

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

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

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٧-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

شهادة محاسب قانوني

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتكون 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

دمشق، سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣



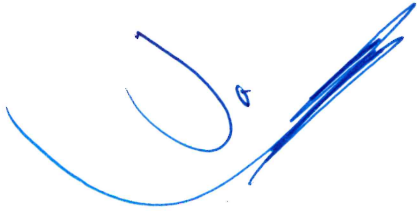
المحاسب القانوني

أسعد صلاح شرباتي

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

إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
<u>الموجودات</u>		
٥ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٤,٢٣٩,٠١٠,٧٣٥	٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١
٦ أرصدة لدى مصارف	٦٤,٧٤١,٢٥٨,٧١٠	١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢
٧ إيداعات لدى مصارف	٥١٩,٣٧٧,٩٧٧,٣٨٣	٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥
٨ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦٢,٧٩٥,٥٣٦,٧٣٩	٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠
٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١١١,٣٠٢,٢٩٣	٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤
١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٤,٤٩٧,٣١١,٦٦٩	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨
موجودات ثابتة ملموسة	١١,١٠٢,٣٤٥,٦٧٧	٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩
موجودات غير ملموسة	٧٨٤,٩٧٠,٣١٠	٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨
حق استخدام أصول مستأجرة	٢,١٦٨,٠١٣,٣٨١	٢٤٣,٠٨٨,٤٠١
١١ موجودات أخرى	١٣,٩٢٥,٢١١,١٩٣	٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦
١٢ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٧,٢٠٣,٩٢٥,١٧٨	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢
مجموع الموجودات	٩١١,٩٤٦,٨٦٣,٢٦٨	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 ٣١ 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
ودائع مصارف	١٣	٣٣,٦٢٩,٢٨٦,٧٢٧	١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦
ودائع الزبائن	١٤	٤٠,٥٠٤,٥٥٧,٣٥٢	٢٠,١٥٦,١,٢٩٠,٠٢٥
تأمينات نقدية	١٥	٤,٧٦٣,٧٧٩,١٠٣	٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢
مخصصات متنوعة	١٦	٤,٢٨٣,٢٣٣,٤٢٩	١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩
مطلوبات أخرى	١٧	٩,٣١٦,٨٥٢,١١٠	٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩
التزامات عقود الإيجار		-	٧,٢٣٧,٥١٥
مجموع المطلوبات		٤٥٧,٤٩٧,٧٠٨,٧٢١	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		٩٠٥,٧٠١,٢٢٦	٣١٢,٨٢٢,١٤٤
ربح الفترة		٣٠٧,٠٦٢,٥٢٨,٩٣٥	-
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		٤٥٤,٤٤٩,١٥٤,٥٤٧	١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٩١١,٩٤٦,٨٦٣,٢٦٨	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 ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٩,٣٥٣,٢٦٧,٩٩٧	٢٢,٨١٩,٤١٠,٩١١	١٨ الفوائد الدائنة
(٢,٣١٥,٤٣١,٨٢١)	(٥,٧٠٠,١٨٥,٢٥٦)	١٩ الفوائد المدينة
٧,٠٣٧,٨٣٦,١٧٦	١٧,١١٩,٢٢٥,٦٥٥	صافي إيرادات الفوائد
٩٥٢,٣٥٨,٧٧٩	٢,٣٠٣,٧٥٤,٤٥٩	الرسوم والعمولات الدائنة
(٣٢,٤١٨,٢١٠)	(٩٢,٤٣٤,٣٣٢)	الرسوم والعمولات المدينة
٩١٩,٩٤٠,٥٦٩	٢,٢١١,٣٢٠,١٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٩٥٧,٧٧٦,٧٤٥	١٩,٣٣٠,٥٤٥,٧٨٢	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
(٤٤,٢٨٦,٣٧٧)	٥,٠٨٧,٥٥٥,٨٩٩	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٢٧,٣٥٤,٢٢٦,٤٨٠	٣٠٠,٥٧٠,١٩٨,٣٢٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٥,٢٠٠,٠٠٠	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٦,٠٥٢,٨٩٦	٣,٨٤٢,٩٦٨,٢١٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٥,٤٨٨,٩٦٩,٧٤٤	٣٢٨,٨٣١,٢٦٨,٢١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤,١٥٧,٥٧٨,٥٦١)	(٩,٨٧٦,٩٧٩,٣٨٥)	نفقات موظفين
(٣٠٠,١٧٩,٩٣٨)	(٧٠٥,٢٣٥,٠٠٤)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٤٠,٦٤١,٧٠٤)	(٧٢,٨٦٩,٣٥٨)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٣٧,١٦٦,١٨٦)	(٢٠٣,٢٦٥,٤٧٠)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
١,٨١٠,٣٩٠,٠١٩	(١,٩٢٤,٢٨٩,٣٢٩)	٢٠ (مصرف) / استرداد محصن الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠٩,٤٨١,٣٣٨)	(٥٤٩,٦٦٦,٩٠٣)	مصرف مخصصات متنوعة
(٣,٦٥٣,٨٩٦,٨٦٨)	(٧,٥٦٨,٣١٢,٤٣٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦,٥٨٨,٥٥٤,٥٧٦)	(٢٠,٩٠٠,٦١٧,٨٨٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٨,٩٠٠,٤١٥,١٦٨	٣٠٧,٩٣٠,٦٥٠,٣٣٢	الربح قبل الضريبة
(١١٠,٤١٢,٢٣٣)	(٨٦٨,١٢١,٣٩٧)	٢١ مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
٢٨,٧٩٠,٠٠٢,٩٣٥	٣٠٧,٠٦٢,٥٢٨,٩٣٥	صافي أرباح الفترة
٥٧٠.١٠	٦,٠٨٠.٤٥	٢٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد بمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النبل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٥٥,٢٠٦,١٧٠	٩,٧١٣,٤٤٨,٤٣٠	الفوائد الدائنة
(١,٠٨٩,٥٢٩,٨٩١)	(٢,٣٢٨,٨٠٦,٣٧١)	الفوائد المدينة
٢,١٦٥,٦٧٦,٢٧٩	٧,٣٨٤,٦٤٢,٠٥٩	صافي إيرادات الفوائد
٤٢٥,١٢٧,٥٤٦	١,١٤٦,٤٥١,٣٠٤	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٥,٢٤٤,٠٥٦)	(٣٠,٨١٤,٠٤٣)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٠٩,٨٨٣,٤٩٠	١,١١٥,٦٣٧,٢٦١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٥٧٥,٥٥٩,٧٦٩	٨,٥٠٠,٢٧٩,٣٢٠	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
(١٠٣,٢٦٥,٢٩٤)	١,٥٧٥,٠٧٣,١٢٠	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٠,٩٣٠,٨١٤,١٦٠	١٠,٩٣٠,٨١٤,١٦٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨١,٤٥١,٣٦٧	٢٩,٦١٢,٧٨٧	إيرادات تشغيلية أخرى
١٣,٤٨٤,٥٦٠,٠٠٢	١١٩,٤١٣,١٠٦,٨٢٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٣١١,٠٥٠,٩٥٣)	(٥,٠٢٥,٦٤٢,٣٨٧)	نفقات موظفين
(١٢٨,٧٧٣,٧٢٧)	(٣٣٦,٥٣٦,٨٩٨)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢٠,٠٢٠,٠٨٤)	(٢٤,٥٣٣,٦٠١)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٤٧,١٦٩,٧٣٨)	(١١٩,٣٤٢,٦٧٨)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٥٥٧,٥٣٤,٨٧٨	٤٠٢,٠٠١,٤١٠	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٧,٨١٢,٢٢٨)	(١٧٦,٨٤٠,٨٨٥)	مصروف مخصصات متنوعة
(١,٢٨٢,٣٤٣,٩٠٢)	(٣,٣٦٠,٤٦٢,٧٥٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٢٦٩,٦٣٥,٧٥٤)	(٨,٦٤١,٣٥٧,٧٩٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١١,٢١٤,٩٢٤,٢٤٨	١١٠,٧٧١,٧٤٩,٠٣٠	الربح قبل الضريبة
(٥٩,٨٠١,٢١٦)	(٢١٧,٥٥٣,٥٦٥)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
١١,١٥٥,١٢٣,٠٣٢	١١٠,٥٥٤,١٩٥,٤٦٥	صافي أرباح الفترة
٢٢٠.٨٩	٢,١٨٩.١٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

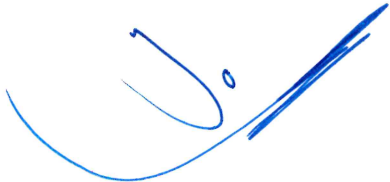
البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٧٩٠,٠٠٢,٩٣٥	٣٠٧,٠٦٢,٥٢٨,٩٣٥	أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
٣٨,٦٧٨,٥٦٦	٥٩٢,٨٧٩,٠٨٢	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٨٢٨,٦٨١,٥٠١	٣٠٧,٦٥٥,٤٠٨,٠١٧	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١١,١٥٥,١٢٣,٠٣٢	١١٠,٥٥٤,١٩٥,٤٦٥	أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(١٦,١٨٣,٤١٦)	٣٦٤,٠١٣,٧٣٧	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,١٣٨,٩٣٩,٦١٦	١١٠,٩١٨,٢٠٩,٢٠٢	الدخل الشامل للفترة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد بمان عرنوس



القائم بأعمال المدير العام

عسان خميس أبو النيل



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

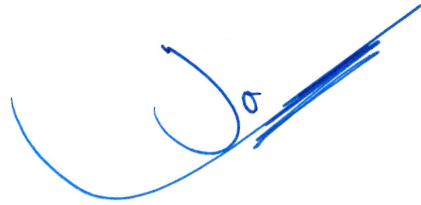


البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال	الصادر والمكتتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	صافي ربح الفترة	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	غير محققة	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣١٢,٨٢٢,١٤٤	-	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٥٩٢,٨٧٩,٠٨٢	٣٠٧,٠٦٢,٥٢٨,٩٣٥	-	-	٣٠٧,٦٥٥,٤٠٨,٠١٧
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٩٠٥,٧٠١,٢٢٦	٣٠٧,٠٦٢,٥٢٨,٩٣٥	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	٤٥٤,٤٤٩,١٥٤,٥٤٧
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٧٧,٦٥٩,٨١٦	-	(٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢)	١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١	١١٨,٧٨٥,٥٩٤,٦٦٧
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٣٨,٦٧٨,٥٦٦	٢٨,٧٩٠,٠٠٢,٩٣٥	-	-	٢٨,٨٢٨,٦٨١,٥٠١
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	١١٦,٣٣٨,٣٨٢	٢٨,٧٩٠,٠٠٢,٩٣٥	(٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢)	١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١	١٤٧,٦١٤,٢٧٦,١٦٨

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس



القائم بأعمال المدير العام

عسان خميس أبو النيل



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٩٠٠,٤١٥,١٦٨	٣٠٧,٩٣٠,٦٥٠,٣٣٢	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية:
٣٤٠,٨٢١,٦٤٢	٧٧٨,١٠٤,٣٦٢	استهلاكات واطفاءات
١٣٧,١٦٦,١٨٦	٢٠٣,٢٦٥,٤٧٠	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٨٢٤,٠٣٣	٢٢,٤٨٥	فوائد على عقود الإيجار
(١٦٧,١٠١,١٦٤)	(٣,٣٤٠,٢٦٨)	أرباح بيع موجودات ثابتة
٢,٧٧٩,٢٦٨	٤٩٦,٣١٩,٨٩٧	التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
١٠٩,٤٨١,٣٣٨	٥٤٩,٦٦٦,٩٠٣	١٦ مصروف مخصصات متنوعة
-	(٣,٧٦٤,٩٥٧,٦٧٢)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(١,٨١٠,٣٩٠,٠١٩)	١,٩٢٤,٢٨٩,٣٢٩	١٠ مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٣٨,٧١٦	١٥٨,٥٠١	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٧,٣٥٤,٢٢٦,٤٨٠)	(٣٠٠,٥٧٠,١٩٨,٣٢٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٦٠,٩٠٨,٦٨٨	٧,٥٤٣,٩٨١,٠١٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٩٠,٣٣٩,٥٠٦)	(١,٢٧٤,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
١١٤,٩٢٢,٢٣١,٥٢٧	(٢٧٩,٥٦٨,١٧٣,٢٩٥)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى مصارف
(٢٦,٥٨١,٥٧٨,٠٩٣)	(١٣,٥٠٤,٦٩٢,١٣٢)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠٤,٩١٣,١١٨)	(١,١٧١,٨١٣,١٠١)	الزيادة في موجودات أخرى
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
١٢,٣٧٠,٤٥٠,٠١٢	١٦,٢٩٥,٢٢٩,٩٣١	الزيادة في ودائع الزبائن
١٨٢,٢٢٨,١٩٩	٥٣١,٩٦٧,٠٥٧	الزيادة في التأمينات النقدية
١,٢٥٨,٨٩٤,١٦٠	٥,٢٨٧,٠٦٠,٤٨١	الزيادة في مطلوبات أخرى
١٠٧,٩١٧,٨٨١,٨٦٩	(٢٥٦,٨٦٠,٤٤٠,٠٤٠)	صافي الأموال (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

عسان خميس أبو النبل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٥٨,٧٥٧,٣٦٠)	(٧١٣,٨٠٢,٧٤٠)	ضريبة الربيع على إيرادات خارج القطر المدفوعة
١٠٧,٨٥٩,١٢٤,٥٠٩	(٢٥٧,٥٧٤,٢٤٢,٧٨٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٨٩,٨٠٦,٥٨٠)	(٦,٢٦١,٢٣٨,٠٨٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٦١,٩٥٨,٨٦٦)	(٥١٧,٧٨٩,٣٩٠)	شراء موجودات غير ملموسة
١٧٦,٧٣٨,٠٠٠	٢٩,٣١٨,٤٠٠	بيع موجودات ثابتة
-	٣٠٦,٩٥١,٠٩٣	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٧٧٥,٠٢٧,٤٤٦)	(٧١,٠٨٠,٢٩٥,٨٠٣)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٩,١٧٣,٠٠٠)	(٢,١٣٥,٤٥٠,٤٥٠)	مدفوعات التزامات التأجير
(١٩,١٧٣,٠٠٠)	(٢,١٣٥,٤٥٠,٤٥٠)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٤,١٢٩,٩٦٣,١٢٣	٢٦٠,٠٥٥,٤٨٦,٩٢٤	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
١٤٠,١٩٤,٨٨٧,١٨٦	(٧٠,٧٣٤,٥٠٢,١٠٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨١,٩٥٦,٦٥٣,٩٥٦	١٧٩,٧٦٧,٨١٣,٢٢٨	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢٢٢,١٥١,٥٤١,١٤٢	١٠٩,٠٣٣,٣١١,١١٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
	٢٣	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٩,١٧٨,٩٧٧,٦٥٨	١٧,٠٨٣,٥٦٥,٠١٧	فوائد مقبوضة
١,٧٣٤,٧١١,١٥٤	٥,٢٧١,٧٩٤,٠٧١	فوائد مدفوعة
٢٥,٢٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة من موجودات مالية

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام
عسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

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

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٥٠,٥٥٠,٠٠٠ 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 فرعين متوقفين عن العمل.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢,٣٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٢٦ أيلول ٢٠٢٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية 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 تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

تعد 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 تغيرات 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 فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة معتمدة 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥,٠٣١,٠٤٥,٨١٧	٨,١٠٨,٨٦٩,٤٤٨
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
احتياطي نقدي إلزامي*	
٤٥,٣٤٠,٨٦٠,٢١٩	٢٤,٩٢٤,٣٥٩,٢١٤
٢٣,٩٢٢,٦٢٦,٥٤٩	١١,٠١١,٤٦٢,١٤٦
٨٤,٢٩٤,٥٣٢,٥٨٥	٤٤,٠٤٤,٦٩٠,٨٠٨
(٥٥,٥٢١,٨٥٠)	(١٣,٩٨١,٨٤٧)
٨٤,٢٣٩,٠١٠,٧٣٥	٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠	—	—	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠
التغير خلال الفترة	١,٩٨٩,١٧٧,٤٠٧	—	—	١,٩٨٩,١٧٧,٤٠٧
فروقات أسعار الصرف	٣١,٣٣٨,٤٨٨,٠٠١	—	—	٣١,٣٣٨,٤٨٨,٠٠١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٩,٢٦٣,٤٨٦,٧٦٨	—	—	٦٩,٢٦٣,٤٨٦,٧٦٨

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	٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩	—	—	٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩
التغير خلال السنة	(٨,٧٥٢,٥٨٣,٢٧٧)	—	—	(٨,٧٥٢,٥٨٣,٢٧٧)
فروقات أسعار الصرف	٤,١٧٦,٩٠٤,٣٢٨	—	—	٤,١٧٦,٩٠٤,٣٢٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠	—	—	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٣,٩٨١,٨٤٧	—	—	١٣,٩٨١,٨٤٧
التغير خلال الفترة	٢٠,٦٤٧,٨٣٢	—	—	٢٠,٦٤٧,٨٣٢
فروقات أسعار الصرف	٢٠,٨٩٢,١٧١	—	—	٢٠,٨٩٢,١٧١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٥,٥٢١,٨٥٠	—	—	٥٥,٥٢١,٨٥٠

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 السنة	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٢٥٨,٩٧٩,٨١٠	٢٠,٨٩٨,٤٣٦,٨٠١	٦,٣٦٠,٥٤٣,٠٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١,٠٣١,٧١٢,٠٠٠	٣٨,٥٣١,٧١٢,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٦٨,٢٩٠,٦٩١,٨١٠	٥٩,٤٣٠,١٤٨,٨٠١	٨,٨٦٠,٥٤٣,٠٠٩	
(٣,٥٤٩,٤٣٣,١٠٠)	(٣,٥٤٩,٢٣٦,٥٢٩)	(١٩٦,٥٧١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٤,٧٤١,٢٥٨,٧١٠	٥٥,٨٨٠,٩١٢,٢٧٢	٨,٨٦٠,٣٤٦,٤٣٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٥٣٧,٣٤٥,٧٨٦	٦,٩٠٦,٠٢٥,٦٧٧	٢,٦٣١,٣٢٠,١٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٣,٨٩٤,٨٦٢,٢٩٦	١٣٧,٨٨٥,٨٢١,٢٠٠	٦,٠٠٩,٠٤١,٠٩٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢	١٤٤,٧٩١,٨٤٦,٨٧٧	٨,٦٤٠,٣٦١,٢٠٥	
(١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠)	(١,٢٨٨,٢٢٤,٧٥١)	(٢٠٠,٩٢٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	١٤٣,٥٠٣,٦٢٢,١٢٦	٨,٦٤٠,١٦٠,٢٧٦	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٢,٩٠٥,٨٥١,٨٧٨	٦٩,٢٩١,٦٨٥,٧٧٩	١,٢٣٤,٦٧٠,٤٢٥	١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢
التغير خلال الفترة	(١٠٤,٢٧٢,٢٢٤,٩٧٦)	(١٩٥,٨٠٩,٩٦٧,٦٠١)	٥,٠٥٣,١٣١	(٣٠٠,٠٧٧,١٣٩,٤٤٦)
فروقات أسعار الصرف	٨٥,٦٤٨,١٨٩,٩٩١	١٢٧,٠٢٧,٢٨٦,٢٥٠	٢,٢٦٠,١٤٦,٩٣٣	٢١٤,٩٣٥,٦٢٣,١٧٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٤,٢٨١,٨١٦,٨٩٣	٥٠٩,٠٠٤,٤٢٨	٣,٤٩٩,٨٧٠,٤٨٩	٦٨,٢٩٠,٦٩١,٨١٠

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	٣٦,٤٦٥,٢٦٦,١٩١	٩,٣٥٣,٦٨٧,٠٨٢	١,٠٤٣,٢٦٤,٠٥٣	٤٦,٨٦٢,٢١٧,٣٢٦
الحول إلى المرحلة الأولى	١٢,٢٨٣,٣٣٣	(١٢,٢٨٣,٣٣٣)	-	-
التغير خلال السنة	٢٦,٠٤٨,٩٢٤,٤١٤	٤٨,٣٩٢,٨٦١,٩٢٢	٢,٣٢٠,٤٤٧	٧٤,٤٤٤,١٠٦,٧٨٣
فروقات أسعار الصرف	٢٠,٣٧٩,٣٧٧,٩٤٠	١١,٥٥٧,٤٢٠,١٠٨	١٨٩,٠٨٥,٩٢٥	٣٢,١٢٥,٨٨٣,٩٧٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٢,٩٠٥,٨٥١,٨٧٨	٦٩,٢٩١,٦٨٥,٧٧٩	١,٢٣٤,٦٧٠,٤٢٥	١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٥,٦٨٨,٩٩٨	١٨,٠٦٦,٢٧١	١,٢٣٤,٦٧٠,٤١١	١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠
التغير خلال الفترة	(٣٥,٥٣٩,٣٢٥)	(٦٧,٠٥٨,٨٤٤)	٣,٧٢٩,٧٣٠	(٩٨,٨٦٨,٤٣٩)
فروقات أسعار الصرف	٤٩,٣٠١,٠٤٣	٤٩,١٠٤,٤٨٠	٢,٢٦١,٤٧٠,٣٣٦	٢,٣٥٩,٨٧٥,٨٥٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٩,٤٥٠,٧١٦	١١١,٩٠٧	٣,٤٩٩,٨٧٠,٤٧٧	٣,٥٤٩,٤٣٣,١٠٠

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	١٩,٧٥٠,٣٥٦	٥,٢٣٠,٦٥٢	١,٠٤٢,٧٤٤,٦٢٧	١,٠٦٧,٧٢٥,٦٣٥
الحول إلى المرحلة الأولى	٩,١٦٦	(٩,١٦٦)	-	-
التغير خلال السنة	٣,٣٠٨,٣٢٣	٩,٥٢١,٨٠٣	١,٣٧٩,٩٨٣	١٤,٢١٠,١٠٩
فروقات أسعار الصرف	١٢,٦٢١,١٥٣	٣,٣٢٢,٩٨٢	١٩٠,٥٤٥,٨٠١	٢٠٦,٤٨٩,٩٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,٦٨٨,٩٩٨	١٨,٠٦٦,٢٧١	١,٢٣٤,٦٧٠,٤١١	١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠

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 ٢,٦١٥,١٣٣,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٢٠٢٤ 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 ٨٠٤,١٨٧,٦٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٧ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ١,٥٣١,٦٥٣,٥٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، مقابل ٥٣٩,٨٩٤,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ٦,٣٦٠,٥٤٣,٠٠٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٢١,٢٤٣,٠٨١,٠٠٧	٥١١,٧٤٣,٠٨١,٠٠٧	٩,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٨٦٥,١٠٣,٦٢٤)	(١,٨٦٤,٦٥٠,٧٣٤)	(٤٥٢,٨٩٠)
٥١٩,٣٧٧,٩٧٧,٣٨٣	٥٠٩,٨٧٨,٤٣٠,٢٧٣	٩,٤٩٩,٥٤٧,١١٠

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
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)	-
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	-

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	-	-	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥
التغير خلال الفترة / السنة	٦٧,٣٩٦,٤٢٧,٠٧٧	١٩٥,٨٢٥,٣٥٠,٠٠٠	-	٢٦٣,٢٢١,٧٧٧,٠٧٧
فروقات سعر صرف	٢٠٠,٨٠٦,١٣٠,٠٧٥	-	-	٢٠٠,٨٠٦,١٣٠,٠٧٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٢٥,٤١٧,٧٣١,٠٠٧	١٩٥,٨٢٥,٣٥٠,٠٠٠	-	٥٢١,٢٤٣,٠٨١,٠٠٧

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	٨١,٥٦٦,٨٤٦,٧٠٧	٤٨,٣٨١,١٢٠,٠٠٠	-	١٢٩,٩٤٧,٩٦٦,٧٠٧
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٥,٦٠٤,٨٦٩,٦٠٨)	(٤٨,٣٨١,١٢٠,٠٠٠)	-	(٧٣,٩٨٥,٩٨٩,٦٠٨)
فروقات سعر صرف	١,٢٥٣,١٩٦,٧٥٦	-	-	١,٢٥٣,١٩٦,٧٥٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	-	-	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٩٦,٤١٢,٣٧٠	-	-	١٩٦,٤١٢,٣٧٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٢٥,٥٤٥,٠٤٩)	٩٥٣,٩٨٧,٥٣٢	-	٤٢٨,٤٤٢,٤٨٣
فروقات سعر صرف	١,٢٤٠,٢٤٨,٧٧١	-	-	١,٢٤٠,٢٤٨,٧٧١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩١١,١١٦,٠٩٢	٩٥٣,٩٨٧,٥٣٢	-	١,٨٦٥,١٠٣,٦٢٤

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٣٣٧,٦٢٠,٢١٠	٢١٤,٨٦٥,٤٥٠	تسهيلات الشركات الكبرى:
٦٢٧,٨٣٥,٦٤٦	٤٤٨,٨١٠,١٨١	كمبيالات سندات محسومة
٥٠٠,٨٧٤,٣٥٠	-	حسابات جارية مدينة
٧٩٥,٣٣٧,٧٦٠,٧٥٧	٢٨٥,٨٦٠,٦٨٩,٨٢٠	بطاقات الائتمان
٧٩٦,٨٠٤,٠٩٠,٩٦٣	٢٨٦,٥٢٤,٣٦٥,٤٥١	قروض وسلف
		إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
١,٣٦٤,٥٠٠	١٢٩,٦٤٣,٧٣٧	كمبيالات سندات محسومة
٦٦,٤١٦	٢٢٦,٨٦١,١٨٥	حسابات جارية مدينة
-	٢٥٣,٨٤٦,٢٦٧	بطاقات الائتمان
٢٩,٢٥٧,١٧٢,٣٥٩	١٠,٢١٧,٢٧٦,٧٥٠	قروض وسلف
٢٩,٢٥٨,٦٠٣,٢٧٥	١٠,٨٢٧,٦٢٧,٩٣٩	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
١٩,١٦٤,٠٨٥,٩٠٧	١٣,٧٨٣,٤٧٩,٢٩٧	قروض وسلف
١٥٨,٢٩٦	٧٠,٣١٤	حسابات جارية مدينة
٥٦٢,٩٠٩,٠٠٣	٢٠٠,٢٨٤,٨١١	بطاقات الائتمان
١٩,٧٢٧,١٥٣,٢٠٦	١٣,٩٨٣,٨٣٤,٤٢٢	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
٤,٧٨٢,٣٧١,١٧٤	٤,٤٥٥,٦٣٠,٩٤٥	قروض سكنية
٤,٧٨٢,٣٧١,١٧٤	٤,٤٥٥,٦٣٠,٩٤٥	
٨٥٠,٥٧٢,٢١٨,٦١٨	٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٢١٧,٠٧٠,٦٣٧,٢٠٢)	(٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٧٠,٧٠٦,٠٤٤,٦٧٧)	(١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩)	الفوائد والعمولات المعلقة
٦٢,٧٩٥,٥٣٦,٧٣٩	٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٧٨٧,٢٩٣,٨٥٣,٧٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٢,٥٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ٤١,٩٠,٨٠٧,٥٨٧,٢١٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٧.٣٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٤٤,٦٥٩,١٦,٧٤٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٢,٦٢٢,٣٦١,٢١٥	٧,٣٧٦,٢٩٣,٧٠٤	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨	٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧
التغير خلال الفترة	١٧,٣٧٨,٣٤٢,٢٨٣	(٣,٦٣٤,٤٤٨,٨٥٤)	٥٨,١١١,٣٢٦,١١٧	٧١,٨٥٥,٢١٩,٥٤٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥,٧١٩,٩٦٦,٧١١	(١٥,٧١٩,٩٦٦,٧١١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥,٠٦٦,٠٨٤,٠٧٢)	٢٥,٠٦٦,٠٨٤,٠٧٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٦٣,٤١٢,٦١٩)	٤٦٣,٤١٢,٦١٩	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(٣٣٧,٤١٦)	(٤٣٣,٤١٥)	(١٥١,٣٩٨,٦٥٧)	(١٥٢,١٦٩,٤٨٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٤٦٣,٠٧٧,٧٠٩,٨٠٣	٤٦٣,٠٧٧,٧٠٩,٨٠٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٠,٦٥٤,٢٤٨,٧٢١	١٢,٦٢٤,١١٦,١٧٧	٧٨٧,٢٩٣,٨٥٣,٧٢٠	٨٥٠,٥٧٢,٢١٨,٦١٨

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	(٦١٤)	(٣٠,٣٦١,٩٢٣)	(٢,٩٢٢,٧٧٣,٩٠٩)	(٢,٩٥٣,١٣٦,٤٤٦)
التغير خلال السنة	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣١١,٦٠٧,٧٦٦	٥٧٠,٤٧٨,٦٦٨	٨١,٨٢٧,٨٠٦,٩٧٤	٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٥٢,٧٨٤,٧٧٨	(٣٥٢,٧٨٤,٧٧٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠٦,٩٨٠,٩٠٣)	٢٠٦,٩٨٠,٩٠٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٨,١٦٣,٧٣٩)	٨,١٦٣,٧٣٩	-
صافي الخسائر الائتمانية للفترة	(١٤٤,٢٠٨,٤٩١)	٢٨٨,٠٥٢,٧٥٢	(١٤٧,٤٤٧,٧٧٨)	(٣,٦٠٣,٥١٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٣٤,٣٦٤,٣٤٧,٣١١	١٣٤,٣٦٤,٣٤٧,٣١١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣١٣,٢٠٣,١٥٠	٧٠٤,٥٦٣,٨٠٦	٢١٦,٠٥٢,٨٧٠,٢٤٦	٢١٧,٠٧٠,٦٣٧,٢٠٢

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 للسنة	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 ٣٠ أيلول 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	٥٨,٤٦١,٧٧٢,٥٧٩	٣١,٩٨٠,٤٦٥,٠٤٥
ينزل:		
الفوائد المشطوبة خارج الميزانية	(٥٠,١٤٤,٣٧٦)	(٢,٨٥١,١٧٤,٥٣٧)
الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة	(١٩٥,٠٠٤,٩٧٥)	(٣,٢٤٦,٣٦٦,٩٣٠)
الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية	٣٢٨,٧١٣,٣٦٢,٢٧٠	٢٥,٤٥٥,٢٣٤,٢٦٨
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	٥٧٠,٧٠٦,٠٤٤,٦٧٧	١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٨,٦٢٦,٦٠٤	٨٨١,٨٤٩,٥٩٣	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*
٢٦٧,٢٩٥,٠٠٠	-	أسهم مدرجة في سوق مالي نشط**
٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠	٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية***
٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	١,١١١,٣٠٢,٢٩٣	

* 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 مالية بالتكلفة المطفأة:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	٩٦,٣٢٩,٢٨٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية (*)
(٤٥,٦١٩,٢١١)	(١,٨٣١,٩٦٨,٣٣١)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	٩٤,٤٩٧,٣١١,٦٦٩	
٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	٩٦,٣٢٩,٢٨٠,٠٠٠	تحليل السندات والأذونات:
٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	٩٦,٣٢٩,٢٨٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
(٤٥,٦١٩,٢١١)	(١,٨٣١,٩٦٨,٣٣١)	القيمة الدفترية للسندات
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	٩٤,٤٩٧,٣١١,٦٦٩	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٠,٠١ %

معدل الفائدة: ٢,٨٤٧ % نصف سنوي

معدل العائد: ٢,٨٤٧ %

تاريخ الاستحقاق: ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣

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

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: صفر %

معدل الفائدة: ٦,٧٤٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٦,٧٤٥ %

تاريخ الاستحقاق: ٢٢ آب ٢٠٢٦

إن الحركة الحاصلة أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	-	-	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩
استحقاق موجودات				
مالية بالتكلفة المطفأة	(٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨)	-	-	(٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨)
شراء موجودات				
مالية بالتكلفة المطفأة	٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠			٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠
إطفاء علاوة موجودات				
مالية بالتكلفة المطفأة	(١٥٨,٥٠١)	-	-	(١٥٨,٥٠١)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	(١٩٠,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	(١٩٠,٤٨٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٦,٣٢٩,٢٨٠,٠٠٠	-	-	٩٦,٣٢٩,٢٨٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤	-	-	٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤
إطفاء علاوة موجودات				
مالية بالتكلفة المطفأة	(١,٥٦١,٤٥٩)	-	-	(١,٥٦١,٤٥٩)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	٥,٣٠٩,٨٠٦,٥١٤	-	-	٥,٣٠٩,٨٠٦,٥١٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	-	-	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٥,٦١٩,٢١١	-	-	٤٥,٦١٩,٢١١
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	١,٧٦٣,٥٤٧,٠٨٠	-	-	١,٧٦٣,٥٤٧,٠٨٠
تعديلات فروقات أسعار الصرف	٢٢,٨٠٢,٠٤٠	-	-	٢٢,٨٠٢,٠٤٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٨٣١,٩٦٨,٣٣١	-	-	١,٨٣١,٩٦٨,٣٣١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٩٠,٨١١,٩٧٥	-	-	٥٩٠,٨١١,٩٧٥
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة	(٦٢٣,٥٨٣,٠١٥)	-	-	(٦٢٣,٥٨٣,٠١٥)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	٧٨,٣٩٠,٢٥١	-	-	٧٨,٣٩٠,٢٥١
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥,٦١٩,٢١١	-	-	٤٥,٦١٩,٢١١

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٦,١٥٧,٥٨٣,٣٦٣	٧٥٣,٨٠٠,٧٢٣	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٧٠٣,٨٨٦,١٢٩	٤٠٠,٣٧٧,٦٠٩	مصارف
٥٥٩,٠٦٠,٣٢٤	٥٣٠,٥٠٥,٥٩٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٤٢٠,٥٢٩,٨١٦	١,٦٨٤,٦٨٣,٩٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,١٦٤,٢٧٥,٢٥٩	١,٠٣٧,٥٥٦,١٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٧٦٦,٦٦٦	٦٥,١٦٦,٦٦٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
٥٠,٦٠٠,٠٠٠	١٤٩,٥٣٨,٩٨٥	غرفة تقاص
٢,٣٢٧,٠٥٩,٩٨٨	٨٣٤,٧٦٩,٩٨٨	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
١٥٥,٨٦٣,٠٩١	-	تقاص بطاقات صراف آلي
٢٥,٨٤٠,٥٩٢	٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٢,٠٢٩,٤٧٦,٨٠٩	١,٨٨٦,٠٣٤,٧٨٩	حسابات مدينة أخرى
(٢٥٢,٢٠١,٠٢٨)	(٢٨٧,٢٣٠,٣١٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٩٢٥,٢١١,٩٩٣	٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦	

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠	٥٧٠,٢٤٤,٢٢٠	الرصيد أول الفترة / السنة
(٥٤٤,١٠٤,٣٢٨)	(٢٩٩,٣٠٠)	استيعادات
٢٥,٨٤٠,٥٩٢	٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	-	(٣٥,٠٢٩,٢٩١)	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٢٥٢,٢٠١,٠٢٨	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	٢٩٣,٣٢٣,٨٥٢	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	-	(٦,٠٩٣,٥٣٣)	-
الرصيد كما في نهاية السنة	-	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩	-

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٧٥١,٤٧٩,٨٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٢٥٥,١٥٩,٩٥٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٢- ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤
٥٧,٠٢٤,٦٩٣,٥٩٤	٢٠,١٢٧,٥٤٠,٥٢٨
٥٧,٢٠٣,٩٢٥,١٧٨	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣
٣٦,٨٩٧,١٥٣,٠٦٦	٣,٣٥٧,٩٢٧,٩٨٩
٥٧,٢٠٣,٩٢٥,١٧٨	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢

رصيد بداية الفترة / السنة

تعديلات فروقات أسعار صرف

رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٦٢٩,٢٨٦,٧٢٧	-	١٨,٦٢٩,٢٨٦,٧٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٣٣,٦٢٩,٢٨٦,٧٢٧	-	٣٣,٦٢٩,٢٨٦,٧٢٧	

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	

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٠٧٩,٨٩١,٢٥٦	٢٩٠,٩٥٩,٦٩٥,٢٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣,١٨٢,٢٦٤,٤٣٥	١٠٣,٦٢٩,٨٩٨,٩٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٢٩٩,١٣٤,٣٣٤	١٠,٩١٤,٩٦٣,١٧٠	ودائع التوفير
٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥	٤٠٥,٥٠٤,٥٥٧,٣٥٢	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٩٢,١٤٧,٤٥٧,٣٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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 ٥,٢٠٨,٢١٣,٧٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٣,٧٦٢,٣٥٣,٢٧٨ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢,٣٩٩,٩٢٠,٤٧١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ١١٠,٤١٧,٥٢٠,٠٧٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٤,٧٩٦,٦٣٧,٧١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

١٥- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,١١٧,٢٠٨,١٥٨	٩٤٥,٨٧٧,١٥٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣,٣٦٩,٢٨٥,٣٥٧	١,١٩٨,٠٨٢,٣٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٧٧,٢٨٥,٥٨٨	٦٧,٤٦٧,١٠٩	تأمينات نقدية أخرى
٤,٧٦٣,٧٧٩,١٠٣	٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول 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	١٨٩,٦٦٦,٩٠٣	-	-	-	٣١٣,٨٥٧,٠٢٠
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٦٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة****					
١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢	٩٨٥,٥٥٢,٩٢٦	-	(١,١٣٦,٣٩٩,٧٤٥)	١,٩٧٣,٩٥٧,٠٧٦	٢,٩٠٩,٣٧٦,٤٠٩
١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	١,٥٣٥,٢١٩,٨٢٩	-	(١,١٣٦,٣٩٩,٧٤٥)	١,٩٧٣,٩٥٧,٠٧٦	٤,٢٨٣,٢٣٣,٤٢٩

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 مباشرة****					
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٠٦,٩٥٧,٦٥٣,٧١٥	١٠,٨٩٥,٠٨١,٠٦٧	٧٥٣,٧٥٠,٠٠٠	١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١,١١٦,٣٩٣	(٤١,١١٦,٣٩٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٩,٧٨٣,٣٩٣)	٩٩,٧٨٣,٣٩٣	-	-
التغير خلال الفترة	٧٨٦,٠٨٦,٠٠٠	(٢٠,٨١٢,٧٥٠)	-	٧٦٥,٢٧٣,٢٥٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٤,٠٣٩,٤٢٠,٣٧٧	١٩,٨٤١,١٩٥,٧٤٩	١,٣٨١,٧٥٠,٠٠٠	٢١٥,٢٦٢,٣٦٦,١٢٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٠١,٧٢٤,٤٩٣,٠٩٢	٣٠,٧٧٤,١٣١,٠٦٦	٢,١٣٥,٥٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٦٣٤,١٢٤,١٥٨

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 محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٧٥,٣٧٤,٩٢٧	٢٣٤,٠١٦,٢٢٥	٣٧٦,٨٧٥,٠٠٠	١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٩٦,٣٥١	(٥٩٦,٣٥١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٠,٢٦٥)	١٥٠,٢٦٥	-	-
صافي / (استرداد)				
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٤٥,٨٥٦,٧١٧)	٢٩٥,٠٠٩,٨٩٨	-	(١٥٠,٨٤٦,٨١٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩٩٤,٩٠٣,٨٠٩	٢٨٨,١٧٨,٢٦٧	٦٩٠,٨٧٥,٠٠٠	١,٩٧٣,٩٥٧,٠٧٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٢٤,٨٦٨,١٠٥	٨١٦,٧٥٨,٣٠٤	١,٠٦٧,٧٥٠,٠٠٠	٢,٩٠٩,٣٧٦,٤٠٩

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

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
فوائد مستحقة غير مدفوعة:		
مصارف	٣٣٢,٤١٠,٩٥٩	٢٤٤,٥٥١,٥٤٨
ودائع العملاء	٨٥١,١٩٠,٣٠٣	٥١١,٣٦٢,١٤٢
تأمينات نقدية	٣,٦١٦,٨٠٩	٢,٩١٣,١٩٦
مصروفات مستحقة غير مدفوعة	١,١٨٣,٨٨٠,٦٥٢	٢٦٥,٧٩٤,٨٢٣
إيجارات مستحقة	٥٩,٢٦١,٠٠٠	٥٨,٨٢٥,٠٠٠
شيكات مصدقة وحوالات واردة	٤,٩١٩,٣٢٠,٦٦٩	١,١٧٤,٢٠٧,٨٩٦
تقاص بطاقات صراف آلي	-	٣٦٥,٣٩٤,٣٨٠
رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة	١,٢١١,٩٩٦,٩٤٣	٧٣١,٨٦٧,٨٣٦
توزيعات أرباح غير مدفوعة	١,٠٢٠,٧٣١	١,٠٢٠,٧٣١
مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال	٣,٢٥٧,٣٤٣	٣,٢٥٧,٣٤٣
غرفة التقاص	-	-
حسابات دائنة أخرى	٧٥٠,٨٩٦,٧٠١	٢٢,٦١٦,٠٩٤
	٩,٣١٦,٨٥٢,١١٠	٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٧٩,١١٩,٦٥٧	١٧٨,٥٢٢,٠١٥
٦,٨٢١,٩٨٧,٥٣٣	٧,٨٩٠,٣١٨,٨٦٩
١٣,٤٤٩,٣١٩	٥,٢٦٤,٧١٦
—	٦١,٧٠٧,٤٩٩
٧,١١٤,٥٥٦,٥٠٩	٨,١٣٥,٨١٣,٠٩٩
١,٥٧٣,٦١٢,٧٩٣	١٣,٨٣٤,٠٩٦,٩٣٦
٥٢٧,٤٢٨,٦٩٥	٧٠٩,٣٤٠,٨٧٦
١٣٧,٦٧٠,٠٠٠	١٤٠,١٦٠,٠٠٠
٩,٣٥٣,٢٦٧,٩٩٧	٢٢,٨١٩,٤١٠,٩١١

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٣٧,٢٤٦,٥٧٧	٩٣٠,٢٨٤,٠٦٧
٢٧٠,٢٠٢,١٥٠	٣٣٥,٦١٦,٣٦٠
١,٦٧٨,١٦٦,٤٨٨	٤,٣٥٧,٣٩٦,٦٨٣
٢٩,٨١٦,٦٠٦	٧٦,٨٨٨,١٤٦
٢,٣١٥,٤٣١,٨٢١	٥,٧٠٠,١٨٥,٢٥٦

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠- مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٦١,٦٩٦	٢٠,٦٤٧,٨٣٢	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:
٥٩,٨٧٣,٦١١	(٣٥,٥٣٩,٣٢٥)	المرحلة الأولى
١٦,٠٩٩,٣٩٧	(٦٧,٠٥٨,٨٤٤)	المرحلة الثانية
(٩٩٢,٣٨١)	٣,٧٢٩,٧٣٠	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:
(١١٤,٠٨٩,٦٥٥)	(٥٢٥,٥٤٥,٠٤٩)	المرحلة الأولى
(٦٦,٦٤١,٥٩٨)	٩٥٣,٩٨٧,٥٣٢	المرحلة الثانية
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٠,٣٣٨,٣٣٥	١,٥٩٥,٣٨٤	المرحلة الأولى
(٣٧٠,٥٥٢,٦٣٦)	١٣٤,٠٨٥,١٣٨	المرحلة الثانية
(٨٩١,٧٨٢,٠٠٠)	(١٣٩,٢٨٤,٠٣٩)	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
(٤٥١,٤٧٠,٨٩٦)	١,٧٦٣,٥٤٧,٠٨٠	المرحلة الأولى
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(٢٢٣,٥٩٨,٦١٧)	(٤٤٥,٤١٠,٦٣١)	المرحلة الأولى
٢١٤,٨٠١,٥٨٣	٢٩٤,٥٦٣,٨١٢	المرحلة الثانية
		مصروف / (استرداد) مخصص موجودات أخرى
(٤,٥٣٦,٨٥٨)	(٣٥,٠٢٩,٢٩١)	المرحلة الثانية
(١,٨١٠,٣٩٠,٠١٩)	١,٩٢٤,٢٨٩,٣٢٩	

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٩٠٠,٤١٥,١٦٨	٣٠٧,٩٣٠,٦٥٠,٣٣٢	صافي الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
١٩,٥٤٦,١٢٢	٥٣,٣٤٥,٣٧٤	استهلاك المباني
١,٩٣٩,٢١٩	١,٩٣٩,٢١٩	إطفاء الفروغ
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
٩٦٠,٠٠٠	٥٢,٦٠٠,٠٠٠	غرامات
١٩,٤٨١,٣٣٨	١٨٩,٦٦٦,٩٠٣	مؤونة تقلبات أسعار صرف
٢٩,٠٣٢,٣٤١,٨٤٧	٣٠٨,٥٨٨,٢٠١,٨٢٨	
		<u>ينزل:</u>
(٢٧,٣٥٤,٢٢٦,٤٨٠)	(٣٠٠,٥٧٠,١٩٨,٣٢٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٧٥٩,٨٣٨,٨٩٠)	(١٣,٩٤٨,٧١٤,٩٢٧)	إيرادات خارج القطر
(٩١٧,٦١٥,٦٣٨)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
(٢٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٢٤,٥٣٩,١٦١)	(٥,٩٣٠,٧١١,٤١٩)	
(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
-	(١١,٩٨٤,٨٠٠,٢٥٦)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
(٩,٩٠٣,٧٨١,٩٨٩)	(٢١,٢٩٧,٠٧٦,٠٢٩)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(١٠,٩٢٨,٣٢١,١٥٠)	(٢٧,٢٢٧,٧٨٧,٤٤٨)	الخسارة الضريبية
(١١٠,٤١٢,٢٣٣)	(٨٦٨,١٢١,٣٩٧)	ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة
(١١٠,٤١٢,٢٣٣)	(٨٦٨,١٢١,٣٩٧)	إجمالي الضريبة

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

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

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

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثالث في العام ٢٠٢٣ بمبلغ ٨٦٨,١٢١,٣٩٧ ليرة سورية (مقابل ١١٠,٤١٢,٢٣٣ ليرة سورية للربع الثالث من عام ٢٠٢٢)، حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال ١٣,٩٤٨,٧١٤,٩٢٧ ليرة سورية عن الربع الثالث من العام ٢٠٢٣ (مقابل ١,٧٥٩,٨٣٨,٨٩٠ ليرة سورية عن الربع الثالث من العام ٢٠٢٢) وذلك وفقا لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

٢٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٨,٧٩٠,٠٠٢,٩٣٥	٣٠٧,٠٦٢,٥٢٨,٩٣٥
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
٥٧٠.١٠	٦,٠٨٠.٤٥

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.

٢٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٦,٤٨٢,٢٠٧,٦٩٧	٦٠,٣٧١,٩٠٦,٠٣٦
١٩٣,١٢٠,٠٩٠,٨٠٥	٦٨,٢٩٠,٦٩١,٨١٠
(٧,٤٥٠,٧٥٧,٣٦٠)	(١٩,٦٢٩,٢٨٦,٧٢٧)
٢٢٢,١٥١,٥٤١,١٤٢	١٠٩,٠٣٣,٣١١,١١٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الموجودات	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)					المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.	الجموع ل.س.	
ودائع تحت الطلب	١١,٧٠٧,٢٤٤,٨٩٩	١,٥٣١,٦٥٣,٥٩٠	-	١٣,٢٣٨,٨٩٨,٤٨٩	٤,٢٢١,٢٣٤,٥٠٥	
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٣٨,٥٣١,٧١٢,٠٠٠	-	-	٣٨,٥٣١,٧١٢,٠٠٠	١٣٧,٨٨٥,٨٢١,٢٠٠	
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)	٤٨٠,١٠٣,١١٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,١٠٣,١١٠,٠٠٠	٤٦,٠٣٩,٠٥٠,٠٠٠	
المطلوبات	-	-	٩١,٤٢٦,٥٦٣	٩١,٤٢٦,٥٦٣	٩١,٤٢٦,٥٦٣	٣٨,٤٢٣,٠٧٤
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	٥٣,٣٤٢,٠٦٦,٨٩٩	١,٥٣١,٦٥٣,٥٩٠	٩١,٤٢٦,٥٦٣	٥٣١,٩٦٥,١٤٧,٠٥٢	٥٣١,٩٦٥,١٤٧,٠٥٢	١٨٨,١٨٤,٥٢٨,٧٧٩
بنود خارج بيان الوضع المالي	٢٨٠,٨٢٥,٧٢٩,٤٩٤	-	-	٢٨٠,٨٢٥,٧٢٩,٤٩٤	٩٩,٥٨١,٨١١,٢٨٦	
كفالات صادرة						

ب- بنود بيان الدخل الشامل

فوائد وعمولات وإيرادات دائنة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)					المجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ل.س.
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.	الجموع ل.س.	
	١٢,٨٩١,٨٧٥,٢٨٥	-	٣٩٢,٩٢٧	١٢,٨٩٢,٢٦٨,٢١٢	١٢,٨٩٢,٢٦٨,٢١٢	١,١٦٢,٤٦١,٦٩٥

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٢ ل.س.	٢٠٢٣ ل.س.
٨٩٨,٨٩٠,٣١٨	٢,١١٧,١٩٠,٢٨٣

رواتب ومكافآت

لم يتقاضَ أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ١,٥٣١,٦٥٣,٥٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مقابل ٥٣٩,٨٩٤,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

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

العملة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)		العملة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %		الحد الأدنى %	الحد الأعلى %
دولار أمريكي	٠,٠١	٥,٣٨	دولار أمريكي	٠,٠١	٠,٤٩
دينار أردني	٦,٢٥	٧,٢٥	دينار أردني	٢,٠٠	٢,٢٥

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

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

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

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط 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.

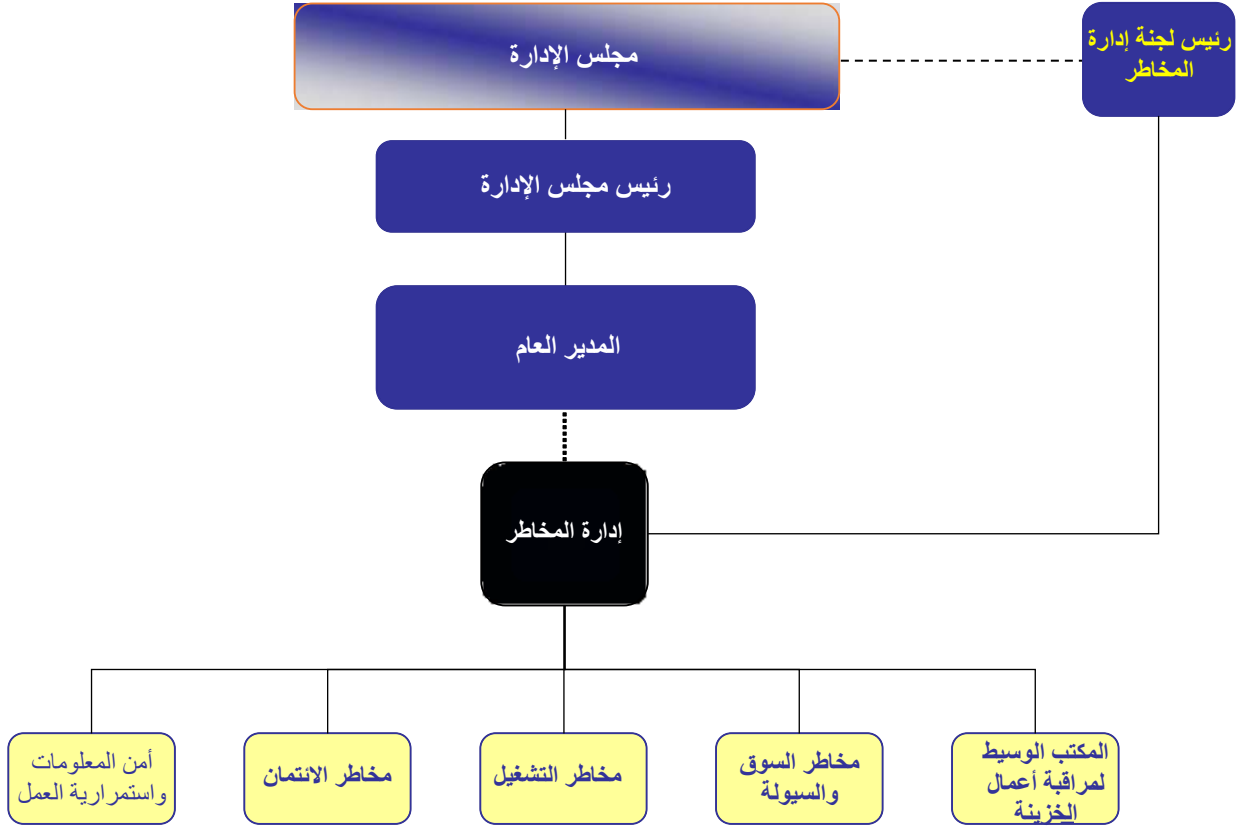
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ 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 إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

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

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم 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 القصوى 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 التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
-	-	-	-	١١٢,٠٦٣,٥١٣	-	-	١١٢,٠٦٣,٥١٣	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٧١,٧٢٤,٣٩٩)	-	(٧,٩٦٨,١٧٦)	(٦٣,٧٥٦,٢٢٣)	٢٠,٦٢٠,٢٨٣,٦٠٩	-	٩٧١,٨١١,٧٩٢	١٩,٦٤٨,٤٧١,٨١٧	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٧١٠,٥٦٣,٠٣١)	-	(٦٢٥,٢١١,٣١١)	(٨٥,٣٥١,٧٢٠)	١٨,٧٦٧,٦٠٠,١٨١	-	١٠,٠٨٦,٥٠٦,٧٨٦	٨,٦٨١,٠٩٣,٣٩٥	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢١٥,٤٤٩,٥٢٢,٣٥١)	(٢١٥,٤٤٩,٥٢٢,٣٥١)	-	-	٧٨٦,٥٦٢,٧٤٦,٩٣٥	٧٨٦,٥٦٢,٧٤٦,٩٣٥	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٢١٦,٢٣١,٨٠٩,٧٨١)	(٢١٥,٤٤٩,٥٢٢,٣٥١)	(٦٣٣,١٧٩,٤٨٧)	(١٤٩,١٠٧,٩٤٣)	٨٢٦,٠٦٢,٦٩٤,٢٣٨	٧٨٦,٥٦٢,٧٤٦,٩٣٥	١١,٠٥٨,٣١٨,٥٧٨	٢٨,٤٤١,٦٢٨,٧٢٥		

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.	%	
(٥٧٨,٣٦٠)	-	-	(٥٧٨,٣٦٠)	١,١٣٧,٧٢٦,٧٩٤	-	٣,٥٨٦,١٧٠	١,١٣٤,١٤٠,٦٢٤	٠,٢٨-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٨,١٥٧,٠٥٠)	-	(١,٧٣٥,٥٠٠)	(٥٦,٤٢١,٥٥٠)	١٦,٣٩٥,٦٩٦,٠٥٦	-	٣٣٦,١٠١,٠٩١	١٦,٠٥٩,٥٩٤,٩٦٥	١,٨٠-٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٦١,٢٦٨,١٧٢)	-	(٥٤٩,٥٣٩,٨٤٦)	(١١١,٧٢٨,٣٢٦)	١٤,٣٨٣,٩٠٣,٠٩٥	-	٦,٥٤٧,١٥٩,٣٠٩	٧,٨٣٦,٧٤٣,٧٨٦	١٥,٠٧-٤,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٨١,٥٨٥,٦٨١,٧٦٨)	(٨١,٥٨٥,٦٨١,٧٦٨)	-	-	٢٦٥,٤٣٤,٦٦٧,٤٤٥	٢٦٥,٤٣٤,٦٦٧,٤٤٥	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٨٢,٣٠٥,٦٨٥,٣٥٠)	(٨١,٥٨٥,٦٨١,٧٦٨)	(٥٥١,٢٧٥,٣٤٦)	(١٦٨,٧٢٨,٢٣٦)	٢٩٧,٣٥١,٩٩٣,٣٩٠	٢٦٥,٤٣٤,٦٦٧,٤٤٥	٦,٨٨٦,٨٤٦,٥٧٠	٢٥,٠٣٠,٤٧٩,٣٧٥		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٦٥,٦٠٧,٠٣٢)	-	(١,٥٦٦,٣٤٨)	(٦٤,٠٤٠,٦٨٤)	١٧,٥٢٠,٧٥٤,٧٩٩	-	٢١٨,٩٩٧,٣٢١	١٧,٣٠١,٧٥٧,٤٧٨	٢,٢٢-٠,٠٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١١١,١٧١,٦٨٥)	-	(١١,١١٧,١٦٢)	(١٠٠,٠٥٤,٥٢٣)	٥,١٨٠,٦٩٩,٣١٣	-	٢٦٩,٨٣٦,٧٩٥	٤,٩١٠,٨٦٢,٥١٨	١٠,٦٦-٠,١٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٨,٧٠٠,٨٠٩)	-	(٥٨,٧٠٠,٨٠٩)	-	١,٠٧٦,٩٦٣,٤٨٣	-	١,٠٧٦,٩٦٣,٤٨٣	-	٥٤,٩٢-٠,٩٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٠٣,٣٤٧,٨٩٥)	(٦٠٣,٣٤٧,٨٩٥)	-	-	٧٣١,١٠٦,٧٨٥	٧٣١,١٠٦,٧٨٥	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٨٣٨,٨٢٧,٤٢١)	(٦٠٣,٣٤٧,٨٩٥)	(٧١,٣٨٤,٣١٩)	(١٦٤,٠٩٥,٢٠٧)	٢٤,٥٠٩,٥٢٤,٣٨٠	٧٣١,١٠٦,٧٨٥	١,٥٦٥,٧٩٧,٥٩٩	٢٢,٢١٢,٦١٩,٩٩٦		

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.	%	
(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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
-	-	-	-	٥٢,٦٧٣,١٧٦	-	-	٥٢,٦٧٣,١٧٦	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٣,٠٤٣,٧٩٠)	-	(١٤٩,٨٤٠)	(٢,٨٩٣,٩٥٠)	١,٠٦١,٣٣٤,٣٩٣	-	٤٤,٧٥٣,٠٠٠	١,٠١٦,٥٨١,٣٩٣	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٠٤,٣١٥,٩٢١)	-	(٨٠٤,٣١٥,٩٢١)	-	٢٩,٥٣٨,٢٧٣,٠١٥	-	٢٩,٥٣١,٢٣٨,٠١٥	٧,٠٣٥,٠٠٠	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٨٠٧,٣٥٩,٧١١)	-	(٨٠٤,٤٦٥,٧٦١)	(٢,٨٩٣,٩٥٠)	٣٠,٦٥٢,٢٨٠,٥٨٤	-	٢٩,٥٧٥,٩٩١,٠١٥	١,٠٧٦,٢٨٩,٥٦٩		

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 صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص.

لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الثالث 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 الثالث من عام ٢٠٢٣ (لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٢).

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩,٢٠٧,٩٦٤,٩١٨	-	-	-	-	-	٦٩,٢٠٧,٩٦٤,٩١٨
٦٤,٧٤١,٢٥٨,٧١٠	-	-	-	-	-	٦٤,٧٤١,٢٥٨,٧١٠
٥١٩,٣٧٧,٩٧٧,٣٨٣	-	-	-	-	-	٥١٩,٣٧٧,٩٧٧,٣٨٣
٩٤,٤٩٧,٣١١,٦٦٩	-	-	-	-	-	٩٤,٤٩٧,٣١١,٦٦٩
٦٢,٧٩٥,٥٣٦,٧٣٩	٢٩,٥١٠,٠٦٥,٥٨٢	٣,٠٩٢,٩٥٥,٥٤٨	٢١٢,١٣٠,٧٣٠	٢١,٠٥٢,٣٩٦,٠١٤	٨,٩٢٧,٩٨٨,٨٦٥	-
١١,٠٧١,٣٨٨,٧٧٦	٢٧٤,٥٥٦,٨١٩	٢١,٠٦٨,٦٧٠	١,٧٦٧,٢٠٩	١,٥٢١,٨٥٦,٧٦٤	٦٣,٦٠٩,٨٣٤	٩,١٨٨,٥٢٩,٤٨٠
٥٧,٢٠٣,٩٢٥,١٧٨	-	-	-	-	-	٥٧,٢٠٣,٩٢٥,١٧٨
٨٧٨,٨٩٥,٣٦٣,٣٧٣	٢٩,٧٨٤,٦٢٢,٤٠١	٣,١١٤,٠٢٤,٢١٨	٢١٣,٨٩٧,٩٣٩	٢٢,٥٧٤,٢٥٢,٧٧٨	٨,٩٩١,٥٩٨,٦٩٩	٨١٤,٢١٦,٩٦٧,٣٣٨

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

التسهيلات الائتمانية المباشرة

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	-	-	-	-	-	٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٢١,٢٧٨,٢٨٦,٦٤١	١,٨٥٣,٠٣٨,٦٠٨	٥٠٦,٠٩٨,٨٠٧	١٨,٤٥٢,٦٦٠,٠٨٤	٧,٢١٥,٤٢٢,٠٣٠	-
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	-	-	-	-	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨
٣,٨٤١,٢٢٣,٥٩١	١٧٠,٦٣٢,١٣٨	١٦,٥٠٠,٣٨٧	٣,٢٣٩,٦٢٢	١,٥٩٠,٠٥٥,٦٧٣	٧١,٨٤٧,٤٥١	١,٩٨٨,٩٤٨,٣٢٠
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	-	-	-	-	-	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢
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

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٦١,٣٢٧,٦٨١,٠٠٠)	(١,٢٢٦,٥٥٣,٦٢٠)	(٩١٩,٩١٥,٢١٥)
دولار أمريكي	١,٠٠٥,٨٨٠,٧١٦,٣٧٧	٢٠,١١٧,٦١٤,٣٢٨	١٥,٠٨٨,٢١٠,٧٤٦
يورو	١٤,٠٩٩,٩٨٧,٠٢٨	٢٨١,٩٩٩,٧٤١	٢١١,٤٩٩,٨٠٥
جنيه إسترليني	٢٤٠,١٤٨,٤٩٥	٤,٨٠٢,٩٧٠	٣,٦٠٢,٢٢٧
أخرى	٣٨,٠٦٧,٠٦٠,١٠٠	٧٦١,٣٤١,٢٠٢	٥٧١,٠٠٥,٩٠٢

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٦١,٣٢٧,٦٨١,٠٠٠)	١,٢٢٦,٥٥٣,٦٢٠	٩١٩,٩١٥,٢١٥
دولار أمريكي	١,٠٠٥,٨٨٠,٧١٦,٣٧٧	(٢٠,١١٧,٦١٤,٣٢٨)	(١٥,٠٨٨,٢١٠,٧٤٦)
يورو	١٤,٠٩٩,٩٨٧,٠٢٨	(٢٨١,٩٩٩,٧٤١)	(٢١١,٤٩٩,٨٠٥)
جنيه إسترليني	٢٤٠,١٤٨,٤٩٥	(٤,٨٠٢,٩٧٠)	(٣,٦٠٢,٢٢٧)
أخرى	٣٨,٠٦٧,٠٦٠,١٠٠	(٧٦١,٣٤١,٢٠٢)	(٥٧١,٠٠٥,٩٠٢)

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 ٣٠ أيلول 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	٤٦٤,٥٣٢,٤١٠,٧٢٠	٤٦,٤٥٣,٢٤١,٠٧٢	٤٦,٤٥٣,٢٤١,٠٧٢
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٣٩,٩٢٨,٤٩٢,٠٣٠)	(١٣,٩٩٢,٨٤٩,٢٠٣)	(١٠,٤٩٤,٦٣٦,٩٠٢)
يورو	١٥,٠٦٣,١٠٠,٨٤٩	١,٥٠٦,٣١٠,٠٨٥	١,١٢٩,٧٣٢,٥٦٤
جنيه إسترليني	٢٤٠,١٤٨,٤٩٥	٢٤,٠١٤,٨٥٠	١٨,٠١١,١٣٧
فرنك سويسري	(٧,٧٠٨,٤٩١)	(٧٧٠,٨٤٩)	(٥٧٨,١٣٧)
أخرى	١٣٣,٠٧٧,٠٤٦,٠١٨	١٣,٣٠٧,٧٠٤,٦٠٢	٩,٩٨٠,٧٧٨,٤٥١

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٤٦٤,٥٣٢,٤١٠,٧٢٠	(٤٦,٤٥٣,٢٤١,٠٧٢)	(٤٦,٤٥٣,٢٤١,٠٧٢)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٣٩,٩٢٨,٤٩٢,٠٣٠)	١٣,٩٩٢,٨٤٩,٢٠٣	١٠,٤٩٤,٦٣٦,٩٠٢
يورو	١٥,٠٦٣,١٠٠,٨٤٩	(١,٥٠٦,٣١٠,٠٨٥)	(١,١٢٩,٧٣٢,٥٦٤)
جنيه إسترليني	٢٤٠,١٤٨,٤٩٥	(٢٤,٠١٤,٨٥٠)	(١٨,٠١١,١٣٧)
فرنك سويسري	(٧,٧٠٨,٤٩١)	٧٧٠,٨٤٩	٥٧٨,١٣٧
أخرى	١٣٣,٠٧٧,٠٤٦,٠١٨	(١٣,٣٠٧,٧٠٤,٦٠٢)	(٩,٩٨٠,٧٧٨,٤٥١)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	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 بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

د- المخاطر التشغيلية:

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

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة 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 إلغائها 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 كالحوادث 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.

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد ل.س.	المؤسسات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٤٥٤,١٧٢,٩٧٠	٤,٣٥٤,٧٣٥,٣٧٣	٣١٩,٢٥٤,٠٦١,٩٣٢	٣,٧٦٨,٢٩٧,٩٤٠	٣٢٨,٨٣١,٢٦٨,٢١٥
استرداد / (مصرف) محصص	(٧٧,٢٧٨,٥٠٦)	(١٧٨,٢٠١,٠٧٢)	(١,٦٦٨,٨٠٩,٧٥١)	-	(١,٩٢٤,٢٨٩,٣٢٩)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٣٧٦,٨٩٤,٤٦٤	٤,١٧٦,٥٣٤,٣٠١	٣١٧,٥٨٥,٢٥٢,١٨١	٣,٧٦٨,٢٩٧,٩٤٠	٣٢٦,٩٠٦,٩٧٨,٨٨٦
نتائج أعمال القطاع	(٦,٢٠٥,٦٦٠,٢٠٧)	(١,٤٥٨,٤٨٤,١٣٦)	(٤٦٧,٤٦٨,٢٦٤)	(١٠,٨٤٤,٧١٥,٩٤٧)	(١٨,٩٧٦,٣٢٨,٥٥٤)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٤,٨٢٨,٧٦٥,٧٤٣)	٢,٧١٨,٠٥٠,١٦٥	٣١٧,١١٧,٧٨٣,٩١٧	(٧,٠٧٦,٤١٨,٠٠٧)	٣٠٧,٩٣٠,٦٥٠,٣٣٢
الربح قبل الضريبة	-	-	(٨٦٨,١٢١,٣٩٧)	-	(٨٦٨,١٢١,٣٩٧)
مصروف ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة	(٤,٨٢٨,٧٦٥,٧٤٣)	٢,٧١٨,٠٥٠,١٦٥	٣١٦,٢٤٩,٦٦٢,٥٢٠	(٧,٠٧٦,٤١٨,٠٠٧)	٣٠٧,٠٦٢,٥٢٨,٩٣٥
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد ل.س.	المؤسسات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.
موجودات القطاع	٢٣,٣٥٥,٥٦٦,١٣١	٣٩,٤٣٩,٩٧٠,٦٠٨	٨٢١,١٧٠,٧٨٥,٩٦٨	-	٨٨٣,٩٦٦,٣٢٢,٧٠٧
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٢٣,٣٥٥,٥٦٦,١٣١	٣٩,٤٣٩,٩٧٠,٦٠٨	٨٢١,١٧٠,٧٨٥,٩٦٨	-	٩١١,٩٤٦,٨٦٣,٢٦٨
مطلوبات القطاع	٢٩٦,٩٥٦,٨٨٥,٥٣١	١١٤,١١٨,٨١٠,٦٤٢	٣٦,٠٤٥,١٦٠,٤٣٨	-	٤٤٧,١٢٠,٨٥٦,٦١١
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٢٩٦,٩٥٦,٨٨٥,٥٣١	١١٤,١١٨,٨١٠,٦٤٢	٣٦,٠٤٥,١٦٠,٤٣٨	-	٤٥٧,٤٩٧,٧٠٨,٧٢١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

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

البيان	الأفراد ل.س.	المؤسسات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥٨٩,٩٤٧,٤٨٧	٥,٦٣٥,٥٥٩,٩٨٩	٢٩,٠٩٦,٣٦١,١٠٤	١٦٧,١٠١,١٦٤	٣٥,٤٨٨,٩٦٩,٧٤٤
استرداد / (مصرف) محص	(٤٤,٥٨٠,٥١٠)	١,٠٧٦,٠١٥,٣٩٢	٧٧٨,٩٥٥,١٣٧	-	١,٨١٠,٣٩٠,٠١٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٤٥,٣٦٦,٩٧٧	٦,٧١١,٥٧٥,٣٨١	٢٩,٨٧٥,٣١٦,٢٤١	١٦٧,١٠١,١٦٤	٣٧,٢٩٩,٣٥٩,٧٦٣
نتائج أعمال القطاع	(٢,٧٥٦,٣٩٦,٨٨٢)	(٤٠,٩٢٦,٩٦٤)	(١٥٧,٥٣٦,٣٨٤)	(٥,٠٧٩,٠٨٤,٣٦٥)	(٨,٣٩٨,٩٤٤,٥٩٥)
مصاريف تشغيلية للقطاعات	(٢,٢١١,٠٢٩,٩٠٥)	٦,٣٠٥,٦٤٨,٤١٧	٢٩,٧١٧,٧٧٩,٨٥٧	(٤,٩١١,٩٨٣,٢٠١)	٢٨,٩٠٠,٤١٥,١٦٨
الربح قبل الضريبة	-	-	(١١٠,٤١٢,٢٣٣)	-	(١١٠,٤١٢,٢٣٣)
مصروف ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة	(٢,٢١١,٠٢٩,٩٠٥)	٦,٣٠٥,٦٤٨,٤١٧	٢٩,٦٠٧,٣٦٧,٦٢٤	(٤,٩١١,٩٨٣,٢٠١)	٢٨,٧٩٠,٠٠٢,٩٣٥
صافي ربح الفترة	-	-	-	١,٩٥١,٧٦٥,٤٤٦	١,٩٥١,٧٦٥,٤٤٦
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤٧٧,٩٨٧,٨٢٨	٤٧٧,٩٨٧,٨٢٨
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

البيان	الأفراد ل.س.	المؤسسات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.
موجودات القطاع	١٧,٧٠٢,٥١٢,٠٦٣	٣١,٦٠٢,٩٩٤,١٠٧	٣٠,٦١٦٢,١٦٠,٧٣٢	-	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	٣٠,٦١٦٢,١٦٠,٧٣٢	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

داخل سورية ل.س.	خارج سورية ل.س.	المجموع ل.س.
٣١٤,٨٨٢,٥٥٣,٢٨٨	١٣,٩٤٨,٧١٤,٩٢٧	٣٢٨,٨٣١,٢٦٨,٢١٥
٦,٧٧٩,٠٢٧,٤٧٤	-	٦,٧٧٩,٠٢٧,٤٧٤

إجمالي الدخل التشغيلي

مصروفات رأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

داخل سورية ل.س.	خارج سورية ل.س.	المجموع ل.س.
٣٣,٧٢٩,١٣٠,٨٥٤	١,٧٥٩,٨٣٨,٨٩٠	٣٥,٤٨٨,٩٦٩,٧٤٤
١,٩٥١,٧٦٥,٤٤٦	-	١,٩٥١,٧٦٥,٤٤٦

إجمالي الدخل التشغيلي

مصروفات رأسمالية

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

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

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

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

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقييل 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 التثقييل المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
بنود رأس المال الأساسي	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧
(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)
١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١
-	٣٠٠,٥٧٠,١٩٨,٣٢٠
الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي خلال الفترة / السنة*	
ينزل:	
(٧٨٤,٩٧٠,٣١٠)	(٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨)
(٢٥,٨٤٠,٥٩٢)	(٢٥,٨٤٠,٥٩٢)
(١,١١١,٣٠٢,٢٩٣)	(٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤)
٤٤٥,١٢٩,٠٠٩,٥١١	١٤٥,٢٨٩,٦٥٩,٢١٢
بنود رأس المال المساند	
صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة	
من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ / ٥٠٪ منها	
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة	
للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**	
٤٥٢,٨٥٠,٦١٣	١٥٦,٤١١,٠٧٢
٦,٩١٣,٧٥٠,٨٢١	٢,١٨٨,٤٧٦,٦٠٢
٧,٣٦٦,٦٠١,٤٣٤	٢,٣٤٤,٨٨٧,٦٧٤
٤٥٢,٤٩٥,٦١٠,٩٤٥	١٤٧,٦٣٤,٥٤٦,٨٨٦
٦٢٢,٩٥٠,٨٦٥,١٦٦	٢٦٧,١٣٩,٩٥٥,٥٠٩
١٦٤,١٧٢,٥٢٠,٤١٠	٥٨,١٠٨,٤٣١,٠٦٧
١٤٨,٨٣٩,٣٣٥,٢٧٩	٥٩,٠١١,٦٨٣,٥٣٥
٦,٠٣٧,٣٤٥,٩٩٠	٦,٠٣٧,٣٤٥,٩٩٠
٩٤٢,٠٠٠,٠٦٦,٨٤٥	٣٩٠,٢٩٧,٤١٦,١٠١
المخاطر التشغيلية	
مخاطر السوق	
حسابات خارج الميزانية المثلثة بالمخاطر	
مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر	
مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	
نسبة كفاية رأس المال (%)	
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	
نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)	
٤٨,٠٤	٣٧,٨٣
٤٧,٢٥	٣٧,٢٣
٩٧,٩٥	٩٨,٩٨

* 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.

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
١٢٩,١١٥,٠٠٠	٣٥٥,٧٢٢,٠٠٠
٤٣,٨٧٥,٣٥٠	٤٥,٢٢٩,٩٠٠
١١٨,٢٣٣,٤٩٤,٤٣٢	٣٣٤,٢١٥,٦٧٢,٢٥٨
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	١٧,٥٠٠,٠٠٠
١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢	٣٣٤,٦٣٤,١٢٤,١٥٨

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع
كفالات تأمينات أولية
كفالات حسن تنفيذ
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة مباشرة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة

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

٢٩- أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لتتناسب مع أرقام المعلومات المالية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
مقدار التصنيف ل.س.	بعد التصنيف ل.س.	قبل التصنيف ل.س.
٢٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٠,٠٠٠	-
(٢٥,٢٠٠,٠٠٠)	١٩٦,٠٥٢,٨٩٦	٢٢١,٢٥٢,٨٩٦
١٣٧,١٦٦,١٨٦	١٣٧,١٦٦,١٨٦	-
(١٣٧,١٦٦,١٨٦)	٣,٦٥٣,٨٩٦,٨٦٨	٣,٧٩١,٠٦٣,٠٥٤

أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

إيرادات تشغيلية أخرى

استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة

مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠- 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 المدينين 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.

٣١- 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.