

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

| | |
|------|--|
| ١ | تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة |
| | المعلومات المالية المرحلية الموجزة |
| ٣-٢ | بيان الوضع المالي المرحلي الموجز |
| ٤ | بيان الدخل المرحلي الموجز |
| ٥ | بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز |
| ٦ | بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز |
| ٨-٧ | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز |
| ٥٩-٩ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٤.

دمشق - سورية

١٢ حزيران ٢٠٢٤



المحاسب القانوني
أحمد وضوان الشرابي

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | إيضاح | الموجودات |
|---|--|-------|--|
| ٩٧,٣١٧,٨٦٩,٩٤٥ | ١٢٦,٤٥٧,١٦٦,٣١٤ | ٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١ | ٤٤,٧٦٤,٢٨٣,٤٧٤ | ٦ | أرصدة لدى مصارف |
| ٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤ | ٨٣٥,٨٦٥,٥٩٩,١٥٠ | ٧ | إيداعات لدى مصارف |
| ٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠ | ٦٤,٦٧١,٨٣٤,٤٦٥ | ٨ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨ | ١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨ | ٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩ | ١٣٩,٧٤٠,٨١٢,٩٢٥ | ١٠ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١٧,٥٧٢,٧٤٩,٤٣١ | ٢٣,٦٣٠,٤٧٧,٣٩٨ | | موجودات ثابتة ملموسة |
| ٧٥٦,٤٦٤,١١٠ | ١,٠٥٤,٨٦٠,٧٨٧ | | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٧٨٨,٥٦٩,٩٣٠ | ٣,٥٤٥,١٧٦,٤١٤ | | حق استخدام أصول مستأجرة |
| ١٨,٠٣٥,٥٧٥,٩٥١ | ١٩,٩٤٦,٦٩٨,١٤١ | ١١ | موجودات أخرى |
| ٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | ٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | ١٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>١,٢٩١,١٦١,٣١٦,٤٥١</u> | <u>١,٣٤٥,٠٤١,٠١٣,٨٦٨</u> | | مجموع الموجودات |

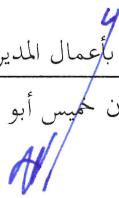
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عنونس



القائم بأعمال المدير العام

غسان حميس أبو النيل



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



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

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | إيضاح | المطلوبات |
|---|--|-------|--|
| ٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧ | ٦٨,٠٨٨,٠٨٧,٦٧٠ | ١٣ | ودائع مصارف |
| ٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣,١١٢ | ٥٨١,٩١٥,٧٧١,٨٦٤ | ١٤ | ودائع الزبائن |
| ٦,٤٤٥,٦١٩,٤٨٧ | ٦,١٠٧,١١٠,٩٠٥ | ١٥ | تأمينات نقدية |
| ٥,٧٩٩,٤٥٨,٠٨٤ | ٦,٦٤٣,٤٤٤,٤٨٣ | ١٦ | مخصصات متنوعة |
| ١٤,٠١٦,٣٣٨,٦٧٦ | ٦,٧٧١,٩٤٩,٤٣٩ | ١٧ | مطلوبات أخرى |
| <u>٦١٢,١٠٩,٩٨٥,٨٠٦</u> | <u>٦٦٩,٥٢٦,٣٦٤,٣٦١</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل |
| ١,٢٦٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٢٦٢,٥٠٠,٠٠٠ | | احتياطي قانوني |
| ١,٧٦٧,٣٠٣,٨٧٧ | ١,٧٦٧,٣٠٣,٨٧٧ | | احتياطي خاص |
| ١,٠١٠,٧٠٦,٢١٨ | ١,٠١٠,٧٠٦,٢١٨ | | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| - | (٣,٥٣٦,٦٨١,١٣٨) | | خسارة الفترة |
| (١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١) | (١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١) | | خسائر متراكمة محققة |
| <u>٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١</u> | <u>٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١</u> | | أرباح مدورة غير محققة |
| <u>٦٧٩,٠٥١,٣٣٠,٦٤٥</u> | <u>٦٧٥,٥١٤,٦٤٩,٥٠٧</u> | | مجموع حقوق المساهمين |
| <u>١,٢٩١,١٦١,٣١٦,٤٥١</u> | <u>١,٣٤٥,٠٤١,٠١٣,٨٦٨</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عنونس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النبل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق) | | إيضاح |
|---|--------------------|-------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥,٣٩٤,٥٤١,٩٩٨ | ١٢,٤٠٠,٠٧٠,٣٤٦ | ١٨ |
| (١,٥٠٨,٩١٥,٦٣١) | (١,٨٨٦,٧٣٤,٤٥٦) | ١٩ |
| ٣,٨٨٥,٦٢٦,٣٦٧ | ١٠,٥١٣,٣٣٥,٨٩٠ | |
| ٥٠١,٦١٥,٨٢٢ | ٦٧٣,٧٠٧,٠٦٣ | |
| (١٧,٦٥٢,٠٠٠) | (١٣,٢٤٧,٠١٧) | |
| ٤٨٣,٩٦٣,٨٢٢ | ٦٦٠,٤٦٠,٠٤٦ | |
| ٤,٣٦٩,٥٩٠,١٨٩ | ١١,١٧٣,٧٩٥,٩٣٦ | |
| ١,٤٧٠,٢٠٣,٠٤٨ | ١٤٩,١٤٦,٩٣٤ | |
| ٨١,٩٥٣,٩١٥,١٢٠ | - | |
| ٣٥,٧٥٤,٤٢٧ | ٤٤,٤٠٥,٨١٠ | |
| ٨٧,٨٢٩,٤٦٢,٧٨٤ | ١١,٣٦٧,٣٤٨,٦٨٠ | |
| (٢,١١٩,٣٣٣,٠٤٤) | (٦,٥٨٧,١٩٦,٦٤٩) | |
| (١٧٠,٦٨٣,٨٤٧) | (٦٤٧,٠٩٤,٢٠١) | |
| (٤٣,٠٠٣,٠٥٥) | (٢٤٣,٣٩٣,٥١٦) | |
| (٢٤,٠٩٤,٧٣٤) | (٤٦,٧٠٢,٧٨٩) | |
| (١٧٦,٧٨٠,٣٣٩) | (٢,٩٨٢,٥٨٩,٧٢١) | ٢٠ |
| (١٥٦,١٧٩,٨٠٢) | (١٥٧,٨٨١,٨٣١) | |
| (٢,١٤٠,٢٧٠,٥٣٧) | (٣,٦٧٥,٤٤٩,٥٣٥) | |
| (٤,٨٣٠,٣٤٥,٣٥٨) | (١٤,٣٤٠,٣٠٨,٢٤٢) | |
| ٨٢,٩٩٩,١١٧,٤٢٦ | (٢,٩٧٢,٩٥٩,٥٦٢) | |
| (٢١٠,٤٦٢,٧٣١) | (٥٦٣,٧٢١,٥٧٦) | ٢١ |
| ٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥ | (٣,٥٣٦,٦٨١,١٣٨) | |
| ١,٦٣٩,٣٨ | (٧٠٠٣) | ٢٢ |

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

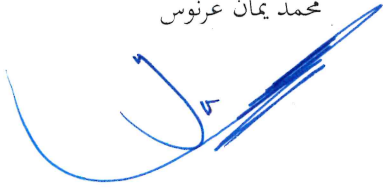
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق) | |
|---|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥ | (٣,٥٣٦,٦٨١,١٣٨) |
| ٣٩,٦٥٦,٠٩٣ | - |
| <u>٨٢,٨٢٨,٣١٠,٧٨٨</u> | <u>(٣,٥٣٦,٦٨١,١٣٨)</u> |
| | (خسائر) / أرباح الفترة |
| | مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: |
| | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| | الدخل الشامل للفترة |

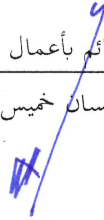
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس



القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

| المجموع | أرباح مدورة غير محققة | خسائر متراكمة محققة | صافي (خسارة) / ربح الفترة | احتياطي التغير في القيمة العادلة | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال | |
|-------------------|--------------------------|------------------------|------------------------------|-------------------------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | | | | | | | الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٦٧٩,٠٠١,٣٣,٦٤٥ | ٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١ | (١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١) | - | ١,٠١٠,٧٠٦,٢١٨ | ١,٧٦٧,٣٠٣,٨٧٧ | ١,٢٦٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| (٣,٥٣٦,٦٨١,١٣٨) | - | - | (٣,٥٣٦,٦٨١,١٣٨) | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| ٦٧٥,٥١٤,٦٤٩,٥٠٧ | ٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١ | (١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١) | (٣,٥٣٦,٦٨١,١٣٨) | ١,٠١٠,٧٠٦,٢١٨ | ١,٧٦٧,٣٠٣,٨٧٧ | ١,٢٦٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدقق) |
| ١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠ | ١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١ | (٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩) | - | ٣١٢,٨٢٢,١٤٤ | ٣٤٢,١٤٤,٥٩٧ | ٣٤٢,١٤٤,٥٩٧ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| ٨٢,٨٢٨,٣١٠,٧٨٨ | - | - | ٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥ | ٣٩,٦٥٦,٠٩٢ | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| ٢٢٩,٦٢٢,٠٥٧,٣١٨ | ١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١ | (٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩) | ٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥ | ٣٥٢,٤٧٨,٢٣٧ | ٣٤٢,١٤٤,٥٩٧ | ٣٤٢,١٤٤,٥٩٧ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدقق) |

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار | | إيضاح |
|--|---------------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨٢,٩٩٩,١١٧,٤٢٦ | (٢,٩٧٢,٩٥٩,٥٦٢) | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الربح قبل الضريبة |
| | | تعديلات |
| ١٩٤,٧٧٨,٥٨١ | ٦٩٣,٧٩٦,٩٩٠ | استهلاكات وإطفاءات |
| ٤٣,٠٠٣,٠٥٥ | ٢٤٣,٣٩٣,٥١٦ | اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة |
| ٢٢,٤٨٥ | - | فوائد على عقود الإيجار |
| ٥,١٩٩,٤٧٣ | (٢٤,٩١٣,٣٨٨) | (أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة |
| ١,٥٦٥,٣٢٢ | ١٤,٨٣٢,١٨٨ | مصروف التغير في مخصص مصاريف قضائية |
| ١٥٦,١٧٩,٨٠٢ | ١٥٧,٨٨١,٨٣١ | ١٦ مستحقة من مقترضين متعثرين |
| ١٧٦,٧٨٠,٣٣٩ | ٢,٩٨٢,٥٨٩,٧٢١ | ١٠ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٥٨,٥٠١ | - | إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (٨١,٩٥٣,٩١٥,١٢٠) | - | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ١,٦٢٢,٨٨٩,٨٦٤ | ١,٠٩٤,٦٢١,٢٩٦ | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (١٧٨,٠٠٠,٠٠٠) | (١,٢٧١,٠٠٠,٠٠٠) | الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي) |
| (٨١,٠٦٦,٥٣٦,٧٧٨) | (٢٤٩,٧١٩,٨٢٥,١٠٤) | الزيادة في إيداعات لدى مصارف |
| (٢,٠٣٠,٣٨٨,٨٦٦) | (٤٦٩,٤٢٧,١٨١) | الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (١٠٤,٨٣٠,٤٢١) | (١,٩١٣,٢٣٥,٩٩٨) | الزيادة في موجودات أخرى |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩,١٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر |
| ٥,١١١,٩٥١,٦٨٠ | ٣٠,٤٣٥,٧٢٧,١٧١ | الزيادة في ودائع الزبائن |
| ٤٩٥,٤٠٨,٦٨٣ | (٣٣٨,٥٠٨,٥٨٢) | (النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية |
| ٦١١,٨٩٨,٣٧٣ | (٦,٦٤٥,٥٤٣,٧٤٩) | (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى |
| (٧٣,٥٣٧,٦٠٧,٤٦٥) | (٢٠٩,٧٠٣,١٩٢,١٤٧) | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية |

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عنونس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار | | إيضاح |
|--|---------------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| (٦٣,١٢٦,١٤٠) | (١,١٦٢,٨٨٢,٨٠٠) | ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة |
| (٧٣,٦٠٠,٧٣٣,٦٠٥) | (٢١٠,٨٦٦,٠٧٤,٩٤٧) | صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (١,٨٨٥,١٨٤,٥٨٠) | (٦,٧٢٧,٧١٤,٧٨٠) | شراء موجودات ثابتة مادية |
| (١١٣,٠٦٠,٩٩٠) | (٣٤٥,٠٩٩,٤٦٦) | شراء موجودات غير ملموسة |
| ٦,٨٦٨,٤٠٠ | ٤٧,٨٠٦,٠٠٠ | بيع موجودات ثابتة |
| ٣٠٦,٩٥١,٠٩٣ | - | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣١,٩٠٥,٠٢٤,٢١٨ | - | استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣٠,٢٢٠,٥٩٨,١٤١ | (٧,٠٢٥,٠٠٨,٢٤٦) | صافي الأموال (المستخدمة في) / من النشاطات الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٧,٢٦٠,٠٠٠) | - | مدفوعات التزامات التأجير |
| (٧,٢٦٠,٠٠٠) | - | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية |
| ٩٣,٦٧٢,٧٩٦,١٠٧ | (٧٨,٥٨٩,٣٣٣) | تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد |
| ٥٠,٢٨٥,٤٠٠,٦٤٣ | (٢١٧,٩٦٩,٦٧٢,٥٢٦) | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد |
| ١٧٩,٧٦٧,٨١٣,٢٢٨ | ٣٢٨,٤٢٣,٩٨٢,٦٩٥ | ٢٣ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة |
| ٢٣٠,٠٥٣,٢١٣,٨٧١ | ١١٠,٤٥٤,٣١٠,١٦٩ | ٢٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة |
| | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد |
| ٤,٩٤٠,٦٦٥,١٣٦ | ١٢,٤٥٠,٨١٩,٨١٧ | فوائد مقبوضة |
| ١,٢٥٦,٥٧٨,٨١٤ | ١,٨٩٧,٩٤٠,٧٤٥ | فوائد مدفوعة |

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد بمان عنونس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٣ موزعة على المحافظات كالتالي: ستة فروع في محافظة دمشق وريفها منها فرعين متوقفين عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، وسبعة فروع موزعة على باقي المحافظات منها فرع واحد متوقف عن العمل.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٦,٠٨٨.٩٦ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٤ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. 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.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة 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.

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

بعد 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 فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ٣٢,٨٦٣,٦٨٠,٠٠١ | ٢٧,٣١٠,٩٠١,٦٥٣ |
| نقد في الخزينة | |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | |
| احتياطي نقدي إلزامي* | |
| ٦٤,٦٠٤,٦٠٤,٧٦٢ | ٤٢,٢٤٠,٥٨٥,٠٨٥ |
| ٢٩,٠٤٣,٥٤٤,٠٨٩ | ٢٧,٨٠٦,٩٤١,٢٥٧ |
| ١٢٦,٥١١,٨٢٨,٨٥٢ | ٩٧,٣٥٨,٤٢٧,٩٩٥ |
| (٥٤,٦٦٢,٥٣٨) | (٤٠,٥٥٨,٠٥٠) |
| ١٢٦,٤٥٧,١٦٦,٣١٤ | ٩٧,٣١٧,٨٦٩,٩٤٥ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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 | ٧٠,٠٤٧,٥٢٦,٣٤٢ | - | - | ٧٠,٠٤٧,٥٢٦,٣٤٢ |
| التغير خلال الفترة | ٢٣,٦٤٦,٣٧١,٢١٠ | - | - | ٢٣,٦٤٦,٣٧١,٢١٠ |
| فروقات أسعار الصرف | (٤٥,٧٤٨,٧٠١) | - | - | (٤٥,٧٤٨,٧٠١) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٩٣,٦٤٨,١٤٨,٨٥١ | - | - | ٩٣,٦٤٨,١٤٨,٨٥١ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠ | - | - | ٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠ |
| التغير خلال السنة | (١٥,١٤٧,١٥٧,٠٢٨) | - | - | (١٥,١٤٧,١٥٧,٠٢٨) |
| فروقات أسعار الصرف | ٤٩,٢٥٨,٨٦٢,٠١٠ | - | - | ٤٩,٢٥٨,٨٦٢,٠١٠ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٧٠,٠٤٧,٥٢٦,٣٤٢ | - | - | ٧٠,٠٤٧,٥٢٦,٣٤٢ |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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 | ٤٠,٥٥٨,٠٥٠ | - | - | ٤٠,٥٥٨,٠٥٠ |
| صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة | ١٤,١٠٤,٤٨٨ | - | - | ١٤,١٠٤,٤٨٨ |
| فروقات أسعار الصرف | - | - | - | - |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٥٤,٦٦٢,٥٣٨ | - | - | ٥٤,٦٦٢,٥٣٨ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٣,٩٨١,٨٤٧ | - | - | ١٣,٩٨١,٨٤٧ |
| صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة | (٩,٥١١,٦٤٨) | - | - | (٩,٥١١,٦٤٨) |
| فروقات أسعار الصرف | ٣٦,٠٨٧,٨٥١ | - | - | ٣٦,٠٨٧,٨٥١ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٤٠,٥٥٨,٠٥٠ | - | - | ٤٠,٥٥٨,٠٥٠ |

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. * 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 وودائع الادخار السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|-------------------|-------------------|----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٤١,٥١٣,٧٧٥,٧٢٦ | ٣١,١٣٩,٢٤٤,٤٣٩ | ١٠,٣٧٤,٥٣١,٢٨٧ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٨,٤٣٦,٣٣٧,٣٥٠ | ٥,٩٣٦,٣٣٧,٣٥٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| ٤٩,٩٥٠,١١٣,٠٧٦ | ٣٧,٠٧٥,٥٨١,٧٨٩ | ١٢,٨٧٤,٥٣١,٢٨٧ | |
| (٥,١٨٥,٨٢٩,٦٠٢) | (٥,١٨٥,٢٥٠,١٦٣) | (٥٧٩,٤٣٩) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٤٤,٧٦٤,٢٨٣,٤٧٤ | ٣١,٨٩٠,٣٣١,٦٢٦ | ١٢,٨٧٣,٩٥١,٨٤٨ | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|-------------------|-------------------|----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣٨,٢٤٤,٧٠٤,٨٠٤ | ٣٠,١٧٥,٩٨٩,٠٦٨ | ٨,٠٦٨,٧١٥,٧٣٦ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٤٢,٤١٦,٩٢٧,٦٠٠ | ٢٣٩,٩١٦,٩٢٧,٦٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| ٢٨٠,٦٦١,٦٣٢,٤٠٤ | ٢٧٠,٠٩٢,٩١٦,٦٦٨ | ١٠,٥٦٨,٧١٥,٧٣٦ | |
| (٥,٢٣٣,٢٩٣,٦١٣) | (٥,٢٣٣,٠٠٨,٠٢٦) | (٢٨٥,٥٨٧) | ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١ | ٢٦٤,٨٥٩,٩٠٨,٦٤٢ | ١٠,٥٦٨,٤٣٠,١٤٩ | |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|---------------------|-----------------|-----------------|---------------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٨٠,٦٦١,٦٣٢,٤٠٤ | ٥,١٩١,٣١٨,٠٢٥ | ٧٥٧,٦٥٨,٢٦٥ | ٢٧٤,٧١٢,٦٥٦,١١٤ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| (٢٣٠,٤٩٩,٥٧٠,٨٣٣) | - | ٦,٧٧٠,٠٣٩ | (٢٣٠,٥٠٦,٣٤٠,٨٧٢) | التغير خلال الفترة |
| (٢١١,٩٤٨,٤٩٥) | (١٥,٩٧٢,٤٤٧) | (٨٤٢,٠٦٠) | (١٩٥,١٣٣,٩٨٨) | فروقات أسعار الصرف |
| ٤٩,٩٥٠,١١٣,٠٧٦ | ٥,١٧٥,٣٤٥,٥٧٨ | ٧٦٣,٥٨٦,٢٤٤ | ٤٤,٠١١,١٨١,٢٥٤ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٨٢,٩٠٥,٨٥١,٨٧٨ | ٦٩,٢٩١,٦٨٥,٧٧٩ | ١,٢٣٤,٦٧٠,٤٢٥ | ١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢ |
| التغير خلال السنة | ٧٨,٥٨٨,٣٩٧,٤٧٦ | (١٩٥,٨٠٣,١٩٧,٥٦٢) | ٥,٠٥٣,١٣١ | (١١٧,٢٠٩,٧٤٦,٩٥٥) |
| فروقات أسعار الصرف | ١١٣,٢١٨,٤٠٦,٧٦٠ | ١٢٧,٢٦٩,١٧٠,٠٤٨ | ٣,٩٥١,٥٩٤,٤٦٩ | ٢٤٤,٤٣٩,١٧١,٢٧٧ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٢٧٤,٧١٢,٦٥٦,١١٤ | ٧٥٧,٦٥٨,٢٦٥ | ٥,١٩١,٣١٨,٠٢٥ | ٢٨٠,٦٦١,٦٣٢,٤٠٤ |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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 | ٤١,٨٠٩,٠٨٤ | ١٦٦,٤٤٩ | ٥,١٩١,٣١٨,٠٨٠ | ٥,٢٣٣,٢٩٣,٦١٣ |
| صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة | (٣١,٦٦٠,٥٤٨) | ١٦٩,٠٧٧ | (١,٣٧٨,٤٢٨) | (٣٢,٨٦٩,٨٩٩) |
| فروقات أسعار الصرف | - | - | (١٤,٥٩٤,١١٢) | (١٤,٥٩٤,١١٢) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ١٠,١٤٨,٥٣٦ | ٣٣٥,٥٢٦ | ٥,١٧٥,٣٤٥,٥٤٠ | ٥,١٨٥,٨٢٩,٦٠٢ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٣٥,٦٨٨,٩٩٨ | ١٨,٠٦٦,٢٧١ | ١,٢٣٤,٦٧٠,٤١١ | ١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠ |
| صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة | (٦٦,٣٤٩,١١١) | (٦٧,٠٥٥,٦٨٨) | ٧,٥٥٧,٢٤٥ | (١٢٥,٨٤٧,٥٥٤) |
| فروقات أسعار الصرف | ٧٢,٤٦٩,١٩٧ | ٤٩,١٥٥,٨٦٦ | ٣,٩٤٩,٠٩٠,٤٢٤ | ٤,٠٧٠,٧١٥,٤٨٧ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٤١,٨٠٩,٠٨٤ | ١٦٦,٤٤٩ | ٥,١٩١,٣١٨,٠٨٠ | ٥,٢٣٣,٢٩٣,٦١٣ |

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي "مطالبه جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٣,٨٤٥,٨٥٦,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي) لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك والتأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".

- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو "مطالبه على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١,٢٠٨,٤٤٧,٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٧ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٢,٢٥٢,٦٦٠,٠٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١٠,٣٧٤,٥٣١,٢٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٨,٠٦٨,٧١٥,٧٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | |
|---------------------------------|------------------------|-----------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٨٤٠,٨٠٣,٨٩٢,٧٣٨ | ٨٢٢,٣٠٣,٨٩٢,٧٣٨ | ١٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٤,٩٣٨,٢٩٣,٥٨٨) | (٤,٩٣٦,٨٨٧,٨٢٦) | (١,٤٠٥,٧٦٢) |
| <u>٨٣٥,٨٦٥,٥٩٩,١٥٠</u> | <u>٨١٧,٣٦٧,٠٠٤,٩١٢</u> | <u>١٨,٤٩٨,٥٩٤,٢٣٨</u> |

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | | |
|------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٥٩١,٦٥٢,٢٦٧,٦٩٤ | ٥٨١,٦٢٤,٥٤١,٦٦٧ | ١٠,٠٢٧,٧٢٦,٠٢٧ |
| (٢,٦٧٧,٤٣٣,٧٤٠) | (٢,٦٧٧,٠٥٥,٠٧٣) | (٣٧٨,٦٦٧) |
| <u>٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤</u> | <u>٥٧٨,٩٤٧,٤٨٦,٥٩٤</u> | <u>١٠,٠٢٧,٣٤٧,٣٦٠</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | |
|---|-----------------|------------------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٥٩١,٦٥٢,٢٦٧,٦٩٤ | - | ٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠,٠٠٠ | ٣٠٣,٦٦٨,٤١٧,٦٩٤ |
| ٢٤٩,٧٢٢,٨٣١,٦٦٤ | - | - | ٢٤٩,٧٢٢,٨٣١,٦٦٤ |
| (٥٧١,٢٠٦,٦٢٠) | - | - | (٥٧١,٢٠٦,٦٢٠) |
| <u>٨٤٠,٨٠٣,٨٩٢,٧٣٨</u> | - | <u>٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠,٠٠٠</u> | <u>٥٥٢,٨٢٠,٠٤٢,٧٣٨</u> |

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥ | - | - | ٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥ |
| التغير خلال السنة | (١٠٤,٦١٤,٩١٦,٨٩٥) | ١٩٥,٨٢٥,٣٥٠,٠٠٠ | - | ٩١,٢١٠,٤٣٣,١٠٥ |
| فروقات سعر صرف | ٣٥١,٠٦٨,١٦٠,٧٣٤ | ٩٢,١٥٨,٥٠٠,٠٠٠ | - | ٤٤٣,٢٢٦,٦٦٠,٧٣٤ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٣٠٣,٦٦٨,٤١٧,٦٩٤ | ٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠,٠٠٠ | - | ٥٩١,٦٥٢,٢٦٧,٦٩٤ |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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 | ١,٢٢٩,٥٦٧,٢٠٨ | ١,٣٨١,٧٦٢,٥٣٢ | - | ٢,٦١٧,٤٣٣,٧٤٠ |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة | ٢,١٧٦,١٢٤,٩٧٤ | ٨٤,٧٣٤,٨٧٤ | - | ٢,٢٦٠,٨٥٩,٨٤٨ |
| فروقات سعر صرف | - | - | - | - |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٣,٤٧١,٧٩٦,١٨٢ | ١,٤٦٦,٤٩٧,٤٠٦ | - | ٤,٩٣٨,٢٩٣,٥٨٨ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١٩٦,٤١٢,٣٧٠ | - | - | ١٩٦,٤١٢,٣٧٠ |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٥٦٩,٥٦٢,٤٠٦) | ٩٣٢,٨٠٠,٩٤٤ | - | ٣٦٣,٢٣٨,٥٣٨ |
| فروقات سعر صرف | ١,٦٦٨,٨٢١,٢٤٤ | ٤٤٨,٩٦١,٥٨٨ | - | ٢,١١٧,٧٨٢,٨٣٢ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٢٩٥,٦٧١,٢٠٨ | ١,٣٨١,٧٦٢,٥٣٢ | - | ٢,٦٧٧,٤٣٣,٧٤٠ |

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

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | |
|--|---|--|
| ٣٣١,٠١٧,٧١٥ | ٣٣٠,٨١٠,١٩٠ | تسهيلات الشركات الكبرى: |
| ٦٣٩,٣٠٢,٠٨٥ | ٦٥٦,٨٦٠,٩٦٠ | كمبيالات سندات محسومة |
| ٧٣٦,٥٩٣,٧٢٣ | ٧٣٦,٥٩٣,٧٢٣ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٢٣١,٥٩٢,٥٧٣,٥٨٣ | ١,١٩١,٤٨٦,١٥٨,٤٧٤ | بطاقات الائتمان |
| ١,٢٣٣,٢٩٩,٤٨٧,١٠٦ | ١,١٩٣,٢١٠,٤٢٣,٣٤٧ | قروض وسلف |
| | | إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى |
| | | تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة: |
| ١,٣٦٤,٥٠٠ | ٥,٠٣١,٢٢٠ | كمبيالات سندات محسومة |
| ٥٧,٦١٠ | ١٨,٤٥٧ | حسابات جارية مدينة |
| - | - | بطاقات الائتمان |
| ٢٩,٩١٦,٢٦٣,٨١٩ | ٣٠,١٩٩,٧٩٣,١١٠ | قروض وسلف |
| ٢٩,٩١٧,٦٨٥,٩٢٩ | ٣٠,٢٠٤,٨٤٢,٧٨٧ | إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة |
| | | تسهيلات الأفراد: |
| ٢١,٠١٨,١٥٥,٧٣٩ | ٢٠,٣٣٨,١٥٧,٠٣٣ | قروض وسلف |
| ١٠٥,٤٩٦ | ٩٤,٧٨٩ | حسابات جارية مدينة |
| ٨٢٧,١٢٤,٣٠٨ | ٨٢٧,١٢٤,٣٠٨ | بطاقات الائتمان |
| ٢١,٨٤٥,٣٨٥,٥٤٣ | ٢١,١٦٥,٣٧٦,١٣٠ | إجمالي تسهيلات الأفراد |
| | | القروض السكنية: |
| ٤,٤١٤,٨٦٣,٦١٧ | ٤,٦٣٩,٦٧١,٦٢١ | قروض سكنية |
| ٤,٤١٤,٨٦٣,٦١٧ | ٤,٦٣٩,٦٧١,٦٢١ | إجمالي القروض السكنية |
| ١,٢٨٩,٤٧٧,٤٢٢,١٩٥ | ١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٣,٨٨٥ | إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| | | ينزل: |
| (٣١٤,٨١٦,٧٤٥,٠٥٥) | (٣١٤,٧١٨,٩٨٣,٩٨٩) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٩٠٩,٩٨٨,٨٤٢,٦٧٥) | (٨٧٠,١٨٦,٤٦٣,٦٤٦) | الفوائد والعمولات المعلقة |
| ٦٤,٦٧١,٨٣٤,٤٦٥ | ٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١,٢٢٤,٤٤٩,٣٢٨,٠٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٩٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١,١٨٤,٤٤٠,٣٢١,٦٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٨١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣١٤,٤٦٠,٤٨٥,٣٨٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢,٨٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٣١٤,٢٥٣,٨٥٨,٠٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢,٩١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | | |
|---|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٣,٨٨٥ | ١,١٨٤,٤٤٠,٣٢١,٦٨٨ | ١٥,١٥٩,٨٧١,٨٣٩ | ٤٩,٦٢٠,١٢٠,٣٥٨ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | (٣,١٧٥,٣٨٢,١٥٧) | ٣,١٧٥,٣٨٢,١٥٧ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٢٤,٨٣٩,٦٨٥,٢٠٣ | (٢٤,٨٣٩,٦٨٥,٢٠٣) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٢٨٤,٠٢٣,٦٣٦ | (٢٨٤,٠٢٣,٦٣٦) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| | | | | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود |
| (٤٥,٥١٧,١٥٥) | (٤٥,٥١٧,١٥٥) | - | - | خارج بيان المركز المالي |
| ٤٠,٣١٧,٣٢٣,٣٦٥ | ٣٩,٧٨٥,١٩٧,٧٩٢ | (٢,٥٧٧,٥٥٩,٨٣٠) | ٣,١٠٩,٦٨٥,٤٠٣ | التغير خلال الفترة |
| (١٤,٦٩٧,٩٠٠) | (١٤,٦٩٧,٩٠٠) | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>١,٢٨٩,٤٧٧,٤٢٢,١٩٥</u> | <u>١,٢٢٤,٤٤٩,٣٢٨,٠٦١</u> | <u>٣٣,٩٦٢,٥٩١,٤١٩</u> | <u>٣١,٠٦٥,٥٠٢,٧١٥</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | | | | |
|---|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧ | ٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨ | ٧,٣٧٦,٢٩٣,٧٠٤ | ٤٢,٦٢٢,٣٦١,٢١٥ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | (٢٣,٢٠١,٧٦٠) | (١٦,٩٢٤,٤٦٠,٤٠١) | ١٦,٩٤٧,٦٦٢,١٦١ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٢٨,٦٤٠,٧٨٨,٥٨٤ | (٢٨,٦٤٠,٧٨٨,٥٨٤) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٤٦٣,٤١٢,٦١٩ | (٤٦٣,٤١٢,٦١٩) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| | | | | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود |
| (١٥٢,١٦٩,٤٨٨) | (١٥١,٣٩٨,٦٥٧) | (٤٣٣,٤١٥) | (٣٣٧,٤١٦) | خارج بيان المركز المالي |
| ١١٢,١١٥,٨٢٢,٣٧٨ | ٩٦,٨٩٣,٥٠٣,٤١٠ | (٣,٤٦٨,٩٠٤,٠١٤) | ١٨,٦٩١,٢٢٢,٩٨٢ | التغير خلال السنة |
| ٨٢١,٤٦٥,٢٠٢,٢٣٨ | ٨٢١,٤٦٥,٢٠٢,٢٣٨ | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٣,٨٨٥</u> | <u>١,١٨٤,٤٤٠,٣٢١,٦٨٨</u> | <u>١٥,١٥٩,٨٧١,٨٣٩</u> | <u>٤٩,٦٢٠,١٢٠,٣٥٨</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣١٤,٧١٨,٩٨٣,٩٨٩ | ٣١٣,٧٣١,٥٢٧,١٤٧ | ٦٩٩,٥٤٧,٦١١ | ٢٨٧,٩٠٩,٢٣١ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | (٧٣,٠٩٣,٣٧٦) | ٧٣,٠٩٣,٣٧٦ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ١٥٤,٧٣٥,٠٩٧ | (١٥٤,٧٣٥,٠٩٧) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٢٦,٣١٤,٦٦٥ | (٢٦,٣١٤,٦٦٥) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ١١٢,٤٥٨,٩٦٦ | ١٢,١٢٣,٤٤٩ | ١٧٠,٧٦٩,٩٢٥ | (٧٠,٤٣٤,٤٠٨) | صافي الخسائر الائتمانية للفترة |
| (١٤,٦٩٧,٩٠٠) | (١٤,٦٩٧,٩٠٠) | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف* |
| <u>٣١٤,٨١٦,٧٤٥,٠٥٥</u> | <u>٣١٣,٧٥٥,٢٦٧,٣٦١</u> | <u>٩٢٥,٦٤٤,٥٩٢</u> | <u>١٣٥,٨٣٣,١٠٢</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨ | ٨١,٨٢٧,٨٠٦,٩٧٤ | ٥٧٠,٤٧٨,٦٦٨ | ٣١١,٦٠٧,٧٦٦ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | (٣٨٦,٤٤٦,٢٩٠) | ٣٨٦,٤٤٦,٢٩٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٢٢٧,٩٠٢,٠٢٣ | (٢٢٧,٩٠٢,٠٢٣) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٨,١٦٣,٧٣٩ | (٨,١٦٣,٧٣٩) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| (٦٠,١٤٣,٧٨١) | (١٧٣,٦٧٧,٩٢٨) | ٢٩٥,٧٧٦,٩٤٩ | (١٨٢,٢٤٢,٨٠٢) | صافي الخسائر الائتمانية للسنة |
| ٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤,٣٦٢ | ٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤,٣٦٢ | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف* |
| <u>٣١٤,٧١٨,٩٨٣,٩٨٩</u> | <u>٣١٣,٧٣١,٥٢٧,١٤٧</u> | <u>٦٩٩,٥٤٧,٦١١</u> | <u>٢٨٧,٩٠٩,٢٣١</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

تلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩ | ٨٧٠,١٨٦,٤٦٣,٦٤٦ | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| ٩٥,٤٢٢,٠٥٠,٩٠٧ | ٣٩,٨٤٧,٥٨٩,١٧٩ | يضاف: |
| (٥٠,١٤٤,٣٧٦) | (٤٥,٢١٠,١٥٠) | الفوائد المشطوبة خارج الميزانية |
| (٣٣٦,٨٣٩,٥٥١) | - | الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة |
| ٥٩١,٣٧٥,٣٣٧,٤٨٧ | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>٨٧٠,١٨٦,٤٦٣,٦٤٦</u> | <u>٩٠٩,٩٨٨,٨٤٢,٦٧٥</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة |

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| ١,٠٩٤,٠٠٦,٢١٨ | ١,٠٩٤,٠٠٦,٢١٨ | أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط* |
| ٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠ | ٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠ | أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية** |
| <u>١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨</u> | <u>١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨</u> | |

* تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة ٤,٨٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** تمثل مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٩٪ من رأس مال المؤسسة.

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ١٤١,٧٦٣,٢٨٠,٠٠٠ | ١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠ | سندات مالية حكومية (*) |
| (٢,٠٢٢,٤٦٧,٠٧٥) | (٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١) | ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| <u>١٣٩,٧٤٠,٨١٢,٩٢٥</u> | <u>١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩</u> | |
| ١٤١,٧٦٣,٢٨٠,٠٠٠ | ١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠ | تحليل السندات والأذونات: |
| (٢,٠٢٢,٤٦٧,٠٧٥) | (٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١) | ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية) |
| <u>١٣٩,٧٤٠,٨١٢,٩٢٥</u> | <u>١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩</u> | ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |

* بتاريخ ١ آذار ٢٠٢١ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢١ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار ١٣,٢٨٧,٦٦١,٥٨٥ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدر: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الاسمية للسندات: ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٠,٠١٪

معدل الفائدة: ٢,٨٤٧٪ نصف سنوي

معدل العائد: ٢,٨٤٧٪

تاريخ الاستحقاق: ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣

* بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٣ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة ٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

القيمة الاسمية للسندات: ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: صفر %

معدل الفائدة: ٦,٧٤٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٦,٧٤٥ %

تاريخ الاستحقاق: ٢٢ آب ٢٠٢٦

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة/السنة:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | | |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|-------------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠ | - | - | ١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٩٩,٩٢٠,٠٠٠ | - | - | ٩٩,٩٢٠,٠٠٠ | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| ١٤١,٧٦٣,٢٨٠,٠٠٠ | - | - | ١٤١,٧٦٣,٢٨٠,٠٠٠ | الرصيد كما في نهاية الفترة |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | | | | |
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩ | - | - | ٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩ | الرصيد كما في بداية السنة |
| (٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨) | - | - | (٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨) | استحقاق موجودات مالية |
| ٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠ | - | - | ٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠ | بالتكلفة المطفأة |
| (١٥٨,٥٠١) | - | - | (١٥٨,٥٠١) | شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٤٥,١٤٣,٦٠٠,٠٠٠ | - | - | ٤٥,١٤٣,٦٠٠,٠٠٠ | إطفاء علاوة موجودات |
| ١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠ | - | - | ١٤١,٦٦٣,٣٦٠,٠٠٠ | مالية بالتكلفة المطفأة |
| | | | | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| | | | | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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 | ٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١ | - | - | ٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١ |
| صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للفترة | (٣٤,٣٩٩,٣٩٢) | - | - | (٣٤,٣٩٩,٣٩٢) |
| تعديلات فروقات أسعار الصرف | ١,٤٤٩,٧٥٦ | - | - | ١,٤٤٩,٧٥٦ |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٢,٠٢٢,٤٦٧,٠٧٥ | - | - | ٢,٠٢٢,٤٦٧,٠٧٥ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٤٥,٦١٩,٢١١ | - | - | ٤٥,٦١٩,٢١١ |
| صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة | ١,١٢٤,٨٤٢,٢٣٩ | - | - | ١,١٢٤,٨٤٢,٢٣٩ |
| تعديلات فروقات أسعار الصرف | ٨٨٤,٩٥٥,٢٦١ | - | - | ٨٨٤,٩٥٥,٢٦١ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١ | - | - | ٢,٠٥٥,٤١٦,٧١١ |

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨,٨٢٩,٠٥٧,٩٨١ | ٦,٤٥٤,٩٩٢,٣٣٩ | مصارف |
| ١,٠٣٥,٨٧٦,١٧٧ | ٣,٤٢٣,٩٤٤,٦٣٩ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٦٣٦,٤٨٥,٧٣٧ | ٦٧٣,٢٣٢,٣٨٨ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ١٠,٥٠١,٤١٩,٨٩٥ | ١٠,٥٥٢,١٦٩,٣٦٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٣,٠٩٠,٦٥٨,٥٥٤ | ٢,٣٦٣,٩٣٧,٤٣٥ | إيجارات مدفوعة مقدماً |
| ٢,٩٦٦,٦٦٦ | ١٥,٩٩٩,٦٢٦ | غرفة تقاص |
| ١٨,٢٣٥,٦٥٠ | - | كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء |
| ٣,٤١٢,٤٥٩,٩٨٨ | ٣,٤١٢,٤٥٩,٩٨٨ | تقاص بطاقات صراف آلي |
| ٨٧٤,١٥١,٤٨٣ | - | موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة* |
| ٢٥,٨٤٠,٥٩٢ | ٢٥,٨٤٠,٥٩٢ | حسابات مدينة أخرى |
| ٢,٢٥٩,٤٠٣,٩٣٨ | ١,٩٢٧,٢٧٦,٤٢٧ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٢٣٨,٤٣٨,٦٢٥) | (٢٦٢,١٠٧,٤٨٣) | |
| ١٩,٩٤٦,٦٩٨,١٤١ | ١٨,٠٣٥,٥٧٥,٩٥١ | |

* إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

| كما في ٣١ آذار | كما في ٣١ كانون الأول |
|--------------------------------|-----------------------|
| ٢٠٢٤ (غير مدققة) | ٢٠٢٣ (مدققة) |
| ل.س. | ل.س. |
| ٢٥,٨٤٠,٥٩٢ | ٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠ |
| - | (٥٤٤,١٠٤,٣٢٨) |
| ٢٥,٨٤٠,٥٩٢ | ٢٥,٨٤٠,٥٩٢ |
| الرصيد أول الفترة / السنة | |
| استيعادات | |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة | |

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة بالصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات المدينة الأخرى:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| - | ٢٦٢,١٠٧,٤٨٣ | - | ٢٦٢,١٠٧,٤٨٣ |
| - | (٢٣,٦٦٨,٨٥٨) | - | (٢٣,٦٦٨,٨٥٨) |
| - | ٢٣٨,٤٣٨,٦٢٥ | - | ٢٣٨,٤٣٨,٦٢٥ |
| الرصيد كما في بداية الفترة | | | |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة | | | |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | | | |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | | | |
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| - | ٢٨٧,٢٣٠,٣١٩ | - | ٢٨٧,٢٣٠,٣١٩ |
| - | (٢٥,١٢٢,٨٣٦) | - | (٢٥,١٢٢,٨٣٦) |
| - | ٢٦٢,١٠٧,٤٨٣ | - | ٢٦٢,١٠٧,٤٨٣ |
| الرصيد كما في بداية السنة | | | |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة | | | |
| الرصيد كما في نهاية السنة | | | |

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٨١٢,٠١٥,٤٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٧٩٧,١٨٣,٣٠٧ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٢ - 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 ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|--|--------------|
| ١٧٩,٢٣١,٥٨٤ | ١٧٩,٢٣١,٥٨٤ | ليرة سورية |
| ٨٣,٨٦١,٤١٤,٢٩٨ | ٨٣,٨٦١,٤١٤,٢٩٨ | دولار أمريكي |
| ٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | ٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | |

يوضح الجدول التالي التغيير برصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | |
|---|--|--------------------------|
| ٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢ | ٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | رصيد أول السنة |
| ٦٣,٧٣٣,٨٧٣,٧٧٠ | - | تعديلات فروقات أسعار صرف |
| ٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | ٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | رصيد نهاية السنة |

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|----------------|--------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣٦,٩٦٤,٠٨٧,٦٧٠ | - | ٣٦,٩٦٤,٠٨٧,٦٧٠ |
| ٣١,١٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٣١,١٢٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦٨,٠٨٨,٠٨٧,٦٧٠ | - | ٦٨,٠٨٨,٠٨٧,٦٧٠ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|----------------|--------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢١,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧ | - | ٢١,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧ |
| ١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧ | - | ٣٣,٧٨٩,١٣٦,٤٤٧ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | ل.س. |
|---------------------------------------|------|------------------------------------|------|
| ٤١٠,٨٦٦,٩٤٩,٠٦٦ | | ٤٥٤,٤٢٣,٠٥٨,٥٠٣ | |
| ١٢٦,٩٢٨,٩٩٩,٠٧٤ | | ١١٤,١٦٢,٧٣٨,٧٠٦ | |
| ١٤,٢٦٣,٤٨٤,٩٧٢ | | ١٣,٣٢٩,٩٧٤,٦٥٥ | |
| ٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣,١١٢ | | ٥٨١,٩١٥,٧٧١,٨٦٤ | |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٥٥,٦٩١,٧١٨,٦٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٨,٣١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٤١٢,٨٣٩,٤٦٩,٤٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٧٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣,٨٨٧,٢٩٥,٤٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٤,٧٧٩,١٩٦,٦٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٧,٨٨٧,٢١٩,٣٦٢ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٤,٩١٩,٤٥١,١٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ١٤٣,٤٤٩,٠٠٢,١٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ١٣٦,٦٧٥,١٥٠,٩٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٠٢٧,١١٣,٧٩٩ | ١,٣١٣,٩٦٨,٤٨٢ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٤,٧٢١,٠٣١,٠٤١ | ٤,٧٢٠,٣٨٠,٧٩٧ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٣٥٨,٩٦٦,٠٦٥ | ٤١١,٢٧٠,٢٠٨ | تأمينات نقدية أخرى |
| <u>٦,١٠٧,١١٠,٩٠٥</u> | <u>٦,٤٤٥,٦١٩,٤٨٧</u> | |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨,٥٠٠ | ٣,١٤٠,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٥,٢٦٧,٠٥٩,٣٠٨ | ٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩,١٩٢ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | (٤,٢٢٨,٠١٥) | ٤,٢٢٨,٠١٥ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ١,٠١٤,٢٣٣,١٠٠ | (١,٠١٤,٢٣٣,١٠٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٢,٤٨٠,١٥١,٧٠٧ | - | - | ٢,٤٨٠,١٥١,٧٠٧ | التغير خلال الفترة |
| (٤,٦٠٩,٥٩٩,٧٠٤) | - | (٢١,٦٣٠,٤١٠) | (٤,٥٨٧,٩٦٩,٢٩٤) | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>٥٠٢,٢٠٦,٩٤٠,٥٠٣</u> | <u>٣,١٤٠,٥٠٠,٠٠٠</u> | <u>٤٦,٢٥٥,٤٣٣,٩٨٣</u> | <u>٤٥٢,٨١١,٠٠٦,٥٢٠</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢ | ٧٥٣,٧٥٠,٠٠٠ | ١٠,٨٩٥,٠٨١,٠٦٧ | ١٠٦,٩٥٧,٦٥٣,٧١٥ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | (٤١,١١٦,٣٩٣) | ٤١,١١٦,٣٩٣ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٩٩,٧٨٣,٣٩٣ | (٩٩,٧٨٣,٣٩٣) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٧٥٨,٢٣٨,٢٥٠ | - | (٢٠,٨١٢,٧٥٠) | ٧٧٩,٠٥١,٠٠٠ | التغير خلال السنة |
| ٣٨٤,٩٧١,٦٦٥,٤٦٨ | ٢,٣٨٦,٧٥٠,٠٠٠ | ٣٤,٣٣٤,١٢٣,٩٩١ | ٣٤٨,٢٥٠,٧٩١,٤٧٧ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| <u>٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨,٥٠٠</u> | <u>٣,١٤٠,٥٠٠,٠٠٠</u> | <u>٤٥,٢٦٧,٠٥٩,٣٠٨</u> | <u>٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩,١٩٢</u> | الرصيد كما في نهاية السنة |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٤,٣٠١,٨١٩,٧٨٤ | ١,٥٧٠,٢٥٠,٠٠٠ | ١,٠١٤,٠٩٣,٢٠٤ | ١,٧١٧,٤٧٦,٥٨٠ | الرصيد كما في بداية الفترة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٩٨٠,٠٠٨ | (٩٨٠,٠٠٨) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٦٨٦,١٠٤,٥٦٨ | - | (٥,٤٠٩,٩٤١) | ٦٩١,٥١٤,٥٠٩ | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| - | - | - | - | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٤,٩٨٧,٩٢٤,٣٥٢</u> | <u>١,٥٧٠,٢٥٠,٠٠٠</u> | <u>١,٠٠٩,٦٦٣,٢٧١</u> | <u>٢,٤٠٨,٠١١,٠٨١</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢ | ٤٧٥,٣٧٤,٩٢٧ | ٢٣٤,٠١٦,٢٢٥ | ٣٧٦,٨٧٥,٠٠٠ | ١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢ |
| - | ٥٩٦,٣٥١ | (٥٩٦,٣٥١) | - | - |
| - | (١٥٠,٢٦٥) | ١٥٠,٢٦٥ | - | - |
| (١٢٤,٧٦٧,١٩٤) | (٢٣٤,١٦٩,٢٤٤) | ١٠٩,٤٠٢,٠٥٠ | - | (١٢٤,٧٦٧,١٩٤) |
| ٣,٣٤٠,٣٢٠,٨٢٦ | ١,٤٧٥,٨٢٤,٨١١ | ٦٧١,١٢١,٠١٥ | ١,١٩٣,٣٧٥,٠٠٠ | ٣,٣٤٠,٣٢٠,٨٢٦ |
| ٤,٣٠١,٨١٩,٧٨٤ | ١,٧١٧,٤٧٦,٥٨٠ | ١,٠١٤,٠٩٣,٢٠٤ | ١,٥٧٠,٢٥٠,٠٠٠ | ٤,٣٠١,٨١٩,٧٨٤ |

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | كما في آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | |
|------------------------------------|------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥٣١,٥٤٧,٩٤٥ | ٣١٦,١٢٤,٢٤١ | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| ٩١٩,٣٦٠,٣٢٧ | ١,١٢٤,٠٨٧,٣٢٨ | مصروفات مستحقة غير مدفوعة: |
| ٣,٧٥٥,٠٠٤ | ٣,٢٤٥,٤١٨ | مصارف |
| ٦٣٤,٠٥٦,٥١٩ | ٧٧٩,٥٣٥,١٤٥ | ودائع العملاء |
| ٦٣,٦٦١,٠٠٠ | ٥٩,٦٦١,٠٠٠ | تأمينات نقدية |
| ٨,٣٩٤,٣٠٦,٣٤١ | ٢,٦٦٠,٨٢٥,٩٧٩ | مصرفات مستحقة غير مدفوعة |
| ١٤١,٣٠٩,٣٦٦ | - | إيجارات مستحقة |
| ٣,٠٨٢,٠٢٩,٨٥٠ | ١,٧١١,٩٥٣,٣١٢ | شيكات مصدقة وحالات واردة |
| ١,٠٢٠,٧٣١ | ١,٠٢٠,٧٣١ | تقاص بطاقات صراف آلي |
| ٣,٢٥٧,٣٤٣ | ٣,٢٥٧,٣٤٣ | رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة |
| ٢٤٢,٠٣٤,٢٥٠ | ١١٢,٢٣٨,٩٤٢ | توزيعات أرباح غير مدفوعة |
| ١٤,٠١٦,٣٣٨,٦٧٦ | ٦,٧٧١,٩٤٩,٤٣٩ | مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال |
| | | حسابات دائنة أخرى |

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|----------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٤٨,٢٩٥,٤٩٤ | ٣,٧٥٦,٩٧٤ |
| ٢,٣٠٩,٠١٩,١٢٥ | ٣,٠٥٠,١٠٨,٨٢٩ |
| ٩٣٤,١٤٦ | ٣,١٩٠,٨٨٠ |
| ٢٠٢,١٨٧ | - |
| ٢,٣٥٨,٤٥٠,٩٥٢ | ٣,٠٥٧,٠٥٦,٦٨٣ |
| ٢,٩٨٣,٦٥٤,٥٦٢ | ٧,٤٣٣,٧١٦,٧١٥ |
| ٥,١٥٦,٤٨٤ | ١,٨٦٣,٩٧٦,٩٤٨ |
| ٤٧,٢٨٠,٠٠٠ | ٤٥,٣٢٠,٠٠٠ |
| ٥,٣٩٤,٥٤١,٩٩٨ | ١٢,٤٠٠,٠٧٠,٣٤٦ |

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|---------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٢٦٠,٧٧٧,٢١٦ | ٢٣٣,٢٨٨,٦٢٤ |
| ١٠٩,١٦٢,٥٥٦ | ١١٦,١٠٥,٤٩٥ |
| ١,١١٥,٩٦٠,٣٢٨ | ١,٥٢٠,٢٤١,٥٠١ |
| ٢٣,٠١٥,٥٣١ | ١٧,٠٩٨,٨٣٦ |
| ١,٥٠٨,٩١٥,٦٣١ | ١,٨٨٦,٧٣٤,٤٥٦ |

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|--|----------------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٩٣٣,٧٥٣ | ١٤,١٠٤,٤٨٨ | مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | <u>مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف:</u> |
| ١١,٦٥٦,١٣٧ | (٣١,٦٦٠,٥٤٨) | المرحلة الأولى |
| ٨,٩٧٢,٢٠١ | ١٦٩,٠٧٧ | المرحلة الثانية |
| ٦٨٠,٧٤٢ | (١,٣٧٨,٤٢٨) | المرحلة الثالثة |
| | | <u>مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:</u> |
| ٨٠,٤٦٤,٦٢٢ | ٢,١٧٦,١٢٤,٩٧٤ | المرحلة الأولى |
| - | ٨٤,٧٣٤,٨٧٤ | المرحلة الثانية |
| | | <u>مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u> |
| (٢٠٩,١٣٦,٠٥٣) | (١٥٢,٠٧٦,١٢٩) | المرحلة الأولى |
| ٣٤٢,١٥٢,٥٧٩ | ٢٢٦,٠٩٦,٩٨١ | المرحلة الثانية |
| (٦٢,٤٢٦,١٢٧) | ٣٨,٤٣٨,١١٤ | المرحلة الثالثة |
| | | <u>مصروف / (استرداد) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:</u> |
| (٦٨,٤٢١,٢٥١) | (٣٤,٣٩٩,٣٩٢) | المرحلة الأولى |
| | | <u>مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:</u> |
| ٢٦١,٦٩٣,٥٦٢ | ٦٩٠,٥٣٤,٥٠١ | المرحلة الأولى |
| (١٥٢,٨٨٣,٧٥٤) | (٤,٤٢٩,٩٣٣) | المرحلة الثانية |
| | | <u>مصروف / (استرداد) مخصص موجودات أخرى</u> |
| (٣٦,٩٠٦,٠٧٢) | (٢٣,٦٦٨,٨٥٨) | المرحلة الثانية |
| <u>١٧٦,٧٨٠,٣٣٩</u> | <u>٢,٩٨٢,٥٨٩,٧٢١</u> | |

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

| كما في آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | كما في آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨٢,٩٩٩,١١٧,٤٢٦ | (٢,٩٧٢,٩٥٩,٥٦٢) | صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة |
| | | <u>يضاف:</u> |
| ٧,٨٧٤,٤٥٣ | ١١٣,١٤٦,١٧١ | استهلاك المباني |
| ٦٤٦,٤٠٦ | ٦٤٦,٤٠٦ | إطفاء الفروع |
| ٢٣٨,٥٢٥,٧٢٤ | ٢,٩٤٥,٥٣٠,٠٣٥ | مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة* |
| ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة |
| ٢,٦٠٠,٠٠٠ | - | غرامات |
| ٣٦,١٧٩,٨٠٢ | ٧,٨٨١,٨٣١ | مؤونة تقلبات أسعار صرف |
| ٨٣,٤٠٤,٩٤٣,٨١١ | ٢٤٤,٢٤٤,٨٨١ | |
| | | <u>ينزل:</u> |
| (٨١,٩٥٣,٩١٥,١٢٠) | - | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| (٢,٨٣٦,٤١٩,٧٢٨) | (٨,٨٦٤,٣٠٦,٦٧٧) | إيرادات خارج القطر |
| - | - | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة* |
| (١,٣٨٥,٣٩١,٠٣٧) | (٨,٦٢٠,٠٦١,٧٩٦) | |
| (١,١٦١,١٢٤,٨٨١) | - | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨ |
| (١,١٧٤,٩٧٤,٦٣٢) | (١,١٧٤,٩٧٤,٦٣٢) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩ |
| ٧٤٦,١٨٠,٣٧١ | ٧٤٦,١٨٠,٣٧١ | الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠ |
| (٧,٧٢٢,٣٥٦,٦٣١) | (٧,٧٢٢,٣٥٦,٦٣١) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١ |
| (٢,٠٨١,٠١٨,٢٦٧) | (٢,٠٨١,٠١٨,٢٦٧) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢ |
| - | (١٠,٢٨٢,٠٢٤,٤١٤) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣ |
| (١١,٣٩٣,٢٩٤,٠٤٠) | (٢٠,٥١٤,١٩٣,٥٧٣) | مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً |
| (١٢,٧٧٨,٦٨٥,٠٧٧) | (٢٩,١٣٤,٢٥٥,٣٦٩) | الخسارة الضريبية |
| - | - | مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪) |
| - | - | ضريبة إعادة إعمار (١٠٪) |
| - | - | مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية |
| (٢١٠,٤٦٢,٧٣١) | (٥٦٣,٧٢١,٥٧٦) | ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة |
| (٢١٠,٤٦٢,٧٣١) | (٥٦٣,٧٢١,٥٧٦) | إجمالي الضريبة |

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٢ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦.

خلال عام ٢٠٢٣ تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام ٢٠١٦ ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ إضافية. لاتزال الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٢ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام ٢٠١٤.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لغاية الربع الأول في العام ٢٠٢٤ بمبلغ ٥٦٣,٧٢١,٥٧٦ ليرة سورية (مقابل ٢١٠,٤٦٢,٧٣١ ليرة سورية للربع الأول من عام ٢٠٢٣)، حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال ٨,٨٦٤,٣٠٦,٦٧٧ ليرة سورية عن الربع الأول في العام ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٨٣٦,٤١٩,٧٢٨ ليرة سورية عن الربع الأول في العام ٢٠٢٣) وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (١٢٩/٢/ص) تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

* تم الاستمرار بتطبيق التعليم رقم (ص / ١٤٤٥ ص ١٦) الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمن اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

٢٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|-------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥ | (٣,٥٣٦,٦٨١,١٣٨) |
| ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ |
| ١,٦٣٩.٣٨ | (٧٠,٠٣) |

صافي (خسارة) / ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة

حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

٢٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|--------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٤٣,٧٢٨,٥٩٣,٧٧٠ | ٩٧,٤٦٨,٢٨٤,٧٦٣ |
| ١٩٤,٥٦٩,١٣٣,٢١٢ | ٤٩,٩٥٠,١١٣,٠٧٦ |
| (٨,٢٤٤,٥١٣,١١١) | (٣٦,٩٦٤,٠٨٧,٦٧٠) |
| ٢٣٠,٠٥٣,٢١٣,٨٧١ | ١١٠,٤٥٤,٣١٠,١٦٩ |

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع 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 ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | | الموجودات |
|--|---------------------------------|--|-------------------------|---------------------|---|
| | المجموع ل.س. | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س. | الشركات الحليفة ل.س. | الشركة الأم ل.س. | |
| ١٨,٧٠٣,٠٢٧,٠٦٥ | ١٩,٧٤١,١٩٩,٥٤١ | - | ٢,٢٥٢,٦٦٠,٠٠٢ | ١٧,٤٨٨,٥٣٩,٥٣٩ | ودائع تحت الطلب (موجودات)* |
| ٢٣٩,٩١٦,٩٢٧,٦٠٠ | ٥,٩٣٦,٣٣٧,٣٥٠ | - | - | ٥,٩٣٦,٣٣٧,٣٥٠ | ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل |
| ٥٣٣,٥٠٨,١٤٠,٠٠٠ | ٧٧٣,٧٨٠,٣٦٠,٠٠٠ | - | - | ٧٧٣,٧٨٠,٣٦٠,٠٠٠ | إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) |
| ١٣٣,٧٠٥,٧٤٧ | ١٣٤,٣٩٢,١٠٦ | ١٣٤,٣٩٢,١٠٦ | - | - | المطلوبات ودائع تحت الطلب (مطلوبات) |
| ٧٩٢,٢٦١,٨٠٠,٤١٢ | ٧٩٩,٥٩٢,٢٨٨,٩٩٧ | ١٣٤,٣٩٢,١٠٦ | ٢,٢٥٢,٦٦٠,٠٠٢ | ٧٩٧,٢٠٥,٢٣٦,٨٨٩ | |
| ٤٢٥,١٩٥,٠٥٦,٦٥٠ | ٤٢٠,٧٩٤,٨٩٣,٢١١ | - | - | ٤٢٠,٧٩٤,٨٩٣,٢١١ | بنود خارج بيان الوضع المالي كفالات صادرة |

ب- بنود بيان الدخل الشامل

| المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ ل.س. | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | | فوائد وعمولات وإيرادات دائنة |
|---|---|--|-------------------------|---------------------|------------------------------|
| | المجموع ل.س. | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س. | الشركات الحليفة ل.س. | الشركة الأم ل.س. | |
| ٢,٧٧٥,٠٨١,٥٦٩ | ٦,٧٥٧,٥٩٣,٤٠٠ | ٢٩,٤٢٥ | - | ٦,٧٥٧,٥٦٣,٩٧٥ | |

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|---------------|
| ٢٠٢٣ ل.س. | ٢٠٢٤ ل.س. |
| ٤٨٣,٦٨٥,٦٤٩ | ١,٦١٠,٩٣٤,١٤١ |

رواتب ومكافآت

*تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٢,٢٥٢,٦٦٠,٠٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | |
|---|---------------|--------------|---|---------------|--------------|
| الحد الأدنى % | الحد الأعلى % | العملة | الحد الأدنى % | الحد الأعلى % | العملة |
| ٥,١٣ | ٠,٠١ | دولار أمريكي | ٥,٥٥ | ٠,٠١ | دولار أمريكي |
| ٦,٧٥ | ٦,٢٥ | دينار أردني | ٧,٢٥ | ٧,١٠ | دينار أردني |

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً- تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً- تحليل وقياس المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.

- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لالتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

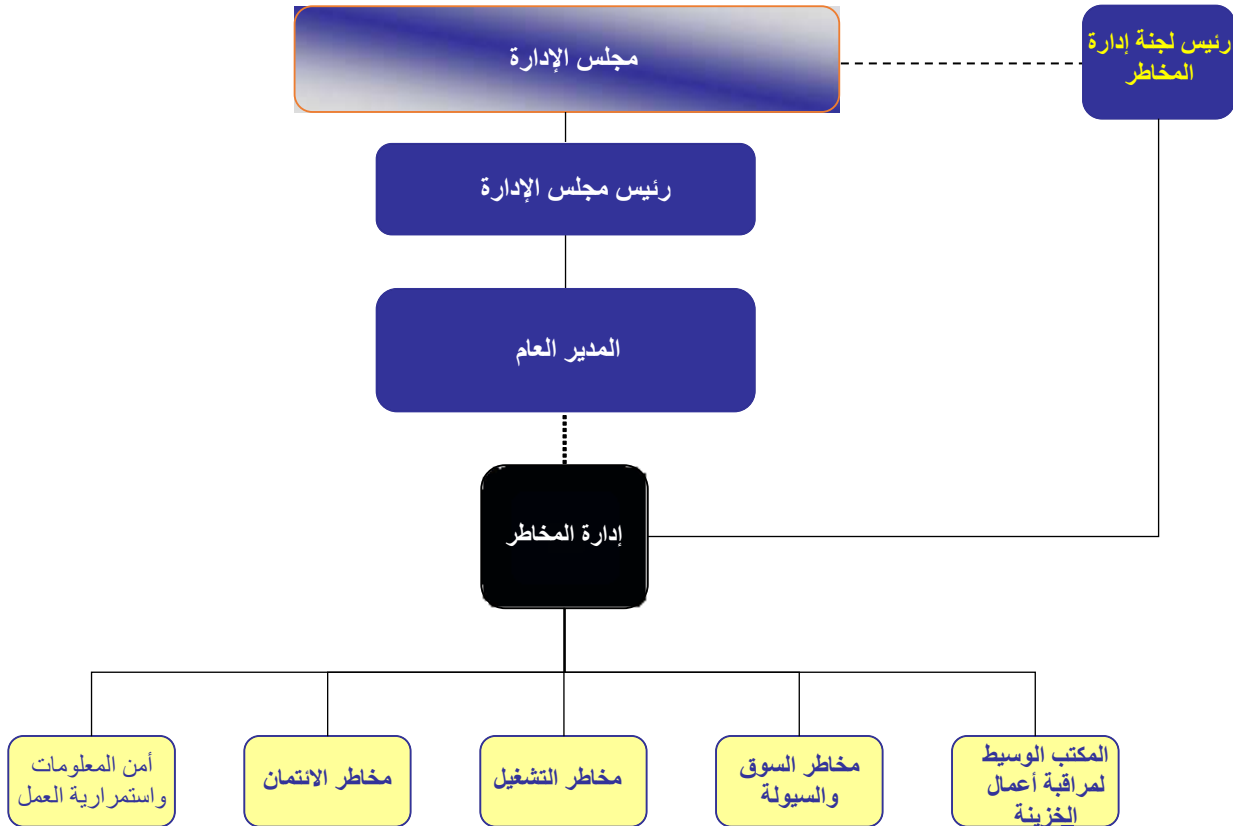
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لالتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

- مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكلة المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام وتحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.



- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى التوافق مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.

- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف وتوعية الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفع مجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الأفراد: رهونات العقارية والسيارات و ضمان الراتب والضمانات النقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: رهونات العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات إضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقفوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركزات المخاطر

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

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمن الراتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل. نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعه لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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. | | |
| - | - | - | - | ١١٣,٤٤٦,٢٠٤ | - | - | ١١٣,٤٤٦,٢٠٤ | ٠,٢٦-٠,٠٩ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٨,٢٤٩,٧٦٣) | - | (٢,٦١٣,٤١٧) | (٥,٦٣٦,٣٤٦) | ٢,٥١١,٢٢٥,٩٤٠ | - | ٥٧٣,٣١٩,٢٤٧ | ١,٩٣٧,٩٠٦,٦٩٣ | ١,٥٥-٠,٦٥ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٤٢٩,٢٨٩,٠٦٦) | - | (٤١٨,٨٥٨,٨١٠) | (١٠,٤٣٠,٢٥٦) | ٨,٠١١,٠٣٣,٦٥٦ | - | ٦,٩٩٤,٢١٧,٠٨٠ | ١,٠١٦,٨١٦,٥٧٦ | ١٢,٣١-٣,٣٧ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٣١٢,٧٤٤,٨٦٨,١١٠) | (٣١٢,٧٤٤,٨٦٨,١١٠) | - | - | ١,٢٢٢,٦٦٣,٧٨١,٣٠٦ | ١,٢٢٢,٦٦٣,٧٨١,٣٠٦ | - | - | ١٠٠ | متعثر / غير عاملة |
| (٣١٣,١٨٢,٤٠٦,٩٣٩) | (٣١٢,٧٤٤,٨٦٨,١١٠) | (٤٢١,٤٧٢,٢٢٧) | (١٦,٠٦٦,٦٠٢) | ١,٢٣٣,٢٩٩,٤٨٧,١٠٦ | ١,٢٢٢,٦٦٣,٧٨١,٣٠٦ | ٧,٥٦٧,٥٣٦,٣٢٧ | ٣,٠٦٨,١٦٩,٤٧٣ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | إجمالي التعرض الائتماني | | | | احتمال التعثر % | |
|-----------------------------|-------------------|-----------------|----------------|-------------------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | | |
| - | - | - | - | ١٢٨,٤٥٥,٢٥٣ | - | - | ١٢٨,٤٥٥,٢٥٣ | ٠,٢٦-٠,٠٩ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١٠,٨١٨,١٢٦) | - | (٤,٨٠٤,٩١٣) | (٦,٠١٣,٢١٣) | ٢,٤١١,٢٧٢,٣٥٤ | - | ٣٣٦,٠٤٧,٩٠٧ | ٢,٠٧٥,٢٢٤,٤٤٧ | ١,٦٣-٠,٦٨ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٤٩٥,٦٦٧,٧٦٦) | - | (٤٧٧,٣٩٠,١٣٨) | (١٨,٢٧٧,٦٢٨) | ٧,٧٣١,٠١٠,٥٦٠ | - | ٦,٤٢٩,٥٣٦,٢١٠ | ١,٣٠١,٤٧٤,٣٥٠ | ١٣,٥٧-٣,٦٣ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٣١٢,٧٦٩,٦١٩,٥٨٢) | (٣١٢,٧٦٩,٦١٩,٥٨٢) | - | - | ١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٥,١٨٠ | ١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٥,١٨٠ | - | - | ١٠٠ | متعثر / غير عاملة |
| (٣١٣,٢٧٦,١٠٥,٤٧٤) | (٣١٢,٧٦٩,٦١٩,٥٨٢) | (٤٨٢,١٩٥,٠٥١) | (٢٤,٢٩٠,٨٤١) | ١,١٩٣,٢١٠,٤٢٣,٣٤٧ | ١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٥,١٨٠ | ٦,٧٦٥,٥٨٤,١١٧ | ٣,٥٠٥,١٥٤,٠٥٠ | | |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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. | | |
| - | - | - | - | ١,٣٦٤,٥٠٠ | - | - | ١,٣٦٤,٥٠٠ | ٠,٢٦-٠,٠٩ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١٣,٨٨٦,٣١٠) | - | (٩,٨٤٦,٨٤٢) | (٤,٠٣٩,٤٦٨) | ٣,٥٦٢,٠٦٦,٣٥٨ | - | ١,٧٥٧,٩٤٤,٩٢٦ | ١,٨٠٤,١٢١,٤٣٢ | ١,٥٥-٠,٦٥ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٤٨٣,٣٧٧,٠٨٢) | - | (٤٥٩,١٧٢,٩٩٠) | (٢٤,٢٠٤,٠٩٢) | ٢٥,٨٣١,٥٥٣,٦٦٦ | - | ٢٢,٨٣١,٥٥٣,٦٦٦ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٣١-٣,٣٧ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٩٣,٧٣١,٠٥٤) | (٩٣,٧٣١,٠٥٤) | - | - | ٥٢٢,٧٠١,٤٠٥ | ٥٢٢,٧٠١,٤٠٥ | - | - | ١٠٠ | متعثر / غير عاملة |
| (٥٩٠,٩٩٤,٤٤٦) | (٩٣,٧٣١,٠٥٤) | (٤٦٩,٠١٩,٨٣٢) | (٢٨,٢٤٣,٥٦٠) | ٢٩,٩١٧,٦٨٥,٩٢٩ | ٥٢٢,٧٠١,٤٠٥ | ٢٤,٥٨٩,٤٩٨,٥٩٢ | ٤,٨٠٥,٤٨٥,٩٣٢ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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. | | |
| - | - | - | - | ٣,٦٦٦,٧٢٠ | - | - | ٣,٦٦٦,٧٢٠ | ٠,٢٦-٠,٠٩ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٤٨,١٣٥,٠٩٧) | - | (١,٥٩٠,٥٩٢) | (٤٦,٥٤٤,٥٠٥) | ١٤,٩٠٨,٥٩١,٣٢٦ | - | ٢٦١,٢٢٥,٥٠٠ | ١٤,٦٤٧,٣٦٥,٨٢٦ | ١,٦٣-٠,٦٨ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١٩٥,١٣٨,٥٩٦) | - | (٩٧,٣٥٨,٥٣٤) | (٩٧,٧٨٠,٠٦٢) | ١٤,٧٩٥,٣٢٨,٤٤٤ | - | ٤,١١٧,٨٨٩,٤٧٨ | ١٠,٦٧٧,٤٣٨,٩٦٦ | ١٣,٥٧-٣,٦٣ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٩٣,٧٣١,٠٥٤) | (٩٣,٧٣١,٠٥٤) | - | - | ٤٩٧,٢٥٦,٢٩٧ | ٤٩٧,٢٥٦,٢٩٧ | - | - | ١٠٠ | متعثر / غير عاملة |
| (٣٣٧,٠٠٤,٧٤٧) | (٩٣,٧٣١,٠٥٤) | (٩٨,٩٤٩,١٢٦) | (١٤٤,٣٢٤,٥٦٧) | ٣٠,٢٠٤,٨٤٢,٧٨٧ | ٤٩٧,٢٥٦,٢٩٧ | ٤,٣٧٩,١١٤,٩٧٨ | ٢٥,٣٢٨,٤٧١,٥١٢ | | |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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. | | |
| (٧٩,٣٣٠,٧٠٩) | - | (٥,٢٩٦,٢٨٢) | (٧٤,٠٣٤,٤٢٧) | ١٩,٣٥١,٣٢٢,٧٣١ | - | ٩٢٨,٠٥٠,٥٤٥ | ١٨,٤٢٣,٢٧٢,١٨٦ | ٢,٠٤-٠,١٣ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٣٤,٢٢٤,٢٠٤) | - | (١٧,٣٨٦,٤٤١) | (١٦,٨٣٧,٧٦٣) | ١,٢٨٠,٣٨٩,٦١١ | - | ٤٦٢,٢٢٣,٥٧٣ | ٨١٨,١٦٦,٠٣٨ | ٩,٧٧-٥,٨٤ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٤١,٢٦٠,٥٨٤) | (٣٥,٩٩١,١١١) | (٥,٢٦٩,٤٧٣) | - | ٢٩٣,٩١٨,٣٠٤ | ١٨٥,٢٢٠,٨٥٣ | ١٠٨,٦٩٧,٤٥١ | - | ٥٠,٣٥-١٣,٣٣ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٨٥٠,٧٩٥,٤٣٩) | (٨٥٠,٧٩٥,٤٣٩) | - | - | ٩١٩,٧٥٤,٨٩٧ | ٩١٩,٧٥٤,٨٩٧ | - | - | ١٠٠ | متعثر / غير عاملة |
| <u>(١,٠٠٥,٦١٠,٩٣٦)</u> | <u>(٨٨٦,٧٨٦,٥٥٠)</u> | <u>(٢٧,٩٥٢,١٩٦)</u> | <u>(٩٠,٨٧٢,١٩٠)</u> | <u>٢١,٨٤٥,٣٨٥,٥٤٣</u> | <u>١,١٠٤,٩٧٥,٧٥٠</u> | <u>١,٤٩٨,٩٧١,٥٦٩</u> | <u>١٩,٢٤١,٤٣٨,٢٢٤</u> | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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. | | |
| (٨٢,١٦٠,٨٠٣) | - | (١٥,٤٣٢,٠٦١) | (٦٦,٧٢٨,٧٤٢) | ١٦,٧٦٩,٠١١,٥٦٩ | - | ٢,١٤٩,٣٤٦,٧٨٣ | ١٤,٦١٩,٦٦٤,٧٨٦ | ٢,٢٢-٠,١٤ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٦٢,٠٥٤,٨٤٤) | - | (١٠,٩٤٨,٤٦٨) | (٥١,١٠٦,٣٧٦) | ٢,٤٦٤,٢٢٣,٠٢٧ | - | ٢٦٦,١٩٧,٩١٩ | ٢,١٩٨,٠٢٥,١٠٨ | ١٠,٦٦-٦,٣٧ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٨٠,١٢٤,٦٩٥) | - | (٨٠,١٢٤,٦٩٥) | - | ١,٠١٦,٤١٥,١٠٢ | - | ١,٠١٦,٤١٥,١٠٢ | - | ٥٤,٩٢-١٤,٥٤ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٨٥١,١٦٧,٧٥٢) | (٨٥١,١٦٧,٧٥٢) | - | - | ٩١٥,٧٢٦,٤٣٢ | ٩١٥,٧٢٦,٤٣٢ | - | - | ١٠٠ | متعثر / غير عاملة |
| <u>(١,٠٧٥,٥٠٨,٠٩٤)</u> | <u>(٨٥١,١٦٧,٧٥٢)</u> | <u>(١٠٦,٥٠٥,٢٢٤)</u> | <u>(١١٧,٨٣٥,١١٨)</u> | <u>٢١,١٦٥,٣٧٦,١٣٠</u> | <u>٩١٥,٧٢٦,٤٣٢</u> | <u>٣,٤٣١,٩٥٩,٨٠٤</u> | <u>١٦,٨١٧,٦٨٩,٨٩٤</u> | | |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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. | % | |
| (٣٢٩,٦٤٥) | - | (١٦,٧٤٠) | (٣١٢,٩٠٥) | ٣,٣٠٠,٤٠٩,٢٥٥ | - | ٥٥,٣٧٢,٦٧١ | ٣,٢٤٥,٠٣٦,٥٨٤ | ٠,٠٥ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٣٣٧,٨٤٥) | - | - | (٣٣٧,٨٤٥) | ٧٠٥,٣٧٢,٥٠٢ | - | - | ٧٠٥,٣٧٢,٥٠٢ | ٠,٢٢ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٢١,٥٨٠,٠٤٢) | (١٤,٣٩٦,٤٤٥) | (٧,١٨٣,٥٩٧) | - | ٣٢٨,٣٧٧,٦١٦ | ٧٧,١٦٥,٣٥٦ | ٢٥١,٢١٢,٢٦٠ | - | ١٢,١٥-١,٣١ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١٥,٤٨٥,٢٠٢) | (١٥,٤٨٥,٢٠٢) | - | - | ٨٠,٧٠٤,٢٤٤ | ٨٠,٧٠٤,٢٤٤ | - | - | ١٠٠ | متعثر / غير عاملة |
| (٣٧,٧٣٢,٧٣٤) | (٢٩,٨٨١,٦٤٧) | (٧,٢٠٠,٣٣٧) | (٦٥٠,٧٥٠) | ٤,٤١٤,٨٦٣,٦١٧ | ١٥٧,٨٦٩,٦٠٠ | ٣٠٦,٥٨٤,٩٣١ | ٣,٩٥٠,٤٠٩,٠٨٦ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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. | % | |
| (٢٦٩,١٣٣) | - | - | (٢٦٩,١٣٣) | ٢,٧٨٩,٩٠٣,٧٢٧ | - | - | ٢,٧٨٩,٩٠٣,٧٢٧ | ٠,٠٤ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١,٣٢١,٠١٤) | - | (١٣١,٤٤٢) | (١,١٨٩,٥٧٢) | ١,٣١٠,٦٨٥,٥٢٤ | - | ١٣١,٧٨٤,٣٤٩ | ١,١٧٨,٩٠١,١٧٥ | ٠,١٧ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١١,٧٦٦,٧٦٨) | - | (١١,٧٦٦,٧٦٨) | - | ٤٥١,٤٢٨,٥٩١ | - | ٤٥١,٤٢٨,٥٩١ | - | ٩,٠٩-٠,٩٥ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١٧,٠٠٨,٧٥٩) | (١٧,٠٠٨,٧٥٩) | - | - | ٨٧,٦٥٣,٧٧٩ | ٨٧,٦٥٣,٧٧٩ | - | - | ١٠٠ | متعثر / غير عاملة |
| (٣٠,٣٦٥,٦٧٤) | (١٧,٠٠٨,٧٥٩) | (١١,٨٩٨,٢١٠) | (١,٤٥٨,٧٠٥) | ٤,٦٣٩,٦٧١,٦٢١ | ٨٧,٦٥٣,٧٧٩ | ٥٨٣,٢١٢,٩٤٠ | ٣,٩٦٨,٨٠٤,٩٠٢ | | |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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. | | |
| - | - | - | - | ٤٣,٧٥١,١٩١ | - | - | ٤٣,٧٥١,١٩١ | ٠,٢٦-٠,٠٩ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٥٥-٠,٦٥ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١,٠٠٠,٧٣٨,٨٢٨) | - | (١,٠٠٠,٧٣٨,٨٢٨) | - | ٤٤,٣٩٥,٧٤٣,١٠٠ | - | ٤٤,٣٩٥,٧٤٣,١٠٠ | - | ١٢,٣١-٣,٣٧ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١,٠٠٠,٧٣٨,٨٢٨) | - | (١,٠٠٠,٧٣٨,٨٢٨) | - | ٤٤,٤٣٩,٤٩٤,٢٩١ | - | ٤٤,٣٩٥,٧٤٣,١٠٠ | ٤٣,٧٥١,١٩١ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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. | | |
| - | - | - | - | ٣٩,٥٢٣,١٧٦ | - | - | ٣٩,٥٢٣,١٧٦ | ٠,٢٦-٠,٠٩ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٩٨٠,٠٠٨) | - | - | (٩٨٠,٠٠٨) | ١,٠١٤,٢٣٣,١٠٠ | - | - | ١,٠١٤,٢٣٣,١٠٠ | ١,٦٣-٠,٦٨ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٩٩٩,٩٦٨,١٣٥) | - | (٩٩٩,٩٦٨,١٣٥) | - | ٤٣,٣٨٥,٧٣٨,٠١٥ | - | ٤٣,٣٨٥,٧٣٨,٠١٥ | - | ١٣,٥٧-٣,٦٣ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١,٠٠٠,٩٤٨,١٤٣) | - | (٩٩٩,٩٦٨,١٣٥) | (٩٨٠,٠٠٨) | ٤٤,٤٣٩,٤٩٤,٢٩١ | - | ٤٣,٣٨٥,٧٣٨,٠١٥ | ١,٠٥٣,٧٥٦,٢٧٦ | | |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (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. | | |
| - | - | - | - | ١٣,١٥٠,٠٠٠ | - | - | ١٣,١٥٠,٠٠٠ | ٠,٢٦-٠,٠٩ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٥٥-٠,٦٥ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٢,٥١٦,٤١١) | - | (٥٠٦,٧٧٢) | (٢,٥٠٩,٦٣٩) | ٢,٥٥٩,٢٥٣,٠٠٠ | - | ٥٩,٢٥٣,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٣١-٣,٣٧ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٢,٥١٦,٤١١) | - | (٥٠٦,٧٧٢) | (٢,٥٠٩,٦٣٩) | ٢,٥٧٢,٤٠٣,٠٠٠ | - | ٥٩,٢٥٣,٠٠٠ | ٢,٥١٣,١٥٠,٠٠٠ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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. | | |
| - | - | - | - | ١٣,١٥٠,٠٠٠ | - | - | ١٣,١٥٠,٠٠٠ | ٠,٢٦-٠,٠٩ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| (١١٧,٤٧٣) | - | (١١١,٦٧٠) | (٥,٨٠٣) | ٤٧,١٠١,٢٩٣ | - | ٤٤,٧٥٣,٠٠٠ | ٢,٣٤٨,٢٩٣ | ١,٦٣-٠,٦٨ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٤٦١,٥١٣) | - | (٤٦١,٥١٣) | - | ١٤,٥٠٠,٠٠٠ | - | ١٤,٥٠٠,٠٠٠ | - | ١٣,٥٧-٣,٦٣ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| (٥٧٨,٩٨٦) | - | (٥٧٣,١٨٣) | (٥,٨٠٣) | ٧٤,٧٥١,٢٩٣ | - | ٥٩,٢٥٣,٠٠٠ | ١٥,٤٩٨,٢٩٣ | | |

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 الأول من عام ٢٠٢٤ (مقابل لا يوجد ديون مجدولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها)، لا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | خدمات أخرى | أفراد | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٩٣,٥٩٣,٤٨٦,٣١٣ | - | - | - | - | - | - | ٩٣,٥٩٣,٤٨٦,٣١٣ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٤٤,٧٦٤,٢٨٣,٤٧٤ | - | - | - | - | - | - | ٤٤,٧٦٤,٢٨٣,٤٧٤ | أرصدة لدى مصارف |
| ٨٣٥,٨٦٥,٥٩٩,١٥٠ | - | - | - | - | - | - | ٨٣٥,٨٦٥,٥٩٩,١٥٠ | إيداعات لدى مصارف |
| ١٣٩,٧٤٠,٨١٢,٩٢٥ | - | - | - | - | - | - | ١٣٩,٧٤٠,٨١٢,٩٢٥ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٦٤,٦٧١,٨٣٤,٤٦٥ | ١٠,٢٨١,٥٥٧,٤٨٧ | ٢٤,٨٨٦,٠٤١,٢٦٨ | ١,٥١٥,٦٢٩,٩٩٥ | ٣٣١,٣٥٢,٢٤٩ | ١٦,٧٨٢,٦٦٨,٣٦٣ | ١٠,٨٧٤,٥٨٥,١٠٣ | - | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١٥,٢٠١,٤٤١,٢٥٨ | ١٨١,٧٨٤,٣٠٠ | ٢١٨,٦٠١,٤٩١ | ٢٠,٥٣٦,٧٥١ | ٣,٠٣٥,٤٨٨ | ١,٤٤٢,٦٦٥,١١٤ | ٥٧,٤٢٣,٩٦٨ | ١٣,٢٧٧,٣٩٤,١٤٦ | الموجودات الأخرى |
| ٨٠,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | - | - | - | - | - | - | ٨٠,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>١,٢٧٧,٨٧٨,١٠٣,٤٦٧</u> | <u>١٠,٤٦٣,٣٤١,٧٨٧</u> | <u>٢٥,١٠٤,٦٤٢,٧٥٩</u> | <u>١,٥٣٦,١٦٦,٧٤٦</u> | <u>٣٣٤,٣٨٧,٧٣٧</u> | <u>١٨,٢٢٥,٣٣٣,٤٧٧</u> | <u>١٠,٩٣٢,٠٠٩,٠٧١</u> | <u>١,٢١١,٢٨٢,٢٢١,٨٩٠</u> | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| المجموع | خدمات أخرى | أفراد | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٧٠,٠٠٦,٩٦٨,٢٩٢ | - | - | - | - | - | - | ٧٠,٠٠٦,٩٦٨,٢٩٢ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١ | - | - | - | - | - | - | ٢٧٥,٤٢٨,٣٣٨,٧٩١ | أرصدة لدى مصارف |
| ٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤ | - | - | - | - | - | - | ٥٨٨,٩٧٤,٨٣٣,٩٥٤ | إيداعات لدى مصارف |
| ٦٤,٣١٤,٨٦٦,٢٥٠ | ٧,٦٦٥,٩٨٩,٥٦٥ | ٢٤,٣٨٢,٠٦٨,٨٧٦ | ٢,١١٣,٦٠١,٨٤٣ | ٣٦٢,٨٨٦,٨٩٦ | ١٨,٥٥٢,٤٦٢,٩٩١ | ١١,٢٣٧,٨٥٦,٠٧٩ | - | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩ | - | - | - | - | - | - | ١٣٩,٦٠٧,٩٤٣,٢٨٩ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١٥,٢٥٣,٥٢١,٨٧١ | ١١٤,٩٣٤,٠٨١ | ١٨٩,٦٩٣,٦٥٧ | ٢٧,٠٠٤,٦١١ | ٣,٥٤٩,٨٩٣ | ١,٤٤٦,٣٧٥,١٢٩ | ١٨,٠٥٦٧,٥٣٤ | ١٣,٢٩١,٣٩٦,٩٦٦ | موجودات أخرى |
| ٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | - | - | - | - | - | - | ٨٤,٠٤٠,٦٤٥,٨٨٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨,٣٢٩</u> | <u>٧,٧٨٠,٩٢٣,٦٤٦</u> | <u>٢٤,٥٧١,٧٦٢,٥٣٣</u> | <u>٢,١٤٠,٦٠٦,٤٥٤</u> | <u>٣٦٦,٤٣٦,٧٨٩</u> | <u>١٩,٩٩٨,٨٣٨,١٢٠</u> | <u>١١,٤١٨,٤٢٣,٦١٣</u> | <u>١,١٧١,٣٥٠,١٢٧,١٧٤</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:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| العملة | الفجوة التراكمية | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|--------------------|---|---------------------|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ليرة سورية | (٨١,٩٥٣,٩٦٨,٠٠٠) | (١,٦٣٩,٠٧٩,٣٦٠) | (١,٢٢٩,٣٠٩,٥٢٠) |
| دولار أمريكي | ١,٥٤٧,٠٤٢,٣١٧,٩١٥ | ٣٠,٩٤٠,٨٤٦,٣٥٨ | ٢٣,٢٠٥,٦٣٤,٧٦٩ |
| يورو | ٢٤,٠٤٧,٦٨١,٤٥٩ | ٤٨٠,٩٥٣,٦٢٩ | ٣٦٠,٧١٥,٢٢٢ |
| جنيه إسترليني | ٣٦٦,٥٢٤,٠٩٣ | ٧,٣٣٠,٤٨٢ | ٥,٤٩٧,٨٦١ |
| أخرى | ٥٧,٩١٩,٦٧٠,٥٣٣ | ١,١٥٨,٣٩٣,٤١١ | ٨٦٨,٧٩٥,٠٥٨ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| العملة | الفجوة التراكمية | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|--------------------|---|---------------------|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ليرة سورية | (٥٨,٩٨٧,٩٠٧,٠٠٠) | (١,١٧٩,٧٥٨,١٤٠) | (٨٨٤,٨١٨,٦٠٥) |
| دولار أمريكي | ١,٥١١,٥٣٥,٠١٠,٨٢٨ | ٣٠,٢٣٠,٧٠٠,٢١٧ | ٢٢,٦٧٣,٠٢٥,١٦٢ |
| يورو | ٢٢,٢٦٨,٣٩٢,٥٧٣ | ٤٤٥,٣٦٧,٨٥١ | ٣٣٤,٠٢٥,٨٨٩ |
| جنيه إسترليني | ٣٦٥,٩٧٢,٥٨٦ | ٧,٣١٩,٤٥٢ | ٥,٤٨٩,٥٨٩ |
| أخرى | ٥٣,٣١٥,٩٣٨,٠١٣ | ١,٠٦٦,٣١٨,٧٦٠ | ٧٩٩,٧٣٩,٠٧٠ |

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| حساسية حقوق الملكية | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الفجوة التراكمية | العملة |
|---------------------|---|--------------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,٢٢٩,٣٠٩,٥٢٠ | ١,٦٣٩,٠٧٩,٣٦٠ | (٨١,٩٥٣,٩٦٨,٠٠٠) | ليرة سورية |
| (٢٣,٢٠٥,٦٣٤,٧٦٩) | (٣٠,٩٤٠,٨٤٦,٣٥٨) | ١,٥٤٧,٠٤٢,٣١٧,٩١٥ | دولار أمريكي |
| (٣٦٠,٧١٥,٢٢٢) | (٤٨٠,٩٥٣,٦٢٩) | ٢٤,٠٤٧,٦٨١,٤٥٩ | يورو |
| (٥,٤٩٧,٨٦١) | (٧,٣٣٠,٤٨٢) | ٣٦٦,٥٢٤,٠٩٣ | جنيه إسترليني |
| (٨٦٨,٧٩٥,٠٥٨) | (١,١٥٨,٣٩٣,٤١١) | ٥٧,٩١٩,٦٧٠,٥٣٣ | أخرى |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| حساسية حقوق الملكية | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الفجوة التراكمية | العملة |
|---------------------|---|--------------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٨٨٤,٨١٨,٦٠٥ | ١,١٧٩,٧٥٨,١٤٠ | (٥٨,٩٨٧,٩٠٧,٠٠٠) | ليرة سورية |
| (٢٢,٦٧٣,٠٢٥,١٦٢) | (٣٠,٢٣٠,٧٠٠,٢١٧) | ١,٥١١,٥٣٥,٠١٠,٨٢٨ | دولار أمريكي |
| (٣٣٤,٠٢٥,٨٨٩) | (٤٤٥,٣٦٧,٨٥١) | ٢٢,٢٦٨,٣٩٢,٥٧٣ | يورو |
| (٥,٤٨٩,٥٨٩) | (٧,٣١٩,٤٥٢) | ٣٦٥,٩٧٢,٥٨٦ | جنيه إسترليني |
| (٧٩٩,٧٣٩,٠٧٠) | (١,٠٦٦,٣١٨,٧٦٠) | ٥٣,٣١٥,٩٣٨,٠١٣ | أخرى |

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م / ن / ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مركز القسط | العملة |
|------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢ | ٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢ | ٦٨٣,١٤٨,٦٩٣,٩٢٠ | دولار أمريكي - قطع بنوي |
| (١٦,٣٩٩,٤٠٠,٩٤٣) | (٢١,٨٦٥,٨٦٧,٩٢٥) | (٢١٨,٦٥٨,٦٧٩,٢٤٦) | دولار أمريكي - قطع تشغيلي |
| ١,٨٦٥,١٣٧,٦٧٩ | ٢,٤٨٦,٨٥٠,٢٣٨ | ٢٤,٨٦٨,٥٠٢,٣٨١ | يورو |
| ٢٧,٤٨٩,٣٠٧ | ٣٦,٦٥٢,٤٠٩ | ٣٦٦,٥٢٤,٠٩٣ | جنيه إسترليني |
| (٨٥٦,٨٣٦) | (١,١٤٢,٤٤٩) | (١١,٤٢٤,٤٨٦) | فرنك سويسري |
| ١٤,٨٩٧,٢٣٨,٢٧٢ | ١٩,٨٦٢,٩٨٤,٣٦٣ | ١٩٨,٦٢٩,٨٤٣,٦٢٥ | أخرى |

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| العملة | مركز القطع ل.س. | الأثر على الأرباح والخسائر ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي - قطع بنوي | ٦٨٣,١٤٨,٦٩٣,٩٢٠ | ٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢ | ٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢ |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | (٢١٥,٠٦٤,٥١١,٧٨٦) | (٢١,٥٠٦,٤٥١,١٧٩) | (١٦,١٢٩,٨٣٨,٣٨٤) |
| يورو | ٢٣,٩٥٩,٩٢٥,٣٨٩ | ٢,٣٩٥,٩٩٢,٥٣٩ | ١,٧٩٦,٩٩٤,٤٠٤ |
| جنيه إسترليني | ٣٦٥,٩٧٢,٥٨٦ | ٣٦,٥٩٧,٢٥٩ | ٢٧,٤٤٧,٩٤٤ |
| فرنك سويسري | (١٢,٠٠١,٠٤٨) | (١,٢٠٠,١٠٥) | (٩٠٠,٠٧٩) |
| أخرى | ١٩٩,٤٢٧,٢٧٥,٢٥٦ | ١٩,٩٤٢,٧٢٧,٥٢٦ | ١٤,٩٥٧,٠٤٥,٦٤٤ |

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| العملة | مركز القطع ل.س. | الأثر على الأرباح والخسائر ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي - قطع بنوي | ٦٨٣,١٤٨,٦٩٣,٩٢٠ | (٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢) | (٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢) |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | (٢١٨,٦٥٨,٦٧٩,٢٤٦) | ٢١,٨٦٥,٨٦٧,٩٢٥ | ١٦,٣٩٩,٤٠٠,٩٤٣ |
| يورو | ٢٤,٨٦٨,٥٠٢,٣٨١ | (٢,٤٨٦,٨٥٠,٢٣٨) | (١,٨٦٥,١٣٧,٦٧٩) |
| جنيه إسترليني | ٣٦٦,٥٢٤,٠٩٣ | (٣٦,٦٥٢,٤٠٩) | (٢٧,٤٨٩,٣٠٧) |
| فرنك سويسري | (١١,٤٢٤,٤٨٦) | ١,١٤٢,٤٤٩ | ٨٥٦,٨٣٦ |
| أخرى | ١٩٨,٦٢٩,٨٤٣,٦٢٥ | (١٩,٨٦٢,٩٨٤,٣٦٣) | (١٤,٨٩٧,٢٣٨,٢٧٢) |

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| العملة | مركز القطع ل.س. | الأثر على الأرباح والخسائر ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي - قطع بنوي | ٦٨٣,١٤٨,٦٩٣,٩٢٠ | (٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢) | (٦٨,٣١٤,٨٦٩,٣٩٢) |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | (٢١٥,٠٦٤,٥١١,٧٨٦) | ٢١,٥٠٦,٤٥١,١٧٩ | ١٦,١٢٩,٨٣٨,٣٨٤ |
| يورو | ٢٣,٩٥٩,٩٢٥,٣٨٩ | (٢,٣٩٥,٩٩٢,٥٣٩) | (١,٧٩٦,٩٩٤,٤٠٤) |
| جنيه إسترليني | ٣٦٥,٩٧٢,٥٨٦ | (٣٦,٥٩٧,٢٥٩) | (٢٧,٤٤٧,٩٤٤) |
| فرنك سويسري | (١٢,٠٠١,٠٤٨) | ١,٢٠٠,١٠٥ | ٩٠٠,٠٧٩ |
| أخرى | ١٩٩,٤٢٧,٢٧٥,٢٥٦ | (١٩,٩٤٢,٧٢٧,٥٢٦) | (١٤,٩٥٧,٠٤٥,٦٤٤) |

ج- مخاطر السيولة:

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

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

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و ١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والمراقبة 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 تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- 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 تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

هـ - مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الحسائر 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 التقييد 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.

٢٦ - التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| المجموع | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | البيان |
|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١١,٣٦٧,٣٤٨,٦٨٠ | ٢٤,٩١٣,٣٨٨ | ٩,٢١٢,٨٣٧,٩٥٦ | ١,٥٤٠,٨٤٧,٧٩٧ | ٥٨٨,٧٤٩,٥٣٩ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٢,٩٨٢,٥٨٩,٧٢١) | - | (٢,٨٩٢,٠٧١,٥٠٣) | (١٥٢,٠١٣,٦٣٩) | ٦١,٤٩٥,٤٢١ | (مصروف) / استرداد محخص |
| ٨,٣٨٤,٧٥٨,٩٥٩ | ٢٤,٩١٣,٣٨٨ | ٦,٣٢٠,٧٦٦,٤٥٣ | ١,٣٨٨,٨٣٤,١٥٨ | ٦٥٠,٢٤٤,٩٦٠ | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١١,٣٥٧,٧١٨,٥٢١) | (٦,٨٨٤,٣٠٥,٣٩٩) | (١٦٩,٣٧٩,٨٤٣) | (٦٥٨,٣٣٤,١٢٠) | (٣,٦٤٥,٦٩٩,١٥٩) | نتائج أعمال القطاع |
| (٢,٩٧٢,٩٥٩,٥٦٢) | - | - | - | - | مصاريف تشغيلية للقطاع |
| (٥٦٣,٧٢١,٥٧٦) | - | (٥٦٣,٧٢١,٥٧٦) | - | - | الربح قبل الضريبة |
| (٣,٥٣٦,٦٨١,١٣٨) | - | - | - | - | مصروف ضريبة الربح |
| | | | | | على إيرادات خارج القطر |
| | | | | | صافي خسارة الفترة |

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| البيان | الأفراد | المؤسسات | الخزينة | أخرى | المجموع |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| موجودات القطاع | ٢٤,٨٨٦,٠٤١,٢٦٨ | ٣٩,٧٨٥,٧٩٣,١٩٧ | ١,٢٣٢,١٩١,٩٦٦,٦٦٣ | - | ١,٢٩٦,٨٦٣,٨٠١,١٢٨ |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | - | - | - | ٤٨,١٧٧,٢١٢,٧٤٠ | ٤٨,١٧٧,٢١٢,٧٤٠ |
| مجموع الموجودات | ٢٤,٨٨٦,٠٤١,٢٦٨ | ٣٩,٧٨٥,٧٩٣,١٩٧ | ١,٢٣٢,١٩١,٩٦٦,٦٦٣ | ٤٨,١٧٧,٢١٢,٧٤٠ | ١,٣٤٥,٠٤١,٠١٣,٨٦٨ |
| مطلوبات القطاع | ٤٠٤,٠٨٨,٢١٥,٣٣٤ | ١٨٤,٩٣٧,٩٢٢,٦٧٤ | ٧٢,٣٩٨,٢٧٦,٩١٤ | - | ٦٦١,٤٢٤,٤١٤,٩٢٢ |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | - | - | - | ٨,١٠١,٩٤٩,٤٣٩ | ٨,١٠١,٩٤٩,٤٣٩ |
| مجموع المطلوبات | ٤٠٤,٠٨٨,٢١٥,٣٣٤ | ١٨٤,٩٣٧,٩٢٢,٦٧٤ | ٧٢,٣٩٨,٢٧٦,٩١٤ | ٨,١٠١,٩٤٩,٤٣٩ | ٦٦٩,٥٢٦,٣٦٤,٣٦١ |
| مصاريف رأسمالية | - | - | - | ٧,٠٧٢,٨١٤,٢٤٦ | ٧,٠٧٢,٨١٤,٢٤٦ |
| استهلاكات واطفاءات | - | - | - | ٩٣٧,١٩٠,٥٠٦ | ٩٣٧,١٩٠,٥٠٦ |

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| البيان | الأفراد | المؤسسات | الخزينة | أخرى | المجموع |
|-----------------------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ٤٥٥,٢٠٣,١٠١ | ١,٢٢٨,١٩٦,٧٥٨ | ٨٦,١٥١,٢٦٢,٣٩٨ | (٥,١٩٩,٤٧٣) | ٨٧,٨٢٩,٤٦٢,٧٨٤ |
| (مصروف) / استرداد محصص | ٦٩,٤٩١,٠٣٢ | ٤٧,٦٣٩,٨٩٤ | (٢٩٣,٩١١,٢٦٥) | - | (١٧٦,٧٨٠,٣٣٩) |
| الحسائر الائتمانية المتوقعة | ٥٢٤,٦٩٤,١٣٣ | ١,٢٧٥,٨٣٦,٦٥٢ | ٨٥,٨٥٧,٣٥١,١٣٣ | (٥,١٩٩,٤٧٣) | ٨٧,٦٥٢,٦٨٢,٤٤٥ |
| نتائج أعمال القطاع | (١,٥٩٦,٦٩٨,٥١٥) | (٢٤٨,٥٤٨,٩٨٢) | (١١٧,٣٦٧,٣١١) | (٢,٦٩٠,٩٥٠,٢١١) | (٤,٦٥٣,٥٦٥,٠١٩) |
| مصاريف تشغيلية للقطاع | - | - | - | - | ٨٢,٩٩٩,١١٧,٤٢٦ |
| الربح قبل الضريبة | - | - | - | - | - |
| مصروف ضريبة الربح | - | - | - | - | - |
| على إيرادات خارج القطر | - | - | (٢١٠,٤٦٢,٧٣١) | - | (٢١٠,٤٦٢,٧٣١) |
| صافي ربح الفترة | - | - | - | - | ٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥ |
| مصاريف رأسمالية | - | - | - | ١,٩٩٨,٢٤٥,٥٧٠ | ١,٩٩٨,٢٤٥,٥٧٠ |
| استهلاكات واطفاءات | - | - | - | ٢٣٧,٧٨١,٦٣٦ | ٢٣٧,٧٨١,٦٣٦ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

| البيان | الأفراد | المؤسسات | الخزينة | أخرى | المجموع |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| موجودات القطاع | ٢٤,٣٨٢,٠٦٨,٨٧٦ | ٣٩,٩٣٢,٧٩٧,٣٧٤ | ١,١٨٦,٦٩٣,٠٩٠,٧٧٩ | - | ١,٢٥١,٠٠٧,٩٥٧,٠٢٩ |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | - | - | - | ٤٠,١٥٣,٣٥٩,٤٢٢ | ٤٠,١٥٣,٣٥٩,٤٢٢ |
| مجموع الموجودات | ٢٤,٣٨٢,٠٦٨,٨٧٦ | ٣٩,٩٣٢,٧٩٧,٣٧٤ | ١,١٨٦,٦٩٣,٠٩٠,٧٧٩ | ٤٠,١٥٣,٣٥٩,٤٢٢ | ١,٢٩١,١٦١,٣١٦,٤٥١ |
| مطلوبات القطاع | ٤٤١,٧١٥,١٥٠,٧٥٢ | ١١٧,٧٩١,٤٢٨,٩٧٧ | ٣٧,٤٠٧,٠٦٧,٤٠١ | - | ٥٩٦,٩١٣,٦٤٧,١٣٠ |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | - | - | - | ١٥,١٩٦,٣٣٨,٦٧٦ | ١٥,١٩٦,٣٣٨,٦٧٦ |
| مجموع المطلوبات | ٤٤١,٧١٥,١٥٠,٧٥٢ | ١١٧,٧٩١,٤٢٨,٩٧٧ | ٣٧,٤٠٧,٠٦٧,٤٠١ | ١٥,١٩٦,٣٣٨,٦٧٦ | ٦١٢,١٠٩,٩٨٥,٨٠٦ |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| المجموع | خارج سورية | داخل سورية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١١,٣٦٧,٣٤٨,٦٨٠ | ٨,٨٦٤,٣٠٦,٦٧٧ | ٢,٥٠٣,٠٤٢,٠٠٣ |
| ٧,٠٧٢,٨١٤,٢٤٦ | - | ٧,٠٧٢,٨١٤,٢٤٦ |

إجمالي الدخل التشغيلي
مصروفات رأسمالية

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| المجموع | خارج سورية | داخل سورية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٨٧,٨٢٩,٤٦٢,٧٨٤ | ٢,٨٣٦,٤١٩,٧٢٨ | ٨٤,٩٩٣,٠٤٣,٠٥٦ |
| ١,٩٩٨,٢٤٥,٥٧٠ | - | ١,٩٩٨,٢٤٥,٥٧٠ |

إجمالي الدخل التشغيلي
مصروفات رأسمالية

٢٧- كفاية رأس المال

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 تواجه 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 تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. | |
|--|---|---|
| ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | بنود رأس المال الأساسي |
| ١,٢٦٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٢٦٢,٥٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١,٧٦٧,٣٠٣,٨٧٧ | ١,٧٦٧,٣٠٣,٨٧٧ | الاحتياطي القانوني |
| (١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١) | (١٠,٥٤٦,٠٠٤,٥٣١) | الاحتياطي الخاص |
| ٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١ | ٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥,٠٨١ | خسائر متراكمة محققة |
| | | أرباح مدورة غير محققة* |
| | | ينزل: |
| (٣,٥٣٦,٦٨١,١٣٨) | - | خسارة الفترة |
| (١,٠٥٤,٨٦٠,٧٨٧) | (٧٥٦,٤٦٤,١١٠) | صافي الموجودات الثابتة غير المادية |
| (٢٥,٨٤٠,٥٩٢) | (٢٥,٨٤٠,٥٩٢) | عقارات مستملكة استيفاء للديون |
| (١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨) | (١,٣٢٣,٤٥٨,٩١٨) | صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية |
| ٦٧٢,٠٩٩,٧٨٢,٩٩٢ | ٦٧٥,٩٣٤,٨٦٠,٨٠٧ | رأس المال الأساسي |
| | | بنود رأس المال المساند |
| ٥٠٥,٣٥٣,١٠٩ | ٥٠٥,٣٥٣,١٠٩ | صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ١١,٧٤٣,٤٩٧,٩٣٤ | ٨,٧٩٦,٥١٨,١٤٣ | من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم / ٥٠ / % منها |
| ١٢,٢٤٨,٨٥١,٠٤٣ | ٩,٣٠١,٨٧١,٢٥٢ | المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٦٨٤,٣٤٨,٦٣٤,٠٣٥ | ٦٨٥,٢٣٦,٧٣٢,٠٥٩ | للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية** |
| ١,٠٨٤,٥٣٥,١٧٠,٦٥٠ | ١,٠٦٥,٢٦٤,١٥٦,٠٤٤ | مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي) |
| ٢٤٥,٤١٣,٤٩٣,٢٠٠ | ٢٤٧,٧١٧,٨٦٦,٢١٠ | مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ٢٢٤,٥٤١,٠١٠,٧٠٩ | ٢٢٤,٤٣١,١٨٣,٣٢١ | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر |
| ١٤,٨١٩,٣٧٢,٦٦١ | ١٤,٨١٩,٣٧٢,٦٦١ | مخاطر السوق |
| ١,٥٦٩,٣٠٩,٠٤٧,٢٢٠ | ١,٥٥٢,٢٣٢,٥٧٨,٢٣٦ | المخاطر التشغيلية |
| | | المجموع |
| % ٤٣,٦١ | % ٤٤,١٥ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| % ٤٢,٨٣ | % ٤٣,٥٥ | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| % ٩٩,٤٩ | % ٩٩,٥٤ | نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%) |

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

** بناءً على المادة الثامنة، الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س. |
|--|---|
| ٥٢٠,٥٤٢,٠٠٠ | ٥٢٠,٥٤٢,٠٠٠ |
| ٦٧,٩٦٦,٧٠٠ | ٦٨,٧٨٣,٢٥٠ |
| ٤٩٩,١١٨,٤٣١,٨٠٣ | ٥٠٣,٧٢٩,٥٦٣,٢٥٠ |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| - | ١٧,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٥٠٢,٢٠٦,٩٤٠,٥٠٣ | ٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨,٥٠٠ |

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

| | |
|---|-----------------|
| كفالات دفع | ٥٢٠,٥٤٢,٠٠٠ |
| كفالات تأمينات أولية | ٦٧,٩٦٦,٧٠٠ |
| كفالات حسن تنفيذ | ٤٩٩,١١٨,٤٣١,٨٠٣ |
| سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة | ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة | - |
| الإجمالي | ٥٠٢,٢٠٦,٩٤٠,٥٠٣ |

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٢٩- القضايا المقامة على المصرف

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدنين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

٣٠- مطالبات ضريبية

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ إضافية لضريبة الدخل على الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٦١,٨٠٤,٤٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك أن هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية وصدر قرار وقف تنفيذ قرارات هذا التكليف ولم يصدر حكم نهائي للبت بأساس الدعوى حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

٣١- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى عشرة مليار ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية.