

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٢-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق، سورية

٣١ أيار ٢٠٢٣

المحاسب القانوني

أسعد صلاح شرباتي

رقم الترخيص /

11/67

الزميل أسعد صلاح شرباتي

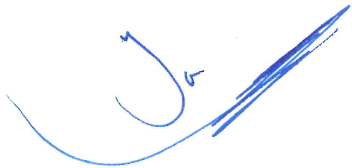
اسم

٠٨٠٤٧ رقم

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (ملققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير ملققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١	٥٨,٠٩١,٩١٠,٥٧١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	١٩٢,٦٠٧,٥٦١,٨٨٤	٦	أرصدة لدى مصارف
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	١٦٦,٩١٣,٩٣٥,٠١٧	٧	إيداعات لدى مصارف
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٥١,٢٦٥,٣٠٤,٦٩٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	٥٥٨,٠٧٩,٣٠٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩	٧,٢٧٤,٧٥٣,٥٨٩		موجودات ثابتة ملموسة
٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨	٤٢٩,٠١٦,٥٣٤		موجودات غير ملموسة
٢٤٣,٠٨٨,٤٠١	٢٠٠,٠٨٥,٣٤٦		حق استخدام أصول مستأجرة
٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦	٧,٠٥٧,٧٦٠,٦٣٥	١٠	موجودات أخرى
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٣٠,٣٦٧,٢٠٤,٤٧٥	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦	٥١٤,٧٦٥,٦١٢,٠٥٢		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
محمد يمان عرنوس



القائم بأعمال المدير العام
غسان خميس أبو النيل



رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

المطلوبات	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير منققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (منققة) ل.س.
ودائع مصارف	١٢	١٥,٢٤٤,٥١٣,١١١	١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦
ودائع الزبائن	١٣	٢٥٩,٧١٠,٣٥٥,٣٣٣	٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥
تأمينات نقدية	١٤	٣,٢٥٧,٧١٦,٥٦٣	٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢
مخصصات متنوعة	١٥	٢,٧٠٩,٢٤٦,٦٧٨	١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩
مطلوبات أخرى	١٦	٤,٢٢١,٧٢٣,٠٤٩	٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩
التزامات عقود الإيجار		-	٧,٢٣٧,٥١٥
مجموع المطلوبات		٢٨٥,١٤٣,٥٥٤,٧٣٤	٢٢٠,٧٦٩,٨٤٤,٩٠٦
حقوق الملكية			
رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل		٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧
احتياطي خاص		٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧
احتياطي التغير في القيمة العادلة		٣٥٢,٤٧٨,٢٣٧	٣١٢,٨٢٢,١٤٤
ربح الفترة		٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥	-
خسائر متراكمة محققة		(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)
أرباح مدورة غير محققة		١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١
مجموع حقوق المساهمين		٢٢٩,٦٢٢,٠٥٧,٣١٨	١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥١٤,٧٦٥,٦١٢,٠٥٢	٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام
غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٣,٧٥٢,١٢٢,٤٢١	٥,٣٩٤,٥٤١,٩٩٨	١٧	الفوائد الدائنة
(٤٦٢,٣٠٣,٢٤٢)	(١,٥٠٨,٩١٥,٦٣١)	١٨	الفوائد المدينة
٣,٢٨٩,٨١٩,١٧٩	٣,٨٨٥,٦٢٦,٣٦٧		صافي إيرادات الفوائد
٢٤٣,٥٣٤,٢٦٩	٥٠١,٦١٥,٨٢٢		الرسوم والعمولات الدائنة
(٨,٥٨٣,٧٤٣)	(١٧,٦٥٢,٠٠٠)		الرسوم والعمولات المدينة
٢٣٤,٩٥٠,٥٢٦	٤٨٣,٩٦٣,٨٢٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٥٢٤,٧٦٩,٧٠٥	٤,٣٦٩,٥٩٠,١٨٩		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
(١٥,٨٦٤,٣٣٢)	١,٤٧٠,٢٠٣,٠٤٨		صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
-	٨١,٩٥٣,٩١٥,١٢٠		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠٣,٠٥٨,٦٨٦	٣٥,٧٥٤,٤٢٧		إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٦١١,٩٦٤,٠٥٩	٨٧,٨٢٩,٤٦٢,٧٨٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٣٠٩,٩٧٧,٥٨٠)	(٢,١١٩,٣٣٣,٠٤٤)		نفقات موظفين
(٨٢,٥٨٩,٧٨٢)	(١٧٠,٦٨٣,٨٤٧)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٤٢,٨٢٦,٧٠٩)	(٤٣,٠٠٣,٠٥٥)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٤,٨٤٢,٧٠٨)	(٢٤,٠٩٤,٧٣٤)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥٩٠,٨٧٧,٧٣٤	(١٧٦,٧٨٠,٣٣٩)	١٩	(مصرف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٨٨١,٦٣٤	(١٥٦,١٧٩,٨٠٢)	١٥	(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١,٢٢١,٧١٦,٩٠٠)	(٢,١٤٠,٢٧٠,٥٣٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٠٥٧,١٩٤,٣١١)	(٤,٨٣٠,٣٤٥,٣٥٨)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٥٥٤,٧٦٩,٧٤٨	٨٢,٩٩٩,١١٧,٤٢٦		الربح قبل الضريبة
(١٤,٣٤٤,٦٤٠)	(٢١٠,٤٦٢,٧٣١)	٢٠	مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
١,٥٤٠,٤٢٥,١٠٨	٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥		صافي أرباح الفترة
٣٠.٥٠	١,٦٣٩.٣٨	٢١	حصة السهم الأساسية والمخفضة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النبل

رئيس مجلس الإدارة

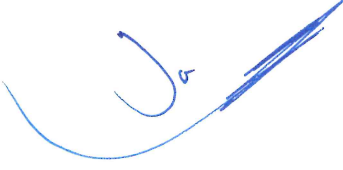
د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

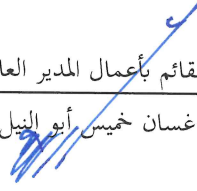
البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٥٤٠,٤٢٥,١٠٨	٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥
أرباح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:	
-	٣٩,٦٥٦,٠٩٣
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	
١,٥٤٠,٤٢٥,١٠٨	٨٢,٨٢٨,٣١٠,٧٨٨
الدخل الشامل للفترة	

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
محمد يمان عرنوس



القائم بأعمال المدير العام
غسان خميس أبو النبل



رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	صافي ربح الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣١٢,٨٢٢,١٤٤	-	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	٣٩,٦٥٦,٠٩٣	٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥	-	-	٨٢,٨٢٨,٣١٠,٧٨٨
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدقق)	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٥٢,٤٧٨,٢٣٧	٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	٢٢٩,٦٢٢,٠٥٧,٣١٨
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٧٧,٦٥٩,٨١٦	-	(٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢)	١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١	١١٨,٧٨٥,٥٩٤,٦٦٧
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١,٥٤٠,٤٢٥,١٠٨	-	-	١,٥٤٠,٤٢٥,١٠٨
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٧٧,٦٥٩,٨١٦	١,٥٤٠,٤٢٥,١٠٨	(٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢)	١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١	١٢٠,٣٢٦,٠١٩,٧٧٥

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النبل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٥٤,٧٦٩,٧٤٨	٨٢,٩٩٩,١١٧,٤٢٦	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٨٧,٤٣٢,٤٩٠	١٩٤,٧٧٨,٥٨١	استهلاكات واطفاءات
٤٢,٨٢٦,٧٠٩	٤٣,٠٠٣,٠٥٥	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٣١٨,٣٩٧	٢٢,٤٨٥	فوائد على عقود الإيجار
(٩٣,٥١٧,٦٧٨)	٥,١٩٩,٤٧٣	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
٣٥,٥٩٥,٣٢٢	١,٥٦٥,٣٢٢	التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(١٣,٨٨١,٦٣٤)	١٥٦,١٧٩,٨٠٢	مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
(٥٩٠,٨٧٧,٧٣٤)	١٧٦,٧٨٠,٣٣٩	مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤٤,٥٩٨	١٥٨,٥٠١	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٨١,٩٥٣,٩١٥,١٢٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٠٢٣,٠١٠,٢١٨	١,٦٢٢,٨٨٩,٨٦٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧٨,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
١١١,٧٧٥,١٣٦,٥١٦	(٩٥,٦١٦,٢٦١,٣٣٠)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى مصارف
(٨,٢١٢,٦٣١,٩٨٧)	(٢,٠٣٠,٣٨٨,٠٩٧)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٢,٥٠٢,٣٧٧	(١٢٩,٤٤٤,٦٨٢)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
٦,٥٩٢,٤٩٢,٠٣٣	٤,٤١٣,٥٢٦,٥٩٤	الزيادة في ودائع الزبائن
٤١,١٢٢,٢١٥	٤٩٥,٤٠٨,٦٨٣	الزيادة في التأمينات النقدية
٢٩٠,٨٣٠,٥٠٢	٢٢٧,٨٥٨,١٥٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
١١١,٣٨٠,٤٦١,٨٧٤	(٨٩,١٩٤,٤١٠,٨١٧)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عزنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٨,١٤٦,٣١٠)	(٦٣,١٢٦,١٤٠)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
١١١,٣٧٢,٣١٥,٥٦٤	(٨٩,٢٥٧,٥٣٦,٩٥٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
(٥٢٨,٢٤٠,٢٤٠)	(١,٨٨٥,١٨٤,٥٨٠)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٨١,٣٨٤,٠٠٠)	(١١٣,٠٦٠,٩٩٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
٩٧,٣٣٨,٠٠٠	٦,٨٦٨,٤٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
-	٣٠٦,٩٥١,٠٩٣	بيع موجودات ثابتة
-	٣١,٩٠٥,٠٢٤,٢١٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥١٢,٢٨٦,٢٤٠)	٣٠,٢٢٠,٥٩٨,١٤١	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧,٢٦٠,٠٠٠)	(٧,٢٦٠,٠٠٠)	صافي الأموال الناتجة عن (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
(٧,٢٦٠,٠٠٠)	(٧,٢٦٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٢٩,٠٧٥,٥٣٥)	١٠٩,٣٢٩,٥٩٩,٤٥٩	مدفوعات التزامات التأجير
١١٠,٨٢٣,٦٩٣,٧٨٩	٥٠,٢٨٥,٤٠٠,٦٤٣	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٨١,٩٥٦,٦٥٣,٩٥٦	١٧٩,٧٦٧,٨١٣,٢٢٨	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
١٩٢,٧٨٠,٣٤٧,٧٤٥	٢٣٠,٠٥٣,٢١٣,٨٧١	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣,٩٩٨,٣٥٣,٦٣٠	٤,٩٤٠,٦٦٥,١٣٦	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٩٤,٧٤٣,٥٧٧	١,٢٥٦,٥٧٨,٨١٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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 ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٤ موزعة على المحافظات كالتالي: سبعة فروع في محافظة دمشق وريفها منها ثلاثة فروع متوقفة 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 ١,٤٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٣ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٤٠٠,٨١٢,٠٥٧	٨,١٠٨,٨٦٩,٤٤٨
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
احتياطي نقدي إلزامي*	
٣٥,٣٢٧,٧٨١,٧١٣	٢٤,٩٢٤,٣٥٩,٢١٤
١٤,٣٨٣,٩٢٨,٨٩٠	١١,٠١١,٤٦٢,١٤٦
٥٨,١١٢,٥٢٢,٦٦٠	٤٤,٠٤٤,٦٩٠,٨٠٨
(٢٠,٦١٢,٠٨٩)	(١٣,٩٨١,٨٤٧)
٥٨,٠٩١,٩١٠,٥٧١	٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٣,٩٨١,٨٤٧	-	-	١٣,٩٨١,٨٤٧
التغير خلال الفترة	٩٣٣,٧٥٣	-	-	٩٣٣,٧٥٣
فروقات أسعار الصرف	٥,٦٩٦,٤٨٩	-	-	٥,٦٩٦,٤٨٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٠,٦١٢,٠٨٩	-	-	٢٠,٦١٢,٠٨٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١,٣٩٢,٢٦٣	-	-	١١,٣٩٢,٢٦٣
التغير خلال الفترة	٦٨٨,٢٣٣	-	-	٦٨٨,٢٣٣
فروقات أسعار الصرف	١,٩٠١,٣٥١	-	-	١,٩٠١,٣٥١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٩٨١,٨٤٧	-	-	١٣,٩٨١,٨٤٧

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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٦٨٥,٣١٥,٧٠٨	١٠,٧٩٠,٥٩٣,٧٥٤	١٢,٤٧٥,٩٠٩,٤٦٢
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٨,٠٩٣,٢٢٣,٧٥٠	١٨٢,٠٩٣,٢٢٣,٧٥٠
	٥,٦٨٥,٣١٥,٧٠٨	١٨٨,٨٨٣,٨١٧,٥٠٤	١٩٤,٥٦٩,١٣٣,٢١٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٤١,٤٣٤)	(١,٩٦١,٤٢٩,٨٩٤)	(١,٩٦١,٥٧١,٣٢٨)
	٥,٦٨٥,١٧٤,٢٧٤	١٨٦,٩٢٢,٣٨٧,٦١٠	١٩٢,٦٠٧,٥٦١,٨٨٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٥٣٧,٣٤٥,٧٨٦	٢,٦٣١,٣٢٠,١٠٩	٦,٩٠٦,٠٢٥,٦٧٧	٩,٥٣٧,٣٤٥,٧٨٦
١٤٣,٨٩٤,٨٦٢,٢٩٦	٦,٠٠٩,٠٤١,٠٩٦	١٣٧,٨٨٥,٨٢١,٢٠٠	١٤٣,٨٩٤,٨٦٢,٢٩٦
١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢	٨,٦٤٠,٣٦١,٢٠٥	١٤٤,٧٩١,٨٤٦,٨٧٧	١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢
(١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠)	(٢٠٠,٩٢٩)	(١,٢٨٨,٢٢٤,٧٥١)	(١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠)
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	٨,٦٤٠,١٦٠,٢٧٦	١٤٣,٥٠٣,٦٢٢,١٢٦	١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,٦٨٨,٩٩٨	١٨,٠٦٦,٢٧١	١,٢٣٤,٦٧٠,٤١١	١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠	٣٥,٦٨٨,٩٩٨
١١,٦٥٦,١٣٧	٨,٩٧٢,٢٠١	٦٨٠,٧٤٢	٢١,٣٠٩,٠٨٠	١١,٦٥٦,١٣٧
١٧,٧٠٧,٩٩٦	٩,٠٢٩,٧٦٣	٦٢٥,٠٩٨,٨٠٩	٦٥١,٨٣٦,٥٦٨	١٧,٧٠٧,٩٩٦
٦٥,٠٥٣,١٣١	٣٦,٠٦٨,٢٣٥	١,٨٦٠,٤٤٩,٩٦٢	١,٩٦١,٥٧١,٣٢٨	٦٥,٠٥٣,١٣١

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٧٥٠,٣٥٦	٥,٢٣٠,٦٥٢	١,٠٤٢,٧٤٤,٦٢٧	١,٠٦٧,٧٢٥,٦٣٥	١٩,٧٥٠,٣٥٦
٩,١٦٦	(٩,١٦٦)	-	-	-
٣,٣٠٨,٣٢٣	٩,٥٢١,٨٠٣	١,٣٧٩,٩٨٣	١٤,٢١٠,١٠٩	٣,٣٠٨,٣٢٣
١٢,٦٢١,١٥٣	٣,٣٢٢,٩٨٢	١٩٠,٥٤٥,٨٠١	٢٠٦,٤٨٩,٩٣٦	١٢,٦٢١,١٥٣
٣٥,٦٨٨,٩٩٨	١٨,٠٦٦,٢٧١	١,٢٣٤,٦٧٠,٤١١	١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠	٣٥,٦٨٨,٩٩٨

الرصيد كما في بداية السنة

الحول إلى المرحلة الأولى

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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 ١,٣٨٤,٤١٠,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل وإعلامه 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 ٤٣٥,٨٥٤,٤٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها حين 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 الأوربية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٨١٠,٤١٥,٤٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، مقابل ٥٣٩,٨٩٤,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١,٦٨٥,٣١٥,٧٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، مقابل ٢,٦٣١,٣٢٠,١٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			ودائع لأجل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٧,٢٨٨,٩٨٥,٦٢٢	١٦٥,٢٨٨,٩٨٥,٦٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٣٧٥,٠٥٠,٦٠٥)	(٣٧٤,٩٣٢,٦٤٢)	(١١٧,٩٦٣)	
<u>١٦٦,٩١٣,٩٣٥,٠١٧</u>	<u>١٦٤,٩١٤,٠٥٢,٩٨٠</u>	<u>١,٩٩٩,٨٨٢,٠٣٧</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			ودائع لأجل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	-	
(١٩٦,٤١٢,٣٧٠)	(١٩٦,٤١٢,٣٧٠)	-	
<u>٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥</u>	<u>٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥</u>	<u>-</u>	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩٦,٤١٢,٣٧٠	-	-	١٩٦,٤١٢,٣٧٠
٨٠,٤٦٤,٦٢٢	-	-	٨٠,٤٦٤,٦٢٢
٩٨,١٧٣,٦١٣	-	-	٩٨,١٧٣,٦١٣
<u>٣٧٥,٠٥٠,٦٠٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٥,٠٥٠,٦٠٥</u>

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٦,٩٦٢,٥٧٧	٦٦,٦٤١,٥٩٨	-	٢٠٣,٦٠٤,١٧٥
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٣,٤٢٤,٩٣١	(٦٦,٦٤١,٥٩٨)	-	(١٣,٢١٦,٦٦٧)
فروقات سعر صرف	٦,٠٢٤,٨٦٢	-	-	٦,٠٢٤,٨٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٦,٤١٢,٣٧٠	-	-	١٩٦,٤١٢,٣٧٠

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٢١٤,٨٦٥,٤٥٠	٢١٤,٨٦٥,٤٥٠	تسهيلات الشركات الكبرى:
٤٤٨,٨١٠,١٨١	٤٦٨,٨٣٧,٣٥٥	كمبيالات سندات محسومة
-	٢٦٥,١٥٤,٩٧٧	حسابات جارية مدينة
٢٨٥,٨٦٠,٦٨٩,٨٢٠	٤٢١,٨٧٠,٨٨٩,٣١١	بطاقات الائتمان
٢٨٦,٥٢٤,٣٦٥,٤٥١	٤٢٢,٨١٩,٧٤٧,٠٩٣	قروض وسلف
		إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
١٢٩,٦٤٣,٧٣٧	١٢٨,٦٨٥,٥١٠	كمبيالات سندات محسومة
٢٢٦,٨٦١,١٨٥	١١٩,٣٥٩,٣١٤	حسابات جارية مدينة
٢٥٣,٨٤٦,٢٦٧	١١٥,٥٧٢,٣٢٦	بطاقات الائتمان
١٠,٢١٧,٢٧٦,٧٥٠	٩,٣٩٠,٦٤٨,٧٢٨	قروض وسلف
١٠,٨٢٧,٦٢٧,٩٣٩	٩,٧٥٤,٢٦٥,٨٧٨	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
١٣,٧٨٣,٤٧٩,٢٩٧	١٥,٣٧٠,٩٧٩,٩٣٩	قروض وسلف
٧٠,٣١٤	٣٠,٥٦٦	حسابات جارية مدينة
٢٠٠,٢٨٤,٨١١	٢٩٨,٦٩٣,٧٠٠	بطاقات الائتمان
١٣,٩٨٣,٨٣٤,٤٢٢	١٥,٦٦٩,٧٠٤,٢٠٥	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
٤,٤٥٥,٦٣٠,٩٤٥	٤,٤٩٤,٧٦١,٢٢١	قروض سكنية
٤,٤٥٥,٦٣٠,٩٤٥	٤,٤٩٤,٧٦١,٢٢١	
٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧	٤٥٢,٧٣٨,٤٧٨,٣٩٧	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨)	(١١٩,٤٣٩,٦٤٢,٥١٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩)	(٢٨٢,٠٣٣,٥٣١,١٩٠)	الفوائد والعمولات المعلقة
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٥١,٢٦٥,٣٠٤,٦٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٤٠٠,٦٤٦,٧٨٦,٠٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٨,٤٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٤,١٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١٨,٦١٣,٢٥٤,٨٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٤٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٨٢,٠١٦,٧٤٤,٦٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٢,١٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٢,٦٢٢,٣٦١,٢١٥	٧,٣٧٦,٢٩٣,٧٠٤	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨	٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧
التغير خلال الفترة	٣,٥١٠,٥٤٣,٢٦٤	(١,٤١٧,٥٠٠,٧١٤)	١٣,٠٤٦,٥٦٠,٧٠٨	١٥,١٣٩,٦٠٣,٢٥٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧٧,١٤١,٦٣٦	(٥٧٧,١٤١,٦٣٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٩٢٥,٨٧٧,٠٨٨)	١٩,٩٢٥,٨٧٧,٠٨٨	-	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود				
خارج بيان المركز المالي	(٥,١٢٥)	-	(٦٠,١٤٨,٢٦٨)	(٦٠,١٥٣,٣٩٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٢١,٨٦٧,٥٦٩,٧٧٥	١٢١,٨٦٧,٥٦٩,٧٧٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٦,٧٨٤,١٦٣,٩٠٢	٢٥,٣٠٧,٥٢٨,٤٤٢	٤٠٠,٦٤٦,٧٨٦,٠٥٣	٤٥٢,٧٣٨,٤٧٨,٣٩٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٥٢٧,٧٨٧,٥٣٧	٤,٠٤١,٣١٤,٧٥٩	٢٠٣,٩٣٢,٣٩٣,٢٥٩	٢٢٠,٥٠١,٤٩٥,٥٥٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٨٦٩,٠٦١,٢٨٩	(٧,٣٩٠,٦١٣,٥٣٦)	(٤٧٨,٤٤٧,٧٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٦٠٠,٣٨٠,٤٨٣)	٩,٠٤٢,٨٠٦,٦٦٧	(٤٤٢,٤٢٦,١٨٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٩٣١,٥٩٥)	(١٤٨,٥٩٣,٦٦٧)	١٥٣,٥٢٥,٢٦٢	-
الديون التي تم شطبها				
خارج الميزانية	(٦١٤)	(٣٠,٣٦١,٩٢٣)	(٢,٩٢٢,٧٧٣,٩٠٩)	(٢,٩٥٣,١٣٦,٤٤٦)
التغير خلال الفترة	٣٠,٨٣٠,٨٢٥,٠٨١	١,٨٦١,٧٤١,٤٠٤	٢٨,١٨٠,١٩٧,٩٠٠	٦٠,٨٧٢,٧٦٤,٣٨٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٣٧,٣٧٠,٣٣٥,٢٦٣	٣٧,٣٧٠,٣٣٥,٢٦٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,٦٢٢,٣٦١,٢١٥	٧,٣٧٦,٢٩٣,٧٠٤	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨	٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣١١,٦٠٧,٧٦٦	٥٧٠,٤٧٨,٦٦٨	٨١,٨٢٧,٨٠٦,٩٧٤	٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٣,٦٥٠,٣٨٤	(١٣,٦٥٠,٣٨٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤٦,٩٦٨,٨٣٤)	١٤٦,٩٦٨,٨٣٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية للفترة	(٧٥,٨١٧,٦٠٣)	٢٠٨,٨٣٤,١٢٩	(٦٢,٤٢٦,١٢٧)	٧٠,٥٩٠,٣٩٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٣٦,٦٥٩,١٥٨,٧٠٣	٣٦,٦٥٩,١٥٨,٧٠٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٢,٤٧١,٧١٣	٩١٢,٦٣١,٢٤٧	١١٨,٤٢٤,٥٣٩,٥٥٠	١١٩,٤٣٩,٦٤٢,٥١٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٧,٦٣٤,٧٠٣	١٢٩,٦٩٣,٢٩١	٧١,٣٣٦,١٧٧,٦٤٣	٧١,٥٥٣,٥٠٥,٦٣٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣٦,٨٥٢,٧٩٠	(٢٣٦,٨٥٢,٧٩٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٩,٢٠٦,٣٧٧)	١,٠٣٦,٥٥٣,٣١٥	(٩٥٧,٣٤٦,٩٣٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٩٧٤,٦٠٧)	٩٧٤,٦٠٧	-
الديون التي تم شطبها خارج الميزانية	-	-	(٣٨,٤٤٢,٥٢٤)	(٣٨,٤٤٢,٥٢٤)
صافي الخسائر الائتمانية للفترة	٦٦,٣٢٦,٦٥٠	(٣٥٧,٩٤٠,٥٤١)	(٧٧٠,٣٥٢,٣٩٤)	(١,٠٦١,٩٦٦,٢٨٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٢,٢٥٦,٧٩٦,٥٨٠	١٢,٢٥٦,٧٩٦,٥٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١١,٦٠٧,٧٦٦	٥٧٠,٤٧٨,٦٦٨	٨١,٨٢٧,٨٠٦,٩٧٤	٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩	١٣٢,٤٣٧,٩٠١,٣٣٣
يضاف:		
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	١٣,١٤١,٠٩٨,٢٦٩	٣١,٩٨٠,٤٦٥,٠٤٥
ينزل:		
الفوائد المشطوبة خارج الميزانية	(٤٢,٦٢٧,٤٧٠)	(٢,٨٥١,١٧٤,٥٣٧)
الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة	(٤٩,٤٠٩,٧٩٦)	(٣,٢٤٦,٣٦٦,٩٣٠)
الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية	٨٥,٢٠٨,٤١١,٠٠٨	٢٥,٤٥٥,٢٣٤,٢٦٨
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	٢٨٢,٠٣٣,٥٣١,١٩٠	١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٢٨,٦٢٦,٦٠٤	٣٢٨,٦٢٦,٦٠٤
-	٢٦٧,٢٩٥,٠٠٠
٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠	٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠
٥٥٨,٠٧٩,٣٠٤	٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤

- * 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 هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في بنك قطر الوطني - سورية بنسبة ٠,٥٤٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم بنك قطر الوطني - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وقد تم بيع هذه الاستثمارات خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٣.
- *** تمثل مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٩٪ من رأس مال المؤسسة.

١٠- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٦١٨,٣٤٠,٩٧٦	٧٥٣,٨٠٠,٧٢٣
-	٤٠٠,٣٧٧,٦٠٩
٥٢٠,٢١٩,٨٠٨	٥٣٠,٥٠٥,٥٩٠
٢,١٣٨,٥٦٠,٧٨٤	١,٦٨٤,٦٨٣,٩٢٢
١,٣٥٧,٤٦٨,٩٥٧	١,٠٣٧,٥٥٦,١٧٥
٥٥,٣٥٠,٦٦٦	٦٥,١٦٦,٦٦٦
٨,٦٦١,٠٥٠	١٤٩,٥٣٨,٩٨٥
١,٢٤١,٦٥٩,٩٨٨	٨٣٤,٧٦٩,٩٨٨
٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠	٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠
١,٩٣٦,٤٣٨,٥١٧	١,٨٨٦,٠٣٤,٧٨٩
(٢٥٠,٣٢٤,٢٤٧)	(٢٨٧,٢٣٠,٣١٩)
٧,٠٥٧,٧٦٠,٦٣٥	٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:

مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف مدفوعة مقدماً

إيجارات مدفوعة مقدماً

غرفة تقاص

كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**

حسابات مدينة أخرى

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠	٥٧٠,٢٤٤,٢٢٠
-	(٢٩٩,٣٠٠)
٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠	٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠
الرصيد أول السنة	
استيعادات	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩	-	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩
-	(٣٦,٩٠٦,٠٧٢)	-	(٣٦,٩٠٦,٠٧٢)
-	٢٥٠,٣٢٤,٢٤٧	-	٢٥٠,٣٢٤,٢٤٧
الرصيد كما في بداية الفترة			
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة			
الرصيد كما في نهاية الفترة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢٩٣,٣٢٣,٨٥٢	-	٢٩٣,٣٢٣,٨٥٢
-	(٦,٠٩٣,٥٣٣)	-	(٦,٠٩٣,٥٣٣)
-	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩	-	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩
الرصيد كما في بداية السنة			
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة			
الرصيد كما في نهاية السنة			

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٢٥٦,٧٢٥,٢٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٢٥٥,١٥٩,٩٥٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

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 آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤
٣٠,١٨٧,٩٧٢,٨٩١	٢٠,١٢٧,٥٤٠,٥٢٨
٣٠,٣٦٧,٢٠٤,٤٧٥	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢

ليرة سورية

دولار أمريكي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣
١٠,٠٦٠,٤٣٢,٣٦٣	٣,٣٥٧,٩٢٧,٩٨٩
٣٠,٣٦٧,٢٠٤,٤٧٥	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢

رصيد أول السنة

تعديلات فروقات أسعار صرف

رصيد نهاية السنة

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٢٤٤,٥١٣,١١١	-	٦,٢٤٤,٥١٣,١١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
١٥,٢٤٤,٥١٣,١١١	-	١٥,٢٤٤,٥١٣,١١١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٩٧,٦٢٣,٥١٦	-	٤,١٩٧,٦٢٣,٥١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	-	١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	

١٣- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٠٧٩,٨٩١,٢٥٦	١٧٩,٢١٢,٨٦٦,٠٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣,١٨٢,٢٦٤,٤٣٥	٧١,٧٨٣,٥١٨,٠٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٢٩٩,١٣٤,٣٣٤	٨,٧١٣,٩٧١,١٧٥	ودائع التوفير
٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥	٢٥٩,٧١٠,٣٥٥,٣٣٣	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٨٠,٢٩٩,٤٦٥,٣٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٩,٤٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٤١,٨٧٢,٦٢٧,٠٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٣٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣,٩١٩,٣٣٠,٢٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٥١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢,٣٠٨,٨١٠,٣٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٢,٦٤١,٩٤٠,١٤٨ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢,٣٩٩,٩٢٠,٤٧١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ٤٩,٣٦٩,١٨٦,٤٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٤,٧٩٦,٦٣٧,٧١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

١٤- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٣,٠٣١,٨٠٤	٩٤٥,٨٧٧,١٥٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٧٥٢,٢٨٣,٢٣٠	١,١٩٨,٠٨٢,٣٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٦٢,٤٠١,٥٢٩	٦٧,٤٦٧,١٠٩	تأمينات نقدية أخرى
<u>٣,٢٥٧,٧١٦,٥٦٣</u>	<u>٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
١٢٤,١٩٠,١١٧	٣٦,١٧٩,٨٠٢	-	-	-	١٦٠,٣٦٩,٩١٩
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة***					
١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢	٤٠٦,١٨٢,٨٩٨	-	(٢٩٧,٣٧٣,٠٩٠)	٥٣٣,٨٠٠,٧٩٩	١,٧٢٨,٨٧٦,٧٥٩
١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	٥٦٢,٣٦٢,٧٠٠	-	(٢٩٧,٣٧٣,٠٩٠)	٥٣٣,٨٠٠,٧٩٩	٢,٧٠٩,٢٤٦,٦٧٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥٩,٦٦٨,٧٢٦	٦٤,٥٢١,٣٩١	-	-	-	١٢٤,١٩٠,١١٧
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير المباشرة***					
٧٨٦,٩٤٧,٩١١	٧١٩,٩٠٧,٦٧٦	-	(٥٧٤,٣٤٠,٣٣٠)	١٥٣,٧٥٠,٨٩٥	١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢
١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧	١,١٢٤,٤٢٩,٠٦٧	-	(٥٧٤,٣٤٠,٣٣٠)	١٥٣,٧٥٠,٨٩٥	١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩

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

** 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 التغير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال السنة.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٠٦,٩٥٧,٦٥٣,٧١٥	١٠,٨٩٥,٠٨١,٠٦٧	٧٥٣,٧٥٠,٠٠٠	١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢
التغير خلال السنة	(٢١٣,٩١٤,٠٠٠)	(١٣,٩١٤,٠٠٠)	-	(٢٢٧,٨٢٨,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٩,٧٨٣,٣٩٣)	٩٩,٧٨٣,٣٩٣	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٥,٧٦٩,٤٩٣,٧٤٧	٥,٤٢٣,٤٢٤,٩٣٦	٣٧٦,٧٥٠,٠٠٠	٦١,٥٦٩,٦٦٨,٦٨٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٢,٤١٣,٤٥٠,٠٦٩	١٦,٤٠٤,٣٧٥,٣٩٦	١,١٣٠,٥٠٠,٠٠٠	١٧٩,٩٤٨,٣٢٥,٤٦٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٣,٦٢٩,١١٨,٩٩٨	٩,٢١٤,٢٧٤,٠٨٨	٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤٢,٧٣٥,٢٥٠	(١٤٢,٧٣٥,٢٥٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٥٠٨,٢٩٣)	٢٧,٥٠٨,٢٩٣	-	-
التغير خلال السنة	٢٥٠,٤٠٣,٠٠٠	٨,٩٦٠,٠٠٠	-	٢٥٩,٣٦٣,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢,٩٦٢,٩٠٤,٧٦٠	١,٧٨٧,٠٧٣,٩٣٦	١٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٤,٨٧٥,٧٢٨,٦٩٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٦,٩٥٧,٦٥٣,٧١٥	١٠,٨٩٥,٠٨١,٠٦٧	٧٥٣,٧٥٠,٠٠٠	١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٧٥,٣٧٤,٩٢٧	٢٣٤,٠١٦,٢٢٥	٣٧٦,٨٧٥,٠٠٠	١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٠,٢٦٥)	١٥٠,٢٦٥	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٦١,٨٤٣,٨٢٧	(١٥٣,٠٣٤,٠١٩)	-	١٠٨,٨٠٩,٨٠٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٣٠,٠٤٨,٧١٩	١١٥,٣٧٧,٠٨٠	١٨٨,٣٧٥,٠٠٠	٥٣٣,٨٠٠,٧٩٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٦٧,١١٧,٢٠٨	١٩٦,٥٠٩,٥٥١	٥٦٥,٢٥٠,٠٠٠	١,٧٢٨,٨٧٦,٧٥٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤١٢,٥٨٨,١١٤	٦٠,٣٥٩,٧٩٧	٣١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٨٦,٩٤٧,٩١١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٢٩,٢٢٩	(٤,٧٢٩,٢٢٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣,١٧٤)	٢٣,١٧٤	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣,٨٦٨,٣٧٣	١٤١,٦٩٨,٩٧٣	-	١٤٥,٥٦٧,٣٤٦
فروقات أسعار الصرف	٥٤,٢١٢,٣٨٥	٣٦,٦٦٣,٥١٠	٦٢,٨٧٥,٠٠٠	١٥٣,٧٥٠,٨٩٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧٥,٣٧٤,٩٢٧	٢٣٤,٠١٦,٢٢٥	٣٧٦,٨٧٥,٠٠٠	١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢

١٦- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤١٩,٥٧٥,٣٤٢	٢٤٤,٥٥١,٥٤٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٥٨٥,٩٤٢,١٢٠	٥١١,٣٦٢,١٤٢	مصارف
٥,٦٤٦,٢٤١	٢,٩١٣,١٩٦	ودائع العملاء
٥٠٨,٠٤٠,٥٩٣	٢٦٥,٧٩٤,٨٢٣	تأمينات نقدية
٥٩,٢٢٥,٠٠٠	٥٨,٨٢٥,٠٠٠	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
١,٢٠٤,٩٢٣,٤٩٩	١,١٧٤,٢٠٧,٨٩٦	إيجارات مستحقة
٤٧,٧١١,٤٧٩	٣٦٥,٣٩٤,٣٨٠	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٩٩٠,١٣٢,٧٠٦	٧٣١,٨٦٧,٨٣٦	تقاص بطاقات صراف آلي
١,٠٢٠,٧٣١	١,٠٢٠,٧٣١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
٣,٢٥٧,٣٤٣	٣,٢٥٧,٣٤٣	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٣٩٦,٢٤٧,٩٩٥	٢٢,٦١٦,٠٩٤	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٤,٢٢١,٧٢٣,٠٤٩	٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩	حسابات دائنة أخرى

١٧- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤٥,٢٧٧,٧٩٤	٤٨,٢٩٥,٤٩٤
٣,١٦٠,٧٨٥,٦٧٣	٢,٣٠٩,٠١٩,١٢٥
٣,٣٢٢,٥٤٨	٩٣٤,١٤٦
-	٢٠٢,١٨٧
٣,٣٠٩,٣٨٦,٠١٥	٢,٣٥٨,٤٥٠,٩٥٢
٢٥٦,٢٥٨,٧٨٥	٢,٩٨٣,٦٥٤,٥٦٢
١٤١,٤٧٧,٦٢١	٥,١٥٦,٤٨٤
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٢٨٠,٠٠٠
٣,٧٥٢,١٢٢,٤٢١	٥,٣٩٤,٥٤١,٩٩٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

١٨- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٩,١٥٠,٦٨٥	٢٦٠,٧٧٧,٢١٦
٦٤,٨٧٢,٣٨٣	١٠٩,١٦٢,٥٥٦
٣٧٠,٧٣٩,٣٩٨	١,١١٥,٩٦٠,٣٢٨
٧,٥٤٠,٧٧٦	٢٣,٠١٥,٥٣١
٤٦٢,٣٠٣,٢٤٢	١,٥٠٨,٩١٥,٦٣١

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

١٩ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(١,١٤٧,٠١٤)	(٩٣٣,٧٥٣)	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف:</u>
(٦٣,١٨٥,٨١٤)	(١١,٦٥٦,١٣٧)	المرحلة الأولى
(١١,٣٦٨,٤٥٤)	(٨,٩٧٢,٢٠١)	المرحلة الثانية
(٢٠٩,٦٧٣)	(٦٨٠,٧٤٢)	المرحلة الثالثة
		<u>مصرف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:</u>
١٠٩,٨٦٧,٣٠٤	(٨٠,٤٦٤,٦٢٢)	المرحلة الأولى
٦٦,٦٤١,٥٩٨	-	المرحلة الثانية
		<u>مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u>
(١٨,٠٤٧,٤٧١)	٧٥,٨١٧,٦٠٣	المرحلة الأولى
٣٧٥,٩٦٦,٣٨٠	(٢٠٨,٨٣٤,١٢٩)	المرحلة الثانية
١٠٩,٨٦٦,٧٩٩	٦٢,٤٢٦,١٢٧	المرحلة الثالثة
		<u>مصرف / (استرداد) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:</u>
١٤٨,٠٩٧,٤٩٧	٦٨,٤٢١,٢٥١	المرحلة الأولى
		<u>مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:</u>
٧,٧٥٣,١٥٩	(٢٦١,٨٤٣,٨٢٧)	المرحلة الأولى
(١٢٣,٥٨٦,٧٠٦)	١٥٣,٠٣٤,٠١٩	المرحلة الثانية
		<u>مصرف / (استرداد) مخصص موجودات أخرى</u>
(٩,٧٦٩,٨٧١)	٣٦,٩٠٦,٠٧٢	المرحلة الثانية
<u>٥٩٠,٨٧٧,٧٣٤</u>	<u>(١٧٦,٧٨٠,٣٣٩)</u>	

٢٠- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٥٤,٧٦٩,٧٤٨	٨٢,٩٩٩,١١٧,٤٢٦	صافي الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
٦,٦٦٦,٣٩٨	٧,٨٧٤,٤٥٣	استهلاك المباني
٦٤٦,٤٠٦	٦٤٦,٤٠٦	إطفاء الفروغ
-	٢٣٨,٥٢٥,٧٢٤	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
-	٢,٦٠٠,٠٠٠	غرامات
-	٣٦,١٧٩,٨٠٢	مؤونة تقلبات أسعار صرف
١,٥٩٢,٠٨٢,٥٥٢	٨٣,٤٠٤,٩٤٣,٨١١	
		<u>ينزل:</u>
-	(٨١,٩٥٣,٩١٥,١٢٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣٠٩,٥٩٦,٢٤٩)	(٢,٨٣٦,٤١٩,٧٢٨)	إيرادات خارج القطر
(٤٨١,٢٢٠,٦٠٨)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
(٤٣,٨٨١,٦٣٤)	-	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
٧٥٧,٣٨٤,٠٦١	(١,٣٨٥,٣٩١,٠٣٧)	
(٥٩١,٥٠٦,٢١٦)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
(١,١٦١,١٢٤,٨٨١)	(١,١٦١,١٢٤,٨٨١)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
(١,١٧٤,٩٧٤,٦٣٢)	(١,١٧٤,٩٧٤,٦٣٢)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
٧٤٦,١٨٠,٣٧١	٧٤٦,١٨٠,٣٧١	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
(٧,٧٢٢,٣٥٦,٦٣١)	(٧,٧٢٢,٣٥٦,٦٣١)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
-	(٢,٠٨١,٠١٨,٢٦٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
(٩,٩٠٣,٧٨١,٩٨٩)	(١١,٣٩٣,٢٩٤,٠٤٠)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٩,١٤٦,٣٩٧,٩٢٨)	(١٢,٧٧٨,٦٨٥,٠٧٧)	الخسارة الضريبية
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
(١٤,٣٤٤,٦٤٠)	(٢١٠,٤٦٢,٧٣١)	ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة
(١٤,٣٤٤,٦٤٠)	(٢١٠,٤٦٢,٧٣١)	إجمالي الضريبة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢١ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٣.

خلال عام ٢٠٢١ تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام ٢٠١٣ ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ إضافية. لاتزال الأعوام من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢١ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

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

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لغاية الربع الأول في العام ٢٠٢٣ بمبلغ ٢١٠,٤٦٢,٧٣١ ليرة سورية (مقابل ١٤,٣٤٤,٦٤٠ ليرة سورية للربع الأول من عام ٢٠٢٢)، حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال ٢,٨٣٦,٤١٩,٧٢٨ ليرة سورية عن الربع الأول في العام ٢٠٢٣ (مقابل ٣٠٩,٥٩٦,٢٤٩ ليرة سورية عن الربع الأول في العام ٢٠٢٢) وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

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

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٥٤٠,٤٢٥,١٠٨	٨٢,٧٨٨,٦٥٤,٦٩٥
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
٣٠.٥٠	١,٦٣٩.٣٨

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة

حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (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.

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٩,٤٩٠,٣٤٢,٧٩٤	٤٣,٧٢٨,٥٩٣,٧٧٠
١٥٧,٥٤٩,١٤٤,٦٩٠	١٩٤,٥٦٩,١٣٣,٢١٢
(٤,٢٥٩,١٣٩,٧٣٩)	(٨,٢٤٤,٥١٣,١١١)
١٩٢,٧٨٠,٣٤٧,٧٤٥	٢٣٠,٠٥٣,٢١٣,٨٧١

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

٢٣- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الموجودات	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)					المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	أعضاء مجلس ل.س.	المجموع ل.س.	
حسابات جارية وتحت الطلب	٥,٩١٣,٤٥٨,٤٣٢	٨١٠,٤١٥,٤٠٥	-	٦,٧٢٣,٨٧٣,٨٣٧	٤,٢٢١,٢٣٤,٥٠٥	
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	١٧٨,٠٩٣,٢٢٣,٧٥٠	-	-	١٧٨,٠٩٣,٢٢٣,٧٥٠	١٣٧,٨٨٥,٨٢١,٢٠٠	
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)	١٤٨,١٤٠,٧٢٠,٠٠٠	-	-	١٤٨,١٤٠,٧٢٠,٠٠٠	٤٦,٠٣٩,٠٥٠,٠٠٠	
المطلوبات	-	-	٥١,٦٨٥,٩٧٢	٥١,٦٨٥,٩٧٢	٥١,٦٨٥,٩٧٢	٣٨,٤٢٣,٠٧٤
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	٣٣٢,١٤٧,٤٠٢,١٨٢	٨١٠,٤١٥,٤٠٥	٥١,٦٨٥,٩٧٢	٣٣٣,٠٠٩,٥٠٣,٥٥٩	١٨٨,١٨٤,٥٢٨,٧٧٩	
بنود خارج بيان الوضع المالي	١٥١,٧٤٥,٢٩٣,٠٤٩	-	-	١٥١,٧٤٥,٢٩٣,٠٤٩	٩٩,٥٨١,٨١١,٢٨٦	
كفالات صادرة						

ب- بنود بيان الدخل الشامل

المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)					المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ ل.س.
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	أعضاء مجلس ل.س.	المجموع ل.س.	
فوائد وعمولات وإيرادات دائنة	٢,٧٧٤,٩٤٣,٢٦٣	-	١٣٨,٣٠٦	٢,٧٧٥,٠٨١,٥٦٩	١٤٠,٢٥٦,٤٤٩	

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٨٠,٤٣٢,٦٦٦	٤٨٣,٦٨٥,٦٤٩

رواتب ومكافآت

تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٨١٠,٤١٥,٤٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٥٣٩,٨٩٤,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بمبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			ودائع المؤسسات الأم والحليفة
الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	
٠,٤٩	٠,٠١	دولار أمريكي	٥,١٣	٠,٠١	دولار أمريكي	
٢,٢٥	٢,٠٠	دينار أردني	٦,٧٥	٦,٢٥	دينار أردني	ودائع المصرف الأم لدينا

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 لاتخاذ 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.

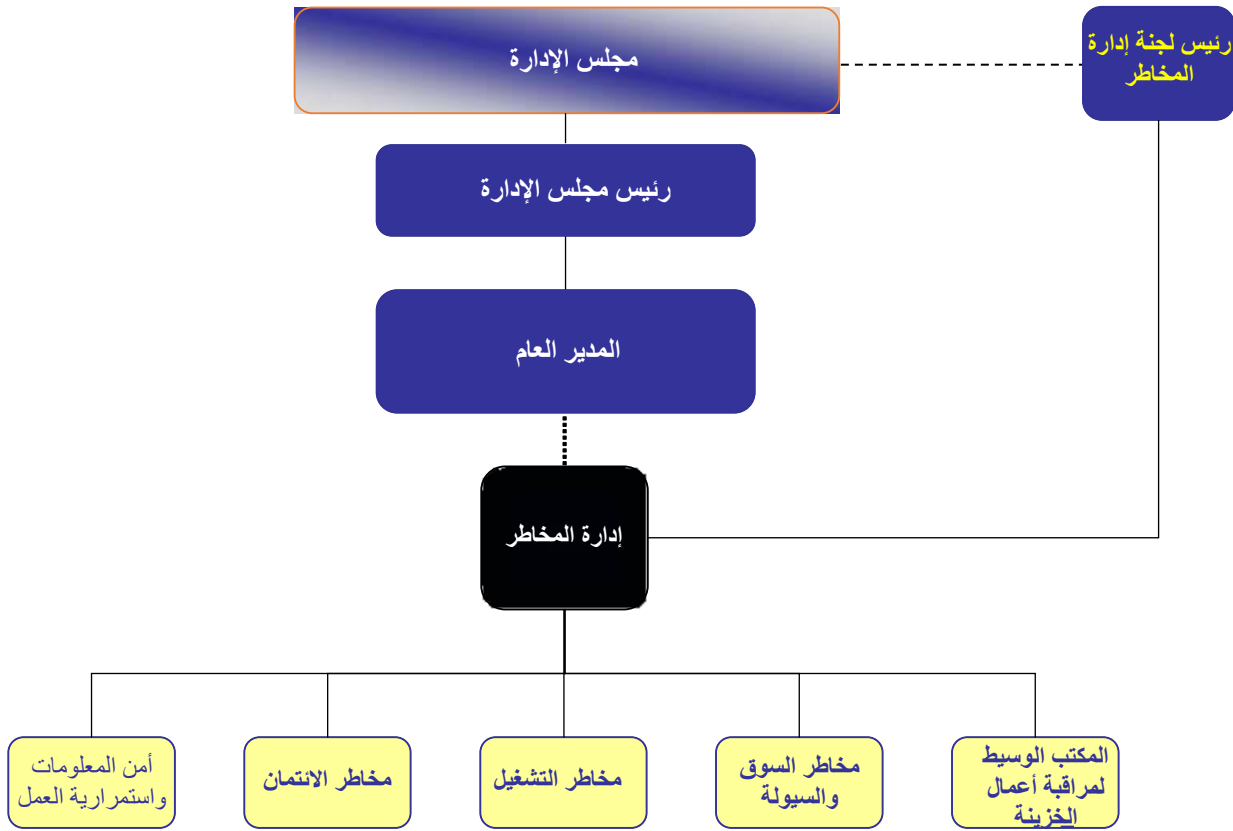
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ 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 المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس 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 الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص 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 وضمن 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 المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن منطقة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية 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. تشتمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة الى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

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

- بالنسبة للأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمن الراتب والضمانات النقدية.

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

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4/م ن/.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركز 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 بالنياحة 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 والصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٤٨٨,٠٧٣,٦٩٣	٣,٥٨٦,١٧٠	-	٤٩١,٦٥٩,٨٦٣	(٢٥٥,٧٤٨)	-	-	(٢٥٥,٧٤٨)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٥,٨٧٤,١٤٩,٣٨١	٣,٠٤٣,٦٤١,٥٦٤	-	٨,٩١٧,٧٩٠,٩٤٥	(١٦,٨١٠,٦٣٥)	(١٩,٥٧٠,٠٧٣)	-	(٣٦,٣٨٠,٧٠٨)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٨٢٧,٣٣٦,٣٧٢	٢٢,١٥٢,٩٦٠,٣٧٠	-	٢٢,٩٨٠,٢٩٦,٧٤٢	(٥,٨٧٢,٠٠٥)	(٨٨٥,٤١٣,٩١٨)	-	(٨٩١,٢٨٥,٩٢٣)
متعثر / غير عاملة	-	-	-	٤٠٠,١٨٤,٢٦٥,٤٢١	-	-	(١١٨,٠٨٤,٠٥٧,٥٥١)	(١١٨,٠٨٤,٠٥٧,٥٥١)
	٧,١٨٩,٥٥٩,٤٤٦	٢٥,٢٠٠,١٨٨,١٠٤	٤٠٠,١٨٤,٢٦٥,٤٢١	٤٣٢,٥٧٤,٠١٢,٩٧١	(٢٢,٩٣٨,٣٨٨)	(٩٠٤,٩٨٣,٩٩١)	(١١٨,٠٨٤,٠٥٧,٥٥١)	(١١٩,٠١١,٩٧٩,٩٣٠)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,١٣٤,١٤٠,٦٢٤	٣,٥٨٦,١٧٠	-	١,١٣٧,٧٢٦,٧٩٤	(٥٧٨,٣٦٠)	-	-	(٥٧٨,٣٦٠)
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١٦,٠٥٩,٥٩٤,٩٦٥	٣٣٦,١٠١,٠٩١	-	١٦,٣٩٥,٦٩٦,٠٥٦	(٥٦,٤٢١,٥٥٠)	(١,٧٣٥,٥٠٠)	-	(٥٨,١٥٧,٠٥٠)
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٧,٨٣٦,٧٤٣,٧٨٦	٦,٥٤٧,١٥٩,٣٠٩	-	١٤,٣٨٣,٩٠٣,٠٩٥	(١١١,٧٢٨,٣٢٦)	(٥٤٩,٥٣٩,٨٤٦)	-	(٦٦١,٢٦٨,١٧٢)
متعثر / غير عاملة	-	-	-	٢٦٥,٤٣٤,٦٦٧,٤٤٥	-	-	(٨١,٥٨٥,٦٨١,٧٦٨)	(٨١,٥٨٥,٦٨١,٧٦٨)
	٢٥,٠٣٠,٤٧٩,٣٧٥	٦,٨٨٦,٨٤٦,٥٧٠	٢٦٥,٤٣٤,٦٦٧,٤٤٥	٢٩٧,٣٥١,٩٩٣,٣٩٠	(١٦٨,٧٢٨,٢٣٦)	(٥٥١,٢٧٥,٣٤٦)	(٨١,٥٨٥,٦٨١,٧٦٨)	(٨٢,٣٠٥,٦٨٥,٣٥٠)

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٦١,٦٣٧,١٧٩)	-	(١,٨٧٢)	(٦١,٦٣٥,٣٠٧)	١٨,٠٠٧,١٤٤,٨٣٥	-	٣٦٢,٧٢٨	١٨,٠٠٦,٧٨٢,١٠٧	٢,٢٢-٠,٠٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٧,٩١٤,٥٢٠)	-	(١٦,٥٠٢)	(١٧,٨٩٨,٠١٨)	١,٦٠٠,٣٥٢,٧٥٥	-	١٢,٥٣٠,٤٠٦	١,٥٨٧,٨٢٢,٣٤٩	١٠,٦٦-٠,١٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٧,٦٢٨,٨٨٢)	-	(٧,٦٢٨,٨٨٢)	-	٩٤,٤٤٧,٢٠٤	-	٩٤,٤٤٧,٢٠٤	-	٥٤,٩٢-٠,٩٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٤٠,٤٨١,٩٩٩)	(٣٤٠,٤٨١,٩٩٩)	-	-	٤٦٢,٥٢٠,٦٣٢	٤٦٢,٥٢٠,٦٣٢	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٤٢٧,٦٦٢,٥٨٠)	(٣٤٠,٤٨١,٩٩٩)	(٧,٦٤٧,٢٥٦)	(٧٩,٥٣٣,٣٢٥)	٢٠,١٦٤,٤٦٥,٤٢٦	٤٦٢,٥٢٠,٦٣٢	١٠٧,٣٤٠,٣٣٨	١٩,٥٩٤,٦٠٤,٤٥٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٣٦٣,٧٢١)	-	-	(٣٦٣,٧٢١)	٣٧٨,٢١٠,١١٢	-	-	٣٧٨,٢١٠,١١٢	٢,٤٤-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٤٢,٥١٥,٨٠٩)	-	-	(١٤٢,٥١٥,٨٠٩)	١٧,٢١٣,٦٧١,٧٢٨	-	-	١٧,٢١٣,٦٧١,٧٢٨	١١,٧٢-٠,١٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩,٢٠٣,٣٢٢)	-	(١٩,٢٠٣,٣٢٢)	-	٤٨٩,٤٤٧,١٣٤	-	٤٨٩,٤٤٧,١٣٤	-	٥٩,٥٨-٠,٩٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٤٢,١٢٥,٢٠٦)	(٢٤٢,١٢٥,٢٠٦)	-	-	٣٥٨,١٣٦,٣٩٣	٣٥٨,١٣٦,٣٩٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٤٠٤,٢٠٨,٠٥٨)	(٢٤٢,١٢٥,٢٠٦)	(١٩,٢٠٣,٣٢٢)	(١٤٢,٨٧٩,٥٣٠)	١٨,٤٣٩,٤٦٥,٣٦٧	٣٥٨,١٣٦,٣٩٣	٤٨٩,٤٤٧,١٣٤	١٧,٥٩١,٨٨١,٨٤٠		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
-	-	-	-	٤٢,٠١٣,١٧٦	-	-	٤٢,٠١٣,١٧٦	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٤,٨١١)	-	(٧٤,٨١١)	-	٤٧,١٠١,٢٩٣	-	٤٧,١٠١,٢٩٣	-	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩٣,٢٣٦,٨٧٤)	-	(١٩٣,٢٣٦,٨٧٤)	-	١٥,٧١٨,٥٦٤,٨٦٥	-	١٥,٧٠٧,٩٠٤,٨٦٥	١٠,٦٦٠,٠٠٠	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٩٣,٣١١,٦٨٤)	-	(١٩٣,٣١١,٦٨٤)	-	١٥,٨٠٧,٦٧٩,٣٣٤	-	١٥,٧٥٥,٠٠٦,١٥٨	٥٢,٦٧٣,١٧٦		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
-	-	-	-	٥٥,٩٢٧,١٧٦	-	-	٥٥,٩٢٧,١٧٦	٠,٢٨-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٥٠,٢٦٥)	-	-	(١٥٠,٢٦٥)	٨٨,٨٣٤,٣٩٣	-	-	٨٨,٨٣٤,٣٩٣	١,٨٠-٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٣٠,٤٠٤,٧٥٠)	-	(٢٣٠,٤٠٤,٧٥٠)	-	١٠,٤٩١,٥٩٥,٧٦٥	-	١٠,٤٦٩,٩٨٦,٧٦٥	٢١,٦٠٩,٠٠٠	١٥,٠٧-٤,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٢٣٠,٥٥٥,٠١٥)	-	(٢٣٠,٤٠٤,٧٥٠)	(١٥٠,٢٦٥)	١٠,٦٣٦,٣٥٧,٣٣٤	-	١٠,٤٦٩,٩٨٦,٧٦٥	١٦٦,٣٧٠,٥٦٩		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ (مقابل ٢,٧٢٦,٢٩٨,٩٢٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

الديون المعاد هيكلتها:

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

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩,٦٩١,٠٩٨,٥١٤	-	-	-	-	-	٤٩,٦٩١,٠٩٨,٥١٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٢,٦٠٧,٥٦١,٨٨٤	-	-	-	-	-	١٩٢,٦٠٧,٥٦١,٨٨٤	أرصدة لدى مصارف
١٦٦,٩١٣,٩٣٥,٠١٧	-	-	-	-	-	١٦٦,٩١٣,٩٣٥,٠١٧	إيداعات لدى مصارف
٥١,٢٦٥,٣٠٤,٦٩٧	٢٢,٥٦٠,٥١٦,٥٢٩	٢,٨٥٧,٢٢٩,٥٣٣	٤٧٨,٠٧١,٦٩٨	١٨,٥٢٥,٩٢٩,٦٢١	٦,٨٤٣,٥٥٧,٣١٦	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٧٣٨,٨٩٦,٥٢٥	١٨٧,٥٢٨,٩٤٥	٤٧,٣٦٣,٨٦٠	٣,٢٢١,٧٩١	١,٥٧٧,٧٢٩,٣٩٦	٦٣,٠٥١,٥٦٩	٢,٨٦٠,٠٠٠,٩٦٤	الموجودات الأخرى
٣٠,٣٦٧,٢٠٤,٤٧٥	-	-	-	-	-	٣٠,٣٦٧,٢٠٤,٤٧٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٩٥,٥٨٤,٠٠١,١١٢	٢٢,٧٤٨,٠٤٥,٤٧٤	٢,٩٠٤,٥٩٣,٣٩٣	٤٨١,٢٩٣,٤٨٩	٢٠,١٠٣,٦٥٩,٠١٧	٦,٩٠٦,٦٠٨,٨٨٥	٤٤٢,٤٣٩,٨٠٠,٨٥٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٩٢١,٨٣٩,٥١٣	-	-	-	-	-	٣٥,٩٢١,٨٣٩,٥١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	-	-	-	-	-	٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	إيداعات لدى مصارف
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٢١,٢٧٨,٢٨٦,٦٤١	١,٨٥٣,٠٣٨,٦٠٨	٥٠٦,٠٩٨,٨٠٧	١٨,٤٥٢,٦٦٠,٠٨٤	٧,٢١٥,٤٢٢,٠٣٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	-	-	-	-	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٨٤١,٢٢٣,٥٩١	١٧٠,٦٣٢,١٣٨	١٦,٥٠٠,٣٨٧	٣,٢٣٩,٦٢٢	١,٥٩٠,٠٥٥,٦٧٣	٧١,٨٤٧,٤٥١	١,٩٨٨,٩٤٨,٣٢٠	موجودات أخرى
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	-	-	-	-	-	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٠,٣٧٤,٦٤٦,٧٤١	٢١,٤٤٨,٩١٨,٧٧٩	١,٨٦٩,٥٣٨,٩٩٥	٥٠٩,٣٣٨,٤٢٩	٢٠,٠٤٢,٧١٥,٧٥٧	٧,٢٨٧,٢٦٩,٤٨١	٢٩٩,٢١٦,٨٦٥,٣٠٠	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥٢,٠٣٢,٦٩١,٠٠٠)	(١,٠٤٠,٦٥٣,٨٢٠)	(٧٨٠,٤٩٠,٣٦٥)
دولار أمريكي	٥٠٧,١٦١,٦٤١,٦١٧	١٠,١٤٣,٢٣٢,٨٣٢	٧,٦٠٧,٤٢٤,٦٢٤
يورو	٥,٧٤٣,١٣٣,٨٥٨	١١٤,٨٦٢,٦٧٧	٨٦,١٤٧,٠٠٨
جنيه إسترليني	١٢٣,٩٩٥,٧٦٦	٢,٤٧٩,٩١٥	١,٨٥٩,٩٣٦
أخرى	٧٣,٩٤٠,٨٨٣,٧٥٩	١,٤٧٨,٨١٧,٦٧٥	١,١٠٩,١١٣,٢٥٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٤٩,٨٠٣,٠٩٩,٠٠٠)	(٩٩٦,٠٦١,٩٨٠)	(٧٤٧,٠٤٦,٤٨٥)
دولار أمريكي	٣٢٣,٠٠٥,٣١٩,٤٢١	٦,٤٦٠,١٠٦,٣٨٨	٤,٨٤٥,٠٧٩,٧٩١
يورو	٣,٣٨١,٦١١,٢٧١	٦٧,٦٣٢,٢٢٥	٥٠,٧٢٤,١٦٩
جنيه إسترليني	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	١,٥٨٥,١٣٤	١,١٨٨,٨٥٠
أخرى	٥٤,٧٢٢,٦٦٩,٦٢٦	١,٠٩٤,٤٥٣,٣٩٣	٨٢٠,٨٤٠,٠٤٤

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥٢,٠٣٢,٦٩١,٠٠٠)	١,٠٤٠,٦٥٣,٨٢٠	٧٨٠,٤٩٠,٣٦٥
دولار أمريكي	٥٠٧,١٦١,٦٤١,٦١٧	(١٠,١٤٣,٢٣٢,٨٣٢)	(٧,٦٠٧,٤٢٤,٦٢٤)
يورو	٥,٧٤٣,١٣٣,٨٥٨	(١١٤,٨٦٢,٦٧٧)	(٨٦,١٤٧,٠٠٨)
جنيه إسترليني	١٢٣,٩٩٥,٧٦٦	(٢,٤٧٩,٩١٥)	(١,٨٥٩,٩٣٦)
أخرى	٧٣,٩٤٠,٨٨٣,٧٥٩	(١,٤٧٨,٨١٧,٦٧٥)	(١,١٠٩,١١٣,٢٥٦)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٤٩,٨٠٣,٠٩٩,٠٠٠)	٩٩٦,٠٦١,٩٨٠	٧٤٧,٠٤٦,٤٨٥
دولار أمريكي	٣٢٣,٠٠٥,٣١٩,٤٢١	(٦,٤٦٠,١٠٦,٣٨٨)	(٤,٨٤٥,٠٧٩,٧٩١)
يورو	٣,٣٨١,٦١١,٢٧١	(٦٧,٦٣٢,٢٢٥)	(٥٠,٧٢٤,١٦٩)
جنيه إسترليني	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	(١,٥٨٥,١٣٤)	(١,١٨٨,٨٥٠)
أخرى	٥٤,٧٢٢,٦٦٩,٦٢٦	(١,٠٩٤,٤٥٣,٣٩٣)	(٨٢٠,٨٤٠,٠٤٤)

مخاطر العملات

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

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٢٤٥,٩١٦,١٢٧,٥٢٠	٢٤,٥٩١,٦١٢,٧٥٢	٢٤,٥٩١,٦١٢,٧٥٢
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٧٥,٨٥١,٠٣٥,٩١٨)	(٧,٥٨٥,١٠٣,٥٩٢)	(٥,٦٨٨,٨٢٧,٦٩٤)
يورو	٦,١٣٩,٧١٥,٧٣٧	٦١٣,٩٧١,٥٧٤	٤٦٠,٤٧٨,٦٨٠
جنيه إسترليني	١٢٣,٩٩٥,٧٦٦	١٢,٣٩٩,٥٧٧	٩,٢٩٩,٦٨٢
فرنك سويسري	(٤,١١٤,٩٦٦)	(٤١١,٤٩٧)	(٣٠٨,٦٢٢)
أخرى	٧٣,٨٧٥,٢٢٧,٣٩٩	٧,٣٨٧,٥٢٢,٧٤٠	٥,٥٤٠,٦٤٢,٠٥٥

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
العملة	مركز القطةع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	١٦٣,٩٦٢,٢١٢,٤٠٠	١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠	١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٥٦,٢٨٨,٣٢٨,٦٤٦)	(٥,٦٢٨,٨٣٢,٨٦٥)	(٤,٢٢١,٦٢٤,٦٤٨)
يورو	٣,٦٣٤,٩٠٨,٩٠٢	٣٦٣,٤٩٠,٨٩٠	٢٧٢,٦١٨,١٦٨
جنيه إسترليني	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	٧,٩٢٥,٦٦٨	٥,٩٤٤,٢٥١
فرنك سويسري	(٢,٧٤١,٠٧٥)	(٢٧٤,١٠٨)	(٢٠٥,٥٨١)
أخرى	٥٥,١٢٨,٨١٣,١٩٠	٥,٥١٢,٨٨١,٣١٩	٤,١٣٤,٦٦٠,٩٨٩

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
العملة	مركز القطةع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٢٤٥,٩١٦,١٢٧,٥٢٠	(٢٤,٥٩١,٦١٢,٧٥٢)	(٢٤,٥٩١,٦١٢,٧٥٢)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٧٥,٨٥١,٠٣٥,٩١٨)	٧,٥٨٥,١٠٣,٥٩٢	٥,٦٨٨,٨٢٧,٦٩٤
يورو	٦,١٣٩,٧١٥,٧٣٧	(٦١٣,٩٧١,٥٧٤)	(٤٦٠,٤٧٨,٦٨٠)
جنيه إسترليني	١٢٣,٩٩٥,٧٦٦	(١٢,٣٩٩,٥٧٧)	(٩,٢٩٩,٦٨٢)
فرنك سويسري	(٤,١١٤,٩٦٦)	٤١١,٤٩٧	٣٠٨,٦٢٢
أخرى	٧٣,٨٧٥,٢٢٧,٣٩٩	(٧,٣٨٧,٥٢٢,٧٤٠)	(٥,٥٤٠,٦٤٢,٠٥٥)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
العملة	مركز القطةع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	١٦٣,٩٦٢,٢١٢,٤٠٠	(١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠)	(١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	(٥٦,٢٨٨,٣٢٨,٦٤٦)	٥,٦٢٨,٨٣٢,٨٦٥	٤,٢٢١,٦٢٤,٦٤٨
يورو	٣,٦٣٤,٩٠٨,٩٠٢	(٣٦٣,٤٩٠,٨٩٠)	(٢٧٢,٦١٨,١٦٨)
جنيه إسترليني	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	(٧,٩٢٥,٦٦٨)	(٥,٩٤٤,٢٥١)
فرنك سويسري	(٢,٧٤١,٠٧٥)	٢٧٤,١٠٨	٢٠٥,٥٨١
أخرى	٥٥,١٢٨,٨١٣,١٩٠	(٥,٥١٢,٨٨١,٣١٩)	(٤,١٣٤,٦٦٠,٩٨٩)

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. وللمحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

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

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه توجيه 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 إلغاؤها بالكامل، أو توجيه هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

ه- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

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

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١٩,٤٠٩,٠٦٥,٠٤٩	٣١,٨٥٦,٢٣٩,٦٤٨	٤٤٨,٥٣٨,٦٩١,٢٥١	-	٤٩٩,٨٠٣,٩٩٥,٩٤٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤,٩٦١,٦١٦,١٠٤	١٤,٩٦١,٦١٦,١٠٤
مجموع الموجودات	١٩,٤٠٩,٠٦٥,٠٤٩	٣١,٨٥٦,٢٣٩,٦٤٨	٤٤٨,٥٣٨,٦٩١,٢٥١	١٤,٩٦١,٦١٦,١٠٤	٥١٤,٧٦٥,٦١٢,٠٥٢
مطلوبات القطاع	١٨٣,٢٨٩,٠٣٨,١٢٧	٧٩,٨٧٢,٣٤٥,٤٥٢	١٦,٩٤٠,٤٤٨,١٠٦	-	٢٨٠,١٠١,٨٣١,٦٨٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥,٠٤١,٧٢٣,٠٤٩	٥,٠٤١,٧٢٣,٠٤٩
مجموع المطلوبات	١٨٣,٢٨٩,٠٣٨,١٢٧	٧٩,٨٧٢,٣٤٥,٤٥٢	١٦,٩٤٠,٤٤٨,١٠٦	٥,٠٤١,٧٢٣,٠٤٩	٢٨٥,١٤٣,٥٥٤,٧٣٤
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٩٩٨,٢٤٥,٥٧٠	١,٩٩٨,٢٤٥,٥٧٠
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٢٣٧,٧٨١,٦٣٦	٢٣٧,٧٨١,٦٣٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٨٨,٩٥٣,٥٩٧	٣,٠٦٧,١٨٥,١٣٨	٣٦٢,٣٠٧,٦٤٦	٩٣,٥١٧,٦٧٨	٣,٦١١,٩٦٤,٠٥٩
استرداد مخصص					
الحسابات الائتمانية المتوقعة	(٩,٧١٩,٤٢٩)	٣٤١,٩٤٦,٦٧٥	٢٥٨,٦٥٠,٤٨٨	-	٥٩٠,٨٧٧,٧٣٤
نتائج أعمال القطاع	٧٩,٢٣٤,١٦٨	٣,٤٠٩,١٣١,٨١٣	٦٢٠,٩٥٨,١٣٤	٩٣,٥١٧,٦٧٨	٤,٢٠٢,٨٤١,٧٩٣
مصاريف تشغيلية للقطاعات	(٧٦٢,٣٤١,٨٠٨)	(١٤٨,٧٢٤,٠٩١)	٢٨٧,٤٩٣	(١,٧٣٧,٢٩٣,٦٣٩)	(٢,٦٤٨,٠٧٢,٠٤٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١,٥٥٤,٧٦٩,٧٤٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	(١٤,٣٤٤,٦٤٠)	-	(١٤,٣٤٤,٦٤٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١,٥٤٠,٤٢٥,١٠٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٦٠٩,٦٢٤,٢٤٠	٦٠٩,٦٢٤,٢٤٠
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	١٣٠,٢٥٩,١٩٩	١٣٠,٢٥٩,١٩٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١٧,٧٠٢,٥١٢,٠٦٣	٣١,٦٠٢,٩٩٤,١٠٧	٣٠٦,١٦٢,١٦٠,٧٣٢	-	٣٥٥,٤٦٧,٦٦٦,٩٠٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢,٠٩٥,٩٢٤,٥٣٤	١٢,٠٩٥,٩٢٤,٥٣٤
مجموع الموجودات	١٧,٧٠٢,٥١٢,٠٦٣	٣١,٦٠٢,٩٩٤,١٠٧	٣٠٦,١٦٢,١٦٠,٧٣٢	١٢,٠٩٥,٩٢٤,٥٣٤	٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦
مطلوبات القطاع	١٣٦,٦٦٧,٨٨٠,٠٩٦	٦٧,٣٣٥,٣٩١,٥٢٣	١٢,٦٧٧,٥٢٤,٧٨٣	-	٢١٦,٦٨٠,٧٩٦,٤٠٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤,٠٨٩,٠٤٨,٥٠٤	٤,٠٨٩,٠٤٨,٥٠٤
مجموع المطلوبات	١٣٦,٦٦٧,٨٨٠,٠٩٦	٦٧,٣٣٥,٣٩١,٥٢٣	١٢,٦٧٧,٥٢٤,٧٨٣	٤,٠٨٩,٠٤٨,٥٠٤	٢٢٠,٧٦٩,٨٤٤,٩٠٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٨٤,٩٩٣,٠٤٣,٠٥٦	٢,٨٣٦,٤١٩,٧٢٨	٨٧,٨٢٩,٤٦٢,٧٨٤
مصروفات رأسمالية	١,٩٩٨,٢٤٥,٥٧٠	-	١,٩٩٨,٢٤٥,٥٧٠

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣,٣٠٢,٣٦٧,٨١٠	٣٠٩,٥٩٦,٢٤٩	٣,٦١١,٩٦٤,٠٥٩
مصروفات رأسمالية	٦٠٩,٦٢٤,٢٤٠	-	٦٠٩,٦٢٤,٢٤٠

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 التثقيل 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 تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في القرار ٢٥٣ م/ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	الاحتياطي القانوني
(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	الاحتياطي الخاص
١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	خسائر متراكمة محققة
-	٨١,٩٥٣,٩١٥,١٢٠	أرباح مدورة غير محققة*
		الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي خلال الفترة
		ينزل:
(٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨)	(٣١٥,٩٥٥,٥٤٤)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٥,٨٤٠,٥٩٢)	(٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤)	(٥٥٨,٠٧٩,٣٠٤)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
١٤٥,٢٨٩,٦٥٩,٢١٢	٢٢٦,٩٩٠,٨٥٩,٧٣٨	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
١٥٦,٤١١,٠٧٢	١٧٦,٢٣٩,١١٩	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ / منها
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,١٨٨,٤٧٦,٦٠٢	٢,٩٢٥,٨٣٨,٠٢٦	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
١٤٧,٦٣٤,٥٤٦,٨٨٦	٢٣٠,٠٩٢,٩٣٦,٨٨٣	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٦٧,١٣٩,٩٥٥,٥٠٩	٣٩٣,٠١٣,٢٣٠,٩١١	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٨,١٠٨,٤٣١,٠٦٧	٨٨,٣٧٦,٧٣٢,٨٩٧	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٥٩,٠١١,٦٨٣,٥٣٥	٨٠,٣٩١,٦٥٩,٨١٣	مخاطر السوق
٦,٠٣٧,٣٤٥,٩٩٠	٦,٠٣٧,٣٤٥,٩٩٠	المخاطر التشغيلية
٣٩٠,٢٩٧,٤١٦,١٠١	٥٦٧,٨١٨,٩٦٩,٦١١	المجموع
%٣٧,٨٣	%٤٠,٥٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٧,٢٣	%٣٩,٩٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٩٨	%٩٨,٨٥	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 رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
١٩٠,٩٠٢,٠٠٠	١٢٩,١١٥,٠٠٠
٢٤,٥١٣,٧٥٠	٤٣,٨٧٥,٣٥٠
١٧٩,٧٣٢,٩٠٩,٧١٥	١١٨,٢٣٣,٤٩٤,٤٣٢
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧٩,٩٤٨,٣٢٥,٤٦٥	١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع	١٩٠,٩٠٢,٠٠٠
كفالات تأمينات أولية	٢٤,٥١٣,٧٥٠
كفالات حسن تنفيذ	١١٨,٢٣٣,٤٩٤,٤٣٢
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة مباشرة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	١٧٩,٩٤٨,٣٢٥,٤٦٥

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

٢٨- القضايا المقامة على المصرف

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

٢٩- مطالبات ضريبية

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

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية وصدر قرار وقف تنفيذ قرارات هذا التكليف ولم يصدر حكم نهائي للبت بأساس الدعوى حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣.