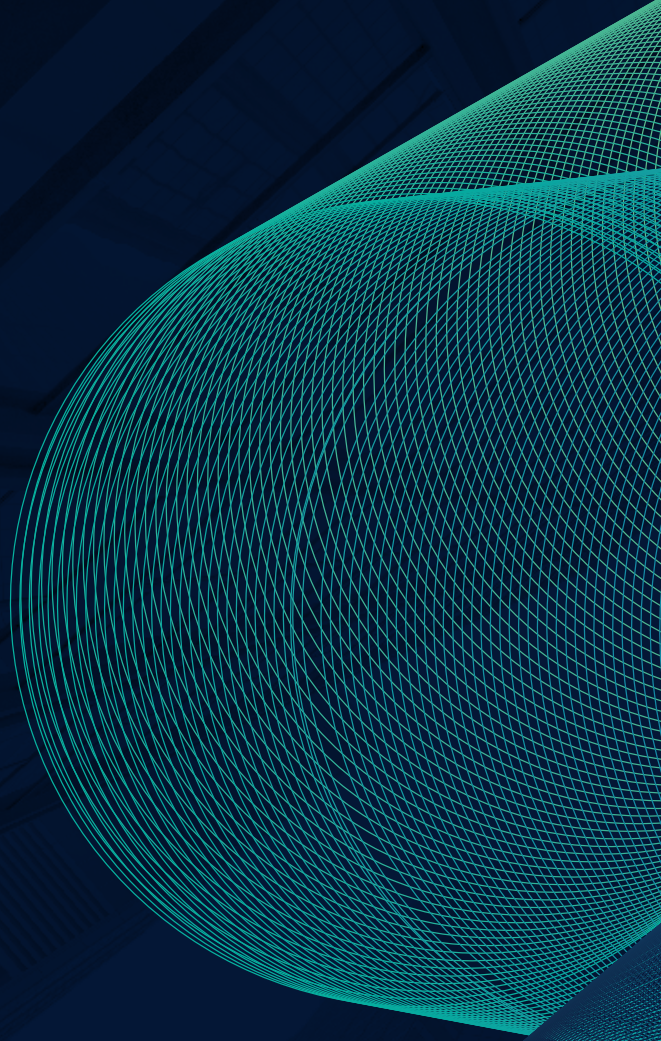


بنك الاردن - سورية

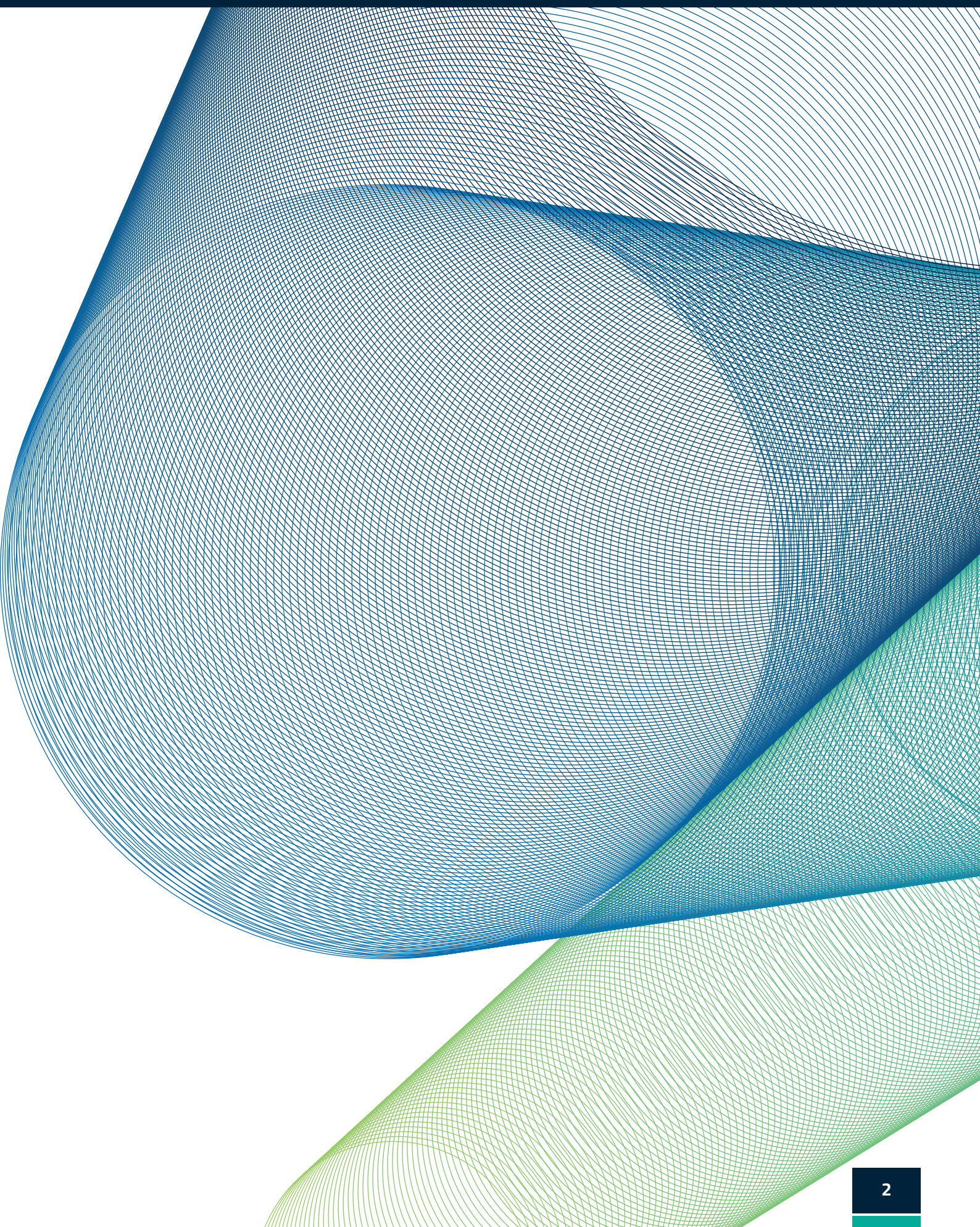
ش.م.س

Bank of Jordan Syria



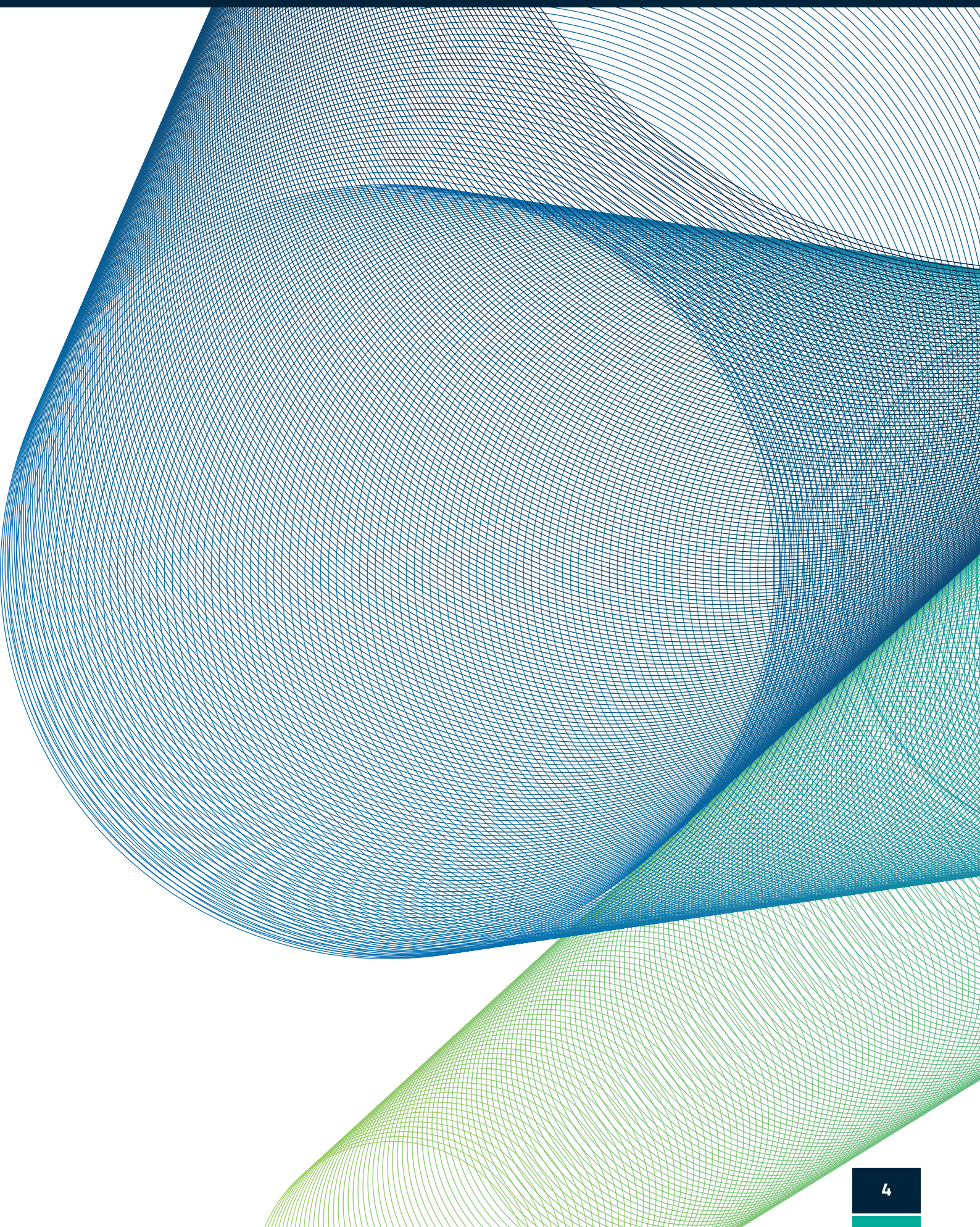
التقرير السنوي

٢٠٢٢





سيادة الدكتور
بشار حافظ الأسد



رؤيتنا

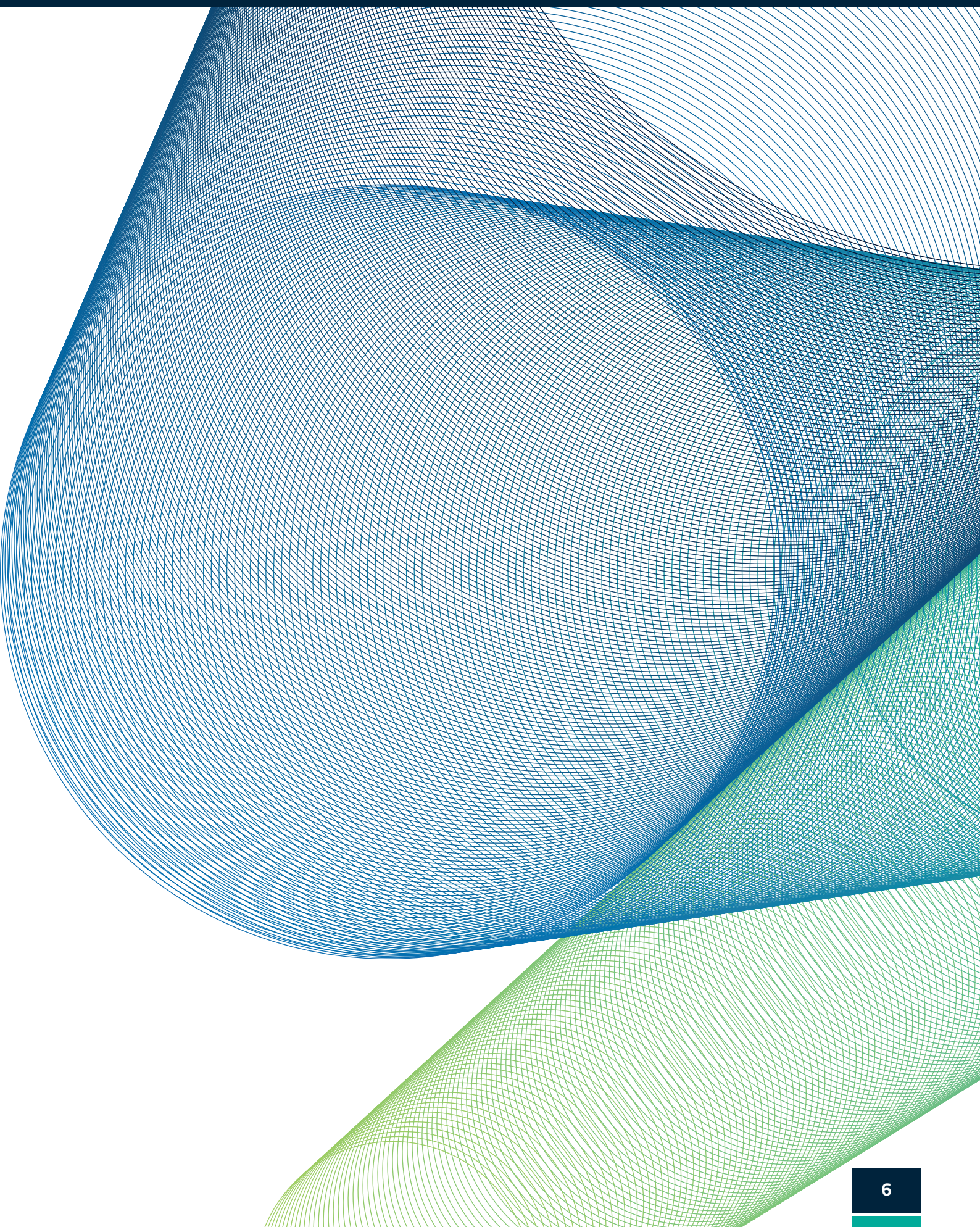
أن نكون بنكاً رائداً في سورية وحيثما نتواجد في العالم، نتفوق في تلبية احتياجات وتطلعات عملائنا الماليّة والمصرفيّة، ونواصل التطور والارتقاء بخدماتهم، وبناء علاقة متميزة معهم.

رسالتنا

نعمل بكل طاقاتنا لتكون الشريك الأقوى والأقرب للعملاء، نلبي احتياجاتهم ونستجيب لتوقعاتهم من خلال مجموعة خدمات وحلول ماليّة ومصرفيّة متطورة ذات قيمة مضافة، تسهم في تحقيق آمالهم وطموحاتهم بمستقبل أكثر نجاحاً. نعامل ونتعامل بشفافية وعدالة وروح الفريق المؤهل والمحفّز، ونعظّم قيمة مؤسستنا ونعمل معاً كنموذج إيجابي وفعل يسهم في تطور وتقدّم المجتمع.

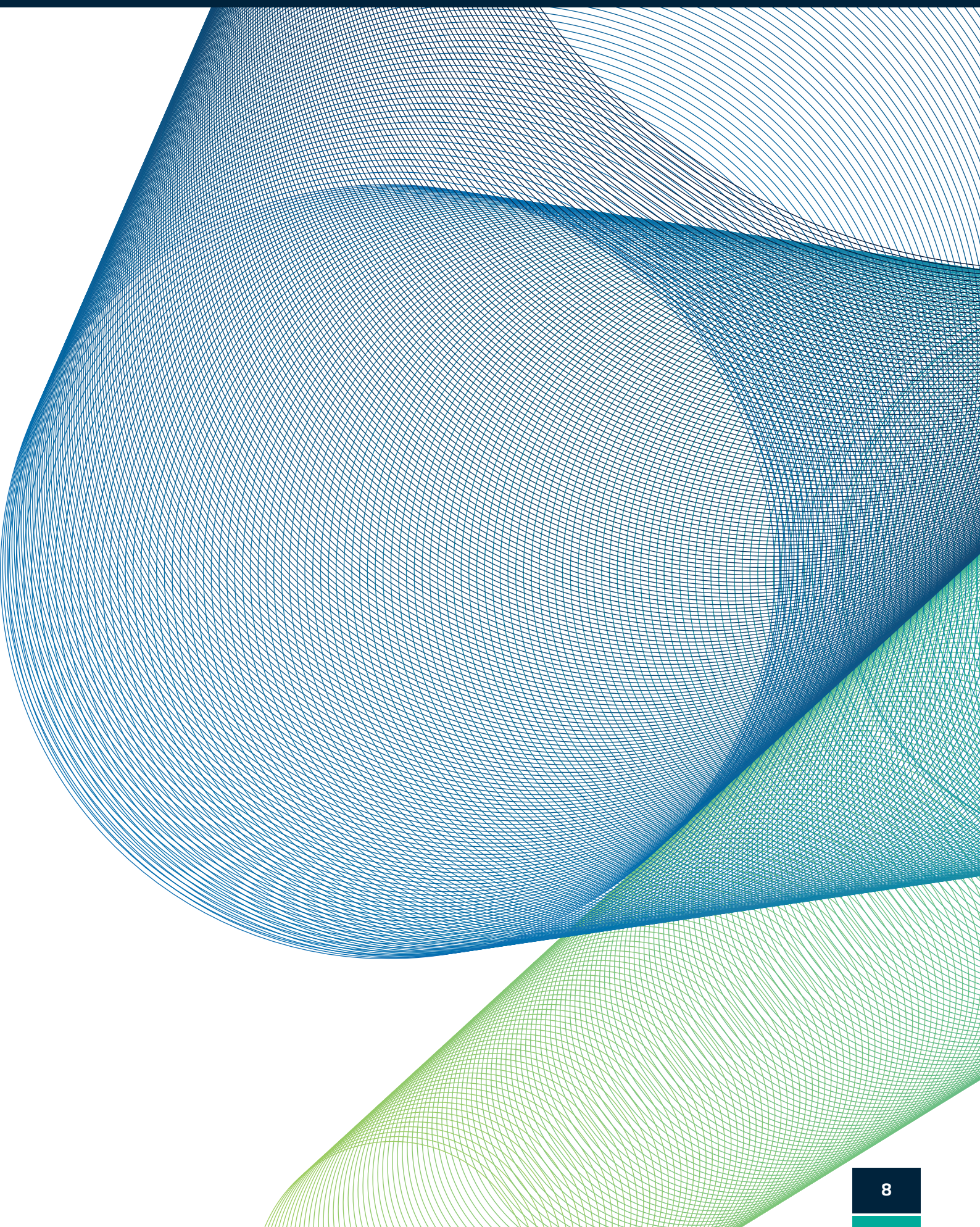
قيمنا الجوهرية

- **النزاهة** : تنفيذ جميع التعاملات بشكل حيادي وموضوعي، ضمن الأطر القانونية لتحقيق أهداف البنك.
- **الشفافية** : الإفصاح الكامل في تبادل المعلومات والمعارف وتبسيط الإجراءات بأعلى درجات المهنية.
- **الابتكار** : السعي الدائم إلى التعلم ودعم الابتكارات المفيدة، والاستفادة من الخبرات العالمية في ابتكار الحلول المحليّة الرائدة المبنية على خبرات عالية المستوى والترحيب بالتغيير الإيجابي.
- **العمل الجماعي** : العمل بروح الفريق وبشكل مؤسسي على كافة المستويات لتحقيق أهداف البنك بكفاءة وفاعلية.
- **الانتماء** : الالتزام بأعلى درجات الإخلاص تجاه البنك والعاملين فيه والمتعاملين معه.
- **الريادة** : العمل على تنمية المواهب وخلق القدرات القيادية لإيجاد حلول عمل فاعلة، تهدف إلى تلبية احتياجات عملائنا على أفضل وجه.
- **تحقيق النجاح في أعمالنا والرفاهية لموظفينا وللمجتمعات التي نعمل بداخلها** : السعي من خلال ثقافتنا وأفكارنا وعملنا الجماعي إلى ترسيخ قيمنا المميزة في تعاملنا مع أفراد المجتمع من حولنا.



قائمة المحتويات

11	مجلس الإدارة
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
16	تقرير مجلس الإدارة 2022
40	البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
152	البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية 2022
170	الحوكمة المؤسسية
182	الإفصاح والشفافية
186	شبكة فروع بنك الأردن - سورية



بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة سورية، تم الترخيص لإنشائه بتاريخ 27 أيار 2007 بموجب القرار رقم (36/م.و) الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية، وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم /15351/ تاريخ 28 أيار 2008، وفي سجل المصارف تحت الرقم /17/ تاريخ 29 تموز 2008.

رأسمال البنك المدفوع كما المصرح به 3,000,000,000 ل.س (3 مليار ليرة سورية)، موزع على 30 مليون سهم.

تم إدراج سهم بنك الأردن - سورية في سوق دمشق للأوراق المالية، في السوق الموازي بتاريخ 23/6/2010، تحت الرمز BOJS.

العنوان: الإدارة العامة - دمشق - ساحة السبع بحرات - شارع بغداد

صندوق بريد: 8058 دمشق - سورية

هاتف: +963 (11) 22900000

فاكس: +963 (11) 2315368

رباعي: +963 (11) 9943

البريد الإلكتروني: info@bankofjordansyria.com

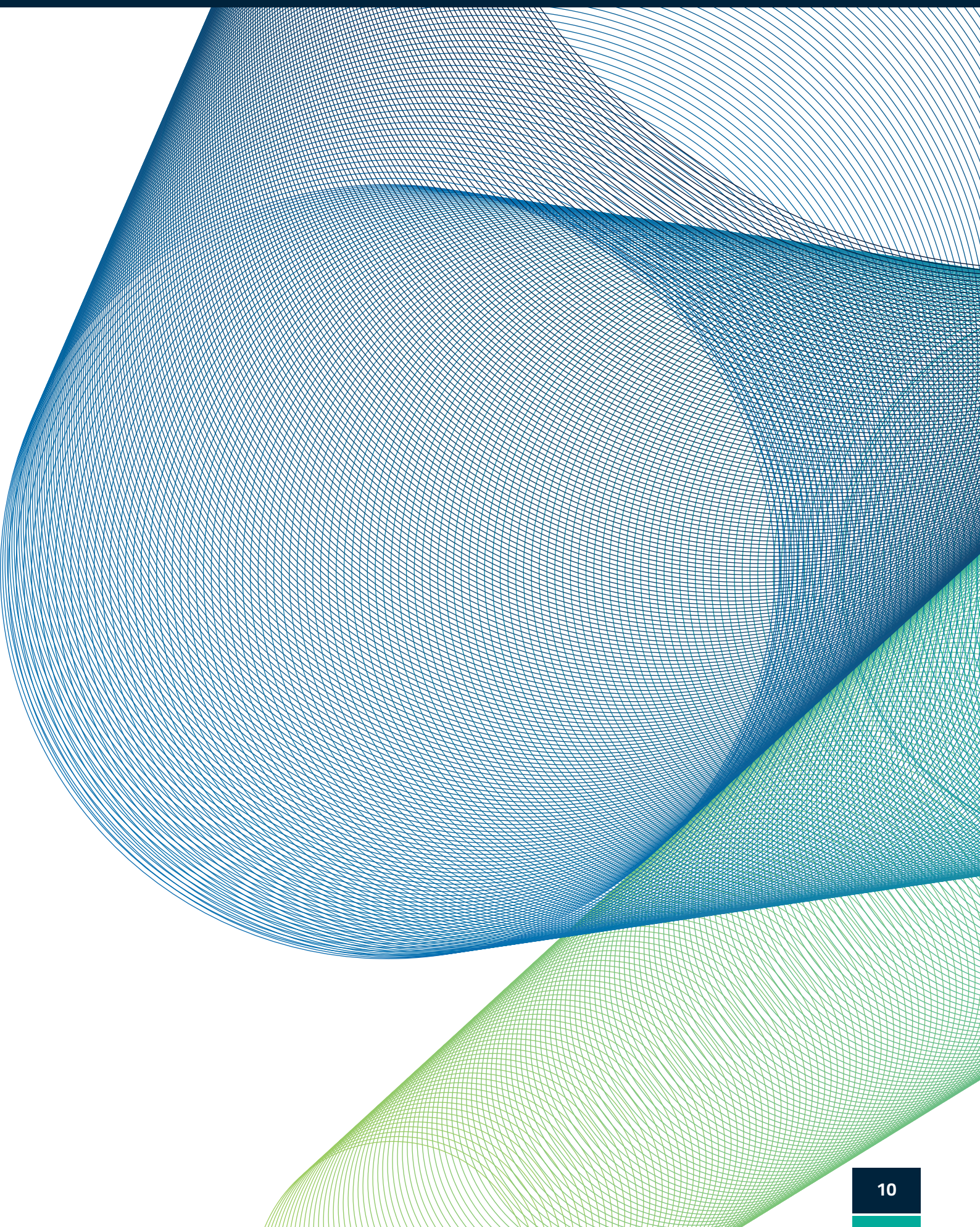
الموقع الإلكتروني: www.bankofjordansyria.com



bank of Jordan Syria



bank- of -Jordan- Syria- 380204227



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة¹

السيد صالح رجب عليان حماد (ممثل بنك الأردن)²

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عبد العزيز رشيد السخني

الأعضاء

السيد نادر محمد خليل سرحان (ممثل بنك الأردن)

السيد محمد أسعد محمد نزار هارون (ممثل بنك الأردن)

السيد ماهر نذير هدايا (ممثل بنك الأردن)

السيد محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام

السيدة هانيا محمد قحطان العيطة

السيدة ديانا طريف الأخرس

السيد محمد درويش العجلاني

المدير العام

السيد رائف يوسف جميل او داهود

مدقق الحسابات

السيد فرزت العمادي

¹ السيد شاكِر توفيق فاخوري (ممثل بنك الأردن) رئيس مجلس إدارة لغاية 4/8/2019 وانسحب من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 10/9/2019
² تم تعيين السيد صالح رجب عليان حماد (ممثل بنك الأردن) كرئيس مجلس إدارة بتاريخ 4/8/2019

كلمة رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السّيدات والسّادة مساهمي بنك الأردن- سورية الكرام،

يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لبنك الأردن سورية، متضمناً البيانات المالية للبنك، وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية.

وقد جاء التقرير متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية، بما فيها قواعد الحاكمية المؤسسية والإفصاح والشفافية وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية.

السّادة المساهمين الكرام،

لقد كان العام 2022 إستثنائياً في التحديات التي برزت خلاله بعد قرابة ثلاثة أعوام من تداعيات جائحة كورونا، إذ واجه العالم صدمة الحرب الروسية على أوكرانيا، وما أسفرت عنه من تداعيات واسعة شملت تباطؤ النمو الاقتصادي وموجة تضخمية عالية، مما حدا بالبنوك المركزية إلى رفع أسعار الفوائد بوتيرة سريعة وتشديد سياساتها النقدية لتخفيف الطلب الكلي واحتواء أثر التضخم، في الوقت الذي تراجعت فيه النشاطات الاقتصادية حول العالم. وفيما يتعلق بآفاق النمو الاقتصادي العالمي للعام 2023 حسب أحدث تقديرات صادرة عن صندوق النقد الدولي، فمن المتوقع أن يحقق الاقتصاد العالمي نمواً بنسبة 2.8% للعام 2023 وبنسبة 3% للعام 2024 مقابل نموه بنسبة 3.4% للعام 2022.

ولا يخفى على أحد حجم التحديات التي مازال الاقتصاد السوري يواجهها منذ عام 2011 بسبب الاضطرابات السياسية التي ألقت بظلالها على الأوضاع الاقتصادية والاستثمارية، بالإضافة للأزمة السياسية المالية التي أصابت لبنان في أواخر عام 2019 والتي ألحقت ضرراً بالاقتصاد السوري عموماً والقطاع المصرفي خصوصاً، وما زاد من عمق التحديات استمرار تباطؤ النمو الاقتصادي وارتفاع معدلات التضخم لتتجاوز مستوى 100% في عام 2022. وبالرغم من هذه التحديات فقد واصل البنك جهوده الرامية لتعزيز مؤشراتته المالية وتنويع أعماله وتوظيف الموارد بشكل فعال، وتحقيق أرباح تشغيلية خلال العام 2022 بفضل استراتيجية الأداء الشاملة ومواكبته الدائمة للمتغيرات في بيئة الأعمال.

السّادة المساهمين الكرام ،،،

واصل البنك للعام 2022 تحقيق نتائج إيجابية وذلك من خلال تركيزه بشكل استراتيجي ومؤسسي على التنوع الكفؤ لأعماله وتلبية احتياجات عملائه التمويلية، واستراتيجيته الخاصة بالتحول الرقمي للوصول إلى مستويات نمو قوية ومستدامة لإيراداته وأرباحه.

أظهرت نتائج البنك المالية للعام 2022 تحقيق صافي ربح بعد الضريبة بمبلغ 16.2 مليار ليرة سورية عام 2022 منه حوالي 12.7 ارباح ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي، مقابل 33.7 مليار ليرة سورية عام 2021 منه 31.7 ارباح ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي. وعند استثناء أرباح تقييم القطع البنوي يكون صافي الربح قد حقق نمواً بحوالي 1.5 مليار ليرة سورية وبنسبة 70% (ربحاً تشغيلياً)، الأمر الذي أدى إلى نمو حقوق المساهمين من 60.3 مليار ليرة في عام 2021 إلى 76.5 مليار ليرة في عام 2022 وبنسبة نمو 27%. كما انخفض إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 37% ليبلغ نحو 23.5 مليار ليرة سورية، مقارنة بقيمة 37.5 مليار ليرة سورية في عام 2021، ولدى استثناء أرباح تقييم القطع البنوي يكون إجمالي الدخل التشغيلي محققاً نمواً بحوالي 5 مليار ليرة سورية وبنسبة 85%.

فعلى صعيد المصاريف التشغيلية فقد ارتفعت بنحو 2.5 مليار ليرة سورية وبنسبة ارتفاع بحوالي 74% لتبلغ 5.9 مليار ليرة سورية لتغطية النفقات التشغيلية، والذي ساهم بشكل كبير في نموها ارتفاع أسعار الخدمات والأتعاب وأسعار الطاقة بمختلف أنواعها، إضافة لزيادة نفقات الموظفين بما يسهم في تغطية ارتفاع أسعار المواد والخدمات الذي شهده عام 2022.

وعلى صعيد المركز المالي للبنك فقد بلغت إجمالي موجودات البنك 350.6 مليار ليرة سورية بارتفاع بقيمة 105.5 مليار ليرة سورية عن عام 2021 وبنسبة 43%، وسجلت محفظة التسهيلات الائتمانية بالصافي حوالي 67.5 مليار ليرة سورية محققة نمواً بمبلغ 32.4 مليار ليرة سورية وبحوالي 92.4%. كما سجلت ودائع العملاء لدى البنك نمواً أيضاً بحوالي 84.5 مليار ليرة سورية حيث بلغت 231.6 مليار ليرة في 2022 مما يؤكد ثقة العملاء بمؤسستنا بنك الأردن - سورية.

وعلى صعيد نسب الملاءة والمتانة المالية والسيولة، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 105.87% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي والمحددة بنسبة 8%، كما انخفضت نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المتعلقة) بشكل ملموس حيث سجلت 5.93% لعام 2022 مقابل 23.16% لعام 2021، وبنسبة تغطية 104.34%. كما حافظ البنك على نسب سيولة تفوق متطلبات السلطات الرقابية حيث بلغت 89% لكافة العملات مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ 30%.

السادة المساهمين الكرام ،،،

سيعمل البنك خلال عام 2023 على استكمال خطته في إطلاق خدمات الكترونية ورقمية لعملائه مع ضمان السهولة والأمان في استخدامها للارتقاء بمستوى خدمات البنك بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية، حيث عمل البنك للعام 2022 على الانتهاء من مشروع ترقية قواعد بيانات النظام البنكي بما سيؤهله لاستكمال خطط التحول الرقمي في البنك، وبالتالي تحقيق أثر ملموس وتقديم قيمة مضافة لعملائنا. حيث سيتم العمل خلال عام 2023 على تحديث الصرافات الآلية بما ينسجم مع أحدث معايير الحماية وسلامة المعلومات العالمية، بالإضافة إلى تفعيل خدمة الانترنت والموبايل البنكي وخدمات الدفع الالكتروني.

كما نؤكد أننا على ثقة تامة في التزامنا الدائم بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات للعملاء، وتطبيق أعلى معايير الحوكمة على مستوى كافة عمليات البنك والالتزام التام بمبادئ الشفافية والإفصاح، وتحقيق أفضل مستويات الأداء لمساهميننا وعمالئنا وموظفينا. ونأمل خلال الفترة القادمة بتعافي تدريجي للاقتصاد السوري نتيجة لطبيعة هذا الاقتصاد وتنوعه وما يتسم به من ديناميكية، إضافة للسياسات والإجراءات التي عملت وتعمل عليها الحكومة لاستدامة النشاط الاقتصادي، والعودة للحركة التجارية والاستثمارية مع دول المنطقة. هذا إلى جانب التفاؤل في آفاق الحلول السياسية التي تسعى لها الحكومة أيضاً مما يبشر بمرحلة من الانفتاح على دول المنطقة.

وفي الختام، فإنني أتقدم إليكم بالشكر الجزيل بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة على ثقتكم ودعمكم، كما أوجه شكري الى عملائنا على ثقتهم الغالية التي كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا، والشكر موصول أيضاً لفريق موظفي البنك على تفانيهم وجهودهم في تحقيق نتائج البنك. كما أتقدم بالشكر لكافة المؤسسات الوطنية، وعلى رأسها مصرف سورية المركزي، وهيئة الأوراق والأسواق المالية، ووزارة المالية، ووزارة الاقتصاد، ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، وكافة الجهات الرسمية، على جهودهم ودعمهم للقطاع المصرفي.

والله وليّ التوفيق

صالح رجب عليان حماد

رئيس مجلس الإدارة





تقرير مجلس الإدارة

المركز التنافسي 2022

الأنشطة و الإنجازات 2022

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لسنة 2022

أهداف خطتنا المستقبلية 2023



المسؤولية الاجتماعية

تحظى المسؤولية المجتمعية على اهتمام كبير من إدارة بنك الاردن، سورية والمنبثقة من رسالة وتوجهات البنك بهدف تقديم الدعم اللازم للمؤسسات الوطنية والجمعيات الخيرية والنقابات المجتمعية ، لتحقيق الغاية السامية والتي تتجلى في تطوير وتقديم المجتمع في مختلف المجالات التعليمية والصحية والثقافية والاجتماعية والرياضية ، وبناء على ذلك واصل البنك تقديم دعمه للعديد من المبادرات والبرامج والمشاريع التي تعنى في تنمية المجتمع المحلي وازدهاره خلال عام 2022. وعليه استمر بنك الاردن سورية في أداء دوره الريادي في خدمة المجتمع المحلي من خلال تبني العديد من المبادرات والأنشطة والفعاليات الخيرية، وذلك بما يساهم في تحقيق قيمة مضافة لمفاهيم المسؤولية المجتمعية التي يقدمها. وفي هذا السياق، قام البنك بتقديم الدعم لكل من المبادرات التالية:

- رعاية حفل موسيقي خيري المقام في محافظة اللاذقية المركز الثقافي تاريخ 2022/3/16 لدعم عمليات جراحية للأطفال
- رعاية بازار خيري ياهلا بالصيف المقام في محافظة اللاذقية تاريخ 2022/5/14-15 بالتعاون مع وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل بالتنسيق مع جمعية ايدنا .
- الرعاية Vip لملتقى الاستثمار السياحي 2022 المقام في محافظة دمشق تاريخ 2022/10/18-16 تحت رعاية وزارة السياحة
- الراعي الرسمي للمؤتمر الرابع عشر لنقابة اطباء اسنان فرع اللاذقية والرابطة السورية لزراعة الاسنان تاريخ 20-21-22/2022/10/
- المشاركة بالمؤتمر الوطني السادس والعشرين بعنوان دور الجودة في دعم الاقتصاد الوطني تحت رعاية وزارة الصناعة تاريخ 28/11/2022

الدروع والشهادات المقدمة لبنك الاردن - سورية - دعم المسؤولية المجتمعية



صور من الفاعليات - المسؤولية الاجتماعية



اسرة بنك الاردن - سورية



بنك الاردن Bank of Jordan
سورية Syria

المركز التنافسي 2022

شهد عام 2022 من الناحية الاقتصادية تأثراً بالحالة الاقتصادية التي يشهدها العالم علماً أن السلطات الاقتصادية تعمل جاهدة للانتقال بالاقتصاد السوري من حالة الانكماش الاقتصادي إلى حالة الانفتاح و لكن ببطء بسبب وجود معوقات تواجه عملية الانتقال ، كاستمرار التدني في سعر صرف الليرة السورية وزيادة معدلات التضخم بشكل كبير.

و في إطار سعي الجهات الرقابية لتطوير الاقتصاد السوري فقد اصدر مجلس النقد و التسليف القرار رقم 433/م . ن تاريخ 2022/01/16.

الذي سمح للمصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية بمنح تسهيلات لتمويل المشاريع الصناعية ودون التقييد بسقف الإقراض و لكن وفق ضوابط محددة.

ويعتبر هذا القرار فرصة جيدة جداً لتحقيق نمو في محفظة التسهيلات الائتمانية للمصارف العاملة في القطر العربي السوري. تطبيق هذا القرار انعكس ايجاباً على قدرة البنوك و مؤسسات التمويل في تطوير حجم نشاطها.

فحيث نلاحظ تحسن بقدر المصارف على منح التسهيلات الائتمانية من جهة ، فإننا نرى من جهة أخرى ركود في نشاط تمويل المستوردات ، حيث تصاعد تشدد الجهات الرقابية لقيام المصارف بتمويل عمليات التجارة الخارجية ليقصرها على مادة واحدة فقط من مجموع المواد التي يتم استيرادها بشكل دائم .

أضف إلى ذلك، أن القطاع المصرفي لم يسلم من صدور بعض القرارات التي تناولت تكاليف ضريبية إضافية بمبالغ مرتفعة نسبياً تخص سنوات سابقة على الرغم من أنها كانت قطاعية التكليف.

كما أظهرت النتائج الأولية لمصارف القطاع الخاص نمواً في حجم الموجودات بنهاية العام 2022 و المقومة بالليرات السورية لتبلغ حوالي 11.9 تريليون ل.س مقابل حوالي 10.2 تريليون ل.س بنهاية العام 2021 ، أي بزيادة سنوية بنسبة 16.9%.

ومن الجدير بالذكر أن هذه الزيادة ناتجة بشكل خاص عن تدني سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية وبالتالي إلى ارتفاع القيمة المحتسبة بالليرات السورية لحجم موجودات وأصول المصارف بالعملات الأجنبية بالإضافة إلى ارتفاع قيمة مراكز القطع البنوي المحتسبة بالليرات السورية. حيث أنه وفي حال تم احتساب زيادة حجم الموجودات المجمعة للمصارف الخاصة بعملة الدولار الأميركي، فإنها تسجل تراجعاً بنسبة 4.5% بقيمتها لتبلغ حوالي 3.95 مليار دولار امريكي في نهاية العام 2022 مقابل حوالي 4.14 مليار دولار امريكي في نهاية العام 2021. علماً أن سعر الصرف تراجع بنسبة 20% في العام 2022.

ويتصدر مصرفان إسلاميان قائمة المصارف الخاصة من حيث حجم الموجودات يليه مصرف تقليدي بالمرتبة الثالثة. أما بنك الأردن، فقد ازدادت موجوداته بنسبة 43% فبلغت حوالي 350 مليار ل.س في نهاية العام 2022 مقابل 245 مليار ل.س للعام السابق..

وبشكل عام، سجلت معظم المصارف الخاصة خلال العام 2022 ارتفاعاً في إجمالي حجم ودائع عملائها المقومة بالليرات السورية مقارنة بالعام 2021 نتيجة تأثر الودائع بالعملات الأجنبية بتدني سعر صرف الليرة السورية .

أما لجهة التسليف، حققت كافة المصارف الخاصة زيادة في حجم صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة مقارنة بين عام 2021 وعام 2022 تراوحت هذه الزيادات بين زيادات استثنائية بنسبة ما يفوق عن 37% عن حجم هذه التسهيلات للعام السابق تم تسجيلها لدى خمسة مصارف، وزيادات بمستويات أدنى في حجم تسهيلات سائر المصارف الخاصة الأخرى.

شهد القطاع المصرفي في نهاية الربع الثالث من عام 2022 زيادة بنسبة 17.25% في حجم صافي التسهيلات الممنوحة مقارنة مع نهاية عام 2021 ، مقابل زيادة بنسبة 85% بالمقارنة بين نهاية عام 2021 و 2020 .

و بالنسبة لبنك الاردن - سورية فقد ازداد حجم ودائع الزبائن بمقدار 84.5 مليار ليرة سورية اي بنسبة 57% حيث كانت في نهاية عام 2021 بمقدار 147 مليار ليرة سورية لتصبح 231.5 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2022 ، كما ان محفظة التسهيلات الائتمانية ازدادت بنسبة 92% بمقدار 32.4 مليار ليرة سورية لتسجل في نهاية عام 2022 مبلغاً بمقدار 67.4 مليار ليرة سورية مقابل 35 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2021.

كما شهد القطاع المصرفي الخاص ككل في العام 2022 زيادة في حقوق المساهمين المقومة بالليرات السورية بنسبة 21.38 % عن العام السابق

نشأت بشكل أساسي عن تسجيل كافة المصارف أرباحاً غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي تأثراً بتدني سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، وكانت نسبة ارتفاع حقوق المساهمين لدى المصارف الإسلامية والتقليدية متقاربة حيث بلغت في زيادة حقوق الملكية لدى المصارف الإسلامية بنهاية العام 2022 نسبة 20.3 % ، وفي المصارف التقليدية زيادة بنسبة 21.7 % مقارنة بعام 2021 .

وفي ما يخص العائد على متوسط حقوق الملكية، فقد سجل نهاية عام 2022 بين كافة المصارف التقليدية والإسلامية، انخفاضاً في هذا العائد مقارنةً بنهاية عام 2021 و ذلك بدون استبعاد أرباح إعادة تقييم القطع البنوي .

وقد تراوح العائد على متوسط حقوق الملكية لدى المصارف التقليدية الخاصة بين 8.47 % كحد أدنى و 29.96 % كحد أعلى وبمعدل وسطي بلغ 18.1 %، في حين تراوح هذا العائد لدى المصارف الإسلامية بين 16.6 % كحد أدنى و 27.04 % كحد أعلى .

نلاحظ وجود تفاوت واضح بنسبة الحد الأدنى بين المصارف الإسلامية والتقليدية، سبب هذا التفاوت هو اضطراب البنوك التقليدية التي لديها أرصدة في البنوك اللبنانية إلى تحمل خسائر ائتمانية محتملة مقابل هذه الأرصدة وبنسب مرتفعة لهذا العام، بالمقابل البنوك الإسلامية في سورية لم تتحمل هذا العبء كونه ليس لديها أرصدة لدى البنوك اللبنانية.

أما بالنسبة لبنك الأردن - سورية فسجل عائد على متوسط إجمالي حقوق الملكية بنسبة 23.67 % نهاية العام 2022 متضمناً أرباح إعادة تقييم القطع البنوي .

سجلت المصارف الخاصة نهاية عام 2022 انخفاضاً في حجم أرباحها الصافية بنسبة 59 % مقارنةً بالعام السابق، يعود هذا الانخفاض

بشكل أساسي نتيجة انخفاض الأرباح غير المحققة نتيجة الفروقات النسبية في تخيير سعر الصرف لدى إعادة تقييم مراكز القطع البنوي العائده لها، حيث سجلت نهاية عام 2022 مبلغ وقدره 347.7 مليار ل.س مقارنة مع نهاية العام السابق التي سجلت 985.8 مليار ل.س، ما يشكل انخفاضاً بنسبة 64.7 % .

بعد استبعاد الأرباح غير المحققة، نلاحظ تفاوتاً في صافي الأرباح المحققة بين المصارف الخاصة التقليدية منها والإسلامية. فقد سجلت المصارف الإسلامية أرباحاً محققة عام 2022 شكلت حوالي 64 % من مجموع الأرباح المحققة لكافة المصارف، تراوحت أرباح المصارف الإسلامية بين 35 مليار ليرة سورية و 1.5 مليار ليرة سورية، بالمقابل انقسمت المصارف التقليدية لفئتين، الفئة الأولى عبارة عن 7 مصارف حققت أرباح محققة تراوحت بين حوالي 106 مليون ليرة سورية و 18 مليار ليرة سورية، والفئة الثانية عبارة عن 4 مصارف سجلت خسائر محققة تراوحت هذه الخسائر بين 255 مليون ليرة سورية و 13.3 مليار ليرة سورية، بالنسبة لبنك الأردن - سورية فقد حقق ربحاً بقيمة 16.1 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2022 منه 12.6 مليار ليرة سورية ربح ناجم عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي ليكون صافي الربح التشغيلي 3.5 مليار ليرة سورية .

تراجعت نسبة العائد على الموجودات نهاية عام 2022 عن العام السابق، حيث تراوح العائد بين معدل سلبي (2.8 %) كحد أدنى ومعدل إيجابي (2.41 %) كحد أعلى وبمتوسط كافة المصارف 0.87 %، بالنسبة لبنك الأردن - سورية كان العائد موجب بنسبة 5.44 % نهاية عام 2022

كما شهد القطاع المصرفي تراجعاً واضحاً بنسبة 35.3 % في دخله التشغيلي في نهاية عام 2022 مقارنة بالعام السابق، إذ سجلت جميع المصارف تراجعاً في إيراداتها التشغيلية الصافية خلال العام 2022 ماعدا بنك الأردن - سورية حيث ازداد الربح التشغيلي بمقدار 1.4 مليار ليرة سورية وبنسبة 70 % حيث سجل في نهاية عام 2022 حوالي 3.5 مليار ليرة سورية مقابل 2 مليار في نهاية عام 2021 .

1. تراجع الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مراكز القطع البنوية عن العام السابق، مع التوضيح أن هذه الأرباح ترتبط نسبياً بتغير نسبة سعر الصرف، فقد سجل عام 2022 تراجع بنسبة سعر الصرف بلغت 20 % مقارنةً مع العام السابق فبلغت نسبة التراجع 100 %.

2. تخفيض الجهات الوصائية للتصنيف الائتماني الخاص بتعرضات المخاطر مع البنوك اللبنانية إلى المرحلة الثالثة (مرحلة الديون الغير منتجة) -2 حسب متطلبات المعيار المحاسبي رقم 9 بدءاً من عام 2021 الأمر الذي نتج عنه حاجة مستمرة لتشكيل مخصصات إضافية لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه المخاطر، هذا من جهة ومن جهة أخرى انخفاض سعر الصرف الذي أدى إلى ارتفاع قيمة هذه المخصصات المطلوب تشكيلها من جهة أخرى .

3. الطاقة، فبلغ معدل الكلفة التشغيلية إلى إجمالي الإيرادات وسطياً في القطاع المصرفي الخاص بكل نسبة 47.17% متراوحاً بين 42.3. وسطياً لدى المصارف التقليدية و 56.6% وسطياً لدى المصارف الإسلامية. وسجل بنك الأردن - سورية ارتفاعاً بالمصاريف التشغيلية بمقدار 2.5 مليار ليرة سورية أي بنسبة 73.5% .

أما لجهة تطور صافي الدخل المحقق يظهر الجدول أدناه تطور إيرادات وأرباح القطاع المصرفي الخاص المحققة/ دون احتساب أثر إعادة تقييم القطع البنوي بين العام 2021 والعام 2022:

البيان	المصارف الخاصة التقليدية			المصارف الخاصة الإسلامية			كافة المصارف الخاصة		
	2021	2022	التغيير	2021	2022	التغيير	2021	2022	التغيير
إجمالي الدخل التشغيلي	28.10%	585,525	457,081	59.21%	274,968	172,708	9.21%	310,557	284,373
إجمالي المصاريف التشغيلية	54.22%	440,175	285,424	144.49%	178,914	73,179	23.09%	261,261	212,245
صافي الدخل/الخسائر	9.06%	89,985	82,510	4.55%	70,739	67,661	29.61%	19,246	14,849

أما فيما يخص التداول على أسهم المصارف في سوق دمشق للأوراق المالية فقد توزعت المصارف إلى ثلاثة مجموعات من حيث حجم التداول على أسهمها خلال عام 2022:

المجموعة الأولى: شملت أربع مصارف، شهد كل منها حجم تداول مرتفع على أسهمه (10.6% و 9.8% و 6.3% و 5.6%) من أسهم المصرف ، و قد شكل حجم التداول على أسهم هذه المجموعة 65.7% من إجمالي أسهم المصرف التي تم التداول بها في سوق دمشق للأوراق المالية خلال عام 2022.

المجموعة الثانية : شملت ستة مصارف، شهد كل منها حركة تداول متوسطة على أسهمه، إذ تراوحت نسبة تداول الأسهم بين 1.1% من إجمالي أسهم المصرف كحد أدنى و 5.6% من إجمالي أسهم المصرف كحد أقصى و تداول بنسبة 30.4% من إجمالي تداول كامل الأسهم .

المجموعة الثالثة: وهي مؤلفة من أربع مصارف ، شهد كل منها حركة تداول ضعيفة على أسهمه، بنسب تراوحت بين 0.5% من إجمالي أسهم المصرف كحد أدنى و 0.8% من إجمالي أسهم المصرف كحد أقصى ، و تداول بنسبة 3.9% من إجمالي تداول كامل الأسهم .

هذا و قد سجلت كافة المصارف ارتفاعاً في القيمة السوقية لأسهمها تراوحت بين 20% كحد أدنى و 210% كحد أعلى و بمعدل وسطي بنسبة 89%.

حيث حقق سهم بنك الأردن - سورية ارتفاعاً في سعر سهمه من 667.5 ل.س في نهاية عام 2021، إلى 1701 ل.س في نهاية عام 2022 بارتفاع بنسبة 155% ..

الأنشطة والإنجازات 2022

رغم الظروف الصعبة وما فرضته على أرض الواقع والتحديات الكبيرة والمتغيرات المتلاحقة التي ظهرت في عام 2022، إلا أن البنك استطاع تحقيق معظم الأهداف الموضوعة والمعتمدة لعام 2022، حيث استمر بالعمل على تطوير السياسات والإجراءات وآليات العمل، وكذلك البيئة الرقابية، بظل القدرات والإمكانيات المتاحة، حيث تم الاستمرار بانتهاج سياسة ضبط المصاريف إلى الحد الأدنى، وبالرغم من لجوء عدد كبير من العملاء الممنوحين تسهيلات ائتمانية قبيل وأثناء الأزمة، من تسديد معظم التسهيلات الممنوحة لهم، إلا أن البنك استمر بمنح تسهيلات ائتمانية جديدة، وفق ضوابط وشروط محددة واستطاع تعويض الجزء الأكبر من التسهيلات التي تم تسديدها، كذلك تم التركيز على عمليات تحصيل الأقساط والمبالغ المستحقة على التسهيلات المنتجة لتفادي تصنيف أي منها، مع الاستمرار بالمتابعة الحثيثة لتحصيل الديون المتعثرة بما فيها الإجراءات القانونية والقضائية.

كما حقق البنك نجاح بزيادة محفظة الودائع بالليرة السورية، من خلال توسيع قاعدة المودعين وتخفيض التكلفة، وبنفس الوقت وضع خطة لزيادة محفظة الودائع بالعملات الأجنبية، والاستفادة من العائد.

وستركز خطة العمل وفق التوجهات العامة لبنك الأردن سورية، ضمن أربعة محاور حسب توجهات البنك، وهي:

المحور الأول: محور العمليات والتنظيم

وقد تم تقسيم ما تم إنجازه من برامج ومشاريع عمل وفق أربع محاور أساسية :

أولاً- محور العمليات والتنظيم

تم إنجاز العديد من المشاريع على مستوى إدارة العمليات والتنظيم والأنظمة الآلية، حيث تم :

- إنجاز 90 % من أعمال إعادة تأهيل غرف الـ Data Center في مبنى إدارة العمليات في منطقة عدرا الصناعية.
- التشغيل الفعلي لشبكة الصرافات الآلية لبنك الأردن سورية من خلال الربط مع شركة بيترامونتيكس للدفع الإلكتروني والمرخصة من قبل مصرف سورية المركزي.
- إتمام نقل وتركيب وتشغيل جميع التجهيزات الالكترونية وتجهيزات المراقبة بالكاميرات وأنظمة الإنذار وأنظمة عدم انقطاع التيار الكهربائي من مبنى العمليات القديم إلى مبنى العمليات الجديد في منطقة عدرا الصناعية.
- الانتهاء من تركيب وتشغيل المخدمات الجديدة وربطها مع مخدم التخزين (SAN Storage) وتجهيزها لاستضافة التطبيقات الجديدة التي ستنفذ لبنك الأردن سورية ومنها تطبيقات النظام البنكي (عملية الترقية) وتطبيقات الانترنت والموبايل البنكي إضافة إلى غيرها من التطبيقات الضرورية لعمل دوائر البنك.
- الانتهاء من تركيب وتشغيل أجهزة الجدران النارية Network Firewall الجديدة بما يتوافق مع المتطلبات الأمنية بموجب اختبار الاختراق الخارجي والتزاماً بمعايير مصرف سورية المركزي.
- تركيب منظومة حماية لتطبيقات الدفع الإلكتروني WAF حيث يتم العمل على استكمال الإعدادات الفنية لوضعها في الخدمة بأقرب وقت.
- إطلاق العمل بتطبيق نظام إدارة شؤون الموظفين الجديد Oracle HR بالتنسيق مع الزملاء في بنك الأردن ومع الشركة المطورة.
- تم التعاقد لشراء تجهيزات أنظمة المراقبة بالكاميرات لزوم استبدال منظومة المراقبة في المقرات المتبقية وعددها (3) وذلك استكمالاً لمشروع تحديث نظام المراقبة بالكاميرات وفق قرار مصرف سورية المركزي رقم 1150.
- استكمال تنفيذ كامل منظومة عدم انقطاع التيار الكهربائي الجديدة من خلال اعتماد تقنية بطاريات الليثيوم وذلك بالتركيب في فرعي الكورنيش الغربي وأبو رمانة.
- الانتهاء من مراحل الدراسات الفنية والموافقات الفنية والإدارية وتجهيز البيئة التجريبية بخصوص تطبيق نظام البنك الإلكتروني E-Banking و تطبيق نظام Mobile Banking & Payment System بالتنسيق مع بنك الأردن والشركة الموردة.

- تنفيذ اتصال ضوئي Fiber Connection جديد على شبكة ال PDN في مبنى الإدارة العامة في شارع بغداد وربطه على دومين بنك الاردن سورية.
- تنفيذ وتشغيل دارات اتصال بتقنية GSHDSL جديدة لدى جميع فروع بنك الاردن سورية لزوم ربط الفروع إلى دومين البنك من خلال شبكة ال PDN.
- تنفيذ ربط ضوئي Fiber Connection في مبنى العمليات الجديد في منطقة عدرا الصناعية للربط مع شبكة مصرف سورية المركزي ومشغل الصرافات الآلية ومزود خدمة الانترنت.
- تم التعاقد لشراء النظام البرمجي لتحليل البيانات Data Analysis System لتطبيق المعيار IFRS9 التزاماً بمعايير مصرف سورية المركزي ويتم التنسيق مع الشركة الموردة وبنك الاردن لإتمام مرحلة الاختبارات.
- تم شراء أجهزة بصمة جديدة لاستبدالها في عدد من فروع البنك.
- اعتماد العديد من سياسات و إجراءات العمل.
- الانتهاء من ترقية النظام البنكي ICBS.
- ربط بطاقات و صرافات البنك مع بطاقات و صرافات شبكة بترامونتكس.

وقد اتبعت إدارة المخاطر منهجية واضحة ضمن توجيهات وتعليمات مصرف سورية المركزي ومتطلبات بازل، وسعت إدارة المصرف إلى تطبيق أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر باعتبارها أحد المستويات الأساسية للرقابة والمسئولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض أو من الممكن أن يتعرض لها المصرف، كما تم تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) (IFRS9) في الإفصاحات المرفقة ضمن البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 2022/12/31.

وتم خلال عام 2022 تطوير منظومة إدارة المخاطر لدى المصرف وذلك تحت إشراف مباشر من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، بهدف إدارة المخاطر التي قد تواجه عمل البنك من مخاطر تشغيلية، مخاطر سوق، مخاطر سيولة، ومخاطر الائتمان، والموائمة بين العوائد من جهة والمخاطر من جهة أخرى، حيث قامت إدارة المخاطر خلال عام 2022 بتحقيق ما يلي:

المخاطر التشغيلية :

1. متابعة التوصيات المنبثقة عن ورشات العمل والتأكد من تطبيقها .
2. تطوير خطة استمرارية العمل وخطة الاخلاء لعام 2023 ، وإعداد سيناريوهات للتعامل مع الأحداث الطارئة
3. تحديث سياسة مخاطر العمليات وإعادة اعتماد كافة السياسات من قبل لجنة المخاطر.
4. متابعة أعمال القسم الإعتيادية (فحص مدى الإلتزام الشهري - متابعة الأحداث التشغيلية - تصعيد الأحداث الهامة - التقارير الدورية)
5. إنجاز كافة الأعمال المرتبطة بدراسة وتجديد عقود التأمين المختلفة.

المخاطر الائتمانية :

1. تطبيق منهجية احتساب المعيار رقم 9 بشكل ربعي وبيان أثرها على البيانات المالية للبنك وتزويد مصرف سورية المركزي بها.
2. الرقابة على بيانات المحفظة الائتمانية بالتنسيق مع الدوائر المعنية .
3. متابعة إعداد التقارير الدورية و تطويرها .
4. مراجعة السياسة الائتمانية الموحد و انسجامها مع تعليمات الجهات الرقابية .
5. مراجعة سياسة إدارة مخاطر الائتمان / ملحق دليل السياسة الائتمانية .
6. مراجعة دليل القواعد العامة للضمانات / ملحق دليل السياسة الائتمانية
7. مراجعة دليل اجراءات التعامل مع الانذار المبكر / ملحق دليل السياسة الائتمانية .

مخاطر السيولة والسوق :

1. انجاز مهام أعمال المتابعة مع دائرة الخزينة والإستثمار

2. اعداد التقارير الخاصة بمخاطر السيولة.

3. الإطلاع على أهم مقررات بازل المتعلقة بمخاطر السيولة

وأخيراً بالنسبة لقسم أمن وحماية المعلومات، والذي يهدف إلى تحديد إطار واضح يهدف للتقليل من مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وذلك من خلال الاستخدام الأمثل لأمن وتكنولوجيا المعلومات، والهدف من ذلك هو ضمان حماية أصول ومعلومات المصرف من أي عملية اختراق أو احتيال متعمدة أو عرضية داخلية كانت أو خارجية حيث يتم الاعتماد على أفضل الممارسات في مجال أمن المعلومات :

1. التدقيق على الصلاحيات الممنوحة سابقاً للموظفين وإجراء التعديل اللازم حسب متطلبات عمل الموظفين.

2. تم المتابعة مع دائرة الأتمتة والأنظمة الآلية للإلتزام بقرار مجلس النقد والتسليف 71 م ن المعني بتطبيق المعايير العالمية المطلوب توفرها في البنية التقنية لدى المصارف.

3. رفع الوعي بأهمية أمن وحماية المعلومات لدى الموظفين.

أما بالنسبة **لدائرة التدقيق الداخلي**، فقد تم إنجاز البرامج الواردة في خطة دائرة التدقيق الداخلي المعتمدة من لجنة التدقيق لعام 2022 ، وتحقيق أهداف الدائرة حسب خطة الإدارة بالأهداف ك (المشاركة في مراجعة إجراءات العمل ، والمشاركة في ورشات العمل التي تم إعدادها من قبل دائرة إدارة المخاطر) ، كما تم تطوير وتعديل نماذج تقارير التدقيق الداخلي الصادرة عن الدائرة ، وتم استكمال تدريب المدققين للمساهمة في تطوير مهاراتهم وإنجاز خطط الدائرة ، وتم تعيين مدقق نظم معلومات وجاري العمل على استكمال تدريبه وتنمية مهاراته لإنجاز المهام المطلوبة منه

واستمرت دائرة الخزينة بنشاطها حيث تم تحقيق عائد جيد من عمليات القطع بالإضافة للإلتزام الدائرة بتعليمات مصرف سورية المركزي والجهات التشريعية والرقابية. حافظ البنك على نسب سيولة مريحة لتغطية التزامات البنك وبما يتناسب مع نسب السيولة القانونية لمصرف سورية المركزي وتتم إدارة السيولة بالشكل الأمثل مع الأخذ بالاعتبار الموازنة بين الكلفة والعائد. وتم استقطاب ودائع بنوك محلية بأسعار تفضيلية وذلك لتدعيم نسب السيولة القانونية ومواجهة الآثار الناجمة عن تقلبات أسعار الصرف. وبالمقابل تم استثمار ودائع لدى البنوك المحلية بأسعار جيدة و تم تحقيق هوامش ربح. كما يتم بشكل دوري تعديل نشرات أسعار العمولات التي يتقاضاها البنك تبعاً لأسعار السوق وبما يحقق منافسة وإيراد جيد. ويتم العمل على مراقبة اتجاه السوق والتقارير التي تصدر عن الجهات الحكومية والتشريعية بشكل دوري.

ثانياً- المحور المالي

حقق البنك ربحاً بقيمة 17.5 مليار ليرة سورية في عام 2022 منه 12.6 مليار ليرة سورية ارباح إعادة تقييم القطع البنوي مقارنة بربح بقيمة 34 مليار ليرة سورية في عام 2021 منه 31.6 مليار ليرة سورية ارباح إعادة تقييم القطع البنوي، وزادت المصاريف التشغيلية بقيمة 2.5 مليار ليرة سورية وبنسبة 74% عن عام 2021 لتبلغ 5.9 مليار ليرة سورية، فيما ازدادت الموجودات بنسبة 43 % حيث بلغت 350.5 مليار ليرة سورية وكانت في عام 2021 حوالي 245 مليار ليرة سورية وذلك ناتج عن منح البنك لتسهيلات جديدة، وحافظ البنك على نسب سيولة أعلى من النسب المطلوبة حيث بلغت نسبة السيولة 110% في 2022/12/31.

وقد ازداد رصيد ودائع العملاء بقيمة 84.5 مليار ليرة سورية حيث بلغ في نهاية عام 2022 نحو 231.5 مليار ليرة سورية بعد أن كان 147 مليار ليرة سورية في نهاية عام 2021، وارتفعت أرصدة التوظيفات لدى المصارف بنسبة 33 % لتصبح 70.5 مليار ليرة سورية لعام 2022 مقارنة بمبلغ 53.1 مليار ليرة سورية لعام 2021، أما التسهيلات الممنوحة للعملاء فقد ازدادت بنسبة 92 % لتبلغ 67.4 مليار ليرة سورية لعام 2022 مقارنة بمبلغ 35 مليار ليرة سورية لعام 2021، وذلك بسبب منح تسهيلات بحوالي 32.4 مليار ليرة سورية .

وبالحديث عن أهم بنود بيان الدخل فقد ارتفع الدخل التشغيلي بقيمة 4.9 مليار ليرة سورية وبنسبة ارتفاع 85.28% ليبلغ إيراد الدخل التشغيلي حوالي 10.8 مليار ليرة سورية مقارنة مع عام 2021 حيث بلغ حوالي 5.8 مليار ليرة سورية و ذلك بدون ارباح تقييم مركز القطع البنوي و الذي بلغ في عام 2022 حوالي 12.68 مليار ليرة سورية مقارنة مع عام 2021 حيث بلغ حوالي 31.66 مليار ليرة سورية. كما بلغت إيراداتنا من الفوائد 8.3 مليار ليرة سورية لعام 2022 مقارنة مع مبلغ 3.5 مليار ليرة سورية لعام 2021.

وحقق البنك مستويات أداء إيجابية على صعيد نسب الملاءة المالية والسيولة، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 105.8% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي وهي 8 %.

وسجل البنك ربحاً بعد الضريبة في عام 2022 بقيمة 3.5 مليار ليرة سورية، مقارنة بربح بمبلغ 2 مليار ليرة عام 2021 و ذلك بعد استبعاد ارباح تقييم مركز القطع البنيوي ، وبناء عليه، فقد ازدادت مجموع حقوق المساهمين من 60 مليار ليرة في عام 2021 إلى 76 مليار ليرة في عام 2022.

أما في جانب الاستخدامات فقد ازدادت صافي التسهيلات الائتمانية بقيمة 32 مليار ليرة وبنسبة 92% لتبلغ 67 مليار ليرة في عام 2022 مقارنة بمبلغ 35 مليار ليرة في عام 2021،

أما بالنسبة لبنود بيان الدخل لعام 2022 فقد ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 85.28% ليبلغ 8.10 مليار ليرة سورية، مقارنة بربح بقيمة 8.5 مليار ليرة سورية في عام 2021 بعد استبعاد الأرباح الناتجة عن تقييم القطع البنيوي ، في حين ازدادت المصاريف التشغيلية بقيمة 5.2 مليار ليرة وبنسبة ارتفاع 5.73% لتبلغ 9.5 مليار ليرة.

أما فيما يتعلق بأداء سهم بنك الأردن- سورية في سوق دمشق للأوراق المالية، فقد ارتفع سعر سهم بنك الأردن- سورية من 667.5 ل.س في نهاية عام 2021، إلى 1701 ل.س في نهاية عام 2022 بارتفاع بنسبة 155 %.

ثالثاً- محور السوق والعملاء

• واصل البنك خلال عام 2022 عمليات منح التسهيلات الائتمانية وفق ضوابط محددة الخاصة بقرار مصرف سورية المركزي رقم 16/4774/ص بتاريخ 2022/9/8 و كمايلي :

- التمويل العقاري لشراء أو ترميم العقارات بأنواعها التجارية و السكنية و الصناعية من خلال منح قروض قصيرة و متوسطة الاجل لمدة لا تتجاوز 6 سنوات

- تمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة من خلال منح قروض تجارية قصيرة و متوسطة الأجل لتمويل راس المال العامل للشركات و المعامل و المؤسسات الفردية و الاطباء لمدة لا تتجاوز 6 سنوات

- تمويل المشروعات الكبيرة الصناعية لتمويل خطوط انتاج و توسع بناء في المعمل / رأس مال عامل

- اصدار كفالات انواعها (اولية / نهائية / دفع)

• المناطق الجغرافية التي تم استهدافها للمنح

- دمشق + بعض مناطق ريف دمشق و المدينة الصناعية بعذرا

- طرطوس و ريفها

- اللاذقية

- حلب

- حمص + بعض مناطق ريف حمص و المدينة الصناعية بحسب

• قطاعات النشاط التي تم استهدافها

- قطاع التجارة: وهو الحصة الأكبر من تمويل القطاعات اعلاه بسبب نشاط هذا القطاع وأهميته، وبشكل أساسي تم التركيز على تجارة البضائع بأنواعها (رخام / قطع كهربائية ومولدات / تجهيزات طبية و سنية/ خضار و فواكه / مصاعد / تبغ / مواد غذائية / ادوية)

- قطاع الصناعة: بسبب حاجة السوق السورية للمواد الغذائية والطبية بشكل أساسي، وبعض الصناعات الأخرى، تم التركيز على صناعات (بلاستيكية / معدنية / نسجية / غذائية)

- قطاع الخدمات: تمويل المدارس / المعاهد - مراكز التجميل - تمويل عيادات الأطباء - المخلصين الجمركيين

- قطاع المقاولات: تم التركيز على هذا النشاط، من خلال إصدار الكفالات، وتمويل العطاءات مع الجهات الحكومية و المنظمات الدولية

- الاستمرار بالتركيز على متابعة الحسابات غير المنتجة وتحصيل الديون، وتفعيل الاجراءات القانونية بحق العملاء الذين لم يبدوا أي جدية أو حسن نية تجاه البنك.
- الاستمرار بتوسيع قاعدة المودعين و زيادة ارصدة حسابات الطلب والودائع ذات التكلفة المنخفضة
- شبكة الفروع ومنافذ التوزيع:

بلغت عدد فروع بنك الأردن - سورية العاملة 10 فروع والغير عاملة 2 فرع في 6 محافظات ، بالإضافة الى 4 مراكز تنمية أعمال الشركات موزعة كما يلي:

في دمشق و ريفها 5 فروع- حلب فرع واحد - اللاذقية فرع واحد - طرطوس فرع واحد - حمص فرع واحد- السويداء فرع واحد.

علماً بأنه سيتم إعادة تأهيل الفروع الغير عاملة عند تحسن الأوضاع الخدمية، في ريف دمشق (حريستا)، وفي حلب (الحمداية).

بالنسبة لمراكز تنمية الأعمال، فهي موزعة كالتالي :

مركز تنمية أعمال دمشق وريفها، مركز تنمية اعمال الساحل (اللاذقية وطرطوس)، مركز تنمية أعمال حلب ، مركز تنمية أعمال حمص .

هذا وقد بلغ عدد أجهزة الصرافات الآلية لعام 2022 ضمن فروع بنك الأردن - سورية 12 صرافاً ، تم ربط بطاقات و صرافات البنك مع بطاقات و صرافات شبكة بترامونتكس

مع استمرار إيقاف أجهزة الصراف الآلي في الفروع التي تم اغلاقها مؤقتاً لاسباب خدمية، في حريستا والحمداية.

رابعاً- محور الموارد البشرية

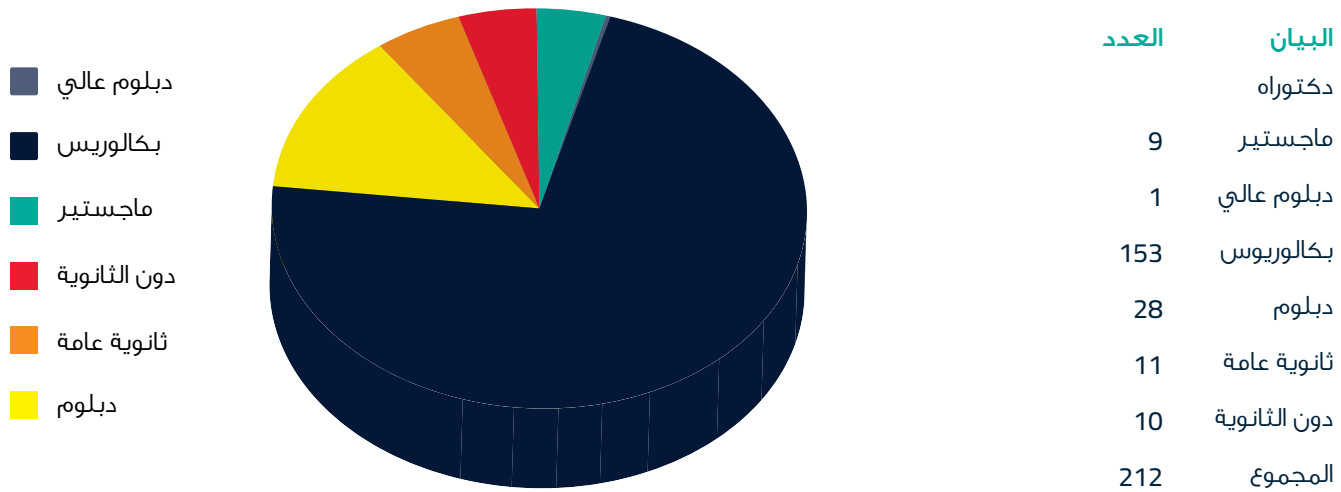
استمرت إدارة الموارد البشرية بالتركيز على تأمين الموظفين للفروع والدوائر والأقسام العاملة بمختلف المناطق، ونقل بعض الموظفين من دوائر وفروع إلى دوائر وفروع أخرى حسب متطلبات العمل، و استقطاب الكوادر المناسبة و توظيف الموظفين الجدد كما تم القيام بما يلي :

استكمال كافة البيانات وإجراءات تشغيل نظام الموارد البشرية الجديد (Oracle) وفق نظام وسياسات و تعليمات وإجراءات الموارد البشرية بما يخدم متطلبات العمل ويساعد في تطوير قسم الموارد البشرية و تنميتها.

تم تدريب 290 موظف لغاية نهاية شهر 12 لعام 2022 من خلال تنفيذ 58 دورة تدريبية و ذلك مع عدة مراكز التدريبية وذلك حسب خطة التدريب السنوية وتحليل الاحتياجات التدريبية. بالإضافة إلى تنفيذ دورات تدريبية داخلية للموظفين الجدد على مختلف اقسام البنك الرئيسية ، فيما يلي تفاصيل الدورات المذكورة:

الجهات المنظمة	عدد المستفيدين	عدد الدورات
دورات خارجية	58	290
مركز التدريب والتأهيل المصرفي- NEW HORIZONES - مركز اسس - مركز التنمية للتعليم والتطوير- key to success - مركز طلال ابو غزالة -سو ق دمشق للوراق المالية - اتحاد المصارف العربية بالتعاون مع مصرف سورية المركزي -riserhub insight -- بنك الاردن -سورية (تدريب داخلي)		
المجموع	58	290

عدد موظفي بنك الأردن- سورية حسب المؤهل العلمي في نهاية الربع الرابع عام 2022



توزع الموظفين حسب الفروع والإدارات كما في نهاية الربع الرابع عام 2022

البيان	عدد الموظفين	البيان	عدد الموظفين
فرع اللاذقية / اللاذقية	11	الإدارة العامة والمراكز	144
فرع حمص / حمص	6	فرع شارع بغداد / دمشق	8
فرع طرطوس / طرطوس	6	فرع أبو رمانة / دمشق	8
فرع السويداء / السويداء	7	فرع العباسيين / دمشق	5
فروع حرستا - الحمداية (مخلق مؤقتاً)	--	فرع جرمانا / ريف دمشق	6
		فرع شارع الفيصل/حلب	6
المجموع	212	فرع عدرا	5

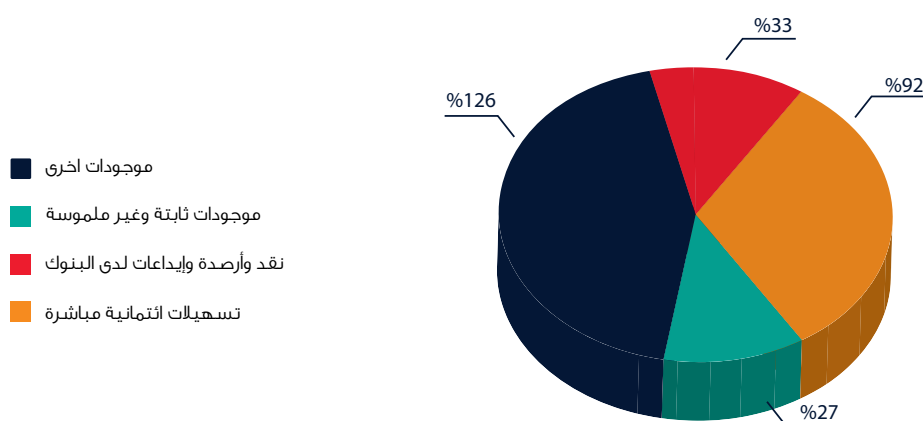
تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لسنة 2022

أولاً : الموجودات

ارتفعت إجمالي الموجودات بنسبة 43% في عام 2022، حيث بلغت قيمتها 350.5 مليار ليرة سورية، وكانت في عام 2021 بقيمة 245 مليار ليرة سورية، حيث ازدادت التسهيلات بقيمة 32.4 مليار ليرة سورية، وبنسبة 92 % عن عام 2021، مع ازدياد الارصدة النقدية بقيمة 65 مليار عن عام 2021 وبنسبة 33 % كمايلي:

(المبالغ بالآلاف الليرات السورية)				
عناصر الموجودات	2022	2021	مبلغ النمو	نسبة النمو
نقد وأرصدة وإيداعات لدى البنوك	262,674,453	196,903,301	65,771,152	33%
تسهيلات ائتمانية مباشرة	67,472,711	35,072,327	32,400,384	92%
موجودات ثابتة وغير ملموسة	4,975,637	3,907,989	1,067,649	27%
موجودات أخرى	15,444,394	9,142,621	6,301,773	69%
مجموع الموجودات	350,567,195	245,026,237	105,540,957	43%

الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي 2022

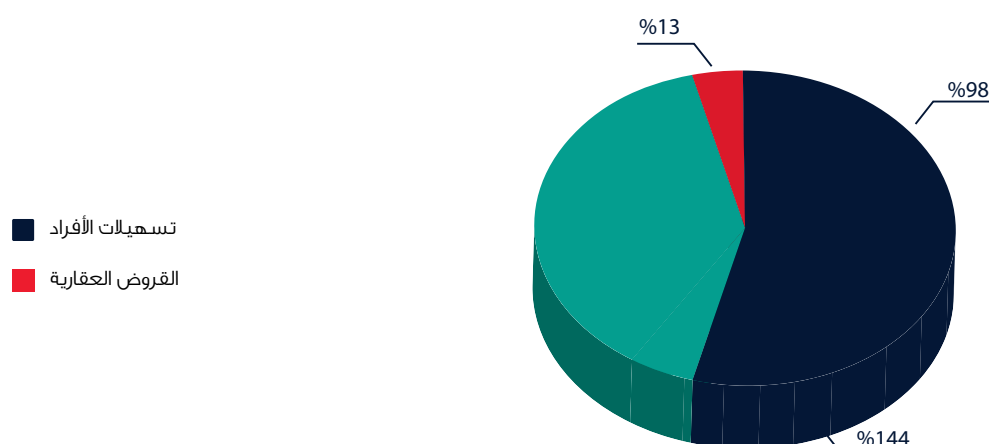


التسهيلات الائتمانية المباشرة

قام بنك الأردن- سورية بإتباع سياسة انتقائية بصورة أكبر للعملاء الذين سيتم منحهم تسهيلات ائتمانية، وذلك لما تحمله عملية المنح في ظل هذه الأزمة، من مخاطر تتجلى بنسب احتمالية عالية لعدم تسديد العملاء الممنوحين أو تعثر العملاء الممنوحين سابقاً، حيث انصب التركيز بالدرجة الأولى على توفير درجة مريحة من السيولة، وبالدرجة الثانية تم التركيز على عملية تحصيل المبالغ والأقساط المستحقة، وقد ظهر التحفظ في المنح جلياً في تسهيلات الأفراد بأنواعها حيث ازداد نمو تسهيلات الأفراد (التجزئة) عن عام 2021، بنسبة 144% وارتفعت تسهيلات قطاع الشركات بنسبة 98 % عن عام 2021.

(المبالغ بالآلاف الليرات السورية)				
نسبة النمو	مبلغ النمو	2021	2022	التسهيلات الائتمانية المباشرة
144%	405,785	281,523	687,308	تسهيلات الأفراد
13%	342,927	2,597,329	2,940,257	القروض العقارية
98%	31,651,671	32,193,474	63,845,146	تسهيلات الشركات المتوسطة والكبرى
92%	32,400,384	35,072,327	67,472,711	مجموع التسهيلات المباشرة

الأهمية النسبية لمحفظة التسهيلات الائتمانية حسب النوع لعام 2022

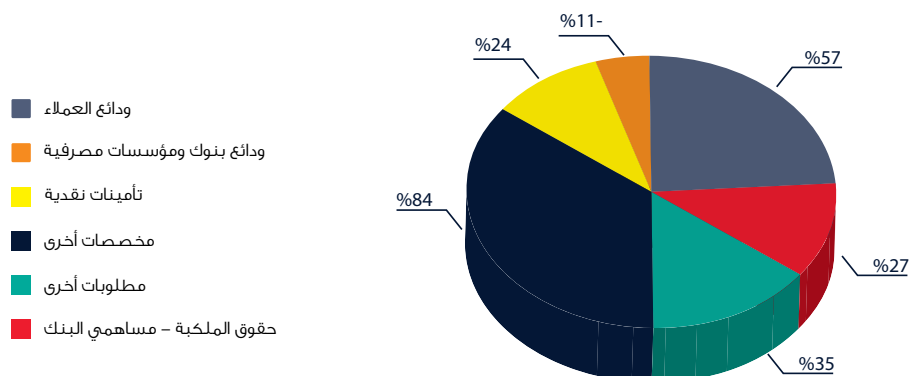


ثانياً : المطلوبات وحقوق المساهمين

ازدادت حقوق المساهمين بمبلغ 16.1 مليار ليرة سورية، ليصبح 76.5 مليار ليرة سورية عام 2022 بدلاً من 60.3 مليار ليرة سورية عام 2021 :

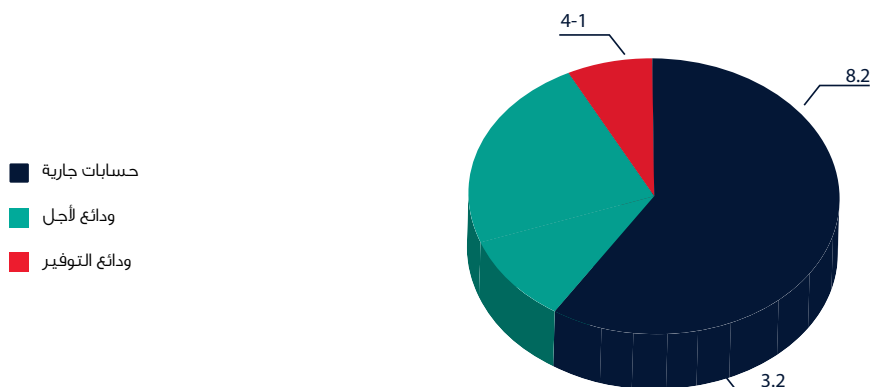
(المبالغ بالآلاف الليرات السورية)				
نسبة النمو	مبلغ النمو	2021	2022	المطلوبات وحقوق الملكية
57%	84,527,334	147,024,043	231,551,377	ودائع العملاء
-11%	-2,002,134	18,275,113	16,272,979	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
24%	2,215,227	9,261,891	11,477,117	تأمينات نقدية
171%	1,386,479	809,865	2,196,344	مخصصات أخرى
35%	3,218,504	9,327,627	12,546,132	مطلوبات أخرى
27%	16,195,548	60,327,699	76,523,247	حقوق الملكية - مساهمي البنك
43%	105,540,958	245,026,237	350,567,195	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية لعام 2022



(المبالغ بآلاف الليرات السورية)				
نسبة النمو	مبلغ النمو	2021	2022	توزيع ودائع العملاء حسب نوع الحساب
70%	83,677	119,037	202,714	حسابات جارية
1%	314	23,898	24,211	ودائع لأجل
13%	537	4,089	4,626	ودائع التوفير
57%	84,527	147,024	231,551	المجموع

الأهمية النسبية لودائع العملاء لعام 2022



السلسلة الزمنية لأهم بنود المركز المالي

(المبالغ بآلاف الليرات السورية)									
2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
تسهيلات									
5,883,322	4,418,092	7,331,948	10,603,939	9,543,832	8,396,802	11,576,980	17,989,336	35,072,327	67,472,711
اتئمانية									
مباشرة									
13,138,832	11,688,568	9,581,430	10,590,969	15,661,450	20,448,401	20,982,833	43,322,580	147,024,043	231,551,377
ودائع العملاء									
إجمالي									
18,153,934	16,783,724	23,540,309	29,600,482	30,163,035	31,441,235	33,225,688	84,072,177	245,026,237	350,567,195
الموجودات									

السلسلة الزمنية للأرباح أو (الخسائر) المحققة وصافي حقوق المساهمين وسعر إغلاق السهم :

السنة المالية	حقوق الملكية - مساهمي البنك (بملايين الليرات السورية)	صافي الأرباح قبل الضريبة (بملايين الليرات السورية)	سعر إغلاق السهم (باليرة السورية)
2009	2,842	(193.7)	-
2010	2,860	22	1,136.73
2011	2,964	56.4	88.62 (بعد تجزئة السهم)
2012	2,593	(600)	80.25
2013	2,417	(803)	106.75
2014	2,210	(207)	89.75
2015	4,991	2,810	98
2016	9,670	5,141	108
2017	7,178	(2,458)	422.44
2018	6,891	(150)	436.18
2019	7,055	516	403
2020	26,598	19,543	462
2021	60,327	34,097	667.5
2022	76,523	17,586	1701

ملاحظة : لم يتم توزيع أي أرباح من البنك عن الأعوام السابقة

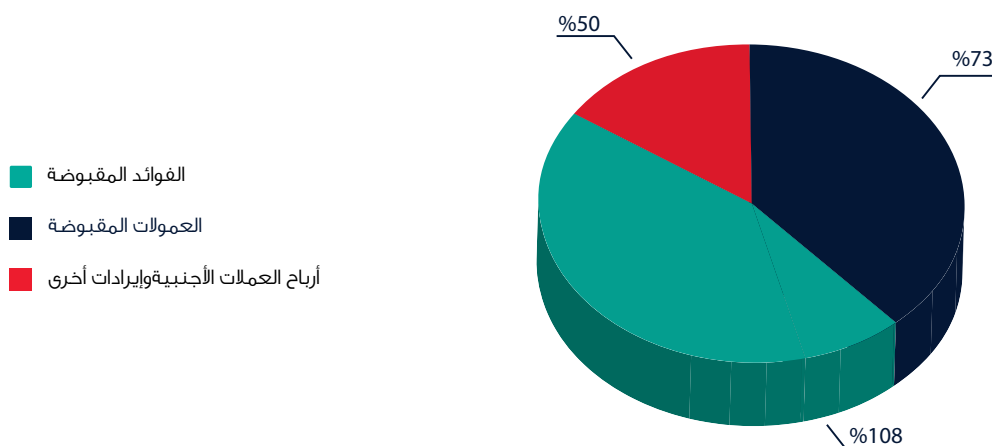
ثالثاً : نتائج أعمال البنك

الإيرادات والعمولات

حقق البنك ربح بقيمة 16.1 مليار ليرة سورية بنهاية عام 2022 مقابل ربح بقيمة 33.7 مليار ليرة سورية نهاية عام 2021، وذلك بسبب اختلاف سعر صرف الليرة السورية مقابل الدولار الأمريكي مما أدى الى تحقيق ارباح قطع بنوي عن عام 2022 بمقدار 12.6 مليار ليرة سورية مقابل 31.6 مليار عن عام 2021، وبالتالي تحقق ربح تشغيلي بمقدار 3.5 مليار ليرة سورية في عام 2022 مقابل 2 مليار عن عام 2021 و بالتالي انخفاض في ارباح تقييم القطع البنوي في عام 2022 بمقدار 18.9 مليار ليرة سورية عن عام 2021.

(المبالغ بالآلاف الليرات السورية)				
تطور الإيرادات	2022	2021	مبلغ النمو	نسبة النمو
الفوائد المقبوضة	11,140,868	5,367,383	5,773,485	108%
العمولات المقبوضة	2,084,906	1,201,866	883,040	73%
أرباح العملات الأجنبية وإيرادات أخرى	409,285	821,954	-412,669	-50%
المجموع	13,635,059	7,391,203	6,243,856	84%

الأهمية النسبية للإيرادات المحققة عام 2022



المصروفات والمخصصات

ارتفعت إجمالي النفقات التشغيلية لتصل إلى 5.9 مليار ليرة سورية نهاية عام 2022 بمبلغ ارتفاع وقدره 2.5 مليار ليرة سورية، ويعود سبب الارتفاع في النفقات التشغيلية إلى ارتفاع المصاريف التشغيلية نتيجة ارتفاع قيمة العقود السنوية بالإضافة إلى الزيادات السنوية للموظفين

(المبالغ بآلاف الليرات السورية)				
تطور المصاريف والمخصصات	2022	2021	مبلغ النمو	نسبة النمو
مخصص تدني تسهيلات مباشرة	1,310,979	-16,644	1,327,624	-7976%
مخصصات متنوعة	-340,980	-3,434	-337,546	9829%
نفقات الموظفين	-3,127,367	-1,674,843	-1,452,525	87%
مصاريف أخرى	-3,553,053	-1,578,387	-1,974,666	125%
الاستهلاك والإطفاءات	-200,124	-132,891	-67,233	51%
المجموع	-5,910,545	-3,406,199	-2,504,346	74%

رابعاً : كفاية رأس المال والسيولة:

سجل بنك الأردن- سورية معدلات مريحة لأهم المؤشرات المالية للبنك، حيث بلغ الحد الأدنى من نسبة السيولة 88% لكافة العملات مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ 30%، و بلغ الحد الأعلى لها 114%، كما بلغت نسبة الملاءة المالية 72.106% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة في بازل (2) والمحددة بـ 8%، كذلك واصل البنك العمل على تطوير منظومة إدارة المخاطر وتلبية متطلبات مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية الأخرى.

(المبالغ بآلاف الليرات السورية)											السنة المالية
2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
-13.88%	-6.83%	-8.9%	77.22%	63.83%	-29.59%	-2.1%	%2.36	116.14%	77.60%	23.67%	العائد على متوسط حقوق مساهمي البنك
-12.00%	-5.51%	-6.9%	92.69%	155.9%	-83.08%	%-5	%5.48	651.45%	1124.30%	539.85%	العائد على رأس المال
-2.10%	-0.91%	-1.2%	13.79%	17.61%	-8.34%	-0.5%	%0.51	33.32%	20.50%	5.44%	العائد على متوسط الموجودات
6.63%	4.12%	2.82%	3.85%	7.58%	5.07%	4.5%	%5.42	3.55%	3.26%	3.74%	دخل الفوائد إلى متوسط الموجودات
5.8%	4.27%	-4.20%	%3.64	2.99%	3.41%	3.2%	%2.36	1.66%	1.09%	0.95%	مصرف الفائدة إلى متوسط الموجودات
1.72%	-0.15%	-1.44%	0.22%	4.58%	1.65%	1.3%	%2.78	1.90%	2.17%	2.79%	هامش الفائدة إلى متوسط الموجودات
26.5%	19.3%	17.28%	30.14%	44.56%	36.30%	36.30%	%47.98	87.9%	110.21%	105.87%	نسبة كفاية رأس المال
47%	57%	63%	66%	74%	78%	78%	71%	109%	110%	89%	نسبة السيولة القانونية

المؤشرات المالية للسنوات (2019-2020-2021-2022 2018- 2016-2017- 2015- 2014- 2013- 2012- 2011-)

(المبالغ بآلاف الليرات السورية)												السنة المالية
2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2021	2021	2022	
17,729	17,109	18,154	16,784	23,540	29,600	30,163	31,441	33,225	245,026	245,026	350,567	مجموع الموجودات
10,622	7,831	5,883	4,418	7,331	10,603	9,544	8,396	11,576	35,072	35,072	67,472	إجمالي التسهيلات الائتمانية
14,107	13,442	15,186	13,910	17,791	19,064	21,036	22,565	23,901	165,299	165,299	247,824	مجموع الودائع (عملاء وبنوك)
2,964	2,593	2,417	2,210	4,991	9,670	7,177	6,891	7,055	60,327	60,327	76,523	حقوق الملكية - مساهمي البنك
56	-600	-803	-207	2,810	5,141	-2,457	-150	516	34,097	34,097	17,586	صافي الربح قبل الضريبة (مليون ل.س)

أهداف خطتنا المستقبلية 2023

تم تقسيم الأهداف العامة للبنك ضمن أربعة محاور رئيسة هي :

أولاً- محور العمليات والتنظيم:

- المشاريع المتوقع البدء بها في عام 2023 منها مشاريع جديدة ومنها مشاريع مدورة من سنوات سابقة:
- استكمال مشروع ترقية قواعد بيانات النظام البنكي.
- تنفيذ نظام البنك الإلكتروني E-Banking و تطبيق نظام Mobile Banking & Payment System
- نقل مركز البيانات الرئيسي لبنك الأردن سورية من مقره بمنطقة ابو رمانة بدمشق الى مبنى الادارة العامة الجديد بمنطقة عدرا الصناعية بريف دمشق .
- استكمال تشغيل منظومة حماية تطبيقات الدفع الالكتروني WAF وربطها مع التطبيقات البرمجية المطلوبة.
- إطلاق خدمات الدفع الالكتروني من خلال الربط مع الشركة السورية للمدفوعات الالكترونية بعد تنفيذ نظام E-Banking & Payment Gateway
- تنفيذ ربط ضوئي Fiber Connection بين مركز البيانات الرئيسي مع جميع فروع بنك الاردن سورية.
- تجهيز بنى تحتية ومخدمات جديدة لمركز البيانات الرديف (DR) باستخدام تقنية الأجهزة الافتراضية Virtual Machines.
- استكمال تطوير نظام تقارير مصرف سورية المركزي Pio-Tech-CBS.
- تنفيذ نظام أتمتة تقارير بموجب قرار مصرف سورية المركزي رقم 1653/ص/16.
- استكمال تحديث نظام الأرشفة الالكترونية إلى الإصدار الجديد.
- استكمال إعداد النظام البرمجي بتقنية الويب لتحليل البيانات Data Analysis System لتطبيق المعيار IFRS9 التزاماً بمعايير مصرف سورية المركزي.
- استكمال مشروع ترقية نظام تشغيل محطات العمل من Windows 7 إلى Windows 10 مع استبدال الحواسيب ذات الطرازات القديمة جداً بشكل تدريجي.
- متابعة ترقية نظام تشغيل Windows Server 2008 R2 إلى Windows Server 2012 or 2016 لجميع المخدمات.
- متابعة تطبيق الربط الآلي للنظام البنكي ICBS مع نظام التسويات الفورية - مصرف سورية المركزي SYGS.
- استكمال النواقص الفنية في تطبيق نظام إدارة شؤون الموظفين الجديد Oracle HR.
- البدء بتطبيق نظام الأخطار المصرفية Bank Risk الجديد حسب متطلبات مصرف سورية المركزي.
- البدء باستبدال تجهيزات البنية التحتية الشبكية من طراز Cisco.
- البدء بمشروع تحديث أنظمة تشغيل الصرافات الآلية لتتوافق مع أحدث معايير الحماية وسلامة المعلومات المعتمدة عالمياً.
- البدء بمشروع تركيب أجهزة Anti-Skimming لجميع صرافات بنك الأردن سورية التزاماً بمعايير مصرف سورية المركزي.
- تطبيق مشروع نظام Corporate Credit Management (CCM) من قبل الزملاء في بنك الأردن.
- دراسة ترقية نظام الاتصالات الداخلية Cisco Unified Communications.
- استكمال تنفيذ نظام Manage Engine-Help Desk و الذي يساعد على تسهيل عملية متابعة الدعم الفني
- دراسة إمكانية تفعيل نظام البصمة الالكترونية لعملاء المصرف بالتنسيق مع الزملاء في بنك الأردن - عمان.
- تقديم دراسة لتطبيق برنامج مراقبة البيئة في غرف الاتصالات في فروع البنك
- تقديم دراسة لنقل مركز التعافي من الكوارث Disaster Recovery بما يتوافق مع المعايير الدولية ومعايير مصرف سورية المركزي.
- دراسة تطبيق نظام AML / الخاص بغسل الأموال.

- استكمال ربط منظومة الحجز الإحتياطية مع النظام البنكي (قيد التنفيذ).
- مشروع خدمة نقاط البيع P.O.S (قيد التنفيذ).
- الاستمرار بتحديث و إعداد سياسات وإجراءات العمل، بما يتوافق مع الأنظمة والقوانين والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية.

ومن أهداف إدارة المخاطر :

- استكمال انشاء ملفات المخاطر لباقي اقسام و دوائر البنك و عقد ورشات عمل بهذا الخصوص .
- اعادة تقييم و تحديث ملفات المخاطر الخاصة بالاقسام التي تستوجب التحديث .
- متابعة تنفيذ خطط الطوارئ المعتمدة بالتنسيق مع الدوائر المعنية واجراء اختبارات للخطط الموضوعة.
- تطبيق المعايير الخاصة بمخاطر السيولة وذلك حسب قواعد بازل III/ في حال تطبيقها من قبل مصرف سورية المركزي .
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر المختلفة الموضوعة وتعديلها وفق أفضل الممارسات الدولية.
- تطوير سياسات اختبارات الجهد.
- الاستمرار بتنظيم ورش العمل الخاصة بالتعرف على المخاطر التشغيلية

ثانياً- المحور المالي:

- نمو في محفظة التسهيلات الائتمانية بمبلغ 100 مليار ليرة سورية.
- زيادة حجم الودائع المستقطبة بالليرة السورية بمبلغ 100 مليار ليرة سورية.
- متوسط نسب سيولة 25% لليرة السورية.
- نسبة كفاية رأس المال 8%.
- تكثيف الجهود لتحقيق المبالغ والأقساط للمحفظة غير المنتجة، وذلك لاسترداد الفوائد المعلقة والمخصصات بالإضافة إلى محاولة عدم تصنيف أي حساب جديد وماينتج عنه وقيمة المبالغ التي تم تحصيلها

وفيما يتعلق بدائرة الخزينة، ستستمر بأداء مهامها وسيتم التركيز على تحقيق الأهداف التالية :

- العمل على ايجاد منتجات مصرفية جديدة .
- المساعدة في تحقيق أهداف واستراتيجيات البنك بالإضافة الى الارتقاء بتقديم أفضل الخدمات المصرفية.
- العمل على شراء قطع من كافة المصادر المتاحة لتنفيذ عمليات تمويل المستوردات وتعظيم مستوى الربحية بأقل مخاطر ممكنة
- التحكم ومراقبة مراكز القطع بالعملات الأجنبية لتقديم إشارات حول مخاطر تذبذب أسعار الصرف وبالتالي الحد من تأثيرها قدر الإمكان.
- تحقيق عوائد من عمليات تبادل العملات مع المحافظة على تحقيق التوازن بين مستوى الربحية ودرجة المخاطر.
- ايجاد قنوات استثمارية جديدة بما يتلائم مع risk appetite وتحقيق أكبر عائد استثماري ممكن.

ثالثاً- محور السوق والعملاء:

1. منح تسهيلات ائتمانية جديدة تنسجم مع ضوابط وتعليمات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص و استهداف مناطق و شرائح جديدة
2. المتابعة الحثيثة للقضايا المرفوعة ضد العملاء المصنفة حساباتهم غير منتجة وبصورة افرادية لكل حساب لتحقيق المديونيات أو جدولتها ومايتبعها من تحرير الفوائد المعلقة ورد المخصصات.
3. تكثيف عمليات التحصيل للمحفظة الائتمانية المنتجة وذلك لتفادي تصنيف تلك الحسابات وما يتبعها من تعليق للفوائد ورصد مخصصات .
4. تحديث الصرافات الآلية بما ينسجم مع أحدث معايير الحماية وسلامة المعلومات العالمية

5. تفعيل خدمة الانترنت والموبايل البنكي وخدمات الدفع الالكتروني
6. توسيع قاعدة المودعين و البحث عن ودائع جديدة ذات تكلفة منخفضة والاستغناء عن الودائع ذات التكلفة المرتفعة. وزيادة معدل رصيد حساب الجاري ل.س لعملاء البنك
7. التعاقد مع احد شركات الخدمات التسويقية المحلية لوضع استراتيجية العمل التسويقي تقوم ببناء الاسم التجاري للبنك من خلال وسائل اعلانية معينة و التمهييد لتقديم الخدمات و متابعة دعم العلامة التجارية وبخاصة عند اطلاق خدمات الموبايل / الانترنت ، وتحديث الموقع الالكتروني للبنك
8. المشاركة بتنظيم أنشطة وفعاليات اجتماعية (معارض-مؤتمرات) ، وزيادة دور البنك في خدمة المجتمع المحلي

رابعاً- محور الموارد البشرية

- العمل على تدريب موظفي البنك بما يلبي الاحتياجات التدريبية لدوائر وفروع البنك وبما يتماشى مع التوجهات العامة لبنك الأردن-سورية.
- تطوير نظام وسياسات وإجراءات الموارد البشرية في البنك والمتعلقة بتقييم الأداء والمكافآت والتحفيز وإعداد سياسة الترفيع الدوري، بما يعزز بيئة العمل الإيجابية في البنك ويزيد من معدلات الرضى الوظيفي ويخفض نسبة دوران الموظفين الأكفاء.
- متابعة تطبيق كافة القوانين والتعليمات الصادرة من مؤسسات العمل الحكومية وتعديل الأنظمة الداخلية بما يتناسب معها.
- إعداد خطة لتأهيل وتدريب الموظفين لتمكين كل منهم من عمله على أكمل وجه On Job Training بما يلبي الاحتياجات التدريبية لدوائر وفروع البنك وبما يتماشى مع التوجهات العامة لبنك الأردن-سورية ومن ثم التدريب المتقاطع على الأعمال الأخرى بنفس الدائرة أو القسم Cross Training، لضمان تطبيق خطة الإحلال لكافة الوظائف .
- متابعة تطبيق كافة القوانين والتعليمات الصادرة من مؤسسات العمل الحكومية وتعديل الأنظمة الداخلية بما يتناسب معها.
- استمرار تطبيق آلية للتطور الوظيفي للوظائف الرئيسية في البنك، والاستثمار بالموظفين المؤهلين للتطور الوظيفي.
- الاستمرار في الارتقاء بمستوى الموارد البشرية باعتبارها رأس المال الحقيقي للمؤسسة، وتنمية قدراتها ومهاراتها المهنية والشخصية باستخدام أحدث منهجيات وأساليب التدريب التي تتوافق مع الاحتياجات الفعلية للوظائف وبما يمكنها من تحقيق أهداف البنك.

الإجراءات المتبعة للمحافظة على استمرارية العمل وتقديم الخدمات الأساسية للعملاء :

- أثبتت الإجراءات التي تم اتباعها من قبل بنك الأردن- سورية خلال سنوات الأزمة نجاحها ،حيث تم التعامل مع جميع الظروف الطارئة، وتم الاستمرار بتقديم الخدمات المصرفية دون أي انقطاع أو توقف، ومع تحسن الظروف الأمنية والتحسين الملموس في المؤشرات الاقتصادية، سيتم الاستمرار بنفس السياسة المتبعة والتي أدت لنتائج جيدة وملموسة، مع التخيير في الإجراءات حسب تحسن وتطور الظروف، ومن هذه الإجراءات :
- تحديث خطة استمرارية العمل والتي تتضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصا الحساسة منها بعد فترة مقبولة من الإنقطاع، وإدارة الأزمات وتطويرها بشكل نصف سنوي.
- تحديث خطط الطوارئ وخطة الإخلاء في الحالات الطارئة لضمان أمن الموظفين، وتدريب موظفي المصرف على التصرف في الحالات الطارئة.
- تحديث خطة طوارئ الاتصالات والتأكد من فاعليتها.
- زيادة مستويات الرقابة واتباع أفضل الممارسات في مجال الضبط الداخلي..
- الاعتماد على تقارير التدقيق الدورية ومتابعتها لتلافي أي أخطاء حاصلة في الإجراءات المتبعة.

- تم تنفيذ مشاريع لاعتماد الطاقة الشمسية في عدد من مباني البنك ما أدى إلى تخفيض مخاطر التوقف وتحقيق وفورات كبيرة .
- الحفاظ على مخزون كافٍ من الوقود لتشغيل الطاقة الكهربائية عند الضرورة.
- الصيانات الدورية والمستمرة لمولدات الطاقة المنتشرة في الإدارة و الفروع والمراكز.
- الصيانات الدورية والمستمرة للأجهزة التقنية والشبكات ووسائل الاتصالات المنتشرة في الإدارة و الفروع والمراكز.
- القيام بزيارات دورية لفروع البنك..
- الاستمرار بتغيير السياسات والإجراءات وآليات العمل بضرورة أي تغيير، بما فيها تطوير أدوات الضبط والرقابة.
- وضع خطط بديلة تحقق استمرار أعمال البنك لمواجهة أسوأ السيناريوهات المفترضة.
- التركيز على تأمين استمرارية عمل الأنظمة الآلية، بالإضافة إلى تأمين البيانات من خلال وجود مخدّات بديلة بسبب الظروف التي أفرزتها الأزمة.
- تطوير عمليات التدقيق الداخلي والتفتيش وفق أحدث الممارسات والمعايير الدولية المطبقة في هذا المجال، والمراجعة المستمرة لإجراءات العمل وبما يقلل من حجم المخاطر الناتجة عن نقاط الضعف في الإجراءات المتبعة، وتطوير إجراءات ووسائل رقابية تسهم في تطوير العمل وخدمة العميل.
- رفع مستوى تقييم (الفروع / الدوائر) وسيتم ذلك من خلال :
- رفع مستوى التقييم لكافة الفروع والدوائر والأقسام ليصبح A.
- تخفيض عدد وتأثير مخاطر الأخطاء عن التقارير التدقيق السابقة (دوائر - فروع) وسيتم ذلك من خلال :
- تطوير قائمة المراجعة الدورية بآخر تعديلات على إجراءات العمل والملاحظات الواردة خلال عام 2022.
- زيارة فروع البنك بشكل دوري للتحقق من التطبيق الصحيح لقائمة المراجعة الدورية وإجراءات العمل.
- تطوير سياسات اختبارات الجهد، واستكمال بناء ملف مخاطر لدوائر المصرف المختلفة.
- عقد ورشات عمل للانشاء ملفات مخاطر للدوائر على برنامج الCARE بما يتوافق مع إجراءات العمل وقرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية ذات العلاقة.
- عرض ملفات المخاطر الجديدة التي تم انشاؤها على اللجان المختصة و اعتمادها من قبل مجلس الإدارة .
- الاستمرار بتطوير عمليات الضبط والرقابة وخاصة بظل الظروف الراهنة الضمان عدم استغلال أي ثغرة أو نقاط ضعف حيث لايزال البنك يحقق نتائج جيدة بذلك مقارنة مع ما يتم لدى البنوك الأخر

A man in a dark suit and tie is sitting at a desk, smiling and looking towards the camera. He is holding a pen in his right hand. On the desk in front of him is a laptop and a spiral-bound notebook. The background is a bright, out-of-focus office setting.

تقرير مدقق الحسابات الخارجي



البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 2022

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٧-٦	بيان الوضع المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية
١٠٧-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountantsجمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن-سورية شركة مساهمة مغفلة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا أننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بَيِّنَات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

اسم

رقم الترخيص /

11/105

دعته

٠٢٢٤٠

الزميل فرزت عمر العمادي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهريّة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمخاطر، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملة الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدججة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجةً للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.



تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطلق هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السوية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرية في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المصرف لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المصرف إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان الإفصاح بتأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٩ آذار ٢٠٢٣

المحاسب القانوني

فرزت العمادي




بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٦٥,٠٦١,٤٧٥	١٢	موجودات غير ملموسة
١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	٧٨,١٥٨,٠٣٤	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	١٤	موجودات أخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨</u>	<u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي
 السيد محمد إباد الطناني

المدير العام
 السيد الف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
 السيد صالح رجب

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	١٦	ودائع مصارف
١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	١٧	ودائع الزبائن
٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	١٨	تأمينات نقدية
٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	١٩	مخصصات متنوعة
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	٢٠	مطلوبات أخرى
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠	١٣	التزامات عقود الإيجار
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	٣١	مخصص ضريبة الدخل
١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣	٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	احتياطي قانوني
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	٢٢	احتياطي خاص
(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	٢٣	خسائر متراكمة محققة
٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	٢٣	أرباح مدوّرة غير محققة
٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨	٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

<u>المدير المالي</u> السيد محمد إيهاب الطناني	<u>المدير العام</u> السيد رائف أبو داود	<u>رئيس مجلس الإدارة</u> السيد صالح رجب
--	--	--

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥,٣٦٧,٣٨٣,٢٤٨	١١,١٤٠,٨٦٨,٠٦٥	٢٤ الفوائد الدائنة
(١,٧٩٣,٦١٣,٧٥٦)	(٢,٨١٩,٩١٤,٩٦٩)	٢٥ الفوائد المدينة
٣,٥٧٣,٧٦٩,٤٩٢	٨,٣٢٠,٩٥٣,٠٩٦	صافي الدخل من الفوائد
١,٢٠١,٨٦٦,٠٦٧	٢,٠٨٤,٩٠٦,٢٨١	٢٦ الرسوم والعمولات الدائنة
(٩٠,٣٩٦,٣١٥)	(٢٦,٣٤٩,٥٢٦)	٢٧ الرسوم والعمولات المدينة
١,١١١,٤٦٩,٧٥٢	٢,٠٥٨,٥٥٦,٧٥٥	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤,٦٨٥,٢٣٩,٢٤٤	١٠,٣٧٩,٥٠٩,٨٥١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٨٢١,٩٥٤,٠٧٢	٤٠٩,٢٨٤,٨٧٥	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٢٩,٨٩٢,٣١٩	٢٥,٩١٣,٧٥٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٧,٥٠٣,٩٠٩,٢٢٠	٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٧٤,٨٤٢,٥١٣)	(٣,١٢٧,٣٦٧,٣٥٧)	٢٨ نفقات الموظفين
(١٢٢,٦٥٤,٠٥٨)	(١٦٩,٤١٤,٨٣٢)	١١ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٨,٦٣١,٢٤٩)	(٨,٣٧٨,١٠٧)	١٢ إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١,٦٠٥,٧١٨)	(٢٢,٣٣٠,٨٦٧)	١٣ استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٣,٤٣٤,٢٦٦)	(٣٤٠,٩٧٩,٩٧٧)	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
(١٦,٦٤٤,٢٣١)	(١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢)	٢٩ استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٥٧٨,٣٨٧,٤٤١)	(٣,٥٥٣,٠٥٣,١١٠)	٣٠ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٤٠٦,١٩٩,٤٧٦)	(٥,٩١٠,٥٤٤,٧٥٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٤,٠٩٧,٧٠٩,٧٤٤	١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	الربح قبل الضريبة
(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	(١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣)	٣١ مصروف ضريبة دخل
(٢١,٧٨٠,٠٠٠)	(٤٤,٩٦٥,٠٠٣)	٣١ مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج
٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	صافي ربح السنة
١,١٢٤,٣٠	٥٣٩,٨٥	٣٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

السيد محمد إيهاد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

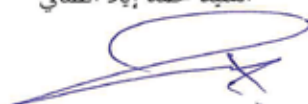
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

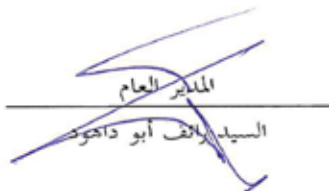
بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	صافي ربح السنة
٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	الدخل الشامل للسنة

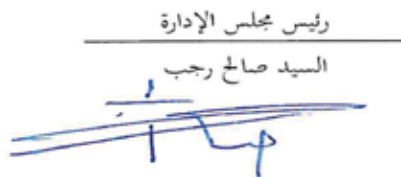
المدير المالي
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
السيد رائف أبو داخود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح السنة	خسائر متراكمة	أرباح مدوّرة	المجموع
المكتب به والمدفوع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	محقة	غير محقة	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٢٥٩,٧٢٥,٥٥٨	-	(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥
الدخل الشامل للسنة	-	-	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	-	-	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩
تخصيص أرباح السنة	-	٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢	٤٩٠,٤١٦,٣٧٢	(١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩)	١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	-	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٣٨٤)	٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	-	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦
الدخل الشامل للسنة	-	-	٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	-	-	٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩
تخصيص أرباح السنة	-	٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	(٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩)	١,٥٧٥,٩٩١,٣١٢	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	-	(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥

المدير المالي

السيد محمد إيهاد الطناني



المدير العام

السيد رائف أبو دافود



رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
الربح قبل الضريبة		
٣٤,٠٩٧,٧٠٩,٧٤٤	١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	
تعديل لمطابقة الحسابات الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
الاستهلاكات		
١٢٢,٦٥٤,٠٥٨	١٦٩,٤١٤,٨٣٢	١١
٨,٦٣١,٢٤٩	٨,٣٧٨,١٠٧	١٢
-	٢٢,٣٣٠,٨٦٧	١٣
-	٤,٠٨٦,١٢٨	
-	(٢٦,٠٨٦,١٢٨)	
١٦,٦٤٤,٢٣١	(١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢)	
٣,٤٣٤,٢٦٦	٣٤٠,٩٧٩,٩٧٧	١٩
-	(١١,٧٩٥,٧١٤)	
(٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥)	(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	
٢,٥٨٢,٢٤٩,٩٦٣	٤,١٠٠,٤٩٢,٢٩٥	
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٥,٢١٠,١٠٣,٤٩٢)	(٥,٣٣١,٧٣٣,٩٦٤)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي
(٨٨٧,٥٠٠)	(٣٢,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(١٧,٣٥٣,٣٧١,٧٠٨)	(٢٩,٤٥٠,٢٢٠,٠٨٨)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٦١,٩١٩,٥٣٠)	(١,٣٢٨,٦٦٨,٩٢٥)	الزيادة في موجودات أخرى
١٠٣,٥٠١,٠٥٠,٢٣٤	٦١,٤٠٠,٩٧٦,٠٩٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٤,٩٤٠,١٢٢,٤٢٣	١,٤٨٦,٩٦٦,٦٠٢	الزيادة في التأمينات التقديرية
٧,٦٦٦,١٣٩,٧١٥	٣,١٩٥,٥٣٩,٤٣٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
٩٥,٦٦٣,٢٨٠,١٠٥	١,١٢٠,٣٥١,٤٤٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	ضرائب دخل مسددة
٩٥,٦٦٣,٢٨٠,١٠٥	٧٧٣,٤١٣,٨٣٤	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي
السيد محمد إيهاد الطناني

المدير العام
السيد يونس أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٣,٤٣٤,٠٤٢,٠٤٥)	١٠	شراء من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٧٠٨,٤٧٦,٨٥٠)	(٥٣٣,٧١١,٧٧٧)	١١	شراء موجودات ثابتة ملموسة
(١٩,١١١,٠٤٠)	(٧١١,٧٢٩,٩٠١)		الزيادة في المشاريع تحت التنفيذ
(٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠)	(٤,٦٧٩,٤٨٣,٧٢٣)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٢٨,٦١٩,٤٠٦,٨٩٥	٣٣,٦٥٧,٢٣٩,٢٣٢		تأثير تغيرات أسعار الصرف
١٢١,٥٥٥,٠٩٩,١١٠	٢٩,٧٥١,١٦٩,٣٤٣		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٧,٧٨٤,٢٦٥,٩٩٧	١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	٢٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠	٢٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٥,٣٥٧,٢٤٤,٠٠٥	١٠,٨٢٧,٢٠١,٩٧٤		فوائد مقبوضة
(١,٩٤٣,٢٥٤,٦٠٠)	(٢,٦١٣,٢١٥,١٦٧)		فوائد مدفوعة

المدير المالي
السيد محمد إباد الطناني



المدير العام
السيد (الف) أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجيب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨. تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠.

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

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

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ١,٧٠١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباتاً تتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذ معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذ تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية. وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص ع ليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابة عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

<u>الفترة المفعول سارية السنوية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير الجديدة والمعدلة</u>
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نصح الأثر الرجعي المعدل أو نصح القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)). يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق. في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). توجّل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير

المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة. لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

لم يحدد تاريخ السريان تسمح بالتطبيق المبكر

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغيرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

- إن تأثيرات التغير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب الموجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة الموجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة.

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرىة بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملة أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الأدوات المالية

يُعرف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(ج) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
 - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف:

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية:

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخضومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

يحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغيرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد:

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بخد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة.

إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمطالبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستمحاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كمتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد يعترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد يعترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب:

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطلقة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكل المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية:

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة:

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تعديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية:

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ز) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرهما وخصائصهما مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ح) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- بمبلغ محدد الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ط) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم محاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و

- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
 - نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.
- إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تلتزم معايير التأهيل مرة أخرى.
- في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة:

يُعتبر بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي:

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تُحدد وتُوهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أُعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ي) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لأطفاً تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

%	
٢	مباني وعقارات
٩-١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	الحواسيب
١٥	وسائل نقل
١٥	تحسينات على المأجور
١٥	ديكور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣٪ وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنقيص لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إجمالي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنقيص لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والردية التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات. إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراسات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات 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.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز). 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 بالاجراءات 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 الحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الحركات 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 إحتساب 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:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٨٨,١٨٤,٢٤٣	٤,٤١٦,٥١٧,٤١٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٧٣,٩٣٠,٢١٤,٦٢٤	١٣١,٩٦٢,٤٦٦,٩٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٧٦٩,٩٥٨,٧٥٨	٧,٤٣٨,٢٢٤,٧٩٤	احتياطي نقدي الزامي*
١٩٢,٢٨٨,٣٥٧,٦٢٥	١٤٣,٨١٧,٢٠٩,١٤٩	
(١٤٥,٨٧١,٩٧٨)	(١٠٥,٦٣٢,١٦٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	

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

فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
صافي التغير في أرصدة				
مصرف سورية المركزي	٤٥,٤٤٨,٢٨٣,٦٧٥	-	-	٤٥,٤٤٨,٢٨٣,٦٧٥
فروقات أسعار الصرف	١,٨٥١,١٩٧,٩٧٢	-	-	١,٨٥١,١٩٧,٩٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢	-	-	١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣	-	-	٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢	-	-	١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢
فروقات أسعار الصرف	١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠	-	-	١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٥,٦٣٢,١٦٦	-	-	١٠٥,٦٣٢,١٦٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٨,٥٥٢,٧٤٧	-	-	٣٨,٥٥٢,٧٤٧
فروقات أسعار الصرف	١,٦٨٧,٠٦٥	-	-	١,٦٨٧,٠٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٥,٨٧١,٩٧٨	-	-	١٤٥,٨٧١,٩٧٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٢٣٠,١٠٥	-	-	١٦,٢٣٠,١٠٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٨,٢٣١,٤٩٩	-	-	٨٨,٢٣١,٤٩٩
فروقات أسعار الصرف	١,١٧٠,٥٦٢	-	-	١,١٧٠,٥٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٥,٦٣٢,١٦٦	-	-	١٠٥,٦٣٢,١٦٦

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨	٨٤٩,٧٤١,٤٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨	٨٤٩,٧٤١,٤٢٢	
(٣١,٨٧٩,٩٥٤)	(٢٦,٧٤٩,٧٢٠)	(٥,١٣٠,٢٣٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٣٤,٩٦٨,٦٢٣,١٤٨	٨٤٤,٦١١,١٨٨	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٦	١٨,٤١٤,١٤٢,٧١٩	٥,٥٧٢,٥٦٧,١٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧١٩	٢٧,٨٢١,٣٥١,١٨٧	
(٤٣,٦٥٧,٥٠١)	(١٣,٦٢٩,٦٦٥)	(٣٠,٠٢٧,٨٣٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٢٣,٤٠٠,٥١٣,٠٥٤	٢٧,٧٩١,٣٢٣,٣٥١	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٣,٠٦٧,٧١٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الحصول إلى المرحلة الثانية
(٣٤,١٣٤,٥٣٩,٤٩٧)	(٧,٥١٨,٢٧٢,٠٤٩)	(٢٦,٦١٦,٢٦٧,٤٤٨)	-	الأرصدة المسددة
١٦,٤١٨,٩٠٣,٣٧٦	١٦,٧٧٥,٠٨٧,٥٨٧	(٣٥٦,١٨٤,٢١١)	-	صافي التغير في أرصدة لدى المصارف
٢,٣٢٥,٢٥٦,٥٠٥	٢,٣٢٤,٤١٤,٦١٠	٤٨٦,٠٤٣	٣٥٥,٨٥٢	فروقات أسعار الصرف
٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨	٨٤٦,٣١٧,٨٥١	٣,٤٢٣,٥٧١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٧٨٠,٥٧٦,٨٥٩	٢,٦٩٣,٠٠٨,١١٦	٢١,٠٨٥,٧٠٤,٧٥٥	١,٨٦٣,٩٨٨	٢٣,٧٨٠,٥٧٦,٨٥٩
-	١٧,١٧١,٩٨٨,٢٢٠	(١٧,١٧١,٩٨٨,٢٢٠)	-	-
٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤	٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤	-	-	٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤
٢٣,٩٠٥,٧٧٠,٦٦٣	-	٢٣,٩٠٤,٥٦٦,٩٣٢	١,٢٠٣,٧٣١	٢٣,٩٠٥,٧٧٠,٦٦٣
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٣,٦٥٧,٥٠١	١٣,٦٢٩,٦٦٥	٢٦,٩٦٠,١١٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٤٣,٦٥٧,٥٠١
-	-	-	-	-
١٥,٥٦٠,٦٦٧	١٥,٥٦٠,٦٦٧	-	-	١٥,٥٦٠,٦٦٧
(٢٩,٤٩٩,٤٦٧)	(٤,٢٤٦,٠١٤)	(٢٥,٢٥٣,٤٥٣)	-	(٢٩,٤٩٩,٤٦٧)
٢,١٦١,٣٥٣	١,٨٠٥,٤٠١	-	٣٥٥,٨٥٢	٢,١٦١,٣٥٣
٣١,٨٧٩,٩٥٤	٢٦,٧٤٩,٧١٩	١,٧٠٦,٦٦٤	٣,٤٢٣,٥٧١	٣١,٨٧٩,٩٥٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٤,٦٥٣,٣٢١	٥,٩٨٠	٧٢,٧٨٣,٣٥٣	١,٨٦٣,٩٨٨	٧٤,٦٥٣,٣٢١
-	١,٩٨٠,٣٢٠	(١,٩٨٠,٣٢٠)	-	-
(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)	-	(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)	-	(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)
١٣,٦٢٣,٦٨٥	١١,٦٤٣,٣٦٥	١,٩٨٠,٣٢٠	-	١٣,٦٢٣,٦٨٥
١,٢٠٣,٧٣١	-	-	١,٢٠٣,٧٣١	١,٢٠٣,٧٣١
٤٣,٦٥٧,٥٠١	١٣,٦٢٩,٦٦٥	٢٦,٩٦٠,١١٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٤٣,٦٥٧,٥٠١

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا توجد لدى المصارف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولا يوجد لدى المصارف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠
(٣٤,٢٦٧,٢٣٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	(٣٤,٠٤٢,٢٣٠)
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	٣,٩٩٩,٧٧٥,٠٠٠	٣٠,٧١٨,٩٥٧,٧٧٠

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(١١٢,٥٠٠)	(١١٢,٥٠٠)	-
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	-	٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	-
٥,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١	-
٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩	-	٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩	-
٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

صافي التغير في أرصدة لدى المصارف

فروقات أسعار صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٢,٥٠٠	—	—	—	١١٢,٥٠٠
٢٤,٦٢٨,٤٣٤	—	٢٤,٦٢٨,٤٣٤	—	٢٤,٦٢٨,٤٣٤
٤,٥٧٢,٨١١	١١٢,٥٠٠	٤,٤٦٠,٣١١	—	٤,٥٧٢,٨١١
٤,٩٥٣,٤٨٥	—	٤,٩٥٣,٤٨٥	—	٤,٩٥٣,٤٨٥
٣٤,٢٦٧٢٣٠	٢٢٥,٠٠٠	٣٤,٠٤٢,٢٣٠	—	٣٤,٢٦٧٢٣٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٢٦٠	١٧,٢٦٠	—	—	١٧,٢٦٠
٩٥,٢٤٠	٩٥,٢٤٠	—	—	٩٥,٢٤٠
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	—	—	١١٢,٥٠٠

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا يوجد إيداعات لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١١٥,٧٤٠,٥٤٩	-
(٢,٤٨٥,١١٧)	-
١١٣,٢٥٥,٤٣٢	-
٤٠٨,٤٩٧,٦٨٧	٣٩٢,٣٤٨,٦٣١
٥١,٦٧٦,٦٣٤,٧٥٦	٧٢,١١٦,٤٧٤,٣٦٤
٥٢,١٩٨,٣٨٧,٨٧٥	٧٢,٥٠٨,٨٢٢,٩٩٥
٣٢,٨٢١,١٨٤	٩٢,٢٧٢,٤٥٣
(٧٢٠,١٨١)	-
٣٢,١٠١,٠٠٣	٩٢,٢٧٢,٤٥٣
١٤١,٦٤٧,٨٤٥	٢٦١,٥٦٥,٧٥٥
٢,٥٩٣,٨٥٠,٧٢٠	٢,٠٥٣,٣٦١,١٤٤
٢,٧٦٧,٥٩٩,٥٦٨	٢,٤٠٧,١٩٩,٣٥٢
٤٩٠,٠٧٤,٣٥٠	٩٠٦,٦٥٨,٩٢٩
٥,٣١٥,٩٥٤	٤,٩٤٧,٠٥٣
٤٩٥,٣٩٠,٣٠٤	٩١١,٦٠٥,٩٨٢
٢,٧٠٤,٧٢٠,٢٨٠	١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦
٢,٧٠٤,٧٢٠,٢٨٠	١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦
٥٨,١٦٦,٠٩٨,٠٢٧	٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥
(١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١)	(٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥)
(١٢,٠٢٢,٢٠٩,٣١٠)	(٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨)
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢

تسهيلات الشركات الكبرى:

كمبيالات سندات محسومة

فوائد مقبوضة مقدماً على السندات

صافي كمبيالات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

صافي التسهيلات المؤسسات الكبرى

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

كمبيالات سندات محسومة

فوائد مقبوضة مقدماً على السندات

صافي كمبيالات وسندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

القروض السكنية:

قروض سكنية

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٩٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢٢,٧٠٩,٦٠٧,٦٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٩,٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٢٦٣,٠٥٩,٩٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٠,٦٨٧,٣٩٨,٣٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٣,١٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٣٧٣,١٠٥,٣٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٣٨٨,٩٢٢,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٣٤١,٩٩٤,١٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٩).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١	٢٢,٧٠٩,٥٩٩,٦٠١	٥٨,١٦٦,٠٩٨,٠٢٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٧,٤٧٠,٢٥٥	(١٧٧,٤٧٠,٢٥٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨١٥,٤٦٠,٦٩٥)	١,٨١٥,٤٦٠,٦٩٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣١٥,٧٦٥,١١٧)	-	٣١٥,٧٦٥,١١٧	-
الديون التي تم شطبها	-	-	-	-
خارج الميزانية	-	-	(١٣,٤٥٤,٠٨٥,٣٠٩)	(١٣,٤٥٤,٠٨٥,٣٠٩)
(نقص) / زيادة ناتجة عن	-	-	-	-
تغير أرصدة الزبائن	٦,٠٢٦,٨٥٥,٧٣٠	(٣٥٢,٦٩٣,١٧٤)	٦٣٧,٦٠٠,٥٨٠	٦,٣١١,٧٦٣,١٣٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٩,٦٦٠,١٤٨,٠٩٨	٣٠٨,١٤٣,١٩٦	٧,٦٣٥,١٣٣	٢٩,٩٧٥,٩٢٦,٤٢٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٧٦٨,٨٧٨,١٧٢)	(١,٣٨٣,٠٥٧,١٢٨)	(٢,٥١٢,٦٧٥,٨٦١)	(٥,٦٦٤,٦١١,١٦١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٥٠٤,١٧٦,٩٩٥	١,٥٠٤,١٧٦,٩٩٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٥,٦٨٢,٣٤٧,٩٨٤	١,٩٤٨,٩٠٣,٨٧٥	٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦	٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد كما في بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,١٠٦,٠٢٠,٧١٤	١٣,٦٩٠,١٥٣,٤٩٦	٣,٢٠٨,٦٩٧,٤٩٤	١٥,٢٠٧,١٦٩,٧٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣٦٧,٦٧٦,٦٣٦)	٣٦٧,٦٧٦,٦٣٦	(نقص) / زيادة ناتجة عن
٧,٧٦٠,١٠٥,٩١٤	١,٧٤٦,١٧٤,٤٠١	(٥٠٠,٢٣٣,٨٣٩)	٦,٥١٤,١٦٥,٣٥٢	تغير أرصدة الزبائن
١٣,٣٦٥,٨١١,٠٤٧	-	-	١٣,٣٦٥,٨١١,٠٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٩٣٦,٩٩٢,١٦٠)	(٣,٥٩٧,٨٨٠,٨٠٨)	(٦٠٢,٢٦٦,٤٧٨)	(١,٧٣٦,٨٤٤,٨٧٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٠,٨٧١,١٥٢,٥١٢	١٠,٨٧١,١٥٢,٥١٢	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٨,١٦٦,٠٩٨,٠٢٧	٢٢,٧٠٩,٥٩٩,٦٠١	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١	٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	للمرحلة الأولى	للمرحلة الثانية	للمرحلة الثالثة	للمجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	٧٩,٣٧٠,٧٧١	٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩
-	٢,٢٤٤,٥٢٨	(٢,٢٤٤,٥٢٨)	-	-
-	(٨٧٠,١١٣)	(٣٥,٥٨٢,٩١٤)	٣٦,٤٥٣,٠٢٧	-
(٤٣٧,٣٩٥,٠٦٤)	(١٠,٩٢٦,٧٠٣)	(٥٠,١٩٢,١٧٧)	(٣٧٦,٢٧٦,١٨٤)	(٤٣٧,٣٩٥,٠٦٤)
٨٤,٠٥٦,٧٥٨	٤٣,٧٤٣,٢١٥	٤٠,٣١٣,٥٤٣	-	٨٤,٠٥٦,٧٥٨
٤,٥٢٧,٧٣٩,٥٣٨	-	-	٤,٥٢٧,٧٣٩,٥٣٨	٤,٥٢٧,٧٣٩,٥٣٨
١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١	٦٦,٧٥٧,٩٩٠	٣١,٦٦٤,٦٩٥	١٠,٩٧٣,١٣٩,٥٠٦	١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧,٢١٩,٥٢٣,١٨٥	١٢,٠٢٢,٢٠٩,٣١٠	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
١,٦٧٧,٨٧٥,٨٧٦	٨٢٢,٦٣٩,٢٦٩	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
-	(٦,٣٧٩,٢٩١,١٨٢)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(١٤٥,٣٠٣,٤٤٠)	(١,٧٢٩,٠٥٠,٠٣٢)	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
٣,٢٧٠,١١٣,٦٨٩	٢٠٨,٤٤٨,٨٩٣	الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية
١٢,٠٢٢,٢٠٩,٣١٠	٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٢٧٪ من رأس مال المؤسسة، حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات أخرى بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١.

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	-	سندات خزينة مصرف سوريا المركزي
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	-	

يمثل هذا المبلغ سندات خزينة عددها ١٥٠٠ سند قيمتها الإسمية ٣ مليار ليرة سورية بمعدل عائد ٨,٤١٪ تستحق خلال سنتين و ٢٥٠ سند بقيمة إسمي ٥٠٠ مليون وبمعدل فائدة ٨,٩٨٪ تستحق خلال سنتين.

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
-	-	القيمة الاسمية للسندات
٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(٦٥,٩٥٧,٩٥٥)	-	الحسم
٣,٤٣٤,٠٤٢,٠٤٥	-	القيمة الدفترية للسندات
١١,٧٩٥,٧١٤	-	إطفاء الحسم
-	-	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩	-	

١١- موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢:	أرض	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	الحواسيب	وسائل نقل	تخصيمات على المباني**	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	١,٠٦٢,٦٢٦,٤٩٥	٦٣٥,٨٤٧,٩٢٣	٣٢٩,٧٠٠,٣٣٤	٢٨,٢٩٦,٤٣٧	٣٣١,٦٢٨,٢٥٢	٢,٤٨٥,٣٧٤,٠٦١
إضافات	-	١٢٤,٥٤٤,٣٠٠	١٥٤,٨٠٠,٢١٣	١٨٥,١٩٠,٩٢٢	١,١٦٥,٢٠٠	٦٨,٠١١,١٤٢	٥٣٣,٧١١,٧٧٧
استيعادات	-	-	(٤٩٩,٩٩٨)	-	-	-	(٤٩٩,٩٩٨)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	١,١٨٧,١٧٠,٧٩٥	٧٩٠,١٤٨,١٣٨	٥١٤,٨٩١,٢٥٦	٢٩,٤٦١,٦٣٧	٣٩٩,٦٣٩,٣٩٤	٣,٠١٨,٥٨٥,٨٤٠
الإستهلاكات للمواكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	(٢٤٣,٩٢٠,٢٣٤)	(٣٨٨,٤٠٦,٩٦٢)	(١٦١,٣٣٥,٩٧٠)	(١٩,٩٧٥,٥٩٣)	(٣٠٣,٥٢١,٤٧٦)	(١,١١٧,١٦٠,٢٣٥)
إضافات، أعباء السنة	-	(٢٣,٧٦٠,٥١٩)	(٧٠,٦٩٩,٥٩٣)	(٥١,٣٣٠,١٨٤)	(٢,٢١٠,١٠٠)	(٢١,٤١٤,٤٣٦)	(١٦٩,٤١٤,٨٣٢)
استيعادات	-	-	٤٩٩,٩٩٨	-	-	-	٤٩٩,٩٩٨
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	(٢٦٧,٦٨٠,٧٥٣)	(٤٥٨,٦٠٦,٥٥٧)	(٢١٢,٦٦٦,١٥٤)	(٢٢,١٨٥,٦٩٣)	(٣٢٤,٩٣٥,٩١٢)	(١,٢٨٦,٠٧٥,٠٦٦)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	٤٣,٠٣٩,٨٦٧	١٩٤,٤٧٧,٩٠١	-	-	-	٢٣٧,٥١٧,٧٦٨
إضافات	-	٦٩٥,٦٥٤,٢٠٢	-	-	-	-	٦٩٥,٦٥٤,٢٠٢
تحويل من مشاريع قيد التنفيذ	-	٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦	١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠	-	-	-	٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	١,١٩٦,١٢٩,٣٠٥	١,٩٨١,٩٣٥,٨٧١	-	-	-	٣,١٧٨,٠٦٥,١٧٦
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦	١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠	-	-	-	٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦
تحويل إلى دفعات على	-	(٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦)	(١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠)	-	-	-	(٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦)
حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة net:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	٢,١١٥,٦١٩,٣٤٧	٢,٣١٣,٤٧٧,٤٥٢	٣٠٢,٢٢٥,١٠٢	٧,٢٧٥,٩٤٤	٧٤,٧٠٣,٤٨٢	٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧

٢٠٢١:	أرض	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	الحواسيب	وسائل نقل	تخصيصات على المباني**	المجموع
الكلفة التاريخية:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	١,٠٦٢,٦٢٦,٤٩٥	٥٠٠,٩٩٣,٤٥٨	٢٤٢,٢٤٨,٨٧٢	٢٤,٩٣٩,٢٣٧	٣١٥,١٧٠,٨٠٠	٢,٢٤٣,٢٥٣,٤٨٢
إضافات	-	-	١٣٨,٣١٣,٦٦٨	٨٨,٥٩١,٥٠٠	٣,٣٥٧,٢٠٠	٢٢,٨٤٥,٧٠٠	٢٥٣,١٠٨,٠٦٨
استبعادات	-	-	(٣,٤٥٩,٢٠٣)	(١,١٤٠,٠٣٨)	-	(٦,٣٨٨,٢٤٨)	(١٠,٩٨٧,٤٨٩)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	١,٠٦٢,٦٢٦,٤٩٥	٦٣٥,٨٤٧,٩٢٣	٣٢٩,٧٠٠,٣٣٤	٢٨,٢٩٦,٤٣٧	٣٣١,٦٢٨,٢٥٢	٢,٤٨٥,٣٧٤,٠٦١
الإستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	(٢٢٠,٨٩٦,٦٦٠)	(٣٣٩,٢٢٩,٤٢٩)	(١٢٦,٥٢٦,٣٧١)	(١٨٠,٢٨٦,٠٠٣)	(٢٩٩,٣٣٤,٦٩٣)	(١,٠٠٤,٠١٥,٧٥٦)
إضافات، أعباء السنة	-	(٢٣,٠٢٣,٥٧٤)	(٥١,٥٩٩,١٧٦)	(٣٥,٥٨٠,٨١١)	(١,٩٤٦,٩٩٠)	(١٠,٥٠٣,٥٠٧)	(١٢٢,٦٥٤,٠٥٨)
استبعادات	-	-	٢,٤٢١,٦٤٣	٧٧١,٢١٢	-	٦,٣١٦,٧٢٤	٩,٥٠٩,٥٧٩
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	(٢٤٣,٩٢٠,٢٣٤)	(٣٨٨,٤٠٦,٩٦٢)	(١٦١,٣٣٥,٩٧٠)	(١٩,٩٧٥,٥٩٣)	(٣٠٣,٥٢١,٤٧٦)	(١,١١٧,١٦٠,٢٣٥)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	١,٤٦٩,٨٦٧	٢٤٠,٩٤٤,٤١٥	-	-	-	٢٥,٥٦٤,٢٨٢
إضافات، أعباء السنة	-	٤١,٥٧٠,٠٠٠	١٧٠,٣٨٣,٤٨٦	-	-	-	٢١١,٩٥٣,٤٨٦
تحويل إلى أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٤٣,٠٣٩,٨٦٧	١٩٤,٤٧٧,٩٠١	-	-	-	٢٣٧,٥١٧,٧٦٨
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-
إضافات	-	٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦	١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠	-	-	-	٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٤٥٧,٤٣٥,٢٣٦	١,٧٨٧,٤٥٧,٩٧٠	-	-	-	٢,٢٤٤,٨٩٣,٢٠٦
صافي القيمة الدفعية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	١,٣١٩,١٨١,٣٦٤	٢,٢٢٩,٣٧٦,٨٣٢	١٦٨,٣٦٤,٣٦٤	٨,٣٢٠,٨٤٤	٢٨١,٠٦٧,٧٧٦	٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠

* تمثل دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة مبالغ تم دفعها مقدما للموردين كجزء من قيمة أصول لم يتم المصروف باستلامها بعد.

بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل والتي لا تزال بالخدمة مبلغ ٦٦٦,٣٤٠,٥٩١ ليرة سورية لعام ٢٠٢٢ (مقابل ٢٩٢,٥٦٢,٨٧٤ ليرة سورية لعام ٢٠٢١).

نتيجة للظروف الإستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل مؤقتا في كل من فرعي حرسنا في ريف دمشق والحمدانية في حلب وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتا لحين زوال الظروف الإستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة وقد تم تفريغها من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو موجودات حيث تم نقل كافة الموجودات إلى فروع أمانة.

** يمثل بند تحسينات على المباني المبالغ التي تم دفعها لتحسين أوصاف العقارات المستأجرة.

١٢- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢:

المجموع ل.س.	فروع ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.
٧٢,٧٢٣,٥١١	١٥,١٩٢,٣٦٤	٥٧,٥٣١,١٤٧
٧٢,٧٢٣,٥١١	١٥,١٩٢,٣٦٤	٥٧,٥٣١,١٤٧
(٤١,٢٠٠,٩٣٩)	(٦,٩٤٤,١٥٦)	(٣٤,٢٥٦,٧٨٣)
(٨,٣٧٨,١٠٧)	(٢,٥٠٠,٨٤٠)	(٥,٨٧٧,٢٦٧)
(٤٩,٥٧٩,٠٤٦)	(٩,٤٤٤,٩٩٦)	(٤٠,١٣٤,٠٥٠)
٢٥,٨٤١,٣١١	—	٢٥,٨٤١,٣١١
١٦,٠٧٥,٦٩٩	—	١٦,٠٧٥,٦٩٩
٤١,٩١٧,٠١٠	—	٤١,٩١٧,٠١٠
٦٥,٠٦١,٤٧٥	٥,٧٤٧,٣٦٨	٥٩,٣١٤,١٠٧

٢٠٢١:

المجموع ل.س.	فروع ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.
٧٢,٧٢٣,٥١١	١٥,١٩٢,٣٦٤	٥٧,٥٣١,١٤٧
٧٢,٧٢٣,٥١١	١٥,١٩٢,٣٦٤	٥٧,٥٣١,١٤٧
(٣٢,٥٦٩,٦٩٠)	(٤,٢٣٤,٩١٣)	(٢٨,٣٣٤,٧٧٧)
(٨,٦٣١,٢٤٩)	(٢,٧٠٩,٢٤٣)	(٥,٩٢٢,٠٠٦)
(٤١,٢٠٠,٩٣٩)	(٦,٩٤٤,١٥٦)	(٣٤,٢٥٦,٧٨٣)
٦,٧٣٠,٢٧٣	—	٦,٧٣٠,٢٧٣
١٩,١١١,٠٣٨	—	١٩,١١١,٠٣٨
٢٥,٨٤١,٣١١	—	٢٥,٨٤١,٣١١
٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٨,٢٤٨,٢٠٨	٤٩,١١٥,٦٧٥

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

الإضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٣ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة			
المجموع	المباني		
ل.س.	ل.س.		
٨٤,٢٨٥,٧١٣	٨٤,٢٨٥,٧١٣	التكلفة التاريخية:	
٧٢,٦١٤,٩٧٦	٧٢,٦١٤,٩٧٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	
١٥٦,٩٠٠,٦٨٩	١٥٦,٩٠٠,٦٨٩	إضافات	
١٥٦,٩٠٠,٦٨٩	١٥٦,٩٠٠,٦٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
		الاستهلاك التراكم:	
(٥٤,٨٠٦,٠٧٠)	(٥٤,٨٠٦,٠٧٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	
(١,٦٠٥,٧١٨)	(١,٦٠٥,٧١٨)	إضافات	
(٥٦,٤١١,٧٨٨)	(٥٦,٤١١,٧٨٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
(٢٢,٣٣٠,٨٦٧)	(٢٢,٣٣٠,٨٦٧)	إضافات	
(٧٨,٧٤٢,٦٥٥)	(٧٨,٧٤٢,٦٥٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
٧٨,١٥٨,٠٣٤	٧٨,١٥٨,٠٣٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
التزامات عقود الإيجار			
المجموع	المباني		
ل.س.	ل.س.		
١٦,٩١٠,٧٦٢	١٦,٩١٠,٧٦٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	
٧٢,٦١٤,٩٧٦	٧٢,٦١٤,٩٧٦	إضافات	
١٠,٠٧٤,٢٦٢	١٠,٠٧٤,٢٦٢	الفائدة خلال السنة	
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٤,٠٨٦,١٢٨	٤,٠٨٦,١٢٨	الفائدة خلال السنة	
(٢٦,٠٨٦,١٢٨)	(٢٦,٠٨٦,١٢٨)	تعديلات	
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٢,٣٣٠,٨٦٧	١,٦٠٥,٧١٨
٤,٠٨٦,١٢٨	١٠,٠٧٤,٢٦٢
٢٦,٤١٦,٩٩٥	١١,٦٧٩,٩٨٠

ستهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
نوائد على التزامات عقود الإيجار

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠

خلال أقل من سنة

١٤ - موجودات أخرى

تتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٠٦,٦٦٠,٤٦٢	٩٢,٩٩٤,٣٧١
١٠٦,٣٣٤,٦٥٨	-
٥٢٣,٥٢٩,٦١١	٢٦٣,٤٥٤,٥٥٢
١,٠٣٦,٥٢٤,٧٣١	٣٥٦,٤٤٨,٩٢٣
٢٤١,٢٠٦,١٢٩	١٤٤,٦٣٤,٦١٧
٨٣,٣٩٤,٦٢٠	٢١٣,٢٢٢,١٢٤
٣٤,٨٤٦,٤٤٠	٢٤,٤١٩,٢٩٦
٣٠,٥٢٣,١٩٤	٢٤,٣٢٤,٢٤٣
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
٢٧٧,٥٣٠,٥٦٠	١١٢,٧٠٥,٠٨٣
٥٤٤,٩٥٣,٩٨٧	٤٤,٥٥٦,٤٥٠
١٥,٥٤٠,١٤٠	١٥,٥٤٠,١٤٠
٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦

نوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
مصارف
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
مصاريف مدفوعة مقدماً
إيجارات مدفوعة مقدماً
نظرون طباعة وقرطاسية
كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
مصاريف رسوم قضايا
حسابات مدينة أخرى
موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*

* تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٦، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارين.

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
٩,٣١٩,٣٦٠,٢٣٦	٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١
٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١
(٣١,٠٢١,٩٨٠)	(٢٥,٨٤٦,٥٠٦)
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥

ليرة سورية

دولار أمريكي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بناءً على أحكام المادة ١٢/١ من القانون ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	-	-	٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١
١,٥٥٤,٧٧٢,٢٠٥	-	-	١,٥٥٤,٧٧٢,٢٠٥
٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦	-	-	٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	-	-	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦
٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٥	-	-	٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٥
٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	-	-	٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٨٤٦,٥٠٦	٢٥,٨٤٦,٥٠٦	-	-	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
٥,١٧٥,٤٧٤	٥,١٧٥,٤٧٤	-	-	فروقات أسعار الصرف
٣١,٠٢١,٩٨٠	٣١,٠٢١,٩٨٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٢٣,٢٥٣	١٢,٩٢٣,٢٥٣	-	-	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
١٢,٩٢٣,٢٥٣	١٢,٩٢٣,٢٥٣	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢٥,٨٤٦,٥٠٦	٢٥,٨٤٦,٥٠٦	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	١٣,٢٧٢,٩٦٩,٣٧٧	٩,٣٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	١٦,٢٧٢,٩٦٩,٣٧٧	٩,٣٣٠	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٠٥,٧٢٥,٦٥٤	١٤,٥٠٥,٧١٦,٣٧٠	٩,٢٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٧٦٩,٣٨٧,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦٩,٣٨٧,٥٠٠	ودائع لأجل
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	١٧,٥٠٥,٧١٦,٣٧٠	٧٦٩,٣٩٦,٧٨٤	

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١	٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦
٢٣,٨٩٧,٦٣٨,٩٩٦	٢٤,٢١١,١٥٦,٣٩٥
٤,٠٨٩,١٩١,٥٣٨	٤,٦٢٥,٨٥١,٨٤٥
١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٠,٩٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣١,٢١٩,٣٠٠,٢٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٩,٠٧٠,٤٤٧,١٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,٣٧٨,٨٠٢,٢٣٦	٢,٢٨٦,٤٧١,٢٨٧
٧,٦٩٧,١٩٨,٧٠٦	٨,٩٧٧,٢٤٥,٩٠٨
١٨٥,٨٨٩,٨٨٤	٢١٣,٤٠٠,٢٣٣
٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات نقدية أخرى*

* يمثل هذا البند قيمة ودائع مجمدة في مؤسسات مالية حيث يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ بموجب القرار رقم (٢٤) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ باحتياطي نقدي قدره ٢٥٪ من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

* يمثل هذا المبلغ مخصص مقابل ضريبة الرواتب ولأجور بمبلغ ٣٥٠ مليون ليرة سورية (أيضاح رقم ٤٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رصيد بداية السنة	للكون خلال السنة	للمستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
مخصص تسهيلات غير مباشرة	١,٠٨٦,٥٣٨	٣,٦٥١,٠٠٠	(٩٦٧,٧٧١)	-	٣,٧٦٩,٧٦٧
مخصصات لقاء كفالات خارجية	٤٤,٥٢٧,٧٢٢	٢٩٣,٦٩٦,٦٥٠	-	-	٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢
مخصصات أخرى	٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦	-	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٦)	-	٤,٢٨٣,٢٥٠
مصاريف رسوم قضايا	١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	٢,٨٤١,٩٨٤	-	-	١١٢,٧٠٥,٠٨٣
مؤونة نقليات أسعار الصرف**	٣,٣٥٢,٢٧٠	٥٩٢,٢٨٢	-	-	٣,٩٤٤,٥٥٢
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	٣٠٠,٧٨١,٩١٦	(٣٥٣,١٦٩,٨٥٧)	-	-	٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤

** يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي 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 الصادر بتاريخ ٢٤ تموز

٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣	٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦	٤,٠٩٢,٥٠٠	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩
(٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦)	٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦	-	-	-
١,٨٨٣,٢١٤,٦١٠	(٥,٨٥٢,٥٠٠)	-	-	١,٨٧٧,٣٦٢,١١٠
٩,٤١١,٧٢١,٩٠٠	-	-	-	٩,٤١١,٧٢١,٩٠٠
(٢,٥٩٨,٣٢٦,٦٥٩)	(١,٥٩٢,٥٠٠)	-	-	(٢,٥٩٩,٩١٩,١٥٩)
-	٥١٦,١٩٥,٥٥٧	٤٢,٢٠٢,٦٦٧	٥٥٨,٣٩٨,٢٢٤	٥٥٨,٣٩٨,٢٢٤
٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	٣٧٣,١٠٥,٣٧٣	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن				
التسهيلات الجديدة خلال السنة				
التسهيلات المسددة خلال السنة				
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف				
الرصيد كما في نهاية السنة				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٨٤,٨٨٣,٤٠٣	٢,٢٣٣,٩٩٤,٤٤٦	١٧٨,٧٩٦,٧٠٥	٧,٤٩٧,٦٧٤,٥٥٤	٧,٤٩٧,٦٧٤,٥٥٤
٥٧,٦٢٠,٢٠٠	(٥٧,٦٢٠,٢٠٠)	-	-	-
-	(٢,١٧٣,١٣٠,٤١٦)	-	-	(٢,١٧٣,١٣٠,٤١٦)
٩,٨٣٩,٣٧٥,٤٤٧	٢,٦٩٧,٣٤٠	-	-	٩,٨٤٢,٠٧٢,٧٨٧
(١٥٤,١١٦,٠٠٠)	(١,٣٤٨,٦٧٠)	-	-	(١٥٥,٤٦٤,٦٧٠)
١,٢٣٢,١٥٩,٤٥٣	-	١٥٢,١٠٦,٠٠١	١,٣٨٤,٢٦٥,٤٥٤	١,٣٨٤,٢٦٥,٤٥٤
١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣	٤,٥٩٢,٥٠٠	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩	١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن				
التسهيلات الجديدة خلال السنة				
التسهيلات المسددة خلال السنة				
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف				
الرصيد كما في نهاية السنة				

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤١,٩٩٤,١٣٩	٣٢٩,٨٠٣,٤٠٧	٧,٠٦٢	١٢,١٨٣,٦٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٨,٤٦٢,٩٠٨	(٨,٤٦٢,٩٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,١٢٢,١٨٠	-	(٥,١١٠)	١,١٢٧,٢٩٠	زيادة / (نقص) ناتج عن
٣,٣٦٠,٨٣٦	-	-	٣,٣٦٠,٨٣٦	التغير في أرصدة الزبائن
(٨٣٨,٣١٩)	-	(٧,٠٦٢)	(٨٣١,٢٥٧)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٤٣,٢٨٣,٩٧٩	٤٢,٢٠٢,٦٦٧	١,٠٨١,٣١٢	-	التسهيلات المستردة خلال السنة
٣٨٨,٩٢٢,٨١٥	٣٧٢,٠٠٦,٠٧٤	٩,٥٣٩,١١٠	٧,٣٧٧,٦٣١	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٦١٤,٢٦٠	٤٠,٠٠٤,٠٠٤	٤,٥٩٩,٨١٥	١,٠١٠,٤٤١	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٨٩,٧٩٩,٤٠٣	٢٨٩,٧٩٩,٤٠٣	-	-	زيادة / (نقص) ناتج عن
١١,١٧٩,٩٠٤	-	-	١١,١٧٩,٩٠٤	التغير في أرصدة الزبائن
(٤٧,٢١٠)	-	(٤٠,٥٣٥)	(٦,٦٧٥)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٥٥٢,٢١٨)	-	(٤,٥٥٢,٢١٨)	-	التسهيلات المستردة خلال السنة
٣٤١,٩٩٤,١٣٩	٣٢٩,٨٠٣,٤٠٧	٧,٠٦٢	١٢,١٨٣,٦٧٠	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٢,٤٠٦,٧٦٢	٦٩٩,١٠٦,٥٦٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٤٨,٦٤٩,٤٠٣	٣٣٦,٥٨٨,٧٥١	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٧,٤١٣,٦٠٨,٨٣٨	٨,٠٨٧,٧٦٨,٦٠٠	شيكات مصدقة
٦٤,٩٤٨,٢٥٢	١٠٦,٤٩٦,٠٣٠	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩٢,٥٦١,٢٤٦	١٥٣,٤٥٣,٩٥٨	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٩٤٣,٥٥٦,٩٠٦	١,٨٤٢,٥٨٨,٥٩٥	ذمم موقوفة (موردين)
٤,٣١٤,٩٨٠	١١,١٢١,٠٣٢	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٧٩٦,٤٤٠	٨٩٨,٩٥٧,٧٣٨	حسابات دائنة أخرى
٢٢,٣٨٤,٥٩٢	٨٠,١٩٢,٤٧٩	طوابع
٣٤,٨٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٧٥٢,١٠٧	تقاص بطاقات صراف آلي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٥٠٦,٠٠٧	تقاص شيكات
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	

٢١ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

يتكون رأس المال مما يلي:

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

قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي الى الليرة السورية وتبليت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بقيمة منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص الفترة الحالية و٤٤,٥٧٩,٨٩٢ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ثلاثة مليارات ليرة سورية موزعة على ٣٠ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد ١٠٠ ليرة سورية.

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني بقيمة ٧,٩٦ % وخص بقيمة ١٠ % من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠٢٢، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٩٧,٧٠٩,٧٤٤	١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	الربح قبل الضريبة
(٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥)	(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٤٣٠,٨٨٦,١٥٩	٤,٩٠٤,١٦٣,٧١٨	
-	٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢	الاحتياطي القانوني (٧,٩٦ %)
٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	-	الاحتياطي القانوني (١٠ %)
٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	٤٩٠,٤١٦,٣٧٢	الاحتياطي الخاص (١٠ %)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	رصيد بداية السنة
٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	٣٩٠,٢٧٤,٤٤٢	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨
٢٤٣,٠٨٨,٦١٦	٤٩٠,٤١٦,٣٧٢
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٨٥٠,١٤١,٩٣٠

رصيد بداية السنة

الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة

رصيد نهاية السنة

٢٣ - الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب ١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٤١,٢٨٣,٨٥٨	٦٦,٣١٩,٩٠٠
٤,٧١٧,٢٣٢,٦١٩	١٠,٠٢١,٤٧٠,١٩٦
٨٢,٦٣٢,٨١٦	٩,٨١٧,١٧١
٤,٨٤١,١٤٩,٢٩٣	١٠,٠٩٧,٦٠٧,٢٦٧
٥٢٦,٢٣٣,٩٥٥	٩٢٥,١٣٠,٤٢٦
-	١١٨,١٣٠,٣٧٢
٥,٣٦٧,٣٨٣,٢٤٨	١١,١٤٠,٨٦٨,٠٦٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٥- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٧,٢٦١,٣٢٦	٥٩٦,٦٩٢,٧٧٣	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١١٩,٨٨٧,٠٨١	١٥٩,٠٣٠,٢٦٤	ودائع توفير
١,٤٢٦,٢٧٩,٦١٥	٢,٠٥٢,٤٣٨,١٩٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٥٤٦,١٦٦,٦٩٦	٢,٢١١,٤٦٨,٤٥٨	
-	-	فوائد عقود إيجار
١٠,١٨٥,٧٣٤	١١,٧٥٣,٧٣٨	تأمينات نقدية
١,٧٩٣,٦١٣,٧٥٦	٢,٨١٩,٩١٤,٩٦٩	

٢٦- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٨٥,٠١٣,٣٨٠	٤٢٢,٨١٨,٠٦٣	عمولات تسهيلات مباشرة
٧٨٦,٦٥٣,٤١٧	٨٥٨,٧١٥,٩٤٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢١٦,٢٦٠,٥٢١	٨٠١,٩٨٨,١١٩	عمولات خدمات مصرفية
١٢,٠٠٦,٣٧٦	-	عمولات إيداع حسابات بالعملة الأجنبية
-	-	عمولات على عمليات القطع
١,٩٣٢,٣٧٣	١,٣٨٤,١٥٦	عمولات أخرى
١,٢٠١,٨٦٦,٠٦٧	٢,٠٨٤,٩٠٦,٢٨١	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٢٠,٩٤٩,٦٣٥	٦,٤٣٢,٨٦٩
٧٧٤,٥٠٣	٤٥,٥٧٢
٦٨,٦٧٢,١٧٧	١٩,٨٧١,٠٨٥
٩٠,٣٩٦,٣١٥	٢٦,٣٤٩,٥٢٦

عمولات لمصرف سورية المركزي
عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
عمولات مدفوعة أخرى

٢٨- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,٣٨٥,٩٥٠,٥٧٠	٢,٥٤٣,٥٧٥,٦٦٨
٣٢,٥٠١,٨٢٢	٤٨,٣١٠,٩١٢
٢٤,٤٧٠,٤٠٠	٧٣,٨٧٧,٦٥٨
٩,٩١٩,٠٤٠	٣١,٤٣٦,٢٣٦
٢,٠٣٦,٧٣٠	٤,٦٢٨,٠٠٠
١٤,٤٠٤,٣١٥	٤٩,٥٠٢,٨٣٤
٢٠٥,٥٥٠,٧٣٣	٣٧٦,٠٣٦,٠٤٩
٨,٩٠٣	-
١,٦٧٤,٨٤٢,٥١٣	٣,١٢٧,٣٦٧,٣٥٧

رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
مصاريف التأمين الطبي للموظفين
تدريب الموظفين
نفقات طبية
بدل مهمات
مصاريف نقل وانتقال
أخرى

٢٩- مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				مصروف مخصص أرصدة
٣٨,٥٥٢,٧٤٧	-	-	٣٨,٥٥٢,٧٤٧	لدى مصرف سورية المركزي
١٥,١٤٩,٩٤٥	-	٣,٨٣٥,٢٩٢	١١,٣١٤,٦٥٣	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
١١٢,٥٠٠	-	-	١١٢,٥٠٠	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
				مصروف / (استرداد) مخصص
١,٣٦٨,٤٣٩,٣٨١	(١,٤٣١,٩٤١,٣٣٤)	(٤,٠٢٣,٨١٢)	٦٧,٥٢٥,٧٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				مصروف / (استرداد) مخصص
٣,٦٤٤,٦٩٧	-	٨,٤٥٠,٧٣٦	(٤,٨٠٦,٠٣٩)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢	(١,٤٣١,٩٤١,٣٣٤)	٨,٢٦٢,٢١٦	١١٢,٦٩٩,٦٢٦	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				مصروف مخصص أرصدة
٨٨,٢٣١,٤٩٩	-	-	٨٨,٢٣١,٤٩٩	لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,١٩٩,٥٥١	-	(٤٥,٨٢٣,٢٣٦)	١٣,٦٢٣,٦٨٥	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
٩٥,٢٤٠	-	-	٩٥,٢٤٠	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
				مصروف الوديعة المجمدة لدى
١٢,٩٢٣,٢٥٢	-	-	١٢,٩٢٣,٢٥٢	مصرف سوريا المركزي
				مصروف / (استرداد) مخصص
٣٥٣,٣٣٨,٣٠٦	(٣٣٩,٨٢٣,١٥٧)	(٤٧,٧٠٦,٠٧٦)	٣٤,١٩٠,٩٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				مصروف / (استرداد) مخصص
٣٠٠,٩٣٢,٠٩٧	٢٨٩,٧٩٩,٤٠٣	(٤٠,٥٣٥)	١١,١٧٣,٢٢٩	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٦,٦٤٤,٢٣١	(٥٠,٠٢٣,٧٥٤)	(٩٣,٥٦٩,٨٤٧)	١٦٠,٢٣٧,٨٣٢	

٣٠- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠٦,٠٠٨,١٤٢	٧٩,٦٧٨,٢٢١	مصاريف إعلانات وتسويق
١٣٣,٥٧٦,٣٠٩	٢٤٢,٧٦١,٠٧٣	مصاريف حكومية
٥٧,٦٦٥,٦٢١	٢٤٥,٣١٧,٩٠٦	رسوم قانونية
٨٩,٧٥٨,١٥٢	٥٥,٠١٥,٨١٩	إيجارات
—	٢,٥٠٠,٠٠٠	سفر وضيافة
٧٦,١٢٥,٢٨٠	١٧٩,٢٩٠,٦٠٨	أتعاب مهنية
١٨٨,٦٣٩,٨٣٧	٧٥٩,٧٤٤,١٣٣	صيانة وإصلاحات
٤٧,٩٠٢,٥٥٥	٢١١,١٥١,٣١٤	مصاريف كهرباء ومياه
٣٧٣,٨٣٨,٧٥٠	٨٧١,١١٣,٧٠٠	مصاريف محروقات
٧٤,٥٠٦,٠٩٦	١٢٧,٤٦٣,٣٦٢	مصاريف هاتف
١١٢,٣٠٠,٧٣٣	٢٢٣,٢٥٢,٢٢٥	تأمين
—	—	حراسة وتنظيف
٨٣,٠٩٤,٨٦١	٢٢٣,١٧٥,٨٧٤	قرطاسية ومطبوعات
١٠,٠٧٤,٢٦٢	٤,٠٨٦,١٢٨	فوائد إيجارات
٢٢٤,٨٩٦,٨٤٣	٣٢٨,٥٠٢,٧٤٧	مصاريف أخرى
<u>١,٥٧٨,٣٨٧,٤٤١</u>	<u>٣,٥٥٣,٠٥٣,١١٠</u>	

٣١- مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٩٧,٧٠٩,٧٤٤	١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥	صافي الربح قبل الضريبة
٢٣,٠٢٣,٥٧٤	٢٣,٧٦٠,٥١٩	استهلاك المباني
(٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥)	(١٢,٦٨١,٨٥٦,٨٩٧)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٩٩,٦١١,١٤٤)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
٥٢,١٥٣,٦٣٦	١٢٠,٩٦١,٨٤٢	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
٣,٤٣٤,٢٦٦	٣٤٠,٩٧٩,٩٧٨	مخصصات متنوعة*
٢,٧٠٩,٢٤٣	٢,٥٠٠,٨٤٠	مصروف إطفاء القروغ
(١,٠٠٨,٦١٥,٥٥٢)	-	خسارة ضريبة عن سنوات سابقة
١,٢٦١,٥٩١,٣٢٦	٤,٨٩٢,٧٥٥,٧٥٣	الربح الضريبي
٣١٥,٣٩٧,٨٣٢	١,٢٢٣,١٨٨,٩٣٨	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
٣١,٥٣٩,٧٨٣	١٢٢,٣١٨,٨٩٥	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٢١,٧٨٠,٠٠٠	٤٤,٩٦٥,٠٠٣	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
٣٦٨,٧١٧,٦١٥	١,٣٩٠,٤٧٢,٨٣٦	إجمالي الضريبة

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

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

* يمثل هذا المبلغ مخصص مقابل ضريبة الرواتب والأجور بمبلغ ٣٥٠ مليون ليرة سورية (إيضاح ٤٣).

تتلخص حركة مخصص الالتزامات الضريبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	الرصيد في أول السنة
٥٩٩,٠٩١,٥٠٣	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	إضافات خلال السنة
(٢٥٢,١٥٣,٨٨٨)	-	خسائر ضريبة عن سنوات سابقة
-	(٣٤٦,٩٣٧,٦١٥)	المدفوع خلال السنة
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	الرصيد في نهاية السنة

٣٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩	١٦,١٩٥,٥٤٧,٧٧٩	صافي ربح السنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,١٢٤.٣٠	٥٣٩.٨٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٢		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل أرصدة مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣٦,٣٧٨,٩٨٤,٣٥٥	١٧٩,٥١٨,٣٩٨,٨٦٧	
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠	
(١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤)	(١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧)	
١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠	

٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٢٤,٧٥١,١٠٢	٤٥٧,٥٠١,٩٥٤	-	-	٤٥٧,٥٠١,٩٥٤
٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٤,١١٩,٩٣٠	-	-	٣٤,١١٩,٩٣٠
٣٨,٨٣٦,٨٣٧	٢١٤,٢٠٨,٤٠٧	-	-	٢١٤,٢٠٨,٤٠٧
٢٧,٥١٢,٣٧١,٩٣٩	٣١,٤٥٨,٨٣٠,٢٩١	-	-	٣١,٤٥٨,٨٣٠,٢٩١
٧٦٩,٣٩٦,٧٨٣	٩,٣٢٩	-	-	٩,٣٢٩
-	١٨,١٢٧,٧٩٠	١٨,١٢٧,٧٩٠	-	-
٤٣٥,٩٥٨	-	-	-	-
٧٦٩,٨٣٢,٧٤١	١٨,١٣٧,١١٩	١٨,١٢٧,٧٩٠	-	٩,٣٢٩
المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤٢,١٩٣,٣٧٥	٥٠١,٣٧٠,١٥٢	-	-	٥٠١,٣٧٠,١٥٢
(١٣,٤٩٠,٠٠٩٤)	(١,٩٥١,٦٦٠)	-	-	(١,٩٥١,٦٦٠)
٢٢٨,٧٠٣,٢٨١	٤٩٩,٤١٨,٤٩٢	-	-	٤٩٩,٤١٨,٤٩٢

بنود داخل بيان الوضع المالي:

الحسابات المدينة

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل لدى المصارف

مخصص خسائر الائتمانية متوقعة

فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

ودائع مصارف

حسابات جارية تحت الطلب

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٠١,٩٩٦,٠٠٠	٧٥,٣٦٠,٠٠٠

رواتب ومكافآت

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	٠	درهم اماراتي	-	ودائع المصرف الأم لدينا
دولار أمريكي	١,٠٩	دولار أمريكي	٠,٦	دولار أمريكي	٢,٣٤	دولار أمريكي	٤,٠٦٥	ودائعنا لدى المصرف الأم

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

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أولاً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
(الحسابات) / الأرباح	القيمة العادلة (معدلة)	القيمة الدفترية (معدلة)	(الحسابات) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.
ل.س.			ل.س.		
الموجودات المالية:					
-	١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	-	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧
-	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	-	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦
-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠
(٦٣١,٢٥٠,٤١٢)	٣٤,٤٤١,٠٧٦,١١٤	٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	(٧,٠٠٧,٧٦١,٥٦٣)	٦٠,٤٦٤,٩٤٨,٩٧٩	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦
-	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	-	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧
-	١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	(٤٤٤,٤٤٤,٤٧٠)	٢٣١,٩٩٥,٨٢٠,٩٨٦	٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦
-	٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	-	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨
-	-	-	-	-	-
(٦٣١,٢٥٠,٤١٢)			(٧,٤٥٢,٢٠٦,٠٣٣)		
المجموع					

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ١١,٥٪ للودائع بالليرة السورية و ١٨,٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٨٪ للودائع و ١٥,٩٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٢١). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

٣٦ - إدارة المخاطر

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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



مجلس الإدارة:

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

لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من عضوين غير تنفيذيين إضافة إلى ثلاث أعضاء مستقلين وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

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

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

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

- تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك. وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:
١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
 ٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
 ٣. تحديد التركزز الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزز.
 ٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
 ٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سدادته.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
١٠. التقارير الرقابية:

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

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

التصنيف الائتماني الداخلي:

يلتزم بنك الأردن سورية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بموجب نظام يعمل على تقييم عملاء البنك ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات مصرف سوريا المركزي رقم ٩ الملحق بالقرار ٤م.ن والتي تستهدف الفئات التالية:

١. التعرضات الائتمانية اتجاه الحكومات والمصارف المركزي،
٢. التعرضات الائتمانية اتجاه المصارف والمؤسسات المالية،
٣. التعرضات الائتمانية الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تشمل ما يلي المحفظة الائتمانية التالية:
 - الحسابات الجارية.
 - السحوبات المقبولة
 - القروض التجارية
 - تمويل الاعتمادات المستندية
 - الكفالات والكمبيالات
٤. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية
 - القروض الشخصية
 - القروض السكنية
 - قروض تمويل السيارات

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على نموذج الأعمال المطبق في ضوء استراتيجية المصرف، بالإضافة إلى المصادقة على السياسات والإجراءات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات مصرف سوريا المركزي.

يتم احتساب القيمة الائتمانية على مستوى العميل (TTC) وقيمة الائتمانية للأداة المالية إن كان العميل (مصارف، شركات مدرجة، شركات غير مدرجة ملزمة بتقديم بيانات مالية) والتي تقابل درجة ائتمانية أصلية متوافقة مع الدرجات العشرة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، أما إن كان فرداً فيتم احتساب القيمة الائتمانية للعميل والأداة من خلال مرحلة واحدة (TTC)، يتم احتساب احتمال التعثر والتي تغطي احتمال تعثر لمدة ١٢ شهر ومنها يتم احتساب احتمال التعثر على عمر الأداة حيث سنأخذ بعين الاعتبار حالة الاحتمال المشروط التراكمي وغير المشروط أي السيناريوهات

تقوم إدارة دائرة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف، وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لا سيما فيما يخص تقدير الآراء الحكيمة وتوثيقها، إضافة إلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيات النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييم المصرف بمخرجات مرة كل سنة على الأقل.

مخاطر التشغيل:

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

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

مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

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

الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضيق الظروف والأزمات.

٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتنقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجهيز وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسلم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

١. أساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والحفاظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محصن التدني وقبل الضمانات ومخفقات المخاطر الأخرى)

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٢٩٥,٠٥٩,٥٦٩	١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	أرصدة لدى مصارف
		إبداعات لدى مصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		الأفراد
٢٨١,٥٢٣,٠١٩	٦٨٧,٣٠٨,١٨٥	القروض العقارية
٢,٥٩٧,٣٢٩,٢٣٥	٢,٩٤٠,٢٥٦,٦٦٠	الشركات الكبرى
٣٠,٤١١,٠١٧,٩٩٠	٦٢,١٦٦,٨١٧,١٣١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٧٨٢,٤٥٦,٢٨٢	١,٦٧٨,٣٢٨,٥٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر والكلفة المطفأة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	موجودات أخرى
٣٣٣,٢٢٨,٩٢٣	١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	
٢٣٥,٩٩٧,٤٢٠,٥٤٨	٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨	إجمالي البنود داخل الميزانية
		ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):
١٢٢,٤٠٦,٥٢٧	٢٦٠,٠٧١,٣٩٩	كفالات صادرة عن الزبائن
٥٣٤,٥٩٩,٠٢٥	١,٥٤٣,٠٧٣,١٧٧	كفالات دخول في العطاء
٨,٤١١,٤٣٥,٠٥٠	١٣,١٢١,٦٢١,٣٩٧	كفالات حسن تنفيذ
٤,٠٢٥,١٤٢,٥٦١	٤,٥٤٠,٢٥٦,٨٠٣	كفالات حسن تنفيذ - بنوك محلية
٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١	-	تعهدات إعادة قطع تصدير
٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣	٥,٧٨٩,٠٣٤,٩١٩	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٨,٥٠٣,٩٣٤,٧٠٧	٢٥,٢٥٤,٠٥٧,٦٩٥	إجمالي البنود خارج الميزانية
٢٥٤,٥٠١,٣٥٥,٢٥٥	٣٦٣,٩٢٦,٨٥٧,٥٩٣	الإجمالي داخل وخارج الميزانية

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المخاطر الائتمانية للتوقع				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى	المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى		
ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.		
(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	-	-	(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧	-	-	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧	٠,٨٢	الدرجة من ١-٤ منخفضة المخاطر
(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	-	(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	-	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	-	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجة من ٥-٧ تحت المراقبة
(٤١٦,٨٨٧٢,٨٠٧)	(٤١٦,٨٨٧٢,٨٠٧)	-	-	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(٤,٣٠٥,٢٩٩,٠٠٢)	(٤,٣٠٥,٢٩٩,٠٠٢)	(٢٣,٦٦١,٣٧٣)	(١١٢,٧٦٤,٨٢٢)	٧٢,٨٩٦,٢٥٤,٩٣٨	٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧	١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤	٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المخاطر الائتمانية للتوقع				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى	المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى		
ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.		
(٥٣,٦٩٣,٥٥٦)	-	-	(٥٣,٦٩٣,٥٥٦)	٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦	-	-	٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦	٠,٨٢	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
(٣١,٦٦٥,٣٥٩)	-	(٣١,٦٦٥,٣٥٩)	-	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	-	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٩٣,١٢٧,٨٩١)	(٩٣,١٢٧,٨٩١)	-	-	٤٣٩,٧٨٦,٠٨٧	٤٣٩,٧٨٦,٠٨٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٨
(٦٠٧,٠٨٧,١٥٨)	(٦٠٧,٠٨٧,١٥٨)	-	-	٦٧٨,١٣٨,٠٠٩	٦٧٨,١٣٨,٠٠٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٩
(١٠١,٦٨٤,٠٧٢,٧٥)	(١٠١,٦٨٤,٠٧٢,٧٥)	-	-	٢١,٢٨٣,٣٤٧,٠٥٤	٢١,٢٨٣,٣٤٧,٠٥٤	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠
(١٠,٩٥٣,٩٨١,٢٣٩)	(١٠,٩٥٣,٩٨١,٢٣٩)	(٣١,٦٦٥,٣٥٩)	(٥٣,٦٩٣,٥٥٦)	٥٤,٩٦٥,٩٩٥,٠٥٨	٢٢,٤٠١,٢٧١,١٥٠	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦		

تنوزع التعرضات الائتمانية للمباشرة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني			الحسابات الائتمانية المتوقعة		
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة للمخاطر	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	-	-	(٢١,٥١٨,٩٣٣)	-	-
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	-	٥,٦٩٩,٥٥١	-	-	(٣,٩٧٩,٥٠٩)	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	٢,٨٩٩,٨٦٢,٢٩	-	-	(١٠,٩٦١,٤٤٠)
الدرجة ٩ دون المستوى	-	-	٢٦٠,٨٠٧,٠١٠	-	-	(٧٩,٨٤٢,٤٣١)
الدرجة ١٠ دون رديئة	-	-	-	-	-	-
	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	٥,٦٩٩,٥٥١	٢,٨٩٩,٨٦٢,٢٩	(٢١,٥١٨,٩٣٣)	(٣,٩٧٩,٥٠٩)	(٩٠,٨٠٣,٨٧١)
	٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧	٥,٦٩٩,٥٥١	٢,٨٩٩,٨٦٢,٢٩	٣,٩٤٣,٠١٣,١٧٧	٣,٩٧٩,٥٠٩	٩٠,٨٠٣,٨٧١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني			الحسابات الائتمانية المتوقعة		
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة للمخاطر	٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥	-	-	(١٢,٩١٣,٩٥٤)	-	-
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
الدرجة ١٠ دون رديئة	-	-	٣٠٨,٣٣٦,٥٠٤	-	-	(١٠,٤٦٦,٩٩٨)
	٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥	-	٣٠٨,٣٣٦,٥٠٤	(١٢,٩١٣,٩٥٤)	-	(١٠,٤٦٦,٩٩٨)
	٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥	-	٣٠٨,٣٣٦,٥٠٤	٣,٢٠٠,١٠٢,٩٦٩	-	(١٠,٤٦٦,٩٩٨)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعر	
المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى	المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٧,٣٧٧,٦٣٢)	-	-	(٧,٣٧٧,٦٣٢)	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	-	-	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨	٠.٨٢-٠	المرجات من ١-٤ للمخفضة المخاطر
(٩,٥٣٩,١١٠)	-	(٩,٥٣٩,١١٠)	-	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	-	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	-	١٥.٩٦-٠.٨٢	المرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٢٨,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	-	-	١,١٢٧,٨٠٠	١,١٢٧,٨٠٠	-	-	١.٠٠	المرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١.٠٠	المرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
(٣٧١,٩٧٧,٥٧٣)	(٣٧١,٩٧٧,٥٧٣)	-	-	٣٧١,٩٧٧,٥٧٣	٣٧١,٩٧٧,٥٧٣	-	-	١.٠٠	المرجة ١٠ ديون رديئة
(٣٨,٨٩٢٢,٨١٥)	(٣٧٢,٠٠٦,٠٧٣)	(٩,٥٣٩,١١٠)	(٧,٣٧٧,٦٣٢)	٢٥,٦٤٤٢,٩٨٠,٧٨٤	٣٧٣,١٠٥,٣٧٣	٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣	٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعر	
المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى	المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٣,٧٣٤,٢٠٥)	-	-	(٣,٧٣٤,٢٠٥)	١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧	-	-	١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧	٠.٨٢-٠	المرجات من ١-٤ للمخفضة المخاطر
(٨,٤٥٦,٥٢٨)	-	(٨,٤٥٦,٥٢٨)	-	٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	-	٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	-	١٥.٩٦-٠.٨٢	المرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	١.٠٠	المرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	١.٠٠	المرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
(٣٢٩,٨٠٣,٤٠٦)	(٣٢٩,٨٠٣,٤٠٦)	-	-	٣٣,٠٩٠٢,٧٠٦	٣٣,٠٩٠٢,٧٠٦	-	-	١.٠٠	المرجة ١٠ ديون رديئة
(٣٤٦,٩٩٤,١٣٩)	(٣٢٩,٨٠٣,٤٠٦)	(٨,٤٥٦,٥٢٨)	(٣,٧٣٤,٢٠٥)	١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩	٣٣,٠٩٠٢,٧٠٦	٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧		

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٨٥٥,٨٨٦,٠٣٢	١,٦٣١,٣٨٨,٦٧١	٩٨,٠٦٠,٣٣٠,٤٤٣	٤,٤٤٠,٣٥٠,١٧٤	١٠,٤٠٩,٨٧٠,٩٥٥,٣٢٠
المرحلة الثانية	-	٨,٤٩٥,٨٢٠	٣,١٦٤,٠٠٤,٢١٣	٤٤٨,١٩٣,٣٣٣	٣,٦٢٠,٦٩٣,٣٦٦
المرحلة الثالثة	١٨,٢٦١,٥٩٩	٧,٣٤٥,٦٥٠	١,٢١٦,٩٤١,٠٤٠	٤٠٢,٥٠٢,٠٠٦	١,٦٤٥,٠٥٠,٥٠٢,٩٩٥
المجموع	٨٧٤,١٤٧,٦٣١	١,٦٤٧,٢٣٠,١٤١	١٠٢,٤٤١,٢٧٥,٦٩٦	٥,٢٩١,٠٤٥,٥١٣	١١٠,٢٥٣,٦٩٨,٩٨١
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	٨٧٤,١٤٧,٦٣١	١,٦٤٧,٢٣٠,١٤١	١٠١,٤٤١,٢٧٥,٦٩٥	٥,٢٩١,٠٤٥,٥١٣	١٠٩,٢٥٣,٦٩٨,٩٨٠
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
شخصية	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-
	٨٧٤,١٤٧,٦٣١	١,٦٤٧,٢٣٠,١٤١	١٠٢,٤٤١,٢٧٥,٦٩٦	٥,٢٩١,٠٤٥,٥١٣	١١٠,٢٥٣,٦٩٨,٩٨١

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٤٢١,٨٧٩,٦٧٥	١,٣٥٢,٨١٠,٣٧٦	٤٥,٤١٧,٢٩٣,٧٦٠	٤,٤٩٦,٢٣٩,٣٧٦	٥١,٦٨٨,٢٢٣,١٨٧
المرحلة الثانية	-	-	٩٣٨,٠٣١,٦٦٧	١,٠١٥,٢٧٦,٦٨١	١,٩٥٣,٣٠٨,٣٤٨
المرحلة الثالثة	-	-	٢٦٠,١٩٤,٢٣٨	٩,٨٤٠,٢٦٤	٢٧,٠٠٣,٤٥٠,٢
المجموع	٤٢١,٨٧٩,٦٧٥	١,٣٥٢,٨١٠,٣٧٦	٤٦,٦١٥,٥١٩,٦٦٥	٥,٥٢١,٣٥٦,٣٢١	٥٣,٩١١,٥٦٦,٠٣٧
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	٤٢١,٨٧٩,٦٧٥	١,٣٥٢,٨١٠,٣٧٦	٤٦,٦١٥,٥١٩,٦٦٥	٥,٥٢١,٣٥٦,٣٢١	٥٣,٩١١,٥٦٦,٠٣٧
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
شخصية	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-
	٤٢١,٨٧٩,٦٧٥	١,٣٥٢,٨١٠,٣٧٦	٤٦,٦١٥,٥١٩,٦٦٥	٥,٥٢١,٣٥٦,٣٢١	٥٣,٩١١,٥٦٦,٠٣٧

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	-	-	٢٠,١٤٩,٩٨٦,٩٧٧	٦٠٩,٦٣٦,٣٢٢	٢٠,٧٥٩,٦٢٣,٢٩٩
المرحلة الثانية	-	-	٨,٥٢٣,٠٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٢٣,٠٤١
المرحلة الثالثة	-	-	١,٠٩٩,٣٠٠	-	١,٠٩٩,٣٠٠
المجموع	-	-	٢٠,١٥٩,٦٠٩,٣١٨	٦١٢,٦٣٦,٣٢٢	٢٠,٧٧٢,٢٤٥,٦٤٠
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٨,٣٩٢,٧٣٢,٠٤٤	٤٣,٩٢٣,٨٢٢	٨,٤٣٦,٦٥٥,٨٦٦
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	١١,٧٦٦,٨٧٧,٢٧٤	٥٦٨,٧١٢,٥٠٠	١٢,٣٣٥,٥٨٩,٧٧٤
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
شخصية	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-
	-	-	٢٠,١٥٩,٦٠٩,٣١٨	٦١٢,٦٣٦,٣٢٢	٢٠,٧٧٢,٢٤٥,٦٤٠

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	-	-	١٢,١١٢,٤٩٥,٣٠٠	٣٣٥,٧١١,٧٨١	١٢,٤٤٨,٢٠٧,٠٨١
المرحلة الثانية	-	-	-	٣,٠٧٤,٣٣٦	٣,٠٧٤,٣٣٦
المرحلة الثالثة	-	-	١,٠٩٩,٣٠٠	-	١,٠٩٩,٣٠٠
المجموع	-	-	١٢,١١٣,٥٩٤,٦٠٠	٣٣٨,٧٨٦,١١٧	١٢,٤٥٢,٣٨٠,٧١٧
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٦,٦٩٠,٢٩١,٤٨٨	١٣٤,٧٥٣,٤٥٠	٦,٨٢٥,٠٤٤,٩٣٨
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	٥,٤٢٣,٣٠٣,١١٢	٢٠٤,٠٣٢,٦٦٧	٥,٦٢٧,٣٣٥,٧٧٩
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
شخصية	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-
	-	-	١٢,١١٣,٥٩٤,٦٠٠	٣٣٨,٧٨٦,١١٧	١٢,٤٥٢,٣٨٠,٧١٧

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات الائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال العام ٢٠٢٢ (لا توجد ديون مجدولة خلال العام ٢٠٢١).

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 العام ٢٠٢٢ (مقابل ١٠١,٧٥٤,٩٦٥ ليرة سورية معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢١).

٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				البند / المنطقة الجغرافية
المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	-	-	١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	٣٩٢,٢٣٩,٤٦٨	٤٩١,٥٤٤,١٨٤	٣٤,٩٢٩,٤٥٠,٦٨٤	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	٣٠,٧١٨,٩٥٧,٧٧٠	٣,٩٩٩,٧٧٥,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	-	-	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٨٧,٣٠٨,١٨٥	-	-	٦٨٧,٣٠٨,١٨٥	للأفراد
٢,٩٤٠,٢٥٦,٦٦٠	-	-	٢,٩٤٠,٢٥٦,٦٦٠	القروض العقارية
٦٢,١٦٦,٨١٧,١٣١	-	-	٦٢,١٦٦,٨١٧,١٣١	الشركات الكبرى
١,٦٧٨,٣٢٨,٥٦٦	-	-	١,٦٧٨,٣٢٨,٥٦٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	-	-	١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	الموجودات الأخرى
٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨	٣٩٢,٢٣٩,٤٦٨	٣١,٢١٠,٥٠١,٩٥٤	٣٠٧,٠٧٠,٥٨,٤٧٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٣٥,٩٩٧,٤٢٠,٥٤٨	٣٤٤,٧٤٨,٣٦٥	٢٧,٤٧٦,٦٠٢,٨٢١	٢٠٨,١٧٦,٠٦٩,٣٦٢	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٣٠٤,٩٢٧,٤١٦,٩٥٧	٢,١٣٥,٤٧١,٣٩٨	٧,١٧٠,١٢١	٣٠٧,٠٧٠,٠٥٨,٤٧٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٤,١١٩,٩٢٩	٣١,١٧٦,٣٨٢,٠٢٥	—	٣١,٢١٠,٥٠١,٩٥٤
أوروبا	٥,٠٥٢,٥٣٤	٣٨٧,١٨٦,٩٣٤	—	٣٩٢,٢٣٩,٤٦٨
الإجمالي	٣٠٤,٩٦٦,٥٨٩,٤٢٠	٣٣,٦٩٩,٠٤٠,٣٥٧	٧,١٧٠,١٢١	٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	١٩٤,١٩٦,٩٤١,٣٦٠	١,٧٦٨,٧٤٢,١٢٢	١٢,٢١٠,٣٨٥,٨٨٠	٢٠٨,١٧٦,٠٦٩,٣٦٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	—	٢٧,٤٧٣,٥٣٥,١٠٢	٣,٠٦٧,٧١٩	٢٧,٤٧٦,٦٠٢,٨٢١
أوروبا	—	٣٤٤,٧٤٨,٣٦٥	—	٣٤٤,٧٤٨,٣٦٥
الإجمالي	١٩٤,١٩٦,٩٤١,٣٦٠	٢٩,٥٨٧,٠٢٥,٥٨٩	١٢,٢١٣,٤٥٣,٥٩٩	٢٣٥,٩٩٧,٤٢٠,٥٤٨

٥) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	-	-	-	-	-	١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	-	-	-	-	-	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	-	-	-	-	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	١٠,١٧٨,٤٥١,٠٦٠	٥٨٣,٧٩٧,٢١١	٢,٨٦٩,٦٣٥,٠٨٢	٤٣,٠٧٤,٨٥٢,٤٩٤	١٠,٧٦٥,٩٧٤,٦٩٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	الدخل الشامل الآخر والتكلفة للطفاة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المخفضة
١,٠١٣,٣٠٤,٧٣١	٩٦٣,٦٨٢	-	١١,٢٢١,١٣٦	٣٤٦,٣٨٢,٣٠٤	٢٧١,٢٩٧,١٤٧	٣٨٣,٤٤٠,٠٤٦٢	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	-	-	-	-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨</u>	<u>١٠,١٧٩,٤١٤,٧٤٢</u>	<u>٥٨٣,٧٩٧,٢١١</u>	<u>٢,٨٨٠,٨٥٦,٢١٨</u>	<u>٤٣,٤٢١,٢٣٤,٧٩٨</u>	<u>١١,٠٣٧,٢٧١,٨٤٢</u>	<u>٢٧٠,٥٧٠,٢٢٥,٠٨٧</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٢٩٥,٠٥٩,٥٦٩	-	-	-	-	-	١٣٩,٢٩٥,٠٥٩,٥٦٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	-	-	-	-	-	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٢٦٤,٨٢٤,٠٦١	-	٢,٦٦٢,٥٠١,١٤٨	٢٢,٩١٩,٥١٦,٠٠٧	٩,٢٢٥,٩٧٦,٣١٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المخفضة
٣٣٣,٢٢٨,٩٢٣	٩٦٣,٦٨٣	-	١١,٢٢١,١٣٦	١٩٨,٣٧٦,٦٧٤	٦٣,١٢٠,٩١١	٥٩,٥٤٦,٥١٩	موجودات أخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	-	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٥,٩٩٧,٤٢٠,٥٤٨</u>	<u>٢٦٥,٧٨٧,٧٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٧٣,٢٣١,٢٨٤</u>	<u>٢٣,١١٧,٨٩٢,٦٨١</u>	<u>٩,٢٢٨,٩٠٠,٩٧٢,٢٢١</u>	<u>٢٠٠,٦٥١,٤١١,٦١٨</u>	

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٢٣٨,٧٩٢,٤٤٧,٧٢٤	٣١,٧٧٧,٧٧٧,٣٦٥	-	٢٧٠,٥٧٠,٢٢٥,٠٨٩
صناعة	١٠,٥٣٠,٧٩٥,٦٧٢	٥٠٦,٤٧٦,١٦٩	-	١١,٠٣٧,٢٧١,٨٤١
تجارة	٤٢,٠٠٧,٤٨٩,٥٧٨	١,٤٠٦,٥٧٦,٠٥٨	٧,١٦٩,١٦٢	٤٣,٤٢١,٢٣٤,٧٩٨
عقارات	٢,٨٧٤,٣٦٤,٥٣٥	٦,٤٩٠,٧٢٣	٩٥٨	٢,٨٨٠,٨٥٦,٢١٦
زراعة	٥٨٣,٧٩٧,٢١٢	-	-	٥٨٣,٧٩٧,٢١٢
أفراد وخدمات	١٠,١٧٧,٦٩٤,٧٠١	١,٧٢٠,٠٤١	-	١٠,١٧٩,٤١٤,٧٤٢
الإجمالي	٣٠٤,٩٦٦,٥٨٩,٤٢٢	٣٣,٦٩٩,٠٤٠,٣٥٦	٧,١٧٠,١٢٠	٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٧٢,٩٣٩,٠٧٨,٦٢٢	٢٦,٥٧٤,٣٨٤,٢٤٤	١,١٣٧,٩٤٨,٧٥٠	٢٠٠,٦٥١,٤١١,٦١٦
صناعة	٧,٣٧٢,٣٥٧,٨١٨	٢,٠٦٦,٠٣٩,٠٠٨	٦٩,٥٦٤,٥٣٦	٩,٥٠٧,٩٦١,٣٦٢
تجارة	١١,٣٣١,٨٢٩,٧٢٨	٩٢٧,٦١٦,٦٨١	١٠,٦٣٩,٥٨٢,١٣٣	٢٢,٨٩٩,٠٢٨,٥٤٢
عقارات	٢,٥٥٣,٠٤٢,٠٩٠	١٨,٩٨٥,٦٥٦	١٠١,٢٠٣,٥٣٨	٢,٦٧٣,٢٣١,٢٨٤
أفراد	-	-	٢٦٥,٧٨٧,٧٤٤	٢٦٥,٧٨٧,٧٤٤
	١٩٤,١٩٦,٣٠٨,٢٥٨	٢٩,٥٨٧,٠٢٥,٥٨٩	١٢,٢١٤,٠٨٦,٧٠١	٢٣٥,٩٩٧,٤٢٠,٥٤٨

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة لارتفاع 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 - التقرير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٢٨,٤٨١,٢٥٣,٣٥٠)	(٥٦٩,٦٢٥,٠٦٧)	(٤٢٧,٢١٨,٨٠٠)
دولار أمريكي	٥١,٥٩٤,٢٥٧,٥٣٣	١,٠٣١,٨٨٥,١٥١	٧٧٣,٩١٣,٨٦٣
يورو	٤,٩٨٧,٤٥٨,٥١٥	٩٩,٧٤٩,١٧٠	٧٤,٨١١,٨٧٨
جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥	٥٥,٢٦٣	٤١,٤٤٧
أخرى	(٢,٦٤٣,٨٨١)	(٥٢,٨٧٨)	(٣٩,٦٥٩)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٢٨,٤٨١,٢٥٣,٣٥٠)	٥٦٩,٦٢٥,٠٦٧	٤٢٧,٢١٨,٨٠٠
دولار أمريكي	٥١,٥٩٤,٢٥٧,٥٣٣	(١,٠٣١,٨٨٥,١٥١)	(٧٧٣,٩١٣,٨٦٣)
يورو	٤,٩٨٧,٤٥٨,٥١٥	(٩٩,٧٤٩,١٧٠)	(٧٤,٨١١,٨٧٨)
جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥	(٥٥,٢٦٣)	(٤١,٤٤٧)
أخرى	(٢,٦٤٣,٨٨١)	٥٢,٨٧٨	٣٩,٦٥٩

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 ٢٩٢ / ل ١ / ب لعام ٢٠١٩ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠	٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧	٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٠١,٦٨٤,٧٣٠)	(١٠,١٦٨,٤٧٣)	(٧,٦٢٦,٣٥٥)
يورو	(١٠,٨٢١,٣١٢)	(١,٠٨٢,١٣١)	(٨١١,٥٩٨)
جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥	٢٧٦,٣١٣	٢٠٧,٢٣٥
أخرى	١٨,٣٤٧,٠٢٤	١,٨٣٤,٧٠٢	١,٣٧٦,٠٢٧

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠	(٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧)	(٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٠١,٦٨٤,٧٣٠)	١٠,١٦٨,٤٧٣	٧,٦٢٦,٣٥٥
يورو	(١٠,٨٢١,٣١٢)	١,٠٨٢,١٣١	٨١١,٥٩٨
جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥	(٢٧٦,٣١٣)	(٢٠٧,٢٣٥)
أخرى	١٨,٣٤٧,٠٢٤	(١,٨٣٤,٧٠٢)	(١,٣٧٦,٠٢٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ / (تابع)	من سنتين إلى ثلاثة ل.س.	من ثلاثة إلى أربعة ل.س.	من أربعة إلى خمسة ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	المجموع ل.س.
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	١,٨٠,٢١٢,٢٧١,٠٢٣	١,٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	٤٣,٦٥٧,٥٠١	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠
تسهيلات التتمانية مباشرة (بالصافي)	١٥,٨٠٢,٧٠٦,١٧١	٦,٣١٣,٥٥٠,٨٥٣	٢,٦٤٨,٨٨٤,١٨٣	١٤١,١٨٤,٧٩٢	-	٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المضافة	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	٧٨,١٥٨,٠٣٤	٧٨,١٥٨,٠٣٤
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٦٥,٠٦١,٤٧٥	٦٥,٠٦١,٤٧٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١
ودعئة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦
مجموع الموجودات المطلوبات:	١٥,٨٠٢,٧٠٦,١٧١	٦,٣١٣,٥٥٠,٨٥٣	٢,٦٤٨,٨٨٤,١٨٣	١٤١,١٨٤,٧٩٢	٣٥,٢٣٠,١٢٢,١٣٧	٣٥,٠٥٦,٧١٩,٦٦٧
ودائع مصارف	-	-	-	-	٥١,٩٥٩,٥٨٩	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧
ودائع الزبائن	-	-	-	-	٥٩١,٩٣٦,٦٦٦	٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦
تأمينات نقدية	-	-	-	-	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣
التزامات الأيجارات	-	-	-	-	٧٧,٦٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١
مجموع للمطلوبات	-	-	-	-	٢٦,٨٦٣,٤٨٩,٠٥٥	٢٧,٤٠٤,٣٩٤,٨٠٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٥,٨٠٢,٧٠٦,١٧١	٦,٣١٣,٥٥٠,٨٥٣	٢,٦٤٨,٨٨٤,١٨٣	١٤١,١٨٤,٧٩٢	٨٣,٦٦,٦٣٣,٠٨٢	٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٥٩,٠٥٢,٩٩٣,٧٣٤	٦,٥٣٦,٥٤٤,٥٨٧	٦,٨٠٠,١٥٤,٢٨٧,٧٧٠	٦,٨٠١,٥٦,٦١٣,٥٦٢	٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣١,٩٦٢,٤٦٦,٩٤١	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف	٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٤	٢٧,١٦١,٤٦٨,٩٩٨	-	-	-	-
إيداعات لدى مصارف	-	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-
تسهيلات الثمانية مباشرة (بالصافي)	٣٩٣,٤٨٨,٤٧٥	٩٤٤,٠٣٩,٤٦٣	١,١٢٧,٧٢٩,٩٧٧	١,٢٨٤,٤٤٦,٠٥٤	١,٧٤٥,١٦١,٥٤٥	٣,٢١٩,٤٨٠,٠٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل والتكلفة للطفاة	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة للطفاة	-	-	-	-	-	-
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١٥٦,٣٤٢,٦٦٥,٣٢٠	٢٨١,٠٥٥,٠٨٤,٦١١	٣,١٢٧,٦١٧,٤٧٧	١,٢٨٤,٤٤٦,٠٥٤	١,٧٤٥,١٦١,٥٤٥	٣,٢١٩,٤٨٠,٠٧٣
المتطلبات:						
ودائع مصارف	١٤,٥٠٥,٧٢٥,٦٥٤	٣,٧١٧,٤٢٧,٩١١	-	-	-	-
ودائع الزبائن	١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١	٩١٤,٤٨٩,٠١٣	٥٤٣,٥٦٥,٦٢٠	٢,٧١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٦٨٠,٢٤٩,٧٤١	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-
التزامات الائتمانات	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع المتطلبات	١٣٣,٥٤٢,٩٣٧,٧١٥	٤,٦٣١,٩١٦,٩٢٤	٥٤٣,٥٦٥,٦٢٠	٢,٧١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٦٨٠,٢٤٩,٧٤١	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٢,٧٩٩,٧٢٧,٦٠٥	٢٣,٤٧٣,٥٩١,٥٣٧	٢,٥٨٤,٠٥١,٨٥٧	(١,٤٣١,٥٥٣,٩٤٦)	(٢١,٩٣٥,٠٨٨,١٩٦)	٣,٢١٩,٤٨٠,٠٧٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٢٢,٧٩٩,٧٢٧,٦٠٥	٤٦,٢٧٣,٣١٩,١٤٢	٤,٨٨٥,٧٣٧,٠٩٩	٤٧,٤٢٥,٨١٧,٠٥٣	٢٥,٤٩٠,٧٢٨,٨٥٧	٢٨,٧١٠,٢٠٨,٩٣٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ / (تابع)	من ستين إلى ثلاثة ل.س.	من ثلاثة إلى أربعة ل.س.	من أربعة إلى خمسة ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	المجموع ل.س.
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	١١,٧٤٩,١١٠,٠٤٢	١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	-	-	-	-	٤٣,٦٥٧,٥٠٣	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,٩٦٥,٤٨٧,٨٧٤	٢,٢٩٠,٢٥٢,٢٥٧	١٨,٧١٨,٤٧٧,٣٤٦	١٢٨,٦٣٤,١٩١	٢,٢٥٥,١٢٩,٢٧١	٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل والتكلفة للطفاة	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة للطفاة	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	١٠٠,٤٨٨,٩٠٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٥٧,٣٦٣,٨٨٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥
مجموع الموجودات المطلوبة:	٢,٩٦٥,٤٨٧,٨٧٤	٢,٢٩٠,٢٥٢,٢٥٧	١٨,٧١٨,٤٧٧,٣٤٦	١٢٨,٦٣٤,١٩١	٢٧,٠٩٨,٥٠٦,٩٠٠	٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨
ودائع مصارف	-	-	-	-	٥١,٩٥٩,٥٨٩	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤
ودائع الزبائن	-	-	-	-	١٣٢,٥٢٦,١٦٠	١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥
تأمينات نقدية	-	-	-	-	٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥
التزامات الإيجارات	-	-	-	-	٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩
مجموع للمطلوبات	-	-	-	-	١٩,٥٨٣,٨٦٨,٦٣٣	١٨,٤٦٩,٨٥٣,٨٦٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢,٩٦٥,٤٨٧,٨٧٤	٢,٢٩٠,٢٥٢,٢٥٧	١٨,٧١٨,٤٧٧,٣٤٦	١٢٨,٦٣٤,١٩١	٧,٥١٤,٦٣٨,٢٦٧	٦,٠٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٣١,٦٧٥,٦٩٦,٨٠٤	٣٣,٩٦٥,٩٤٩,٠٦١	٥٢,٦٨٤,٤٢٦,٤٠٧	٥٢,٨١٣,٠٦٠,٥٩٨	٦,٠٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	عملات أخرى	جنيه استراتيجي	دولار	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					للموجودات:
١٦٢,٣٨٠,٥٧٦,٠٧٥	١١,٥٥٨,٣٨٧	-	٤٦,٥١٧,٣٨٧,٨٤٨	١١٥,٨٥١,٦٢٩,٨٤٠	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٦٥,٩٧٠,٢٥٤,٩٢٣	٢,٩١٨,٧٢٣	٢,٩٨١,٨٨٧	٤,٢٦٠,٦٥١,٥٦٨	٦١,٧٠٣,٧٠٢,٧٤٥	أرصدة وإيداعات المصارف
٢١٤,١٥٤,٩٦٧	٨٢,١٤٥	-	-	٢١٤,٠٧٢,٨٢٢	موجودات أخرى
٩,٢٨٨,٣٣٨,٢٥٦	-	-	-	٩,٢٨٨,٣٣٨,٢٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٧,٨٥٣,٣٢٤,٢٢١	١٤,٥٥٩,٢٥٥	٢,٩٨١,٨٨٧	٥٠,٧٧٨,٠٣٩,٤١٦	١٨٧,٠٥٧,٧٤٣,٦٦٣	إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
١,٣٦٩,٣٩٠,٠٦٨	٢٧٠	-	١١,٣٤٣,٦٧٩	١,٣٥٨,٠٤٦,١١٩	ودائع المصارف
١٥٠,٢٥٢,٤٧٧,٦٢٦	٣٦,١٠٩	-	٤٣,٨١٥,٢٥٤,٥٦٣	١٠٦,٤٣٧,١٨٦,٩٥٤	ودائع العملاء
٦,٨٨٤,٦٠٣,٠٥٠	-	-	٦,٥٧٧,١٥٤,٠٣٣	٣٠٧,٤٤٩,٠١٧	تأمينات نقدية
٣٥٨,٤٣٦,٩٨١	-	-	٣٥٨,٤٣٦,٩٨١	-	مخصصات متنوعة
١,٥٥٦,٦٢٣,٥٣٦	٢,٩٩٥,٨٦٣	-	-	١,٥٥٣,٦٢٧,٦٧٣	مطلوبات أخرى
١٦٠,٤٢١,٥٣١,٢٦١	٣,٠٣٢,٢٤٢	-	٥٠,٧٦٢,١٨٩,٢٥٦	١٠٩,٦٥٦,٣٠٩,٧٦٣	إجمالي المطلوبات
٧٧,٤٣١,٧٩٢,٩٦٠	١١,٥٢٧,٠١٣	٢,٩٨١,٨٨٧	١٥,٨٥٠,١٦٠	٧٧,٤٠١,٤٣٣,٩٠٠	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
(٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧)	-	-	-	(٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧)	مركز القطع البيئي
١,٤١٦,٢٨٨,٨٩٣	١١,٥٢٧,٠١٣	٢,٩٨١,٨٨٧	١٥,٨٥٠,١٦٠	١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣	صافي التركز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢١,٣٠٥,٠٠٤,٥٥٢	٩,٦٣٣,٤٧١	-	١٤,٩٤٨,٣٤٣,٧٨١	١٠٦,٣٤٧,٠٢٧,٣٠٠
٤٤,٥٧١,٣٣١,٧٣١	١١٧,١٩٧,٦٦٨	٢,٧٦٣,١٢٥	١٠,٠٥٥,٩٦٢,٣٨٧	٣٤,٣٩٥,٤٠٨,٥٥١
٦٦١,٠٢٥,٦٦٧	٦٦١,٠٢٥,٦٦٧	-	-	-
١١٨,٤٨٦,٢٣٩	٣٣٩,٧٢٠	-	-	١١٨,١٤٦,٥١٩
٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١	-	-	-	٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١
١٧٤,٤٢٠,٤٣٦,٢٢٠	٧٨٨,١٩٦,٥٢٦	٢,٧٦٣,١٢٥	٢٥,٠٠٤,٣٠٦,١٦٨	١٤٨,٦٢٥,١٧٠,٤٠١
٧,٣٨٣,٦٦٩,٨٣٥	٧٦٩,٣٨٧,٧٢٦	-	٥,١٨٨,٥٧٥,٤٨٤	١,٤٢٥,٧٠٦,٦٢٥
٩٥,٧٧٤,٩٧٠,٠٩٤	٢٥,٧٩١	-	١٣,٨٩٨,٦٨٣,٧٧٠	٨١,٨٧٦,٢٦٠,٥٣٣
٦,١٧٩,٢٥٩,٧٤٣	-	-	٥,٨٨١,٣٠٦,٣٩٩	٢٩٧,٩٥٣,٣٤٤
١,٨٤٠,٢٨٥,٢٧١	٤٣٥,٩٨٥	-	٤٦,٥٦١,٨٢٧	١,٧٩٣,٢٨٧,٤٥٩
١١١,١٧٨,١٨٤,٩٤٣	٧٦٩,٨٤٩,٥٠٢	-	٢٥,٠١٥,١٢٧,٤٨٠	٨٥,٣٩٣,٢٠٧,٩٦١
٦٣,٢٤٢,٢٥١,٢٧٧	١,٨٢٤,٧٠٢٤	٢,٧٦٣,١٢٥	(١٠,٨٢١,٣١٢)	٦٣,٢٣١,٩٦٢,٤٤٠
(٦٣,٢٣٣,٦٤٧,١٧٠)	-	-	-	(٦٣,٢٣٣,٦٤٧,١٧٠)
(٩١,٣٩٥,٨٩٣)	١,٨٢٤,٧٠٢٤	٢,٧٦٣,١٢٥	(١٠,٨٢١,٣١٢)	(١٠١,٦٨٤,٧٣٠)

الموجودات:

أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وإيداعات المصارف

التسهيلات الائتمانية

موجودات أخرى

ودعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي المركز داخل الميزانية للسنة الحالية

مركز القطع السنوي

صافي المركز داخل وخارج الميزانية للسنة الحالية

ج- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى تضارب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد 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.

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م ن/ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
%	%
٨٩	١١٠
٨٨	١٠١
١١٤	١٤٥
١٠٤	١١٤
نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول	
أقل نسبة	
أعلى نسبة	
المتوسط خلال العام	

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده.

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٢٠، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية باليرة السورية عن ٢٠٪ كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٢. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

أولاً: يُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧
٨,٤٦٨,٨٦٧,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٦٨,٨٦٧,١٥٣
أرصدة لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٦٨,٨٦٧,١٥٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٦٤,٣٩٧,٤٥٦	١,٤٠٧,٩٣٤,٤٤٠	٣,٢٠٧,٨٣٤,٠٦٦	٥,١٣٣,١٩٦,٦٣٧	٤,٩٥٦,٤٦٧,٧١٥	٥,٧٩٤,٩٣٧,٨٩٦	٤,٥١١,٩٤٥,٩٧٣	-	-	١٩,٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٣٦٤,٣٩٧,٤٥٦	٣,٢٠٧,٨٣٤,٠٦٦	٥,١٣٣,١٩٦,٦٣٧	٤,٩٥٦,٤٦٧,٧١٥	٥,٧٩٤,٩٣٧,٨٩٦	٤,٥١١,٩٤٥,٩٧٣	-	-	١٩,٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وتبعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المضافة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٢,٠٧٩,٠٠٠,٦٤٧,٩١٩	١,٤٠٧,٩٣٤,٤٤٠	٤,٨٦٩,٩٩٠,٦٦٩	٥,١٣٣,١٩٦,٦٣٧	٥,٩٥٦,٤٦٧,٧١٥	٤,٩٦٧,٩٣٧,٨٩٦	٤,٥١١,٩٤٥,٩٧٣	١٤,٤٩٥,١٣٣,٧١٢	٣٥,٠٦٧,١٩٤,٦٦٧
المطلوبات:									
١٣,١٧١,٧٥٧,٩٣٣	٢,٠٣٩,١٥٦,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢١٠,٩١٤,٢١٣
ودائع مصارف	١٣,١٧١,٧٥٧,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢١٠,٩١٤,٢١٣
٤٦,٣٤١,١٥٩,٧٢١	٣,٤١٣,٩٧٧,٣١٩	٣,٤٤٠,٩٠٤,٦٤٤	٣,٥٨٤,٥٥٠,١٩٢	٣,١٧٢,١٦٥,٩٩٣	٢,٣٠٦,٨٣٢,٧٣١	٢٢,٣٣٦,٨٩٦,٣٨٣	-	-	٦٣,١٥٥,١٣٧,٥١٦
ودائع الزبائن	٤٦,٣٤١,١٥٩,٧٢١	٣,٤١٣,٩٧٧,٣١٩	٣,٤٤٠,٩٠٤,٦٤٤	٣,٥٨٤,٥٥٠,١٩٢	٢,٣٠٦,٨٣٢,٧٣١	٢٢,٣٣٦,٨٩٦,٣٨٣	-	-	٦٣,١٥٥,١٣٧,٥١٦
٢,٨٠٦,٥٦٨,٤٥٩	٢,٢٥١,٦٠٣,٩٦٩	٦,٤١٤,٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨
تأمينات نقدية	٢,٨٠٦,٥٦٨,٤٥٩	٢,٢٥١,٦٠٣,٩٦٩	٦,٤١٤,٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١
مطلوبات أخرى	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الترامات الائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٦٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٧٠,٧٨٨,٠١٧,٩٧٤	٢,٨٧٥,٥٦٠,٢٨٠	٤,٠٨٧,٩٨٦,٤٤٤	٣,٨٦٥,٥٥٠,١٩٢	٣,١٧٢,١٦٥,٩٩٣	٢,٣٠٦,٨٣٢,٧٣١	٢٢,٣٣٦,٨٩٦,٣٨٣	٩٢,٤٤٣,٥٦٨	١٠٧,٩١٤,٢١٣
فجوة الاستحقاق	١٣,٧١٢,٦٢٩,٩٣٨	(٣٧,٠٢٤,٦٠٣,٧٦٥)	(٧,٨٦٥,٠٠٣,٨٢٤)	(٣,٧٣١,٩٦٣,٥٥٥)	(٢,٢١٥,٧٦٧,٢٦٨)	(١٧,٨٢٤,٩٥٠,٤١٨)	(١٧,٨٢٤,٩٥٠,٤١٨)	(١٧,٨٢٤,٩٥٠,٤١٨)	(١٧,٨٢٤,٩٥٠,٤١٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بنون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
للموجودات									
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣
٢١,٨٥٠,٠٠٥,٥٨٠,٣١	٢٠,٨٨٩,٧٤٢,٣١٥	٨,٤٥٢,٠٣٦,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥
-	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠
٨٢,٤٢١,٤٤٣,٠	٧٠,٠٣١,٣,٦٥٥	١,٧٠٠,٠٩٣,٨٦٦	٢,٢٦٦,٣٩٠,٦٥١	٤,٦١٧,٩٩٦,٥٥٧	٢,٤٨٨,٨٠٩,١,٩١٦	٧٤,٤٥٠,٠٦٥٦	-	-	٣٥٠,٧٢,٣٢٦,٥٢٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٥٠,٠٦٢,٤,٨٠٠	٣,٨٥٠,٠٦٢,٤,٨٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٥٧,٣٦٣,٨٨٣
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠,١٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٤٨,٨,٩٠٠	١٠٠,٤٨,٨,٩٠٠
١٦٧,٥٣٦,٤٠٤,٤٢٠	٢١,٥٩٠,٥٥٩,٩٧٠	١٢,١٥٢,٨٦٢,٢١٠	٢,٢٦٦,٣٩٠,٦٥١	٤,٦١٧,٩٩٦,٥٥٧	٢,٤٨٨,٨٠٩,١,٩١٦	٧٤,٤٥٠,٠٦٥٦	-	١١,٩٠٠,٠٢١,٩,١٠٨	٢٤٥,٠٠٢,٢٣٧,٤٩٨
للمطلوبات:									
١٤,٤٤٣,٠٢٦,٥٧٨	١,٧٨٥,٠٨٦,٥٧٦	١,٠٠٠,٠٥٧,٥٣٤	١,٠٤٦,٣٤٢,٤٦٦	-	-	-	-	-	١,٨٢٧,٥١١,٣,١٥٤
١٢٣,٦٥٤,٩٢٥,٩٠١	٦,٩٢١,٩٤٤,٥٠٢	٣,٢٢٦,٧٩١,١٩٣	٦,٤٦٠,٣٨٠,٠٧٤	٢,٠٤٢,٨٠٠,١,٨٠٠	٤,٧١٧,١٧٩,١٢٥	-	-	-	١٤٧,٠٢٤,٠٤٦,٥٩٥
٢,٨٥٨,٥٥٣,٧٨٦	٩,٨٥٢,٥٠٠	٥,٩٠٠,٠١٢,٢,١١٧	٩,١,٩٥٨,٧١٠	٢٩٣,٨٣٣,٢٩٣	١,٨٨٩,٩٧,٩٢٠	-	-	-	٩,٢٦١,٨,٩,٨٢٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٩,٦٠,٠,٠٠٠	٩,٩,٦٠,٠,٠٠٠
١٥٠,١٨٤,٥٣٣,٦٨٤	٨,٨٠٠,٥٥٧,٦٠٧٨	١٠,٠١٢,٧,٥٧٠,٨,٤٤٤	٧,٩٤٥,٦١,٨,٨٦٥	٢,٣٣٦,٦٣٥,٠,٩٣	٤,٧٣٦,٠٧٧,٠,٤٥	-	-	٥٦,٢,٥٢٧,٠,٢٤	١,٨٤٦,٩٨,٥٣٨,٦٣٣
١٧,٣٥١,٧٠٦,٧٣٦	١٢,٧٨٤,٤٧٩,٨,٩٩	٢,٠٢٥,٢٩١,٣٧٦	(٥,٦٧٩,٢٩,٨,٢١٤)	٢,٢٨١,١,٣٦١,٤٦٤	٢٠,١٥٢,٠١٤,٨,٧١	٧٤,٤٥٠,٠٦٥٦	-	١١,٣٣٧,٦٩٢,٠,٨٤	٦٠,٣٩٧,٦٩,٨,٨٦٥
فجوة الاستحقاقات									

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة ل.س.	من سنة إلى خمس سنوات ل.س.	المجموع ل.س.
سقوف تسهيلات التتمانية مباشرة غير مستغلة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سقوف تسهيلات التتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩	-	٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩
الكفالات المعطاة للزبائن	١٩,٧٢٩,٨٠٠,٣٦٥	١٢٤,١٤٥,٥٠٠	١٩,٨٥٣,٩٤٥,٨٦٥
	٢٥,٥١٨,٨٣٥,٢٨٤	١٢٤,١٤٥,٥٠٠	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة ل.س.	من سنة إلى خمس سنوات ل.س.	المجموع ل.س.
سقوف تسهيلات التتمانية مباشرة غير مستغلة	-	-	-
سقوف تسهيلات التتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣	-	٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣
الكفالات المعطاة للزبائن	١٣,١٠٣,٠٥١,٣٩٠	٣٣٢,٤٢٤,٩٠٦	١٣,٤٣٥,٤٧٦,٢٩٦
تعهدات إعادة قطع التصدير	٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١	-	٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١
	١٨,٥١٣,٤٠٢,٩٣٤	٣٣٢,٤٢٤,٩٠٦	١٨,٨٤٥,٨٢٧,٨٤٠

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.

-/ساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرف خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغاؤها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

– إدارة المخاطر التشغيلية:

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

– 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.

٣٧- التحليل القطاعي

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

أ- قطاع أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف 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:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٤٥٠,٥٦,١٩٣)	١٠,٤٥٠,٤٧٩,٧٩٤	١٣٠,٩١,١٤١,٧٧٢	-	٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣
مصروف محخص الخسائر الائتمانية	٢,٩٤١,٦٥٣	١,٢٩٠,٨٣٩,١٠٧	١٧,١٩٨,٧٣٢	-	١,٣١٠,٩٧٩,٤٩٢
نتائج أعمال القطاع	(٤٢,١١٤,٥٤٠)	١١,٧٤١,٣١٨,٩٠١	١٣٠,٨١٣,٤٠٠,٥٠٤	-	٢٤,٨٠٧,٥٤٤,٨٦٥
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٧,٢٢١,٥٢٤,٢٥٠)	(٧,٢٢١,٥٢٤,٢٥٠)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١٧,٥٨٦,٠٢٠,٦١٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(١,٣٩٠,٤٧٢,٨٣٦)	(١,٣٩٠,٤٧٢,٨٣٦)
صافي ربح السنة	-	-	-	(٨,٦١١,٩٩٧,٠٨٦)	(٨,٦١١,٩٩٧,٠٨٦)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٥,٤٢٥,٩٤٤,٠٦٢	٦٥,٧٠٥,٩٤٤,٣٣٩	٢٧٢,١١٥,٧٩١,٠٠٩	-	٣٤٣,٢٤٧,٦٧٩,٤١٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧	٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧
مجموع الموجودات	٥,٤٢٥,٩٤٤,٠٦٢	٦٥,٧٠٥,٩٤٤,٣٣٩	٢٧٢,١١٥,٧٩١,٠٠٩	٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧	٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧
مطلوبات القطاع	١٤٢٠,٨٠٦,٢٠٠,٤٩٢	١٠٢,٢٩٣,٣٨١,٣١٠	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٦	-	٢٦٠,٦٤٦,٩٨٠,٥٠٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥	١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥
مجموع للمطلوبات	١٤٢٠,٨٠٦,٢٠٠,٤٩٢	١٠٢,٢٩٣,٣٨١,٣١٠	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٦	١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥	٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٢٠٠,١٢٣,٨٠٦	٢٠٠,١٢٣,٨٠٦

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

البیان	الأفراد	للمؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٤٥٠,٥٦,١٩٣)	(٥٠٦,٠١٨٧,٧٥٦)	٣٢,٤٨٨,٧٧٧,٦٥٧	-	٣٧,٥٠٣,٩٠٩,٢٢٠
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	(٦٨٠,٨٦,٢٣٣)	(١٧٠,٩٨,٧٣١)	٣٤,٢٤٣,٢٧١	-	(١٦,٦٤٤,٢٣١)
نتائج أعمال القطاع	(١١٣,١٤٢,٤٢٦)	(٥٠٧,٣٨٦,٤٨٧)	٣٢,٥٢٣,٠٢٠,٩٢٨	-	٣٧,٤٨٩,٢٦٤,٩٨٩
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣,٣٨٩,٥٥٥,٢٤٥)	(٣,٣٨٩,٥٥٥,٢٤٥)
الربح قبل الضريبة	(١١٣,١٤٢,٤٢٦)	(٥٠٧,٣٨٦,٤٨٧)	٣٢,٥٢٣,٠٢٠,٩٢٨	(٣,٣٨٩,٥٥٥,٢٤٥)	٣٤,٠٩٧,٧٠٩,٧٤٤
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	(٣٦٨,٧١٧,٦١٥)	(٣٦٨,٧١٧,٦١٥)
صافي ربح السنة	(١١٣,١٤٢,٤٢٦)	(٥٠٧,٣٨٦,٤٨٧)	٣٢,٥٢٣,٠٢٠,٩٢٨	(٣,٧٥٨,٢٧٢,٨٦٠)	٣٣,٧٢٨,٩٩٢,١٢٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

البیان	الأفراد	للمؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٣,٢٦٥,٦٨٠,٥٣٠	٣٢,٠١٩,٩٨٦,٠٩٦	٢٠٤,٧٩٥,٠٤٢,٤١١	-	٢٤٠,٠٨٠,٧٠٩,٠٣٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١
مجموع الموجودات	٣,٢٦٥,٦٨٠,٥٣٠	٣٢,٠١٩,٩٨٦,٠٩٦	٢٠٤,٧٩٥,٠٤٢,٤١١	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١	٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨
مطلوبات القطاع	٢١,٥١٢,٤٣٩,٠١٢	١٣٥,٠٨٨,٨٩٢,٢٤٠	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	-	١٧٤,٨٧٦,٤٤٤,٤٠٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧
مجموع للمطلوبات	٢١,٥١٢,٤٣٩,٠١٢	١٣٥,٠٨٨,٨٩٢,٢٤٠	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧	١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠	٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	١٣٢,٨٩١,٠٢٥	١٣٢,٨٩١,٠٢٥

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات إتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- 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 تحجير بعض نشاطات المصرف إلى طرف خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغاؤها بالكامل، أو تحجير هذه النشاطات إلى طرف 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 ضعف في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تغيير المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

نقطة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدن معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ب- معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٩٩٧,١٩٢,٤٥٧	٤٩٩,٣٧٢,٩١٦	٢٣,٤٩٦,٥٦٥,٣٧٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٣١٨,٧٥٠,٢٤٤,٨٤٠	٣١,٨١٦,٩٤٩,٨٢٧	٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧	مجموع الموجودات
١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	-	١,٢٤٥,٤٤١,٦٧٧	المصروفات الرأسمالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٢٧٥,٩٨٠,٤٤٢	٢٢٧,٩٢٨,٧٧٨	٣٧,٥٠٣,٩٠٩,٢٢٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١٧,١٦٦,٠٤٩,٤٧٥	٢٧,٨٦٠,١٨٨,٠٢٣	٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨	مجموع الموجودات
٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠	-	٢,٧٢٧,٥٨٧,٨٩٠	صافي المصروفات الرأسمالية

٣٨- كفاية رأس المال

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

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

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

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

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣ م/ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ ب ٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٨٥٠,١٤١,٩٣٠	الاحتياطي القانوني
(٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢)	(٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤)	الاحتياطي الخاص
٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨	خسائر متراكمة محققة
-	-	أرباح مدورة غير محققة*
-	-	فروقات أسعار الصرف خلال الفترة
-	-	ينزل:
(٥٧,٣٦٣,٨٨٣)	(٦٥,٠٦١,٤٧٥)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	(١٢,٥٢٠,١٤٠)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٢١٣,٣٤٠,١٠٠)	(٢١٣,٣٤٠,١٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٦٠,٠٥٦,٩٩٤,٨٨٢	٧٦,٢٣٢,٣٢٤,٩٢٩	رأس المال الأساسي
٢٨٢,٧٩٤,٣٧١	٤١٨,٤٣٦,٢٤٧	بنود رأس المال المساند
٦٠,٣٣٩,٧٨٩,٢٥٣	٧٦,٦٥٠,٧٦١,١٧٦	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٧,٦٥٨,٦٤٠,٠٠٠	٦٣,١٥١,٠٢١,٠٠٠	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٤,٤٥٦,٩٤٢,٠٠٠	٥,٣١٠,٨٤٣,٠٠٠	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١١٢,٥٠٦,٠٣٧	١,٤١٦,٢٨٨,٢٤٥	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣	٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٥٤,٧٥١,٦٥٤,١٩٠	٧٢,٤٠١,٧١٨,٣٩٨	مخاطر السوق
% ١١٠,٢١	% ١٠٥,٨٧	المخاطر التشغيلية
% ١٠٩,٦٩	% ١٠٥,٢٩	المجموع
% ٩٩,٥٥	% ٩٩,٦٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

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

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

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

٣٩ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات:			
١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧	١٢,٧٦٩,٩٥٨,٧٥٨	١٧٩,٣٧٢,٥٢٦,٨٨٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	-	٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦	أرصدة لدى مصارف
٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	-	٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠	إيداعات لدى مصارف
٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢	٤٥,٥١١,٩٤٥,٩٧٤	٢١,٩٦٠,٧٦٤,٥٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	-	٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٧٨,١٥٨,٠٣٤	-	٧٨,١٥٨,٠٣٤	الأخر والتكلفة المطفأة
٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٦٥,٠٦١,٤٧٥	٦٥,٠٦١,٤٧٥	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	-	٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١	موجودات غير ملموسة
٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦	-	موجودات أخرى
٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧	٧٢,٦٩٨,٨٨٠,٤١٠	٢٧٧,٨٦٨,٣١٤,٢٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	-	١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧	ودائع مصارف
٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦	٢٢,٣٣٦,٨٩٢,٤٠٨	٢٠٩,٢١٤,٤٨٤,١٠٨	ودائع عملاء
١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	-	١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨	تأمينات نقدية
٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	-	٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨	مخصصات متنوعة
١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	-	١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٧٧,٦٠٠,٠٠٠	-	٧٧,٦٠٠,٠٠٠	التزامات الإيجارات
١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	-	١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١	مطلوبات أخرى
٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣	٢٢,٣٣٦,٨٩٢,٤٠٨	٢٥١,٧٠٧,٠٥٥,٦١٥	مجموع المطلوبات
٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤	٥٠,٣٦١,٩٨٨,٠٠٢	٢٦,١٦١,٢٥٨,٦٤٢	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	٧,٤٣٨,٢٢٤,٧٩٤	١٣٦,٢٧٣,٣٥٢,١٨٩
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	-	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٧٤,٤٥٠,٦٥٦	٣٤,٩٩٧,٨٧٥,٨٧٠
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-
١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	-	١٠٠,٤٨٨,٩٠٠
٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	-
٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٥٧,٣٦٣,٨٨٣	-
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	-	٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	-
٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨	١٩,٥٢٥,٧٤٥,٧٥٨	٢٢٥,٥٠٠,٤٩١,٧٤٠
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	-	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤
١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	-	١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥
٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	-	٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦
٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	-	٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	-	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	-	٩٩,٦٠٠,٠٠٠
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	-	٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩
١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣	-	١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣
٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥	١٩,٥٢٥,٧٤٥,٧٥٨	٤٠,٨٠١,٩٥٣,١٠٧

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إبداعات لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
استثمارات مالية
حق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات ثابتة ملموسة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع مصارف
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات الإيجارات
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

٤٠ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٢٢,٤٠٦,٥٢٧	٢٦٠,٠٧١,٣٩٩
٥٣٥,٢٤٥,٣٠٥	١,٥٤٤,٢٥٣,١٩١
٨,٤١٤,٤٥٧,٥٣٢	١٣,١٢٧,٨٥٦,١١٩
٩,٠٧٢,١٠٩,٣٦٤	١٤,٩٣٢,١٨٠,٧٠٩
٤,٣٦٣,٣٦٦,٩٣٢	٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦
٤,٣٦٣,٣٦٦,٩٣٢	٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦
٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١	-
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣	٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩
١٨,٨٤٥,٨٢٧,٨٤٠	٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤

أ. ارتباطات والتزامات التتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية

تعهدات التصدير

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

٤١ - الأرباح القابلة للتوزيع

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

٤٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع أرقام للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٩,١٢٤,٠٦٤	١,٣٧٨,٨٠٢,٢٣٦	١,٢٥٩,٦٧٨,١٧٢
٢٤٣,٢٢٩,٨٦٠	٧,٦٩٧,١٩٨,٧٠٦	٧,٤٥٣,٩٦٨,٨٤٦
(٣٦٢,٣٥٣,٩٢٤)	١٨٥,٨٨٩,٨٨٤	٥٤٨,٢٤٣,٨٠٨

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات نقدية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٠,٠٧٤,٢٦٢)	١,٧٩٣,٦١٣,٧٥٦	١,٨٠٣,٦٨٨,٠١٨	القوائد المدينة
١,٦٠٥,٧١٨	١,٦٠٥,٧١٨	-	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
٨,٤٦٨,٥٤٤	١,٥٧٨,٣٨٧,٤٤١	١,٥٦٩,٩١٨,٨٩٧	مصاريف تشغيلية
١٥٥,٠٧٤,٨٢٧	١,٢٠١,٨٦٦,٠٦٧	١,٠٤٦,٧٩١,٢٤٠	رسوم وعمولات دائنة
(١٥٥,٠٧٤,٨٢٧)	٣٢٩,٨٩٢,٣١٩	٤٨٤,٩٦٧,١٤٦	إيرادات تشغيلية

٤٣ - الالتزامات الطارئة

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

٤٤ - الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.



البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية 2022



البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية 2022

• كلمة رئيس مجلس الإدارة

وردت بالصفحة رقم (12 - 13)

• تقرير مجلس الإدارة

1. أنشطة البنك الرئيسية والتوزيع الجغرافي لفروع البنك وحجم الاستثمار الرأسمالي
2. الشركات التابعة للبنك
3. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الإدارة العليا التنفيذية
4. مساهمات كبار المساهمين
5. الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه وأسواقه الرئيسية وحصته من السوق المحلي
6. درجة الاعتماد على موردين محددين
7. الحماية الحكومية والامتيازات
8. قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية
9. معايير الجودة الدولية
10. الهيكل التنظيمي للبنك وعدد الموظفين وفئاتهم ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب
11. وصف المخاطر التي يواجهها البنك
12. وصف للإنجازات التي حققها البنك، ووصف الأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2022
13. الأثر المالي للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة
14. السلسلة الزمنية للأرباح أو (الخسائر) المحققة وصافي حقوق المساهمين وسعر إغلاق السهم
15. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال عام 2022
16. التطورات المستقبلية العامة والخطط المستقبلية لعام 2023
17. أتعاب مدقق الحسابات المستقل
18. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي طرف من الأطراف ذوي العلاقة
19. مزايا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا السنوية لعام 2022 والمبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها
20. عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2022
21. التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع المحلي
22. بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك وأقاربهم
23. نتائج التقييم السنوي لعام 2022 لإجراءات الرقابة الداخلية، وخطة إجراءات الرقابة الداخلية لعام 2023
24. تحفظات تقرير مدقق الحسابات على البيانات المالية السنوية
25. العقوبات والجزاءات المفروضة على البنك من أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية

• تقرير مدققي الحسابات

• الإقرارات

• الهيكل التنظيمي العام

• شبكة الفروع

1. أ- أنشطة البنك الرئيسية :

القيام بكافة العمليات المصرفية وفق المادة 12 من القانون رقم 28 لعام 2001 و المواد 85-86 و غيرها من القانون رقم 23 لعام 2022 و بخاصة قبول الودائع بأنواعها و توظيفها، و القيام بجميع العمليات المالية و المصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً لأحكام عقد التأسيس ومن الأعمال :

- قبول الودائع بالعملة السورية والأجنبية لآجال مختلفة.
- خصم الأوراق التجارية وأسناد الأمر والسفاح و بصورة عامة خصم جميع وثائق التسليف وأسناده.
- خصم أسناد القروض القابلة للتداول أو غير القابلة له .
- تمويل العمليات التجارية ومنح القروض والسلف بجميع أنواعها وبالعملة السورية والأجنبية مقابل ضمانات عينية او شخصية وغيرها من الضمانات التي يحددها مصرف سورية المركزي.
- إصدار شهادات الإيداع والقيم المتداولة المنتجة للفوائد وأسناد السحب والسفاح وكتب الاعتماد والشيكات والحوالات على اختلاف أنواعها وبالعملة السورية والأجنبية والإتجار بهذه الأوراق.
- توفير التسهيلات اللازمة لعمليات الحفظ الأمين للنقود والأوراق المالية والمقتنيات الثمينة والوثائق.
- فتح حسابات جارية وحسابات توفير بالعملة السورية والأجنبية .
- تقديم خدمات الدفع والتحويل.
- إصدار أدوات الدفع بما في ذلك السحوبات المصرفية وبطاقات الدفع والائتمان والشيكات السياحية وإدارتها وفق التعليمات الصادرة عن لجنة إدارة مكتب القطع.
- شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملات الأجنبية و بيعها والتعامل بها في أسواق الصرف الآنية والآجلة وفقاً لأنظمة القطع النافذة .
- الاستدانة لآجال مختلفة وقبول الكفالات بأنواعها.
- شراء و بيع أسهم وسندات الشركات المساهمة المطروحة أسهمها على الاكتتاب العام، وكذلك الأوراق المالية الأخرى المسموح بتداولها في الجمهورية العربية السورية وفق الضوابط التي يحددها مصرف سورية المركزي.
- وبشكل عام القيام لمصلحته أو لمصلحة الغير ، أو بالاشتراك معه في الجمهورية العربية السورية أو في الخارج، بجميع الخدمات المالية و المصرفية و عمليات الخصم و التسليف و إصدار الكفالات، وذلك وفقاً لأحكام أنظمة القطع، وضمن الحدود التي يحددها مجلس النقد والتسليف .

1. ب- التوزيع الجغرافي لفروع البنك

بلغ عدد فروع بنك الأردن- سورية 12 فرع حتى نهاية عام 2022، وعدد الصرافات الآلية العاملة 12 صراف و 4 مراكز لتنمية أعمال ومركزين للإدارة، وقد ورد ذكرها في شبكة الفروع في نهاية التقرير صفحة رقم (186)

1. ج- حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي خلال عام 2022 مبلغ 141,784,734 ليرة سورية ، وكان حجم الاستثمار الرأسمالي خلال عام 2021 بقيمة 122,461,960 ليرة سورية.

1. الشركات التابعة للبنك

لا يوجد شركات تابعة لبنك الأردن- سورية

2. أ-أسماء أعضاء مجلس الإدارة



السيد صالح رجب عليان حماد

(ممثل بنك الأردن)

المنصب : رئيس مجلس الإدارة (منذ تاريخ 4/8/2019)

تاريخ الميلاد : 1962 / 7 / 27

تاريخ التعيين : 2017 / 10 / 16

تاريخ العضوية : 2017 / 10 / 16

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

الشهادة العلمية :

بكالوريوس علوم حاسوب سنة 1985 من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية :

- المدير العام لبنك الأردن منذ 22 آذار 2018 ولغاية تاريخه.
- المدير العام بالوكالة بنك الأردن منذ 13 كانون الثاني 2017 ولغاية 21 آذار 2018.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن من 2014/12/15 - 2015/5/28.
- المدير التنفيذي / دائرة الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2009/1/1 - 2014/12/14.
- مدير دائرة الامتثال ومخاطر العمليات في بنك الأردن منذ 12 / 1 / 1994 - 2008/12/31.
- خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات.
- حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال.
- حاصل على شهادات مهنية (CCO - CORE)

العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة نفوق للاستثمارات المالية.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص المساهمة الخاصة المحدودة..



السيد عبد العزيز رشيد السخني

المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1 / 1 / 1948

تاريخ التعيين: 28 / 5 / 2008

تاريخ العضوية: 28 / 5 / 2008

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

الشهادة العلمية :

الشهادة الثانوية العامة 1967.

الخبرات العملية :

- مدير عام الشركة السورية للصناعات المعدنية- سيمكو
- رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن- تيميكو
- عضو مجلس إدارة غرفة صناعة حلب
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أدير للتأمين سابقاً
- مؤسس ومالك سابق لشركة ألكو في إيطاليا

العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة الشركة الفنية الصناعية للمعادن- تيميكو
- رئيس مجلس إدارة مجموعة السخني للمعادن

السيد نادر محمد خليل سرحان

(ممثل بنك الأردن - الأردن)

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 7 / 10 / 1967

تاريخ التعيين : 01 / 04 / 2021

تاريخ العضوية : 01 / 04 / 2021

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

الشهادة العلمية :

ماجستير محاسبة سنة 2002 من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن
بكالوريوس محاسبة سنة 1190 من جامعة المنصورة / جمهورية مصر العربية

الخبرات العملية :

- المدير التنفيذي / إدارة قطاع المخاطر في بنك الأردن منذ 2019/9/26 ولغاية تاريخه.
- المدير التنفيذي / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر في بنك الأردن منذ 2017/4/24 ولغاية 2019/9/25.
- حاصل على شهادة Board of Directors certified program km ski سنة 2018 من مؤسسة التمويل الدولية (IFC).
- مسؤول تطبيق متطلبات ال FATCA Rresponsible Officer - FATCA منذ تموز 2017 ولغاية 2020/11/30.
- امين سر مجلس الإدارة منذ 2017/4/18 ولغاية تاريخه.
- المدير التنفيذي / إدارة الائتمان في بنك الأردن منذ 2017/4/2 ولغاية 2017/4/23.
- المدير التنفيذي / إدارة الائتمان في بنك الأردن منذ 2014/12/15 ولغاية 2017/1/28.
- مدير دائرة الائتمان (شركات تجارية ، فروع خارجية) في بنك الأردن منذ 21/4/2013 ولغاية 14/12/2014.
- مدير دائرة الائتمان (الشركات و الفروع خارجية) في بنك الأردن منذ 2009/4/27 ولغاية 2013/4/20.
- مدير دائرة مخاطر ائتمان الشركات في بنك الأردن منذ 2007/10/28 لغاية 2009/4/26.
- مدير التمويل المتخصص في بنك الاسكان للتجارة والتمويل من 2003/9/7 لغاية 2007/10/28.
- مدير حسابات الشركات في بنك الأردن والخليج (البنك التجاري حالياً) منذ 2020/10/13 لغاية 2003/9/6.
- ضابط ائتمان تجاري في بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 1998/5/28 لغاية 2002/10/12.
- ضابط قروض تسهيلات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ 1992/5/3 لغاية 1998/5/27.

العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

لا يوجد



السيد محمد أسعد نزار هارون

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1 / 1 / 1965

تاريخ التعيين : 28 / 5 / 2008

تاريخ العضوية : 28 / 5 / 2008

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

الشهادة العلمية :

ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية، الجامعة الأمريكية في بيروت 2016
إجازة في الهندسة الكهربائية من جامعة Purdue في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1987

الخبرات العملية :

- مالك ومدير مؤسسة محمد أسعد هارون (أنظمة تكنولوجيا المعلومات)
- عضو مجلس إدارة شركة السهم للأوراق المالية سابقاً
- مدير عام سابق للشركة العامة لمرفأ اللاذقية
- عضو مجلس إدارة الشركة الفرنسية للنبيذ Domaine De Bergylus سابقاً
- مالك وشريك متضامن شركة محمد أسعد هارون وطلال هارون
- القنصل الفخري لمملكة الدنمارك في اللاذقية

العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة كليك سورية

السيد ماهر نذير هدايا

(ممثل بنك الأردن - الأردن)

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 25/4/1964

تاريخ التعيين : 6/2/2022

تاريخ العضوية : 6/2/2022

طبيعة العضوية : غير تنفيذي / غير مستقل

الشهادة العلمية :

شهادة ثانوية في الجمهورية العربية السورية - كلية ادارة اعمال شيلر الدولية الفرنسية

الخبرات العملية :

- رئيس قسم المبيعات والتسويق لشاحنات اسوزو وسيارات سوزوكي 1987-2001
- مدير قسم المناقصات في شركة نذير هدايا وشركاه 2002-2008
- الادارة والاشراف على قسم المناقصات الحكومية في شركة نذير هدايا وشركاه 2008 وحتى الان

العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- عضو مكتب مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق
- عضو مجلس رجال الأعمال السوري الأوكراني
- رئيس لجنة الأسواق في غرفة تجارة دمشق
- كتابة مقالات السياسية والاقتصادية في بعض الصحف والنشرات

النشاطات التطوعية :

- عضوالهيئة العامة جمعية بدر الدين الحسني والنادي العربي واصدقاء دمشق
- حضور والمشاركة في العديد من ورشات العمل و العديد من الجمعيات الخيرية

السيد محمد درويش العجلاني

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1963/7/8

تاريخ التعيين : 2021/01/20

تاريخ العضوية : 2021/01/20

طبيعة العضوية : غير تنفيذي/ مستقل

الشهادة العلمية :

- بكالوريوس الهندسة المدنية جامعة دمشق 1986
- دورة ادارة أعمال 1990
- دورة المحاسبة 1989
- دورة كمبيوتر 1989
- ندوات تقنية في الورق والطباعة وما قبل الطباعة

الخبرات العملية :

- 2013- حاليا
- شريك في تأسيس شركة GHOTA - الغوطة للتجارة العامة في اربيل - العراق استيراد وتوزيع كافة أنواع الورق في أسواق العراق
- 2011- حاليا:
- تأسيس شركة SOUTH STREET TREDING DMCC ساوث ستريت في دبي - الامارات العربية المتحدة شريك - ادارة عامة تجارة ورق و كرتون - بيع مباشر الى جميع أنحاء الشرق الأوسط و شمال افريقيا و خاصة دول التعاون الخليجي ولبنان وغيرها
- 1997- حاليا :
- تأسيس شركة المجموعة التجارية (عجلاني وشركاه) شريك - المدير العام
- شركة تجارية للورق والكرتون ومواد الطباعة
- 1999 حصلت على وكالة شركة (اكفا) جرافيكس البلجيكية في سوريا و عدة وكالات اخرى
- 1997-1983:
- مؤسسة الركابي - تجارة الورق - تمت ترقيتي من متدرب عام 1983 الى مدير عام 1994

السيد محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام

المنصب:عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1941 / 10 / 12

تاريخ التعيين : 2015 / 6 / 16

تاريخ العضوية : 2015 / 6 / 16

طبيعة العضوية : غير تنفيذي/ مستقل

الشهادة العلمية :

بكالوريوس تجارة من جامعة دمشق 1966

الخبرات العملية :

- تجارة الآلات والمعدات والتجهيزات الصناعية
- تجارة المواد الغذائية
- صاحب شركة مختصة بالجودة
- عضو سابق في مجلس إدارة مصرف التوفير

العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة الشركة العامة للمراقبة والفحص (كونكس) شركة مساهمة مغفلة
- عضو مجلس إدارة اتحاد غرف التجارة السورية
- عضو مجلس إدارة مشفى دمشق
- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للمعارض والأسواق الدولية
- ممثل اتحاد غرف التجارة السورية في لجنة الإبداع والاختراع ولجنة الملكية الفكرية- وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك





السيدة هانيا محمد قحطان العيطة

المنصب: عضو مجلس الإدارة (منذ تاريخ 2019/8/4)

تاريخ الميلاد : 15 / 3 / 1959

تاريخ التعيين : 2019 / 8 / 4

تاريخ العضوية : 2019 / 8 / 4

طبيعة العضوية : غير تنفيذي/ مستقل

الشهادة العلمية :

- بكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة لاهاي للعلوم التطبيقية
- دراسة اللغتين الفرنسية والإنكليزية في ستراسبورغ- فرنسا

الخبرات العملية :

- شريك ومدير تنفيذي لشركة عيطة اخوان من تاريخ 1996 حتى الآن.
- شريك ونائب مدير عام ومدير مالي للشركة التقنية للمعقمات من تاريخ 2006 حتى الآن.



السيدة ديانا طريف الأخرس

تاريخ الميلاد : 15 / 5 / 1984

تاريخ التعيين : 2019 / 8 / 4

تاريخ العضوية : 2019 / 8 / 4

طبيعة العضوية : غير تنفيذي/ غير مستقل

الشهادة العلمية :

- ماجستير في إدارة الأعمال من المعهد العالي لإدارة الأعمال/ دمشق
- بكالوريوس في ادارة الأعمال اختصاص مالية وبنوك من الجامعة الأمريكية
- في بيروت/ لبنان

الخبرات العملية :

- شريك ومدير في شركة المطاحن الكبرى في المدينة الصناعية بحمص من عام 2007 لتاريخه
- مالك ومدير في مؤسسة ديانا لنقل في حمص من عام 2007 لتاريخه



3. ب-أسماء الإدارة العليا التنفيذية

السيد رائف يوسف أبو داهود

المنصب : المدير العام

تاريخ الميلاد : 1968 / 12 / 8

تاريخ التعيين : 2020/03/09

الشهادة العلمية :

- بكالوريوس محاسبة من جامعة اليرموك
- شهادات مهنية مختصة في المصارف
- عدد كبير من الدورات المصرفية المختصة في البنوك والإدارة
- عدد كبير من الدورات المتعلقة بتطوير المهارات الإدارية

الخبرات العملية :

بنك الأردن - عمان

- مدير تنفيذي - دائرة تنمية الاعمال التجارية 2010 - مستمر
- مكلف بإدارة دائرة التنمية اعمل الشركات الكبرى من تاريخ 2010/4 لغاية تاريخ 2010/ 11
- مدير تنفيذي - دائرة تنمية الاعمال التجارية 2008 - 2010
- بنك الاتحاد - عمان
- مدير دائرة المؤسسات الصغيرة و المتوسطة 2001 - 2008
- مدير تسهيلات فرع الشميساني 1999 - 2001
- مفتش بدائرة التدقيق 1997 - 1999
- مسؤول قسم الكمبيالات بفرع الرمثا 1994 - 1997

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- عضو مجلس إدارة مؤسسة ضمان مخاطر القروض - سورية

الإدارة العليا		
الاسم	المنصب	الشهادة العلمية والخبرة
السيد عبود جورج سعادته	نائب المدير العام	بكالوريوس اقتصاد اختصاص إدارة أعمال خبرة مصرفية 17 سنة
السيد محمد سامي ابراهيم	نائب المدير العام	بكالوريوس اقتصاد اختصاص محاسبة خبرة مصرفية 17 سنة
السيد محمد إياد عمر الطناني	مدير الدائرة المالية	ماجستير إدارة مصارف بكالوريوس اقتصاد - اختصاص محاسبة خبرة مصرفية 11 سنة
السيد فادي محمد صفوت	مدير دائرة أنظمة المعلومات	بكالوريوس في تقانة المعلومات خبرة مصرفية 6 سنة
السيد خليل ميخائيل كسري	مدير التدقيق الداخلي	بكالوريوس اقتصاد اختصاص محاسبة خبرة مصرفية 14 سنة
السيد مكسيم كريم علي	مدير مراقبة الالتزام	ماجستير مصارف وتمويل بكالوريوس اقتصاد - اختصاص إدارة أعمال خبرة مصرفية 14 سنة
السيد مجدعلي يوسف	مدير مراجعة الائتمان	بكالوريوس اقتصاد اختصاص إدارة أعمال خبرة مصرفية 7 سنة
السيدة ربي عبد الباقي حسين	أمين سر مجلس الإدارة	بكالوريوس حقوق خبرة مصرفية 12 سنة
السيد حسام الدين عبد الغني جاويش	مدير قسم الإجراءات القانونية والقضايا	بكالوريوس حقوق خبرة مصرفية 14 سنة
السيد هاني ابراهيم الاسعد	مدير دائرة الخدمات الادارية و اللوازم	بكالوريوس اقتصاد اختصاص إدارة أعمال خبرة مصرفية 5 سنة
يتضمن التقرير اسماء كافة اعضاء الادارة العليا عدا المناصب الشاغرة في ادارة الادارات والاقسام		

4. مساهمات كبار المساهمين

ب - مساهمات كبار مالكي الأسهم كما في 31/12/2021

الجنسية	النسبة لرأس المال	إجمالي الكمية (سهم)	اسم المساهم
أردنية	49%	14,700,000	بنك الأردن
سورية	5%	1,500,000	اسامة محمود قرواني
سورية	5%	1,500,000	ناديا ياسين سليمان
سورية	5%	1,500,000	ديانا طريف الأخرس
سورية	5%	1,500,000	ناصر ديب ديب
سورية	5%	1,500,000	نورا طريف الأخرس
سورية	5%	1,500,000	محمد مرهف طريف الأخرس
سورية	2.5%	750,000	ديما غيث فرعون
سورية	2.5%	750,000	لانا غيث فرعون
سورية	2%	675,000	محمد أسعد هارون
سورية	2%	600,000	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

مساهمات كبار مالكي الأسهم كما في 31/12/2022

الجنسية	النسبة لرأس المال	إجمالي الكمية (سهم)	اسم المساهم
أردنية	49%	14,700,000	بنك الأردن
سورية	5%	1,500,000	اسامة محمود قرواني
سورية	5%	1,500,000	ناديا ياسين سلمان
سورية	5%	1,500,000	ديانا طريف الأخرس
سورية	5%	1,500,000	ناصر ديب ديب
سورية	5%	1,500,000	نورا طريف الأخرس
سورية	5%	1,500,000	محمد مرهف طريف الأخرس
سورية	2.5%	750,000	ديما غيث فرعون
سورية	2.5%	750,000	لانا غيث فرعون
سورية	2%	675,000	محمد أسعد هارون
سورية	2%	600,000	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

5. الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه وأسواقه الرئيسية وحصته من السوق المحلي
ورد ضمن فقرة المركز التنافسي صفحة رقم (19)

6. درجة الاعتماد على موردين محددين
لا يوجد

7. الحماية الحكومية والامتيازات

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك، أو أي من منتجاته بموجب القانون والأنظمة أو غيرها، كما لا توجد اختراعات أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

8. قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية
لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

9. معايير الجودة الدولية

– يلتزم البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات، والمعايير الدولية التي لها علاقة بأعماله.
– لا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.

10. الهيكل التنظيمي للبنك وعدد الموظفين وفئاتهم ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب

ورد الهيكل التنظيمي لبنك الأردن- سورية صفحة رقم (167)، وقد ورد عدد الموظفين ومؤهلاتهم، وعدد برامج التدريب والتأهيل، وعدد المستفيدين من الدورات الخارجية والداخلية، ضمن الأنشطة والإنجازات في فقرة الموارد البشرية والتدريب، صفحة رقم (26).

11. وصف المخاطر التي يواجهها البنك

ترتبط عمليات البنوك بجمعية مواجهة مخاطر متعددة الأنواع وإن فهم وإدارة هذه المخاطر بأنواعها المختلفة وعلاجها يدخل ضمن بناء التحكم المؤسسي الجيد، لأن إدارة المخاطر هي القبول المدروس للمخاطر من أجل تحقيق العوائد، أي الموازنة بين العوائد من جهة والمخاطر من جهة أخرى.

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

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

ولدى بنك الأردن سورية دائرة مستقلة لإدارة المخاطر ترفع تقاريرها دورياً إلى لجنة إدارة المخاطر.

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة المخاطر:

- إعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر وإعتمادها من مجلس الإدارة.
- تحليل جميع أنواع المخاطر (مخاطر الائتمان- مخاطر السوق- مخاطر السيولة- أسعار الفائدة- أسعار الصرف والمخاطر التشغيلية)
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك ويقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر الكمية والنوعية في البنك وبشكل منتظم.

• إعتداد الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:-

- التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.

- إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.

- توفير التجهيزات اللازمة والأنظمة الآلية الملائمة لإدارة المخاطر لدى البنك.

وتقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان أو إدارة الموجودات والمطلوبات والخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.

ويمكن الاطلاع على الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر، والشروط الكافية عن أنواع المخاطر ضمن البيانات المالية في التقرير السنوي في الصفحات رقم (108 - 112)

12. وصف للإنجازات التي حققها البنك، ووصف الأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2022

وردت ضمن فقرة الأنشطة والإنجازات صفحة رقم (22)

13. الأثر المالي للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة

لم يشهد العام 2022 أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة لها تأثير ملموس على بيانات البنك

14. السلسلة الزمنية للأرباح أو (الخسائر) المحققة وصافي حقوق المساهمين وسعر إغلاق السهم

وردت ضمن فقرة تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لسنة 2022 صفحة رقم (31)

15. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال 2022

ورد في فقرة تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لسنة 2022 صفحة رقم (28)

16. التطورات المستقبلية العامة والخطط المستقبلية

أدرجت ضمن فقرة أهداف خطتنا المستقبلية لعام 2023 صفحة رقم (34)

17. أتعاب مدقق الحسابات المستقل

(المبالغ بآلاف الليرات السورية)												
2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2021	2021	2022	(المبالغ بآلاف الليرات السورية)
384	2,737	3,366	6,150	6,600	9,000	15,000	5,557	12,096	15,525	8500	3000	أتعاب مدقق الحسابات المستقل

18. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي طرف من الأطراف ذوي العلاقة

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة كما في 31/12/2022			
الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - الاردن	49%
السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
السيد ماهر نذير هدايا	عضو مجلس إدارة		
السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		1%
محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		0.25%
السيدة ديانا طريف الاخرس	عضو مجلس إدارة		5%
محمد درويش العجلاني	عضو مجلس إدارة		0.5%

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة كما في 31/12/2021			
الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - الاردن	49%
السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
السيد ماهر نذير هدايا	عضو مجلس إدارة		
السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		1%
محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		0.25%
السيدة ديانا طريف الاخرس	عضو مجلس إدارة		5%
محمد درويش العجلاني	عضو مجلس إدارة		0.5%

19. مزايا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا السنوية لعام 2022 والمبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها

تم تسديد مبلغ 201,996,000 ليرة سورية كرواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمصرف عن عام 2022.

ولم يتم تسديد أي منافع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعوام 2018 و 2019 و 2020 و 2021 و 2022

20. عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2022

الاسم	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	غير تنفيذي	مستقل	عدد الاجتماعات
السيد محمد أسعد هارون	ممثلي بنك الاردن- الاردن	49%	سوري	نعم	لا	6
السيد ماهر نذير هدايا			لا			5
السيد نادر محمد خليل سرحان			اردني			6
السيد صالح رجب حماد			اردني			6
السيد عبد العزيز السخني		1%	سوري	نعم	لا	6
السيد محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام	-	0,0025%	سوري	نعم	نعم	5
السيدة هانيا العيطة	-	0,0025%	سورية	نعم	نعم	6
السيد محمد درويش العجلاني	-	0.0050%	سوري	نعم	نعم	6
السيدة ديانا طريف الأخرس	-	5%	سورية	نعم	لا	5

21. التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع المحلي

رعاية بازار خيري لجمعية أيادينا الخيرية في مدينة اللاذقية بقيمة 3.5 مليون ليرة سورية و ذلك لتمويل العمليات الجراحية للأطفال .

22. بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم
لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات تم عقدها.

23. نتائج التقييم السنوي لعام 2022 لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية، والتحسينات المخطط إدخالها على أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية لعام 2023

يعتمد بنك الأردن سورية نظام مخاطر متكامل وفعال يتم العمل عليه من قبل دائرة إدارة المخاطر ودائرة التدقيق الداخلي، من خلال برنامج إدارة المخاطر (CARE)، ويتم من خلاله فحص ذاتي للإجراءات الرقابية لفروع ودوائر البنك، وفحص مستقل يتم تنفيذه من قبل دائرة التدقيق الداخلي خلال زيارات التدقيق للدوائر والفروع، ويتم رفع النتائج للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. ولم تتضمن النتائج على أي خلل في نظام الرقابة الداخلي. كما يتم بشكل دوري ربعي استخراج الكشوفات الخاصة بتقييم البيئة الرقابية والأحداث التشغيلية الحاصلة في كل فروع ودوائر وأقسام البنك من قبل دائرة المخاطر، وتقديم هذه التقارير للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ليتم رفعها لمجلس الإدارة أصولاً.

وبالنسبة للتحسينات المخطط إدخالها في عام 2023، الاستمرار في فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلي وتقديم الاقتراحات التي تساهم في تطويره، واستمرار المشاركة في ورشات العمل وتحديث ملفات مخاطر الوحدات على نظام (CARE) حسب الخطة المعتمدة بالتنسيق مع الدوائر المعنية، واستمرار المشاركة في مراجعة إجراءات العمل وتحديثها.

24. تحفظات تقرير مدقق الحسابات على البيانات المالية السنوية

لا يوجد أي تحفظات من قبل مدقق الحسابات على البيانات المالية للبنك لعام 2022،

25. العقوبات والجزاءات المفروضة على البنك من أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية

لا يوجد أي عقوبات أو جزاءات مفروضة لها تأثير جوهري على عمل البنك، من قبل أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية

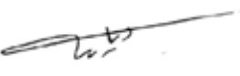
تقرير مدققي الحسابات

تقرير مدقق الحسابات /فرزت عمر العمادي / حول البيانات المالية السنوية للبنك، يشير أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ورد في مقدمة البيانات المالية السنوية لعام 2022 صفحة رقم (42-46).

الإقرارات

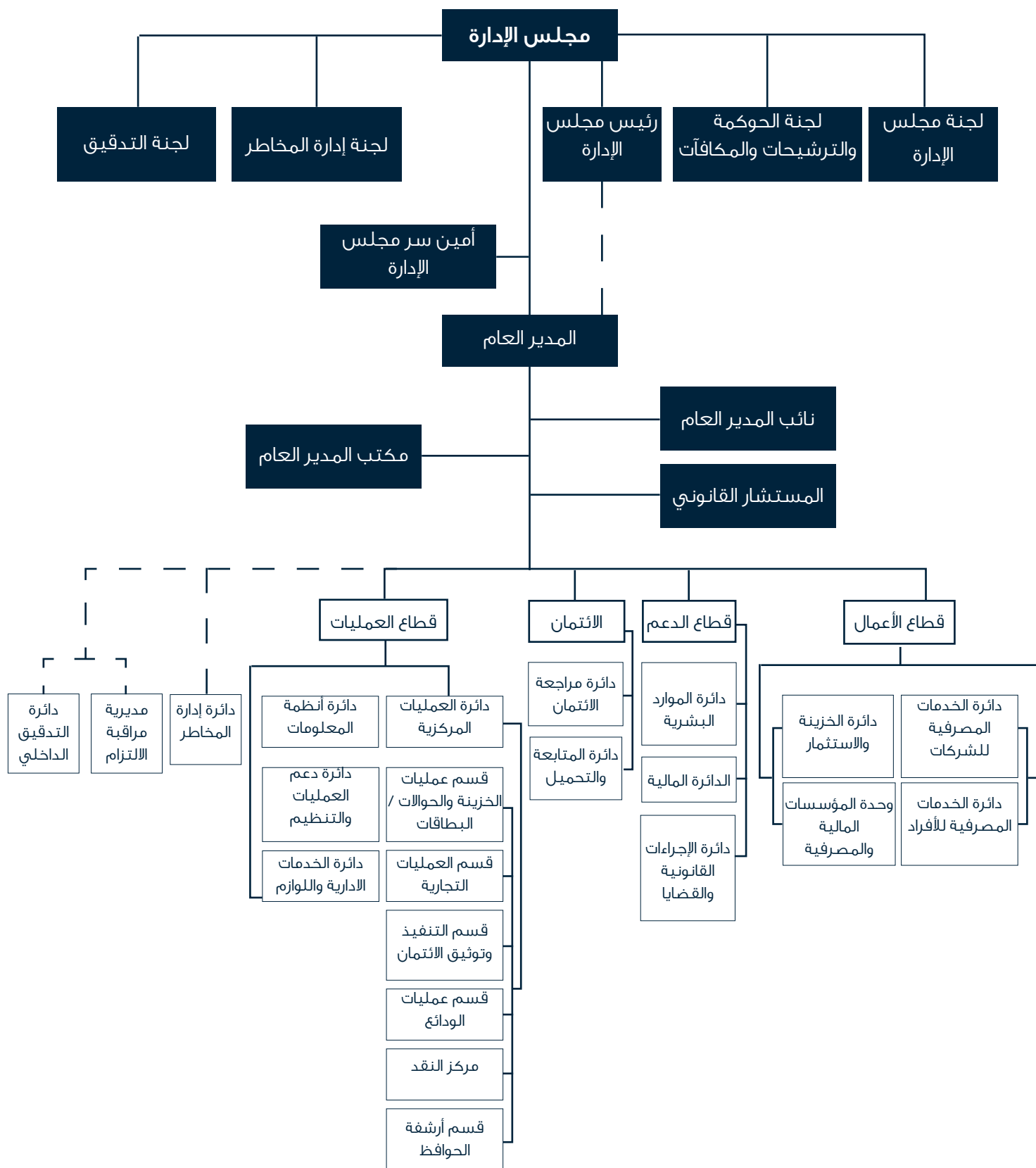
إن مجلس إدارة بنك الأردن- سورية، يقر وبحسب علمه واعتقاده، بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2022 .

كما يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية لعام 2022، وبتوفر نظام رقابة فعّال في البنك.

الجنسية	إجمالي الكمية (سهم)	اسم المساهم
	رئيس مجلس الإدارة	السيد صالح رجب عليان حماد - ممثل بنك الأردن
	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد عبد العزيز رشيد السخني
	عضو مجلس إدارة	السيد ماهر نذير هدايا - ممثل بنك الأردن
	عضو مجلس إدارة	السيد نادر محمد خليل سرحان -ممثل بنك الأردن
	عضو مجلس إدارة	السيد محمد أسعد نزار هارون- ممثل بنك الأردن
	عضو مجلس إدارة	السيدة هانيا محمد قحطان العيطة
	عضو مجلس إدارة	السيدة ديانا طريف الأخرس
	عضو مجلس إدارة	السيد محمد درويش العجلاني
	عضو مجلس إدارة	السيد محمد أبو الهدى عبد المجيد اللحام

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
صالح رجب عليان حماد	رائف يوسف جميل أبو داهود	محمد إياد عمر الطناني
		

الهيكل التنظيمي لبنك الأردن - سورية



A close-up, slightly blurred photograph of a person's hands pointing at a document. The document features several circular charts and bar graphs. A black binder clip is visible on the left side of the document. The overall tone is professional and focused on data analysis.

الهاكمية المؤسسية



الحاكمية المؤسسية

يولي بنك الأردن-سورية، وانطلاقاً من رؤيته الإستراتيجية كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحوكمة السليمة، وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم أعمال البنوك وتعليمات مصرف سورية المركزي، وكذلك أفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحوكمة ودليل الحوكمة في سورية، كما يلتزم البنك بتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية.

ومن هنا فإن مجلس إدارة بنك الأردن- سورية يعمل جاهداً على الالتزام بدليل الحوكمة، بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي في سورية، والأطر التشريعية والقانونية الناطمة لأعمال البنك، ويقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة إلى التغيرات في السوق المصرفي.

وعليه فقد قام البنك بنشر نسخة محدثة من دليل الحوكمة على (cd) مرفق بالتقرير السنوي، بالإضافة إلى تضمين التقرير السنوي تقريراً للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك ببند الدليل حسب المحاور التي تضمنها الدليل.

المحور الأول (مجلس الإدارة)

رئيس مجلس الإدارة

1. بخصوص منصب الرئيس فقد نصت تعليمات دليل الحوكمة على ما يلي :-
 2. الفصل بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام.
 3. أن لا تربطه بالمدير العام أي قرابة حتى الدرجة الرابعة.
 4. الفصل في المسؤوليات بين رئيس المجلس والمدير العام، بموجب تعليمات كتابية مقرر من المجلس، على أن يتم مراعاة مراجعتها كلما اقتضت الحاجة لذلك.
 5. ويجب أن يكون رئيس مجلس الإدارة ونائبه من الأعضاء غير التنفيذيين.
 6. يطلع الرئيس بما يلي :-
 - يتولى رئيس مجلس الإدارة تمثيل البنك لدى الغير وفقاً لأنظمة المصرف.
 - إدارة اجتماعات المجلس والتأكد من تناول الموضوعات المعروضة عليه بشكل كافٍ.
 - إقامة علاقات بناءة بين المجلس سواء الأعضاء التنفيذيين والمستقلين والإدارة التنفيذية.
 - دعم وتشجيع تقديم النقد البناء أثناء اجتماعات المجلس حول القضايا التي يوجد تباين في وجهات النظر المقدمة بشأنها وتشجيع التصويت على تلك القضايا.
 - التأكد من توفر معايير سليمة من الحوكمة لدى البنك.
 - التأكد من وصول المعلومات الكافية لكل من المساهمين وأعضاء المجلس في الوقت المناسب.
- واستمراراً لسياسات البنك الهادفة لتلبية وتطبيق متطلبات دليل الحوكمة لبنك الأردن- سورية، الذي تم إعداده استناداً لقرارات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي، يسعى البنك بالعمل على تلبية هذه المتطلبات بما يخدم مصلحة البنك، وبما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي السوري، والأطر التشريعية والقانونية الناطمة لأعمال البنك.
- علماً بأن رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذيين.

مجلس الإدارة

بالرغم من أن مسؤولية إدارة الأعمال اليومية تناط بالإدارة التنفيذية، إلا أن مجلس الإدارة تقع على عاتقه مسؤولية رسم السياسات الإستراتيجية لتحقيق الأهداف والغايات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين، وبما يتفق مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة.

يتألف مجلس الإدارة في بنك الأردن- سورية من ٩ أعضاء، ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات، يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس باستقلالية تامة، كما يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

يكون للمجلس في كل جلسة جدول أعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الإدارة ضمن محاضر رسمية، حيث يتولى أمين سر المجلس إعدادها، وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2022.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة مبينة في التقرير صفحة رقم (141-145) وعدد الاجتماعات التي حضرها الأعضاء مبينة في الصفحة رقم (54)

ينبثق عن مجلس الإدارة في بنك الأردن- سورية بموجب دليل الحوكمة، أربع لجان من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته، وهي لجنة التدقيق، لجنة الحوكمة والترشيدات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، ولجنة مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق:

تم انتخاب لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس غير التنفيذيين، وقد تم تحديد مهام ومسؤوليات اللجنة ضمن دليل الحوكمة، بالإضافة إلى منح اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.

تتألف اللجنة من السادة:

السيد محمد أبو الهدى اللحام رئيساً

السيد محمد درويش العجلاني عضو

السيد هانية محمد قحطان العيطة عضو

هذا وقد اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2022 حيث اجتمعت اللجنة مع المدقق الخارجي بما ينسجم مع تعليمات دليل الحوكمة، كما تم الاجتماع مع السيد مدير التدقيق الداخلي (4) مرات خلال عام 2022.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:-

1. مراجعة مدى ملائمة الإفصاحات في التقارير المالية الصادرة عن البنك، وتوافقها مع متطلبات مصرف سورية المركزي، والسلطات الرقابية والتشريعية، والمعايير الدولية للتقارير المالية.
2. مراجعة البيانات المالية المرحلية والختامية للبنك، والتحقق من دقتها قبل عرضها على مجلس الإدارة لإقرارها.
3. دراسة الإجراءات والسياسات المحاسبية المطبقة في البنك، والتحقق منها وتوافقها مع السياسات المتعارف عليها، ومع المعايير المحاسبية الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية ومع متطلبات مصرف سورية المركزي والسلطات الرقابية والتشريعية.
4. دراسة ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير مصرف سورية المركزي والسلطات الرقابية والتشريعية.
5. متابعة والإشراف على أعمال دائرة التدقيق الداخلي في البنك، علماً بأن دائرة التدقيق الداخلي مرتبطة فنياً وإدارياً مع لجنة التدقيق، وتقدم التقارير الصادرة عن دائرة التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق.
6. دراسة ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك، والتحقق من شموليتها ودقتها.
7. التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية المتبعة من قبل البنك، ومدى سلامتها والتقييد بها.
8. دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك.
9. مراجعة ودراسة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بخصوصها.
10. التحقق من توفر الموارد الكافية لعمل دائرة التدقيق الداخلي، سواء من ناحية الموارد البشرية أو الموارد المالية أو التجهيزات اللازمة.
11. تقديم توصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله ومكافآته وأتعابه وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، بالإضافة إلى تقييم موضوعية واستقلال المدقق الخارجي، مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال خارج نطاق التدقيق قام بها المدقق الخارجي.

12. إجراء مراجعة مرة في السنة على الأقل، لأداء المدقق الخارجي ونطاق عمله.
13. التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
14. مراجعة ودراسة الملاحظات الواردة في تقارير المدقق الخارجي، وإبداء أي ملاحظات بشأنها ومناقشة المدقق بخصوصها، ومتابعة الإجراءات المتخذة من البنك حيالها.
15. مراجعة التقارير الخاصة بالاختراقات، مثل عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، أو إساءة الأمانة، والعمل على وضع الإجراءات والضوابط الكفيلة بتلافيها وعدم تكرار حدوثها.
16. مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

تم دمج لجنة الترشيحات والمكافآت بلجنة الحوكمة وقد تم انتخابها من ثلاث أعضاء من مجلس الإدارة، ويرأس هذه اللجنة رئيس مجلس الإدارة.

تتألف اللجنة من السادة :

السيد صالح رجب حماد	رئيساً
السيد عبد العزيز رشيد السخني	عضو
السيدة هانيا محمد قحطان العيطة	عضو

هذا واجتمعت اللجنة مرتين خلال عام 2022، حيث قامت السيدة ديما نشاوي بتمثيل دائرة الموارد البشرية عند الاجتماع باللجنة خلال عام 2022 ، وقامت بالرد على كافة استفسارات اللجنة.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة فيما يتعلق بالحوكمة ما يلي :-

1. متابعة آخر المستجدات على الصعيدين المحلي والدولي في مجال الحوكمة، للاستفادة منها وتوظيفها، للارتقاء بعمل البنك.
 2. الإشراف على إعداد ومراجعة دليل الحوكمة للبنك، ضمن الإطار التشريعي والقانوني الذي يحكم عمل البنك.
 3. إجراء مراجعة سنوية لمحتويات وبنود دليل الحوكمة للبنك، بهدف تحديثه وتضمينه أي تطورات في مجال الحوكمة.
 4. وضع الإجراءات والأساليب الكفيلة بتنفيذ بنود ومحتويات دليل الحوكمة والتقييد بها.
 5. إعداد تقييم سنوي لمدى تطبيق الحوكمة في البنك وتقديمه إلى مجلس الإدارة وإلى الجهات المعنية بذلك.
 6. التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.
- إضافة إلى المهام المتعلقة بالترشيحات والمكافآت، وبما لا يخالف التشريعات المعمول بها فيما يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة:

1. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة حول أسس ومعايير التوصية والترشيح وإعادة الترشيح لعضوية المجلس ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والأنظمة النافذة وذلك بهدف اختيار الأفضل لعضوية مجلس الإدارة، شريطة أن لا يتم ترشيح أي شخص يحظر عليه قانوناً أن يكون عضواً في مجلس إدارة البنك، ووفقاً لما هو منصوص عليه بهذا الشأن.
2. إجراء مراجعة سنوية لاحتياجات مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس.
3. دراسة الوقت الذي يجب أن يخصصه كل عضو لأعمال مجلس الإدارة.
4. تقديم التوصيات حول التغييرات الممكن إجرائها على هيكل مجلس الإدارة.

5. تقييم جوانب القوة والضعف في أداء مجلس الإدارة، وتقديم التوصيات حول كيفية معالجة مواطن الضعف، لتحقيق مصالح البنك.
6. تقييم استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، على أن تكون عملية التقييم دورية وبشكل نصف سنوي، مع الأخذ بالاعتبار الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها والمشار إليها في هذا الدليل، وذلك بعد أن تضع تعريف للأعضاء المستقلين والتنفيذين وغير التنفيذين وبما يتوافق مع المعايير الموضوعة في دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف.
7. تقييم ومراجعة أداء أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية العليا، ووضع مقترحات وسياسات حول المكافآت المقدمة لهم، على أن تستند إجراءات التقييم على معايير KPIs، وتشمل معايير التقييم على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:-
 - يتم الأخذ بعين الاعتبار عند تقييم المجلس ككل والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة.
 - الالتزام بحضور جلسات مجلس الإدارة واجتماعات الهيئة العامة والمشاركة الفاعلة في الاجتماعات.
 - المبادرة والإبداع في طرح أفكار استثمارية وإدارية جديدة ومحيدة.
 - حسن التعامل مع أعضاء المجلس ومع الإدارة التنفيذية.
 - إنجاز المهام الموكلة للعضو.
 - عدم إفشاء أسرار البنك.
 - تغليب المصلحة العامة على المصلحة الشخصية.
 - التقيد بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية والتشريعية وتلك المطبقة داخلياً في البنك.
 - قبول النقد البناء.
8. تحديد احتياجات البنك للإدارة التنفيذية العليا، والمؤهلات والخبرات المطلوبة لهم وخطة الإحلال.
9. إجراء مراجعة سنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.
10. تقييم دوري لأداء الإدارة التنفيذية العليا، وفقاً لمعايير محددة لقياس الأداء، تعرض على مجلس الإدارة، كما توصي مجلس الإدارة بعزل أي مدير تنفيذي إذا ثبتت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
11. إقرار هيكل الرواتب للعاملين في البنك، بما في ذلك تعويضات ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا.
12. التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك، تتضمن أن تكون المكافآت والرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم بشكل يضمن تنافسية البنك ويتمشى مع المكافآت والرواتب المقدمة من المؤسسات المالية المماثلة العاملة في السوق.
13. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس (وتحديداً المستقلين منهم) عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي، لذلك يتم تشجيع أعضاء المجلس على حضور الندوات والمناسبات، التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.
14. الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام، للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر، بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم.

لجنة إدارة المخاطر

تشكل اللجنة من 5 أعضاء من مجلس الإدارة، وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل البنك. تتألف اللجنة من السادة:

السيدة هانيا محمد قحطان العيطة	رئيساً
السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو
السيد محمد درويش العجلاني	عضو
السيد نادر محمد خليل سرحان	عضو
السيد ماهر نذير هدايا	عضو

هذا واجتمعت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2022، وتم الاجتماع 4 مرات مع مسؤولي دائرة المخاطر . تتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي :-

1. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
2. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها، ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة)، وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
3. مراقبة التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
4. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك.
5. العمل بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي.
6. التأكد من متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم رفعها من قبل إدارة المخاطر.
7. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
8. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
9. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
10. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
11. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
12. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

لجنة مجلس الإدارة :

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من ستة أعضاء من مجلس الإدارة.

تتألف اللجنة من السادة :

السيد صالح رجب حماد	رئيساً
السيد عبد العزيز رشيد السخني	عضو
السيد أسعد نزار هارون	عضو
السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو
السيدة هانيا محمد قحطان العيطة	عضو
السيد نادر سرحان	عضو

هذا واجتمعت اللجنة مرة واحدة خلال عام 2022.

تتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي :

1. الموافقة على المعاملات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة التنفيذية العليا والمدير العام وصلاحيات رئيس المجلس.
 2. دراسة السياسات والأنظمة والإجراءات والقرارات والخطط المقدمة من الإدارة التنفيذية، والتي تتطلب حسب تعليمات السلطات الرقابية والنظام الداخلي للبنك الحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- وتمارس اللجنة مهامها وفق نظام الصلاحيات الخاص بالبنك.

أمانة سر المجلس :

تنبع أهمية محاضر الاجتماعات للبنك وللمساهمين وللسلطات الرقابية من كونها السجل الدائم للأعمال التي قام بها المجلس وللقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة، وبناءً عليه ولأهمية دور أمين سر المجلس، ونظراً لما تقتضيه المرحلة من متطلبات لتطبيق وترسيخ وتعزيز الحوكمة، فقد تم تعيين السيدة ربي حسين أمين سر للمجلس، وتم تحديد مهام ومسؤوليات أمانة سر المجلس ضمن دليل الحوكمة.

تعارض المصالح :

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحوكمة للبنك، بأن على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع البنك وطبيعة علاقته، وتجنب تعارض المصالح، والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص، والإفصاح خطياً بشكل سنوي، أو في حال وجود أي مستجدات تتطلب ذلك.

المحور الثاني (التخطيط ورسم السياسات)

يقوم مجلس الإدارة بمسؤولياته في رسم الإستراتيجية العامة للبنك وتوجه البنك الاستراتيجي، وتحديد الأهداف العامة للإدارة التنفيذية، والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.

المحور الثالث (البيئة الرقابية)

يقوم مجلس الإدارة بمسؤولياته، بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية، وذلك بهدف التحقق مما يلي:-

- فعالية وكفاءة العمليات.
- مصداقية التقارير المالية.
- التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة.

هذا ويؤكد المجلس على وجود إطار عام للرقابة الداخلية، يتمتع بمواصفات تمكنه من متابعة مهامه، واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها، وضمن الإطار التالي :

التدقيق الداخلي

إن وجود إدارة تدقيق داخلي تعمل بفعالية وكفاءة، يسهم بشكل أساسي في خلق مناخ الانضباط، وتعزيز وتدعيم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر.

ومن هنا يولي مجلس الإدارة ولجنة التدقيق ودائرة التدقيق الداخلي عناية خاصة من حيث:-

1. تعيين مدير التدقيق الداخلي بناءً على توصية من لجنة التدقيق.
2. تدعيم الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة.
3. توفير الموارد المالية الكافية لعمل الدائرة والتحقق من حصولها على رواتب ومكافآت تضمن نشاطها والمحافظة على الكوادر المؤهلة فيها.
4. توفير مستلزمات العمل المطلوبة لإنجاز مهامها بشكل كامل مثل أنظمة الحاسوب وغيرها وتوفير التدريب والتأهيل المستمر للعاملين فيها.
5. التأكد أن لدى الدائرة صلاحيات كاملة تمكنها من أداء عملها بشكل فعال وباستقلالية عملها عن الأنشطة الخاضعة للتدقيق، وضمان عدم وجود معيقات أو بنود أو معلومات غير مسموح لها الإطلاع عليها والتحقق من حرية الحركة لديها والاتصال بأي موظف داخل البنك.
6. التحقق من عدم وجود تضارب أو ازدواج في المسؤوليات أو المصالح لدى موظفي الدائرة وعدم إسناد أي مهام تنفيذية لهم.
7. تعتبر الدائرة مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي، كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن وجود أي تضارب قائم أو محتمل في المصالح.
8. للدائرة الحق في إعداد تقاريرها دون تدخل خارجي ومناقشة تلك التقارير مع الوحدات والدوائر التي تم تدقيقها.
9. مراجعة عمليات الإبلاغ المالي في البنك والتحقق من دقتها وتوثيقها، ومراجعة الامتثال لسياسات البنك الداخلية وإجراءات العمل المنصوص عليها، إضافة إلى الامتثال للمعايير الدولية المتعارف عليها والتعليمات والتشريعات النافذة الصادرة عن السلطات المختصة.
10. إعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق حسب الأصول وتشمل كافة أنشطة ووحدات العمل في البنك، بالاعتماد على درجة المخاطر المرتبطة بتلك الوحدات والأنشطة.
11. مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بشكل دوري وبحيث يكون سنوياً على الأكثر، بهدف تحديد مواطن الضعف والعمل على تجنبها.
12. متابعة الملاحظات والمخالفات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي، والتأكد من بذل الجهد اللازم لحلها، وعدم تكرارها.

13. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود استلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى العملاء والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية وعمليات التدقيق، ورفع تقارير بها.
14. الاحتفاظ بتقارير التدقيق وأوراق العمل لمدة تتفق مع التعليمات السارية، وبشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة لإطلاع السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.
15. تتعزز فعالية وظيفة التدقيق الداخلي في المصرف من خلال:
 - إدراك مجلس الإدارة والإدارة العليا لأهمية وظيفة التدقيق الداخلي، وإيصال وتوضيح هذه الأهمية لجميع العاملين في المصرف.
 - الاستفادة، بالطريقة الملائمة وفي التوقيت المناسب، من نتائج عمل التدقيق الداخلي واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة بشأنها من قبل الإدارة.
 - ضمان استقلالية وظيفة التدقيق الداخلي.
 - إشراك التدقيق الداخلي في تقييم فعالية إجراءات الضبط الداخلي والتوصية بشأنها.
 - الالتزام بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 123/م/ن/ب⁴ وتعديلاته، الخاص بمتطلبات التدقيق الداخلي في المصرف، فيما يتعلق بالأمور التالية

- نطاق وأهداف ومهام وظيفية التدقيق الداخلي.
 - استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.
 - نظام التدقيق.
 - نزاهة وتجرد وظيفة التدقيق الداخلي.
 - الكفاءة المهنية.
 - مجال التدقيق.
 - إجراءات التدقيق الداخلي.
 - مسؤوليات مدير دائرة التدقيق الداخلي.
 - لجنة التدقيق الداخلي.
 - الاستعانة بمصادر خارجية للرقابة الداخلية.
- هذا ويقوم مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بالتأكد من توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات دائرة التدقيق، ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter)، ومن ثم اعتماد الميثاق من قبل لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.

التدقيق الخارجي

أما المدقق الخارجي فيمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية، وخاصة فيما يتعلق بإبداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات، وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة، وبراغي مجلس الإدارة في تعامله مع مكاتب التدقيق الخارجي مصلحة البنك ومهنية المكاتب التي يتعامل معها، ويحرص على الدوران المنتظم للتدقيق وتجاربه مع المكاتب التي يتعامل معها.

ترتبط عمليات البنوك بحتمية مواجهة مخاطر متعددة الأنواع، وإن فهم وإدارة هذه المخاطر بأنواعها المختلفة وعلاجها، يدخل ضمن بناء التحكم المؤسسي الجيد، لأن إدارة المخاطر هي القبول المدروس للمخاطر، بهدف الموازنة بين العوائد من جهة والمخاطر من جهة أخرى.

لدى البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر، ترفع تقاريرها دورياً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك. وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة المخاطر:-

1. تتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التالية:-

- إعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر واعتمادها من مجلس الإدارة.
- تحليل جميع المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة والمخاطر التشغيلية.
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر الكمية والنوعية في البنك وبشكل منتظم.
- اعتماد الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:-
 - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفير التجهيزات اللازمة والأنظمة الآلية الملائمة لإدارة المخاطر لدى البنك.

2. تقوم بعض اللجان والدوائر والأقسام مثل لجان الائتمان ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ودائرة الخزينة وقسم مخاطر التشغيل بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.

3. تضمين التقرير السنوي للبنك معلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

4. المراجعة الدورية لسياسات المخاطر المختلفة بشكل دوري (سنوي) أو كلما اقتضت الحاجة لذلك.

5. الالتزام بقرارات مجلس النقد والتسليف لاسيما القرارات (74- 93- 100- 106 - 253- 107- 390 م/ن/ب4) وتعديلاتها، الخاصة بإدارة المخاطر في المصارف.

ترتبط عمليات البنوك بحتمية مواجهة مخاطر متعددة الأنواع، وإن فهم وإدارة هذه المخاطر بأنواعها المختلفة وعلاجها، يدخل ضمن بناء التحكم المؤسسي الجيد، لأن إدارة المخاطر هي القبول المدروس للمخاطر، بهدف الموازنة بين العوائد من جهة والمخاطر من جهة أخرى.

لدى البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر، ترفع تقاريرها دورياً إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

فيما يلي الإطار العام لعمل إدارة المخاطر:-

- إعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر وإعتمادها من مجلس الإدارة.
- تحليل جميع أنواع المخاطر (مخاطر الائتمان- مخاطر السوق- مخاطر السيولة- أسعار الفائدة- أسعار الصرف والمخاطر التشغيلية)
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك ويقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر الكمية والنوعية في البنك وبشكل منتظم.
- اعتماد الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:-
 - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفير التجهيزات اللازمة والأنظمة الآلية الملائمة لإدارة المخاطر لدى البنك.
- وتقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان أو إدارة الموجودات والمطلوبات والخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.

مراقبة الالتزام

كما استمر البنك بمواصلة الالتزام بمتطلبات السلطات الرقابية، وذلك انطلاقاً من حرص بنك الأردن-سورية على الالتزام بكافة القوانين والتشريعات المصرفية الصادرة من مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وباقي الجهات الرقابية، حيث قام البنك باتخاذ إجراءات وتدابير لمواجهة التحديات التي برزت نتيجة الأزمة التي تمر بها البلاد، وذلك من خلال اتخاذ إجراءات تحوط إضافية تضمن الحفاظ على سير العمل مع الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة وكذلك قرارات الجهات الرقابية، ويعمل البنك على الالتزام بدليل الحوكمة، كما يقوم بمراجعاته وتطويره وتعديله كلما دعت الحاجة أو بموجب التعليمات الصادرة بهذا الخصوص، كما تم القيام بما يلي :

- الاستمرار في دعم مديرية مراقبة الالتزام بالكوادر المناسبة، والتنسيق مع دائرة الموارد البشرية لتدريب وتأهيل موظفي مديرية مراقبة الالتزام، ورفع كفاءتهم في تنفيذ مهامهم، إضافة إلى عقد دورات تدريبية لموظفي البنك على إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة المراسلات مع مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية واتخاذ الإجراءات اللازمة للالتزام بالقوانين والتعاميم الصادرة عنها وتعديل إجراءات العمل بما يتوافق مع تعليماتها، وتعميمها داخل البنك، إضافة إلى الرد على أية استفسارات بخصوص تطبيقها ليتم الالتزام بها بالشكل الأمثل، كما تم أرشفة وتصنيف هذه القوانين والتعاميم بصورة إلكترونية لتسهيل الرجوع إليها.
- التعديل على النماذج المستخدمة في إطار العمليات المصرفية للعملاء، بما يتوافق مع متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وآخر القوانين الصادرة بهذا الخصوص، والتنسيق مع الدوائر المعنية لاعتمادها.

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة مراقبة الالتزام:

- إعداد سياسة الالتزام وسياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد أدنى) وكلما دعت الحاجة لذلك.
- تطبيق سياسة الالتزام وسياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك.
- إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.
- رفع التقارير الدورية حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى السادة لجنة التدقيق / مجلس الإدارة.
- متابعة الالتزام بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية الأمريكية (FATCA).

ومن الأهداف المخططة لدائرة مراقبة الالتزام:

- متابعة تحديث إجراءات العمل بما يتوافق مع القوانين والتعاميم المحلية الصادرة، مع الأخذ بالاعتبار المتغيرات الدولية التي طرأت على القطاع المصرفي وآخر التوجهات المصرفية.
- مراجعة السياسات الموضوعية وتعديلها وفق آخر المستجدات والقوانين الصادرة بما فيها سياسة إجراءات مراقبة الالتزام وسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إضافة للآليات المرتبطة بهذه السياسات.
- الاستمرار في توظيف وتدريب ورفع كفاءة موظفي مديرية مراقبة الالتزام وتأهيلهم، من خلال إعداد برامج تدريبية متخصصة، إضافة إلى عقد الدورات التدريبية لموظفي البنك في مفاهيم الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التنسيق لأتمتة بعض المهام عن طريق استثمار الأنظمة الآلية بما يساهم في توفير الوقت والجهد.
- دراسة وتحليل مخاطر المنتجات والخدمات الجديدة المراد تقديمها للعملاء.

A person in a light-colored suit is holding a stack of papers tied with black and white bands. In the foreground, a silver laptop and a calculator are visible on a desk. The background is a bright, out-of-focus office setting.

الإفصاح والشفافية



الإفصاح والشفافية

استناداً إلى تعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/0/529 تاريخ 2014/6/5، يولي بنك الأردن - سورية أهمية خاصة فيما يتعلق بالتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، وينعكس ذلك واضحاً على الأعمال اليومية التي يمارسها البنك، بدءاً من اعتماد المنتجات وطرحها وتسعيرها وصياغة العقود والنماذج وكذلك الإعلانات والحملات الدعائية.

يعتبر تأسيس وحدة للتعامل مع شكاوى العملاء تابعة لدائرة مراقبة الالتزام، بوصفها دائرة رقابية، مؤشراً على الأهمية التي يوليها البنك فيما يخص تعامله مع العملاء بعدالة وشفافية، حيث يؤمن البنك أن شكاوى العملاء من الممكن أن تكون أداة هامة جداً لرصد أي تجاوزات في سياسات وإجراءات البنك العامة ووسيلة للتطوير من خلال استقبال الشكاوى وتحليلها والوقوف على أسبابها ومعالجة أي خلل قد يكون تسبب في شكاوى العميل، مع عدم إغفال دور شكاوى العملاء في تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء.

1. ويتولى البنك إدارة ومعالجة شكاوى العملاء ضمن الأسس التالية:
 2. تعليمات الجهات الرقابية المتمثلة بمصرف سورية المركزي.
 3. سياسات وإجراءات عمل وحدة شكاوى العملاء المعتمدة والمعممة على كافة موظفي البنك.
 4. توفير قنوات اتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء تتمثل بالطرق التالية:
 - الاتصال الهاتفي من خلال رقم خدمة شكاوى العملاء 22900040 - 011.
 - البريد الإلكتروني: complaints@bankofjordansyria.com
 - صندوق الشكاوى والاقتراحات في الفروع.
 - البريد العادي (صندوق البريد الخاص ببنك الأردن - سورية) 8058 دمشق - سورية.
 - استقبال العملاء بشكل مباشر من قبل فروع البنك، أو من قبل وحدة شكاوى العملاء.
 - موقع التواصل الاجتماعي (Facebook).
 - إضافة للشكاوى الواردة من خلال الجهات الرقابية مثل مصرف سورية المركزي
 5. اعتماد الإجراءات اللازمة في حال التأخير بالرد على شكاوى العملاء مع مختلف وحدات البنك بهدف تلبية متطلبات العملاء والرد على استفساراتهم ضمن المدة المحددة.
 6. دراسة وتقييم شكاوى العملاء للوقوف على الواقع الفعلي لهذه الشكاوى وتركزها وتصنيفها.
 7. التواصل مع العميل المشتكي بالتنسيق مع الدوائر المعنية، واستبيان مدى رضاه عن معالجة الشكاوى.
 8. تزويد مجلس الإدارة والإدارة العليا بكشفات دورية، تتضمن ملخصاً لكافة الشكاوى وتصنيفها والإجراءات المتخذة في سبيل الحد من تكرارها.
- هذا ويتم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي:
- إعطاء الشكاوى أرقاماً مرجعية وتزويدها للعملاء بهدف المتابعة.
 - دراسة وتحليل الشكاوى والرد عليها ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل مصرف سورية المركزي بخمسة أيام عمل.
 - التوصية بالإجراءات المقترحة للحد من تكرار هذه الشكاوى مستقبلاً والتي تتمثل بما يلي:
 - تعديل إجراءات العمل إذا تطلب الأمر ذلك.
 - اتخاذ الإجراءات التأديبية بحق الموظفين المقصرين.
 - تأهيل وتدريب الموظفين بإجراءات العمل، المنتجات، مهارات التواصل مع العملاء... الخ.
 - تطوير مواقع البنك المختلفة لاستقبال العملاء والارتقاء بالخدمة المقدمة لهم.

التقارير المالية

تتولى الإدارة التنفيذية للبنك القيام بما يلي:

1. إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.
2. رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.
3. نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.
4. إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين سنوياً.

السلوك المهني

لدى البنك دليل لميثاق السلوك المهني، تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، وتم تعميمه على كافة موظفي البنك، بالإضافة إلى عقد دورات تدريبية بهذه المفاهيم، وتتولى دائرة الامتثال تطوير هذا الدليل، والتحقق من مدى الالتزام به.

المحور الرابع (العلاقة مع المساهمين)

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية، إضافة إلى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود أخرى على جدول أعمال الهيئة العامة العادية، شريطة أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين المنصوص عليه بالقوانين ذات العلاقة، وتعزيزاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الإدارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخصي في حالة غيابهم، كذلك يعمل على تزويد المساهمين بما يلي:-

- نسخة من التقرير السنوي.
 - دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها.
 - جميع المعلومات والمواد الإعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام.
- هذا بالإضافة لأحقية كل مساهم بالإطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته، وكذلك يحرص على توزيع الأرباح بعدالة على المساهمين، وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

المحور الخامس (الإفصاح والشفافية)

تنطوي الحوكمة لبنك الأردن - سورية على أبعاد تتصل بالنزاهة والتعامل بالاستقامة والأمانة، و الموضوعية والمسائلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في البنك، والشفافية والإفصاح والانفتاح على المجتمع، والبنك معني بالإفصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في أوقاتها المناسبة، لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على إجراء تقييم دقيق للموقف المالي للبنك وإنجازاته وأنشطته ومخاطره، وإدارة هذه المخاطر، خاصة وأن الإفصاح وحده يعطي الشفافية المطلوبة التي تتوفر في المعلومات، من الناحية النوعية والكمية التي يتم تقديمها في أوقاتها المناسبة.

وبناء عليه فقد تم خلال التقرير السنوي الإفصاح عن كافة البيانات المطلوبة لمختلف الجهات الرقابية، بالإضافة لنشر دليل الحوكمة للبنك ومدى الالتزام به.

A man with short brown hair, wearing a dark suit jacket over a light-colored shirt, is sitting at a desk and smiling while looking at a laptop. The background is a bright, modern office with large windows and a white shelving unit. The text "شبكة فروع بنك الأردن" is overlaid on the right side of the image.

شبكة فروع بنك الأردن



شبكة فروع بنك الأردن - سورية

الإدارة العامة

دمشق - ساحة السبع بحرات
صندوق بريد: 8058 دمشق - سورية
هاتف: 22900000 (11) 963+
فاكس: 2315368 (11) 963+

ادارة البنك في عدرا الصناعية
صندوق بريد: 8058 دمشق - سورية
هاتف: 155850206-7-8-9-10-11-13-14-15
فاكس: 5850216

دائرة أنظمة المعلومات
دمشق - عدرا الصناعية
هاتف: 011-22911122
فاكس: 011-5850004
موبايل : 0988880818

الفروع

فروع محافظة دمشق وريفها

فرع شارع بغداد - ساحة السبع بحرات
هاتف: 01122900100
فاكس: 0112317730

فرع أبو رمانة - ساحة الجامعة العربية
هاتف: 0113354500
فاكس: 0113354506

فرع العباسيين - ساحة العباسيين
هاتف: 0114438261
فاكس: 0114438267

فرع جرمانا - ساحة الرئيس
هاتف: 011 5694868
فاكس: 0115694869

فرع عدرا الصناعية
هاتف: 155850206-7-8-9-10-11-13-14-15
فاكس: 5850216

فرع حرستا (مغلق مؤقت)
مقابل مديرية الخدمات

فروع محافظة حمص

شارع أبو تمام - دوار 94
هاتف: 0312220603
فاكس: 6031222230

فروع محافظة اللاذقية

فرع الكورنيش - شارع الكورنيش الغربي
هاتف: 0412557623
فاكس: 0412556768

فروع محافظة طرطوس

فرع طرطوس - شارع الثورة
هاتف: 043 2313733
فاكس: 043 2313793

فروع محافظة السويداء

فرع السويداء - طريق قنوات
هاتف: 016 324188
فاكس: 016 324288

مراكز تنمية الأعمال

مراكز الجنوب

دمشق - ساحة السبع بحرات
هاتف: 01122900231
فاكس: 0112317267

ريف دمشق (مغلق) - أوتستراد درعا

مركز الساحل

اللاذقية - شارع الكورنيش الغربي
هاتف: 0412557623
فاكس: 0412556768

مركز الشمال

دمشق - ساحة السبع بحرات
هاتف: 01122900231
فاكس: 0112317267

مركز الوسط

حمص - شارع أبو تمام - دوار الحزب
هاتف: 0312220603
فاكس: 6031222230

