٢	٩,١٥٥,٥٣١,٠٢٤	٣٧١,١٧٥,٨٥٩	١,٣٥٠,١٢٩,٢٢٨,٨٠٥	مجموع الموجودات
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٢١,٠٨٦,٦٣٩	١٨,٠٠٦,٥٦٥,٤٤٧	١٦١,١٣٨,٦٤٧,١٧١	المطلوبات: ودائع مصارف
٦٣,٨٣٢,٠٥٨,٩٤٥	٣,٩٠٩,٩٨٤,١٤١	١,٣٧٩,٣٢٤,٦٥٣	٥,٧٢٩,٩٧٨,٦٦٩	٢٢,٧٩٨,٩٧٣,٨٦٦	٦٣٩,٣٨٩,٥٨٥,٠١٤	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦٣,٨٣٢,٠٥٨,٩٤٥	٤,٩٠٩,٩٨٤,١٤١	٥,٣٧٩,٣٢٤,٦٥٣	٤١,٩٥١,٠٦٥,٣٠٨	٤٠,٨٠٥,٥٣٩,٣١٣	٨٠٠,٥٢٨,٢٣٢,١٨٥	مجموع المطلوبات
(٣٦,٨٩٢,٨٩١,٦٠١)	(٣,٠٠٣,٨٢٠,٨١٥)	(٤,٤٩٩,٩٤٢,٧٠١)	(٣٢,٧٩٥,٥٣٤,٢٨٤)	(٤٠,٤٣٤,٣٦٣,٤٥٤)	٥٤٩,٦٠٠,٩٩٦,٦٢٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٤٣١,٩٧٤,٤٤٣,٧٦٥	٤٦٨,٨٦٧,٣٣٥,٣٦٦	٤٧١,٨٧١,١٥٦,١٨١	٤٧٦,٣٧١,٠٩٨,٨٨٢	٥٠٩,١٦٦,٦٣٣,١٦٦	٥٤٩,٦٠٠,٩٩٦,٦٢٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من ثلاثة إلى خمسة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤٩,٤٩١,٦١٠,٤٤٣	١٧٣,٤٣٧,٧١٥,٤٥٧	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠٣,٩٤٣,٣٦١,٧٢١	(١٧٨,٠٨٩,٦٩٨,٤٩٢)	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	١٠,١٦٤,٩٤١,٠٨٨	٥,٩٨٣,٨٤٩,٣٣١	٨٦,٣٤٥,٥١٩,٨٠٢	١٨,٧٩٥,١٧١,٥٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	من خلال الأرباح والخسائر
٣٣١,٩٤٠,٢٣٠	٣٣١,٩٤٠,٢٣٠	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١,٥٢٨,٢٥٣,٥٣٠	٢١,٥٢٨,٢٥٣,٥٣٠	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢٨١,٢٥٨,٥٧٦	٢٨١,٢٥٨,٥٧٦	-	-	-	موجودات ثابتة
١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	-	-	موجودات أخرى
١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢١,٦٥٠	١٢٧,٣٣١,٤٣٢,٦٧٠	٥,٩٨٣,٨٤٩,٣٣١	٨٦,٣٤٥,٥١٩,٨٠٢	١٨,٧٩٥,١٧١,٥٣٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	-	-	-	-	ودائع مصارف
٧٤٤,٩٠٧,٠٤٠,٨١٣	٧,٨٦٧,١٣٥,٥٢٥	-	-	-	ودائع الزبائن
٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧	٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧	-	-	-	تأمينات نقدية
٤٠٧,١٥٦,٠٦٣	٤٠٧,١٥٦,٠٦٣	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤٦,٠٨٦,٩٤٠,٣٧٣	٤٦,٠٨٦,٩٤٠,٣٧٣	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٠٣٢,٦٧١,٧٩١,٦٨٣	٧٥,٢٦٥,٥٨٧,١٣٨	-	-	-	مجموع المطلوبات
٥٩٥,١٦٤,٨٢٩,٩٦٧	٥٢,٠٦٥,٨٤٥,٥٣٢	٥,٩٨٣,٨٤٩,٣٣١	٨٦,٣٤٥,٥١٩,٨٠٢	١٨,٧٩٥,١٧١,٥٣٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٥٩٥,١٦٤,٨٢٩,٩٦٧	٥٤٣,٠٩٨,٩٨٤,٤٣٥	٥٣٧,١١٥,١٣٥,١٠٤	٤٥٠,٧٦٩,٦١٥,٣٠٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	١٣,٩٣٦,٠٤٤,٧٠٧	١٠٨,٠٥٢,٨٤٢,٩٢٥	الموجودات:
-	-	-	٤,٥٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٨,٤٩٣,٢٦٠,٠٠٠	٩٢,٧٨٢,٩١٩,٩٦٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٣٢٩,٢٤٩,٥٨٥	٩٥٧,٧١٩,٤٤٩	٩٣٥,٠٤٥,٥٩٦	١٧٢,٠٨٣,٧٩٨	٦٢٣,٨٤٤,١١٠	٥٧,٥٢٦,١١١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	٧٥,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٣٢٩,٢٤٩,٥٨٥	٩٥٧,٧١٩,٤٤٩	٩٣٥,٠٤٥,٥٩٦	٨٠,٠٦٩,٥٨٣,٧٩٨	٦٣,٠٥٣,١٤٨,٨١٧	٢٠٠,٨٩٣,٢٨٨,٩٩٨	مجموع الموجودات
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٠٧,٥٣٩,٠٧٤	٨,١٣١,١٧٨,٠٨٢	٤٩,٥٤٤,١٠٦,٠٦٨	المطلوبات:
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٣٥٠,٥٥١,١١٠	٢,٨٢٨,٦٥٤,٦٠١	٢,٨٧٧,٧٢٨,٣٨٨	٢٤,٨٣٨,٨٥٦,٤٥٠	١٨٤,٢٩٥,٣٧٨,٧٤٦	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٣٥٠,٥٥١,١١٠	٦,٩٢٨,٦٥٤,٦٠١	١١,٤٨٥,٢٦٧,٤٦٢	٣٢,٩٧٠,٠٣٤,٥٣٢	٢٣٣,٨٣٩,٤٨٤,٨١٤	مجموع المطلوبات
٩,٠١٤,٢٤٩,٥٨٥	(٣٠,٣٩٢,٨٣١,٦٦١)	(٥,٩٩٣,٦٠٩,٠٠٥)	٦٨,٥٨٤,٣١٦,٣٣٦	٣٠,٠٨٣,١١٤,٢٨٥	(٣٢,٩٤٦,١٩٥,٨١٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣٨,٣٤٩,٠٤٣,٧٢٤	٢٩,٣٣٤,٧٩٤,١٣٩	٥٩,٧٢٧,٦٢٥,٨٠٠	٦٥,٧٢١,٢٣٤,٨٠٥	(٢,٨٦٣,٠٨١,٥٣١)	(٣٢,٩٤٦,١٩٥,٨١٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من ثلاثة إلى خمسة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٠,٨٩٢,٥٥٤,٩٧٧	٤٨,٩٠٣,٦٦٧,٣٤٥	-	-	-	الموجودات:
١٢٢,٥٩٩,٩٥٩,١٤٨	(٢٣,١٩٨,٧٢٠,٨١٤)	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦	(٥,٥٤٥,٢٤٤,٥٧٠)	٣,٤٠٢,٣٧٩,٦٢٣	٢٨,٦٦٧,٣٢٥,٣٤٩	٤٢,٤٢١,٠٤٦,٤٨٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	(١٩,١١٨,٨٦٦,٦٣٠)	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٣٦,٣٢٤,٢٦٠	٤٣٦,٣٢٤,٢٦٠	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢٠,٦٧٦,٥٨٥,٠٦٩	٢٠,٦٧٦,٥٨٥,٠٦٩	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٥٩,٨٧٠,٤٤٢	٢٥٩,٨٧٠,٤٤٢	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	-	-	-	موجودات أخرى
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧٦,٥٣٠,٥٩٩,٦٠١	٤٦,٨٠١,٨١١,٩٠١	٣,٤٠٢,٣٧٩,٦٢٣	٢٨,٦٦٧,٣٢٥,٣٤٩	٤٢,٤٢١,٠٤٦,٤٨٥	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤	-	-	-	-	ودائع مصارف
٢٤٤,٧٢٦,٢٧٤,٨٣٨	٢٢٠,١٠٥,٥٤٣	-	-	-	ودائع الزبائن
٥,٦٣٧,٢٩٦,٤١٥	٥,٦٣٧,٢٩٦,٤١٥	-	-	-	تأمينات نقدية
١٣٩,٨٩٨,٦٧٨	١٣٩,٨٩٨,٦٧٨	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٤٩٢,٠٣٥,٥٦٤	٦,٤٩٢,٠٣٥,٥٦٤	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٢٩,٣٧٨,٣٢٨,٧١٩	١٢,٤٨٩,٣٣٦,٢٠٠	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٤٧,١٥٢,٢٧٠,٨٨٢	٣٤,٣١٢,٤٧٥,٧٠١	٣,٤٠٢,٣٧٩,٦٢٣	٢٨,٦٦٧,٣٢٥,٣٤٩	٤٢,٤٢١,٠٤٦,٤٨٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	١٤٧,١٥٢,٢٧٠,٨٨٢	١١٢,٨٣٩,٧٩٥,١٨١	١٠٩,٤٣٧,٤١٥,٥٥٨	٨٠,٧٧٠,٠٩٠,٢٠٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	عملات أخرى	درهم إماراتي	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٠٦,٦٣٣,٤٨١,٤٣٥	-	-	-	٥,٠٨٢,٨٨٦	٥٥,١١٥,٤٦٧,٩٥٩	٥١,٥١٢,٩٣٠,٥٩٠
٤٦٩,٩٦٧,٩٧٣,٦٤٤	-	-	-	-	٥٦,٢٤٨,٣٨٢,١٥٠	٤١٣,٧١٩,٥٩١,٤٩٤
٦٧٧,٥٧٥,١١٤,٨١٨	١٦,٧٠٢,٧٨٢	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٢٥	١٦,٣٨٤,٨٨٧	١٦٠,٢٥٤,٩٩٠	٨٢,٠٦٩,٢٩٦,٢٨٤	٥٦٦,٥٥٢,١٥٦,٦٥٠
٦٦,٥١٩,٤٣٥,٥٥٥	-	-	-	-	٨٥,٨٨٠,٤٦٢,٥٣٧	(١٩,٣٦١,٠٢٦,٩٨٢)
-	-	-	-	-	-	-
٤٢٦,٦٣٣,٤٦٩	-	-	-	-	١٢,٤٤٠,٩٦٤	٤١٤,١٩٢,٥٠٥
٨٣,٥٥٧,٦٧٤,٤٣٣	-	-	-	-	-	٨٣,٥٥٧,٦٧٤,٤٣٣
<u>١,٤٠٤,٦٨٠,٣١٣,٣٥٤</u>	<u>١٦,٧٠٢,٧٨٢</u>	<u>٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٢٥</u>	<u>١٦,٣٨٤,٨٨٧</u>	<u>١٦٥,٣٣٧,٨٧٦</u>	<u>٢٧٩,٣٢٦,٠٤٩,٨٩٤</u>	<u>١,٠٩٦,٣٩٥,٥١٨,٦٩٠</u>
٨٧,٢٨١,٨٣٩,٩٨٦	-	-	-	-	٤٣,٥٦٤,٧٢٥,٦٧٧	٤٣,٧١٧,١١٤,٣٠٩
٦٦٠,٠٢٢,١٧٨,٤١٤	-	-	١٥,٦٣٨,٢٦٥	٨,٤٦٥,٣٨٨	٢٣٣,٩٤٢,٨٦٣,١٩٤	٤٢٦,٠٥٥,٢١١,٥٦٧
٢٠,٠٤٢,٢١٥,٥٩٥	-	-	-	-	٢,٣٦٨,٢٢٣,٢٥٥	١٧,٦٧٣,٩٩٢,٣٤٠
١٢,١٨٠,٩٠٦	-	-	-	-	١٠,٩٢٤,٧٠٦	١,٢٥٦,٢٠٠
٣,٤٣٥,٤٨٣,٠٦٧	-	-	-	-	٤٩,٤٤٣,٣٢٦	٣,٣٨٦,٠٣٩,٧٤١
<u>٧٧٠,٧٩٣,٨٩٧,٩٦٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٦٣٨,٢٦٥</u>	<u>٨,٤٦٥,٣٨٨</u>	<u>٢٧٩,٩٣٦,١٨٠,١٥٨</u>	<u>٤٩٠,٨٣٣,٦١٤,١٥٧</u>
٦٣٣,٨٨٦,٤١٥,٣٨٦	١٦,٧٠٢,٧٨٢	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٢٥	٧٤٦,٦٢٢	١٥٦,٨٧٢,٤٨٨	(٦١,٠١٣,٠٢٦٤)	٦٠٥,٥٦١,٩٠٤,٥٣٣
-	-	-	-	-	-	-
٦٣٣,٨٨٦,٤١٥,٣٨٦	١٦,٧٠٢,٧٨٢	٢٨,٧٦٠,٣١٩,٢٢٥	٧٤٦,٦٢٢	١٥٦,٨٧٢,٤٨٨	(٦١,٠١٣,٠٢٦٤)	٦٠٥,٥٦١,٩٠٤,٥٣٣

الموجودات:

نقد في الصندوق

أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وإيداعات المصارف

التسهيلات الائتمانية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية

صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية

صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	عملات أخرى	درهم إماراتي	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٦٧٣,٤٨٦,٠٦٦	-	-	-	١,١٦٩,٦٢٧	١٢,٩٦٧,٦٥٤,٩١٩	١٤,٧٠٤,٦٦١,٥٢٠
١٢٥,١٦٨,٦٠٩,٠٧٠	-	-	-	-	١١,٨٨١,٨٥٧,٧١٢	١١٣,٢٨٦,٧٥١,٣٥٨
١١٠,٥٢٨,٩١٣,١٨٨	٣,٩٩٨,١١٣	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	٣,٦٦٨,٨٤٣	٣٦,٨٧٦,٣٥٨	٢٩,٤٣٨,٩٣٥,١٤٦	٧٨,٠١٢,٥٥١,٣٩٦
٢١,٩٦١,٨٤٩,٦٢٧	-	-	-	-	٢٠,١٦١,٠٣٥,٤٧٣	١,٨٠٠,٨١٤,١٥٤
٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	-	-	-	-	(١,٧٧٠,٥٠٧,٣٣٤)	٥٨,٠٢٦,٦٤٠,٧٠٤
١,٤٦٣,٢٨٠,٣٣٥	-	-	-	-	١٣,٤٨٦,٢٨٩	١,٤٤٩,٧٩٤,٠٤٦
٢٠,٠٥٤,٦٤٠,٠٥٩	-	-	-	-	-	٢٠,٠٥٤,٦٤٠,٠٥٩
٣٦٣,١٠٦,٩١١,٧١٥	٣,٩٩٨,١١٣	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	٣,٦٦٨,٨٤٣	٣٨,٠٤٥,٩٨٥	٧٢,٦٩٢,٤٦٢,٢٠٥	٢٨٧,٣٣٥,٨٥٣,٢٣٧
١٧,٧٩٠,٨٧٢,٣٧٣	-	-	-	-	١٠,١٦٣,٧٨٨,٤٣٢	٧,٦٢٧,٠٨٣,٩٤١
١٨٦,١٤٣,٢٦٨,٩١٣	-	-	٣,٥٠١,٦٦٢	٢,٠٩٤,١٨٠	٦١,٨٣١,٩٩٢,٧٧١	١٢٤,٣٠٥,٦٨٠,٣٠٠
٥,٠٩٢,٨٢٢,٩٦٩	-	-	-	-	٥٦٧,٩٤٧,٨١٢	٤,٥٢٤,٨٧٥,١٥٧
٢,٥٤٨,٧٦٩	-	-	-	-	٢,٥٤٨,٧٦٩	-
٩٥٥,٩٧٦,٨٢٥	-	-	-	-	٥,٤٣٥,٣٣٤	٩٥٠,٥٤١,٤٩١
٢٠٩,٩٨٥,٤٨٩,٨٤٩	-	-	٣,٥٠١,٦٦٢	٢,٠٩٤,١٨٠	٧٢,٥٧١,٧١٣,١١٨	١٣٧,٤٠٨,١٨٠,٨٨٩
١٥٣,١٢١,٤٢١,٨٦٦	٣,٩٩٨,١١٣	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	١٦٧,١٨١	٣٥,٩٥١,٨٠٥	١٢٠,٧٤٩,٠٨٧	١٤٩,٩٢٧,٦٧٢,٣٤٨
-	-	-	-	-	-	-
١٥٣,١٢١,٤٢١,٨٦٦	٣,٩٩٨,١١٣	٣,٠٣٢,٨٨٣,٣٣٢	١٦٧,١٨١	٣٥,٩٥١,٨٠٥	١٢٠,٧٤٩,٠٨٧	١٤٩,٩٢٧,٦٧٢,٣٤٨

الموجودات:

نقد في الصندوق
أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة وإيداعات المصارف
التسهيلات الائتمانية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية
صافي التركز للسنة الحالية

(٣) مخاطر السيولة: تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل
 - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.
- إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
٦٨,٩٨	٨٢,٤٢	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٦٨,٨١	٧٢,٠٦	أقل نسبة
١٢٢,٤٩	٨٣,٥٢	أعلى نسبة
٨١,٩٢	٧٧,٩٠	المتوسط خلال العام

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثمانية أيام إلى شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:									
٦٤٩,٤٩١,٦١٠,٤٤٣	٦٠,٦٩٨,٧٣٦,٢٢١	-	-	-	-	-	-	٥٨٨,٧٩٢,٨٧٤,٢٢٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠٣,٩٤٣,٣٦١,٧٢١	٥١١,٦٤٢,٨٠٦,٠٢٢	-	-	-	٧,٩٩٩,١٥٧,٦٥٨	-	١٠,٣٠٠,١٧,٣٥١	١٧٤,٠٠١,٣٨٠,٦٩٠	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	٣٤,١٤٨,١٥٦,٨٠٠	١١٤,١١١,٦٦٤,٦٥٤	١,٨٨٦,٥٠٤,٤٩٥	٨٧٠,٢٣٤,٨٩٢	١,١٥٣,٧٩٣,٦٤٤	٣٧٠,٧٤٤,٧٨١	-	٤٢,٠٧٥,٦٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣١,٩٤٠,٢٣٠	٣٣١,٩٤٠,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢١,٥٢٨,٢٥٣,٥٣٠	٢١,٥٢٨,٢٥٣,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٨١,٢٥٨,٥٧٦	٢٨١,٢٥٨,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	-	١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	٥,٢٣٤,٢٤١,٨٥٢	٥٧,٣٣٥,٦٦٧	٩٤٠,١٩٧	٣٨١,٩٧٧	٧٠,٥٠٣,٦٦٤	١٥٥,٩٧٤	٣,٦٦٣,٩٥٩	١٧,٦٨٦	موجودات أخرى
٨٢,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	٨٢,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢١,٦٥٠	٧١٧,٨٧٣,٨٢٧,٢١٤	١٢٤,٤٧٠,٧٩٧,٦٤٣	١,٨٨٧,٤٤٤,٦٩٢	٨٧٠,٦١٦,٨٦٩	٩,٢٢٣,٠٠٤,٩٦٦	٣٧٠,٩٠٠,٧٥٥	١٠,٣٠٣,٦٨١,٣١٠	٧٦٢,٨٣٦,٣٤٨,٢٠١	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
المطلوبات:									
٢٢,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٢١,٠٨٦,٦٣٩	١٨,٠٠٦,٥٦٥,٤٤٧	١٧,٥٧٣,٠٤٢,٩٩٠	١٤٣,٥٦٥,٦٠٤,١٨١	ودائع مصارف
٧٤٤,٩٠٧,٠٤٠,٨١٣	-	٦٣,٩٣٢,٠٥٨,٩٤٩	٣,٩٠٩,٩٨٤,١٤١	١,٣٧٩,٣٢٤,٦٥٣	٥,٦٢٩,٩٧٨,٦٦٩	٢٢,٧٩٨,٩٧٣,٨٦٦	٥٨٨,٠٥٠,٩٣٩,٧٠٥	٥٩,٢٠٥,٧٨٠,٨٣٠	ودائع الزبائن
٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧	تأمينات نقدية
٤٠٧,١٥٦,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٧,١٥٦,٠٦٣	مخصصات متنوعة
٤٦,٠٨٦,٩٤٠,٣٧٣	-	١٤١,١٢٣,٨٠٠	٧٢,٠٤٠,٩٥٧	٢٥٩,٧١٦,٢٢٣	٧٤٦,٢٥٦,٤٣٩	٣٨٣,٦٤٥,٧١٩	٩٠,٩٧٦,٣١٨	٤٣,٥٧٤,١٨٠,٩١٧	مطلوبات أخرى
١,٠٣٢,٦١١,٧٩١,٦٨٣	-	٦٤,٠٧٣,١٨٢,٧٤٩	٤,٩٨٢,٠٢٥,٠٩٨	٥,٦٣٩,٠٤٠,٨٧٦	٤٢,٥٩٧,٣٢١,٧٤٧	٤١,١٨٩,١٨٥,٠٣٢	٦٠,٦٥٣,٩٥٩,٠١٣	٢٦٧,٦٥٧,٠٧٧,١٦٨	مجموع المطلوبات
٥٩٥,١٦٤,٨٢٩,٩٦٧	٧١٧,٨٧٣,٨٢٧,٢١٤	٦٠,٣٩٧,٦١٤,٨٩٤	(٣٠,٩٤٥,٨٠٠,٤٠٦)	(٤,٧٦٨,٤٢٤,٠٠٧)	(٣٣,٣٧٤,٣١٦,٧٨١)	(٤٠,٨١٨,٢٨٤,٢٧٧)	(٥٩٦,٢٣٠,٢٧٧,٧٠٣)	٤٩٥,١٧٩,٢٧١,٠٣٣	فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٢٧,٢٢٥,٧٠٧	-	١,٩٢٧,٢٢٥,٧٠٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٤٦,٥٠٨,٠٥٧,٢٤٣	١٧٥,٢٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٣٢,٨٥٧,٢٤٣	الكفالات المعطاة للزبائن
٤٨,٤٣٥,٢٨٢,٩٥٠	١٧٥,٢٠٠,٠٠٠	٤٨,٢٦٠,٠٨٢,٩٥٠	
١٢٧,٦٢٠,٠٠٠	-	١٢٧,٦٢٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٤٨,٥٦٢,٩٠٢,٩٥٠	١٧٥,٢٠٠,٠٠٠	٤٨,٣٨٧,٧٠٢,٩٥٠	

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨٥,٩٨٥,٠٠٠	-	٧٨٥,٩٨٥,٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٥,٥٦٥,٣٧٣,١٥١	٩٣,٠١٨,٥٣٠	١٥,٤٧٢,٣٥٤,٦٢١	الكفالات المعطاة للزبائن
١٦,٣٥١,٣٥٨,١٥١	٩٣,٠١٨,٥٣٠	١٦,٢٥٨,٣٣٩,٦٢١	
٣٢,١٥٠,٠٠٠	-	٣٢,١٥٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
١٦,٣٨٣,٥٠٨,١٥١	٩٣,٠١٨,٥٣٠	١٦,٢٩٠,٤٨٩,٦٢١	

٣٨ - 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:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٥,٧٣٧,٠٣٩,٦٣٠	٤٠,٤٢٤,٧٣٦	٤٨٥,٩٠١,١٩٩,٤١٨	٧,٨٩٧,٠٩٥,٣٢٣	١,٨٩٨,٣٢٠,١٥٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٠,٢٩١,١٩٣,٨٣٢)	-	(٤٠٩,٢٢٥,٧٥٧)	(٢٩,٦٤١,٨٦٨,٢٣٠)	(٢٤٠,٠٩٩,٨٤٥)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٤٦٥,٤٤٥,٨٤٥,٧٩٨	٤٠,٤٢٤,٧٣٦	٤٨٥,٤٩١,٩٧٣,٦٦١	(٢١,٧٤٤,٧٧٢,٩٠٧)	١,٦٥٨,٢٢٠,٣٠٨	نتائج أعمال القطاع
(٢٧,٤٤٢,٢٢٣,٦٤١)	(٢٧,٤٤٢,٢٢٣,٦٤١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤٣٨,٠٠٣,٦٢٢,١٥٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
(٢٩٢,٨٦٠,٣٩٤)	-	-	-	-	مصروف ضريبة ريع
٤٤٨,٠١٢,٥٥٩,٠٨٥	-	-	-	-	رؤوس أموال متداولة
	-	-	-	-	صافي ربح السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٩٠,٠٢٦,٥٨١,٠١٥	-	١,٤٣٧,٤٤٣,٤٠٦,١٤٦	١٤٣,٧٠٧,٧٠٠,٣٧٦	٨,٨٧٥,٤٧٤,٤٩٣	موجودات القطاع
٣٧,٨١٠,٠٤٠,٦٣٥	٣٧,٨١٠,٠٤٠,٦٣٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢١,٦٥٠	٣٧,٨١٠,٠٤٠,٦٣٥	١,٤٣٧,٤٤٣,٤٠٦,١٤٦	١٤٣,٧٠٧,٧٠٠,٣٧٦	٨,٨٧٥,٤٧٤,٤٩٣	مجموع الموجودات
(٩٨٦,١٧٧,٦٩٥,٢٤١)	-	(٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٦)	(١٥٢,٩٣٧,٩٦١,٣٨٢)	(٦١٢,٨٧٣,٤٣٤,٦٠٣)	مطلوبات القطاع
(٤٦,٤٩٤,٠٩٦,٤٤٢)	(٤٦,٤٩٤,٠٩٦,٤٤٢)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(١,٠٣٢,٦٧١,٧٩١,٦٨٣)	(٤٦,٤٩٤,٠٩٦,٤٤٢)	(٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٦)	(١٥٢,٩٣٧,٩٦١,٣٨٢)	(٦١٢,٨٧٣,٤٣٤,٦٠٣)	مجموع المطلوبات
١,٣١٢,٨٣٥,٤١٧	١,٣١٢,٨٣٥,٤١٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٤٤١,٨٤٦,٧٠٩)	(٤٤١,٨٤٦,٧٠٩)	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٠٤٠,٩٢٧,٠٨٣	٥,٨٧٥,١٢٣,١١٠	٢٩,١٣٦,٥٨٣,١٣٣	-	٣٦,٠٥٢,٦٣٣,٣٢٦
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٥٢,٤٥٨,٥٧٩)	٢,٢٠٠,٣٠٢,٨٣٤	٢٥٠,٥٨٣,٦٥٣	-	٢,٣٩٨,٤٢٧,٩٠٨
نتائج أعمال القطاع	٩٨٨,٤٦٨,٥٠٤	٨,٠٧٥,٤٢٥,٩٤٤	٢٩,٣٨٧,١٦٦,٧٨٦	-	٣٨,٤٥١,٠٦١,٢٣٤
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٢,٧٩١,٥٥٤,٣٦١)	(١٢,٧٩١,٥٥٤,٣٦١)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٢٥,٦٥٩,٥٠٦,٨٧٣
مصروف ضريبة ربح	-	-	-	-	-
رؤوس أموال متداولة	-	-	-	-	(٤٠٣,١٧٧,٠٣٣)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٢٥,٢٥٦,٣٢٩,٨٤٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٨,٨٧٢,٧٠٧,١١٥	٧٢,١٤٨,٢٦٨,٤٢٤	٣٧,٠٢٥٤,٠٤٧,١٠٠	-	٤٥١,٢٧٥,٠٢٢,٦٣٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٥,٢٥٥,٥٧٦,٩٦٢	٢٥,٢٥٥,٥٧٦,٩٦٢
مجموع الموجودات	٨,٨٧٢,٧٠٧,١١٥	٧٢,١٤٨,٢٦٨,٤٢٤	٣٧,٠٢٥٤,٠٤٧,١٠٠	٢٥,٢٥٥,٥٧٦,٩٦٢	٤٧٦,٥٣٠,٥٩٩,٦٠١
مطلوبات القطاع	(١٨٧,١٧٠,١٢٧,٩١٦)	(٦٣,١٩٣,٤٤٣,٣٣٨)	(٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٣)	-	(٣٢٢,٧٤٦,٣٩٤,٤٧٧)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٦,٦٣١,٩٣٤,٢٤٢)	(٦,٦٣١,٩٣٤,٢٤٢)
مجموع المطلوبات	(١٨٧,١٧٠,١٢٧,٩١٦)	(٦٣,١٩٣,٤٤٣,٣٣٨)	(٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٣)	(٦,٦٣١,٩٣٤,٢٤٢)	(٣٢٩,٣٧٨,٣٢٨,٧١٩)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣,٨٠٩,٨٦٧,٦٣٣	٣,٨٠٩,٨٦٧,٦٣٣
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٣١٨,٢٤٩,٠٣٤)	(٣١٨,٢٤٩,٠٣٤)

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تتسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات إتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحدٍ أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

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

- ملحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤثرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدن معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعها الثمانية في المحافظات.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٥,٧٣٧,٠٣٩,٦٣٠	٣,٢٤٢,٧٨٧,٢٩٧	٤٩٢,٤٩٤,٢٥٢,٣٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٣١٢,٨٣٥,٤١٧	-	١,٣١٢,٨٣٥,٤١٧	صافي المصروفات الرأسمالية
١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢١,٦٥٠	٥١١,٧٧٧,٧٥١,٥١٩	١,١١٦,٠٥٨,٨٧٠,١٣١	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٠٥٢,٦٣٣,٣٢٦	٤,٤٧٩,٢٨٦,٠٨٧	٣١,٥٧٣,٣٤٧,٢٣٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٨٠٩,٨٦٧,٦٣٣	-	٣,٨٠٩,٨٦٧,٦٣٣	صافي المصروفات الرأسمالية
٤٧٦,٥٣٠,٥٩٩,٦٠١	١٢٧,١٧٣,٢٠٣,٧٦٩	٣٤٩,٣٥٧,٣٩٥,٨٣٢	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية

٣٩- إدارة 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 مجلس النقد والتسليف.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركز الائتمانية والتي تستخدم راس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	٣٦٧,٩٦٩,٥٣٧	احتياطي قانوني
١٤٨,١٠٣,٦٧١,٥٨٠	٦٢٥,٤٥٣,٦٧١,٥٨٠	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٦,٩٣٧,٣٣٩,٧٧٢)	(٣٦,٢٧٤,٧٨٠,٦٨٧)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٥٩,٨٧٠,٤٤٢)	(٢٨١,٢٥٨,٥٧٦)	موجودات غير ملموسة
(٢٦٠,٩١٧,٨٠٠)	(٢٦٠,٩١٧,٨٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	عقارات مستملكة استيفاءً لديون
(٨,٣٦٠,٠٩٩,٨١٤)	(٢٨,٨٣٧,١٠٥,١٨١)	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
١٣٨,٢١٣,٥٣٣,٤٤٨	٥٦٥,٧٢٧,٦٩٩,٠٣٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
٣,٣٥١,٣١٩,٤٦٩	١١,٥١٣,٢٣٨,٩٩٩	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
١٤١,٥٦٤,٨٥٢,٩١٧	٥٧٧,٢٤٠,٩٣٨,٠٣١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٦٥,٥٩٤,٦٤٥,٦٨٣	٩١٠,٤٨٩,٩٣١,٦٣٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢,٥١٠,٩١١,٨١١	١٠,٥٦٩,١٨٨,٢٨٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,١٩٣,٧٤٩,٥١٩	٢٨,٩٣٤,٦٤١,١١٧	مخاطر السوق
٩,٠٤٨,٣٧٨,٧٢٥	١٠,٩٠١,٤٧٣,١٨٠	المخاطر التشغيلية
٢٨٠,٣٤٧,٦٨٥,٧٣٨	٩٦٠,٨٩٥,٢٣٤,٢١٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٠,٥٠	%٦٠,٠٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٩,٣٠	%٥٨,٨٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٣,٩٣	%٩٥,٠٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال المساندة، وذلك على ألا يتجاوز تلك المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة.

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.

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
			الموجودات:
٦٤٩,٤٩١,٦١٠,٤٤٣	-	٦٤٩,٤٩١,٦١٠,٤٤٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٥,٦٤٤,١٨٦,٧١٢	٥١١,٦٤٢,٨٠٦,٠٢٢	١٧٤,٠٠١,٣٨٠,٦٩٠	أرصدة لدى مصارف
١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	-	١٨,٢٩٩,١٧٥,٠٠٩	إيداعات لدى مصارف
١٥٢,٥٨٣,١٧٤,٨٦٩	١١٤,١١١,٦٦٤,٦٥٤	٣٨,٤٧١,٥١٠,٢١٥	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٣٣١,٩٤٠,٢٣٠	٣٣١,٩٤٠,٢٣٠	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢١,٥٢٨,٢٥٣,٥٣٠	٢١,٥٢٨,٢٥٣,٥٣٠	-	موجودات غير ملموسة
٢٨١,٢٥٨,٥٧٦	٢٨١,٢٥٨,٥٧٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	١٠,٣٠١,٧٩٧,٣٢٢	-	موجودات أخرى
٥,٣٦٦,٧٩٠,٩٧٦	٥,٢٩١,٥٧٧,٥١٩	٧٥,٢١٣,٤٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	٨٣,٧٤٧,٥١٦,١٨٣	-	
١,٦٢٧,٨٣٦,٦٢١,٦٥٠	٧٤٧,٤٩٧,٧٣١,٨٣٦	٨٨٠,٣٣٨,٨٨٩,٨١٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	-	٢٢٠,٣٦٦,٢٩٩,٢٥٧	ودائع مصارف
٧٤٤,٩٠٧,٠٤٠,٨١٣	٦٣,٩٣٢,٠٥٨,٩٤٩	٦٨٠,٩٧٤,٩٨١,٨٦٤	ودائع عملاء
٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧	-	٢٠,٩٠٤,٣٥٥,١٧٧	تأمينات نقدية
٤٠٧,١٥٦,٠٦٣	-	٤٠٧,١٥٦,٠٦٣	مخصصات متنوعة
٤٦,٠٨٦,٩٤٠,٣٧٣	١٤١,١٢٣,٨٠٠	٤٥,٩٤٥,٨١٦,٥٧٣	مطلوبات أخرى
١,٠٣٢,٦٧١,٧٩١,٦٨٣	٦٤,٠٧٣,١٨٢,٧٤٩	٩٦٨,٥٩٨,٦٠٨,٩٣٤	مجموع المطلوبات
٥٩٥,١٦٤,٨٢٩,٩٦٧	٦٨٣,٤٢٤,٥٤٩,٠٨٧	(٨٨,٢٥٩,٧١٩,١٢٠)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
١٧٠,٨٩٢,٥٥٤,٩٧٧	-	١٧٠,٨٩٢,٥٥٤,٩٧٧	الموجودات:
١١٥,٦١٠,٧٢٣,٧١٥	٧٠,٢١٠,٦٤٧,٠٢٧	٤٥,٤٠٠,٠٧٦,٦٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	-	٦,٩٨٩,٢٣٥,٤٣٣	أرصدة لدى مصارف
٨١,٠٢٠,٩٧٥,٥٣٦	٧٦,٧٨٤,٦٧٩,١٦٩	٤,٢٣٦,٢٩٦,٣٦٧	إيداعات لدى مصارف
			صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	٥٦,٢٥٦,١٣٣,٣٧٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٣٦,٣٢٤,٢٦٠	٤٣٦,٣٢٤,٢٦٠	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢٠,٦٧٦,٥٨٥,٠٦٩	٢٠,٦٧٦,٥٨٥,٠٦٩	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢٥٩,٨٧٠,٤٤٢	٢٥٩,٨٧٠,٤٤٢	-	موجودات غير ملموسة
٣,٨٨٢,٧٩٧,١٩٠	٢,٣٠٠,٤٧٩,٢٦٥	١,٥٨٢,٣١٧,٩٢٥	موجودات أخرى
٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	٢٠,٢٤٤,٤٨١,٨٠٩	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧٦,٥٣٠,٥٩٩,٦٠١	٢٤٧,٤٣٠,١١٨,٢١١	٢٢٩,١٠٠,٤٨١,٣٩٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤	-	٧٢,٣٨٢,٨٢٣,٢٢٤	ودائع مصارف
٢٤٤,٧٢٦,٢٧٤,٨٣٨	٤١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٤,٣١١,٢٧٤,٨٣٨	ودائع عملاء
٥,٦٣٧,٢٩٦,٤١٥	-	٥,٦٣٧,٢٩٦,٤١٥	تأمينات نقدية
١٣٩,٨٩٨,٦٧٨	-	١٣٩,٨٩٨,٦٧٨	مخصصات متنوعة
٦,٤٩٢,٠٣٥,٥٦٤	٦,٢٩٨,١١٠	٦,٤٨٥,٧٣٧,٤٥٤	مطلوبات أخرى
٣٢٩,٣٧٨,٣٢٨,٧١٩	٤٢١,٢٩٨,١١٠	٣٢٨,٩٥٧,٠٣٠,٦٠٩	مجموع المطلوبات
١٤٧,١٥٢,٢٧٠,٨٨٢	٢٤٧,٠٠٨,٨٢٠,١٠١	(٩٩,٨٥٦,٥٤٩,٢١٩)	الصافي

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (صافي)
٢٢٥,١٣٥,٧٧٦	٧٥٦,٦١٥,٧٥٠	كفالات دفع
١٤,٩٩٩,٣٤٣,٦٣٧	٤٥,٣١٠,١٤٨,٠٧٠	كفالات حسن تنفيذ
٣٢٧,٨١٨,٦٤٠	٤١٧,٤٧٩,٠٧٧	كفالات أولية
١٥,٥٥٢,٢٩٨,٠٥٣	٤٦,٤٨٤,٢٤٢,٨٩٧	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٧٨٢,٧٩٣,٨٥٢	١,٩٢٢,٥١٦,٤٢٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٦,٣٣٥,٠٩١,٩٠٥	٤٨,٤٠٦,٧٥٩,٣١٩	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
٣٢,١٥٠,٠٠٠	١٢٧,٦٢٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
١٦,٣٦٧,٢٤١,٩٠٥	٤٨,٥٣٤,٣٧٩,٣١٩	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٤٢ - الدعاوى القضائية

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

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

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢٠) حول البيانات المالية.