

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٨-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرابي



دمشق - سورية

٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٤

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف.ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف.ل.س.	إيضاح	الموجودات
٩٧,٣١٧,٨٧٠	١٧١,٢٠٥,٨٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	٩١,٣٤٩,٧٦٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	٨٨٥,٤٦٤,٠٠٥	٧	إيداعات لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٨٩,٨٤٨,٢٣٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٢٣,٤٥٩	١,٥٨٦,٨٠١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٥٣,٢٤١,٧١٩	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٥٧٢,٧٤٩	٢٧,٤٣٧,٤٨٥		موجودات ثابتة ملموسة
٧٥٦,٤٦٤	٩٧٩,٩٦٨		موجودات غير ملموسة
٣,٧٨٨,٥٧٠	٣,٠٥٩,٦٠٨		حق استخدام أصول مستأجرة
١٨,٠٣٥,٥٧٥	٢٦,٣١٢,٧٤٢	١١	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩١,٤٢٤,٠٨٢	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢٩١,١٦١,٣١٥</u>	<u>١,٥٤١,٩١٠,٢٨٨</u>		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عنونس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف.ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف.ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٣٣,٧٨٩,١٣٦	٨٨,١٤٩,٧١٣	١٣	ودائع مصارف
٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣	٦٨٥,١٢٦,٠٠٩	١٤	ودائع الزبائن
٦,٤٤٥,٦١٩	٦,٣٦١,٤٤٨	١٥	تأمينات نقدية
٥,٧٩٩,٤٥٨	٥,٩٥٨,٨٢٨	١٦	مخصصات متنوعة
١٤,٠١٦,٣٣٩	١٤,٩٨٠,٤٣٥	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٦١٢,١٠٩,٩٨٥</u>	<u>٨٠٠,٥٧٦,٤٣٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠		احتياطي قانوني
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤		احتياطي خاص
١,٠١٠,٧٠٦	١,٢٧٤,٠٤٨		احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٦٢,٠١٩,١٨٣		ربح الفترة
(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)		خسائر متراكمة محققة
<u>٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥</u>	<u>٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٦٧٩,٠٥١,٣٣٠</u>	<u>٧٤١,٣٣٣,٨٥٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٢٩١,١٦١,٣١٥</u>	<u>١,٥٤١,٩١٠,٢٨٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٢٢,٨١٩,٤١١	٤٢,٥١٧,٨١٧	١٨	الفوائد الدائنة
(٥,٧٠٠,١٨٥)	(٦,٨٩٩,٤٤٠)	١٩	الفوائد المدينة
١٧,١١٩,٢٢٦	٣٥,٦١٨,٣٧٧		صافي إيرادات الفوائد
٢,٣٠٣,٧٥٤	٢,٥٣٩,٣٧٠		الرسوم والعمولات الدائنة
(٩٢,٤٣٤)	(١٩١,٠٩١)		الرسوم والعمولات المدينة
٢,٢١١,٣٢٠	٢,٣٤٨,٢٧٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٩,٣٣٠,٥٤٦	٣٧,٩٦٦,٦٥٦		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٥,٠٨٧,٥٥٦	١,٨١٠,٦٦٧		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٣٠٠,٥٧٠,١٩٨	٦٠,١٤٦,٦٦٩		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٨٤٢,٩٦٨	٧٦,٨٥٩		إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٨,٨٣١,٢٦٨	١٠٠,٠٠٠,٨٥١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٩,٨٧٦,٩٧٩)	(٢٢,٦٨١,٣٨٥)		نفقات موظفين
(٧٠٥,٢٣٥)	(٢,٣٣٧,٨٤٩)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢٠٣,٢٦٦)	(٧٢٨,٩٦٢)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٧٢,٨٦٩)	(٢٠٣,٣٥٦)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,٩٢٤,٢٨٩)	٣,٣٩٣,٤٣٨	٢٠	استرداد / (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٤٩,٦٦٧)	(٣١٥,٠١٥)		مصرف مخصصات متنوعة
(٧,٥٦٨,٣١٣)	(١٣,١٤٦,٩٧٣)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٠,٩٠٠,٦١٨)	(٣٦,٠٢٠,١٠٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٠٧,٩٣٠,٦٥٠	٦٣,٩٨٠,٧٤٩		الربح قبل الضريبة
(٨٦٨,١٢١)	(١,٩٦١,٥٦٦)	٢١	مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
٣٠٧,٠٦٢,٥٢٩	٦٢,٠١٩,١٨٣		صافي أرباح الفترة
٦,٠٨٠,٠٤٥	١,٢٢٨,١٠٠	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
محمد يمان مسلم عزنوس

القائم بأعمال المدير العام
فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٩,٧١٣,٤٤٨	١٦,١٢١,٨٩١	١٨
(٢,٣٢٨,٨٠٦)	(٣,٠١٩,٨٨١)	١٩
٧,٣٨٤,٦٤٢	١٣,١٠٢,٠١٠	
١,١٤٦,٤٥١	١,٠٥٧,٨٠٤	
(٣٠,٨١٤)	(١٣٨,٥٥٥)	
١,١١٥,٦٣٧	٩١٩,٢٤٩	
٨,٥٠٠,٢٧٩	١٤,٠٢١,٢٥٩	
١,٥٧٥,٠٧٣	٩٢٩,٤٨٢	
١٠٩,٣٠٨,١٤٢	-	
٢٩,٦١٣	١٢,٦٦٤	
١١٩,٤١٣,١٠٧	١٤,٩٦٣,٤٠٥	
(٥,٠٣٥,٦٤٢)	(٩,٣٤٢,٤٩٨)	
(٣٣٦,٥٣٧)	(٨٦٧,٦٨٩)	
(١١٩,٣٤٣)	(٢٤٢,٧٣٨)	
(٢٤,٥٣٤)	(٧٨,٣٢٦)	
٤٠٢,٠٠١	٦,٣٨٢,٩١٤	٢٠
(١٧٦,٨٤١)	٢١٧,٧٧٠	
(٣,٣٦٠,٤٦٣)	(٥,٠٣٨,٤٦١)	
(٨,٦٤١,٣٥٩)	(٨,٩٦٩,٠٢٨)	
١١٠,٧٧١,٧٤٨	٥,٩٩٤,٣٧٧	
(٢١٧,٥٥٤)	(٥٧٧,٢٨٦)	٢١
١١٠,٥٥٤,١٩٤	٥,٤١٧,٠٩١	
٢,١٨٩,١٩	١٠٧,٢٧	٢٢

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عرتوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٣٠٧,٠٦٢,٥٢٩	٦٢,٠١٩,١٨٣
٥٩٢,٨٧٩	٢٦٣,٣٤٢
٣٠٧,٦٥٥,٤٠٨	٦٢,٢٨٢,٥٢٥

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 الآخر
الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
١١٠,٥٥٤,١٩٤	٥,٤١٧,٠٩١
٣٦٤,٠١٤	-
١١٠,٩١٨,٢٠٨	٥,٤١٧,٠٩١

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 الآخر
الدخل الشامل للفترة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
محمد بمان مسلم عنونوس

القائم بأعمال المدير العام
فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني

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

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٦٧٩,٠٥١,٣٣٠	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	(١,٠٥٤٦,٠٠٥)	-	١,٠١٠,٧٠٦	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٦٢,٥٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٦٢,٢٨٢,٥٢٥	-	-	٦٢,٠١٩,١٨٣	٢٦٣,٣٤٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧٤١,٣٣٣,٨٥٥</u>	<u>٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥</u>	<u>(١,٠٥٤٦,٠٠٥)</u>	<u>٦٢,٠١٩,١٨٣</u>	<u>١,٢٧٤,٠٤٨</u>	<u>١,٧٦٧,٣٠٤</u>	<u>١,٢٦٢,٥٠٠</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدقق)
١٤٦,٧٩٣,٧٤٨	١٦١,٣٢٠,٣٤٤	(٢,٠٥٧٣,٧٠٨)	-	٣١٢,٨٢٢	٣٤٢,١٤٥	٣٤٢,١٤٥	٥,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣٠٧,٦٥٥,٤٠٨	-	-	٣٠٧,٠٦٢,٥٢٩	٥٩٢,٨٧٩	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤٥٤,٤٤٩,١٥٦</u>	<u>١٦١,٣٢٠,٣٤٤</u>	<u>(٢,٠٥٧٣,٧٠٨)</u>	<u>٣٠٧,٠٦٢,٥٢٩</u>	<u>٩٠٥,٧٠١</u>	<u>٣٤٢,١٤٥</u>	<u>٣٤٢,١٤٥</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عنونوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.		
٣٠٧,٩٣٠,٦٥٠	٦٣,٩٨٠,٧٤٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات
٧٧٨,١٠٤	٢,٥٤١,٢٠٥		استهلاكات واطفاءات
٢٠٣,٢٦٦	٧٢٨,٩٦٢		اكتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٢٢	-		فوائد على عقود الإيجار
(٣,٧٦٤,٩٥٨)	-		أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(٣,٣٤٠)	(٢٥,٣٩٦)		أرباح بيع موجودات ثابتة
٤٩٦,٣٢٠	٤١,٠٥٩		التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٥٤٩,٦٦٧	٣١٥,٠١٥	١٦	مصروف مخصصات متنوعة
١,٩٢٤,٢٨٩	(٣,٣٩٣,٤٣٨)		(استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٩	-	١٠	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٠٠,٥٧٠,١٩٨)	(٦٠,١٤٦,٦٦٩)		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٥٤٣,٩٨١	٤,٠٤١,٤٨٧		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٢٧٤,٠٠٠)	(٤,٧٦١,٠٠٠)		الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٢٧٩,٥٦٨,١٧٣)	(٢٢٤,٩٥٥,٤٨١)		الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(١٣,٥٠٤,٦٩٢)	(٢٤,٢٢٨,٠٩٧)		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,١٧١,٨١٣)	(٦,٩١٢,٩٣٦)		الزيادة في موجودات أخرى
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٧٩٢,٠٠٠		الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
١٦,٢٩٥,٢٣٠	٩٧,١٦١,٧١٦		الزيادة في ودائع الزبائن
٥٣١,٩٦٧	(٤٨٨,٤٦٨)		(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
٥,٢٨٧,٠٦٠	١,٥١٦,٦٣٥		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٢٥٦,٨٦٠,٤٤٠)	(١٣٠,٨٣٤,١٤٤)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عنونس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
(٧١٣,٨٠٣)	(٢,٥٩٨,١٣١)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
(٢٥٧,٥٧٤,٢٤٣)	(١٣٣,٤٣٢,٢٧٥)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٢٦١,٢٣٨)	(١٢,٢٢٥,٥٩٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٥١٧,٧٨٩)	(٤٢٦,٨٦٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٩,٣١٨	٤٨,٤٠٦	بيع موجودات ثابتة
٣٠٦,٩٥١	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٦,٥١٩,٧٦٠)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١,٨٨٢,٢٢٢	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧١,٠٨٠,٢٩٦)	(١٢,٦٠٤,٠٤٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٢,١٣٥,٤٥٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,١٣٥,٤٥٠)	-	مدفوعات التزامات التأجير
٢٦٠,٠٥٥,٤٨٧	٥,٢٩٧,٥٩٣	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٧٠,٧٣٤,٥٠٢)	(١٤٠,٧٣٨,٧٣١)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
١٧٩,٧٦٧,٨١٣	٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١٠٩,٠٣٣,٣١١	١٨٧,٦٨٥,٢٥٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٣
		٢٣
١٧,٠٨٣,٥٦٥	٣٧,٦٥٥,٢٩٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٥,٢٧١,٧٩٤	٦,٦٦٠,٥٠٣	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١ - معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.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 ٥,٠٥٠,٠٠٠ 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 ٧,٢٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

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، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٤ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بآلاف الليرات السورية وذلك وفق التعميم رقم ١٦١ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ مالم يتم ذكر خلاف ذلك.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

(٤.أ) 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 استحقاتها 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 فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المفونات 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 مفونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٣ (مدققة)
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٥١,٥٢٣,٢٩٣	٢٧,٣١٠,٩٠٢
٨٥,٢٥٨,٥٧٧	٤٢,٢٤٠,٥٨٥
٣٤,٤٦٨,٧٨٨	٢٧,٨٠٦,٩٤١
١٧١,٢٥٠,٦٥٨	٩٧,٣٥٨,٤٢٨
(٤٤,٧٨٦)	(٤٠,٥٥٨)
١٧١,٢٠٥,٨٧٢	٩٧,٣١٧,٨٧٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦
التغير خلال الفترة	٤٥,١٢٤,٦٩٧	-	-	٤٥,١٢٤,٦٩٧
فروقات أسعار الصرف	٤,٥٥٥,١٤٢	-	-	٤,٥٥٥,١٤٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١٩,٧٢٧,٣٦٥	-	-	١١٩,٧٢٧,٣٦٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠,٥٥٨	-	-	٤٠,٥٥٨
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٥٨٥)	-	-	(٥٨٥)
فروقات أسعار الصرف	٤,٨١٣	-	-	٤,٨١٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٤,٧٨٦	-	-	٤٤,٧٨٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٩٨٢	-	-	١٣,٩٨٢
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٩,٥١٢)	-	-	(٩,٥١٢)
فروقات أسعار الصرف	٣٦,٠٨٨	-	-	٣٦,٠٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٥٥٨	-	-	٤٠,٥٥٨

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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٤٥,٩٢٦,٤١٧	٣٤,٤٣٦,١٩٤	١١,٤٩٠,٢٢٣
٥١,١٢٢,٦٧٨	٤٨,٦٢٢,٦٧٨	٢,٥٠٠,٠٠٠
٩٧,٠٤٩,٠٩٥	٨٣,٠٥٨,٨٧٢	١٣,٩٩٠,٢٢٣
(٥,٦٩٩,٣٢٦)	(٥,٦٩٩,٠١٠)	(٣١٦)
٩١,٣٤٩,٧٦٩	٧٧,٣٥٩,٨٦٢	١٣,٩٨٩,٩٠٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٣٨,٢٤٤,٧٠٥	٣٠,١٧٥,٩٨٩	٨,٠٦٨,٧١٦
٢٤٢,٤١٦,٩٢٧	٢٣٩,٩١٦,٩٢٧	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	٢٧٠,٠٩٢,٩١٦	١٠,٥٦٨,٧١٦
(٥,٢٣٣,٢٩٣)	(٥,٢٣٣,٠٠٧)	(٢٨٦)
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	٢٦٤,٨٥٩,٩٠٩	١٠,٥٦٨,٤٣٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	٧٥٧,٦٥٨	٥,١٩١,٣١٨	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢
التغير خلال الفترة	(١٨٧,٧٣١,٦٤٠)	٢٦,١٧٨	١٠,٤٧١	(١٨٧,٦٩٤,٩٩١)
فروقات أسعار الصرف	٣,٥٢٧,٨٥٧	٦٨,٨٩٣	٤٨٥,٧٠٤	٤,٠٨٢,٤٥٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٠,٥٠٨,٨٧٣	٨٥٢,٧٢٩	٥,٦٨٧,٤٩٣	٩٧,٠٤٩,٠٩٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٢,٩٠٥,٨٥٢	٦٩,٢٩١,٦٨٦	١,٢٣٤,٦٧٠	١٥٣,٤٣٢,٢٠٨
التغير خلال السنة	٧٨,٥٨٨,٣٩٧	(١٩٥,٨٠٣,١٩٨)	٥,٠٥٣	(١١٧,٢٠٩,٧٤٨)
فروقات أسعار الصرف	١١٣,٢١٨,٤٠٧	١٢٧,٢٦٩,١٧٠	٣,٩٥١,٥٩٥	٢٤٤,٤٣٩,١٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	٧٥٧,٦٥٨	٥,١٩١,٣١٨	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤١,٨٠٩	١٦٦	٥,١٩١,٣١٨	٥,٢٣٣,٢٩٣
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٣٠,٩٠١)	(٨٤)	١٣,٥١٩	(١٧,٤٦٦)
فروقات أسعار الصرف	٨١٥	٢٨	٤٨٢,٦٥٦	٤٨٣,٤٩٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١,٧٢٣	١١٠	٥,٦٨٧,٤٩٣	٥,٦٩٩,٣٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٦٨٩	١٨,٠٦٦	١,٢٣٤,٦٧١	١,٢٨٨,٤٢٦
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٦٦,٣٤٩)	(٦٧,٠٥٦)	٧,٥٥٧	(١٢٥,٨٤٨)
فروقات أسعار الصرف	٧٢,٤٦٩	٤٩,١٥٦	٣,٩٤٩,٠٩٠	٤,٠٧٠,٧١٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤١,٨٠٩	١٦٦	٥,١٩١,٣١٨	٥,٢٣٣,٢٩٣

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي " مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٤,١٨٤,٤٥٨,٢٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٢٠٢٥ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد 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 " مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١,٣٥٦,٢٧٧,٩٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٢,٤٥٠,٧٢١,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، مقابل ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١١,٤٩٠,٢٢٣,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٨٨٨,٣٤٠,٥٢٠	٨٥١,٤٤٠,٥٢٠	٣٦,٩٠٠,٠٠٠
(٢,٨٧٦,٥١٥)	(٢,٨٧٣,٦٢٠)	(٢,٨٩٥)
٨٨٥,٤٦٤,٠٠٥	٨٤٨,٥٦٦,٩٠٠	٣٦,٨٩٧,١٠٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	٥٨١,٦٢٤,٥٤٢	١٠,٠٢٧,٧٢٦
(٢,٦٧٧,٤٣٤)	(٢,٦٧٧,٠٥٥)	(٣٧٩)
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	٥٧٨,٩٤٧,٤٨٧	١٠,٠٢٧,٣٤٧

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	-	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨
التغير خلال الفترة	٢٢٣,١٨١,٠٣٢	-	-	٢٢٣,١٨١,٠٣٢
فروقات أسعار صرف	٤٨,١٥٢,١٧٠	٢٥,٣٥٥,٠٥٠	-	٧٣,٥٠٧,٢٢٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٧٥,٠٠١,٦٢٠	٣١٣,٣٣٨,٩٠٠	-	٨٨٨,٣٤٠,٥٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٧,٢١٥,١٧٤	-	-	٥٧,٢١٥,١٧٤
التغير خلال السنة	(١٠٤,٦١٤,٩١٧)	١٩٥,٨٢٥,٣٥٠	-	٩١,٢١٠,٤٣٣
فروقات أسعار صرف	٣٥١,٠٦٨,١٦١	٩٢,١٥٨,٥٠٠	-	٤٤٣,٢٢٦,٦٦١
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	-	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٢٩٥,٦٧١	١,٣٨١,٧٦٣	-	٢,٦٧٧,٤٣٤
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧,٩٦٩	(٢٤٣,٥٤٨)	-	(٢٣٥,٥٧٩)
فروقات أسعار صرف	٣٠٥,٥٤٥	١٢٩,١١٥	-	٤٣٤,٦٦٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٦٠٩,١٨٥	١,٢٦٧,٣٣٠	-	٢,٨٧٦,٥١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٦,٤١٢	-	-	١٩٦,٤١٢
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٦٩,٥٦٢)	٩٣٢,٨٠١	-	٣٦٣,٢٣٩
فروقات أسعار صرف	١,٦٦٨,٨٢١	٤٤٨,٩٦٢	-	٢,١١٧,٧٨٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩٥,٦٧١	١,٣٨١,٧٦٣	-	٢,٦٧٧,٤٣٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف.ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف.ل.س.	
		تسهيلات الشركات الكبرى:
٣٣٠,٨١٠	٣٢٥,٧٢٣	كمبيالات سندات محسومة
٦٥٦,٨٦١	٦٨٧,٠٢٧	حسابات جارية مدينة
٧٣٦,٥٩٤	٨٠١,٤٤٦	بطاقات الائتمان
١,١٩١,٤٨٦,١٥٩	١,٤٣٥,١٤٥,٠٩٨	قروض وسلف
١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤	١,٤٣٦,٩٥٩,٢٩٤	إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
٥,٠٣١	١,٣٦٥	كمبيالات سندات محسومة
١٨	٤٥	حسابات جارية مدينة
٣٠,١٩٩,٧٩٣	٣١,٠٣٠,٢٩٠	قروض وسلف
٣٠,٢٠٤,٨٤٢	٣١,٠٣١,٧٠٠	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
٢٠,٣٣٨,١٥٧	٣٠,٠٠١,٠٢٨	قروض وسلف
٩٥	٢٠٥	حسابات جارية مدينة
٨٢٧,١٢٤	٨٩٩,٧١١	بطاقات الائتمان
٢١,١٦٥,٣٧٦	٣٠,٩٠٠,٩٤٤	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
٤,٦٣٩,٦٧٢	٤,٠٠٢,٠٠٣	قروض سكنية
٤,٦٣٩,٦٧٢	٤,٠٠٢,٠٠٣	إجمالي القروض السكنية
١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤	١,٥٠٢,٨٩٣,٩٤١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٣١٤,٧١٨,٩٨٤)	(٣٤٠,٣١٣,٠٢٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨٧٠,١٨٦,٤٦٤)	(١,٠٧٢,٧٣٢,٦٧٩)	الفوائد والعمولات المعلقة
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٨٩,٨٤٨,٢٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١,٤١٢,٥٧٧,٨٧٤,٣٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٣,٩٩٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، مقابل ١,١٨٤,٤٤٠,٣٢١,٦٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٨١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٣٩,٨٤٥,١٩٥,٢٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، مقابل ٣١٤,٢٥٣,٨٥٨,٠٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢,٩١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩,٦٢٠,١٢٠	١٥,١٥٩,٨٧٢	١,١٨٤,٤٤٠,٣٢٢	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨,٣٤٧,٥٣٠	(١٨,٣٤٧,٥٣٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤,٥٧٩,٦١٥)	٣٤,٨٩٧,٩٠٥	(٣١٨,٢٩٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧١١,٦٥٩)	٧١١,٦٥٩	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	(٥,١٤٢,٠٩١)	(٥,١٤٢,٠٩١)
التغير خلال الفترة	٣٢,٨٧٨,٧٧٠	(٦,٩٤٩,٣٢٦)	١٢٧,٥٨٦,١٤٧	١٥٣,٥١٥,٥٩١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٠٥,٣٠٠,١٢٧	١٠٥,٣٠٠,١٢٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٦,٢٦٦,٨٠٥	٢٤,٠٤٩,٢٦٢	١,٤١٢,٥٧٧,٨٧٤	١,٥٠٢,٨٩٣,٩٤١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢,٦٢٢,٣٦١	٧,٣٧٦,٢٩٤	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٤	٣١٥,٧٩١,٤٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٩٤٧,٦٦٢	(١٦,٩٢٤,٤٦١)	(٢٣,٢٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨,٦٤٠,٧٨٩)	٢٨,٦٤٠,٧٨٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٦٣,٤١٣)	٤٦٣,٤١٣	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(٣٣٧)	(٤٣٣)	(١٥١,٣٩٩)	(١٥٢,١٦٩)
التغير خلال السنة	١٨,٦٩١,٢٢٣	(٣,٤٦٨,٩٠٤)	٩٦,٨٩٣,٥٠٣	١١٢,١١٥,٨٢٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٨٢١,٤٦٥,٢٠٢	٨٢١,٤٦٥,٢٠٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٦٢٠,١٢٠	١٥,١٥٩,٨٧٢	١,١٨٤,٤٤٠,٣٢٢	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	٣١٤,٧١٨,٩٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٣٩,٩٨٨	(٣٣٩,٩٨٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠٢,٨٦٢)	٢٦٣,٣٨٣	(٦٠,٥٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٥,٨٩٩)	٤٥,٨٩٩	-
صافي الخسائر الائتمانية للفترة	(٢,١٤٥)	٤٥,٢٩٠	(١,٣٤٨,٤٢٠)	(١,٣٠٥,٢٧٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*	-	-	٢٦,٨٩٩,٣١٦	٢٦,٨٩٩,٣١٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٢٢,٨٩٠	٦٢٢,٣٣٤	٣٣٩,٢٦٧,٨٠١	٣٤٠,٣١٣,٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣١١,٦٠٨	٥٧٠,٤٧٩	٨١,٨٢٧,٨٠٧	٨٢,٧٠٩,٨٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨٦,٤٤٦	(٣٨٦,٤٤٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢٧,٩٠٢)	٢٢٧,٩٠٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٨,١٦٤)	٨,١٦٤	-
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	(١٨٢,٢٤٣)	٢٩٥,٧٧٧	(١٧٣,٦٧٨)	(٦٠,١٤٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*	-	-	٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤	٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	٣١٤,٧١٨,٩٨٤

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

يتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٧٠,١٨٦,٤٦٤	١٨٣,٧٧٦,٠٥٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢٨,٥٣٢,٨١٤	٩٥,٤٢٢,٠٥١	يضاف:
(٥,١٤٢,٠٩١)	(٥٠,١٤٤)	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(١,٥٧١,٥٨١)	(٣٣٦,٨٤٠)	ينزل:
٨٠,٧٢٧,٠٧٣	٥٩١,٣٧٥,٣٣٨	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
١,٠٧٢,٧٣٢,٦٧٩	٨٧٠,١٨٦,٤٦٤	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١,٠٩٤,٠٠٦	١,٣٥٧,٣٤٨	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*
٢٢٩,٤٥٣	٢٢٩,٤٥٣	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**
١,٣٢٣,٤٥٩	١,٥٨٦,٨٠١	

* 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 كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	١٥٤,٢٨٨,١٦٠	سندات مالية حكومية (*)
(٢,٠٥٥,٤١٧)	(١,٠٤٦,٤٤١)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٥٣,٢٤١,٧١٩	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	١٥٤,٢٨٨,١٦٠	تحليل السندات والأذونات:
(٢,٠٥٥,٤١٧)	(١,٠٤٦,٤٤١)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٥٣,٢٤١,٧١٩	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 المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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 محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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 بالكلفة المطفأة خلال الفترة/السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٢,٦٢٤,٨٠٠	-	-	١٢,٦٢٤,٨٠٠	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١٥٤,٢٨٨,١٦٠	-	-	١٥٤,٢٨٨,١٦٠	الرصيد كما في نهاية الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٣١,٨٨٢,٣٨١	-	-	٣١,٨٨٢,٣٨١	الرصيد كما في بداية السنة
(٣١,٨٨٢,٢٢٢)	-	-	(٣١,٨٨٢,٢٢٢)	استحقاق موجودات مالية
٩٦,٥١٩,٧٦٠	-	-	٩٦,٥١٩,٧٦٠	بالتكلفة المطفأة
				شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
				إطفاء علاوة موجودات
(١٥٩)	-	-	(١٥٩)	مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥,١٤٣,٦٠٠	-	-	٤٥,١٤٣,٦٠٠	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٠٥٥,٤١٧	-	-	٢,٠٥٥,٤١٧
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للفترة	(١,١٨٩,١١٢)	-	-	(١,١٨٩,١١٢)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	١٨٠,١٣٦	-	-	١٨٠,١٣٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٤٦,٤٤١	-	-	١,٠٤٦,٤٤١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٦١٩	-	-	٤٥,٦١٩
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة	١,١٢٤,٨٤٢	-	-	١,١٢٤,٨٤٢
تعديلات فروقات أسعار الصرف	٨٨٤,٩٥٦	-	-	٨٨٤,٩٥٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠٥٥,٤١٧	-	-	٢,٠٥٥,٤١٧

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١٣,٢٤١,٧٣٧	٦,٤٥٤,٩٩٢	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
١,١٢٧,٣٩٧	٣,٤٢٣,٩٤٥	مصاريف
١,٠٤٥,٥٥٩	٦٧٣,٢٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٤١٤,٦٩٣	١٠,٥٥٢,١٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٥٧١,٠١٩	٢,٣٦٣,٩٣٧	مصارييف مدفوعة مقدماً
١,٧٦٧	١٦,٠٠٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣,٧١١,٠٨٠	٣,٤١٢,٤٦٠	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
١,٢٠٦,٢١٧	-	تقاص بطاقات صراف آلي
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٢,٥٩٣,١٠٠	١,٩٢٧,٢٧٥	حسابات مدينة أخرى
(٢١٠,٩٧٥)	(٢٦٢,١٠٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦,٣١٢,٧٤٢	١٨,٠٣٥,٥٧٥	

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

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٣ مدققة) ألف.ل.س.	كما في ٣٠ أيلول (٢٠٢٤ غير مدققة) ألف.ل.س.	الرصيد أول الفترة / السنة
٥٦٩,٩٤٥	٢٥,٨٤١	
(٥٤٤,١٠٤)	-	استيعادات
<u>٢٥,٨٤١</u>	<u>٢٥,٨٤١</u>	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المرحلة الأولى ألف.ل.س.	المرحلة الثانية ألف.ل.س.	المرحلة الثالثة ألف.ل.س.	المجموع ألف.ل.س.
-	٢٦٢,١٠٧	-	٢٦٢,١٠٧
-	(٥١,١٣٢)	-	(٥١,١٣٢)
-	<u>٢١٠,٩٧٥</u>	-	<u>٢١٠,٩٧٥</u>

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 ألف.ل.س.	المرحلة الثانية ألف.ل.س.	المرحلة الثالثة ألف.ل.س.	المجموع ألف.ل.س.
-	٢٨٧,٢٣٠	-	٢٨٧,٢٣٠
-	(٢٥,١٢٣)	-	(٢٥,١٢٣)
-	<u>٢٦٢,١٠٧</u>	-	<u>٢٦٢,١٠٧</u>

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٨٣٨,٢٤٢,٧٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ليرة سورية
١٧٩,٢٣٢	١٧٩,٢٣٢	
٨٣,٨٦١,٤١٤	٩١,٢٤٤,٨٥٠	دولار أمريكي
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩١,٤٢٤,٠٨٢	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	رصيد أول الفترة / السنة
٢٠,٣٠٦,٧٧٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	
٦٣,٧٣٣,٨٧٤	٧,٣٨٣,٤٣٦	تعديلات فروقات أسعار صرف
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩١,٤٢٤,٠٨٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٤٦,١٤٥,٧١٣	-	٤٦,١٤٥,٧١٣
٤٢,٠٠٤,٠٠٠	-	٤٢,٠٠٤,٠٠٠
٨٨,١٤٩,٧١٣	-	٨٨,١٤٩,٧١٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٢١,٧٨٩,١٣٦	-	٢١,٧٨٩,١٣٦
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٧٨٩,١٣٦	-	٣٣,٧٨٩,١٣٦

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)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١٠,٨٦٦,٩٤٩	٥٠١,٧٢٧,٠٤٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٦,٩٢٨,٩٩٩	١٦٨,٤٩٦,٧٨٦	ودائع التوفير
١٤,٢٦٣,٤٨٥	١٤,٩٠٢,١٧٥	
<u>٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣</u>	<u>٦٨٥,١٢٦,٠٠٩</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٥٠٣,٩٠٣,٨٤٣,١٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٥٥٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، مقابل ٤١٢,٨٣٩,٤٦٩,٤٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٧٨٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢,٠٣٨,٤٨٩,٠٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٠٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، مقابل ٤,٧٧٩,١٩٦,٦٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٧٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٧,٥٨٧,٥٨٦,٦٤٦ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، مقابل ٤,٩١٩,٤٥١,١٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع الخادمة مبلغ ١٣٧,٥٢٩,٩٣٧,٥٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، مقابل ١٣٦,٦٧٥,١٥٠,٩٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٥ - تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	تأميمات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣١٣,٩٦٨	٨٧٦,٠١٢	تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٧٢٠,٣٨١	٥,٤٨٥,٤٣٦	تأميمات نقدية أخرى
٤١١,٢٧٠	-	
<u>٦,٤٤٥,٦١٩</u>	<u>٦,٣٦١,٤٤٨</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٣١٧,٦٣٨	-	(١٣٤,٩٨٥)	-	١٨٢,٦٥٣
١,١٨٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	-	-	١,٦٣٠,٠٠٠
٤,٣٠١,٨٢٠	١,٦٢٩,٤٦٤	(٢,٢٢٣,٧٥٣)	٤٣٨,٦٤٤	٤,١٤٦,١٧٥
٥,٧٩٩,٤٥٨	٢,٠٧٩,٤٦٤	(٢,٣٥٨,٧٣٨)	٤٣٨,٦٤٤	٥,٩٥٨,٨٢٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مؤونة تقلبات أسعار الصرف*

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**

مخصص خسائر ائتمانية

متوقعة غير مباشرة***

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
١٢٤,١٩٠	١٩٣,٤٤٨	-	-	٣١٧,٦٣٨
٧٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,١٨٠,٠٠٠
١,٠٨٦,٢٦٦	١,٥٤٧,٦٤٣	(١,٦٧٢,٤١١)	٣,٣٤٠,٣٢٢	٤,٣٠١,٨٢٠
١,٩١٠,٤٥٦	٢,٢٢١,٠٩١	(١,٦٧٢,٤١١)	٣,٣٤٠,٣٢٢	٥,٧٩٩,٤٥٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مؤونة تقلبات أسعار الصرف*

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**

مخصص خسائر ائتمانية

متوقعة غير مباشرة***

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

** يتم تشكيل المخصصات لمواجهة التزامات محتملة ولواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكليفات إضافية عن سنوات سابقة بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروع.

*** يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال الفترة / السنة.

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨	٣,١٤٠,٥٠٠	٤٥,٢٦٧,٠٥٩	٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٩٨٦,٧٢٨)	٩٨٦,٧٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠١٤,٢٣٣	(١,٠١٤,٢٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,١٧٣,٨٧٢	-	-	١,١٧٣,٨٧٢	التغير خلال الفترة
٥٢,٤٣٦,٥٧٨	٢٧٦,٥٠٠	٤,٠١٤,٣١٨	٤٨,١٤٥,٧٦٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٥٧,٩٤٦,٨٣٨</u>	<u>٣,٤١٧,٠٠٠</u>	<u>٤٩,٣٠٨,٨٨٢</u>	<u>٥٠٥,٢٢٠,٩٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١١٨,٦٠٦,٤٨٥	٧٥٣,٧٥٠	١٠,٨٩٥,٠٨١	١٠٦,٩٥٧,٦٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٤١,١١٦)	٤١,١١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٩,٧٨٣	(٩٩,٧٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧٥٨,٢٣٨	-	(٢٠,٨١٣)	٧٧٩,٠٥١	التغير خلال السنة
٣٨٤,٩٧١,٦٦٥	٢,٣٨٦,٧٥٠	٣٤,٣٣٤,١٢٤	٣٤٨,٢٥٠,٧٩١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨</u>	<u>٣,١٤٠,٥٠٠</u>	<u>٤٥,٢٦٧,٠٥٩</u>	<u>٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٤,٣٠١,٨٢٠	١,٥٧٠,٢٥٠	١,٠١٤,٠٩٣	١,٧١٧,٤٧٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢,٠٣٠)	٢,٠٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٨٠	(٩٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥٩٤,٢٨٩)	-	٦٥٠,٢٦٥	(١,٢٤٤,٥٥٤)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣٨,٦٤٤	١٣٨,٢٥٠	٨٨,٥٧١	٢١١,٨٢٣	فروقات أسعار الصرف
<u>٤,١٤٦,١٧٥</u>	<u>١,٧٠٨,٥٠٠</u>	<u>١,٧٥١,٨٧٩</u>	<u>٦٨٥,٧٩٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١,٠٨٦,٢٦٦	٣٧٦,٨٧٥	٢٣٤,٠١٦	٤٧٥,٣٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٥٩٦)	٥٩٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٥٠	(١٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٢٤,٧٦٧)	-	١٠٩,٤٠٢	(٢٣٤,١٦٩)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣٤٠,٣٢١	١,١٩٣,٣٧٥	٦٧١,١٢١	١,٤٧٥,٨٢٥	فروقات أسعار الصرف
٤,٣٠١,٨٢٠	١,٥٧٠,٢٥٠	١,٠١٤,٠٩٣	١,٧١٧,٤٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٥٣١,٥٤٨	١٧٤,٤٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٩١٩,٣٦٠	١,٥١٦,٦٥٧	مصاريف
٣,٧٥٥	٢,٥٣٥	ودائع العملاء
٦٣٤,٠٥٧	١,١٥٥,٩١٤	تأمينات نقدية
٦٣,٦٦١	٥٩,٦٦١	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٨,٣٩٤,٣٠٦	١٠,٤٠٨,٨٣٠	إيجارات مستحقة
١٤١,٣٠٩	-	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٣,٠٨٢,٠٣٠	١,٣٧٢,٥٨٣	تقاص بطاقات صراف آلي
١,٠٢١	١,٠٢١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
٣,٢٥٧	٣,٢٥٧	توزيعات أرباح غير مدفوعة
-	٤٦,٢٢٠	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٢٤٢,٠٣٥	٢٣٩,٣٤٩	غرفة التقاص
١٤,٠١٦,٣٣٩	١٤,٩٨٠,٤٣٥	حسابات دائنة أخرى

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
١٧٨,٥٢٢	١١,٩٢٣
٧,٨٩٠,٣١٩	١٢,١٧٩,٥١٧
٥,٢٦٥	٨,٢١٣
٦١,٧٠٧	١٨٤
٨,١٣٥,٨١٣	١٢,١٩٩,٨٣٧
١٣,٨٣٤,٠٩٧	٢٣,٨٣٠,٧٦١
٧٠٩,٣٤١	٦,٣٥٤,٣٩٩
١٤٠,١٦٠	١٣٢,٨٢٠
٢٢,٨١٩,٤١١	٤٢,٥١٧,٨١٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى المصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٩٣٠,٢٨٤	٥٨٣,٢٠٩
٣٣٥,٦١٦	٣٥١,٧١٣
٤,٣٥٧,٣٩٧	٥,٩١٦,١٢٩
٧٦,٨٨٨	٤٨,٣٨٩
٥,٧٠٠,١٨٥	٦,٨٩٩,٤٤٠

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - (استرداد) / مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٢٠,٦٤٨	(٥٨٥)	(استرداد) / مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		(استرداد) / مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف:
		المرحلة الأولى
(٣٥,٥٣٩)	(٣٠,٩٠١)	المرحلة الثانية
(٦٧,٠٥٩)	(٨٤)	المرحلة الثالثة
٣,٧٣٠	١٣,٥١٩	(استرداد) / مصرف إيداعات لدى المصارف:
		المرحلة الأولى
(٥٢٥,٥٤٥)	٧,٩٦٩	المرحلة الثانية
٩٥٣,٩٨٧	(٢٤٣,٥٤٨)	(استرداد) / مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		المرحلة الأولى
١,٥٩٥	١٣٤,٩٨١	المرحلة الثانية
١٣٤,٠٨٥	(٧٧,٢١٤)	المرحلة الثالثة
(١٣٩,٢٨٤)	(١,٣٦٣,٠٤٢)	(استرداد) / مصرف موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
		المرحلة الأولى
١,٧٦٣,٥٤٧	(١,١٨٩,١١٢)	(استرداد) / مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
		المرحلة الأولى
(٤٤٥,٤١١)	(١,٢٤٣,٥٠٤)	المرحلة الثانية
٢٩٤,٥٦٤	٦٤٩,٢١٥	استرداد مخصص موجودات أخرى
		المرحلة الثانية
(٣٥,٠٢٩)	(٥١,١٣٢)	
<u>١,٩٢٤,٢٨٩</u>	<u>(٣,٣٩٣,٤٣٨)</u>	

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٣٠٧,٩٣٠,٦٥٠	٦٣,٩٨٠,٧٤٩	صافي الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
٥٣,٣٤٥	٥٥٨,٢٨٤	استهلاك المباني
١,٩٣٩	١,٩٣٩	إطفاء الفروع
-	-	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة*
٣٦٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
٥٢,٦٠٠	٩,٣٠٠	غرامات
١٨٩,٦٦٧	-	مؤونة تقلبات أسعار صرف
<u>٣٠٨,٥٨٨,٢٠١</u>	<u>٦٥,٠٠٠,٢٧٢</u>	
		<u>ينزل:</u>
(٣٠٠,٥٧٠,١٩٨)	(٦٠,١٤٦,٦٦٩)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٣,٩٤٨,٧١٥)	(٢٨,٠٦٥,٨٧٩)	إيرادات خارج القطر
-	-	أرباح خاضعة لضريبة نوعية أخرى (عقارات)
-	(٢,٠٤٣,٩١٥)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة*
-	(١٣٤,٩٨٥)	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
(٥,٩٣٠,٧١٢)	(٢٥,٣٩١,١٧٦)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
(١,١٦١,١٢٥)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
(١,١٧٤,٩٧٥)	(١,١٧٤,٩٧٥)	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
٧٤٦,١٨٠	٧٤٦,١٨٠	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
(٧,٧٢٢,٣٥٧)	(٧,٧٢٢,٣٥٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
(٢,٠٨١,٠١٨)	(٢,٠٨١,٠١٨)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣
-	(١٠,٢٨٢,٠٢٤)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(١١,٣٩٣,٢٩٥)	(٢٠,٥١٤,١٩٤)	الخسارة الضريبية
(١٧,٣٢٤,٠٠٧)	(٤٥,٩٠٥,٣٧٠)	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
(٨٦٨,١٢١)	(١,٩٦١,٥٦٦)	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
<u>(٨٦٨,١٢١)</u>	<u>(١,٩٦١,٥٦٦)</u>	إجمالي الضريبة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ 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 لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٤ مبلغ ١,٩٦١,٥٦٥,٧٨٥ ليرة سورية مقابل ٨٦٨,١٢١,٣٩٧ ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٣، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ٢٨,٠٦٥,٨٧٨,٩٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ مقابل ١٣,٩٤٨,٧١٤,٩٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، وذلك وفقا لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

صدرت مدوالة قرار 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 الائتمانية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣٠٧,٠٦٢,٥٢٨,٩٣٥	٦٢,٠١٩,١٨٣,٣٢٠
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
٦,٠٨٠,٠٤٥	١,٢٢٨,١٠٠

صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة

حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٦٠,٣٧١,٩٠٦	١٣٦,٧٨١,٨٧٠
٦٨,٢٩٠,٦٩٢	٩٧,٠٤٩,٠٩٥
(١٩,٦٢٩,٢٨٧)	(٤٦,١٤٥,٧١٣)
١٠٩,٠٣٣,٣١١	١٨٧,٦٨٥,٢٥٢

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) ألف.ل.س.	كما في أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
	الشركة الأم ألف.ل.س.	الشركات الحليفة ألف.ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ألف.ل.س.	أعضاء مجلس المجموع ألف.ل.س.
	<u>الموجودات</u>			
١٨,٧٠٣,٠٢٧	١٩,٢٤٨,٨٦٩	٢,٤٥٠,٧٢٢	-	٢١,٦٩٩,٥٩١
	ودائع تحت الطلب (موجودات) *			
٢٣٩,٩١٦,٩٢٨	٤٨,٦٢٢,٦٧٨	-	-	٤٨,٦٢٢,٦٧٨
	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل			
٥٣٣,٥٠٨,١٤٠	٧٩٦,٩٨١,٠٨٠	-	-	٧٩٦,٩٨١,٠٨٠
	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)			
١٣٣,٧٠٦	-	-	٣٥٤,٨٠٠	٣٥٤,٨٠٠
	<u>المطلوبات</u>			
-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
	ودائع تحت الطلب (مطلوبات)			
	-	-	-	-
	ودائع لأجل (مطلوبات)			
٧٩٢,٢٦١,٨٠١	٨٧١,٦٥٨,١٤٩	٤,٣٥٤,٨٠٠	٢,٤٥٠,٧٢٢	٨٦٤,٨٥٢,٦٢٧

بنود خارج بيان الوضع المالي

٤٢٥,١٩٥,٠٥٧	٤٧٠,٣٩٨,٩٤٩	-	-	٤٧٠,٣٩٨,٩٤٩
	كفالات صادرة			

ب- بنود بيان الدخل الشامل

المجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ألف.ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
	الشركة الأم ألف.ل.س.	الشركات الحليفة ألف.ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ألف.ل.س.	أعضاء مجلس المجموع ألف.ل.س.
١٢,٨٩٢,٢٦٨	٢٠,٩٤٢,٩١٧	-	٣٢٥	٢٠,٩٤٣,٢٤٢
	فوائد وعمولات وإيرادات دائنة			

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٢,١١٧,١٩٠	٤,٤٦٠,٣٨٨

رواتب ومكافآت

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٢,٤٥٠,٧٢١,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %
دولار أمريكي	٠,٠١	٥,٣٨	دولار أمريكي	٠,٠١	٥,٥٠
دولار أمريكي	٠,٠١	٥,٣٨	دينار أردني	٦,٧٥	٧,٢٥

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.

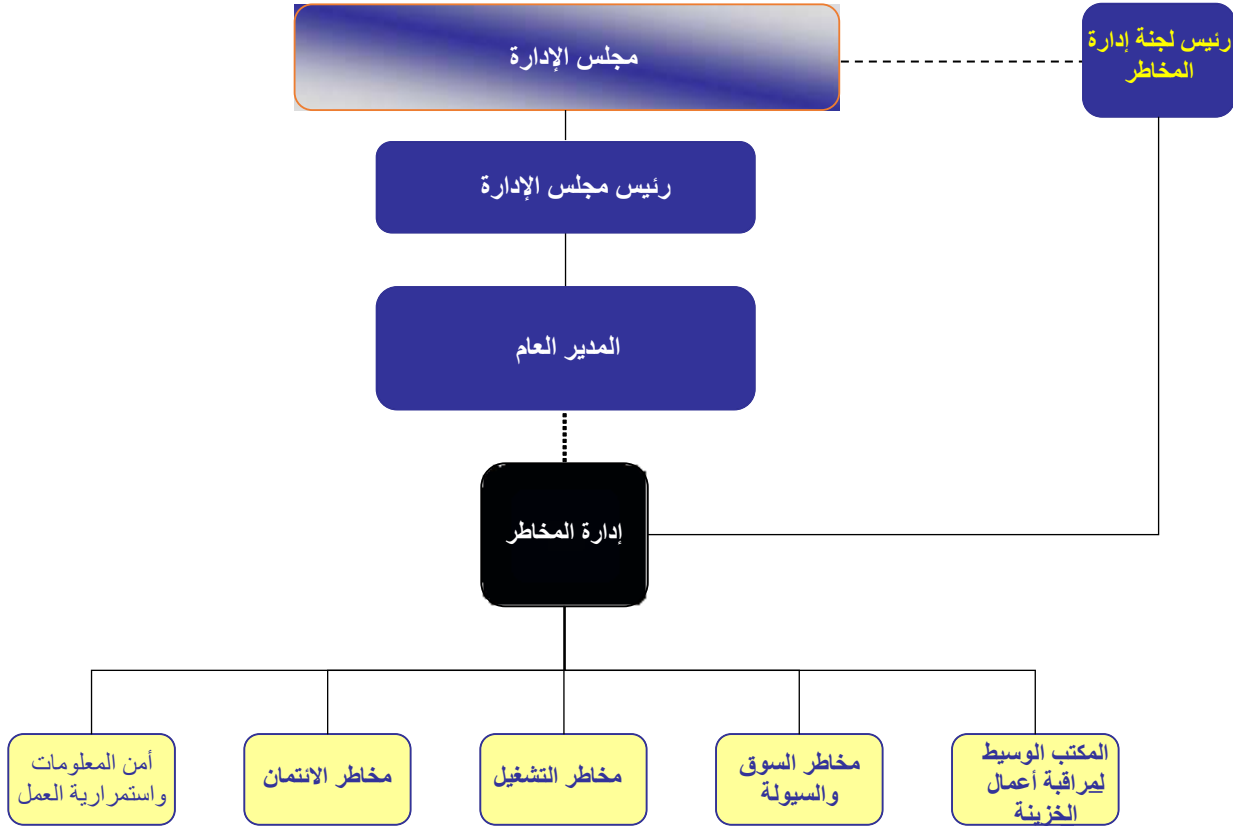
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لالتخاذ 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 / ب ٤) 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 / ب ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ب ٤) 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 المقترحة تقدمها 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 إجمالي 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 محصن 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: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: الرهونات 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 سقف 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.

تركيزات 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 وضمان 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	١٠٨,٥٢٩	-	-	١٠٨,٥٢٩	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٩,٦٩٣)	-	-	(٢٩,٦٩٣)	١٠,٤٩٥,٧٥٦	-	-	١٠,٤٩٥,٧٥٦	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٦٦,٧٦٠)	-	(٣٨١,٦٦٣)	(٨٥,٠٩٧)	١٥,٧٢١,٩٣٥	-	٨,١٠٣,٦٢١	٧,٦١٨,٣١٤	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٣٨,١٢٣,٢٤٣)	(٣٣٨,١٢٣,٢٤٣)	-	-	١,٤١٠,٦٣٣,٠٧٤	١,٤١٠,٦٣٣,٠٧٤	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣٣٨,٦١٩,٦٦٦)	(٣٣٨,١٢٣,٢٤٣)	(٣٨١,٦٦٣)	(١١٤,٧٩٠)	١,٤٣٦,٩٥٩,٢٩٤	١,٤١٠,٦٣٣,٠٧٤	٨,١٠٣,٦٢١	١٨,٢٢٢,٥٩٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	١٢٨,٤٥٥	-	-	١٢٨,٤٥٥	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٠,٨١٧)	-	(٤,٨٠٥)	(٦,٠١٢)	٢,٤١١,٢٧٣	-	٣٣٦,٠٤٩	٢,٠٧٥,٢٢٤	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٩٥,٦٦٨)	-	(٤٧٧,٣٩٠)	(١٨,٢٧٨)	٧,٧٣١,٠١٠	-	٦,٤٢٩,٥٣٦	١,٣٠١,٤٧٤	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	(٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	-	-	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣١٣,٢٧٦,١٠٤)	(٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	(٤٨٢,١٩٥)	(٢٤,٢٩٠)	١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	٦,٧٦٥,٥٨٥	٣,٥٠٥,١٥٣		

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

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	%	
-	-	-	-	١,٣٦٥	-	-	١,٣٦٥	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٤,٥٢٦)	-	(٢,٥٢٨)	(١١,٩٩٨)	٤,٩٣٢,٨٩١	-	٥٨٧,٧٩٨	٤,٣٤٥,٠٩٣	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٢٤,٤٢١)	-	(١٥٧,٦٠٥)	(١٦٦,٨١٦)	٢٥,١٥٠,٥٧٣	-	٩,٧٩٠,٥٧٤	١٥,٣٥٩,٩٩٩	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٢٥,٢٣٢)	(٢٢٥,٢٣٢)	-	-	٩٤٦,٨٧١	٩٤٦,٨٧١	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٥٦٤,١٧٩)	(٢٢٥,٢٣٢)	(١٦٠,١٣٣)	(١٧٨,٨١٤)	٣١,٠٣١,٧٠٠	٩٤٦,٨٧١	١٠,٣٧٨,٣٧٢	١٩,٧٠٦,٤٥٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	%	
-	-	-	-	٣,٦٦٧	-	-	٣,٦٦٧	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٨,١٣٦)	-	(١,٥٩١)	(٤٦,٥٤٥)	١٤,٩٠٨,٥٩٢	-	٢٦١,٢٢٦	١٤,٦٤٧,٣٦٦	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩٥,١٣٩)	-	(٩٧,٣٥٩)	(٩٧,٧٨٠)	١٤,٧٩٥,٣٢٧	-	٤,١١٧,٨٨٨	١٠,٦٧٧,٤٣٩	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٣,٧٣١)	(٩٣,٧٣١)	-	-	٤٩٧,٢٥٦	٤٩٧,٢٥٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣٣٧,٠٠٦)	(٩٣,٧٣١)	(٩٨,٩٥٠)	(١٤٤,٣٢٥)	٣٠,٢٠٤,٨٤٢	٤٩٧,٢٥٦	٤,٣٧٩,١١٤	٢٥,٣٢٨,٤٧٢		

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

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(٧٩,٧٨٢)	(١٦,٤٢٨)	-	(٩٦,٢١٠)	٢٥,٢١٨,٩٦٦	-	٢,٨٥١,٠٠٧	٢٢,٣٦٧,٩٥٩	٢,٠٤-٠,١٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٩,٠٨٠)	(٣٣,٤٩١)	-	(٨٢,٥٧١)	٤,٣٠٧,٠٦٦	-	١,٤٦٠,٧٠٠	٢,٨٤٦,٣٦٦	٩,٧٧-٥,٨٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٢١,٧٤٠)	-	(٢١,٧٤٠)	٣٧٦,٩٨٣	-	٣٧٦,٩٨٣	-	٥٠,٣٥-١٣,٣٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٩١٩,٣٢٦)	(٩١٩,٣٢٦)	٩٩٧,٩٢٩	٩٩٧,٩٢٩	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٢٨,٨٦٢)	(٧١,٦٥٩)	(٩١٩,٣٢٦)	(١,١١٩,٨٤٧)	٣٠,٩٠٠,٩٤٤	٩٩٧,٩٢٩	٤,٦٨٨,٦٩٠	٢٥,٢١٤,٣٢٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(٦٦,٧٢٩)	(١٥,٤٣٢)	-	(٨٢,١٦١)	١٦,٧٦٩,٠١٢	-	٢,١٤٩,٣٤٧	١٤,٦١٩,٦٦٥	٢,٢٢-٠,١٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٥١,١٠٦)	(١٠,٩٤٨)	-	(٦٢,٠٥٤)	٢,٤٦٤,٢٢٣	-	٢٦٦,١٩٨	٢,١٩٨,٠٢٥	١٠,٦٦-٦,٣٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٨٠,١٢٥)	-	(٨٠,١٢٥)	١,٠١٦,٤١٥	-	١,٠١٦,٤١٥	-	٥٤,٩٢-١٤,٥٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٨٥١,١٦٨)	(٨٥١,١٦٨)	٩١٥,٧٢٦	٩١٥,٧٢٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١١٧,٨٣٥)	(١٠٦,٥٠٥)	(٨٥١,١٦٨)	(١,٠٧٥,٥٠٨)	٢١,١٦٥,٣٧٦	٩١٥,٧٢٦	٣,٤٣١,٩٦٠	١٦,٨١٧,٦٩٠		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	%	
(٢٦٢)	(٩٤)	-	(٣٥٦)	٣,١٢١,٩٦٦	-	٣٧٧,٤٥٠	٢,٧٤٤,٥١٦	٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٦٢)	-	-	(١٦٢)	٣٧٨,٩٠٨	-	-	٣٧٨,٩٠٨	٠,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٨,٧٨٥)	-	(٨,٧٨٥)	٥٠١,١٢٩	-	٥٠١,١٢٩	-	١٢,١٥-١,٣١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٤٢٤)	(٨,٨٧٩)	-	(٩,٣٠٣)	٤,٠٠٢,٠٠٣	-	٨٧٨,٥٧٩	٣,١٢٣,٤٢٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	%	
(٢٦٩)	-	-	(٢٦٩)	٢,٧٨٩,٩٠٤	-	-	٢,٧٨٩,٩٠٤	٠,٠٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٣٢١)	(١٣١)	-	(١,٤٥٢)	١,٣١٠,٦٨٥	-	١٣١,٧٨٤	١,١٧٨,٩٠١	٠,١٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(١١,٧٦٧)	-	(١١,٧٦٧)	٤٥١,٤٢٩	-	٤٥١,٤٢٩	-	٩,٠٩-٠,٩٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٧,٠٠٩)	(١٧,٠٠٩)	-	(٣٤,٠١٨)	٨٧,٦٥٤	٨٧,٦٥٤	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١,٤٥٩)	(١١,٨٩٨)	(١٧,٠٠٩)	(٣٠,٣٦٦)	٤,٦٣٩,٦٧٢	٨٧,٦٥٤	٥٨٣,٢١٣	٣,٩٦٨,٨٠٥		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	٤٣,٧٥١	-	-	٤٣,٧٥١	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٧٤٦,١٣٣)	-	(١,٧٤٦,١٣٣)	-	٤٧,٢٢٨,٩٤٣	-	٤٧,٢٢٨,٩٤٣	-	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٧٤٦,١٣٣)	-	(١,٧٤٦,١٣٣)	-	٤٨,٢٧٢,٦٩٤	-	٤٧,٢٢٨,٩٤٣	١,٠٤٣,٧٥١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	٣٩,٥٢٣	-	-	٣٩,٥٢٣	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٨٠)	-	-	(٩٨٠)	١,٠١٤,٢٣٣	-	-	١,٠١٤,٢٣٣	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٩٩,٩٦٨)	-	(٩٩٩,٩٦٨)	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	-	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٠٠,٩٤٨)	-	(٩٩٩,٩٦٨)	(٩٨٠)	٤٤,٤٣٩,٤٩٤	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	١,٠٥٣,٧٥٦		

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

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

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.		
-	-	-	-	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٦١٠)	-	(٧٠٢)	(١,٩٠٨)	١,٢٣٥,٤٧٣	-	٥٩,٢٥٣	١,١٧٦,٢٢٠	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٦١٠)	-	(٧٠٢)	(١,٩٠٨)	١,٢٤٨,٦٢٣	-	٥٩,٢٥٣	١,١٨٩,٣٧٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.		
-	-	-	-	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١١٨)	-	(١١٢)	(٦)	٤٧,١٠١	-	٤٤,٧٥٣	٢,٣٤٨	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٦٢)	-	(٤٦٢)	-	١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	-	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٨٠)	-	(٥٧٤)	(٦)	٧٤,٧٥١	-	٥٩,٢٥٣	١٥,٤٩٨		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد جدولتها (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ما قيمته ٣٠٣,٥٣٩,١٦٩ ليرة سورية، ولا يوجد ديون معاد جدولتها بتاريخ 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) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١١٩,٦٨٢,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	١١٩,٦٨٢,٥٧٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩١,٣٤٩,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	٩١,٣٤٩,٧٦٩	أرصدة لدى مصارف
٨٨٥,٤٦٤,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	٨٨٥,٤٦٤,٠٠٥	إيداعات لدى مصارف
٨٩,٨٤٨,٢٣٧	٢٤,٠٨٤,٣٣٦	٣٣,٤٥٦,٦٨٠	٤,٣٩٢,٧٨٤	٢٧٧,٥٠٢	١٣,٦٥٦,٦٥٣	١٣,٩٨٠,٢٨٢	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٣,٢٤١,٧١٩	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٢٤١,٧١٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٣٩٠,٧٩٨	٥١٩,٨٥٤	٢٣٩,٩٢١	٢٧,٧٠٦	١,٧٢٩	١,٣٨٩,٨٣٠	١٣١,٥٤٥	١٨,٠٨٠,٢١٣	الموجودات الأخرى
٩١,٤٢٤,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	٩١,٤٢٤,٠٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤٥١,٤٠١,١٨٩</u>	<u>٢٤,٦٠٤,١٩٠</u>	<u>٣٣,٦٩٦,٦٠١</u>	<u>٤,٤٢٠,٤٩٠</u>	<u>٢٧٩,٢٣١</u>	<u>١٥,٠٤٦,٤٨٣</u>	<u>١٤,١١١,٨٢٧</u>	<u>١,٣٥٩,٢٤٢,٣٦٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٧٠,٠٠٦,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	٧٠,٠٠٦,٩٦٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	إيداعات لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٧,٦٦٥,٩٨٩	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٢,١١٣,٦٠٢	٣٦٢,٨٨٧	١٨,٥٥٢,٤٦٣	١١,٢٣٧,٨٥٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥,٢٥٣,٥٢٢	١١٤,٩٣٣	١٨٩,٦٩٤	٢٧,٠٠٥	٣,٥٥٠	١,٤٤٦,٣٧٥	١٨٠,٥٦٨	١٣,٢٩١,٣٩٧	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨</u>	<u>٧,٧٨٠,٩٢٢</u>	<u>٢٤,٥٧١,٧٦٣</u>	<u>٢,١٤٠,٦٠٧</u>	<u>٣٦٦,٤٣٧</u>	<u>١٩,٩٩٨,٨٣٨</u>	<u>١١,٤١٨,٤٢٤</u>	<u>١,١٧١,٣٥٠,١٢٧</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 تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	ألف.ل.س. (٨٤,٢٩٧,١٨٢)	ألف.ل.س. (١,٦٨٥,٩٤٤)	ألف.ل.س. (١,٢٦٤,٤٥٨)
دولار أمريكي	١,٧٦٦,٣٥٧,٠٤٤	٣٥,٣٢٧,١٤١	٢٦,٤٩٥,٣٥٦
يورو	٢٧,٣٤٨,٦٦٣	٥٤٦,٩٧٣	٤١٠,٢٣٠
جنيه إسترليني	٤٢٢,٨٦٠	٨,٤٥٧	٦,٣٤٣
أخرى	٤٠,٢٤٢,٤٠٥	٨٠٤,٨٤٨	٦٠٣,٦٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	ألف.ل.س. (٥٨,٩٨٧,٩٠٧)	ألف.ل.س. (١,١٧٩,٧٥٨)	ألف.ل.س. (٨٨٤,٨١٩)
دولار أمريكي	١,٥١١,٥٣٥,٠١١	٣٠,٢٣٠,٧٠٠	٢٢,٦٧٣,٠٢٥
يورو	٢٢,٢٦٨,٣٩٣	٤٤٥,٣٦٨	٣٣٤,٠٢٦
جنيه إسترليني	٣٦٥,٩٧٣	٧,٣١٩	٥,٤٩٠
أخرى	٥٣,٣١٥,٩٣٨	١,٠٦٦,٣١٩	٧٩٩,٧٣٩

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١,٦٨٥,٩٤٤	١,٢٦٤,٤٥٨	ليرة سورية
(٣٥,٣٢٧,١٤١)	(٢٦,٤٩٥,٣٥٦)	دولار أمريكي
(٥٤٦,٩٧٣)	(٤١٠,٢٣٠)	يورو
(٨,٤٥٧)	(٦,٣٤٣)	جنيه إسترليني
(٨٠٤,٨٤٨)	(٦٠٣,٦٣٦)	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١,١٧٩,٧٥٨	٨٨٤,٨١٩	ليرة سورية
(٣٠,٢٣٠,٧٠٠)	(٢٢,٦٧٣,٠٢٥)	دولار أمريكي
(٤٤٥,٣٦٨)	(٣٣٤,٠٢٦)	يورو
(٧,٣١٩)	(٥,٤٩٠)	جنيه إسترليني
(١,٠٦٦,٣١٩)	(٧٩٩,٧٣٩)	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	العملة
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٧٤,٣٢٩,٥٣٦	٧٤,٣٢٩,٥٣٦	دولار أمريكي - قطع بنوي
(٢١,٦٦٨,٢٦٢)	(١٦,٢٥١,١٩٦)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٢,٨٩٠,٥٥١	٢,١٦٧,٩١٣	يورو
٤٢,٢٨٦	٣١,٧١٥	جنيه إسترليني
(١,٣٣٨)	(١,٠٠٣)	فرنك سويسري
١٩,٤٣٩,٥٤٦	١٤,٥٧٩,٦٥٩	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٨٣,١٤٨,٦٩٤	٦٨,٣١٤,٨٦٩	٦٨,٣١٤,٨٦٩
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢١٥,٠٦٤,٥١٢)	(٢١,٥٠٦,٤٥١)	(١٦,١٢٩,٨٣٨)
يورو	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	٢,٣٩٥,٩٩٣	١,٧٩٦,٩٩٤
جنيه إسترليني	٣٦٥,٩٧٣	٣٦,٥٩٧	٢٧,٤٤٨
فرنك سويسري	(١٢,٠٠١)	(١,٢٠٠)	(٩٠٠)
أخرى	١٩٩,٤٢٧,٢٧٥	١٩,٩٤٢,٧٢٨	١٤,٩٥٧,٠٤٦

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٤٣,٢٩٥,٣٦٣	٧٤,٣٢٩,٥٣٦	(٧٤,٣٢٩,٥٣٦)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢١٦,٦٨٢,٦١٩)	٢١,٦٦٨,٢٦٢	١٦,٢٥١,١٩٦
يورو	٢٨,٩٠٥,٥١٢	(٢,٨٩٠,٥٥١)	(٢,١٦٧,٩١٣)
جنيه إسترليني	٤٢٢,٨٦٠	(٤٢,٢٨٦)	(٣١,٧١٥)
فرنك سويسري	(١٣,٣٧٨)	١,٣٣٨	١,٠٠٣
أخرى	١٩٤,٣٩٥,٤٥٧	(١٩,٤٣٩,٥٤٦)	(١٤,٥٧٩,٦٥٩)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٨٣,١٤٨,٦٩٤	٦٨,٣١٤,٨٦٩	(٦٨,٣١٤,٨٦٩)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢١٥,٠٦٤,٥١٢)	٢١,٥٠٦,٤٥١	١٦,١٢٩,٨٣٨
يورو	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	(٢,٣٩٥,٩٩٣)	(١,٧٩٦,٩٩٤)
جنيه إسترليني	٣٦٥,٩٧٣	٣٦,٥٩٧	(٢٧,٤٤٨)
فرنك سويسري	(١٢,٠٠١)	(١,٢٠٠)	٩٠٠
أخرى	١٩٩,٤٢٧,٢٧٥	(١٩,٩٤٢,٧٢٨)	(١٤,٩٥٧,٠٤٦)

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 استعمالها 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.

أ- 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.

ب- 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 الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

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

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 يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,١٣٧,٤٢٣	٦,٢٨٢,٧٢٦	٩١,٥٥٥,٣٠٦	٢٥,٣٩٦	١٠٠,٠٠٠,٨٥١
استرداد مخصص الخسائر					
الائتمانية المتوقعة	٤٧,٦٥١	٦٤٩,٣٦٩	٢,٦٩٦,٤١٨	-	٣,٣٩٣,٤٣٨
نتائج أعمال القطاع	٢,١٨٥,٠٧٤	٦,٩٣٢,٠٩٥	٩٤,٢٥١,٧٢٤	٢٥,٣٩٦	١٠٣,٣٩٤,٢٨٩
مصاريف تشغيلية للقطاع	(١٣,٤٠٣,٦٩٤)	(٢,١٢٩,٣٤٣)	(٣٧٤,٥٣١)	(٢٣,٥٠٥,٩٧٢)	(٣٩,٤١٣,٥٤٠)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(١١,٢١٨,٦٢٠)	(٤,٨٠٢,٧٥٢)	٩٣,٨٧٧,١٩٣	(٢٣,٤٨٠,٥٧٦)	٦٣,٩٨٠,٧٤٩
مصروف ضريبة الربح					
على إيرادات خارج القطر	-	-	(١,٩٦١,٥٦٦)	-	(١,٩٦١,٥٦٦)
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(١١,٢١٨,٦٢٠)	(٤,٨٠٢,٧٥٢)	٩١,٩١٥,٦٢٧	(٢٣,٤٨٠,٥٧٦)	٦٢,٠١٩,١٨٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٢,٦٥٢,٤٥٥	١٢,٦٥٢,٤٥٥
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٣,٢٧٠,١٦٧	٣,٢٧٠,١٦٧

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
موجودات القطاع	٣٣,٤٥٦,٦٨٠	٥٦,٣٩١,٥٥٧	١,٣٩٤,٢٧٢,٢٤٨	-	١,٤٨٤,١٢٠,٤٨٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٧,٧٨٩,٨٠٣	٥٧,٧٨٩,٨٠٣
مجموع الموجودات	٣٣,٤٥٦,٦٨٠	٥٦,٣٩١,٥٥٧	١,٣٩٤,٢٧٢,٢٤٨	٥٧,٧٨٩,٨٠٣	١,٥٤١,٩١٠,٢٨٨
مطلوبات القطاع	٤٤٤,٦٨٨,٣٢٧	٢٤٨,٥٤٧,٨٧٣	٩٠,٧٢٩,٧٩٨	-	٧٨٣,٩٦٥,٩٩٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٦,٦١٠,٤٣٥	١٦,٦١٠,٤٣٥
مجموع المطلوبات	٤٤٤,٦٨٨,٣٢٧	٢٤٨,٥٤٧,٨٧٣	٩٠,٧٢٩,٧٩٨	١٦,٦١٠,٤٣٥	٨٠٠,٥٧٦,٤٣٣

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٤٥٤,١٧٣	٤,٣٥٤,٧٣٥	٣١٩,٢٥٤,٠٦٢	٣,٧٦٨,٢٩٨	٣٢٨,٨٣١,٢٦٨
مصروف مخصص	(٧٧,٢٧٩)	(١٧٨,٢٠٠)	(١,٦٦٨,٨١٠)	-	(١,٩٢٤,٢٨٩)
الحسائر الائتمانية المتوقعة	١,٣٧٦,٨٩٤	٤,١٧٦,٥٣٥	٣١٧,٥٨٥,٢٥٢	٣,٧٦٨,٢٩٨	٣٢٦,٩٠٦,٩٧٩
نتائج أعمال القطاع	(٦,٢٠٥,٦٦٠)	(١,٤٥٨,٤٨٥)	(٤٦٧,٤٦٨)	(١٠,٨٤٤,٧١٦)	(١٨,٩٧٦,٣٢٩)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٤,٨٢٨,٧٦٦)	(٢,٧١٨,٠٥٠)	(٣١٧,١١٧,٧٨٤)	(٧,٠٧٦,٤١٨)	(٣٠٧,٩٣٠,٦٥٠)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	-	-	(٨٦٨,١٢١)	-	(٨٦٨,١٢١)
مصروف ضريبة الربح	(٤,٨٢٨,٧٦٦)	(٢,٧١٨,٠٥٠)	٣١٦,٢٤٩,٦٦٣	(٧,٠٧٦,٤١٨)	(٣٠٧,٩٣٠,٦٥٢)
على إيرادات خارج القطر	-	-	-	٧,٠٧٦,٤١٨	٧,٠٧٦,٤١٨
صافي (خسارة) / ربح الفترة	-	-	-	٧,٠٧٦,٤١٨	٧,٠٧٦,٤١٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٩٨١,٣٧٠	٩٨١,٣٧٠
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٩٨١,٣٧٠	٩٨١,٣٧٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
موجودات القطاع	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٣٩,٩٣٢,٧٩٧	١,١٨٦,٦٩٣,٠٩١	-	١,٢٥١,٠٠٧,٩٥٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٠,١٥٣,٣٥٨	٤٠,١٥٣,٣٥٨
مجموع الموجودات	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٣٩,٩٣٢,٧٩٧	١,١٨٦,٦٩٣,٠٩١	٤٠,١٥٣,٣٥٨	١,٢٩١,١٦١,٣١٥
مطلوبات القطاع	٤٤١,٧١٥,١٥٠	١١٧,٧٩١,٤٢٩	٣٧,٤٠٧,٠٦٧	-	٥٩٦,٩١٣,٦٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٥,١٩٦,٣٣٩	١٥,١٩٦,٣٣٩
مجموع المطلوبات	٤٤١,٧١٥,١٥٠	١١٧,٧٩١,٤٢٩	٣٧,٤٠٧,٠٦٧	١٥,١٩٦,٣٣٩	٦١٢,١٠٩,٩٨٥

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:
فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
١٠٠,٠٠٠,٨٥١	٢٨,٠٦٥,٨٧٩	٧١,٩٣٤,٩٧٢
١٢,٦٥٢,٤٥٥	-	١٢,٦٥٢,٤٥٥
		إجمالي الدخل التشغيلي
		مصروفات رأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٣٢٨,٨٣١,٢٦٨	١٣,٩٤٨,٧١٥	٣١٤,٨٨٢,٥٥٣
٦,٧٧٩,٠٢٧	-	٦,٧٧٩,٠٢٧
		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 تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف.ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف.ل.س.	
٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	الاحتياطي القانوني
(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	الاحتياطي الخاص
٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	خسائر متراكمة محققة
		أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
(٧٥٦,٤٦٤)	(٩٧٩,٩٦٨)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٥,٨٤١)	(٢٥,٨٤١)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(١,٣٢٣,٤٥٩)	(١,٥٨٦,٨٠١)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٦٧٥,٩٣٤,٨٦٠	٦٧٥,٤٤٨,٠١٤	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
٥٠٥,٣٥٣	٦٣٧,٠٢٤	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
٨,٧٩٦,٥١٨	٧,٦٧٣,٤٥٠	من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم / ٥٠ / % منها
٩,٣٠١,٨٧١	٨,٣١٠,٤٧٤	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٨٥,٢٣٦,٧٣١	٦٨٣,٧٥٨,٤٨٨	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
١,٠٦٥,٢٦٤,١٥٦	١,١٨١,٧٢١,٧٩٥	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٤٧,٧١٧,٨٦٦	٢٧٣,٠٠٠,٥٢٥	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٢٤,٤٣١,١٨٣	٢٢٤,٤٦٣,٣٦٦	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
١٤,٨١٩,٣٧٣	١٤,٨١٩,٣٧٣	مخاطر السوق
١,٥٥٢,٢٣٢,٥٧٨	١,٦٩٤,٠٠٥,٠٥٩	المخاطر التشغيلية
% ٤٤,١٥	% ٤٠,٣٦	المجموع
% ٤٣,٥٥	% ٣٩,٨٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٩٩,٥٤	% ٩١,١١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		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 كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٣	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٥٢٠,٥٤٢	٥٦٥,٨٨٨
٦٨,٧٨٣	٧٦,٢٨١
٥٠٣,٧٢٩,٥٦٣	٥٥٥,١٢٨,٤٤٩
-	١,١٧٦,٢٢٠
١٧,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨	٥٥٧,٩٤٦,٨٣٨

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع	٥٦٥,٨٨٨
كفالات تأمينات أولية	٧٦,٢٨١
كفالات حسن تنفيذ	٥٥٥,١٢٨,٤٤٩
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,١٧٦,٢٢٠
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة	١,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٥٥٧,٩٤٦,٨٣٨

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 المدين 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 بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ إضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٦١,٨٠٤,٤٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ، ترى إدارة البنك ان 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 للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.