



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام 2023

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة:

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000 سهم	520 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن-عمان	%49
2	السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
3	السيد ابو الهدي اللحام	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		%1
6	السيد أدهم الطباع	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانئة محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	محمد درويش العجلاني	عضو مجلس إدارة	تقدم باستقالته بتاريخ 2023/10/23	0.5%



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

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ل.س	7,500 ل.س	4,841 ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج المرحلية المقارنة
112.18%	350,567,194,667 ل.س	743,837,414,128 ل.س	مجموع الموجودات
194.04%	76,523,246,644 ل.س	225,010,516,712 ل.س	حقوق المساهمين
التغير	2022/9/30	2023/9/30	
689.71%	20,165,094,644 ل.س	159,246,305,627 ل.س	صافي الإيرادات*
840.56%	16,110,731,816 ل.س	151,531,815,978 ل.س	صافي الربح قبل الضريبة
209.95%	(969,290,411) ل.س	(3,004,345,283) ل.س	ضريبة الدخل على الأرباح
#DIV/0!	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
880.93%	15,141,441,405 ل.س	148,527,470,695 ل.س	صافي الدخل للمساهمين
880.94%	504.71 ل.س	4,950.92 ل.س	ربحية السهم

التغير	الثلاثة اشهر المنتهية في 2022/9/30	الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/9/30	
621.93%	7,955,746,081 ل.س	57.434.916.593 ل.س	صافي الإيرادات*
741.11%	6,453,846,161 ل.س	54,283,919,968 ل.س	صافي الربح قبل الضريبة
102.16%	(397,801,527) ل.س	(804,189,411) ل.س	ضريبة الدخل على الأرباح
#DIV/0!	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
783.08%	6.056.044.604 ل.س	53.479.730.557 ل.س	صافي الدخل للمساهمين
783.08%	201.87 ل.س	1,782.66 ل.س	ربحية السهم

٢٤



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

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير	2022/09/30	2023/09/30	النتائج المرحلية المقارنة
998.81%	12,681,856,897 ل.س	139,349,151,238 ل.س	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
273.17%	2,459,584,508 ل.س	9,178,319,457 ل.س	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
273.14%	81.99 ل.س	305.94 ل.س	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
التغير	الثلاثة اشهر المنتهية في 2022/9/30	الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/9/30	النتائج المرحلية المقارنة
900.00%	5,067,700,271	50,677,002,712	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
183.58%	988,344,333 ل.س	2,802,727,845 ل.س	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
183.61%	32.94 ل.س	93.42 ل.س	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

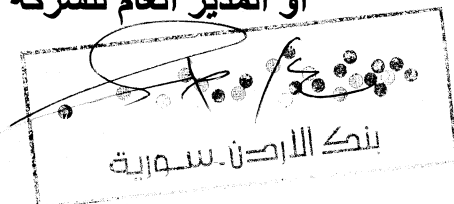
سجل البنك ربح صافي 148,527,470,695 ليرة سورية في نهاية 30 / 09 / 2023 وبلغت موجودات البنك 743,837,414,128 ليرة سورية بنسبة زيادة 112.18% عن عام 2022 و بلغ مجموع حقوق المساهمين 225,010,516,712 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 194.04% عن عام 2022

بلغت ودائع العملاء مبلغ 469,953,370,636 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 102.95% عن عام 2022 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 64% عن عام 2022 لتبلغ 110,612,917,153 ليرة سورية

التاريخ : 2023/10/30

توقيع رئيس مجلس إدارة الشركة

أو المدير العام للشركة


بنك الأمانة سورية

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٥-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق، سورية

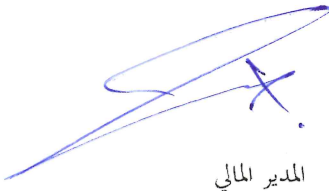
٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٣

المحاسب القانوني
فرزت العمادي

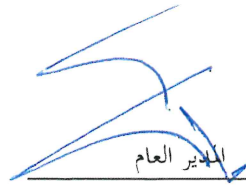


بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

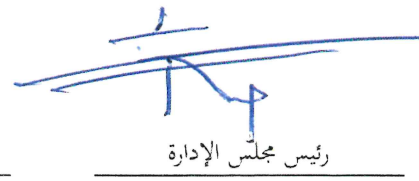
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	٤٠٤,٥٠١,٠٩٣,١٠٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٩٠,٢١٢,١١٠,٨٨٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	٩٢,٤٦٨,٦٥٢,٤٤٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	١١٠,٦١٢,٩١٧,١٥٣	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	٣,٤٦٣,٧٨٦,٥٢٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	١٠,١٤٥,٢٣٨,٠٣٩		موجودات ثابتة ملموسة
٦٥,٠٦١,٤٧٥	٧٩,٣٩٠,٧٠٠		موجودات غير ملموسة
٧٨,١٥٨,٠٣٤	٦١,٤٠٩,٨٨٤		حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	٥,٦١١,٠٥٧,٢٦٣	١٠	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٢٦,٤٦٨,٤١٨,٠٣٩	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>	<u>٧٤٣,٨٣٧,٤١٤,١٢٨</u>		مجموع الموجودات



المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود

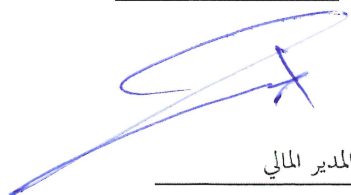


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

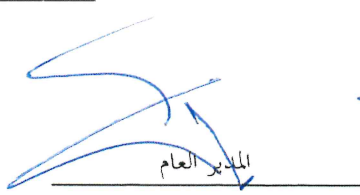
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

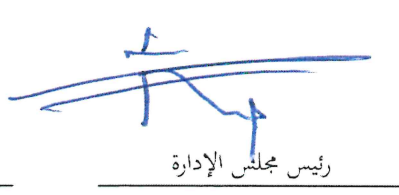
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	٤,٧٧٢,٩٩٨,٩٧١	١٢	ودائع مصارف
٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	٤٦٩,٩٥٣,٣٧٠,٦٣٦	١٣	ودائع الزبائن
١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	١٥,٥١٩,٠٠٢,٥٧٣	١٤	تأمينات نقدية
٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	١,٥٦٨,٥١٠,٨٢١	١٥	مخصصات متنوعة
١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	٢٤,١٤٠,٥٤١,٤٤١	١٦	مطلوبات أخرى
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٥٣,٤٠٠,٠٠٠		التزامات عقود الإيجار
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٢,٨١٩,٠٧٢,٩٧٤	٢١	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣</u>	<u>٥١٨,٨٢٦,٨٩٧,٤١٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال الصادر والمسدّد بالكامل
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٨٥٠,١٤١,٩٣٠		احتياطي خاص
-	١٤٨,٥٢٧,٤٧٠,٦٩٥		ربح الفترة
(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	(٢,٩٢٢,٦٩٢,٩١١)		خسائر متراكمة محققة
٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨		أرباح مدوّرة غير محققة
<u>٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤</u>	<u>٢٢٥,٠١٠,٥١٦,٧١٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>	<u>٧٤٣,٨٣٧,٤١٤,١٢٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧,٣٩٢,١٩٨,٠٢٢	١٦,٣٠٣,٢٥٩,٠٧٨	١٨
(١,٨٨٠,٨١٧,٠٧٥)	(٤,٩١٩,٧٩٨,٧٣٩)	١٩
٥,٥١١,٣٨٠,٩٤٧	١١,٣٨٣,٤٦٠,٣٣٩	
١,٥٦٩,٦٢٤,٦٣٥	٣,٨١٣,٠٦٥,١٥٥	
(٩,٦٣٠,٢٠٠)	(١٣,٩٧٠,٦٤٥)	
١,٥٥٩,٩٩٤,٤٣٥	٣,٧٩٩,٠٩٤,٥١٠	
٧,٠٧١,٣٧٥,٣٨٢	١٥,١٨٢,٥٥٤,٨٤٩	
٣٨٩,٩٦٢,٨١٤	٤,٦١٤,٧١٧,٨٤٦	
١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧	١٣٩,٣٤٩,١٥١,٢٣٨	
٢١,٨٩٩,٥٥١	٩٩,٨٨١,٦٩٤	
٢٠,١٦٥,٠٩٤,٦٤٤	١٥٩,٢٤٦,٣٠٥,٦٢٧	
(١,٨٧٥,٣٤١,٧٨٣)	(٤,٠٨٤,٢٧٥,٦١٣)	
(١٢٤,٧٢١,١٩١)	(٥٣٢,٣٩٢,٣٦٧)	
(١٦,٧٤٨,١٥١)	(١٦,٧٤٨,١٥١)	
(٦,٢٨٣,٥٨١)	(٨,٢٨٠,٧٧٥)	
١٧٩,٠٤٩,٢٧٤	٦٩٥,٢٩٤,٨١٦	٢٠
(٣٤٤,٧٥٧,٠٥٨)	(٤٣,٩٣٠,٤٩٣)	
(١,٨٦٥,٥٦٠,٣٣٨)	(٣,٧٢٤,١٥٧,٠٦٦)	
(٤,٠٥٤,٣٦٢,٨٢٨)	(٧,٧١٤,٤٨٩,٦٤٩)	
١٦,١١٠,٧٣١,٨١٦	١٥١,٥٣١,٨١٥,٩٧٨	
(٩٤٢,٧٥٤,٩٧٩)	(٢,٨١٩,٠٧٢,٩٧٤)	٢١
(٢٦,٥٣٥,٤٣٢)	(١٨٥,٢٧٢,٣٠٩)	
١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥	١٤٨,٥٢٧,٤٧٠,٦٩٥	
٥٠٤.٧١	٤,٩٥٠.٩٢	٢٢

المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٢١,٣١٤,٩٨٤	٦,٢٩٦,٥١٥,٦٥٤	الفوائد الدائنة
(٧٧٢,٦٣٣,٠٧٣)	(١,٩٢٦,٠٤٧,١٠٧)	الفوائد المدينة
٢,٣٤٨,٦٨١,٩١١	٤,٣٧٠,٤٦٨,٥٤٧	صافي إيرادات الفوائد
٤٤٨,٠٣٩,٨٥٠	١,٧٧٧,٢٧٣,٩١٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٥٤٥,٤٨٤)	(٤,٦٩٩,٠١٦)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٤٦,٤٩٤,٣٦٦	١,٧٧٢,٥٧٤,٩٠١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٧٩٥,١٧٦,٢٧٧	٦,١٤٣,٠٤٣,٤٤٨	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٨٣,٤٠٩,٥٣٣	٦١٢,٦٢١,٣٧٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٥٠,٦٧,٧٠٠,٢٧١	٥٠,٦٧٧,٠٠٢,٧١٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع البنوي
٩,٤٦٠,٠٠٠	٢,٢٤٩,٠٥٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٧,٩٥٥,٧٤٦,٠٨١	٥٧,٤٣٤,٩١٦,٥٩٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦١٤,٥٠٢,٥٢٤)	(١,٨٤٢,٣٨٧,٦٣٦)	نفقات موظفين
(٤٧,٤٠٩,٩٨٣)	(٢٠٦,٦٤٥,٨٦٢)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٤,١٧٠,٦٣٦	(٥,٥٨٢,٧١٧)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢,٠٩٤,٥٢٧)	(٢,٦٧٨,٥٩٧)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١٦٩,٢٠٠,٧١٥)	٥٠٧,٢٧١,٣٥١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٢٤٢,٩٤٢	(٥٩٠,٥٠٧)	تشكيل مخصصات متنوعة
(٦٧٨,١٠٥,٧٧٩)	(١,٦٠٠,٣٨٢,٦٥٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٥٠١,٨٩٩,٩٥٠)	(٣,١٥٠,٩٩٦,٦٢٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦,٤٥٣,٨٤٦,١٣١	٥٤,٢٨٣,٩١٩,٩٦٨	الربح قبل الضريبة
(٣٨٦,٤٠٤,٧٨٢)	(٧٢٠,٨٥٨,٦٣٥)	مصروف ضريبة الدخل
(١١,٣٩٦,٧٤٥)	(٨٣,٣٣٠,٧٧٦)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٦,٠٥٦,٠٤٤,٦٠٤	٥٣,٤٧٩,٧٣٠,٥٥٧	صافي أرباح الفترة
٢٠١.٨٧	١,٧٨٢.٦٦	حصة السهم الأساسية والمخففة
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد إياد الطناني	السيد رائف أبو داهود	السيد صالح رجب

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥	١٤٨,٥٢٧,٤٧٠,٦٩٥
١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥	١٤٨,٥٢٧,٤٧٠,٦٩٥

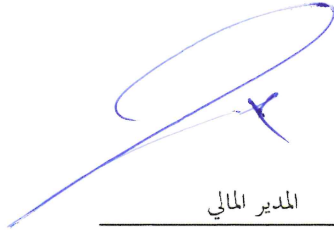
أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

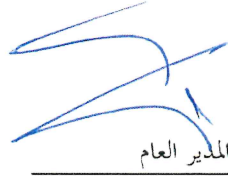
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٦,٠٥٦,٠٤٤,٦٠٤	٥٣,٤٧٩,٧٣٠,٥٥٧
٦,٠٥٦,٠٤٤,٦٠٤	٥٣,٤٧٩,٧٣٠,٥٥٧

أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة



المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داهود

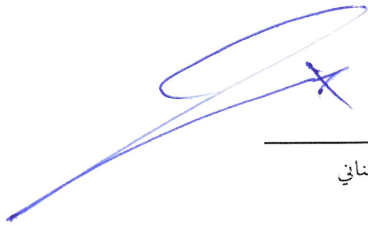


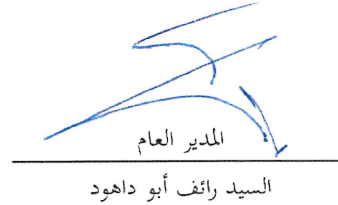
رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

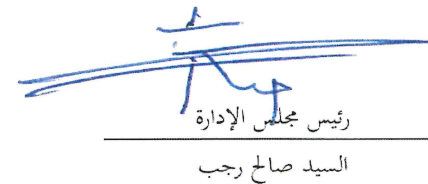
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	-	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٤٨,٥٢٧,٤٧٠,٦٩٥	-	-	١٤٨,٥٢٧,٤٧٠,٦٩٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(٤٠,٢٠٠,٦٢٧)	-	(٤٠,٢٠٠,٦٢٧)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال (إيضاح رقم ١٧)
<u>٢٢٥,٠١٠,٥١٦,٧١٢</u>	<u>٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨</u>	<u>(٢,٩٢٢,٦٩٢,٩١١)</u>	<u>١٤٨,٥٢٧,٤٧٠,٦٩٥</u>	<u>٨٥٠,١٤١,٩٣٠</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	-	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥	-	-	١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧٥,٤٦٩,١٤٠,٢٧٠</u>	<u>٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١</u>	<u>(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)</u>	<u>١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥</u>	<u>٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨</u>	<u>٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)


المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني


المدير العام
السيد رائف أبو داهود


رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦,١١٠,٧٣١,٨١٦	١٥١,٥٣١,٨١٥,٩٧٨	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٢٤,٧٢١,١٩١	٥٣٢,٣٩٢,٣٦٧	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٦,٢٨٣,٥٨١	٨,٢٨٠,٧٧٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٦,٧٤٨,١٥١	١٦,٧٤٨,١٥١	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٣٤٤,٧٥٧,٠٥٨	٤٣,٩٣٠,٤٩٣	مخصصات متنوعة
(١٧٩,٠٤٩,٢٧٤)	(٦٩٥,٢٩٤,٨١٦)	استرداد مخصص خسارة ائتمانية متوقعة
-	(٢٩,٧٤٤,٤٧٥)	اطفاء الحسم
(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	(١٣٩,٣٤٩,١٥١,٢٣٨)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٧٤٢,٣٣٥,٦٢٦	١٢,٠٥٨,٩٧٧,٢٣٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤,٥٦٦,٢٤٣,٦٩٣)	(١٥,١٦٠,٥٧٠,٩٣٦)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٧,٨١٢,٨٠٠,٠٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(٢٦,٥١٩,٩٥٨,٩٥٣)	(٣٧,٥١٤,٥٥٢,٦١٥)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٦٨,٠٦٤,٩٦٩)	(٣,٣٤٥,٣٣٧,٤٦٢)	الزيادة في موجودات أخرى
٨٩,١١٢,١٧٤,٢٩٧	(١٢,٥٧٩,١٥٥,٠٨٣)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
٥٣٩,٦٤٩,٩٨٢	٤,٠٤١,٨٨٥,١٤٥	الزيادة في التأمينات النقدية
٣,٠٩١,٥١٦,٥٣٧	١١,٤٨٦,٧٣٧,٢٧١	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	(١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣)	ضريبة دخل مسددة
٦١,٣٨٤,٤٧١,٢١٢	(١٠٠,١٧٠,٣٢٤,٢٧٨)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

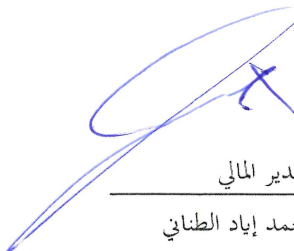
رئيس مجلس الإدارة


السيد صالح رجب

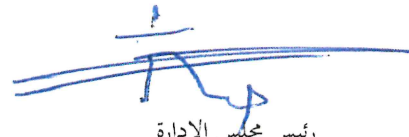
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٩٦٨,٣٠٥,٣٣٦)	(٤,٧٠٢,٢٦٩,٧٢٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٦,٠٤٨,٤٥٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٩٣٢,٩٨٦,١٧٣)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٩٠١,٢٩١,٥٠٩)	(٤,٧٠٨,٣١٨,١٧٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	(٤٠,٢٠٠,٦٢٧)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	(٤٠,٢٠٠,٦٢٧)	مصاريف زيادة رأس المال
١١,١٢٧,٧٦٢,٢١٣	٣٦٨,٢٣٨,٧٥٤,٤٣٣	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٦٨,٦١٠,٩٤١,٩١٦	٢٦٣,٣١٩,٩١١,٣٥٣	تأثير تغيرات أسعار الصرف
١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٣٧,٩٥٠,٣٠٧,٠٢٣	٤٦٢,٤١٠,٤٤٥,٨٠٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٧,٢٣٢,٧٠٢,٣٥٥	١٣,٧٣٥,٧٢٧,٩٥١	فوائد مقبوضة
(١,٥٠٨,٩٩٧,٠٧٧)	(٣,٤٩٢,٣٢٩,٠٩٧)	فوائد مدفوعة


 المدير المالي
 السيد محمد إيناد الطناني


 المدير العام
 السيد رائف أبو داهود


 رئيس مجلس الإدارة
 السيد صالح رجب

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

-١ معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٤,٨٤١ ليرة سورية بتاريخ ٢٦ أيلول ٢٠٢٣.

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

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢٣ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٥٨٨,١٨٤,٢٤٣	١١,٧٨٩,٣٦٢,٠٣٩	نقد في الخزينة
١٧٣,٩٣٠,٢١٤,٦٢٤	٣٦٥,١٠١,٣٧٧,٦٩٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٢,٧٦٩,٩٥٨,٧٥٨	٢٧,٩٣٠,٥٢٩,٦٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩٢,٢٨٨,٣٥٧,٦٢٥	٤٠٤,٨٢١,٢٦٩,٤٣٢	احتياطي نقدي الزامي*
(١٤٥,٨٧١,٩٧٨)	(٣٢٠,١٧٦,٣٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧</u>	<u>٤٠٤,٥٠١,٠٩٣,١٠٣</u>	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢	-	-	١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٤,٥٥٧,٥٩٨,٠٩٢)	-	-	(١٤,٥٥٧,٥٩٨,٠٩٢)	صافي التغير في أرصدة مصرف سورية المركزي
٢٢٠,٨٨٩,٣٣٢,١٠٣	-	-	٢٢٠,٨٨٩,٣٣٢,١٠٣	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٩٣,٠٣١,٩٠٧,٣٩٣</u>	-	-	<u>٣٩٣,٠٣١,٩٠٧,٣٩٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٤٤٨,٢٨٣,٦٧٥	-	-	٤٥,٤٤٨,٢٨٣,٦٧٥	صافي التغير في أرصدة مصرف سورية المركزي
١,٨٥١,١٩٧,٩٧٢	-	-	١,٨٥١,١٩٧,٩٧٢	فروقات أسعار الصرف
<u>١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢</u>	-	-	<u>١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٤٥,٨٧١,٩٧٨	-	-	١٤٥,٨٧١,٩٧٨
الأرصدة الناشئة عن التغيير في مخاطر الائتمان	(٣٢,٧٦٨,٦٥٨)	-	-	(٣٢,٧٦٨,٦٥٨)
فروقات أسعار الصرف	٢٠٧,٠٧٣,٠٠٩	-	-	٢٠٧,٠٧٣,٠٠٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٢٠,١٧٦,٣٢٩	-	-	٣٢٠,١٧٦,٣٢٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٥,٦٣٢,١٦٦	-	-	١٠٥,٦٣٢,١٦٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٨,٥٥٢,٧٤٧	-	-	٣٨,٥٥٢,٧٤٧
فروقات أسعار الصرف	١,٦٨٧,٠٦٥	-	-	١,٦٨٧,٠٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٥,٨٧١,٩٧٨	-	-	١٤٥,٨٧١,٩٧٨

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 المعدل لأحكام القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار 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.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٠,٢٩٢,٧٠٥,٠٣٦	٣,٨٨٠,٧٢٦,٢٥٦	٨٦,٤١١,٩٧٨,٧٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٠,٢٩٢,٧٠٥,٠٣٦	٣,٨٨٠,٧٢٦,٢٥٦	٨٦,٤١١,٩٧٨,٧٨٠	
(٨٠,٥٩٤,١٥٣)	(١٣,٩١١,١١٥)	(٦٦,٦٨٣,٠٣٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩٠,٢١٢,١١٠,٨٨٣</u>	<u>٣,٨٦٦,٨١٥,١٤١</u>	<u>٨٦,٣٤٥,٢٩٥,٧٤٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٨٤٩,٧٤١,٤٢٢	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٨٤٩,٧٤١,٤٢٢	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨	
(٣١,٨٧٩,٩٥٤)	(٥,١٣٠,٢٣٤)	(٢٦,٧٤٩,٧٢٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦</u>	<u>٨٤٤,٦١١,١٨٨</u>	<u>٣٤,٩٦٨,٦٢٣,١٤٨</u>	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٣,٤٢٣,٥٧١	٨٤٦,٣١٧,٨٥١	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢,٦٦٦,٣٧٤,٨٧٩)	-	١,٤٨٩,٠٩٥,٨٩٤	(٤,١٥٥,٤٧٠,٧٧٣)	(نقص) / زيادة ناتج عن التغيير في الأرصدة لدى المصارف
٥٧,١١٣,٩٦٥,٦٢٥	٣,٩٥٩,٧١٢	١,٥٣٧,٩٢٩,٢٢٨	٥٥,٥٧٢,٠٧٦,٦٨٥	فروقات أسعار الصرف
<u>٩٠,٢٩٢,٧٠٥,٠٣٦</u>	<u>٧,٣٨٣,٢٨٣</u>	<u>٣,٨٧٣,٣٤٢,٩٧٣</u>	<u>٨٦,٤١١,٩٧٨,٧٨٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
الأرصدة المسددة	(٧,٥١٨,٢٧٢,٠٤٩)	(٢٦,٦١٦,٢٦٧,٤٤٨)	-	(٣٤,١٣٤,٥٣٩,٤٩٧)
صافي التغير في أرصدة لدى المصارف	١٦,٧٧٥,٠٨٧,٥٨٧	(٣٥٦,١٨٤,٢١١)	-	١٦,٤١٨,٩٠٣,٣٧٦
فروقات أسعار الصرف	٢,٣٢٤,٤١٤,٦١٠	٤٨٦,٠٤٣	٣٥٥,٨٥٢	٢,٣٢٥,٢٥٦,٥٠٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨	٨٤٦,٣١٧,٨٥١	٣,٤٢٣,٥٧١	٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٦,٧٤٩,٧١٩	١,٧٠٦,٦٦٤	٣,٤٢٣,٥٧١	٣١,٨٧٩,٩٥٤
(النقص) / الزيادة الناشئ عن	(٣,٢١٠,٠٠٣)	١,٧١٧,٧٤٧	-	(١,٤٩٢,٢٥٦)
التغير في مخاطر الائتمان	٤٣,١٤٣,٣٢٣	٣,١٠٣,٤٢٠	٣,٩٥٩,٧١٢	٥٠,٢٠٦,٤٥٥
فروقات أسعار الصرف	٦٦,٦٨٣,٠٣٩	٦,٥٢٧,٨٣١	٧,٣٨٣,٢٨٣	٨٠,٥٩٤,١٥٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٦,٦٨٣,٠٣٩	١٠,٨٤٨,٩٠٢	١٠,٨١٢,٧٨٤	٨٨,٣٤٤,٧٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٦٢٩,٦٦٥	٢٦,٩٦٠,١١٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٤٣,٦٥٧,٥٠١
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التغير خلال السنة	١٥,٥٦٠,٦٦٧	-	-	١٥,٥٦٠,٦٦٧
المسترد من خسائر التدني على	(٤,٢٤٦,٠١٤)	(٢٥,٢٥٣,٤٥٣)	-	(٢٩,٤٩٩,٤٦٧)
الأرصدة المسددة خلال العام	١,٨٠٥,٤٠١	-	٣٥٥,٨٥٢	٢,١٦١,٢٥٣
فروقات أسعار الصرف	٢٦,٧٤٩,٧١٩	١,٧٠٦,٦٦٤	٣,٤٢٣,٥٧١	٣١,٨٧٩,٩٥٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٧٤٩,٧١٩	١٠,٨٤٨,٩٠٢	١٠,٨١٢,٧٨٤	٤٨,٤١١,٤٠٥

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩,٢٩٢,٧٠٥,٠٣٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٢,٥٦٥,٨٠٠,٠٠٠	٨٤,٥٦٥,٨٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩٧,١٤٧,٥٥٦)	(٩٥,٩٣٤,٤٠٥)	(١,٢١٣,١٥١)
<u>٩٢,٤٦٨,٦٥٢,٤٤٤</u>	<u>٨٤,٤٦٩,٨٦٥,٥٩٥</u>	<u>٧,٩٩٨,٧٨٦,٨٤٩</u>

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٤,٢٦٧,٢٣٠)	(٣٤,٠٤٢,٢٣٠)	(٢٢٥,٠٠٠)
<u>٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠</u>	<u>٣٠,٧١٨,٩٥٧,٧٧٠</u>	<u>٣,٩٩٩,٧٧٥,٠٠٠</u>

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التغير في أرصدة لدى المصارف
٥٣,٨١٢,٨٠٠,٠٠٠	-	٥٣,٨١٢,٨٠٠,٠٠٠	-	فروقات أسعار صرف
<u>٩٢,٥٦٥,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٨٤,٥٦٥,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	-	٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٥,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١	-	٣,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التغير في أرصدة لدى المصارف
٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩	-	٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩	-	فروقات أسعار صرف
<u>٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٤,٢٦٧,٢٣٠	-	٣٤,٠٤٢,٢٣٠	٢٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٩٨٨,١٥١	-	-	٩٨٨,١٥١	التغير خلال الفترة
٦١,٨٩٢,١٧٥	-	٦١,٨٩٢,١٧٥		فروقات سعر صرف
٩٧,١٤٧,٥٥٦	-	٩٥,٩٣٤,٤٠٥	١,٢١٣,١٥١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١٢,٥٠٠	-	-	١١٢,٥٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٦٢٨,٤٣٤	-	٢٤,٦٢٨,٤٣٤	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤,٥٧٢,٨١١	-	٤,٤٦٠,٣١١	١١٢,٥٠٠	التغير خلال السنة
٤,٩٥٣,٤٨٥	-	٤,٩٥٣,٤٨٥	-	فروقات سعر صرف
٣٤,٢٦٧,٢٣٠	-	٣٤,٠٤٢,٢٣٠	٢٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت إيداعات المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤,٧٧٢,٩٩٨,٩٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٣٩٢,٣٤٨,٦٣١	٦٤٩,٦٥٨,٧٥٢	تسهيلات الشركات الكبرى:
-	٣,٦٨٤,٢٩٥	حسابات جارية مدينة
٧٢,١١٦,٤٧٤,٣٦٤	١٢٠,٦٧٧,٨٠٩,٢٧٧	حسابات دائنة صدفه مدينة
-	-	قروض وسلف
٧٢,٥٠٨,٨٢٢,٩٩٥	١٢١,٣٣١,١٥٢,٣٢٤	فوائد مقبوضة مقدما على قروض - مؤسسات
		إجمالي تسهيلات المؤسسات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
٩٢,٢٧٢,٤٥٣	١٣,٤٦٥,٠٠٠	كمبيالات سندات محسومة
٢٦١,٥٦٥,٧٥٥	٨٤,٠٢٢,٠٠٤	حسابات جارية مدينة
-	٢,٨٠٨,٦٨١	حسابات دائنة صدفه مديناً
٢,٠٥٣,٣٦١,١٤٤	٢,٢٣١,٨٥٠,٢٨٦	قروض وسلف
٢,٤٠٧,١٩٩,٣٥٢	٢,٣٣٢,١٤٥,٩٧١	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
٩٠٦,٦٥٨,٩٢٩	١,١٩٠,٩٢٠,٠٩٣	قروض وسلف
٤,٩٤٧,٠٥٣	٨,٢٢٢,٢٠٧	حسابات جارية مدينة
٩١١,٦٠٥,٩٨٢	١,١٩٩,١٤٢,٣٠٠	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦	٣,٢٣٢,٤٣٩,٤١٧	قروض سكنية
١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦	٣,٢٣٢,٤٣٩,٤١٧	
٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥	١٢٨,٠٩٤,٨٨٠,٠١٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥)	(٨,٢٣٤,٤٧٥,٧٢٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨)	(٩,٢٤٧,٤٨٧,١٣٥)	الفوائد والعمولات المعلقة
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	١١٠,٦١٢,٩١٧,١٥٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٧,٢١٤,٧٩٠,٣٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٤٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٩٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٩٦٧,٣٠٣,٢٣٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٤,٢٦٣,٠٥٩,٩٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١,٠٤٩,٥٥٦,٨٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧٣,١٠٥,٣٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١,٠٦٢,٦٦٧,٤٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٨٨,٩٢٢,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٥).
لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥	٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦	١,٩٤٨,٩٠٣,٨٧٥	٦٥,٦٨٢,٣٤٧,٩٨٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١,٣٢٦,١٢٧,٥٧٤)	١,٣٢٦,١٢٧,٥٧٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٠٧٩,٦٥٧,٦٩١	(٢,٠٧٩,٦٥٧,٦٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٥٤,٣٥٢,٤٥٤	(٣٠٣,٤٨٨,٠٠٦)	(٤٥٠,٨٦٤,٤٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٥,٧٥٤,٨٩٠,٠٦٢	٢,٧٥٥,٠٩٨,٠٠٤	(٦٦٢,٨٨٢,٦١٤)	٣,٦٦٢,٦٧٤,٦٧٢	تغير أرصدة الزبائن
٤٢,٦٤٦,٢٢٩,١٩٣	-	١١٠,٤١٦,٣٠١	٤٢,٥٣٥,٨١٢,٨٩٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٧٦١,٠٢٦,٧٨٩)	(١١٨,١٩٥,٧٧٥)	(٥٢,٧٨٩,١١٢)	(١,٥٩٠,٠٤١,٩٠٢)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٤,٦١٥,٥١٩,٤٣١	٤,٦١٥,٥١٩,٤٣١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٢٨,٠٩٤,٨٨٠,٠١٢</u>	<u>١٧,٢١٤,٧٩٠,٣٧٠</u>	<u>١,٧٩٣,٦٩٠,٥٦١</u>	<u>١٠٩,٠٨٦,٣٩٩,٠٨١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨,١٦٦,٠٩٨,٠٢٧	٢٢,٧٠٩,٥٩٩,٦٠١	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١	٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٧٧,٤٧٠,٢٥٥)	١٧٧,٤٧٠,٢٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٨١٥,٤٦٠,٦٩٥	(١,٨١٥,٤٦٠,٦٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣١٥,٧٦٥,١١٧	-	(٣١٥,٧٦٥,١١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الديون التي تم شطبها
(١٣,٤٥٤,٠٨٥,٣٠٩)	(١٣,٤٥٤,٠٨٥,٣٠٩)	-	-	خارج الميزانية
				(نقص) / زيادة ناتجة عن
٦,٣١١,٧٦٣,١٣٦	٦٣٧,٦٠٠,٥٨٠	(٣٥٢,٦٩٣,١٧٤)	٦,٠٢٦,٨٥٥,٧٣٠	تغير أرصدة الزبائن
٢٩,٩٧٥,٩٢٦,٤٢٧	٧,٦٣٥,١٣٣	٣٠٨,١٤٣,١٩٦	٢٩,٦٦٠,١٤٨,٠٩٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٦٦٤,٦١١,١٦١)	(٢,٥١٢,٦٧٥,٨٦١)	(١,٣٨٣,٠٥٧,١٢٨)	(١,٧٦٨,٨٧٨,١٧٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٥٠٤,١٧٦,٩٩٥	١,٥٠٤,١٧٦,٩٩٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥</u>	<u>٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦</u>	<u>١,٩٤٨,٩٠٣,٨٧٥</u>	<u>٦٥,٦٨٢,٣٤٧,٩٨٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥	٤,٢٥٩,٦٧٦,٦٧٧	٢٧,٦٤٠,٨٨٣	١٣٤,٢٨٣,٧٥٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٨,٧٢٣,٩٢٤)	١٨,٧٢٣,٩٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٨٨٢,٠٩٠	(٣,٨٨٢,٠٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩,٧٦٢,٢٧٨	٥,٨٨١,٦٤٩	٤,٨٨١,١٣٩	(١,٠٠٠,٥١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٦٧,١١٩,١٢٥)	(٧٤١,٢٩٠,٦٨١)	(٢٥,٧٥٧,٦٤٠)	(٧٠,٨٠٤)	التغير في أرصدة الزبائن
١٣١,٨٨٧,٦٤٣	٤١٨,١٥٤	٢٦,٦٧٦,٦٥٢	١٠٤,٧٩٢,٨٣٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣٣,٨٤٥,٩٩٠)	(٢٩,٥٥٣,٢٠٨)	(٥٥٠,٢٤٨)	(٣,٧٤٢,٥٣٤)	التسهيلات المستردة خلال الفترة
٤,٤٧٢,١٨٩,٦٠٣	٤,٤٧٢,١٨٩,٦٠٣	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨,٢٣٤,٤٧٥,٧٢٤</u>	<u>٧,٩٦٧,٣٢٢,١٩٤</u>	<u>١٨,٠٤٨,٩٥٢</u>	<u>٢٤٩,١٠٤,٥٧٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١	١٠,٩٧٣,١٣٩,٥٠٦	٣١,٦٦٤,٦٩٥	٦٦,٧٥٧,٩٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢,٣١٣,٦٠٣)	٢,٣١٣,٦٠٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٣٦٦,٥٤٥	(٣,٣٦٦,٥٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٠,٥٠١	-	(٥٦٠,٥٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الديون التي تم شطبها
(٧,٠٧٤,٧٩٤,١٢٦)	(٧,٠٧٤,٧٩٤,١٢٦)	-	-	خارج الميزانية
				زيادة / (نقص) ناتجة عن
(٦٤٤,٢٩٩,٣٦٠)	(٦٥٢,٧٥٦,٣٩٠)	١,٥١٦,٦٤٦	٦,٩٤٠,٣٨٤	تغير أرصدة الزبائن
(٧٩٨,٦٦٠,٥٩٠)	(٧٧٩,٧٤٥,٤٤٥)	(١٥,٧١٠,٩٣٩)	(٣,٢٠٤,٢٠٦)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٧٤,٥٢٠,٥٦٩	-	٩,١١٧,٥٣٩	٦٥,٤٠٣,٠٣٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١,٧٩٣,٢٧٢,٦٣١	١,٧٩٣,٢٧٢,٦٣١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥</u>	<u>٤,٢٥٩,٦٧٦,٦٧٧</u>	<u>٢٧,٦٤٠,٨٨٣</u>	<u>١٣٤,٢٨٣,٧٥٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٢٢,٢٠٩,٣١٠	٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨٢٢,٦٣٩,٢٦٩	٢,١٦٠,٠٢٤,٠٢٩	يضاف:
(٦,٣٧٩,٢٩١,١٨٢)	-	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(١,٧٢٩,٠٥٠,٠٣٢)	(١٠,٩٩٧,٠٢٣)	ينزل:
٢٠٨,٤٤٨,٨٩٣	٢,١٥٣,٥٠٣,٨٧١	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
<u>٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨</u>	<u>٩,٢٤٧,٤٨٧,١٣٥</u>	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
		الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملية الأصلية
		الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	

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

١٠- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٤٠٦,٦٦٠,٤٦٢	٢,٩٧٤,١٩١,٥٨٩	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٥٢٣,٥٢٩,٦١١	٨٩٥,٨٤٣,٣٠٦	مصروفات
١٠٦,٣٣٤,٦٥٨	٥٤,٥٩٨,٢١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٠٣٦,٥٢٤,٧٣١	٣,٩٢٤,٦٣٣,١١٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤١,٢٠٦,١٢٩	١٣٤,٦١٦,٧٤٩	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
٨٣,٣٩٤,٦٢٠	١٦٥,٢٧٤,٢٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٤,٨٤٦,٤٤٠	٤٨,٩٦٤,٠٦٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣٠,٥٢٣,١٩٤	١١٦,٤١٣,٧٩٦	مخزون طباعة وقرطاسية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
٢٧٧,٥٣٠,٥٦٠	٦٣,٠٤٦,٤٩١	مصاريف رسوم قضايا
٥٤٤,٩٥٣,٩٨٧	١,١٥٣,١٨١,٢٧٨	حسابات مدينة اخرى
١٥,٥٤٠,١٤٠	٣,٧٢٧,٥٠٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	٥,٦١١,٠٥٧,٢٦٣	

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

١١- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٩,٣١٩,٣٦٠,٢٣٦	٢٦,٤٠٣,٣٠٨,٥٠٤	دولار أمريكي
٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	٢٦,٥٥٦,٣٠٨,٥٠٤	
(٣١,٠٢١,٩٨٠)	(٨٧,٨٩٠,٤٦٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٢٦,٤٦٨,٤١٨,٠٣٩	

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

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٧٢,٩٩٨,٩٧١	٩,٨٢٦	٤,٧٧٢,٩٨٩,١٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٧٧٢,٩٩٨,٩٧١	٩,٨٢٦	٤,٧٧٢,٩٨٩,١٤٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	٩,٣٣٠	١٣,٢٧٢,٩٦٩,٣٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	٩,٣٣٠	١٦,٢٧٢,٩٦٩,٣٧٧	

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦	٣٩٨,٢٣٣,٦٩٨,١١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٢١١,١٥٦,٣٩٥	٦٦,٠٧٤,٤٩٣,٧٦٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٦٢٥,٨٥١,٨٤٥	٥,٦٤٥,١٧٨,٧٦٠	ودائع التوفير
<u>٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦</u>	<u>٤٦٩,٩٥٣,٣٧٠,٦٣٦</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٩٨,٢٣٣,٦٩٨,١١٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٤,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٧٤,٢٧٣,٦٠٧,٦٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٨٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٣١,٢١٩,٣٠٠,٢٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٢٨٦,٤٧١,٢٨٧	١,٧٦٩,٨٥٩,١٦٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,٩٧٧,٢٤٥,٩٠٨	٩,٨٢٥,٦٣٧,١٧٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢١٣,٤٠٠,٢٣٣	٣,٩٢٣,٥٠٦,٢٣٠	تأمينات نقدية أخرى
<u>١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨</u>	<u>١٥,٥١٩,٠٠٢,٥٧٣</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
١٤,٢٣٨,٣٨٣	-	-	-	٦,٨٢٣,٩٢٠	٧,٤١٤,٤٦٣	مخصص تسهيلات غير مباشرة
١,٠٤٨,٤٢٩,٠٨٢	٦٧٦,٤٥١,٥٠٩	(٩,٥٣٠,٧٧٩)	-	-	٣٨١,٥٠٨,٣٥٢	مخصصات لقاء كفالات خارجية
٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠	-	-	-	-	٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى*
٦٣,٠٤٦,٤٩١	-	-	-	٢٢,١٤٣,٤١٦	٤٠,٩٠٣,٠٧٥	مصاريف رسوم قضايا
٨٨,٥١٣,٦١٥	-	-	-	٢١,٧٨٧,٠٧٧	٦٦,٧٢٦,٥٣٨	مؤونة تقلبات أسعار الصرف**
١,٥٦٨,٥١٠,٨٢١	٦٧٦,٤٥١,٥٠٩	(٩,٥٣٠,٧٧٩)	-	٥٠,٧٥٤,٤١٣	٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٧,٤١٤,٤٦٣	-	-	-	٣,٦٤٤,٦٩٦	٣,٧٦٩,٧٦٧	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٣٨١,٥٠٨,٣٥٢	٤٣,٢٨٣,٩٨٠	-	-	-	٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢	مخصصات لقاء كفالات خارجية
٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى*
٤٠,٩٠٣,٠٧٥	-	(٧١,٨٠٢,٠٠٨)	-	-	١١٢,٧٠٥,٠٨٣	مصاريف رسوم قضايا
٦٦,٧٢٦,٥٣٨	-	-	-	٦٢,٧٨١,٩٨٦	٣,٩٤٤,٥٥٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف**
٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	٤٣,٢٨٣,٩٨٠	(٧١,٨٠٢,٠٠٨)	-	٤١٦,٤٢٦,٦٨٢	٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	

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

** تم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤١٦/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٣٧٣,١٠٥,٣٧٣	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,١٨١,٦٥٨,٠٧٠	(١,١٨١,٦٥٨,٠٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة ناتج عن التغيير
١٠,٥٠١,٨٣٨,٤٠٠	-	٥١٨,٣٤١,٩٢٩	٩,٩٨٣,٤٩٦,٤٧١	في أرصدة الزبائن
٢,٨٨٩,٢٢٦,٧٧١	-	-	٢,٨٨٩,٢٢٦,٧٧١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١١,٣٠٨,٥٢٤,١٠٧)	-	(٤,٥٤٩,٧٨٧,٥٨٣)	(٦,٧٥٨,٧٣٦,٥٢٤)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٩٢٧,٥٣٨,١٦٩	٦٧٦,٤٥١,٥٠٩	-	٢٥١,٠٨٦,٦٦٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٨,٦٥٣,٠٦٠,٠١٧</u>	<u>١,٠٤٩,٥٥٦,٨٨٢</u>	<u>١,٧٠٦,١٢٦,٤٩٩</u>	<u>٢٥,٨٩٧,٣٧٦,٦٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٤,٥٩٢,٥٠٠	١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦	(٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة / (نقص) ناتج عن
١,٨٧٧,٣٦٢,١١٠	-	(٥,٨٥٢,٥٠٠)	١,٨٨٣,٢١٤,٦١٠	التغيير في أرصدة الزبائن
٩,٤١١,٧٢١,٩٠٠	-	-	٩,٤١١,٧٢١,٩٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٥٩٩,٩١٩,١٥٩)	-	(١,٥٩٢,٥٠٠)	(٢,٥٩٨,٣٢٦,٦٥٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥٥٨,٣٩٨,٢٢٤	٤٢,٢٠٢,٦٦٧	٥١٦,١٩٥,٥٥٧	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤</u>	<u>٣٧٣,١٠٥,٣٧٣</u>	<u>٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣</u>	<u>٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧,٣٧٧,٦٣١	٩,٥٣٩,١١٠	٣٧٢,٠٠٦,٠٧٤	٣٨٨,٩٢٢,٨١٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,١٧٢,٦٧١)	١,١٧٢,٦٧١	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	٣,٢١٥,٧٧٤	١,٠٤٩,٦٣١	-	٤,٢٦٥,٤٠٥
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢,٨٠٧,٦٣٧	-	-	٢,٨٠٧,٦٣٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢٤٩,١٢٢)	(٩,٥٣٠,٧٧٩)	-	(٩,٧٧٩,٩٠١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٦٧٦,٤٥١,٥٠٩	٦٧٦,٤٥١,٥٠٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١,٩٧٩,٢٤٩	٢,٢٣٠,٦٣٣	١,٠٤٨,٤٥٧,٥٨٣	١,٠٦٢,٦٦٧,٤٦٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,١٨٣,٦٧٠	٧,٠٦٢	٣٢٩,٨٠٣,٤٠٧	٣٤١,٩٩٤,١٣٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٤٦٢,٩٠٨)	٨,٤٦٢,٩٠٨	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	١,١٢٧,٢٩٠	(٥,١١٠)	-	١,١٢٢,١٨٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٣٦٠,٨٣٦	-	-	٣,٣٦٠,٨٣٦
التسهيلات المستردة خلال السنة	(٨٣١,٢٥٧)	(٧,٠٦٢)	-	(٨٣٨,٣١٩)
فروقات أسعار الصرف	-	١,٠٨١,٣١٢	٤٢,٢٠٢,٦٦٧	٤٣,٢٨٣,٩٧٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٣٧٧,٦٣١	٩,٥٣٩,١١٠	٣٧٢,٠٠٦,٠٧٤	٣٨٨,٩٢٢,٨١٥

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٦٩٩,١٠٦,٥٦٤	٢,١٢٦,٥٧٦,٢٠٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٣٦,٥٨٨,٧٥١	١,٢٧٠,٤٣١,١٧٩	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٨,٠٨٧,٧٦٨,٦٠٠	١٥,٧١٩,٠١٢,٢٥١	شيكات مصدقة
١٠٦,٤٩٦,٠٣٠	٢٦٦,٦٣٥,٣٤٨	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٥٣,٤٥٣,٩٥٨	١٤٩,١٦٥,١٨٥	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١,٨٤٢,٥٨٨,٥٩٥	٣,٣٠١,٩٩٠,٦٦٨	ذمم موقوفة (موردين)
١١,١٢١,٠٣٢	٢١,١٨٤,٨٩٩	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٩٨,٩٥٧,٧٣٨	٨٢١,٨٥٨,١٧٠	حسابات دائنة أخرى
٨٠,١٩٢,٤٧٩	٢٠٠,٦٢٨,٥٠٢	طوابع
٢٠٠,٧٥٢,١٠٧	٢٦٣,٠٥٩,٠٣٣	تقاص بطاقات صراف آلي
٥١,٥٠٦,٠٠٧	-	تقاص شيكات
<u>١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١</u>	<u>٢٤,١٤٠,٥٤١,٤٤١</u>	

١٧ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

يتكون رأس المال مميالي:

بالليرة السورية ل.س.	بالعملات الأجنبية دولار أمريكي	المكتتب بها سهم	
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	الإصدار الأول: رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٤,٧٧٣,٨٧٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	الإصدار الثاني: رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,١٣٦,١١٤</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	
١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٣٠٠,٠٠٠	الإجمالي: رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	١٤,٧٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية
<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٩٠٩,٩٨٤</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص الفترة الحالية و٤٤,٥٧٩,٨٩٢ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية. بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقد اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمصرف حيث تم تعديل النظام الأساسي وإقرار زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم والواحد وذلك وفق النظام الأساسي للشركة وأحكام قانون الشركات رقم ٢٩. بناءً على قرار هيئة الأسواق والأوراق المالية رقم (م/١٣٩) تمت الموافقة على إصدار وطرح ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأس مال المصرف. تم دفع مصاريف زيادة رأس المال وهي عبارة عن رسم دراسة استمارة الإفصاح بقيمة ٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورسم طابع عقد بقيمة ٣٢,٢٠٠,٦٢٧ ليرة سورية ولم تكتمل إجراءات التصدير إلى الآن.

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤٨,٦٤٢,٤٤٨	٩٠,٨٠٣,٣٨٨
٦,٦٩٦,٢٤٠,١٠٣	١٣,٤٣٨,٩١٣,٩٢١
٧,٧٠٩,٦٧١	٨,٠٤٢,٧٩٢
٦,٧٥٢,٥٩٢,٢٢٢	١٣,٥٣٧,٧٦٠,١٠١
٦٠٥,٧٣٥,٣٨٩	٢,٥٢٣,٦٣٢,٤٠٨
٣٣,٨٧٠,٤١١	٢٤١,٨٦٦,٥٦٩
٧,٣٩٢,١٩٨,٠٢٢	١٦,٣٠٣,٢٥٩,٠٧٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٦٦,٨٦٢,٦١٩	٣٢٠,٦١٦,٤٣٩
١١١,٩٤١,٢٣٥	١٣٧,٦١٦,١٧٩
١,٣٩٣,٣٤٢,٩٤٥	٤,٤٥٢,٤١٧,١٥٦
١,٥٠٥,٢٨٤,١٨٠	٤,٥٩٠,٠٣٣,٣٣٥
٨,٦٧٠,٢٧٦	٩,١٤٨,٩٦٥
١,٨٨٠,٨١٧,٠٧٥	٤,٩١٩,٧٩٨,٧٣٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠- استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٩١٠,٠٣٤	(٣٢,٧٦٨,٦٥٨)	مصرف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصرف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:
١٧,٤٨٩,٤٩٦	(٣,٢١٠,٠٠٣)	المرحلة الأولى
(١٩,٤٩١)	١,٧١٧,٧٤٧	المرحلة الثانية
(٥٦,٢٥٠)	٩٨٨,١٥١	مصرف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٥٢,٢٢٥,٠٩٢	١١٤,٨٢٠,٨٢٣	المرحلة الأولى
١٦,٢٤٩,٦٩٩	(٩,٥٩١,٩٣١)	المرحلة الثانية
(٣٠٨,٨٤٨,٠٥٤)	(٧٦٤,٥٤٤,٠٨٦)	المرحلة الثالثة
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(٨,٤٤٩,٢٦٦)	٤,٦٠١,٦١٨	المرحلة الأولى
٨,٤٤٩,٤٦٦	(٧,٣٠٨,٤٧٧)	المرحلة الثانية
(١٧٩,٠٤٩,٢٧٤)	(٦٩٥,٢٩٤,٨١٦)	

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦,١١٠,٧٣١,٨١٦	١٥١,٥٣١,٨١٥,٩٧٨	صافي الربح قبل الضريبة
١٧,٨٢٤,٦٦٥	٣٠,٣٨٤,٧٩٧	استهلاك المباني
(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	(١٣٩,٣٤٩,١٥١,٢٣٨)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢٩٤,٨٣٨,١٢٩)	(٢,٠٥٨,٥٨١,٢٠٩)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
٢٨٠,٣٨٤,٧٢٣	-	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
(٥,٩٢١,٨٨٣)	٤٣,٩٣٠,٤٩٣	مخصصات متنوعة*
-	٥٠,٩٠٠,٠٠٠	غرامات وتأخيرات
١,٨٧٥,٦٣٠	١,٨٧٥,٦٣٠	مصروف إطفاء الفروع
-	-	خسارة ضريبية عن سنوات سابقة
٣,٤٢٨,١٩٩,٩٢٥	١٠,٢٥١,١٧٤,٤٥١	الربح الضريبي
٨٥٧,٠٤٩,٩٨١	٢,٥٦٢,٧٩٣,٦١٣	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٨٥,٧٠٤,٩٩٨	٢٥٦,٢٧٩,٣٦١	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
٩٤٢,٧٥٤,٩٧٩	٢,٨١٩,٠٧٢,٩٧٤	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٢٦,٥٣٥,٤٣٢	١٨٥,٢٧٢,٣٠٩	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
٩٦٩,٢٩٠,٤١١	٣,٠٤٣,٤٥٥,٢٨٣	إجمالي الضريبة

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

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٢ (مدققة)	٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٢,٨١٩,٠٧٢,٩٧٤	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	(١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣)	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٢,٨١٩,٠٧٢,٩٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

٢٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٥,١٤١,٤٤١,٤٠٥	١٤٨,٥٢٧,٤٧٠,٦٩٥
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٤.٧١	٤,٩٥٠.٩٢

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٣		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

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

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٢٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٧٩,٨٤٦,٨٥٩,٧١٩	٣٧٦,٨٩٠,٧٣٩,٧٣٨
٧١,٦٦١,٩٣١,٣٦٢	٩٠,٢٩٢,٧٠٥,٠٣٦
(١٣,٥٥٨,٤٨٤,٠٥٨)	(٤,٧٧٢,٩٩٨,٩٧١)
٢٣٧,٩٥٠,٣٠٧,٠٢٣	٤٦٢,٤١٠,٤٤٥,٨٠٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودايع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				الحسابات المدبنة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٤٥٧,٥٠١,٩٥٤	٢,٤١٣,٠٣٨,٨٤٣	-	-	٢,٤١٣,٠٣٨,٨٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٥٦٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٨٤,٥٦٥,٨٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٢١٤,٢٠٨,٤٠٧	٢,٧٠٥,٥٥٠,٤٩٣	-	-	٢,٧٠٥,٥٥٠,٤٩٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٣٤,١١٩,٩٣٠	(٩٦,٣٤٤,٢٢٢)	-	-	(٩٦,٣٤٤,٢٢٢)	مخصص خسائر الائتمانية
٣١,٤٥٨,٨٣,٢٩١	٨٩,٥٨٨,٠٤٥,١١٤	-	-	٨٩,٥٨٨,٠٤٥,١١٤	
					الحسابات الدائنة
٩,٣٢٩	٩,٨٢٥	-	-	٩,٨٢٥	ودائع مصارف
-	١٨٢,٤٩١,٣٠٦	١٨٢,٤٩١,٣٠٦	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,١٢٧,٧٩٠	-	-	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١٨,١٣٧,١١٩	١٨٢,٥٠١,١٣١	١٨٢,٤٩١,٣٠٦	-	٩,٨٢٥	

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				فوائد دائنة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٢٩٤,٨٣٨,١٢٩	٢,٠٥٨,٥٨٢,٧٦٩	-	-	٢,٠٥٨,٥٨٢,٧٦٩	
(١,٩٥١,٦٦٠)	-	-	-	-	فوائد مدبنة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢٢ ل.س.	٢٠٢٣ ل.س.
١٢٣,١٠٥,٠٠٠	٣١٠,٢٤٦,٠٠٠

رواتب ومكافآت

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

يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)		العملة	
%	العملة	%	العملة	%	العملة
١,٢	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي	-	درهم اماراتي
١,٨٠	دولار أمريكي	١,٢٠	دولار أمريكي	٤,٠٧	دولار أمريكي

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

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

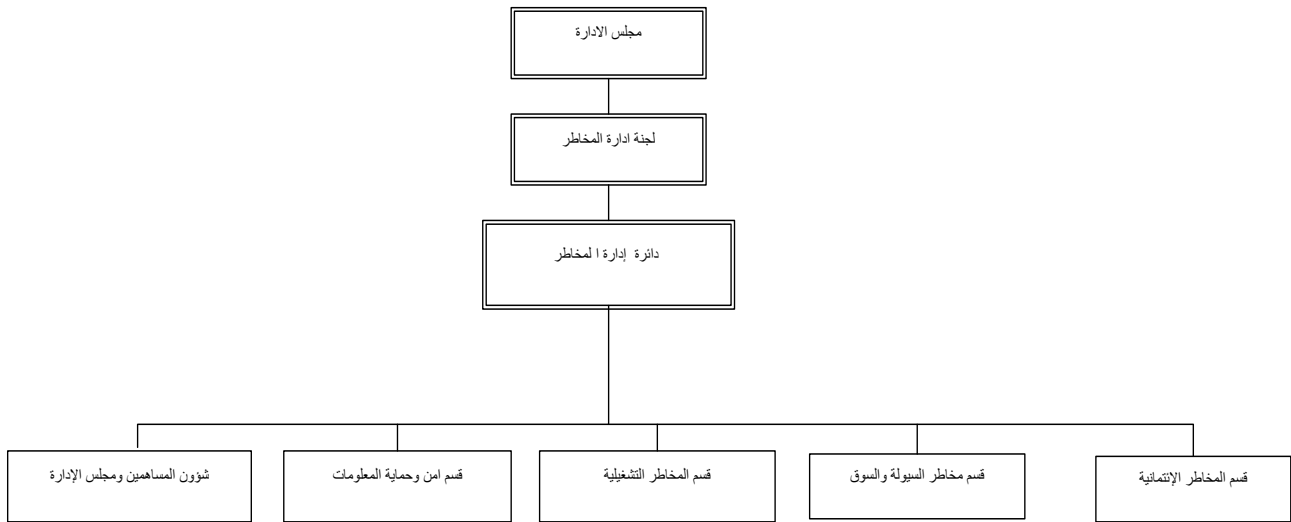
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة:

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء (عضو تنفيذي وعضوين مستقلين) وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للمصرف.

٣. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٤. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٥. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٦. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٧. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٨. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
٩. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
٥. يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.

تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.

- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

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

٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

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

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

١٠. التقارير الرقابية:

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

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

مخاطر التشغيل:

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

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.
٤. التقييم المستمر للـ Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.

إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:

- إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

- تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
- تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
- الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

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

الأهداف الأساسية للخطة

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

١. اساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

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.		
(٢١٥,٩٠٦,١٨٢)	-	-	(٢١٥,٩٠٦,١٨٢)	١٠٤,٩٧٠,١٩٦,٠٣٥	-	-	١٠٤,٩٧٠,١٩٦,٠٣٥	٠,٨٢-٠	الدرجة من ١-٤ منخفضة المخاطر
(١٤,٢٤٩,٤١٧)	-	(١٤,٢٤٩,٤١٧)	-	١,٧٨٩,٢١٠,٠٣٠	-	١,٧٨٩,٢١٠,٠٣٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجة من ٥-٧ تحت المراقبة
(٧,٨٨٢,٧٧٦,٢٦١)	(٧,٨٨٢,٧٧٦,٢٦١)	-	-	١٦,٩٠٣,٨٩٢,٢٣٠	١٦,٩٠٣,٨٩٢,٢٣٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
<u>(٨,١١٢,٩٣١,٨٦٠)</u>	<u>(٧,٨٨٢,٧٧٦,٢٦١)</u>	<u>(١٤,٢٤٩,٤١٧)</u>	<u>(٢١٥,٩٠٦,١٨٢)</u>	<u>١٢٣,٦٦٣,٢٩٨,٢٩٥</u>	<u>١٦,٩٠٣,٨٩٢,٢٣٠</u>	<u>١,٧٨٩,٢١٠,٠٣٠</u>	<u>١٠٤,٩٧٠,١٩٦,٠٣٥</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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.		
(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	-	-	(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧	-	-	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧	٠,٨٢-٠	الدرجة من ١-٤ منخفضة المخاطر
(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	-	(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	-	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	-	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجة من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)	(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)	-	-	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
<u>(٤,٣٠٥,٢٩٩,٠٠٢)</u>	<u>(٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧)</u>	<u>(٢٣,٦٦١,٣٧٣)</u>	<u>(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)</u>	<u>٧٢,٨٩٦,٢٥٤,٩٣٨</u>	<u>٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧</u>	<u>١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤</u>	<u>٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧</u>		

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

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

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.		
(٣٣,١٩٨,٣٩٦)	-	-	(٣٣,١٩٨,٣٩٦)	٤,١١٦,٢٠٣,٠٤٤	-	-	٤,١١٦,٢٠٣,٠٤٤	١١,٢٢-٠	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٣,٧٩٩,٥٣٥)	-	(٣,٧٩٩,٥٣٥)	-	٤,٤٨٠,٥٣٢	-	٤,٤٨٠,٥٣٢	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(١٠,٩٦١,٤٤٠)	(١٠,٩٦١,٤٤٠)	-	-	٦٥,٩٢٨,٨٥٤	٦٥,٩٢٨,٨٥٤	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
(٧٣,٥٨٤,٤٩٣)	(٧٣,٥٨٤,٤٩٣)	-	-	٢٤٤,٩٦٩,٢٨٧	٢٤٤,٩٦٩,٢٨٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
<u>(١٢١,٥٤٣,٨٦٤)</u>	<u>(٨٤,٥٤٥,٩٣٣)</u>	<u>(٣,٧٩٩,٥٣٥)</u>	<u>(٣٣,١٩٨,٣٩٦)</u>	<u>٤,٤٣١,٥٨١,٧١٧</u>	<u>٣١٠,٨٩٨,١٤١</u>	<u>٤,٤٨٠,٥٣٢</u>	<u>٤,١١٦,٢٠٣,٠٤٤</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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.		
(٢١,٥١٨,٩٣٣)	-	-	(٢١,٥١٨,٩٣٣)	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	-	-	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	١١,٢٢-٠	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٣,٩٧٩,٥٠٩)	-	(٣,٩٧٩,٥٠٩)	-	٥,٦٩٩,٥٥١	-	٥,٦٩٩,٥٥١	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(١٠,٩٦١,٤٤٠)	(١٠,٩٦١,٤٤٠)	-	-	٢٨,٩٩٨,٦٢٩	٢٨,٩٩٨,٦٢٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
(٧٩,٨٤٢,٤٣١)	(٧٩,٨٤٢,٤٣١)	-	-	٢٦٠,٨٠٧,٠١٠	٢٦٠,٨٠٧,٠١٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
<u>(١١٦,٣٠٢,٣١٣)</u>	<u>(٩٠,٨٠٣,٨٧١)</u>	<u>(٣,٩٧٩,٥٠٩)</u>	<u>(٢١,٥١٨,٩٣٣)</u>	<u>٣,٩٤٣,٠١٣,١٧٧</u>	<u>٢٨٩,٨٠٥,٦٣٩</u>	<u>٥,٦٩٩,٥٥١</u>	<u>٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧</u>		

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

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

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.		
(١١,٩٧٩,٢٤٩)	-	-	(١١,٩٧٩,٢٤٩)	٢٥,٨٩٧,٣٧٦,٦٣٥	-	-	٢٥,٨٩٧,٣٧٦,٦٣٥	٠.٨٢-	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٢,٢٣٠,٦٣٣)	-	(٢,٢٣٠,٦٣٣)	-	١,٧٠٦,١٢٦,٥٠٠	-	١,٧٠٦,١٢٦,٥٠٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(١,٠٤٨,٤٥٧,٥٨٣)	(١,٠٤٨,٤٥٧,٥٨٣)	-	-	١,٠٤٩,٥٥٦,٨٨٢	١,٠٤٩,٥٥٦,٨٨٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
<u>(١,٠٦٢,٦٦٧,٤٦٥)</u>	<u>(١,٠٤٨,٤٥٧,٥٨٣)</u>	<u>(٢,٢٣٠,٦٣٣)</u>	<u>(١١,٩٧٩,٢٤٩)</u>	<u>٢٨,٦٥٣,٠٦٠,٠١٧</u>	<u>١,٠٤٩,٥٥٦,٨٨٢</u>	<u>١,٧٠٦,١٢٦,٥٠٠</u>	<u>٢٥,٨٩٧,٣٧٦,٦٣٥</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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.		
(٧,٣٧٧,٦٣٢)	-	-	(٧,٣٧٧,٦٣٢)	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	-	-	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	٠.٨٢-	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٩,٥٣٩,١١٠)	-	(٩,٥٣٩,١١٠)	-	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	-	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٢٨,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	-	-	١,١٢٧,٨٠٠	١,١٢٧,٨٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
(٣٧١,٩٧٧,٥٧٣)	(٣٧١,٩٧٧,٥٧٣)	-	-	٣٧١,٩٧٧,٥٧٣	٣٧١,٩٧٧,٥٧٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
<u>(٣٨٨,٩٢٢,٨١٥)</u>	<u>(٣٧٢,٠٠٦,٠٧٣)</u>	<u>(٩,٥٣٩,١١٠)</u>	<u>(٧,٣٧٧,٦٣٢)</u>	<u>٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤</u>	<u>٣٧٣,١٠٥,٣٧٣</u>	<u>٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣</u>	<u>٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨</u>		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ (مقابل ٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ (لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٢).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٩٢,٧١١,٧٣١,٠٦٤	-	-	-	-	-	٣٩٢,٧١١,٧٣١,٠٦٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩٠,٢١٢,١١٠,٨٨٣	-	-	-	-	-	٩٠,٢١٢,١١٠,٨٨٣	أرصدة لدى مصارف
٩٢,٤٦٨,٦٥٢,٤٤٤	-	-	-	-	-	٩٢,٤٦٨,٦٥٢,٤٤٤	إيداعات لدى مصارف
٣,٦٧٧,١٢٦,٦٢٠	-	-	-	-	-	٣,٦٧٧,١٢٦,٦٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١١٠,٦١٢,٩١٧,١٥٣	١٤,٢٦٧,٥٧٢,٦٣٥	١,١٦٩,٢٨٨,٥٧٧	٤,٠٦٢,٣٦٨,٢٩٣	٦٥,٨٩٤,٦٧١,٥٤٢	٢٥,٢١٩,٠١٦,١٠٦	-	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
٥,٦٠٩,٩٢٤,٣٥٣	-	-	٢٦,٦٥١,٦٥١	٨٦٢,٥٣٥,٢٩٧	١,٦٩١,٩٤٧,٥٩٨	٣,٠٢٨,٧٨٩,٨٠٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦,٤٦٨,٤١٨,٠٣٩	-	-	-	-	-	٢٦,٤٦٨,٤١٨,٠٣٩	الموجودات الأخرى
٢٦,٤٦٨,٤١٨,٠٣٩	-	-	-	-	-	٢٦,٤٦٨,٤١٨,٠٣٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٢١,٧٦٠,٨٨٠,٥٥٦</u>	<u>١٤,٢٦٧,٥٧٢,٦٣٥</u>	<u>١,١٦٩,٢٨٨,٥٧٧</u>	<u>٤,٠٨٩,٠١٩,٩٤٤</u>	<u>٦٦,٧٥٧,٢٠٦,٨٣٩</u>	<u>٢٦,٩١٠,٩٦٣,٧٠٤</u>	<u>٦٠٨,٥٦٦,٨٢٨,٨٥٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	-	-	-	-	-	١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	-	-	-	-	-	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	-	-	-	-	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	١٠,١٧٨,٤٥١,٠٦٠	٥٨٣,٧٩٧,٢١١	٢,٨٦٩,٦٣٥,٠٨٢	٤٣,٠٧٤,٨٥٢,٤٩٤	١٠,٧٦٥,٩٧٤,٦٩٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,١٣,٣٠٤,٧٣١	٩٦٣,٦٨٢	-	١١,٢٢١,١٣٦	٣٤٦,٣٨٢,٣٠٤	٢٧١,٢٩٧,١٤٧	٣٨٣,٤٤٠,٤٦٢	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	-	-	-	-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨</u>	<u>١٠,١٧٩,٤١٤,٧٤٢</u>	<u>٥٨٣,٧٩٧,٢١١</u>	<u>٢,٨٨٠,٨٥٦,٢١٨</u>	<u>٤٣,٤٢١,٢٣٤,٧٩٨</u>	<u>١١,٠٣٧,٢٧١,٨٤٢</u>	<u>٢٧٠,٥٧٠,٢٢٥,٠٨٧</u>	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.		ل.س.
(٦٠٥,٧٤٦,٧٨٨)	(٤٥٤,٣١٠,٠٩١)	ليرة سورية	(٣٠,٢٨٧,٣٣٩,٣٩٦)
٢,٩٠٦,٨٠٩,٠٧٨	٢,١٨٠,١٠٦,٨٠٩	دولار أمريكي	١٤٥,٣٤٠,٤٥٣,٨٨٩
(١٢٠,٠٥٥,٦٢٩)	(٩٠,٠٤١,٧٢٢)	يورو	(٦,٠٠٢,٧٨١,٤٣٣)
١٢٤,٢٤٥	٩٣,١٨٤	جنيه استرليني	٦,٢١٢,٢٣٤
١٦٥,٠٤٢	١٢٣,٧٨٢	أخرى	٨,٢٥٢,٠٩٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.		ل.س.
(٨٥٣,٤٦٢,٩٢٨)	(٦٤٠,٠٩٧,١٩٦)	ليرة سورية	(٤٢,٦٧٣,١٤٦,٤١٥)
١,٣٠٥,٧٧٠,٧١٤	٩٧٩,٣٢٨,٠٣٦	دولار أمريكي	٦٥,٢٨٨,٥٣٥,٦٩٦
٧٧,٩٣٤,٩١٥	٥٨,٤٥١,١٨٦	يورو	٣,٨٩٦,٧٤٥,٧٤٥
٥٩,٦٣٨	٤٤,٧٢٩	جنيه استرليني	٢,٩٨١,٨٨٧
٥٧,٦٤٧	٤٣,٢٣٥	أخرى	٢,٨٨٢,٣٤٣

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
(الأرباح والخسائر)			
ل.س.	ل.س.		ل.س.
٦٠٥,٧٤٦,٧٨٨	٤٥٤,٣١٠,٠٩١	ليرة سورية	(٣٠,٢٨٧,٣٣٩,٣٩٦)
(٢,٩٠٦,٨٠٩,٠٧٨)	(٢,١٨٠,١٠٦,٨٠٩)	دولار أمريكي	١٤٥,٣٤٠,٤٥٣,٨٨٩
١٢٠,٠٥٥,٦٢٩	٩٠,٠٤١,٧٢٢	يورو	(٦,٠٠٢,٧٨١,٤٣٣)
(١٢٤,٢٤٥)	(٩٣,١٨٤)	جنيه استرليني	٦,٢١٢,٢٣٤
(١٦٥,٠٤٢)	(١٢٣,٧٨٢)	أخرى	٨,٢٥٢,٠٩٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
(الأرباح والخسائر)			
ل.س.	ل.س.		ل.س.
٨٥٣,٤٦٢,٩٢٨	٦٤٠,٠٩٧,١٩٦	ليرة سورية	(٤٢,٦٧٣,١٤٦,٤١٥)
(١,٣٠٥,٧٧٠,٧١٤)	(٩٧٩,٣٢٨,٠٣٦)	دولار أمريكي	٦٥,٢٨٨,٥٣٥,٦٩٦
(٧٧,٩٣٤,٩١٥)	(٥٨,٤٥١,١٨٦)	يورو	٣,٨٩٦,٧٤٥,٧٤٥
(٥٩,٦٣٨)	(٤٤,٧٢٩)	جنيه استرليني	٢,٩٨١,٨٨٧
(٥٧,٦٤٧)	(٤٣,٢٣٥)	أخرى	٢,٨٨٢,٣٤٣

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م / ن / ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ١٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٥٣٦,٤٦٥,٥٣١	٢١,٥٣٦,٤٦٥,٥٣١	٢١٥,٣٦٤,٦٥٥,٣٠٥	دولار أمريكي - قطع بنوي
٢٦٩,٩٧٣,١٥٢	٣٥٩,٩٦٤,٢٠٢	٣,٥٩٩,٦٤٢,٠٢٣	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٢٣,٣٢٥,٨٣٣	٣١,١٠١,١١١	٣١١,٠١١,١٠٥	يورو
٤٦٥,٩١٨	٦٢١,٢٢٤	٦,٢١٢,٢٤٠	جنيه استرليني
١,٨٤٤,٤١٧	٢,٤٥٩,٢٢٣	٢٤,٥٩٢,٢٢٥	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧	٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧	٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣	١٣٨,٥٩٢,٩٨٣	١٠٣,٩٤٤,٧٣٧
يورو	١٥,٨٥٠,١٦٠	١,٥٨٥,٠١٦	١,١٨٨,٧٦٢
جنيه استرليني	٢,٩٨١,٨٨٧	٢٩٨,١٨٩	٢٢٣,٦٤٢
أخرى	١١,٥٢٧,٠١٣	١,١٥٢,٧٠١	٨٦٤,٥٢٦

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٢١٥,٣٦٤,٦٥٥,٣٠٥	(٢١,٥٣٦,٤٦٥,٥٣١)	(٢١,٥٣٦,٤٦٥,٥٣١)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٣,٥٩٩,٦٤٢,٠٢٣	(٣٥٩,٩٦٤,٢٠٢)	(٢٦٩,٩٧٣,١٥٢)
يورو	٣١١,٠١١,١٠٥	(٣١,١٠١,١١١)	(٢٣,٣٢٥,٨٣٣)
جنيه استرليني	٦,٢١٢,٢٤٠	(٦٢١,٢٢٤)	(٤٦٥,٩١٨)
أخرى	٢٤,٥٩٢,٢٢٥	(٢,٤٥٩,٢٢٣)	(١,٨٤٤,٤١٧)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧	(٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧)	(٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣	(١٣٨,٥٩٢,٩٨٣)	(١٠٣,٩٤٤,٧٣٧)
يورو	١٥,٨٥٠,١٦٠	(١,٥٨٥,٠١٦)	(١,١٨٨,٧٦٢)
جنيه استرليني	٢,٩٨١,٨٨٧	(٢٩٨,١٨٩)	(٢٢٣,٦٤٢)
أخرى	١١,٥٢٧,٠١٣	(١,١٥٢,٧٠١)	(٨٦٤,٥٢٦)

ج- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

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

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

ه- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٥٩,٢٤٦,٣٠٥,٦٢٧	-	١٤٦,٤٠١,٠٤٢,١٤٧	١٤,٠٧١,٠٨٠,٢٩٤	(١,٢٢٥,٨١٦,٨١٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
					استرداد مخصص
٦٩٥,٢٩٤,٨١٦	-	-	٦٩٨,٩٧٠,٢٤٢	(٣,٦٧٥,٤٢٦)	الحسابات الائتمانية المتوقعة
١٥٩,٩٤١,٦٠٠,٤٤٣	-	١٤٦,٤٠١,٠٤٢,١٤٧	١٤,٧٧٠,٠٥٠,٥٣٦	(١,٢٢٩,٤٩٢,٢٤٠)	نتائج أعمال القطاع
(٨,٤٠٩,٧٨٤,٤٦٥)	(٨,٤٠٩,٧٨٤,٤٦٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٥١,٥٣١,٨١٥,٩٧٨	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
					مصروف ضريبة الدخل
(٣,٠٠٤,٣٤٥,٢٨٣)	(٣,٠٠٤,٣٤٥,٢٨٣)	-	-	-	وريع رؤوس الأموال المتداولة
١٤٨,٥٢٧,٤٧٠,٦٩٥	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥٥٧,٤٢١,٢٩٣	٥٥٧,٤٢١,٢٩٣	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٣٢,٦٥٩,٨٩٣,١١٤	-	٦٢١,٠٧٣,٥٧٥,٩٦٦	١٠٦,٥١٣,٦٩١,٧١٥	٥,٠٧٢,٦٢٥,٤٣٣	موجودات القطاع
١١,١٧٧,٥٢١,٠١٤	١١,١٧٧,٥٢١,٠١٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٧٤٣,٨٣٧,٤١٤,١٢٨	١١,١٧٧,٥٢١,٠١٤	٦٢١,٠٧٣,٥٧٥,٩٦٦	١٠٦,٥١٣,٦٩١,٧١٥	٥,٠٧٢,٦٢٥,٤٣٣	مجموع الموجودات
٥١٨,٣٦٦,١٨٥,٥٥٥	-	١٧,٢٨٤,٤٤٧,٩٥٦	٤٦٨,٤٨١,٨٨٢,٠١٧	٣٢,٥٩٩,٨٥٥,٥٨٢	مطلوبات القطاع
٤٦٠,٧١١,٨٦١	٤٦٠,٧١١,٨٦١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥١٨,٨٢٦,٨٩٧,٤١٦	٤٦٠,٧١١,٨٦١	١٧,٢٨٤,٤٤٧,٩٥٦	٤٦٨,٤٨١,٨٨٢,٠١٧	٣٢,٥٩٩,٨٥٥,٥٨٢	مجموع المطلوبات

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٥,٤٢٥,٩٤٤,٠٦٢	٦٥,٧٠٥,٩٤٤,٣٣٩	٢٧٢,١١٥,٧٩١,٠٠٩	-	٣٤٣,٢٤٧,٦٧٩,٤١٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧	٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧
مجموع الموجودات	٥,٤٢٥,٩٤٤,٠٦٢	٦٥,٧٠٥,٩٤٤,٣٣٩	٢٧٢,١١٥,٧٩١,٠٠٩	٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧	٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧
مطلوبات القطاع	١٤٢,٠٨٠,٦٢٠,٤٩٢	١٠٢,٢٩٣,٣٨١,٣١٠	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٦	-	٢٦٠,٦٤٦,٩٨٠,٥٠٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥	١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥
مجموع المطلوبات	١٤٢,٠٨٠,٦٢٠,٤٩٢	١٠٢,٢٩٣,٣٨١,٣١٠	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٦	١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥	٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٥٧,١٨٩,٤٨٦,٧٥٦	٢,٠٥٦,٨١٨,٨٧١	١٥٩,٢٤٦,٣٠٥,٦٢٧
مصروفات رأسمالية	-	-	-

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة.

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣ م/ن/ب/٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	الاحتياطي القانوني
(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	(٢,٩٢٢,٦٩٢,٩١١)	الاحتياطي الخاص
٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	خسائر متراكمة محققة
-	١٣٩,٣٤٩,١٥١,٢٣٨	أرباح مدورة غير محققة*
(٦٥,٠٦١,٤٧٥)	(٧٩,٣٩٠,٧٠٠)	فروقات أسعار الصرف خلال الفترة
(١٢,٥٢٠,١٤٠)	(٧٠٧,٥٠٠)	ينزل:
(٢١٣,٣٤٠,١٠٠)	(٢١٣,٣٤٠,١٠٠)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٧٦,٢٣٢,٣٢٤,٩٢٩	٢١٥,٥٣٨,٧٥٨,٩٥٥	عقارات مستملكة استيفاء للديون
		صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
		رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
٤١٨,٤٣٦,٢٤٧	٢٦٧,٥٣١,٠٠٠	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦,٦٥٠,٧٦١,١٧٦	٢١٥,٨٠٦,٢٨٩,٩٥٥	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٦٣,١٥١,٠٢١,٠٠٠	١٥٩,٢٦٣,٩٥٢,٠٠٠	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٥,٣١٠,٨٤٣,٠٠٠	٥,٥٨٨,٧٧٤,٠٠٠	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٤١٦,٢٨٨,٢٤٥	٢,٢٥٠,٢٩٤,٦٧٧	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣	٥,٤٩٦,٣١٧,٤٥٢	مخاطر السوق
٧٢,٤٠١,٧١٨,٣٩٨	١٧٢,٥٩٩,٣٣٨,١٢٩	المخاطر التشغيلية
%١٠٥,٨٧	%١٢٥,٠٣	المجموع
%١٠٥,٢٩	%١٢٤,٨٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٩,٦٢	%٩٥,٧٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

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

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

بموجب تعميم مصرف سوري المركزي رقم ١٨٦٦/١٦/ص بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٢٢ تم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناجمة عن تغيير سعر الصرف خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٢٦٠,٠٧١,٣٩٩	٣٨٩,١٥٨,٠٦٠
١,٥٤٤,٢٥٣,١٩١	١,٤٢٥,٩٢٢,٥٠٠
١٣,١٢٧,٨٥٦,١١٩	١٢,٤٩٧,٩٤٣,٥٢٦
١٤,٩٣٢,١٨٠,٧٠٩	١٤,٣١٣,٠٢٤,٠٨٦
٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦	١,٠٤٨,٤٢٩,٠٨٢
٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦	١,٠٤٨,٤٢٩,٠٨٢
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٤٤,٢٧٤,٠٠٠
٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩	٨,٤٤٧,٣٣٢,٨٤٩
٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٢٨,٦٥٣,٠٦٠,٠١٧

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

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

٢٩- الأرباح القابلة للتوزيع

لم يتم توزيع أرباح بناءً على قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ "ليس للشركة المساهمة توزيع أي ربح على المساهمين إلا بعد تغطية الخسائر المدورة من سنوات سابقة".

٣٠- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد حتى تاريخ التقرير قضايا مقامة على المصرف.