

الفهرس

6	ملخص الأداء المالي
12	تقرير مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة للمساهمين لعام ٢٠٢١
16	لمحة عن نشاط بنك الائتمان الأهلي
17	دليل الحوكمة
18	تحفظات مدقق الحسابات الخاجي على البيانات المالية
18	نشاط اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
20	لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة
23	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
26	الإدارة العليا ومدراء الإدارات والدوائر
36	الهيكل التنظيمي لبنك الائتمان الأهلي
42	تطور القوانين و الأنظمة المصرفية
58	تحليل الأداء المالي
68	تقرير مدقق الحسابات المستقل
192	عناوين الإدارة العامة و شبكة الفروع.

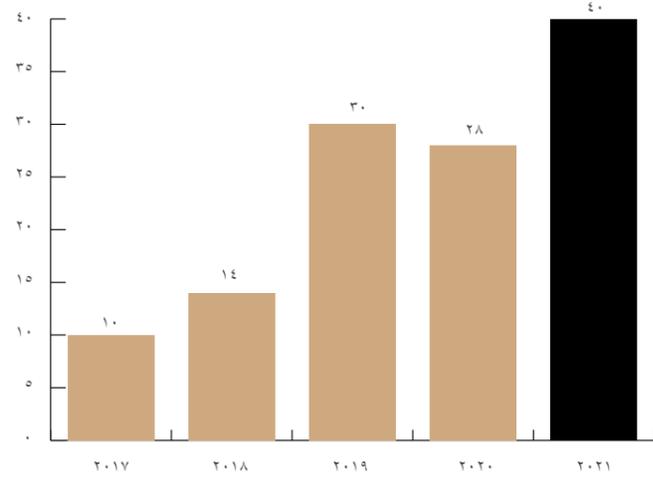
بنك الائتمان الأهلي
ATB
ش.م.ع
اي تي بي

ملخص الأداء المالي

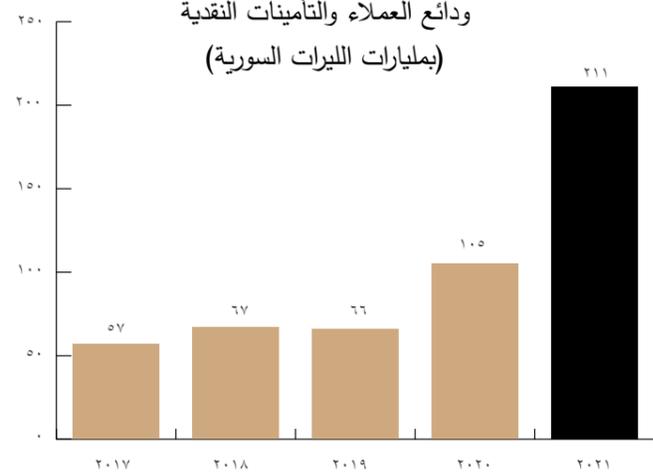


ملخص الأداء المالي:

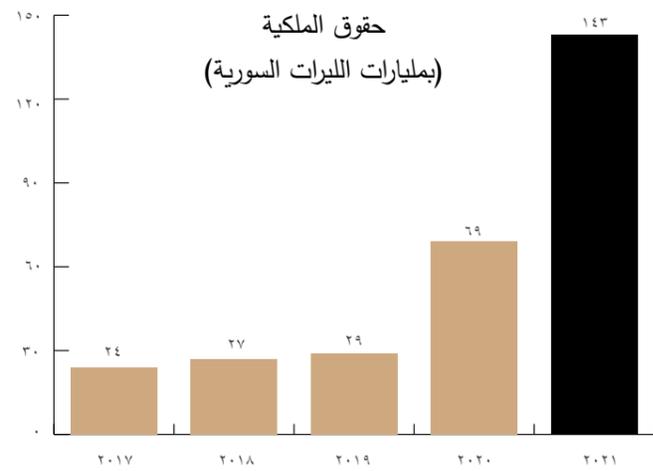
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية
(بمليارات الليرات السورية)



ودائع العملاء والتأمينات النقدية
(بمليارات الليرات السورية)



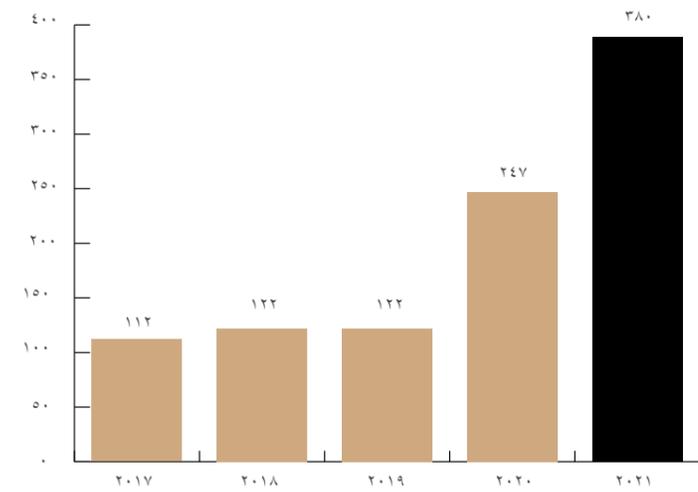
حقوق الملكية
(بمليارات الليرات السورية)



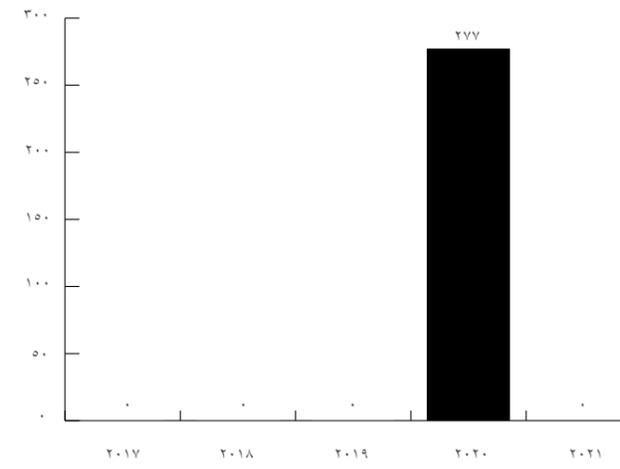
العالم	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
إجمالي الموجودات	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢	١١١,٧٣٢,٣٩٥,٢٠٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠	٩,٨٦٠,١١٤,٩٩١
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	٢١٠,٧٢٥,٧٣٩,٥١٩	١٠٤,٩٣٣,٠٢٢,٧٦٥	٦٥,٧٤٥,٨٩٢,١٠٤	٦٦,٩٩٢,٦٤٢,٥١٤	٥٧,٣٢٤,٥٨٩,٧٢٧
حقوق مساهمي المصرف	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧	٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠	٢٧,٣٨٣,٨٠٣,٤٥٤	٢٤,٣٥٩,٤٦٧,٣٤٩

العالم	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
صافي الأرباح (الخسائر) العائدة لمساهمي المصرف	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤	١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧	(٢٩٦,٨٩٨,٠١٩)	(٣,٢٧٠,٨٨٦,٧٥٠)
الأرباح الموزعة	٠	٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠	٠	٠	٠
القيمة الدفترية للسهم	٢,٣٨٧.٩٥	١,١٤٣.٧٧	٤٩٩.٧٥	٤٧٨.٣٦	٤٢٥.٥٣
القيمة السوقية للسهم	٩٥٩.٥٦	٦٨٢.٥٠	٧٢٩.٠٠	٧٧٣.٦٣	٥٦٢.٥٠

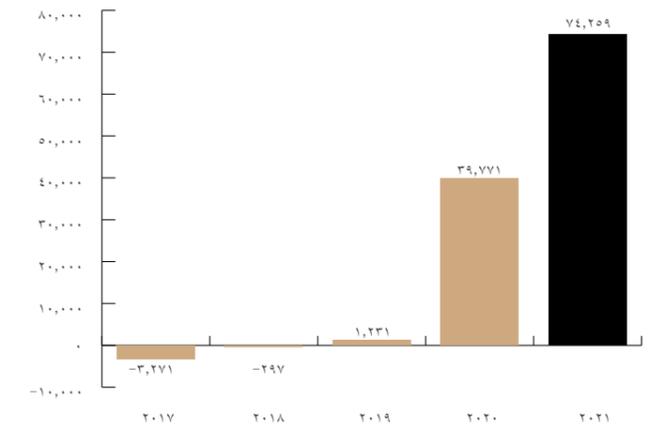
إجمالي الموجودات
(بمليارات الليرات السورية)



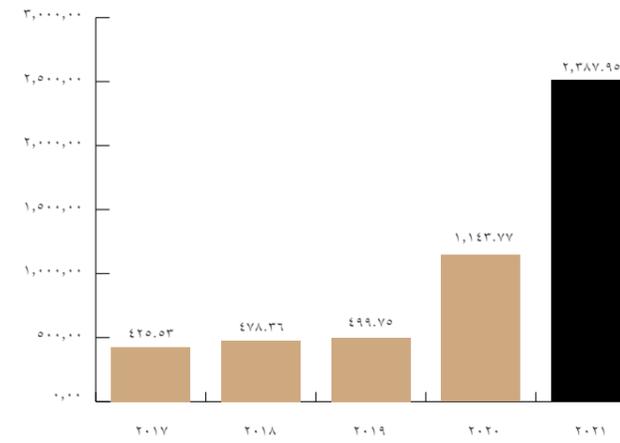
الأرباح الموزعة
(بملايين الليرات السورية)



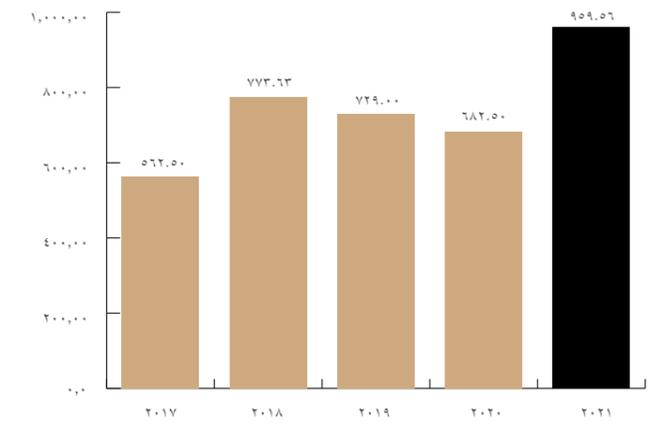
صافي الأرباح (الخسائر)
(بملايين الليرات السورية)



القيمة الدفترية للسهم
بالليرة السورية



القيمة السوقية للسهم
بالليرة السورية



بنك الائتمان الأهلي
ATB
ش.م.ع
اي تي بي

تقرير مجلس الإدارة إلى
الهيئة العامة للمساهمين
لعام ٢٠٢١



تقرير مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة للمساهمين لعام ٢٠٢١

السيدات والسادة مساهمي بنك الائتمان الأهلي الأكارم،

أرحب بكم أجمل ترحيب في الاجتماع الثاني للهيئة العامة للمساهمين بعد انتخابنا كمجلس إدارة جديد ليقود مصرفنا إلى مستقبل أفضل. حيث أنه بدعمكم لنا وثقتكم برؤيتنا الطموحة، استطاع مصرفنا وبزمن قصير جدا أن يحقق مجموعة من الأهداف الاستراتيجية قد تحتاج في كثير من الأحيان إلى سنوات لتحقيقها.

فبالنظر إلى النتائج المالية للربع الأول من عام ٢٠٢١ نجد أنها كانت خسارة محققة قدرها ١,٣ مليار ل.س، في حين أننا استطعنا في الأشهر التالية تحويل هذه الخسارة لتعدو أرباحاً محققة قدرها ١٣,٣ مليار ل.س لعام ٢٠٢١.

وقد كانت تطلعاتنا متجهة لاستخدام جزء من هذه الأرباح في زيادة رأس المال من ٦ مليارات ل.س ليصل إلى ١٠ مليارات ل.س من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين، إلا أنه امتثالاً لتعليمات مصرف سورية المركزي بضرورة زيادة التحوط على مخاطر التعرضات في لبنان فرضت علينا تشكيل مخصصات إضافية، الأمر الذي أدى إلى تعديل الأرباح المحققة لتصبح في النهاية ٥,٩ مليار ل.س، ومع ذلك فإنها كانت كفيلة بتغطية الخسائر المتراكمة المحققة في حقوق الملكية البالغة ٤,٧ مليار ل.س.

واستكمالاً لخطط العمل التي طرحناها عليكم سابقاً فإننا أعدنا تفعيل أنشطة التمويل التجاري، وقد وصل مصرفنا بهذا الصدد إلى مركز متقدم في السوق المحلية بحيث أصبح ذلك معروفاً لدى الجميع.

وبالتأكيد لم ننسى شركاء النجاح «الموظفين الأعزاء» فلولا الجهود العالية التي بذلوها والمعرفة الثمينة التي قدموها لما استطاع المصرف من الوصول إلى المكان الذي أردناه. لذلك ومع نمو أعمال المصرف كان لزاماً علينا أن نسعى لتأمين ما أمكن من الاستقرار المعيشي لهم وبخاصة في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة المتنامية، لذلك تم العمل بأقصى سرعة ممكنة على ترميم الرواتب والتعويضات لردم الفجوة التي تراكمت عن السنة التي سبقت العام ٢٠٢١.

ومع ازدياد الصعوبات في عام ٢٠٢٢ فإن سقف طموحاتنا مازال عالياً وسيبقى السعي مستمرا للمحافظة على ما تم تحقيقه إضافة إلى بذل جهود أكبر لتحقيق المزيد من النمو لمصرفنا من خلال تطوير الخطط التي تم اعتمادها سابقاً، وزيادة الاستثمار بتكنولوجيا المعلومات التي غدت العصب الرئيسي للخدمات في زمننا.

كما أننا سنبقى كما عهدتمونا من حيث المضي بخطوات مدروسة لجهة التحوط من المخاطر وبخاصة التي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للمصرف وذلك حرصاً منا على حماية حقوق المودعين والمساهمين.

نهاية فإن مجلس الإدارة يؤكد على صحة وسلامة البيانات المالية التي وضعناها بين أيديكم ونوصي هيأتكم الموقرة بالمصادقة عليها، مع حرصنا الكامل على تأمين وتوفير نظام رقابة فعال نعمل على تطويره بشكل دائم ومستمر للوصول إلى أفضل شكل من أشكال الأداء.

أشكر لكم حضوركم وثقتكم الغالية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

بسام معماري

رئيس مجلس الإدارة

بنك الائتمان الأهلي
ATB
ش.م.ع
اي تي بي

لمحة عن نشاط بنك الائتمان
الأهلي اي تي بي



لمحة عن نشاط بنك الائتمان الأهلي اي تي بي

تأسس بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.م.ع) كشركة مساهمة مغلقة في ٣٠ آب ٢٠٠٥ بموجب السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦)، وبناء على القرار رقم ٧٠٣/ل أ الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٥ وبموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية ليكون من البنوك الرائدة في العمل المصرفي على مستوى القطر.

كانت بداية البنك برأسمال مقداره ٢,٥ مليار ليرة سورية موزع على ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، ومن ثم تم زيادة رأس المال على أربعة مراحل آخرها في ١١/٠٩/٢٠٢٠ ليصبح ستة مليارات ومليون وأربعمائة وستة وستون ألف وثمانمائة ليرة سورية، علماً بأن الأسهم قد تم إدراجها في سوق دمشق للأوراق المالية في عام ٢٠٠٩ ليصبح المصرف شركة مساهمة مغلقة عامة.

أسس بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بتاريخ ٢٧/٠١/٢٠٠٩ شركة وساطة مالية محدودة المسؤولية تم تسميتها أهلي ترست كابيتال (عوده كابيتال سابقاً) مساهماً بنسبة ٩٩,٩٩٨ من رأس مال الشركة.

قررت الهيئة العامة الغير عادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨/٠٧/٢٠٢٠ تعديل المادة الثانية من النظام الأساسي ليصبح اسم الشركة «بنك الائتمان الأهلي اي تي بي» بدلاً من «عوده سورية» وصدرت الموافقات على ذلك التعديل من رئاسة مجلس الوزراء بالقرار رقم ٨٥/م.و.و بتاريخ ١٧/١٢/٢٠٢٠ ومن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ٨/م.ن.ن بتاريخ ١٧/٠٢/٢٠٢١ وأخيراً بقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٧٨٨/ تاريخ ١٠/٠٣/٢٠٢١، حيث تم شهر ذلك التعديل في السجل التجاري وبدأ البنك أعماله تحت اسم شركة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي المساهمة المغلقة العامة بتاريخ ٠٣/٠٤/٢٠٢١.

يمارس البنك نشاطاته المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه المنتشرة في المحافظات السورية وعددها ١٨ فرع (منها ٣ مغلقين مؤقتاً)، ومن هذه النشاطات والأعمال على سبيل المثال لا الحصر:

١. فتح حسابات جارية وحسابات للتوفير وقبول الودائع لأجل بالعملة المختلفة.
٢. خصم الأوراق التجارية وأسناد الأوامر والسفاتيح.
٣. خصم أسناد القروض القابلة للتداول أو غير القابلة له.
٤. تمويل العمليات التجارية ومنح القروض والسلف بجميع أنواعها مقابل ضمانات عينية أو شخصية وغيرها من الضمانات التي يحددها مصرف سورية المركزي.
٥. إصدار شهادات الإيداع والقيم المتداولة المنتجة للفوائد وأسناد السحب والسفاتيح وكتب الاعتماد والشيكات والحوالات على اختلاف أنواعها، والاتجار بهذه الأوراق.
٦. توفير التسهيلات اللازمة لعمليات الحفظ الأمين للنقود والأوراق المالية و المقتنيات الثمينة و الوثائق.
٧. تقديم خدمات الدفع والتحويل.
٨. إصدار أدوات الدفع بما في ذلك السحوبات المصرفية وبطاقات الدفع والائتمان والشيكات السياحية وإدارته وفق التعليمات الصادرة عن لجنة إدارة مكتب القطع.
٩. شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملة الأجنبية وبيعها والتعامل بها.
١٠. الاستدانة لأجل مختلفة وقبول الكفالات بأنواعها.
١١. شراء وبيع أسهم وسندات الشركات المساهمة المطروحة أسهمها على الاكتتاب العام.
١٢. بشكل عام، القيام لمصلحته أو لمصلحة الغير، أو بالاشتراك معه، في الجمهورية العربية السورية أو في الخارج، بجميع الخدمات المالية والمصرفية وعمليات الخصم والتسليف وإصدار الكفالات وفق الأحكام والشروط المحددة من قبل مجلس النقد و التسليف.

دليل الحوكمة :

عملاً بقرار مصرف سورية المركزي - مجلس النقد والتسليف رقم ٤٨٩/م/ن/ب ٤ تاريخ ٨/٤/٢٠٠٩ والذي نص على ضرورة ان تقوم المصارف بإعداد دليل الحوكمة الخاص بها استناداً على دليل الحوكمة الخاص بالمصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية وذلك بهدف تنظيم العلاقة ما بين مجلس الإدارة ومساهميته وتأمين اعلى درجات الشفافية لعملاء المصرف،

قام بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بإعداد دليل الحوكمة الخاص به الذي نظم الاحكام التي ترعي تشكيلة مجلس الإدارة ودور رئيس المجلس بالإضافة الى تنظيم اعمال وانشطة المجلس واللجان المنبثقة عنه وكذلك الحال بيئة الضبط والرقابة والشفافية والافصاح بهدف ضمان استمرارية وتجانس وفعالية الطريقة التي يتولى بها مجلس الإدارة شؤون المصرف وذلك لتأمين مصلحة المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين.

علماً بأن بنك الائتمان الأهلي اي تي بي يقوم في كل عام بتقديم استمارتي تطبيق الحوكمة والافصاح رقم ٣ إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية والجدير بالذكر ان التقرير السنوي للعام ٢٠٢١ لم يتضمن وبحسب استمارة الإفصاح رقم ٣ البنود ذات الأرقام/ ٧-٨-١٠-١٤-٢٥-

البند رقم ٧/ درجة الاعتماد على الموردين محددين و/او عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل عشرة في المائة فأكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي.

البند رقم ٨/ وصف لأي حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها الشركة المصدرة او أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة او غيرها مع الإشارة الى الفترة التي يسري عليها ذلك، مع ذكر أي براءات اختراع او حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة المصدرة.

البند رقم ١٠/ الإفصاح عن تطبيق الشركة المصدرة لمعايير الجودة الدولية.

البند رقم ١٤/ الأثر المالي للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة التي حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة المصدرة.

البند رقم/٢٥/ أي عقوبة او جزاء مفروض على الشركة المصدرة من أي جهة رقابية او تنظيمية او قضائية اذا كان لها تأثير جوهري.

ويقوم مجلس الإدارة و بشكل مستمر بمراجعة دورية لدليل الحوكمة وإدخال التعديلات اللازمة عليه مطالباً بزيادة أي إفصاحات مطلوبة من أي من الجهات الرقابية تساعد قارئ البيانات المالية والمتابعين الشأن المصرفي ببيان المركز المالي الصحيح للمصرف بكل شفافية ووضوح وكذلك بغرض تأمين بيئة حوكمة رشيدة ترعى مصالح المساهمين بالمقام الأول (يمكن للقارئ الاطلاع على دليل الحوكمة كاملاً على موقع المصرف www.bankatb.com

تحفظات مدقق الحسابات الخارجي على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ورد في تقرير مدقق الحسابات الخارجي ما يلي:

أساس الرأي المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإبداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS٩) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

نشاط اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تم تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي من قبل المجلس بتاريخ ٢٠٢١/٩/٦ وفق الآتي:

أولاً لجنة المخاطر:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ ثلاثاً اجتماعات، قامت خلالها بمراجعة مستمرة للتقارير الدورية المعدة حول جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية) وطرق معالجتها، ومدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل الدولية كما قامت بمراجعة السقوف الائتمانية والتجاوزات عليها وغيرها من الأمور التي تعنى بها لجنة المخاطر لترفع بذلك توصياتها بشكل دوري الى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة المخاطر:

لجنة المخاطر	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
الدكتور حسين علي (رئيساً)	عضواً غير تنفيذياً	٣ اجتماعات
السيد بسام معماري (عضواً)	عضواً غير تنفيذياً	٣ اجتماعات
السيد محمد العبود (عضواً)	عضواً غير تنفيذياً	اجتماعان
السيد فريد خوري (عضواً)	عضواً غير تنفيذياً	اجتماعان
	تم تعيينه من قبل المجلس بتاريخ ٢٠٢١/٩/٢٠	
السيد نظيرت يعقوبيان (عضواً)	عضواً مستقلاً	٣ اجتماعات

ثانياً لجنة التدقيق:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ ثلاثاً اجتماعات قامت خلالها بمراجعة البيانات المالية الدورية للمصرف والمصادقة عليها، ترشيح مدقق حسابات خارجي للعام ٢٠٢١ تقييم فعالية وكفاية برامج وخطة التدقيق الداخلي وقسم الامتثال ومدى تطبيقها خلال العام ليشمل ذلك مراجعة تقاريرهم الدورية ومراجعة تقارير المراقبين المصرفيين الداخليين لترفع بذلك توصياتها بشكل دوري الى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة التدقيق:

لجنة التدقيق	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
السيد نظيرت يعقوبيان (رئيساً)	عضواً مستقلاً	٣ اجتماعات
السيد كريستيان اسود	عضواً مستقلاً	٣ اجتماعات
السيد باسل زيوان	عضواً مستقلاً	٣ اجتماعات
السيد فريد خوري	عضواً غير تنفيذياً	٣ اجتماعات

ثالثاً: لجنة الحوكمة:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ اجتماعاً واحداً قامت بمراجعة دليل الحوكمة وتقييم حاجته للتحديث وفق متطلبات دليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية وتقييم مدى تطبيقه لترفع بذلك توصياتها بشكل دوري الى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة الحوكمة:

لجنة الحوكمة	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
السيد بسام معماري (رئيساً)	عضواً غير تنفيذياً	اجتماع واحد
السيد محمد العبود	عضواً غير تنفيذياً	-
السيد كريستيان اسود	عضواً مستقلاً	اجتماع واحد
السيد باسل زيوان	عضواً مستقلاً	اجتماع واحد
الدكتور حسين علي	عضواً غير تنفيذياً	اجتماع واحد
	تم تعيينه في اللجنة بتاريخ ٢٠٢١/٩/٢٠	

رابعاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ اجتماعاً واحداً قامت خلاله بالتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وتناسب تشكيلة المجلس الحالية مع حجم المصرف إضافة الى مراجعة سياسة التعويضات والرواتب والأجور لجميع العاملين في المصرف لترفع بذلك توصياتها بشكل مستمر الى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة الترشيحات والمكافآت:

لجنة الترشيحات والمكافآت	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
السيد كريستيان اسود (رئيساً)	عضواً مستقلاً	اجتماع واحد
السيد بسام معماري	عضواً غير تنفيذياً	اجتماع واحد
السيد نظيرت يعقوبيان	عضواً مستقلاً	اجتماع واحد

أعضاء مجلس الإدارة

مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.ع)

السيد بسام معماري مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	رئيس مجلس إدارة
السيد نظريت يعقوبيان	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد فريد الخوري مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو مجلس إدارة
السيد محمد العبود مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو مجلس إدارة
الدكتور حسين علي مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	عضو مجلس إدارة
السيد كريستيان اسود	عضو مجلس إدارة
السيد باسل زيوان	عضو مجلس إدارة

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة:

السيد بسام معماري

انتُخبَ رئيساً لمجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٠٢١/٩/٦

- رئيس لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الاعمال.
- يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية.
- التطوير العقاري - برج سكايا المنفَذ بأعلى المواصفات الفنية وبعلو ٣٣ طابقاً.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.ع منذ ٢٩ حزيران ٢٠٢٠.
- رئيس مجلس إدارة شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية منذ شهر أيلول ٢٠٢٠.
- مدير عام شركة معماري للملاحة.
- مؤسس الشركة الهندسية للأوتاد.

السيد نظريت يعقوبيان

انتُخبَ نائباً لرئيس مجلس بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بتاريخ ٢٠٢١/٩/٦

- رئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة
- عضو لجنتي المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة.

حاصل على عدة شهادات في اختصاص المبيعات والتسويق من جامعة بنسلفانيا -الولايات المتحدة الأمريكية، ولديه خبرات عملية هامة ومتنوعة فهو يشغل عدة مناصب إدارية ومصرفية نذكر منها:

- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة بوزانت يعقوبيان ش.م.م محدودة المسؤولية منذ عام ٢٠١٠ وعضو مجلس إدارة فيها منذ عام ١٩٧٦.
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية سوريا منذ ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة بنك سورية والخليج لمدة ٨ سنوات، انتخب نائباً لرئيس مجلس الإدارة ٢٠١٨-٢٠٢٠.
- مدير تنفيذي لشركة بوزانت وليون يعقوبيان للتجارة والتعهدات ١٩٦٥.
- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق ٢٠٠٩-٢٠٢٠، وعضو مجلس إدارة غرفة التجارة السورية ٢٠١٥-٢٠٢٠.

السيد فريد الخوري

انتُخبَ عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في ٢٠٢١/٩/٦

- عضو لجنتي التدقيق ولجنة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

حاصل على بكالوريوس في إدارة الاعمال من جامعة بالدوين -الاس اوهايو، في الولايات المتحدة الامريكية منذ عام ١٩٩٣. ولديه خبرة عملية مصرفية وتجارية كبيرة حيث انها تتجاوز ال ٢٧ عام، اذ انه يشغل عدة مناصب نذكر منها:

- عضو مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ ٨ سنوات
- عضو مجلس إدارة لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي.
- مدير عام شركة التنمية الزراعية المحدودة المسؤولة.
- مدير عام شركة العناية الدوائية المحدودة المسؤولة.

السيد محمد العبود

انتُخبَ عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في ٢٠٢١/٩/٦

- عضو لجنتي المخاطر والحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة
- حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية اختصاص هندسة بيئة من الولايات المتحدة الامريكية
- سفير مفوض لجمهورية القمر المتحدة بدمشق ويشغل منصب المدير العام لمجموعة العبود / الاستشارات الزراعية
- لديه خبرة عملية مصرفية وتجارية اذ شغل منصب عضو مجلس إدارة بنك عوده سورية من ٢٠١٥ - ٢٠٢٠.

الدكتور حسين علي

انتُخبَ عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في ٢٠٢١/٩/٦

- رئيس لجنة المخاطر وعضواً في لجنة الحوكمة ايضاً المنبثقتين عن مجلس الإدارة
- حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تشرين عام ١٩٩٢، - دبلوم الدراسات المعمقة عام ٢٠٠٢ من مدرسة الدراسات العليا في مرسيليا فرنسا.
- حاصل على دكتوراه في الاقتصاد من جامعة مرسيليا الثانية فرنسا.
- لديه خبرة واسعة في مجال المصارف والاقتصاد فهو يشغل عدة مناصب نذكر منها:
- أستاذ في قسم العلوم المالية والمصرفية في كلية الاقتصاد جامعة طرطوس.
- مدير إحصاء طرطوس ٢٠١٧ - ٢٠٢١.
- رئيس قسم العلوم المالية والمصرفية -كلية الاقتصاد -جامعة طرطوس ٢٠١٣-٢٠١٧.
- رئيس الوحدة النقابية لكلية الاقتصاد في جامعة طرطوس ٢٠١٧-٢٠١٨.

السيد كريستيان اسود

انتُخبَ عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بتاريخ ٢٠٢١/٩/٦

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- عضواً في لجنتي الحوكمة والتدقيق المنبثقتين عن مجلس الإدارة.
- حاصل على بكالوريوس في العلوم من جامعة بيروت عام ١٩٨٧.
- لديه خبرة إدارية وتجارية مدتها ٢٢ عاماً وقد شغل عدة مناصب إدارية نذكر منها منصب مدير عام شركة المتحدة الطبية والعلمية

انتُخبَ عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بتاريخ ٢٠٢١/٩/٦

- عضو لجنتي التدقيق و الحوكمة المنبئتين عن مجلس الإدارة.
- حاصل على بكالوريوس في إدارة الاعمال من جامعة تشرين وماجستير في إدارة الاعمال MBA من HIBA
- لديه خبرة مصرفية تزيد عن ١٤ عاما تدرج فيها في عدة مناصب إدارية لدى أكثر من مصرف عامل في سورية ووصل لمركز المدير التنفيذي لقطاع التجزئة المصرفية لدى بنك سورية والخليج.
- عمل كمساعد مدير عام للشؤون الإدارية والتسويق لدى الشركة السورية الإسلامية للتأمين ٢٠١٥.

عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو

تم انتخاب مجلس إدارة جديد من قبل الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠٢١/٩/٦

أعضاء مجلس الإدارة	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
السيد بسام معماري	رئيس المجلس	غير تنفيذي	٤ اجتماعات
السيد نظير يعقوبيان	نائب رئيس المجلس	مستقل	٤ اجتماعات
الدكتور حسين علي	عضو	غير تنفيذي	٤ اجتماعات
السيد محمد العبود	عضو	غير تنفيذي	٣ اجتماعات
السيد كريستيان اسود	عضو	مستقل	٤ اجتماعات
السيد فريد الخوري	عضو	غير تنفيذي	٤ اجتماعات
السيد باسل زيوان	عضو	مستقل	٤ اجتماعات

علماً بأن تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢١ قد بلغت ٧٨,٤٧٩,١٦٥ ل.س وهي تمثل بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبئة عنه.

فيما بلغ مجموع تعويضات موظفي الإدارة العليا في العام ٢٠٢١ : ١,٦٣١,٧٥١,٩٠٠ ل.س.

تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٠
١,٦٣١,٧٥١,٩٠٠	٢١٦,٧٨٤,٤٦١
٧٨,٤٧٩,١٦٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١,٧١٠,٢٣١,٠٦٥	٢٣٣,٢٨٤,٤٦١

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بمعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود المعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة.

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

اسم الشركة	نسبة الملكية	٢٠٢١ ل.س	٢٠٢٠ ل.س
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة	٩٩,٩٩%	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠

تعاملات مع أطراف ذات علاقة

لقد كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع	الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك بيمو لبنان	أعضاء مجلس الإدارة
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

الموجودات

حسابات جارية مدينة	٢٤٦,١٥٠,٢٧٦	١٩٦,٩٧٢,٩٧٦,٥١٢	-	١٩٧,٢١٩,١٢٦,٧٩٧
تسهيلات ائتمانية	-	-	٧٢٧,٤١٨,٥٦٥	٧٢٧,٤١٨,٥٦٥

المطلوبات

حسابات جارية دائنة	٧٠,٥٨٨,٥٥٧	-	٣٠,٤٤٣,٣٣٧	١٠١,٠٣١,٨٩٤
تأمينات نقدية	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات صادرة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠

ب- بنود بيان الدخل الموحد

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة حتى تاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١	بنك عوده ش.م.ل	
ليرة سورية	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
عناصر بيان الدخل الموحد:					
٣,٠٠٦,٩٠٩,٣٩٨	٥٩٩,٤٩٧,١٣٦	٢٥,٨٥٨,٩٨٢	٤,٣٠٤,٣٤٦	٥٦٩,٣٣٣,٨٠٨	فوائد دائنة *
(٣٤,٤٦٣,٨٤٥)	(٦,٩٨٩,٥٣١)	-	(٥,٦٧٥,٥٨٠)	(١,٣١٣,٩٥١)	فوائد مدينة *
١,٠٦٦,٦٤١	١٤٩,٦١٣	٢٣,٨٤٠	١٢٥,٧٧٣	-	عمولات دائنة *
(٣,١٦٠,٩٥٤)	(٤٤١,٠٢٨,١٨٠)	-	(٣٨٢,٢٦٦)	(٤٤٠,٦٤٥,٩١٤)	عمولات مدينة *
(٧٧,٦٨٢,٥٨٠)	(٤٣,٣٨٢,٤٩٢)	-	(٤٣,٣٨٢,٤٩٢)	-	مصاريف تأمين

* بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت حصة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأس المصرف، وبلغت هذه النسبة بتاريخ إعداد البيانات المالية ٤٧٪، لذلك تم احتساب الفوائد والعمولات حتى تاريخ شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي لصالح مجموعة بنك عوده، وبعد ذلك التاريخ لصالح مجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي، حيث لم تسجل تعاملات من خلال بنود بيان الدخل الموحد مع مجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

الإدارة العليا ومدراء الإدارات والدوائر

لمحة عن الإدارة العليا للمصرف:

تعتبر اللجنة التنفيذية هي أعلى مستوى إداري يعنى بإدارة شؤون المصرف ضمن خطة عمل متفق عليها ومجلس الإدارة. وفيما يلي لمحة عن كل من أعضائها:

السيد أنطوان الزير

المدير العام:

لبناني الجنسية من مواليد بيروت ١٩٥٣.

يتمتع بخبرة عملية تجاوزت ٤٤ عاماً بدأها في بنك Royal Bank of Canada لبنان، مروراً ببنك الاستثمار Invest Bank (مجموعة عوده) والذي ساهم بتأسيسه، ليعود بعدها إلى بنك عوده لبنان كمدير إقليمي، لينتدب أخيراً إلى بنك الائتمان الأهلي (عوده سابقاً) كنائب المدير العام منذ تأسيس المصرف في العام ٢٠٠٥.

ساهم السيد الزير بشكل فاعل في صناعة القرار الإداري في بنك الائتمان الأهلي (عوده سابقاً) ليعين بناء عليه كمديراً عاماً في شهر أيار من العام ٢٠١٤.

يشغل منصب رئيس اللجنة التنفيذية وكذلك اللجان الفرعية المنبثقة عنها، كما يرأس مجلس المديرين للشركة التابعة (أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة).

يحمل شهادة في تحليل أنظمة المعلوماتية منذ العام ١٩٧٣

السيدة نادية البكري:

نائب المدير العام – مدير إدارة التسليف

سورية الجنسية من مواليد الخبر ١٩٧٠.

تحمل خبرة عملية تقارب ٢٥ عاماً قضت معظمها في القطاع المصرفي. انضمت إلى فريق عمل بنك الائتمان الأهلي (عوده سابقاً) في العام ٢٠٠٦، حيث شغلت مناصب مختلفة في إدارة الائتمان لتعين بمنصب مدير إدارة التسليف في المصرف منذ تاريخ ٢٤/٠٢/٢٠١٤.

تم تعيينها في العام ٢٣/١٠/٢٠١٣ عضو في اللجنة التنفيذية للمصرف واللجان الفرعية المنبثقة عنها، إضافة إلى كونها عضو مجلس المديرين للشركة التابعة (أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة)، في ٢٣/١٠/٢٠١٦ تم تعيينها بمنصب مساعد مدير عام للمصرف لتعين أخيراً نائباً للمدير العام في ٢١/١٠/٢٠١٨.

تحمل شهادة ماجستير في الإدارة المالية من جامعة SOAS بلندن منذ العام ٢٠٠٤.

الإدارة العليا ممثلة باللجنة التنفيذية

السيد أنطوان غ. الزير	المدير العام
السيد نادية ص. البكري	نائب المدير العام / مدير إدارة التسليف
السيد شادي ن. الخوري	نائب المدير العام / مدير إدارة شبكة الفروع والصيرفة الإلكترونية وخدمة البطاقات
السيد كنان ك. أصلان	مساعد المدير العام /المدير المالي والإداري
السيد غسان م. شيخ الشباب	مساعد المدير العام / مدير إدارة المخاطر
السيد محمد م. صهيوني	مدير إقليمي لفروع المصرف خارج دمشق وريفها

الإدارات الرئيسية

السيد كنان م. عيسى	مدير دائرة الخزينة
السيد مهند س. قنديل	مدير إدارة المعلوماتية
السيدة أمل م. محملي	مدير دائرة التمويل التجاري
السيدة كنده س. بدين	مدير دائرة الموارد البشرية
السيد سليم س. الشويري	مدير مديرية مراقبة الالتزام / مسؤول الإبلاغ
السيدة ربي س. ابراهيم	مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيد نديم أ. الجعفري	مدير الائتمان
السيد عمر م. جود	مدير الائتمان
السيد وائل ج. درويش	مدير دائرة المحاسبة
السيد مجد ف. أوزون	مدير دائرة العمليات والعلاقات مع المصارف
السيد عامر ه. ابراهيم	مدير دائرة الشؤون الإدارية – بالتكليف-
السيد منهل ز. فضلون	مدير دائرة الشؤون الهندسية
الأستاذ رائد ر. الأبرش	مدير الدائرة القانونية / أمين سر مجلس الإدارة
السيد محمد م. سكل	مدير دائرة نظم المعلومات
السيدة رشاد ت. حسن	مدير قسم المخاطر الائتمانية
السيد عبد الغني أ. العلي	مدير إقليمي لفروع المصرف في دمشق وريفها

السيد شادي الخوري:

نائب المدير العام - مدير إدارة شبكة الفروع والصيرفة الإلكترونية وخدمة البطاقات

سوري الجنسية من مواليد دمشق ١٩٧٢.

لديه خبرة مصرفية عملية تقارب ٣١ عاماً حيث عمل في القطاع المصرفي منذ عام ١٩٩١ قضاها بين المصرف التجاري السوري وبنك الائتمان الأهلي (عوده سابقاً)، الذي انضم إليه منذ تأسيسه في العام ٢٠٠٥ ليساهم في إنشاء شبكة فروع المصرف ويشرف على العمليات المصرفية اليومية في الفروع.

شغل مناصب إدارية عدة في إدارة شبكة الفروع ليعين بمنصب مدير إدارة شبكة الفروع والصيرفة الإلكترونية وخدمة البطاقات في المصرف منذ تاريخ ٢٠١١/١١/٠١ كما تم تعيينه في ٢٠١٣/١٠/٢٣ عضواً في اللجنة التنفيذية للمصرف واللجان الفرعية المنبثقة عنها، إضافة إلى كونه عضو مجلس المديرين للشركة التابعة (أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة)، في ٢٠١٦/١٠/٢٣ تم تعيينه بمنصب مساعد مدير عام للمصرف ليعين أخيراً نائباً للمدير العام في ٢٠١٨/١٠/٢١.

يحمل إجازة في الاقتصاد من جامعة دمشق منذ العام ٢٠٠٠.

السيد كنان أصلان:

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

سوري الجنسية من مواليد دمشق ١٩٧٧.

له خبرة عملية في قطاعي المصارف والاتصالات تجاوزت الـ ١٨ عاماً.

شغل منصب مدير دائرة المحاسبة منذ أن انضم إلى بنك الائتمان الأهلي (عوده سابقاً) في العام ٢٠٠٨ وصولاً إلى منصب المدير المالي والإداري في عام ٢٠١٤.

إضافة إلى مهامه كعضو في اللجنة التنفيذية للمصرف واللجان الفرعية المنبثقة عنها، تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٢١ مساعداً للمدير العام.

يحمل إجازة في الاقتصاد من جامعة دمشق.

السيد غسان شيخ الشباب:

مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر

سوري الجنسية من مواليد دمشق عام ١٩٨٣.

لديه خبرة في الأمور المالية والمصرفية تقارب ١٨ عاماً قضى معظمها في القطاع المصرفي السوري، انضم إلى فريق عمل بنك الائتمان الأهلي (عوده سابقاً) في بداية العام ٢٠٠٦ وشغل عدة مناصب رئيسية وإدارية في الإدارة المالية وإدارة المخاطر، تم تعيينه في منصب مدير إدارة المخاطر CRO في نهاية العام ٢٠١٤. ليعين أخيراً في ٢٠١٨/١٠/٢١ بمنصب مساعد المدير العام.

يحمل شهادة ماجستير في نظم المعلومات الإدارية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وإجازة في الاقتصاد من جامعة دمشق، وهو حائز على شهادة FRM® مدير المخاطر المالية مجاز وعضو في الاتحاد العالمي لخبراء إدارة المخاطر GARP ومدير معتمد من ICPM الأمريكية.

السيد محمد صهيوني:

مدير إقليمي لفروع المصرف خارج دمشق وريفها

سوري الجنسية من مواليد اللاذقية ١٩٥٤.

لديه خبرة مصرفية عملية تتجاوز ٣٩ عاماً حيث عمل في القطاع المصرفي منذ عام ١٩٨١ قضاها بين المصرف السعودي البريطاني (HSBC GROUP) في الرياض، وبنك الائتمان الأهلي (عوده سابقاً) الذي انضم إليه منذ عام ٢٠٠٦ بمنصب مدير فرع.

عين بمنصب مدير المنطقة الساحلية في عام ٢٠١١، ثم تم تعيينه بمنصب عضو في اللجنة التنفيذية للمصرف في ٢٠١٨/١٠/٢١.

ليتم تعيينه مؤخراً بمنصب مدير إقليمي لجميع فروع المصرف خارج دمشق وريفها في شهر كانون الثاني ٢٠١٩.

كلية التجارة شعبه إدارة الأعمال في جامعة بيروت العربية-لبنان.

لمحة عن مدراء الإدارات الرئيسية للمصرف:

السيد مجد ف. أوزون	مواليد دمشق ١٩٧٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٢ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٥
السيد عامر ح. ابراهيم	مواليد دمشق ١٩٧٩ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢١ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٩
السيد منهل ز. فضلون	مواليد دمشق ١٩٨٢ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٤ عاماً يحمل إجازة في الهندسة المدنية انضم إلى المصرف عام ٢٠١٩
الأستاذ رائد ر. الأبرش	مواليد دمشق ١٩٨١ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٦ عاماً يحمل شهادة إجازة في الحقوق انضم إلى المصرف عام ٢٠١٣
السيد محمد م. سكل	مواليد الرياض ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٥ عاماً يحمل إجازة في إدارة نظم المعلومات انضم إلى المصرف عام ٢٠١٣
السيدة رشا ت. حسن	مواليد دمشق ١٩٨٢ لها خبرة عملية تتجاوز ال ١٦ عاماً تحمل شهادة ماجستير في الإدارة المالية انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٧
السيد عبد الغني أ. العلي	مواليد قحطانية ١٩٧٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٧ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٨

المدقق الخارجي:

قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بترشيح السادة «شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية» كمدقق حسابات خارجي للمصرف، وقد تم عرض الترشح على الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ تشرين الثاني ٢٠٢١ والتي انتخبته أصولاً كمدقق حسابات خارجي لعام ٢٠٢١.

بناء عليه تم التعاقد مع السادة «شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية» وحددت أتعابهم بمبلغ ٧٠ مليون ل.س للقيام بالأعمال التالية:

- المراجعة الربعية للبيانات المالية.
- تدقيق البيانات المالية السنوية.
- إبداء الرأي بمدى التزام المصرف بتطبيق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) الخاص بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.
- المصادقة على البيان الضريبي.

السيد كنان م. عيسى	مواليد طرطوس ١٩٨٦ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٣ عاماً يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٩
السيد مهند س. قنديل	مواليد دمشق ١٩٧١ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٣ عاماً يحمل إجازة في هندسة الأنظمة والالكترون إضافة إلى ماجستير في إدارة الأعمال انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٥
السيدة أمل م. محملجي	مواليد دمشق ١٩٦٣ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٣٤ عاماً تحمل إجازة في الآداب انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٧
السيدة كنده س. بدين	مواليد دمشق ١٩٧٧ لها خبرة عملية تتجاوز ال ١٩ عاماً تحمل إجازة في الاقتصاد انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٦
السيد سليم س. الشويري	مواليد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٢ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠١٣
السيدة ربي س. ابراهيم	مواليد معرة صيدنايا ١٩٧٩ لها خبرة عملية تتجاوز ال ١٩ عاماً تحمل إجازة في الاقتصاد انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٥
السيد نديم أ. الجعفري	مواليد دمشق ١٩٧٩ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢١ عاماً يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٩
السيد عمر م. جود	مواليد اللاذقية ١٩٧٨ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٨ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٦
السيد وائل ج. درويش	مواليد دمشق ١٩٨٣ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٦ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠١١

كبار مالكي الأسهم وبيان بعدد الأوراق المالية المصدرة والمملوكة من قبل أي من الأطراف ذوي العلاقة :

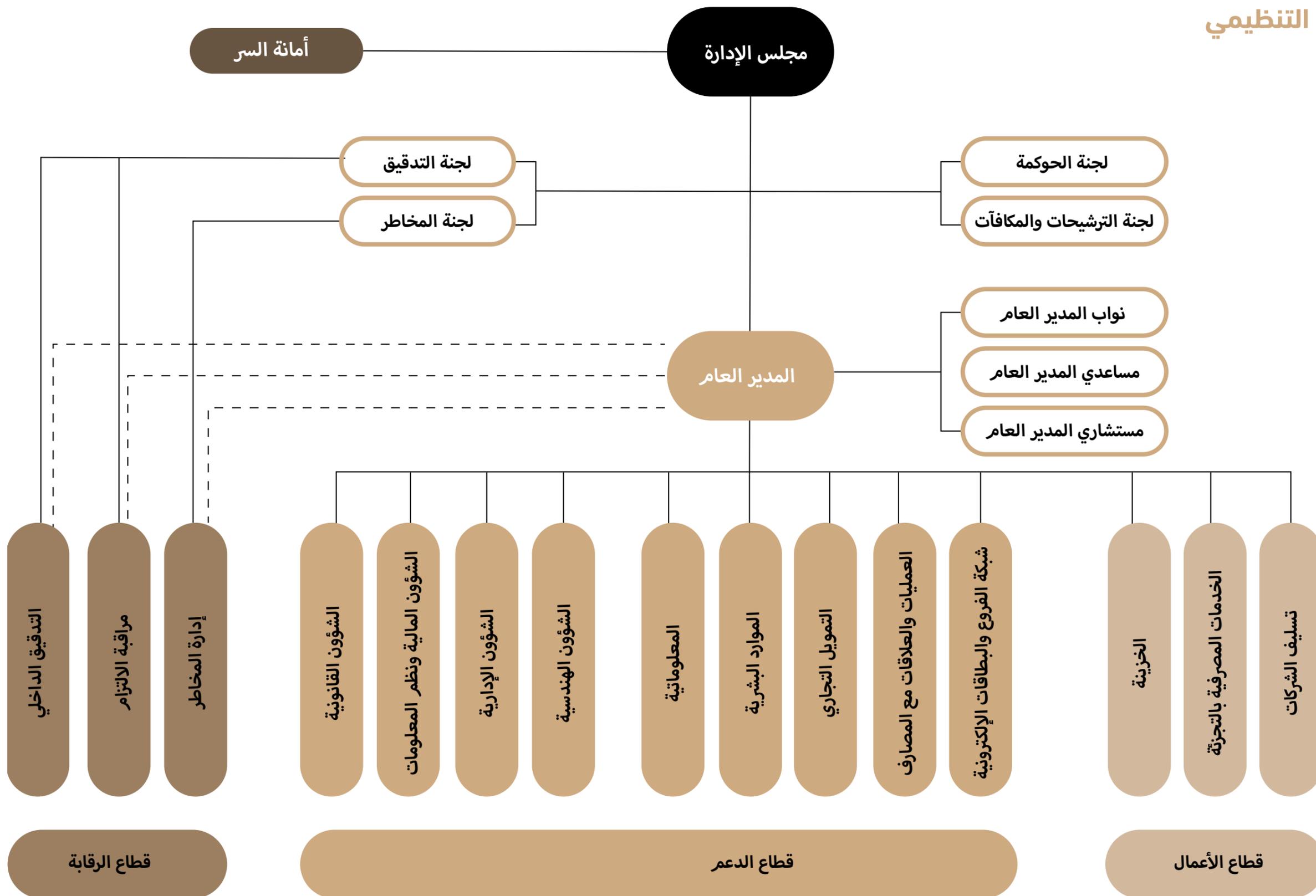
نهاية عام ٢٠٢١		
نسبة الملكية	عدد الأسهم	اسم المساهم
%٤٧,٠٠	٢٨,٢٠٨,٩٨٩	بنك بيمو السعودي الفرنسي
%٥,٠٠	٣,٠٠٠,٧٣٣	هدى عقل إسماعيل مهنا
-	-	هاديا عبد الهادي الدبس
%٣,٧٨	٢,٢٦٩,٢٧٦	شركة تباشير الخير للتجارة
%٣,٤٠	٢,٠٣٩,١٦٧	محمد وليد عزو رحمون
%٣,٤٠	٢,٠٣٩,١٦٧	محمد مصطفى احمد الجاويش
%٣,١٩	١,٩١٤,٨١٠	طارق زياد الزعيم
%١,٥٠	٩٠٠,٣٢٤	محمد أنس محمد خير حمد الله
-	-	بنك عوده للأعمال ش.م.ل
-	-	ليبانون انفست ش.م.ل
%٢,٢٥	١,٣٥٠,٢١٢	اسامه رضا اللباييدي
%٢,٠٠	١,٢٠٠,٢٩٣	عبد الله عبد العزيز الراجحي
%٢,٠٠	١,٢٠٠,٢٩٣	محمد ايمن محمد أديب الأصفري
%١,٥٩	٩٥٦,٣٠٨	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة
%١,٥٠	٩٠٠,٢٢٠	احمد محمود العبود
%١,٢٠	٧٢٠,١٧٦	عدنان نعيم تقلا
-	-	باسل سيفي الحموي
%١,٠٠	٦٠٠,١٤٦	عماد غسان زين
%١,٠٠	٦٠٠,١٤٦	رياض غسان زين
%٠,٥٠	٣٠٠,٠٧٣	ندى نزار أسعد
-	-	محمد زياد الزعيم
%١,٣٢	٧٩١,٦٢٨	بسام ممدوح معماري
%٤,٠٦	٢,٤٣٥,٢٨٤	أسامة محمود قرواني
%٢,٠٠	١,٢٠٠,٢٩٣	نسرين احمد علي

نهاية عام ٢٠٢٠		
نسبة الملكية	عدد الأسهم	اسم المساهم
%٤١,٠٠	٢٤,٦٠٦,٠١٣	بنك عوده ش.م.ل
%٥,٠٠	٣,٠٠٠,٧٣٣	هدى عقل إسماعيل مهنا
%٤,٠٠	٢,٤٠٠,٥٨٦	هاديا عبد الهادي الدبس
%٣,٧٨	٢,٢٦٩,٢٧٦	شركة تباشير الخير للتجارة
%٣,٤٠	٢,٠٣٩,١٦٧	محمد وليد عزو رحمون
%٣,٤٠	٢,٠٣٩,١٦٧	محمد مصطفى احمد الجاويش
%٣,٢٦	١,٩٥٦,٩٥٣	طارق زياد الزعيم
%٢,٠٥	١,٢٢٨,٠٩٤	محمد أنس محمد خير حمد الله
%٣,٠٠	١,٨٠٠,٤٤٠	بنك عوده للأعمال ش.م.ل
%٣,٠٠	١,٨٠٠,٤٤٠	ليبانون انفست ش.م.ل
%٢,٢٥	١,٣٥٠,٢١٢	اسامه رضا اللباييدي
%٢,٠٠	١,٢٠٠,٢٩٣	عبد الله عبد العزيز الراجحي
%٢,٠٠	١,٢٠٠,٢٩٣	محمد ايمن محمد أديب الأصفري
%١,٥٩	٩٥٦,٣٠٨	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة
%١,٥٠	٩٠٠,٢٢٠	احمد محمود العبود
%١,٢٠	٧٢٠,١٧٦	عدنان نعيم تقلا
%١,٠٧	٦٤٣,٧٥٩	باسل سيفي الحموي
%١,٠٠	٦٠٠,١٤٦	عماد غسان زين
%١,٠٠	٦٠٠,١٤٦	رياض غسان زين
%٠,٥٠	٣٠٠,٠٧٣	ندى نزار أسعد
%٠,٥٠	٢٩٨,٣٢٧	محمد زياد الزعيم
-	-	-
-	-	-
-	-	-

بنك الائتمان الأهلي
ATB
ش.م.ع
اي تي بي

الهيكل التنظيمي





الشركات التابعة:

أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة

تم تأسيس شركة أهلي ترست كابيتال تزامناً مع انطلاقة سوق دمشق للأوراق المالية برأس مال قدره ٢٧٠ مليون ل.س بمساهمة مقدارها ٩٩,٩٩٪ من رأس المال امتداداً لتوسع باقة خدمات بنك الائتمان الأهلي نحو مجال خدمات الوساطة المالية.

اختصت هذه الشركة على مدار الأعوام السابقة بتقديم باقة متكاملة من خدمات الوساطة المالية في سوق دمشق للأوراق المالية تتمثل في:

١. تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية، وتشمل تقديم النصح والمشورة للعملاء وللغير مقابل أجر وعمولة.
٢. الوساطة في الأوراق المالية وتتضمن:

أ. ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير.

ب. ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحسابها الخاص مباشرة من خلال السوق.

٣. إدارة الإصدارات الأولية دون التعهد بالتغطية: وتشمل القيام بأعمال إدارة إصدارات الأوراق المالية وتسويقها نيابة عن الشركة المصدرة، بما في ذلك إعداد النشرات والقيام بجميع الدراسات والإجراءات اللازمة لإصدار الأوراق المالية وتسجيلها.

٤. إدارة الاستثمار في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار: وتشمل القيام بإدارة محافظ الأوراق المالية لحساب الغير (إدارة الاستثمار)، وفقاً لاتفاقية إدارة الاستثمار الموقعة مع العميل، والتي تحدد السياسة الاستثمارية له وصلاحيات مدير الاستثمار وواجباته. كما تشمل هذه الأعمال إدارة صناديق الاستثمار المشترك.

نظراً لظروف التشغيل وانعكاساتها السلبية، قرر مجلس مديري الشركة تجديد نشاط الشركة لمدة عام اعتباراً من ٢٠١٣/١٢/١٨، وقد تم تجديد قرار التجديد بشكل سنوي حتى نهاية عام ٢٠٢١، علماً أن الشركة بترخيصها مازالت قائمة أصولاً.

بناءً عليه وفي العام ٢٠٢١ كانت الشركة متوقفة النشاط، علماً بأن نتائج العام ٢٠٢١ لشركة أهلي ترست كابيتال قد أظهرت صافي أرباح بقيمة ٢,٧٣٨,٧٢٢ ل.س جاءت كنتيجة مباشرة لتوظيف أموال الشركة كوديعة مصرفية في أحد المصارف العاملة.

وفيما يلي جدول مقارنة مختصر لأهم بنود بيان الوضع المالي وبيان الدخل لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

بيان الوضع المالي بالليرات السورية	٢٠٢١	٢٠٢٠
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٤١١,٣٠٧,٧٨٣	٤٠٦,١٨٢,٤٢٨
الموجودات الأخرى	٣,٩٠١,٩٥٤	٢,٩١٣,٦٨٣
مجموع الموجودات	٤١٥,٢٠٩,٧٣٧	٤٠٩,٠٩٦,١١١
المطلوبات	٧,٢٠٧,٠٠٩	٣,٨٣٢,١٠٥
حقوق الملكية	٤٠٨,٠٠٢,٧٢٨	٤٠٥,٢٦٤,٠٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤١٥,٢٠٩,٧٣٧	٤٠٩,٠٩٦,١١١

بيان الدخل بالليرات السورية

٢٠٢٠	٢٠٢١	بيان الدخل بالليرات السورية
٢٥,٩٠٣,٦٢٦	٢٦,٠٢٣,٧٨٧	الإيرادات
(١٠,٣٥٠,٥٦٣)	(٢٢,٧٥٧,٠٦٥)	المصاريف
١٥,٥٥٣,٠٦٣	٣,٢٦٦,٧٢٢	إجمالي الربح
(٩,٨٦٣,٦١٥)	(٥٢٨,٠٠٠)	مصروف ضريبة الدخل
٥,٦٨٩,٤٤٨	٢,٧٣٨,٧٢٢	صافي الربح

بنك الائتمان الأهلي
ATB
ش.م.ع
اي تي بي

تطور القوانين والأنظمة
المصرفية



تطور القوانين والأنظمة المصرفية

لمحة عن مجلس النقد والتسليف:

يتولى مجلس النقد والتسليف مهمة العمل على تنظيم عمل المؤسسات المالية والمصرفية في الجمهورية العربية السورية، حيث تخضع المصارف العاملة في القطر إلى سلطته، ليقوم بتنسيق فعاليتها ضمن صلاحياته وضمن التوجهات العامة للدولة التي يقرها مجلس الوزراء سعياً منه لتحقيق أهداف تنمية السوق النقدية والمالية واستقرارها وفقاً لحاجات الاقتصاد القومي، ويعمل على توسيع إمكانيات استخدام الموارد والطاقت والعمل على إنماء الدخل القومي. وفي سبيل ذلك يتولى مجلس النقد والتسليف مهمة وضع السياسة النقدية في الجمهورية العربية السورية وإدارتها وفقاً للاستراتيجية العامة للدولة وحاجات الاقتصاد الوطني. واستناداً للمرسوم التشريعي رقم /٢٥٠/ تاريخ ٢٠١٣/٧/١٥ القاضي بتشكيل مجلس النقد والتسليف الجديد فقد تضمنت عضويته كلاً من حاكم مصرف سورية المركزي رئيساً للمجلس، وكلاً من رئيس هيئة التخطيط والتعاون الدولي، نائب حاكم مصرف سورية المركزي الأول، معاون وزير المالية لشؤون الإنفاق العام، بالإضافة إلى خمسة خبراء كأعضاء في المجلس.

لمحة عن مصرف سورية المركزي:

أُخِذت مصرف سورية المركزي بموجب المرسوم التشريعي رقم /٨٧/ عام ١٩٥٣ وبأشر عمله في العام ١٩٥٦، وهو مؤسسة عامة ذات استقلال مالي وإداري يعمل تحت إشراف الدولة وبضمانتها وهو السلطة الوحيدة التي تقوم بأداء وظائف إصدار النقد الوطني، كما يقوم بإصدار الأسناد الوطنية العامة والمساهمة في المفاوضات الدولية المالية، يمثل الدولة في مفاوضات القروض والاستقرضات الخارجية في مجالات التعاون النقدي الدولي، حيازة الاحتياطات الدولية، والتعامل مع صندوق النقد الدولي.

كما يقوم مصرف سورية المركزي من خلال مفوضية الحكومة لدى المصارف بالإشراف على المصارف العاملة والخاصة العاملة في سورية ويعمل في ذلك على إتباع أحدث المعايير الدولية في هذا المجال.

أهم القرارات الصادرة عن الجهات الرسمية خلال العام ٢٠٢١.

مجلس النقد والتسليف:

القرار رقم ٦٧/م ن:

تم منح جميع المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية نتيجة للظروف الاقتصادية التي مرت بها البلاد والصعوبات التي تسببت بها جائحة كورونا، مهلة حتى تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ للالتزام بأحكام الفقرة ٢/ من المادة رقم /١٠٠/ من قانون مصرف سورية المركزي ونظام النقد الأساسي رقم /٢٣/ للعام ٢٠٠٢. جهة تصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، وفي حال عدم الالتزام سيتم تطبيق الفقرة ج/ من المادة الخامسة من قرار مجلس الوزراء رقم ٥٧٢٧/م.و تاريخ ٢٠١٢/٠٤/٢٦ والتي تنص على ما يلي: « تضاف حكماً أي مبالغ تشكل قيمة المتحصلات المالية الناشئة عن المخالفة المرتكبة إلى قيمة الغرامة المفروضة، وذلك في جميع الأحوال التي تنشأ فيها متحصلات أو مكتسبات مالية عن النشاط المخالف مهما كانت قيمتها، دون التقيد بالحد الأقصى المبين في الفقرة ١/ من المادة والمحدد بمبلغ ١٠٠ مليون ل.س فيما يتعلق بقيمة المتحصلات».

• القرار رقم ٥٦١/م ن:

تم بموجب هذا القرار تحديد الأسس التي على المصارف اتباعها عند القيام بزيادة رأس المال وهي على الشكل التالي:

- يتوجب على المصارف عند القيام بزيادة رأس المال من خلال إضافة اختياري أو جزء منه أو من الأرباح المدورة المتراكمة أو جزء منها، أن يتم توزيع هذه الزيادة على فئات الأسهم وفقاً لأحكام المادة (٦/أ) من النموذج الأساسي للمصارف الخاصة المنصوص عنه في

القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١.

- تلتزم المصارف بإيداع مبلغ ١٠٪ من قيمة الزيادة على رأس المال في حساب مجمد دون فائدة لدى مصرف سورية المركزي وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (١٩/١) من القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ على أن يتم إيداع المبلغ الواجب تجميده لقاء حصة المساهمات الخارجية بالقطع الأجنبي.

لجنة إدارة مصرف سورية المركزي:

• القرار رقم ١٠٧١/ل إ:

تم بموجب هذا القرار إلزام كافة المصدرين بتنظيم تعهد إعادة قطع التصدير للبضائع المراد تصديرها قبل القيام بعملية التصدير، وإلزام الأمانات الجمركية بعد السماح بتصدير أي بضاعة دون وجود تعهد تصدير منظم أصولاً، وحدد القرار واجبات المصدر وأسس وواجبات المصرف المصدر لتعهد إعادة قطع التصدير.

وتم أيضاً بموجب هذا القرار تحديد أسس تسديد تعهد التصدير النهائي، حيث يلتزم المصدر بإعادة ٥٠٪ من قيمة القطع الأجنبي الناجم عن التصدير وذلك بموجب حوالة أو بنكنوت تسدد بأي بلد خارج القطر إلى الحساب الذي يحدده المصرف منظم التعهد، وبعد ذلك يتم شراء القطع من قبل المصرف نظم التعهد وقيد المبلغ المعادل في حساب المصدر بالليرات السورية حيث يتوجب على المصرف بعد ذلك بيع قطع التصدير المشتري إلى مصرف سورية المركزي.

• القرار رقم ١٥٦١/ل إ:

تم بموجب هذا القرار السماح للمصدر في حال رغبته أن يستخدم قطع التصدير المسموح له الاحتفاظ به وفق القرار ١٠٧١/ل إ استخدام هذه المبالغ وفق ما يلي:

- بيع المبلغ بالكامل أو جزء منه لمصرف سورية المركزي بموجب الآلية المحددة بالقرار ١٠٧١/ل إ.

- يسمح للمصدر الصناعي استخدام جزء أو كامل القطع الأجنبي من عائدات صادراته غير المباع لمصرف سورية لتغطية قيمة مستورداته بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي، شريطة أن تكون المستوردات من المواد الأولية ومستلزمات الإنتاج اللازمة لمنشأته.

• القرار رقم ١٠٤٨/ل إ:

تم بموجب هذا القرار السماح للمصارف العاملة في القطر المرخص لها بالتعامل بالقطع الأجنبي بيع و/أو تحويل القطع الأجنبي لحصة المستثمر (السوري غير المقيم - الأجنبي) من المال الخارجي المستثمر في المشروع والأرباح والفوائد السنوية المتأتية عليه وفقاً لنشرة أسعار المصارف والصرافة الصادرة عن مصرف سورية المركزي بتاريخ بيع القطع الأجنبي.

حاكم مصرف سورية المركزي:

• التعميم رقم ٤٧٧٤/١٦/ص:

تم بموجب هذا التعميم واستناداً إلى موافقة السيد رئيس مجلس الوزراء على توصية اللجنة الاقتصادية رقم /٣٥/ تاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٠٦ السماح للمصارف العاملة باستئناف منح التسهيلات الائتمانية والتي كانت متوقفة بموجب التعميم رقم ١٩٢٢/١٦/ص تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/١١ المتضمن التريث بمنح وتجديد التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها وصيغها، حيث تم السماح بمنح التسهيلات وفق ما يلي:

- التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

- التسهيلات الائتمانية المباشرة حصراً لتمويل (القطاع الزراعي - المشاريع الصغيرة والمتوسطة أصحاب الدخل المحدود) بالإضافة إلى القروض العقارية.

وتم أيضاً بموجب هذا التعميم إلزام المصارف عند قيامها بمنح التسهيلات بمجموعة من الضوابط أهمها:

- عدم منح أي تسهيلات ائتمانية دوارة (جاري مدين - حسم سندات الخ)

- ألا يتجاوز سقف العميل الائتماني والذي سيتم بعد هذا التاريخ مبلغ /٥٠٠/ مليون ليرة سورية ومبلغ /٤٠٠/ مليون ليرة في حال كان

التسهيل الممنوح على شكل قرض عقاري.

- التقيد بالتعليمات الناظمة بخصوص عدم منح أي شكل من أشكال التسهيلات الائتمانية للعملاء المتعثرين.

مراسيم تشريعية:

• المرسوم التشريعي رقم ٣٩:

تم بموجب هذا المرسوم تمديد العمل بأحكام القانون رقم ١٣/٠٧/٠٢ تاريخ ٢٠١٣/٠٧/٠٢ وتعديلاته والقاضي بإضافة نسبة ١٠٪ على تحقيقات الضرائب والرسوم المباشرة وعلى الضرائب والرسوم غير المباشرة تسمى المساهمة الوطنية لإعادة الأعمار لغاية تكاليف عام ٢٠٢٥.

أنظمة الرقابة والضبط المتعلقة بإعداد التقارير المالية:

إن بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.م.ع) يخضع كغيره من المصارف العاملة لجملة من الأنظمة والقوانين والتعليمات التي تضع في إطارها العريض ضرورة توفير نظام رقابة فاعل في تأمين درجة عالية من الدقة في إعداد التقارير المالية، حيث يأتي تعيين مدقق حسابات خارجي معتمد من قبل الجهات الرقابية ومنتخب بشكل كامل من مساهمي المصرف كجزء هام من أنظمة الرقابة على مراجعة وتدقيق التقارير المالية علماً بأن المدقق المنتخب يتمتع بشكل كامل بالحيادية وبعيد كل البعد عن تأثير الإدارة التنفيذية أو أي جهة أخرى. من جهة أخرى، يأتي دور لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة كمكمل للخطوة الأولى حيث يلقى على عاتقها متابعة أعمال التدقيق المنجزة من قبل مدقق الحسابات ومناقشة تقريره بكل عناية للتأكد من سلامة الإجراءات المطبقة داخلياً عند إعداد القوائم المالية والتأكد من صحة البيانات ومدى انسجامها مع معايير المحاسبة الدولية والتعليمات والقوانين الصادرة عن الجهات الرقابية،

في حين تترك لجنة التدقيق المجال مفتوح تماماً لأعمال إدارة التدقيق الداخلي وعلى مدار العام للتأكد من سلامة إعداد التقارير المالية حسب خطة العمل السنوية لتلك الإدارة لمعالجة أي ثغرات أو استدراك أي أخطاء.

علاوة على كل ما تقدم، فإن وجود مديرية مراقبة الالتزام والتي ترتبط بشكل مباشر بمجلس إدارة المصرف، والتي تتولى مسؤولية متابعة الالتزام بالأنظمة والقوانين النافذة وتوجيهات مجلس النقد والتسليف ولجنة إدارة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضوابط العمل المعتمدة لدى المصرف ومتابعة المخاطر المرتبطة بأنشطة المصرف وإعداد التقارير المطلوبة بهذا الخصوص ورفعها لكل من مجلس إدارة المصرف ومفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يساهم في رفع مستوى الضبط والرقابة على التقارير المالية.

ومن الجدير بالذكر أن البيانات المالية وإفصاحاتها تخضع لرقابة هيئة الأوراق والأسواق المالية التي لها الحق في منح حق نشر البيانات المالية حسب تعليمات الإفصاح الصادرة عنها وكذلك الاستفسار عن أي من هذه الإفصاحات إضافة إلى الرقابة اليومية التي يفرضها مصرف سورية المركزي على عمليات المصرف ليشمل ذلك تقاريره المالية بأنواعها.

الإفصاحات الخاصة بإدارة المخاطر:

مقدمة:

استمرت إدارة المخاطر في المصرف بالسعي لتطبيق أفضل الممارسات السليمة في إدارة المخاطر المصرفية كأحد أهم الأولويات الاستراتيجية للعمل حيث تعمل إدارة المخاطر بشكل دائم على تحقيق أهدافها والمتمثلة بتحديد وقياس جميع أنواع المخاطر الناتجة عن الأعمال في المصرف وتقييمها وفقاً لاحتمالات حدوثها وتقدير حجم الضرر الذي يمكن أن تحدثه وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف أن يتحملها أو يتجنبها أو يؤمن ضد حدوثها عن طريق رسم سياسات يتم من خلالها وضع حدود للمخاطر المقبولة وتحديد المسؤولية عن معالجة أي تجاوز لهذه الحدود بالإضافة إلى رفع التقارير الدورية إلى الجهات المعنية بالمشاكل الملموسة، حيث تسعى إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الإدارة التنفيذية في المصرف على إيجاد توازن مقبول بين حجم المخاطر الناتجة عن أعمال المصرف والعائد على هذه الأعمال.

كما تقوم إدارة المخاطر في المصرف برفع تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، كما يتم عرض ملخص عن أنشطة إدارة المخاطر ومدى التزامها بأفضل المعايير العالمية الصادرة سواء من قبل لجنة بازل أو غيرها من الجهات المرموقة والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل وغيرها من المخاطر الناتجة عن الأعمال في المصرف.

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى المقبولة بما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ الحدود القصوى والقابلية للمخاطر Risk Limits & Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن حجم ونوع المخاطر التي تواجه المصرف أو المحتملة مستقبلاً بعد دراستها تفصيلاً من قبل لجنة المخاطر.
- لجنة المخاطر تنبثق عن مجلس الإدارة ومهمتها الأساسية الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم أعمالها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر قبل رفعها إلى مجلس الإدارة. كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بحضور مدير إدارة المخاطر والمدير العام.
- اللجنة التنفيذية للمصرف مهمتها مساعدة المدير العام في العمليات اليومية لإدارة المصرف وتطبيق الاستراتيجيات الموافق عليها كما تشارك اللجنة في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمتابعة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر ومهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف والمصادق عليها من لجنة إدارة المخاطر بما يتعلق بطرق تقييم حجم هذه المخاطر من خلال منهجيات علمية يتم تطويرها بشكل دوري بما ينسجم مع أحدث المعايير الدولية لإدارة المخاطر، وبما يتماشى مع السوق المحلية ولا يتعارض مع التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي. كما وتقوم بإبداء الرأي بشكل مستقل بما يتعلق بكافة أنواع الأعمال والأنشطة التي يمارسها المصرف وينتج عنها مخاطر من أي نوع، وتقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا للمصرف كما إلى مجلس الإدارة.

سياسات إدارة المخاطر

العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر في المصرف هي السقوف التي يقوم بتحديدتها مجلس الإدارة لكل نوع من أنواع المخاطر وهي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها وفي الوقت نفسه تحدد هذه السقوف مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها.

تتضمن هذه السقوف على سبيل المثال الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة، تتضمن أيضاً الحد الأدنى المسموح به للسيولة، إضافة إلى تحديد نسب مخاطر سعر الفائدة وتحديد التوجيهات النوعية والكمية للمخاطر التشغيلية.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن كافة الأقسام في المصرف من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها وبالتالي يتم رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا للمصرف بشكل دوري كما ترفع تقارير فصلية عن المخاطر التي يتعرض لها المصرف إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر .

المخاطر الائتمانية:

تعد المخاطر الائتمانية من أهم أنواع المخاطر التي يتحملها المصرف وعليه تسعى إدارة المخاطر لمراقبتها بشكل مستمر من خلال دراسة جودة محفظة التسليفات وقياس المخاطر الناجمة عنها وبما يتناسب مع الحدود القصوى المقبولة سواء على مستوى القروض التجارية أو على مستوى قروض التجزئة، وذلك من خلال الاقتراحات التي يتم رفعها ضمن رأي مستقل لكل قرار ائتماني

وتعتبر سياسة تدعيم التسهيلات بمخففات المخاطر أو تحسين المحفظة من خلال النهج المتحفظ في تشكيل المؤونات مقابل التسهيلات من أهم أدوات إدارة مخاطر الائتمان.

تقوم إدارة المخاطر الائتمانية بمراجعة دورية لمحفظة التسهيلات لدراسة تطور حجم الديون في كل مرحلة من مراحل التصنيف وكفاية المؤونات الموجودة بالإضافة إلى مراجعة وضع وقيم الضمانات من خلال دراسة كل نوع على حدة، كما تلتزم إدارة المخاطر الائتمانية بقرارات مجلس النقد والتسليف فيما يتعلق بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب المؤونات كما هو الحال في احتساب نسب التركزات المقبولة لكل عميل أو مجموعة.

يتم تغطية المهام المتنوعة لإدارة المخاطر الائتمانية من خلال وحدتين رئيسيتين وهما وحدة مراجعة مخاطر الائتمان، ووحدة الرقابة على الائتمان، حيث تقوم بأدوارها بطريقة تكاملية للارتباط الكبير بين مراحل العمل الأساسية.

- **وحدة مراجعة مخاطر الائتمان:** تعنى بتقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بكل ملف ائتماني من خلال دراسة وتحليل البيانات الكمية والنوعية التي يتم معالجتها ضمن برنامج التصنيف الائتماني الداخلي المعتمد من قبل المصرف، إلى جانب تقييم الضمانات المقدمة ليتم إبداء رأي نهائي وعرضه على اللجان المختصة، كما تقوم بمراجعة دورية للمحفظة ومراقبة أدائها من خلال مهمة أساسية تتمثل في تصنيف الديون بحسب قرارات مصرف سورية المركزي ومعايير التصنيف الداخلي المعتمدة من قبل المصرف.
- **وحدة الرقابة على الائتمان:** تمارس هذه الوحدة نشاطها من خلال مهمتين رئيسيتين الأولى تتركز بتوفير ومعالجة كافة أنواع البيانات المرتبطة بالمخاطر الائتمانية واحتساب المؤونات بالإضافة إلى مسؤولية إعداد كافة التقارير الدورية المطلوبة من الجهات الرقابية فيما يتعلق بحجم وتركزات المخاطر الائتمانية بكافة أنواعها، كما تهتم بتجميع وإعداد وتبادل المعلومات المرتبطة بالعملاء المدينون مع مصرف سورية المركزي من ضمن برنامج مركزية المخاطر، كما تساهم في تحضير كافة الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية والضمانات المأخوذة بالإضافة إلى حجم المؤونات وصولاً إلى صافي المخاطر الائتمانية، والثانية تتمحور بشكل أساسي حول المتابعة المستمرة والدورية لمحفظة الديون بهدف رئيسي وهو التأكد من تنفيذ وتفعيل وتجديد كافة أنواع القروض بما يتطابق مع تفاصيل القرار الائتماني الصادر عن اللجنة المختصة من حيث شروط المنح والضمانات المطلوبة بالإضافة إلى التأكد من وجود وسلامة وصحة المستندات والوثائق المرتبطة سواءً بعقود القروض أو بالضمانات المأخوذة بكافة الأوقات وبالتنسيق مع القسم القانوني بالمصرف عند الحاجة، كما يهتم هذا القسم بالمراجعة الدورية لصلاحية بعض المستندات والوثائق وضمان تجديدها بالتعاون مع المعنيين في قسم الائتمان.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

في تموز ٢٠١٤ انتهى مجلس المحاسبة العالمي من وضع المعيار رقم ٩ للتقارير المالية، وقد تم تحديد بداية العام ٢٠١٨ للبدء بتطبيقه عالمياً.

يتضمن المعيار متطلبات جديدة لعمليات القياس والاعتراف والتحوط تجاه المخاطر الائتمانية المرتبطة بالموجودات والأدوات المالية في ميزانية المصرف، والتي من شأنها ان تؤثر في النشاط الائتماني بشكل عام وللمصارف بشكل خاص.

يلزم المعيار المؤسسات المالية على اتخاذ اجراءات مقابل التدني في قيمة موجوداتها المالية بحيث تكون هذه الإجراءات على شكل مخصصات مقابل التدفقات النقدية المتوقعة لفترة ١٢ شهر مقبلة للموجودات المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى لتدني القيمة ومخصصات مقابل كافة التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية المصنفة ضمن المرحلتين ٢ و٣.

وبحسب المعيار فإن كافة الموجودات المالية ومن اليوم الأول للارتباط التعاقدية تصنف ضمن المرحلة الأولى مالم تظهر أحد المؤشرات والتي تعبر عن ارتفاع بالغ في درجة المخاطر الائتمانية المرتبطة بالأصل المالي و/او الطرف التعاقدية. ومن الجدير بالذكر بأن هذه الآلية قد وضعت لغاية زيادة الحذر كمحاولة لمنع تكرار احداث ازمة ٢٠٠٨ العالمية.

سبق وبتعميم صادر عن حاكم مصرف سورية المركزي برقم ٦٨٣٩ في العام ٢٠١٧ الطلب الى جميع المصارف البدء بمرحلة تمهيدية خلال العام ٢٠١٨ لغاية تطبيق المعيار . وفي بدايات العام ٢٠١٨ وبموجب تعميم الحاكم رقم ١٩٢٧، تم تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ ٢٠١٩/٠١/٠١ وصولاً للتطبيق الكامل بنهاية العام آنف الذكر .

تم صدور القرار رقم ٤/ م ن بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/١٤ من مجلس النقد والتسليف الذي يوضح الآلية الواجب اتباعها من قبل البنوك للالتزام بمتطلبات المعيار رقم ٩ وتحديد الحدود الدنيا الواجب اخذها في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL لجميع الأدوات المالية الخاصة بالمصرف بما يخص التعرضات و التوظيفات بالنسبة للمؤسسات المالية المصرفية والمحفظة التجارية و محفظة التجزئة، ويلتزم المصرف بشكل ربعي بتزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بال نماذج التي تم وضعها من قبل المفوضية وضمن المهل التي يتم تحديدها بهذا الخصوص مصادق عليها من قبل مدقق الحسابات الخارجي ومرفقة بتقرير التدقيق/ المراجعة فيما يخص كفاية المؤونات المكونة لقاء الأصول المالية والالتزامات العرضية وصحة معالجة الفوائد/العوائد المعقدة ودقة احتسابها وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات .

تمت دراسة وتعريف وتحديد كافة الافتراضات والمتغيرات الضرورية لتطبيق المعيار رقم ٩ بعد مناقشتها مع الإدارة التنفيذية في المصرف وعرضها على مجلس الإدارة للاعتماد، بعد أن تم تحديد نموذج الأعمال المتبع لكل نوع من الموجودات .

وتم تشكيل لجنة تحوي على مجموعة من الأشخاص ذات الخبرة والمعرفة العالية بالقطاع المصرفي من أجل إعادة بناء سياسات وإجراءات جديدة تتناسب مع متطلبات المعيار رقم ٩. تم الانتهاء من إعدادها ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٠.

وعند تطبيق متطلبات المعيار لأول مرة تم تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بنسخة من تقرير مدقق الحسابات الخارجي حول صحة عمليات التصنيف والقياس وكفاية الإفصاحات ومدى ملاءمة السياسات والإجراءات التي أعدها المصرف لغاية تطبيق متطلبات المعيار رقم ٩ ومدى صلاحية وفعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي والمنهجيات والأنظمة والنماذج الأخرى المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

واما فيما يخص احتساب المخصصات اللازمة لمواجهة التدني في قيمة الأصول المالية، فقد تم اتباع الآلية المعتمدة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL، حيث تم تجهيز أدوات مختصة وبيئة عمل داعمة، تركز على البيانات التاريخية لأحداث التعثر والخسائر الائتمانية المسجلة في المصرف. إضافة الى ما سبق تم ايجاد أدوات خاصة باحتساب المخصصات اللازمة لمواجهة التدني بقيمة الموجودات المالية الاخرى، ويلتزم المصرف بكافة القرارات الصادرة من مفوضية الحكومة لدى المصارف بما يخص تعديل النسب والقيم التي تدخل في معادلة حسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة على سبيل المثال لا الحصر (قرار رقم ١٦/٥١٨١/ص بتاريخ ٠٣-٠٩-٢٠١٩ الخاص بالنسب الواجب اعتمادها لاحتمالية التعثر (PD) للتعرضات الائتمانية تجاه الحكومة السورية بالعملة الأجنبية بقيمة ٤,٥ ٪ ، قرار رقم ١٦/١١٨٢/ص بتاريخ ١٠-٠٣-٢٠٢٠ الخاص بتحديد العمر المتوقع للتوظيفات.

كما وستستمر إدارة المخاطر في تطوير تلك الأدوات لتواكب المتطلبات الجديدة وخصوصاً الرقابية منها، في ضوء التطور المستمر للتطبيق العملي للمعيار وصولاً لتحقيق أفضل نسب تغطية للمؤونات.

مستجدات العام ٢٠٢١:

في بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٠ أصدر مصرف سورية المركزي قرار بخصوص التريث بمنح وتجديد التسهيلات بكافة أشكالها وصيغها، وقد استمر العمل به لمدة ثلاثة أشهر ليتم بعدها صدور قرار جديد ١٦/٤٧٧٤ يقضي بالسماح باستثناء منح التسهيلات الائتمانية ولكن ضمن ضوابط جديدة من حيث نوعها، السقوف المسموح بها ، والشرائح المستهدفة ،مع التأكيد على ضرورة الالتزام بمعايير تصنيف المشروعات المستهدفة وذلك حسب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٣٥ لعام ٢٠١٧، و استمر العمل بالقرار الأخير خلال العام ٢٠٢١ مما

مخاطر السوق والسيولة:

تعنى مخاطر السوق بكافة الأعمال التي يحتمل أن يتعرض المصرف كنتيجة لها بشكل مباشر أو غير مباشر لأي نوع من الخسائر، حيث تنتج مخاطر السوق من التحركات في عوامل السوق بشكل يؤدي إلى نتائج سلبية سواء على الأرباح أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين في المصرف، أما مخاطر السيولة فهي تنجم عن عدم قدرة المصرف على تنفيذ الالتزامات الحالية أو المستقبلية المتوقعة أو غير المتوقعة بالوقت المناسب والكلفة المقبولة.

وتشمل إدارة مخاطر السوق والسيولة دراسة وتحليل الأنواع التالية من المخاطر:

- تقلبات أسعار الفائدة
- تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية
- تقلبات أسعار الأوراق المالية
- السيولة

تقوم إدارة مخاطر السوق بقياس وضبط حجم المخاطر المحتملة والناجمة عن أعمال المصرف ذات العلاقة والارتباط بتقلبات أسعار الفوائد أو أسعار صرف العملات بالإضافة إلى مخاطر السيولة، ويتم ذلك من خلال المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة وفقاً للسياسات والإجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من مدى تقييد المصرف بالسقوف والمستويات المحددة للمخاطر المقبولة داخلياً بالإضافة إلى الحدود المطلوبة بقرارات مصرف سورية المركزي لتحديد التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا في المصرف، كما ويتم رفع تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر تعرض نظرة شاملة عن حجم ونوع المخاطر السوقية الموجودة مع توضيح وتبرير أي تجاوز إن وجد، بالإضافة إلى اختبارات الجهد والتي تقيس حجم المخاطر المحتملة ضمن ظروف عمل قاسية يتم عرضها من خلال عدة سيناريوهات أو من خلال دراسة حساسية موجودات ومطالب المصرف لأي تغير غير متوقع بعوامل السوق مثل أسعار الفوائد.

بالإضافة إلى ذلك تساهم إدارة المخاطر السوقية بإبداء الرأي بكافة أعمال المصرف التي ينجم عنها أي نوع من المخاطر السوقية من خلال مشاركتها في لجنة إدارة الموجودات والمطالب في المصرف والتي من شأنها مناقشة واتخاذ القرارات بشأن توظيفات وأعمال المصرف وكل ما له علاقة بإدارة أصول والتزامات المصرف.

المخاطر التشغيلية:

تهتم إدارة المخاطر التشغيلية بشكل رئيسي بمراقبة وتحليل وضبط جميع أنواع العمليات في المصرف والتي قد تسبب خسائر مادية أو غير مادية (كسمة المصرف) بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، حيث تنتج هذه المخاطر بشكل أساسي عن الأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة والأعطال الإلكترونية أو عن عمليات الاحتيال الداخلية أو الخارجية أو عن العوامل المتعلقة بالبيئة التشغيلية المحيطة بالمصرف.

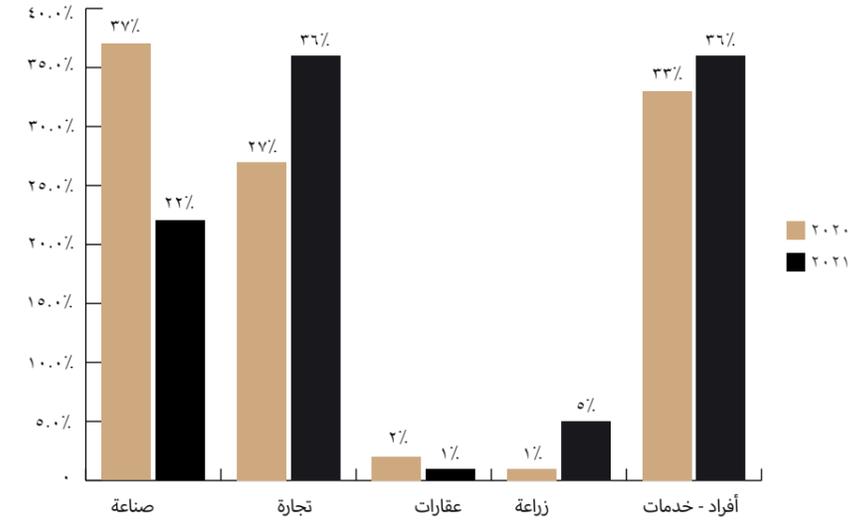
وتجدر الإشارة إلى أن التطور المتسارع في النشاطات والخدمات المصرفية وتزايد الاعتماد على التكنولوجيا ووسائل الاتصال الحديثة والخدمات المصرفية الإلكترونية (E-Banking)، بالإضافة إلى تزايد اعتماد المصارف على جهات خارجية في توفير بعض الخدمات والمتمثل بالإسناد الخارجي (Outsourcing) الأمر الذي أدى إلى تزايد أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها محورياً أساسياً من محاور إدارة المخاطر، وفي نفس الوقت تزايد الاهتمام بها من قبل الهيئات الدولية والسلطات الرقابية والمؤسسات المصرفية.

حيث تسعى إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف بشكل مستمر إلى ضمان وجود السياسات اللازمة وأنظمة الضبط الكافية لتخفيف حجم الخسائر المتعلقة بمخاطر التشغيل وإبقائها ضمن الحدود المقبولة والمحددة من قبل مجلس إدارة المصرف وبما يتماشى مع مقررات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص.

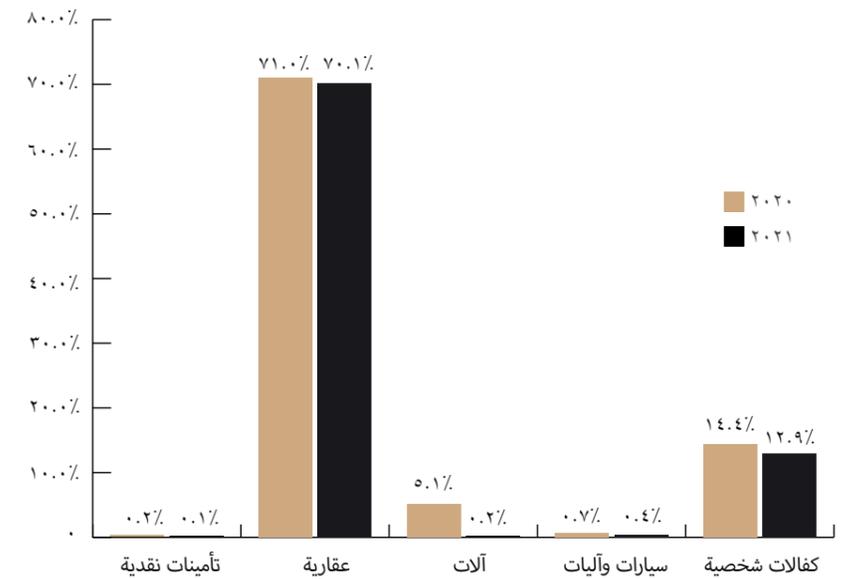
كما تعنى إدارة المخاطر التشغيلية بنشر ثقافة ووعي إدارة المخاطر بكل أقسام المصرف وعلى كافة المستويات لما لها من أثر هام على تخفيف حجم المخاطر التشغيلية في جميع خطوط العمل وبالتالي الخسائر التي قد يتعرض لها المصرف.

ساهم بحدوث تغييرات في توزيع المحفظة الائتمانية لدى المصرف من حيث القطاعات الامر الذي بدا واضحا بالمقارنة بين العامين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، وهذا ينسجم مع سعي إدارة المصرف الدائم للمحافظة على تجنب الزيادة في التركزات و إدارة مخاطر الائتمان وضبطها من خلال تدعيم التسهيلات بمخففات المخاطر وبالضمانات المقبولة حسب القرارات.

توزيع المحفظة الائتمانية بحسب القطاعات للعامين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ (الأرقام بالآلاف لليرات السورية)



نسب تغطية الضمانات للمحفظة الائتمانية للعامين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١



١. طرق تحديد وقياس المخاطر التشغيلية:

يتم تحديد وقياس حجم المخاطر التشغيلية بعدة طرق نموذجية وعلمية تتماشى مع توصيات الجهات الرقابية المتمثلة بمصرف سورية المركزي بشكل أساسي ومع المعايير الدولية الموصى بها من لجنة بازل ومن أهمها:

- **التقييم الذاتي للمخاطر:** ويتم من خلال اجتماعات أو ورشات عمل مع كل إدارة في المصرف لتقييم حجم التعرضات للمخاطر التشغيلية في كل نوع من العمليات والنشاطات المرتبطة واقتراح الحلول والإجراءات المناسبة.
- **التجميع النوعي للمخاطر:** ويتم عن طريق تجميع كافة الأحداث أو الأخطاء أو الخسائر التشغيلية الواردة وتصنيفها وفرزها في قواعد بيانات مناسبة ورفع تقارير دورية بتركزت هذه الأحداث ونوعيتها إلى الإدارة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر مع التوصيات اللازمة لتخفيف من حجم وأثر هذه المخاطر.
- **مؤشرات المخاطر الرئيسية:** يتم العمل على اعتماد مجموعة من المؤشرات الأساسية بالإضافة إلى السعي بشكل دائم على تطويرها والتي تتم مراجعتها بشكل دوري لتحديد وجود أي نوع من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى كونها مؤشرات إنذار مبكر قبل حدوث أي خسائر.
- **حدود المخاطر التشغيلية:** عن طريق وضع حدود للخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية لمختلف أنواع العمليات وعلى عدة مستويات.
- **القياس:** وذلك بالاستعانة بالمعلومات الإحصائية التاريخية، حيث يتم حصر الخسائر المتحققة والناتجة عن المخاطر التشغيلية والاستعانة بهذه المعلومات مستقبلاً في تطوير السياسات الخاصة بمراقبة هذه المخاطر والتخفيف منها.

أما عن الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية لغرض احتساب كفاية رأس المال في المصرف فقد تم وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد طريقة المؤشر الأساسي.

١١. آليات تخفيف المخاطر التشغيلية: يتم التركيز على اعتماد الرقابة الدورية والمستمرة وضمان وجود السياسات والإجراءات الكافية للحد والتخفيف من آثار المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى اعتماد إجراءات رقابية محكمة والاستعانة بالوسائل التقنية الضرورية لذلك في حين يتم اللجوء في بعض الحالات إلى ضمان وجود التغطية التأمينية اللازمة من قبل شركات تأمين ذات مكانة مرموقة في قطاع التأمين.

مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل:

تهتم وحدة مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل بإدارة كافة أنواع المخاطر ذات التأثير المباشر أو غير المباشر على سرية، وثوقية وتوافرية أصول المعلومات في المصرف كونها جزء هام وحيوي من موجودات المصرف، بالإضافة إلى ضمان فاعلية وفعالية الإجراءات المتعلقة باستمرارية العمل من الناحية التقنية لدورها الأساسي في استمرار العمل في المصرف، حيث يتم ذلك من خلال اقتراح الضوابط اللازمة التي من شأنها تخفيف المخاطر عند وجودها.

يتم بشكل دائم تطوير واستثمار أدوات تستخدم على الصعيد العالمي لإدارة الاستجابة للأحداث وقياس المخاطر المختلفة التي يمكن أن تتعرض لها أصول المعلومات في المصرف، بالإضافة إلى مراقبة أي سلوك غريب لخدمات المعلومات ناتج عن تهديدات أمنية داخلية أو خارجية.

بناء على توجيهات مصرف سورية المركزي والتي تقتضي استخدام منهجيات معيارية عالمية لإدارة مخاطر أمن المعلومات، تم تطوير سياسات وإجراءات الوحدة بما يتلاءم مع المعايير العالمية الخاصة بأمن المعلومات واستمرارية العمل وخاصة ISO27001 و COBIT. تهدف هذه السياسات والإجراءات إلى وضع الخطوات المفصلة لكيفية تحليل التهديدات الخارجية والداخلية التي يمكن ان تتعرض لها أصول المعلومات في المصرف آخذة بعين الاعتبار نقاط الضعف والضوابط المطبقة، ومن ثم تحديد المخاطر الناتجة وإدارتها وموائمتها إلى السوية المقبولة عن طريق تطبيق الضوابط المناسبة.

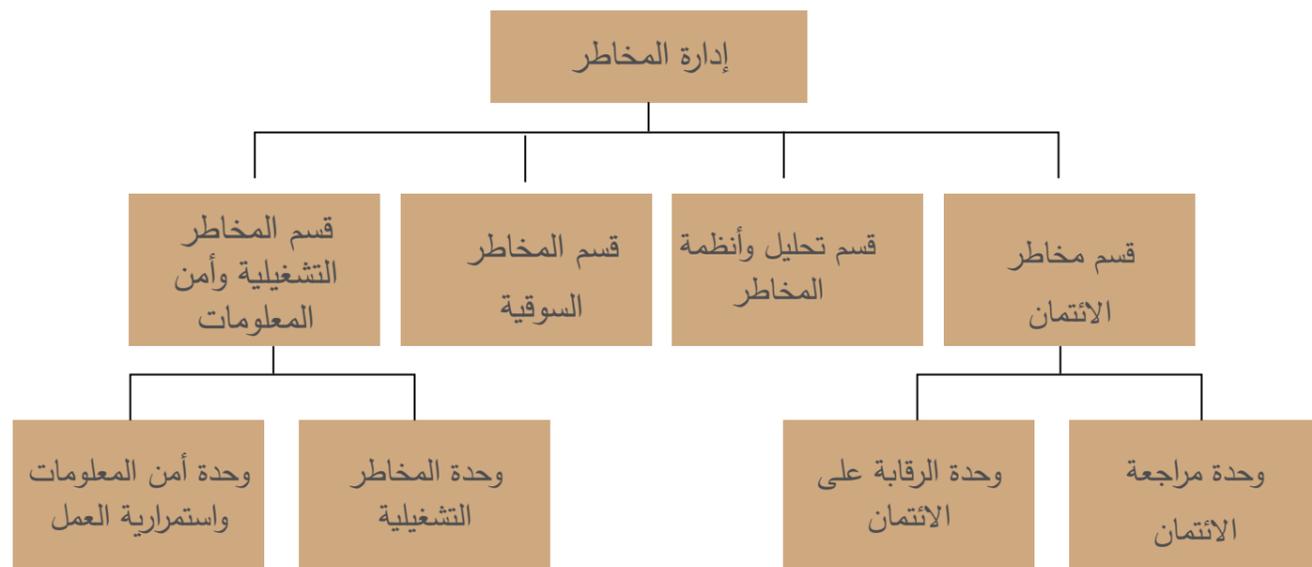
تتطور بيئة الدفع الإلكتروني في سوريا وفقاً للتوجيهات الحكومية، وهذا يتطلب دراسة مخاطر قنوات ووسائل الدفع الإلكتروني والتهديدات الأمنية الناتجة عنها، والتأكد من أن البنية التحتية الداعمة للدفع الإلكتروني مؤمنة ضد التهديدات الأمنية المختلفة.

تتغير تهديدات أمن المعلومات وتصبح أكثر تصميماً وتعقيداً على المستوى العالمي، ويتطلب ذلك دراسة هذه التهديدات وإجراء الأبحاث والاطلاع على التجارب والنصائح التي قدمتها كبرى الشركات الأمنية العالمية، ويتم وضع الضوابط للتعامل مع هذه التهديدات وتأمين الثغرات والتخفيف من آثارها في حال التعرض لها.

تولي وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل نشر التوعية والتدريب أهمية كبيرة لضمان وعي عام ودقيق بمسائل أمن المعلومات، من خلال نشر هذه الثقافة لدى الموظفين والتي تتوزع بين وجوب مراعاة الاستخدام الأمثل للتقنية وبين الإجراءات المطلوبة من الكل عند ملاحظة أي خلل.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

تم إجراء بعض التعديلات خلال العام ٢٠٢٠ على الهيكل التنظيمي ليتماشى مع متطلبات العمل والتطورات العالمية في مجال إدارة المخاطر وفي آلية وطبيعة المهام الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ بشكل أساسي.



أداء بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش. م. م. ع.) خلال العام ٢٠٢١:

الموارد البشرية:

تمكنت إدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠٢١ من إتمام تغطية معظم النقص الحاصل في عدد الموظفين المستقلين نتيجة لعروض عمل وسفر خارج القطر، إضافةً للمناصب المستجدة المطلوبة تلبيةً لمعايير العمل الحديثة ومتطلبات الجهات الرقابية، وذلك برفد إدارات وفروع المصرف بالكوادر الملائمة حسب المعايير والمقاييس المطلوبة.

تم ذلك بالتركيز على إتمام برامج تدريب مكثفة لعدد من موظفي المصرف ذوي الكفاءات والمهارات الأنسب لمنحهم الفرصة بالترقية لشغل المناصب الشاغرة الأعلى داخلياً، وبالعامل على توظيف عدد من الخريجين الجدد من حملة الشهادات الجامعية المناسبة وتزويدهم بالتدريب النظري والعملية اللازم ضمن ورشات تدريب اختصاصية، بشكل يؤمن تغطية عامة وشاملة لوجوه العمل المصرفي في الإدارات والفروع وبإشراف مباشر من الموظفين ذوي الخبرات الأعلى،

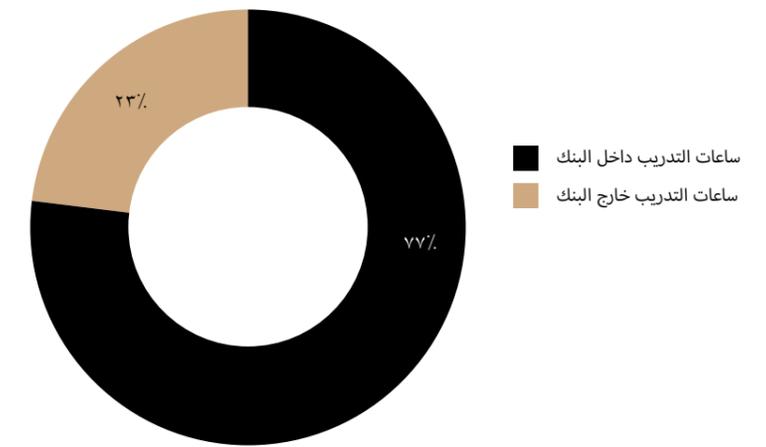
كما وتم استقطاب كفاءات مصرفية من سوق العمل عند عدم القدرة على تأمينها داخلياً ليساهم ذلك في مزج وإغناء الخبرات المصرفية لما له من أثر في استمرارية تجدد الأفكار والتجارب،

كما وعملت إدارة الموارد البشرية على المضي بمجموعة من برامج التأهيل داخل المصرف لتشمل إدارة الفروع بالدرجة الأولى والتي يعهد لها إدارة العمليات المصرفية اليومية والتي يجب أن تبقى على وعي دائم بكل ما يستجد من قرارات وتعليمات لها علاقة بالعمليات اليومية لزيائن المصرف وبما يتناسب مع معايير جودة الخدمة المقدمة،

وكذلك دورات شاملة لكافة موظفي الإدارة والفروع حول الأمور العامة التي يعنى بها كل ما يهتم بالشأن المصرفي بالمشاركة بعدد من دورات التدريب المصرفية الاختصاصية بالتعاون مع كل من: (مركز التدريب والتأهيل المصرفي، غرفة تجارة دمشق، مصرف سورية المركزي، وعدد من المراكز الخاصة فيما يتعلق بالأمور التقنية)،

كما قامت إدارة المصرف بتغطية كلفة التدريب لعدد من الموظفين الذين يقومون بالمبادرة الشخصية للالتحاق بدورات متقدمة واختصاصية تمنح بموجبها شهادات مهنية معتمدة،

حيث بلغ إجمالي عدد ساعات التدريب (٥,١٦٦) ساعة تدريب داخلية وخارجية.



ومن الجدير بالذكر أنه استناداً لخطط الإحلال، فإن المصرف يعتمد بشكل شبه كامل على الكوادر المحلية، في حين بقي موظف واحد من جنسية أخرى.

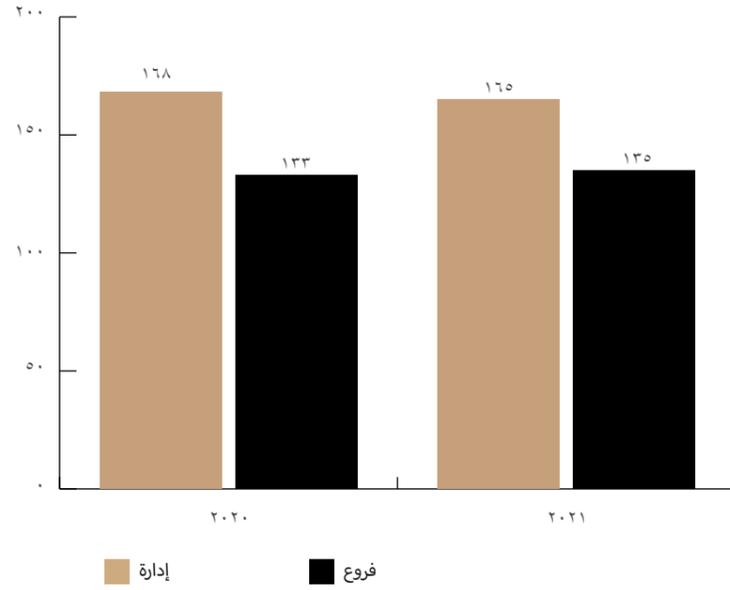
ومع استمرار الظروف الحالية ومعدلات التضخم التي رافقتها ارتفاع أسعار للعديد من السلع والخدمات استمر مجلس الإدارة وإدارة المصرف في سياساته السابقة لدعم الواقع المعيشي للعاملين بما يضمن استمرارية العمل بنفس الكفاءة والنزاهة المطلوبة، حيث تم تبني خطة زيادة وتعديل رواتب شاملة على مستوى المصرف وذلك تماشياً مع ما أصبحت عليه رواتب القطاع المصرفي الخاص ليساهم المصرف من خلالها

بتحقيق نوع من الاستقرار في المستوى المعيشي لموظفيه، ورفع مستوى الولاء للمؤسسة.

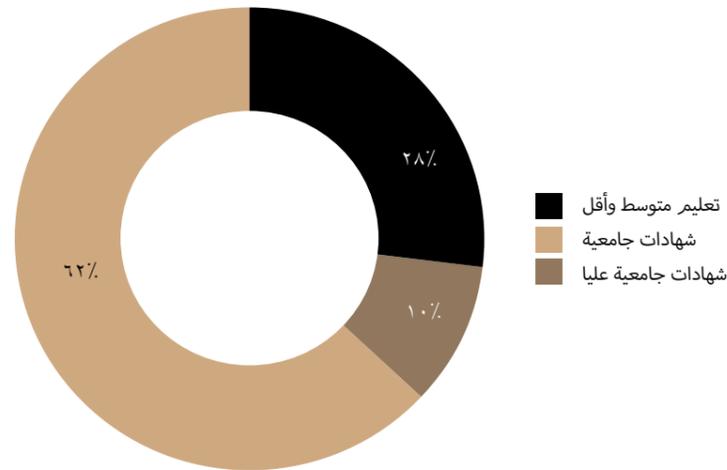
استمر المصرف في تطبيق سياسته الخاصة لدعم وتمكين برامج التدريب المهني لبعض طلاب الجامعات السورية لتعريفهم بشكل أشمل على القطاع المصرفي المحلي، وتزويدهم بصورة أوسع على الآليات والتقنيات المتبعة فيه. حيث بلغ عدد الطلاب المتدربين (١٣) متدرب تم تدريبهم ل(٢,١٥٨) ساعة تدريبية في مختلف إدارات وفروع المصرف.

بلغ الكادر البشري لبنك الائتمان الأهلي اي تي بي في نهاية العام ٢٠٢١ ما مجموعه ٣٠٠ موظفاً قياساً بـ ٣٠١ موظف في نهاية العام ٢٠٢٠.

توزع هذا الكادر ما بين إدارات وفروع حسب ما يبيئه المخطط البياني أدناه



في حين يبين الرسم البياني التالي مدى توزع المؤهلات العلمية والتحصيل الذي يتمتع به الكادر البشري في المصرف



النشاط المدني والاجتماعي:

قام بنك الائتمان الأهلي بالتبرع بمبلغ ٥ مليون ل.س لجمعية بسملة مساهمة منه في حملة دعم الأطفال المصابين بالسرطان.

محفظة التسهيلات:

خلال العام ٢٠٢١ قامت مديرية التسليف بمنح العديد من التسهيلات الائتمانية الجديدة والهادفة لتنمية مختلف القطاعات الاقتصادية وذلك لعملاء يتمتعون بالجدارة الائتمانية ومحقة نسبة نمو تقدر بحدود ٣٧٪ عن عام ٢٠٢٠، علماً أن جميع قرارات المنح كانت مبنية على أسس متطابقة مع القرارات الصادرة من مصرف سورية المركزي التي تنظم عملية منح التسهيلات الائتمانية من جهة وتتناسب مع سياسة المصرف الائتمانية وسيولته من جهة أخرى.

كما حافظت مديرية التسليف على جودة محفظة التسهيلات لديها حيث انخفضت نسبة الديون المصنفة ضمن المرحلة الثالثة إلى إجمالي المحفظة في العام ٢٠٢١ لتسجل ١٢,٥٪ مقارنة مع ١٥٪ في العام ٢٠٢٠.

نشاط ادارة شبكة الفروع

بعد تغيير اسم المصرف في نيسان من عام ٢٠٢١ إلى بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ش.م.م.ع، عملت إدارة شبكة الفروع على التعاون والتنسيق مع كافة أقسام وإدارات المصرف للحفاظ على ثقة العملاء والمتعاملين مع المصرف من خلال ضمان استمرارية العمل وتطويرها بالشكل الأمثل.

في هذا السياق، تم العمل أيضاً على فتح فرع الفرقان في مدينة حلب ليصبح عدد الفروع العاملة في محافظة حلب فرعين متوزعين في منطقتين جغرافيتين مختلفتين، مما يؤمن تقديم الخدمات للعملاء بسهولة أكبر.

كما قامت إدارة شبكة الفروع بمواكبة متطلبات استمرارية العمل في كافة الفروع من خلال تعديل إجراءات العمل المتبعة مسبقاً أو من خلال التنسيق مع الإدارات الأخرى للتأكد من صحة وسلامة تطبيقها بما ينسجم مع تعليمات الجهات الوصائية النازمة للعمل المصرفي والالتزام الكامل بتوجيهات الإدارة العليا.

هذا وقد تابعت إدارة شبكة الفروع تنسيقها مع باقي أقسام البنك بما يمكن تلخيصه بالنقاط التالية:

١. التنسيق الدائم مع قسم الموارد البشرية لتأمين وتدريب الكوادر البشرية المؤهلة للعمل ضمن فروع البنك، وخاصة فرع الفرقان الجديد، بالإضافة إلى العمل على تطوير الكوادر الموجودة أصلاً وذلك للعمل على تقديم الخدمات المصرفية للمتعاملين بأعلى كفاءة وضمن إجراءات عمل واضحة ومتوافقة مع تعاميم وقرارات مصرف سورية المركزي.
٢. التنسيق المستمر مع قسم المعلوماتية بهدف تطوير التجهيزات والبرمجيات الموجودة بما يؤمن خدمات مصرفية جيدة للعملاء. بالإضافة إلى العمل على التحضير لبرمجيات جديدة للارتقاء بالعمل المصرفي في البنك.
٣. التنسيق المستمر مع الأقسام الرقابية من أجل تلافي أي ثغرات في إجراءات العمل اليومية مما يجنب المصرف الوقوع في إشكالات مع المتعاملين من جهة ومع الجهات الرقابية من جهة أخرى.

هذا وتتطلع إدارة شبكة الفروع في المرحلة القادمة إلى إعادة فتح بعض الفروع التي تم إغلاقها مؤقتاً خلال الأزمة، وذلك بهدف توسيع انتشار فروع المصرف للوصول إلى شريحة أكبر من المتعاملين على مختلف الأراضي السورية بالتزامن مع بذل المزيد من الجهود لتطوير وتحسين الخدمات المصرفية ولاسيما الإلكترونية منها ومتابعة مراقبة عمل الفروع والعمل على رفع مستوى موظفيها من خلال التدريب المستمر على النظم والبرمجيات الجديدة بما يضمن وجودها في الصفوف الأولى لمقدمي الخدمات المصرفية في سورية.

لمحة عن أداء القطاع المصرفي وحصّة المصرف التنافسية:

يبين الجدول التالي أهم المؤشرات المالية للقطاع المصرفي التقليدي وحصّة بنك الائتمان الأهلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣٠ أيلول ٢٠٢١			البيانات المالية المنتهية في
بنك الائتمان الأهلي	القطاع المصرفي التقليدي	الحصّة السوقية لبنك الائتمان الأهلي	بنك الائتمان الأهلي	القطاع المصرفي التقليدي	الحصّة السوقية لبنك الائتمان الأهلي	بملايين الليرات السورية
٣٨٨,١٩٥	٥,٣٥٣,٦٧٨	٧٪	٢٤٦,٥٩٨	٢,٨٩٢,٢٥٣	٩٪	مجموع الموجودات
٣٢,٦٥٧	٧٧٥,٩٩١	٤٪	٢٨,٤١٦	٣٨٤,٧٨٥	٧٪	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية
٢١١,٩٧٠	٣,٠٦٣,٣٩٩	٧٪	١٠٤,٩٣٣	١,٧١٥,٥٠٣	٦٪	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
١٤٥,٤٩٣	١,٦٣٦,٣٤٦	٩٪	٦٨,٦٤٣	٧٨٤,٦١٥	٩٪	حقوق الملكية

بنك الائتمان الأهلي
ATB
ش.م.ع
اي تي بي

تحليل الأداء المالي



تحليل الأداء المالي

لأغراض التحليل المالي، يجب مراعاة ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية ما بين نهاية عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ حيث سجل ٢,٥١٢ ل.س مقابل ١,٢٥٦ على التوالي أي بزيادة مقدارها ١,٢٥٦ ل.س ومعدل ١٠٠٪، وذلك بحسب نشرة أسعار الصرف المعتمدة لأغراض إعداد البيانات المالية

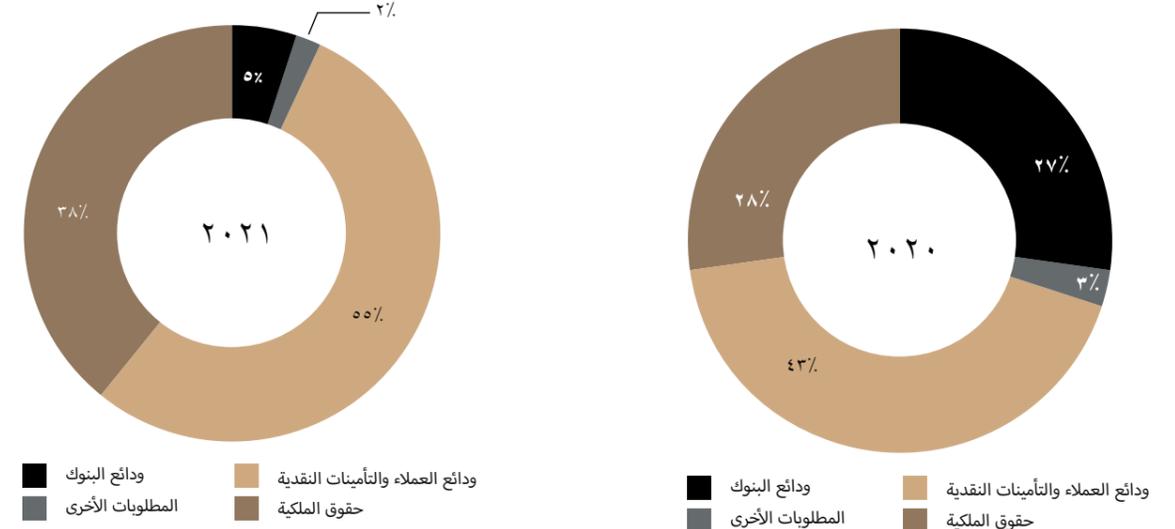
١. بيان الوضع المالي المختصر:

بملايين الليرات السورية	٢٠٢١	٢٠٢٠	التغير	التغير %
الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة	٣١٤,٧٥٧	٢٠٢,٣٠٦	١١٢,٤٥١	٥٦٪
الاستثمارات في الأوراق المالية	١,٠٧٠	٥١١	٥٥٩	١٠٩٪
التسهيلات الائتمانية المباشرة الصافية	٣٩,٩٥٩	٢٨,٤١٦	١١,٥٤٣	٤١٪
الموجودات الثابتة وغير الملموسة	٣,٩٩٩	٣,٣٥٩	٦٤٠	١٩٪
الموجودات الأخرى	٢٠,٦٩٨	١٢,٠٠٦	٨,٦٩٢	٧٢٪
مجموع الموجودات	٣٨٠,٤٨٣	٢٤٦,٥٩٨	١٣٣,٨٨٥	٥٤٪
ودائع البنوك	١٩,٥٩٨	٦٦,٣٨٥	(٤٦,٧٨٧)	٧٠-٪
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	٢١٠,٧٢٦	١٠٤,٩٣٣	١٠٥,٧٩٣	١٠١٪
المطلوبات الأخرى	٦,٨٤٧	٦,٦٣٧	٢١٠	٣٪
حقوق الملكية	١٤٣,٣١٢	٦٨,٦٤٣	٧٤,٦٦٩	١٠٩٪
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٨٠,٤٨٣	٢٤٦,٥٩٨	١٣٣,٨٨٥	٥٤٪

١.١ مصادر التمويل:

تمثل مصادر التمويل المطلوبات وحقوق الملكية، حيث يعتمد المصرف على ودائع الزبائن بشكل رئيسي في التمويل والتي شكلت في نهاية عام ٢٠٢١ ما نسبته ٥٥٪، في حين شكلت ودائع البنوك ٥٪ وحقوق الملكية ٣٨٪ والمطلوبات الأخرى ٢٪.

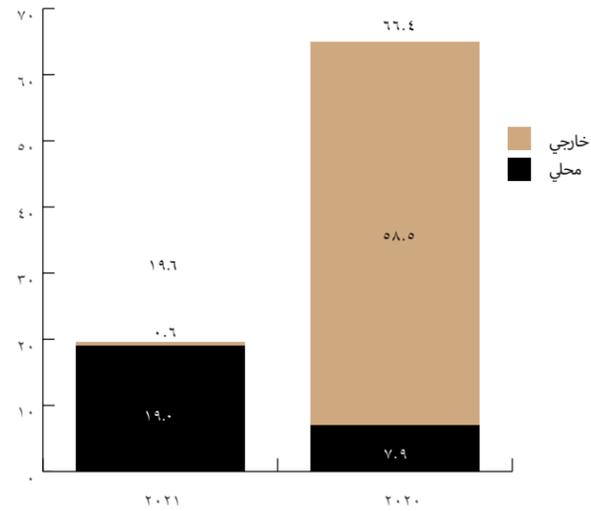
توزيع المطلوبات وحقوق الملكية



• ودائع البنوك:

تمثل ودائع البنوك ٥٪ من المطلوبات وحقوق الملكية في ٢٠٢١ مقابل ٢٧٪ في ٢٠٢٠، تبين المخططات التالية توزيع ودائع البنوك بين مصارف محلية ومصارف خارجية:

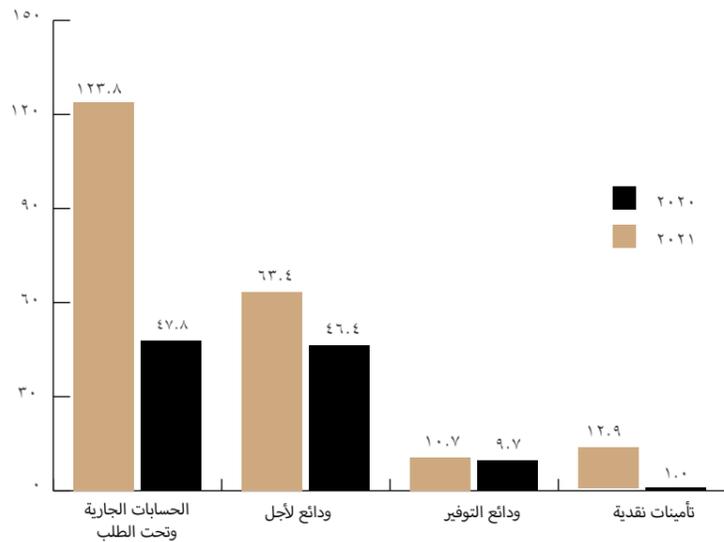
ودائع البنوك
(بمليارات الليرات السورية)



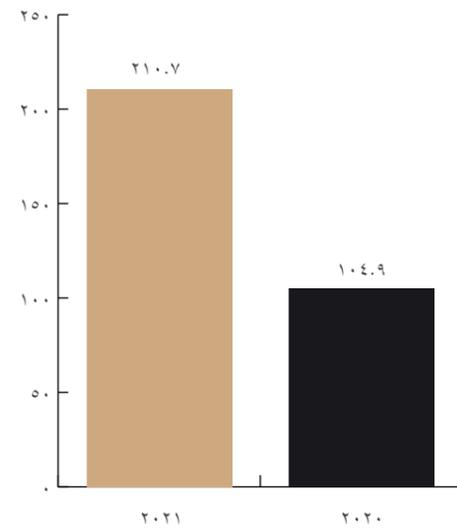
• ودائع الزبائن والتأمينات النقدية:

تمثل ودائع الزبائن والتأمينات النقدية ما نسبته ٥٥٪ من المطلوبات وحقوق الملكية في عام ٢٠٢١ مقابل ٤٣٪ في عام ٢٠٢٠ تظهر المخططات التالية توزيع الودائع:

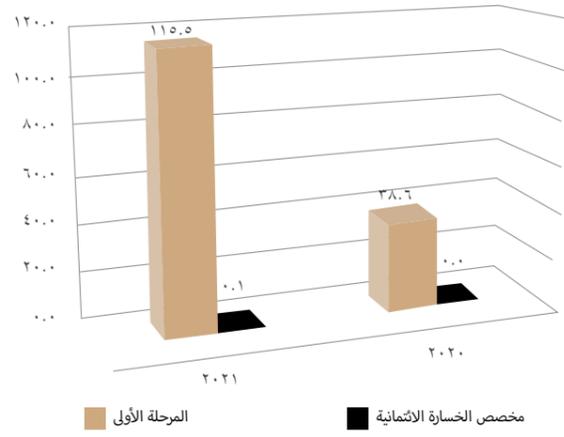
ودائع الزبائن حسب نوع الوديعة
(بمليارات الليرات السورية)



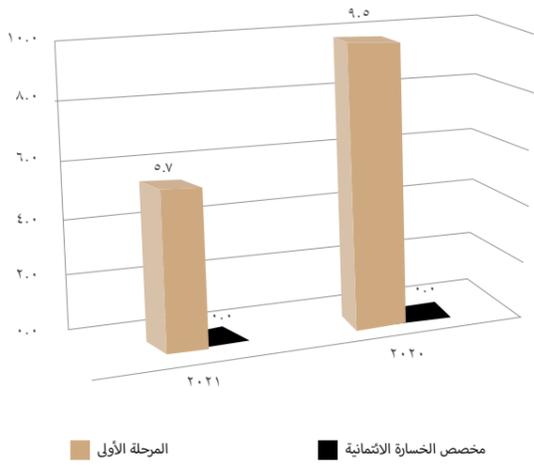
ودائع الزبائن
(بمليارات الليرات السورية)



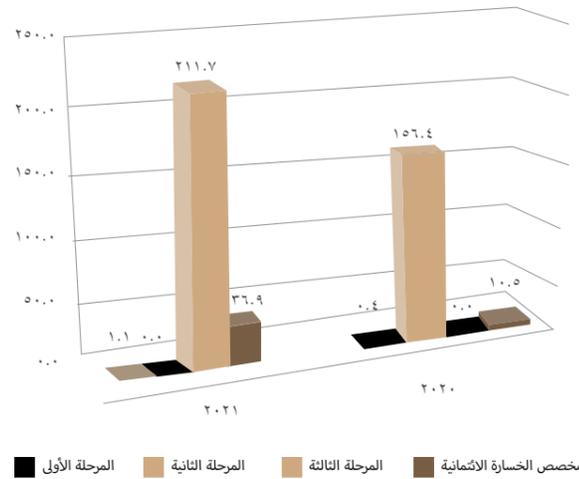
كما تبين المخططات التالية توزيع الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة بحسب المراحل والمخصصات المشككة عليها:



أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(بمليارات الليرات السورية)



أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية
(بمليارات الليرات السورية)



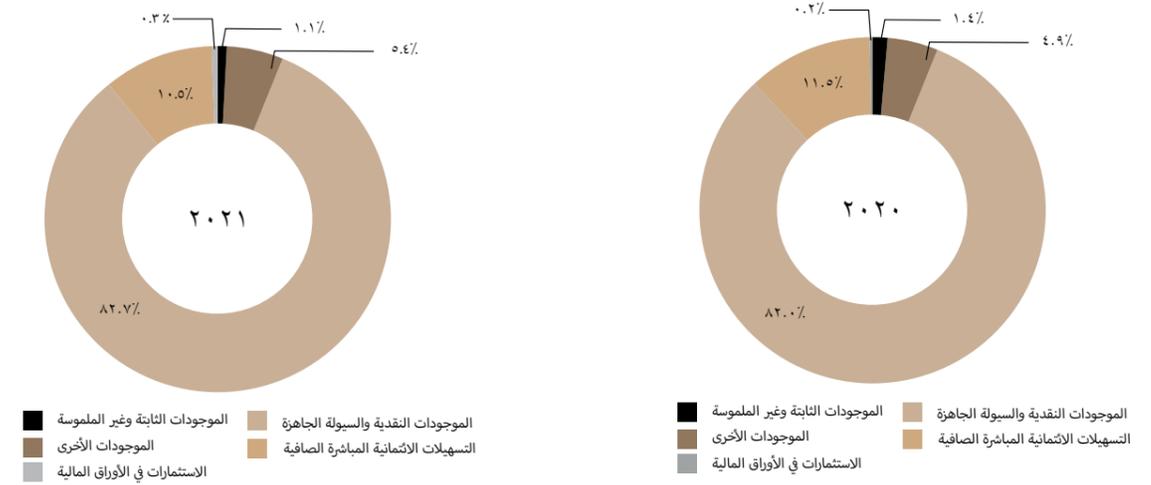
أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية
(بمليارات الليرات السورية)

١.٢. توزيع الموجودات:

يمثل طرف الموجودات استخدامات مصادر التمويل وتعود الحصة الأكبر للموجودات النقدية والسيولة الجاهزة حيث تشكل ٨٢,٧٪ من إجمالي الموجودات تليها محفظة التسهيلات الائتمانية ١٠,٥٪ وتشكل باقي الموجودات ما نسبته ٦,٨٪.

يبين المخطط التالي توزيع الموجودات في نهاية عام ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠:

توزيع الموجودات

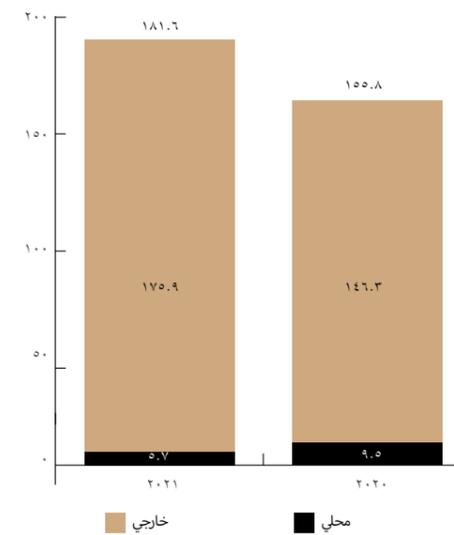


• الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة:

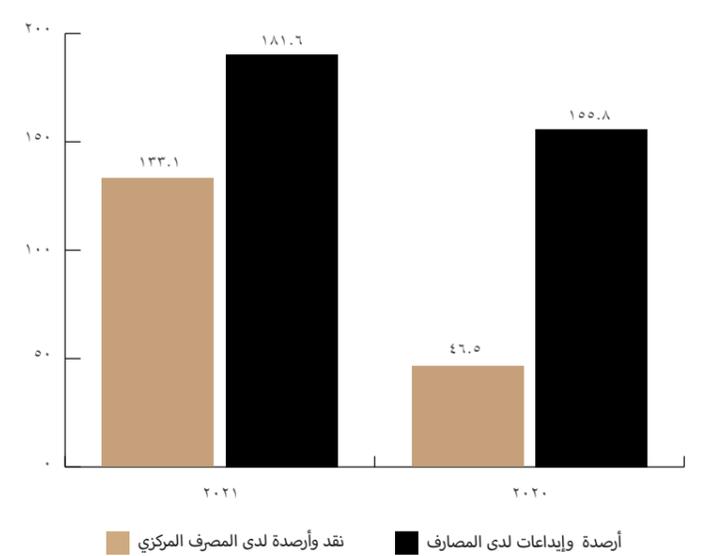
تتألف هذه الموجودات من النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والتي تشكل ما نسبته ٤٢٪ منها، في حين تشكل الأرصدة والإيداعات لدى المصارف ما نسبته ٥٨٪ من هذه الموجودات.

تبين المخططات التالية توزيع الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة إضافة إلى توزيع الأرصدة والإيداعات لدى المصارف بين مصارف محلية ومصارف خارجية:

أرصدة وإيداعات لدى المصارف
(بمليارات الليرات السورية)



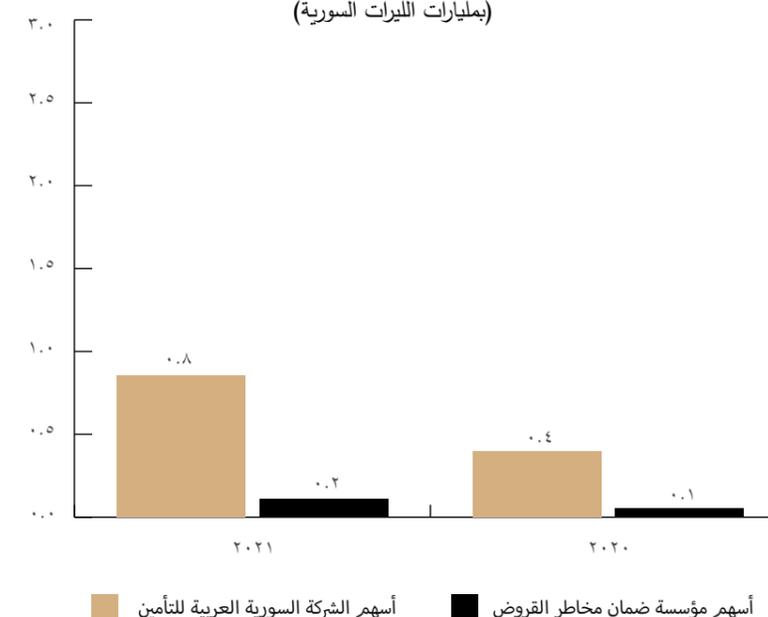
الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة
(بمليارات الليرات السورية)



• الاستثمارات في الأوراق المالية:

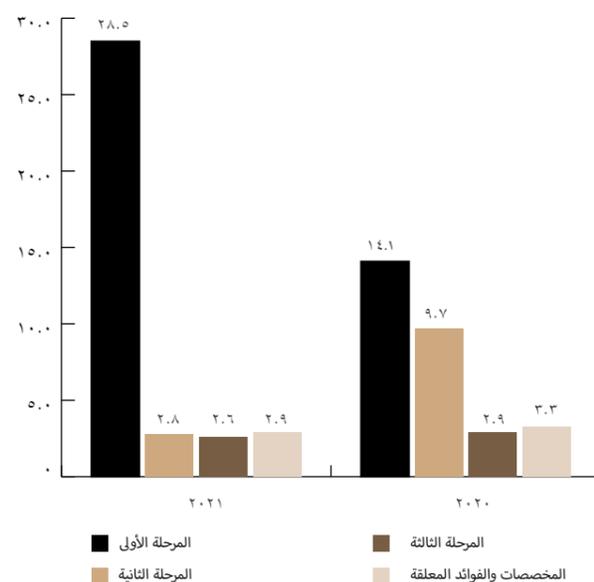
تبين المخططات التالية توزيع الاستثمارات في الأوراق المالية:

الاستثمارات في الأوراق المالية
(بمليارات الليرات السورية)

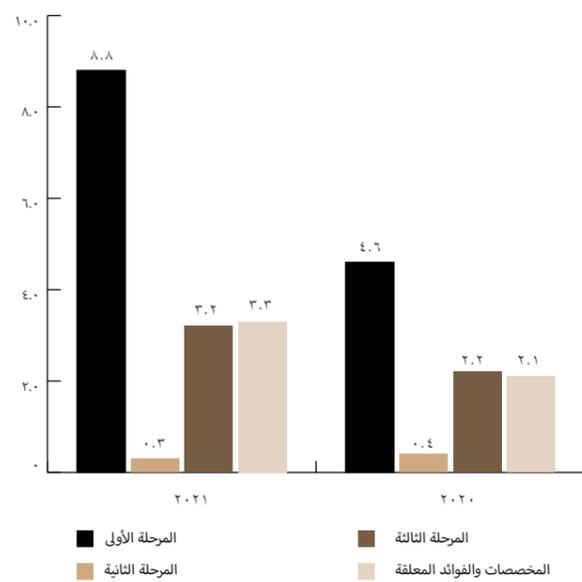


تظهر المخططات التالية توزيع محفظتي الشركات والتجزئة بحسب المراحل والمخصصات والفوائد المعلقة بنهاية عام ٢٠٢١ و عام ٢٠٢٠:

محفظة الشركات
(بمليارات الليرات السورية)



محفظة التجزئة
(بمليارات الليرات السورية)



• الموجودات الثابتة وغير الملموسة:

قام المصرف خلال عام ٢٠٢١ باستكمال تجهيز عقار المصرف المملوك في منطقة الفرقان بمحافظة حلب والحصول على التراخيص اللازمة ليتم استخدامه وتم افتتاح الفرع بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢١.

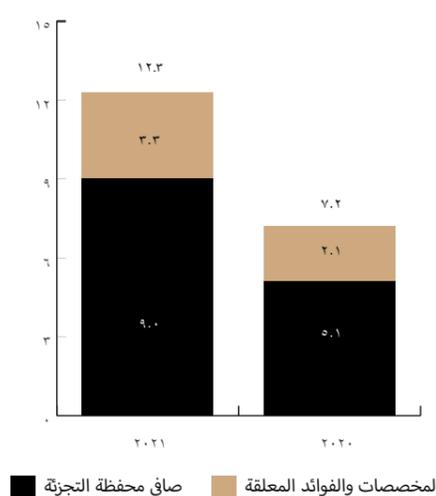
• محفظة التسهيلات الائتمانية:

تنقسم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى شقين رئيسيين (محفظة الشركات ومحفظة التجزئة)، تبين المخططات التالية حجم المحفظتين والمخصصات والفوائد المعلقة في نهاية عام ٢٠٢١ و عام ٢٠٢٠:

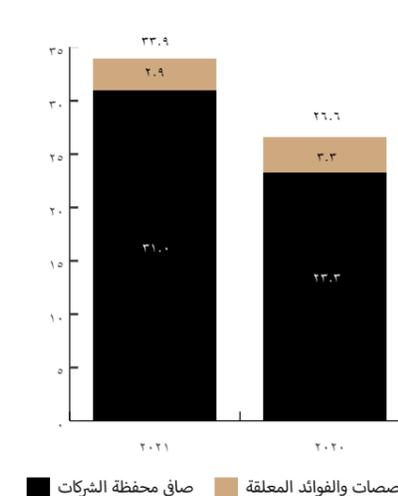
٢. الربحية:

التغير %	التغير	٢٠٢٠	٢٠٢١	بيان الدخل المختصر (بملايين الليرات السورية)
-٤٩%	(٢,٥٧٦)	٥,٢٨١	٢,٧٠٥	+ صافي إيراد الفوائد
٨٨٦%	٢٣,٦٣٠	٢,٦٦٨	٢٦,٢٩٨	+ صافي إيراد العمولات والإيرادات الأخرى
١٥٢%	٦,٦٠٩	٤,٣٤٦	١٠,٩٥٥	- التكاليف التشغيلية
٤٨%	٣,٩٢٩	٨,١٣٢	١٢,٠٦١	- المخصصات
-٨٥%	(٢٥٧)	٣٠٣	٤٦	- مصروف الضريبة
٢٢٣%	١٠,٧٧٣	(٤,٨٣٢)	٥,٩٤١	= صافي الربح (الخسارة) قبل أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٥٣%	٢٣,٧١٦	٤٤,٦٠٢	٦٨,٣١٨	+ أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٨٧%	٣٤,٤٨٩	٣٩,٧٧٠	٧٤,٢٥٩	= صافي الربح

محفظة التجزئة
(بمليارات الليرات السورية)



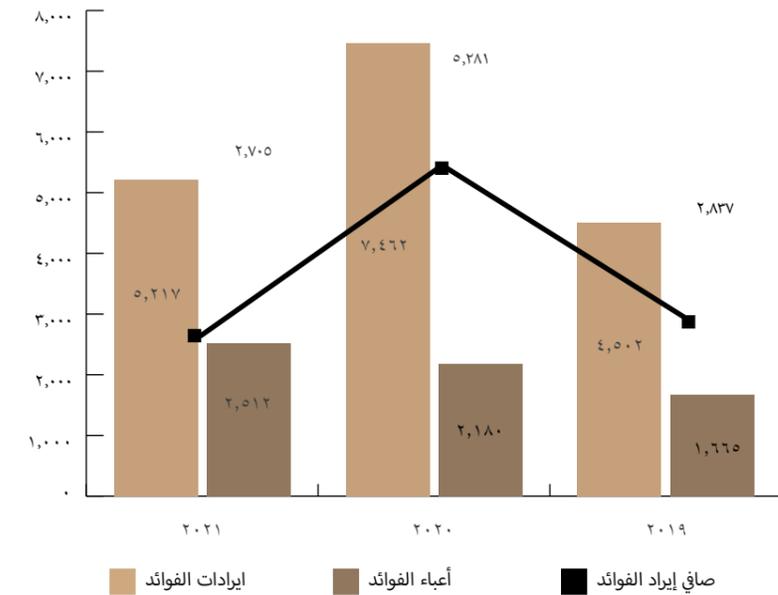
محفظة الشركات
(بمليارات الليرات السورية)



٢,١. صافي إيراد الفوائد:

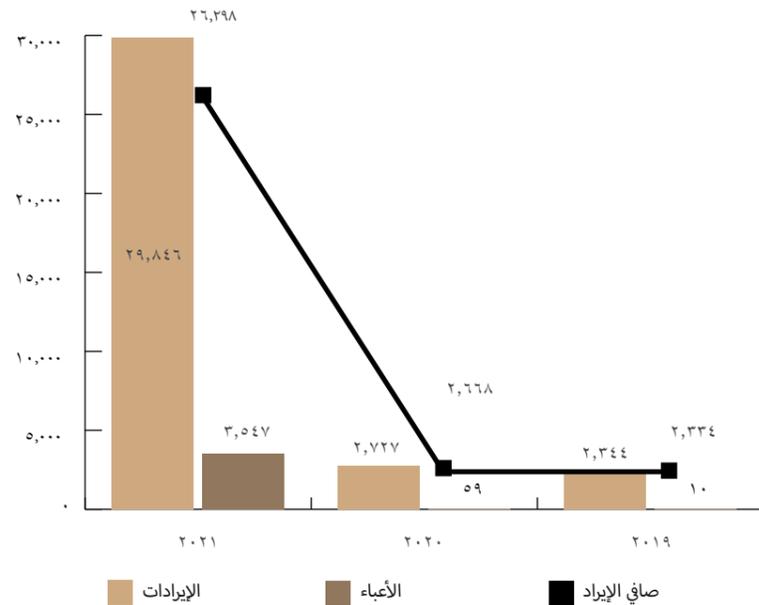
يوضح المخطط التالي صافي إيراد الفوائد للسنوات الثلاث الماضية:

صافي إيراد الفوائد
(بملايين الليرات السورية)



يوضح المخطط التالي صافي إيراد العمولات والإيرادات الأخرى للثلاث سنوات الماضية:

صافي إيراد العمولات والإيرادات الأخرى
(بملايين الليرات السورية)



٢,٣. التكاليف التشغيلية:

يبين الجدول التالي مكونات التكاليف التشغيلية:

بملايين الليرات السورية	٢٠٢٠	٢٠٢١	التغير	التغير %
نققات الموظفين	١,٦٢٧	٥,١٠٢	٣,٤٧٥	%٢١٤
مصاريف تشغيلية أخرى	٢,٤١٢	٥,٤٩١	٣,٠٧٩	%١٢٨
اهتلاكات وإطفاءات	٣٠٧	٣٦٢	٥٥	%١٨
المجموع	٤,٣٤٦	١٠,٩٥٥	٦,٦٠٩	%١٥٢

٢,٢. صافي إيراد العمولات والإيرادات الأخرى:

يبين الجدول التالي تفاصيل صافي إيراد العمولات والإيرادات الأخرى:

بملايين الليرات السورية	٢٠٢٠	٢٠٢١	التغير	التغير %
+ عمولات الائتمان والعمليات التجارية والخدمات المصرفية	٨٤٩	١٨,٠٢٥	١٧,١٧٦	%٢٠٢٣
+ أرباح التعاملات بالعملة الأجنبية	١,٧٦٠	١١,٧٧٠	١٠,٠١٠	%٥٦٩
+ استرداد خسائر تدني قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٢	٠	(٧٢)	%١٠٠-
+ إيرادات تشغيلية أخرى	٤٦	٥٠	٤	%١٣
- عمولات مدينة: بنوك، حوالات، أخرى	٥٩	٣,٥٤٧	٣,٤٨٨	%٥٩١٢
المجموع	٢,٦٦٨	٢٦,٢٩٨	٢٣,٦٣٠	%٨٨٦

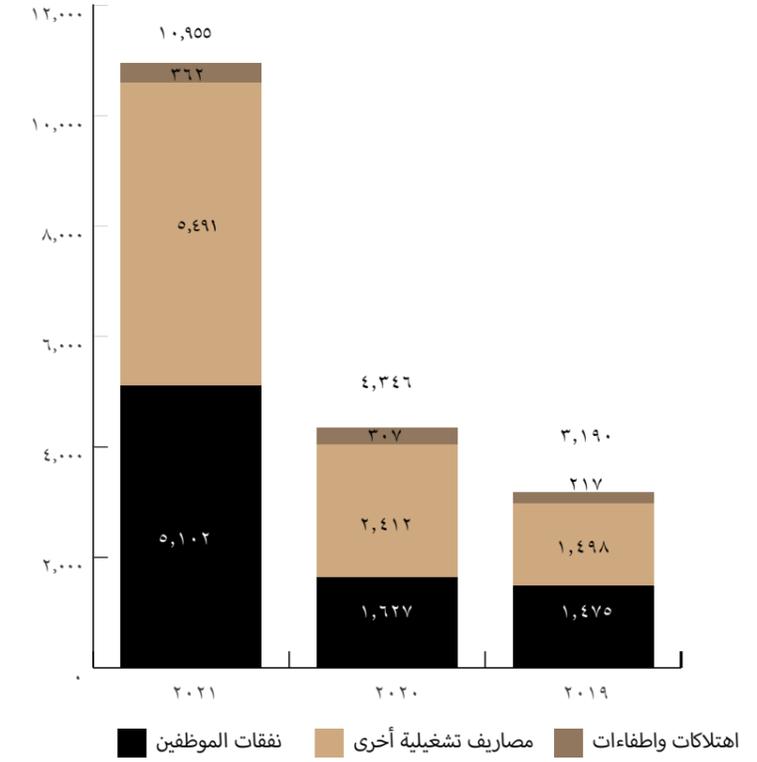
٢,٤. المخصصات:

يبين الجدول التالي تفاصيل المخصصات:

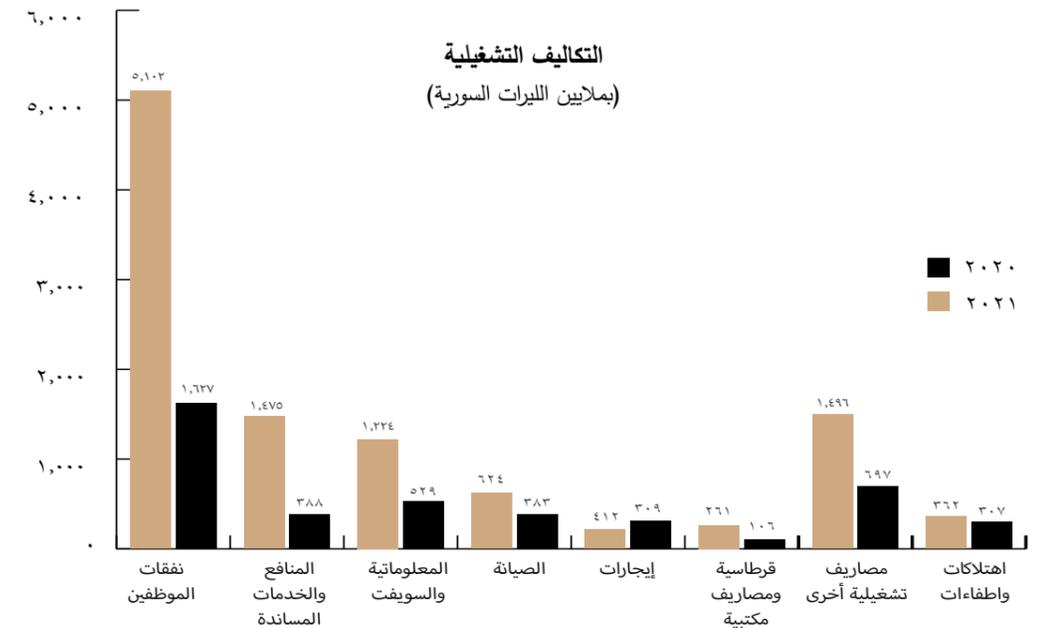
بملايين الليرات السورية	٢٠٢٠	٢٠٢١	التغير	التغير %
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٧٢)	(٤٠٣)	(٣١)	٨%
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٩٧٤	٣٢	(٩٤٢)	-٩٧%
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٧,٣٧٧	١٢,٤٩٦	٥,١١٩	٦٩%
مخصصات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة	١٠٦	(٣٤)	(١٤٠)	-١٣٢%
مخصص مركز القطع التشغيلي	٤٧	(٣٠)	(٧٧)	-١٦٤%
المجموع	٨,١٣٢	١٢,٠٦١	٣,٩٢٩	٤٨%

يوضح المخطط التالي مقارنة للتكاليف التشغيلية خلال الأعوام الثلاثة الماضية:

التكاليف التشغيلية
(بملايين الليرات السورية)



كما يوضح المخطط التالي تفاصيل التكاليف التشغيلية لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١:



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، باستثناء تأثير الأمور المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف البنائية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٦

بيان الوضع المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

١١٧-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٠٧٤٥٦

17/ ش

رقم الترخيص /

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنبة المهنية

اسم

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 والمحافظ، 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.

كما ورد في الإيضاح رقم ٤٤، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عنه حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 من خلال الاستعانة بالخبراء 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 حدود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان وتصنيف 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 واحتساب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملاءمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثنائية والإبداعات 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.

لينا كمال

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات 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. كما لدى المصرف عمليات تشغيلية هامة ناتجة عن فوائد وعمولات وأرباح قطع يتم تحويلها إلى الليرة السورية بتاريخ تنفيذ العملية.

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 أو معاملات العملات الأجنبية إلى الليرة السورية بشكل صحيح، ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهريّة 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 الحاسبة 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 البيانات المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدى 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 البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

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
 - إن العمليات قد حدثت فعلاً والمبالغ تم تسجيلها في الفترة التي تخصها.
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - إن التسجيل وقيد فروقات الصرف قد تم على الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

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

- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبيانات 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.

لينا كمال

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية 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 الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة.

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 الموحدة، 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 ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً 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 المجموعة 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 الموحدة، 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 بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

ليلى كمال

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقى 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 جوهرية في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع 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 الموحدة 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، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات 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 الموحدة.

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

دمشق، سورية

٢٧ حزيران ٢٠٢٢

شركة السمان ومشاركوه



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٧	إيداعات لدى مصارف
٥١٠,٩٥٥,٥٨١	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	١١	موجودات ثابتة
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	١٢	موجودات غير ملموسة
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١٣	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٨٩٤,٤٦٦,٧١٠	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	١٤	موجودات أخرى
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	١٦	ودائع للمصارف
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	١٧	ودائع الزبائن
١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	١٨	تأمينات نقدية
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	١٩	مخصصات متنوعة
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	١١١,٨٩٤,٤٥٠	٢٠	مخصص الضريبة
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٣	التزامات عقود الإيجار
٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٢١	مطلوبات أخرى
١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمندفع
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٢٣	الاحتياطي القانوني
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٢٣	الاحتياطي الخاص
٢٦١,٦٦١,٠٢١	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨		احتياطي التغير في القيمة العادلة
(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	-	٢٤	خسائر متراكمة محققة
٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	٢٤	أرباح مدورة غير محققة
٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥٦	٧٥٦		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥		مجموع حقوق الملكية
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزهر

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٧,٤٦١,٥٣٤,٦٣٩	٥,٢١٦,٨٨٤,٠٥٣	٢٥	الفوائد الدائنة
(٢,١٨٠,٠٠٩,٨٧٣٨)	(٢,٥١١,٩٨٣,٧٦٣)	٢٦	الفوائد المدينة
٥,٢٨١,٤٣٥,٩٠١	٢,٧٠٤,٩٠٠,٢٩٠		صافي إيرادات الفوائد
٨٤٩,٤٢٢,٣٧٨	١٨,٠٢٥,١٦٠,٧٦٨	٢٧	رسوم وعمولات دائنة
(٥٩,٣٨٧,٢٣٠)	(٣,٥٤٧,٤٢٦,٣٥٠)	٢٨	رسوم وعمولات مدينة
٧٩,٠٣٥,١٤٨	١٤,٤٧٧,٧٣٤,٤١٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٠٧١,٤٧١,٠٤٩	١٧,١٨٢,٦٣٤,٧٠٨		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٧٥٩,٧٣١,٧٩٦	١١,٧٧٠,٣٨١,٠٠٩		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٢١	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
			استرداد خسائر تدني قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧١,٩٨٣,٥٥٩	-		من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٥,٧٤٧,٧٩٤	٥٠,٧٣٣,٠٠٢	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٢,٥٥١,٣١٦,٣٢٩	٩٧,٣٢١,٥٤٣,٧٨٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٢٦,٨٥٦,٨٠٨)	(٥,١٠١,٨٨٦,٥٣٩)	٣٠	نفقات الموظفين
(٢٦٢,٠٤٤,٦٧٩)	(٣١٥,٠٥٢,٩٢١)	١١	استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٥,١٢٠,٢٨٠)	(٤٦,٦٢٨,١٢٥)	١٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥)	(١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤)	٣١	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٥٢,٧٦٣,٢٧٤)	٦٣,٥٥٠,٩٤٩	١٩	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
(٢,٤١٢,١٦٥,٧٦١)	(٥,٤٩١,٢٦٧,٣٠٣)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٢,٤٧٧,٩٨٨,٠٠٧)	(٢٣,٠١٥,٩٩٣,١٩٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥		الربح قبل الضريبة
(٣٠٢,٦٤٠,٩٧٧)	(٤٦,٣٩١,٩٣٥)	٢٠	مصرف الضريبة
٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٤٥	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٢٤	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١	٥		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٤٥	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠		
٦٦٢,٦٨	١,٢٣٧,٣٥	٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزهر

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٠	٢٠٢١
	ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
الربح قبل الضريبة	٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥
تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
استهلاكات موجودات ثابتة	٢٦٢,٠٤٤,٦٧٩	٣١٥,٠٥٢,٩٢١
إطفاءات موجودات غير ملموسة	٤٥,١٢٠,٢٨٠	٤٦,٦٢٨,١٢٥
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	٢٨٢,١٣٣,٧٤٩	٣٧٣,١٩٩,٧٨٩
فوائد على التزامات عقود الإيجار	١,٧٠٤,٩٨٤	٢,٦٧٩,٨٦٤
إطفاء خصم موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٨,٨٦٣,٠١٣	-
مصرف مخصص خسائر التسمية متوقعة	٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥	١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤
(استرداد) / مصرف مخصصات متنوعة	١٥٢,٧٦٣,٢٧٤	(٦٣,٥٥٠,٩٤٩)
مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين	٥٠,٥٤٢,٣٠٢	٣٩,٢٦٩,٨٢٨
خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة	(١٥,٤٥٠,٧٩٩)	١٥,٦٠٧,١٤٨
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٤٨,٨٥٠,٠٨٧,٠٠٩	٨٧,١٥٩,١٤٦,٥٧٥
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر	(٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٦٢,٩٢٠,٠٠٠)
النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر	٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(الزيادة) / (النقص) في تسهيلات التسمية مباشرة	٣,٠١٥,٠٩٦,٠٨٩	(١١,١٤٠,٧٦٠,٨٩٠)
الزيادة في موجودات أخرى	(٢٠٧,٥٤٠,٥١١)	(١٢٥,٣٩٤,٤٦٥)
الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	(٢٧,٦٩٦,٦٨٠)	-
الزيادة في ودائع الزبائن	٨,٥٦٩,٣٦٦,٢٧٢	٤٤,٥٨٨,٤٤١,٢٢٨
الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية	(٧٣,٢١١,٧٠٣)	١١,١٦٦,٠٨٤,٣٩٠
(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى	٢,٦١٦,٨٧٧,٣٣٢	(٨٥٦,٥٨٥,٧١٤)
صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية	٦٢,٥٧٢,٨٣٥,٨٣٥	١٢٨,٨٥٣,٠١١,١٢٤

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزهر

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٠	٢٠٢١
	ل.س.	ل.س.
٢٠- أ الضريبة المدفوعة	(١٢٤,٥٣٨,٨٢٥)	(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)
صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية	٦٢,٤٤٨,٢٩٧,٠١٠	١٢٨,٤٨٥,٤٥٤,٤٣٤
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(١٤٨,٩٤١,٨٤٠)
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
شراء موجودات ثابتة	(١,٠٠٣,٨٧٢,٧٨٥)	(٩٧٤,١٠١,٢٣٣)
شراء موجودات غير ملموسة	(٦٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٤٤,٦١٠,٠٠٠)
المنحصر من بيع موجودات ثابتة	١٨,٨١٠,٠٠٠	-
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات الاستثمارية	١,٩٤٨,٢٣٧,٢١٥	(١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
دفعات التزامات عقود الإيجار	(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)
مصاريف الزيادة على رأس المال	(٣,٢٩٨,٨٣٧)	-
أنصبة أرباح مدفوعة	(٥,١٧١)	-
صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية	(٨٢٨,٩٧٧,٠٠٨)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)
تأثير تغييرات أسعار الصرف	٢٣,٨٠٦,٧٤٠,١٣١	٥٣,٨٠٢,٧١٥,٧٧٢
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد	٨٧,٣٧٤,٢٩٧,٣٤٨	١٨١,٠٠٤,٦٤٥,١٣٣
النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة	٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦	١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤
النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة	١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	٧,٥٧٤,٦٣٤,١٣١	٥,٤٠١,٣٢٤,٦٩٩
فوائد مدفوعة	٢,٠٢٢,١٢٥,٤٠٦	٢,٥٦٤,٢٥٧,٨١٠

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزهر

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١- معلومات عامة

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٤/ أو بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ٢,٥ مليار ليرة سورية موزع إلى ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٠٩ ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في ٢١ حزيران ٢٠١٠ ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمّت زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمائة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمّت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ستة مليارات ومليون وأربعمئة وستة وستون ألفاً ومئتين ليرة سورية موزع إلى ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.ع." ليصبح "بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع." - "Ahli Trust Bank (ATB)"، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٨٥/ بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم ٢/٢٠٢١- بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تبعاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م ن بالموافقة على تعديل المادة رقم ٢/ من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تمّ شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدّل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول بالاسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرعاً منها ٣ فروع متوقفة عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بمحدود ٤٩٪ على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م و) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأسمال المصرف، وبلغت ٤٧٪ بتاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع. بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كايبتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩.

إن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كايبتال المحدودة المسؤولة يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢٢.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد 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.

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري:

في السنة السابقة، طبق المصرف تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبق المصرف في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المصرف من عكس آثار الانتقال من سعر الافتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم " المعدلات الحالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط.

قام المصرف بإجراء دراسة أولية فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبين أنه لا يوجد أثر جوهري لإصلاح سعر الفائدة على نتائج المصرف.

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦:

في العام السابق، اعتمد المصرف امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاء عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأها يؤثر في المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار احتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

نطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفى بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى المصرف أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل

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 وتفاصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	للفترة السنوية سارية المفعول التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))	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
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.	
يستعرض 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). تؤجل 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 تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.	

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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة 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 أول مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بما 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 بما 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.

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

تُعدّدت 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) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو تطبيق المنشأة المستحوذة 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، تطبق أول كانون الثاني المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم يسمح بالتطبيق المبكر إذا الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) للممتلكات 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 إحصار 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. وتقسيم 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. تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحصارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة 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). تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة، وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

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

يقدم التعديل إعفاء إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. 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،

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية 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. يتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار (١٠٪) لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي أو الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقترض نيابة عن الغير. يطبق 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 متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المنسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة. يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

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

تغير 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 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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

لا يوجد تاريخ سريان محدد

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

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.

أيضا 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 التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير 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.

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

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 للتخصم. 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 ضريبية موجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للتخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للتخصم 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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة.

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

تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

تشمل البيانات المالية الموحدة على المعلومات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(أ) أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) - شركة مساهمة مغفلة عامة تتضمن المعلومات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف.

كما أن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كابتال المحدودة المسؤولة يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا كان قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطي القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطي القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و

• أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعية خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة. الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الاقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليه القيام بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الاعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة	مركز الشركة
شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة	سورية	٩٩,٩٩ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير.	

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (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 الموحد حيث بلغ ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). 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.

تفيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات 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 الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي الموحد 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 الاقتضاء، 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 تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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 الالتزام.

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
- تُقاس 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 لا اعتبار محتمل معترف به من المستحوذ 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).

(د) 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 يُعاد 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 تقي 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 الأولى 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 ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة ناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية 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، مضمومة 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 لحفاظ 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 مخفض 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 ذا 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 تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير 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 المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 انتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم 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 التزام 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 لمتطلبات 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 الاستحقاق 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 الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق 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 الموائيق).

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 مخاطره ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطره 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 مخاطره 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 الاعتبار 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 كتحتسب 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 الاعتبار 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 يُعترف 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 الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: 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 الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(هـ) 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 تبادل مبلغ تقدي 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 الفعالة.

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 الاعتبار 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 ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية 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).

(و) 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.

(ز) 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 والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المشاركون 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 إنتاج 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.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد 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 مخاطرها وخصائصها 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.

(ط) 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 تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- مبلغ مخصص 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).

(ي) 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 المحاسبة 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 قواعد 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 واستراتيجيتها 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 للمخاطر المتحوط له، والتي تليها 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 تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يوجب 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 الأجل للعقود الأجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل 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 الأجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوط بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط 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 بالتغير 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 بالمخاطر 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 إنهاؤها 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 تحدد وتؤهل 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 أعيد 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 إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتماً بدرجته كبيرة، ويحتسب 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.

(ك) 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.

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

عدد السنوات	
٤٠	مباني
١٠-٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠-٥	وسائط نقل
٢٥-٣	تحسينات على المأجور

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الإنتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

عدد السنوات	
٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمائناً على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاءً لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات 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 إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. 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 كتخفيض 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 القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان 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).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ف) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ص) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائده" و "أعباء فوائده" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLS) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ر) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

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، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ لعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير المجازة تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، ومعالجة التقديرات الضريبية للسنوات السابقة الناجمة عما ذكر أعلاه ضمن النسويات الضريبية للعام ٢٠٢١، وذلك ضمن البيانات المالية المعدة للنشر، وبناء عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك.

لا يوجد أثر لهذا التعديل على الضرائب المدفوعة للسنوات السابقة نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة ضريبياً عن السنوات السابقة.

وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة. قام المصرف بمعالجة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المكون سابقاً في الأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٠ والبالغ ٧,٨٣٤,٥٠٥,٢٤٦ ليرة سورية والذي اعتبر في البيانات الضريبية المعدلة للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٠ بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/٢٠٢٢ ضمن المصاريف المرفوضة ضريبياً، وفي العام ٢٠٢١ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بها سابقاً كإيراد مرفوض ضريبياً في البيان الضريبي.

(ث) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

(أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى 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.

(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 الموحدة 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 الايضاح 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 بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الايضاح 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 اللوونات 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	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٧,٩١٨,٧٨٧,٥٢٠	١٧,٦٩٢,٠٩٤,٥٨٥
٣٢,٧٤٨,٦٩٠,١١٠	١٠٤,٣١٠,٢٣٢,٣٣٦
٥,٨٤٢,٧٤٩,٦٣٥	١١,١٦٨,٠٩١,١٢١
(٢٨,٢٨٨,٩٤٤)	(٥٢,٣٧١,٤٩٦)
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي*
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-
٦١,٦٧٠,٢٢٧,٢٢٨	٦١,٦٧٠,٢٢٧,٢٢٨	-	-
١٥,٢١٦,٦٥٦,٤٨٤	١٥,٢١٦,٦٥٦,٤٨٤	-	-
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-
٧,٧٧٢,٥٨٨,٥٢٥	٧,٧٧٢,٥٨٨,٥٢٥	-	-
١٠,٩٨٧,٨٧١,٥٢٦	١٠,٩٨٧,٨٧١,٥٢٦	-	-
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
٢٨,٢٨٨,٩٤٤	٢٨,٢٨٨,٩٤٤	-	-
(١١,٣٩٥,٩٧٣)	(١١,٣٩٥,٩٧٣)	-	-
٣٥,٤٧٨,٥٢٥	٣٥,٤٧٨,٥٢٥	-	-
٥٢,٣٧١,٤٩٦	٥٢,٣٧١,٤٩٦	-	-
٥,٨٩٥,٠٧٣	٥,٨٩٥,٠٧٣	-	-
١٣,٤٧٦,٥٧٦	١٣,٤٧٦,٥٧٦	-	-
٨,٩١٧,٢٩٥	٨,٩١٧,٢٩٥	-	-
٢٨,٢٨٨,٩٤٤	٢٨,٢٨٨,٩٤٤	-	-

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية
٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢	١,٨٧٣,١٦٦,٥٧٥	٢١٢,٨٠٠,٠١٩,٢٧٧
٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)	(٢,٨٩٩,٣٥٢)	(٣٦,٩٠٦,٦٠٠,٢٢٥)
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	٥,٣٧٠,٢٦٧,٢٢٣	١٧٥,٨٩٣,٤١٩,٠٥٢
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-
٧,٧٧٢,٥٨٨,٥٢٥	٧,٧٧٢,٥٨٨,٥٢٥	-
١٠,٩٨٧,٨٧١,٥٢٦	١٠,٩٨٧,٨٧١,٥٢٦	-
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٩,٧٠٣,٧٦٢,٨١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	-
-	-	(١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١)	١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١
(٥٣,٩٢٧,٥٠٤,٢٥٦)	(٣,٧٠٨,١٩٥,٦٠٣)	(٣٧,٢١٢,٧٨٧,٦٤٥)	(١٣,٠٠٦,٥٢١,٠٠٨)
١٠٦,٨٠٩,٩٤٥,٤٣٩	١,٢٦١,٥٥٢,٦٠٣	-	١٠٥,٥٤٨,٣٨٧,٨٣٦
٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	-	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦	٥,٦٥٩,٦٧٣,٩٥٨	٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨	-
٤,٤١٧,١٦٥,٨٣٩	(٥١٥,١٣١,٧١٦)	٤,٩٣٢,٢٩٧,٥٥٥	-
١٠٥,٢٢٢,١٩٠,٠٧٤	٣,٧٨٠,٨٨٢,٢٧١	١٠١,٤٤١,٣٠٧,٨٠٣	-
١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	-

فيما يلي الحركة على محصل خسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤	٩,٢٧٦,٠٠٠	١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤	-
-	-	(٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦)	٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦
١٢,٥٠٧,٢٣٩,٥١٩	(٨,٨٠٨,٣٨٣)	(٣,٨٣٢,٨٨٠,٦٦٨)	١٦,٣٤٨,٩٢٨,٥٧٠
١٣,٩٣٥,٤٣٤,٠٧٤	٢,٤٥٢,١٨٦	-	١٣,٩٣٢,٩٨١,٨٨٨
٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧	٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية ضمن المرحلة الثالثة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٩٧,٩٩٧,٨٢٧,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

وقام المصرف باحتساب محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٤٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ١٠,٤٤٥,٦٦٤,٨٦٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦	٦,٩٢٢,٩٦٧	١,٢٣٢,٤٨٧,٨١٩	-
٧,٣٦٣,٩٩٦,٢٨٢	(٧,٥١٣,٢٦٠)	٧,٣٧١,٥٠٩,٥٤٢	-
١,٨٦٣,٤١٨,٩١٦	٩,٨٦٦,٢٩٣	١,٨٥٣,٥٥٢,٦٢٣	-
١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤	٩,٢٧٦,٠٠٠	١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤	-

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٤٢,١٨١)	(٤٢,١٨١)	-
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(١٨,٥٨٩)	(١٨,٥٨٩)	-
٩٩٩,٩٨١,٤١١	٩٩٩,٩٨١,٤١١	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

لا يوجد إيداعات لدى المصارف اللبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
.ل.س.	.ل.س.
٤١١,٦٦١,٠٢١	٨٢١,٩٨٩,٨٠٨
٩٩,٢٩٤,٥٦٠	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠
<u>٥١٠,٩٥٥,٥٨١</u>	<u>١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*

أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتمد المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦، تم خلال العام ٢٠٢١ استكمال سداد مساهمة المصرف في المؤسسة.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
.ل.س.	.ل.س.
٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	٥١٠,٩٥٥,٥٨١
-	١٤٨,٩٤١,٨٤٠
٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧
<u>٥١٠,٩٥٥,٥٨١</u>	<u>١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨</u>

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

الرصيد كما في نهاية السنة

وقد كانت الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
.ل.س.	.ل.س.
٩٤,٤٥١,٢٢١	٣٦١,٦٦١,٠٢١
٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧
<u>٣٦١,٦٦١,٠٢١</u>	<u>٧٧١,٩٨٩,٨٠٨</u>

الرصيد كما في بداية السنة

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند شهادات إيداع (٣٠ شهادة) تم الاكتتاب بها لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ تستحق بعد سنة من الاكتتاب وتبلغ قيمتها الإسمية عند استحقاقها ١٠٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة منصومة بمعدل ٤,٥٪ بتاريخ التسوية.

تم بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠ تحصيل قيمة هذه الشهادات بمبلغ ٣ مليار ليرة سورية من مصرف سورية المركزي.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧
(٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧)	-	-	(٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧)
<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٨,٥٨٩	-	-	١٨,٥٨٩
٢٣,٥٩٢	-	-	٢٣,٥٩٢
<u>٤٢,١٨١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٢,١٨١</u>

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٤٤,٠٧٤	-	-	١٤٤,٠٧٤
(١٢٥,٤٨٥)	-	-	(١٢٥,٤٨٥)
<u>١٨,٥٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٥٨٩</u>

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٠ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣	٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢	١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٨٤,٩٥٢,٤٧٧)	(٥,٥٨٥,٢٤٧,٩٥٦)	٥,٦٧٠,٢٠٠,٤٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٤١,٩٦٧,٢٤٦	(٦٤١,٩٦٧,٢٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٣,٥١٤,٢٤٠	(٢٠,٦٧٧,٧١٤)	(٢,٨٣٦,٥٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩,٨٢٧,٤٢٤,٩٢٧	-	٨,٥٧٦,٥٤٤	٩,٨١٨,٨٤٨,٣٨٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٤٠٨,٧٩٢,٨٠٨)	(٣٨٥,٤٨٩,٧٧٠)	(٥٢٨,٠٣٩,٤٣٦)	(٤٩٥,٢٦٣,٦٠٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٣,٢٣٤,٧٤٦,٢٧٥	٤٣١,١٦٩,٥٨٧	(١,٤٥٩,٠٩١,٢٢٦)	٤,٢٦٢,٦٦٧,٩١٤	التغير خلال السنة
(٥٤٤,٣١٣,٣١٠)	(٥٤٤,٣١٣,٣١٠)	-	-	التسهيلات المشطوبة
١,٢٩٥,٨٤٢,٨٠٧	١,٢٩٥,٨٤٢,٨٠٧	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤</u>	<u>٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠</u>	<u>٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠</u>	<u>٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦	٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧	٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨	٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٧٤٤,٩١٨)	(١,٢٥٥,٦٩٠,٥٧٧)	١,٢٥٦,٤٣٥,٤٩٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧,٣٥٥,٩٨٤,٠٢٠	(٧,٣٥٥,٩٨٤,٠٢٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٠٧,٠٤٥,٤٦١	(١١,٠١٦,٠٦٢)	(٢٩٦,٠٢٩,٣٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٩٨٩,٦٠٥,٥٩٩	١,٦٥٧,١٣٠	١٦٢,٠٤٠,٢٨٣	١,٨٢٥,٩٠٨,١٨٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٦٨٤,٠٤٥,٤٥٧)	(٦٨,٣٢١,٠٤٦)	(٤٤,٢١٤,٤٦٦)	(٢,٥٧١,٥٠٩,٩٤٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١,١٢٣,٧٣٨,١١٧)	٢٩٤,١١٣,٩٠٧	(٣٩٤,٩٠٦,٨٤٤)	(١,٠٢٢,٩٤٥,١٨٠)	التغير خلال السنة
(١٦٦,٨٦٠,٨٧٥)	(١٣٩,٤٦٧,٧٧٥)	-	(٢٧,٣٩٣,١٠٠)	التسهيلات المشطوبة
١,٠٨٠,٢٥١,٥٧٧	١,٠٨٠,٢٥١,٥٧٧	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣</u>	<u>٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣</u>	<u>١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢</u>	<u>١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٧٧,٠٦٥,٢٩٥	٢,١٥٩,٨٤٨,٠١٨	حسابات جارية مدينة
٢٤,٦٦٩,٢٤٠,٨٠٧	٣١,٩٧٩,٤٠٧,١٥٩	قروض وسلف
(٣٥١,٤٧١,٠٧٨)	(٤٩٨,٢٠٣,٤٥٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٤,٨٦٧,٩٠٠	٣٧٢,٠٠٠	سندات محسومة
<u>٢٦,٣٩٩,٧٠٢,٩٢٤</u>	<u>٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥</u>	
١,٤٢٦,٩٦٤,١٧٣	٢,٦٣٣,١٧٨,٠٥٤	الأفراد (التجزئة)
٢,٥٧٣,٤٦٠,٢٧٤	٤,٨٧٢,٢٧٨,٧٤٩	بطاقات ائتمان
٣,١٧٠,٧١١,٥٦٢	٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	قروض وسلف
٧,١٧١,١٣٦,٠٠٩	١٢,٢٨٩,٢٣١,٨٥٨	القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

سندات محسومة

الأفراد (التجزئة)

بطاقات ائتمان

قروض وسلف

القروض العقارية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

المجموع

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢	١,٩٧٠,٧٤٣,٨٤٧	٢٣١,٠١٤,٣٠٢	٣٣٧,٤١٠,٩٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٨,٣٨٢,١٨٧)	(٧٢,٩٦٢,٩٢٠)	٩١,٣٤٥,١٠٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٥,٢٢٥,٤٥٠	(١٥,٢٢٥,٤٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٢٢,٢٢٧	(٨١٠,٨٧٦)	(١١,٣٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨٠,٠٩٣,٩٥٨	-	٥٣,٧٩٢	١٨٠,٠٤٠,١٦٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة
				المسترد من خسارة التدني
(٣٤٤,٠٠٤,٤٢٩)	(٣٢٢,٥٤٠,٦٠٩)	(١١,٧١٠,٢٥٧)	(٩,٧٥٣,٥٦٣)	على التسهيلات المسددة
(٢٣٩,٢٤٠,٥٣٣)	(٣٧,٤٧٣,١٠١)	(٦٣,٥٩١,٠٦٨)	(١٣٨,١٧٦,٣٦٤)	التغير خلال السنة
(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)	(٥٣,٧٦٧,٠٣٢)	-	-	التسهيلات المشطوبة* تعديلات نتيجة
٢٣١,٣٩٠,١٠٦	٢٣١,٣٩٠,١٠٦	-	-	تغير أسعار الصرف**
<u>٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢</u>	<u>١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١</u>	<u>٩٧,٢١٨,٤٢٣</u>	<u>٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨	١,٧٤٧,١٩٥,٩٩١	٣١٩,٩٤٤,٢٤٢	٦٧٧,٢٠٢,١٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٥٦٤,٢٤٠)	(٧٤,١٥٨,٩٢٠)	٧٤,٧٢٣,١٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤٠,٠٥٤,٩١٢	(١٤٠,٠٥٤,٩١٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٤,٧٨٢,٦٩٤	(٢٠٩,٥٤٥)	(١٤,٥٧٣,١٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٣,٩٠٦,٣٠٧	١,٥٨٤,٨٣٦	٢,٢٠٨,١٥٧	٥٠,١١٣,٣١٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة
				المسترد من خسارة التدني
(١٤٨,٤٤٧,٤٢٥)	(٧٣,٤٦٣,٤١٠)	(٢,٨٢٢,٨٦٤)	(٧٢,١٦١,١٥١)	على التسهيلات المسددة
(٢٧٧,٦٧٠,٩٢٢)	٨٦,٧٧٦,٠٧٢	(١٥٤,٠٠١,٦٨٠)	(٢١٠,٤٤٥,٣١٤)	التغير خلال السنة
(٧٩,٣٦٣,٣٣٩)	(٥١,٩٧٠,٢٣٩)	-	(٢٧,٣٩٣,١٠٠)	التسهيلات المشطوبة* تعديلات نتيجة
٢٤٦,٤٠٢,١٤٣	٢٤٦,٤٠٢,١٤٣	-	-	تغير أسعار الصرف**
<u>٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢</u>	<u>١,٩٧٠,٧٤٣,٨٤٧</u>	<u>٢٣١,٠١٤,٣٠٢</u>	<u>٣٣٧,٤١٠,٩٨٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مبلغ وقدره ٥٣,٧٦٧,٠٣٢ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧٩,٣٦٣,٣٣٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

** تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
.ل.س.	.ل.س.	
١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥	٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥٣١,٥٠٠,٠٥٦	٩٥٩,٢٦٢,٤٩٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٦,٣٣٢,٣٤٦)	(٤٩٠,٣٨٢,٠٧٢)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(٨٧,٤٩٧,٥٣٦)	(٤٩٠,٥٤٦,٢٧٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
٧٤١,٧٥٠,٤٠٤	١,١٠٨,٨٢٥,٣٦٥	تأثير فروقات أسعار الصرف
<u>٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣</u>	<u>٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات	أراضي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٨٨٨,٩٧٩,٦٣٣	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	١,٥٩٨,٩٩٤,٦٦٧	٢,٢٢٠,٥٥٢,٩٦٦	١٢,٦٣٢,٠٠٠
٩٥٥,٩٥٤,٢٢٥	-	٥٣٣,٥٤٣,١١٤	٤٧٢,٤١١,١١١	-
(١٠٦,٨٤٧,٩٧٧)	-	(١٤,٣٢٠,٩٩١)	(٩٢,٥٢٦,٩٨٦)	-
٢٢٥,٣٩١,٦٦٣	-	٨٩,٤٦١,١١٠	١٣٥,٩٣٠,٠٥٣	-
٥,٠٠٣,٤٧٧,٠٤٤	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٩٧,٦٧٧,٩٠٠	٢,٧٣٦,٣٦٧,١٤٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
(١,٧٤٤,٢٤٥,٦٩٤)	(١٥,٧٢٥,٠٠٩)	(١,٠٧٦,٩٦,٨٧٨)	(٦٥٢,٤٢٣,٨٠٧)	-
(٢٦٢,٠٤٤,٦٧٩)	(٨,١١٤,٢٨١)	(١٩٢,٠٥٨,٥٨٩)	(٦١,٨٧١,٨٠٩)	-
١٠٣,٤٨٨,٧٧٦	-	١١,٣٦٤,١٧٠	٩٢,١٢٤,٦٠٦	-
(١,٩٠٢,٨٠١,٥٩٧)	(٢٣,٨٣٩,٢٩٠)	(١,٢٥٦,٧٩١,٢٩٧)	(٦٢٢,١٧١,٠١٠)	-
٤,٨٥٩,٤٦٦,٠	-	٤,٨٥٩,٤٦٦,٠	-	-
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-
(٤,٨٥٩,٤٦٦,٠)	-	(٤,٨٥٩,٤٦٦,٠)	-	-
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-
١٧٦,٧٩٦,٥٠٣	-	٤,٠٨٦,٤٥٠	١٣٥,٩٣٠,٠٥٣	-
(١٧٦,٧٩٦,٥٠٣)	-	(٤,٠٨٦,٤٥٠)	(١٣٥,٩٣٠,٠٥٣)	-
-	-	-	-	-
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣٢,٩٦٠,٧١٠	٩,٤٨٨,٥٠١,٦٣٣	٢,١١٤,١٩٦,١٣٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠

صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- ١١ موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات	أراضي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٣,٤٧٧,٠٤٤	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٩٧,٦٧٧,٩٠٠	٢,٧٣٦,٣٦٧,١٤٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
٩٤٦,٦١٦,٢٣٣	-	٧٠٢,١٠٠,٣٣٢	٢٤٤,٥١٥,٩٠١	-
(٣٨٧,٠٦١,٣١١)	-	(٢٥,٧٩٨,١٦٠)	(١٢,٩٠٧,٩٧١)	-
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-
٥,٩١٩,٣٠٧,٠٠٦	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٨١,٨٩٨,٦٣٢	٢,٩٦٧,٩٧٥,٠٧٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
(١,٩٠٢,٨٠١,٥٩٧)	(٢٣,٨٣٩,٢٩٠)	(١,٢٥٦,٧٩١,٢٩٧)	(٦٢٢,١٧١,٠١٠)	-
(٣١٥,٠٥٢,٩٢١)	(٨,١١٤,٢٨١)	(٢٢٩,٧٤٨,٦١٤)	(٧٧,١٩٠,٠٢١)	-
٢٢,٣٢٢,٥٥٣	-	١١,٥٤٤,٠٠١	١٠,٧٨٨,٥٥٢	-
(٢,١٩٥,٥٢١,٩٦٥)	(٣١,٩٥٣,٥٧٦)	(١,٤٧٤,٩٥٠,٩١٠)	(٦٨٨,٥٧٢,٤٧٩)	-
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-
٦,٢٨٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٠,٠٠٠	-	-
(٧,٩١٨,٥٦٠)	-	(٧,٩١٨,٥٦٠)	-	-
٦,٢٨٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	-
٢,١٢٠,٥٠٠	-	٤,٩٨٥,٠٠٠	١,٦٢٢,٠٠٠	-
٢,١٢٠,٥٠٠	-	٤,٩٨٥,٠٠٠	١,٦٢٢,٠٠٠	-
٣,٧٥١,٦٨٨,٧٤١	٢٤,٨٤٦,٤٢٤	١,٤٨١,٦٧٧,٧٢٢	٢,٢٤٥,٦٢٢,٥٩٥	١٢,٦٣٢,٠٠٠

صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,٢٧٤,١٣٤,١٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ١,١٥٣,٥٠٤,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي (سوق الإنتاج بحلب، درعا، القامشلي)، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. بحسب المعلومات المتوفرة لدى الإدارة، إن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية.

إن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة المخاطر الاعتيادية كالخريق والسرقه.

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة:

المحافظة	الفرع	كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠٢٠	٢٠٢١
حلب	سوق الإنتاج	٣٨,٤١٧,٠٢١	٣٦,٧٤٥,٦٣٢
درعا	درعا	٣٨١,٥٠٨	٢٦,٧٩٤
الحسكة	القامشلي	١٧,١٨٧,٥٢٥	٣٩,٥٢٣,٦٩٥
		<u>٥٥,٩٨٦,٠٥٤</u>	<u>٧٦,٢٩٦,١٢١</u>

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١		
المجموع	برامج حاسوب	الفروع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤٣٣,٩١٨,٥٥٨	٣٣٤,٢٠٤,٣٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦
٢٨,١٦٠,٠٠٠	٢٨,١٦٠,٠٠٠	-
<u>٤٦٢,٠٧٨,٥٥٨</u>	<u>٣٦٢,٣٦٤,٣٧٢</u>	<u>٩٩,٧١٤,١٨٦</u>
التكلفة التاريخية		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١		
إضافات		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
الإطفاء المتراكم		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١		
إضافات، أعباء السنة		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١		
إضافات		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
١٨٣,٨٦٣,٤١٢	(١٦٤,٠٦٤,٢٠٨)	(١٩,٧٩٩,٢٠٤)
(٤٦,٦٢٨,١٢٥)	(٤٥,٢٠٣,٦٣٧)	(١,٤٢٤,٤٨٨)
(٢٣,٠٩١,٥٣٧)	(٢٠,٩٢٦,٨٤٥)	(٢١,٢٢٣,٦٩٢)
-	-	-
١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	-
١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	-
<u>٢٤٨,٠٣٧,٠٢١</u>	<u>١٦٩,٥٤٦,٥٢٧</u>	<u>٧٨,٤٩٠,٤٩٤</u>

٢٠٢٠		
المجموع	برامج حاسوب	الفروع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣٥٨,٦٤٠,٠٥٨	٢٥٨,٩٢٥,٨٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦
٦٦,٧٠٠,٠٠٠	٦٦,٧٠٠,٠٠٠	-
٨,٥٧٨,٥٠٠	٨,٥٧٨,٥٠٠	-
<u>٤٣٣,٩١٨,٥٥٨</u>	<u>٣٣٤,٢٠٤,٣٧٢</u>	<u>٩٩,٧١٤,١٨٦</u>
التكلفة التاريخية		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠		
إضافات		
تحويلات		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
الإطفاء المتراكم		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠		
إضافات، أعباء السنة		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠		
تحويلات		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
١٣٨,٧٤٣,١٣٢	(١٢٠,٣٦٨,٤١٢)	(١٨,٣٧٤,٧٢٠)
(٤٥,١٢٠,٢٨٠)	(٤٣,٦٩٥,٧٩٦)	(١,٤٢٤,٤٨٤)
(١٨٣,٨٦٣,٤١٢)	(١٦٤,٠٦٤,٢٠٨)	(١٩,٧٩٩,٢٠٤)
٨,٥٧٨,٥٠٠	٨,٥٧٨,٥٠٠	-
(٨,٥٧٨,٥٠٠)	(٨,٥٧٨,٥٠٠)	-
-	-	-
<u>٢٥٠,٠٥٥,١٤٦</u>	<u>١٧٠,١٤٠,١٦٤</u>	<u>٧٩,٩١٤,٩٨٢</u>

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للموَجَر من قبل المصرف عن بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراجعة.

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار وعقود الإيجار قصيرة المدة من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي (إيضاح ٣٢):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٥,٥٥٨,١٤٨	٣٥,٦٢٠,٤١٥
٢,٨٤١,٤٩٥	٢,٦٧٩,٨٦٤
٢٨٢,١٣٣,٧٤٩	٣٧٣,١٩٩,٧٨٩
٣١٠,٥٣٣,٣٩٢	٤١١,٥٠٠,٠٦٨

مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
فوائد على التزامات عقود الإيجار
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٥٧,٨٩٤,٥٠٥	٣٥,١٧٧,٠٥٥
٢٨٢,٩٥٠,٢٩٧	٣٢٠,٩٩١,٤٤٨
٦٢,٥٧٤,٥٤٠	٩٩,٣٤٠,٦٠٦
٥٠٣,٤١٩,٣٤٢	٤٥٥,٥٠٩,١٠٩
١٣٥,٨٧٨,٦٣٥	٣٤٣,٧٧٦,٧٢٠
١,٥٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠
٦٦٣,٥٩٩,٧٧٤	٥٧٧,٩٤٠,٥٤٨
٥٩,٠٦٣,٠٣١	١٠٩,٦٢٨,١٠٥
٧٣٤,٠٣٠	٨٧٧,٤٠٥
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨
٥٧,٨٠٠,٢٤٧	٤٠,٣١٢,٥٦٧
٣٩٢,٢١٥,٣٤٨	٣٧٣,١٤٤,٣٨٣
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠
٤٢,٣٤٢,٠٨٥	٩٠,٥٨٠,١٤٤
١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
مصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
عمولات مستحقة من مصارف
مخزون الطوابع
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
حوالات وشيكات قيد التحصيل
ضرائب قيد الاسترداد
موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
ذمم مدينة أخرى

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤
٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	٧٨١,٧٥٠,٠٠٠
(٧٠,٣٢٥,٧٥١)	(٧٠,٣٢٥,٧٥١)
١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣
٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	٢٧٩,١٥٩,٨٦٢
(١٦٦,٧٢١,١١٢)	(١٦٦,٧٢١,١١٢)
١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣
(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)
(٢٨٢,١٣٣,٧٤٩)	(٢٨٢,١٣٣,٧٤٩)
٧٠,٣٢٥,٧٥١	٧٠,٣٢٥,٧٥١
(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)
(٣٧٣,١٩٩,٧٨٩)	(٣٧٣,١٩٩,٧٨٩)
١٦٦,٧٢١,١١٢	١٦٦,٧٢١,١١٢
(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١
التزامات عقود الإيجار	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٦٦,٩٥٦,٨٣٢
٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	٧٨١,٧٥٠,٠٠٠
٢,٨٤١,٤٩٥	٢,٨٤١,٤٩٥
(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	٢٥,٨٧٥,٣٢٧
٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	٢٧٩,١٥٩,٨٦٢
٢,٦٧٩,٨٦٤	٢,٦٧٩,٨٦٤
(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣

التكلفة التاريخية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
إضافات
استبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
إضافات
استبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
إضافات، أعباء السنة
استبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
إضافات، أعباء السنة
استبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
إضافات
الفائدة خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
إضافات
الفائدة خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٦- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مصارف عملية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٠٣١,٤٨٦,٠٨٤	٥٦٦,٥٦٣,٣٦٢	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦
١٩,٠٣١,٤٨٦,٠٨٤	٥٦٦,٥٦٣,٣٦٢	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦

حسابات جارية وتحت الطلب

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
مصارف عملية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٨٥٣,٤٢٤,٩٩٥	٢٧٩,٨٨٤,١١٠	٨,١٣٣,٣٠٩,١٠٥
-	٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠	٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠
٧,٨٥٣,٤٢٤,٩٩٥	٥٨,٥٣١,٩٨٤,١١٠	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٧,٦٩٦,٤٨٩,٢٨٠	١٢٢,٩٠٧,٤٤٢,٦٦٨
٤٦,٣٩١,٩٧٠,٩٠٣	٦٣,٣٨٧,٠٠٣,٨٩٠
٩,٧٣٢,٩١٣,٦٨٠	١٠,٧٠٨,٥٣٠,٦٨٢
٧٠,٤٤٠,١٥٥	٨٦٤,٦٦١,٥٤٨
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

حسابات مجمدة أخرى

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٨٦٤,٦٦١,٥٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٤٤٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٧٠,٤٤٠,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٠٧٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات مجمدة لقاء بيوع عقارية وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢,٥٥٠,٠٥٤,٦٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٤٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٢٤,٧٦٥,٨٤٩,٢٣٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٣,٠٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٩,٥٤٤,٧٠٢,٠٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٧,٦٩٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ٢/١٠٠/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م/ن/ب/٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م/ن. الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف.

وبتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ صدر القرار رقم ٦٧/م.ن. الذي منح جميع المصارف العاملة نتيجة الظروف الاستثنائية التي مرت بها البلاد التي تسببت بها جائحة كورونا (COVID-19) مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، وفي حال عدم الالتزام سيتم تطبيق أحكام الفقرة ج/ من المادة الخامسة من قرار مجلس الوزراء رقم ٥٧٢٧/م.و بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢.

قام المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٥ بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً على هذا تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ ليرة سورية.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠
(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٧٣,٢٧٣,٥٥٣ ليرة سورية (مقابل ٢٦٢,٤٥٠,١٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

١٥- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠
٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف.

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٠١,٥٤٤,٨٠٠	١١٠,٤٧٢,٤٨٢
٩٢٠,٠١٣,١٤٧	٢,٦٤٤,٨٥٢,١٣٤
٢,٧٧٧,٨٠٠	١٠٠,٨١,٦٦٣,١١٥
١٦,٨٧٣,٠٠٠	٢١,١١٣,٠٠٠
<u>١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧</u>	<u>١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١</u>

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	مأم رده إلى الإيرادات	مستخدم خلال السنة	تأخر فواتر أسعار صرف	الكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٢٥٤,٩٢٧	(٢٩,٥١٦,٥١٧)	-	-	-	٦,٧٣٨,٤١٠
١١٥,٩٠٣,٩٨٤	(٥٧,٣٣١,٥٥٧)	-	-	٢٣,٢٩٨,١٢٥	١٤٩,٩٣٨,٤١٦
١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	-	-	٦٥,٦١٩,٥٠٠	-	٧٦,٦٤٧,٥٠٠
٨١,٢٥٧,٢٣١	-	-	١٦,٨٨٩,٤٣٢	-	٦٤,٣٦٧,٧٩٩
<u>٣٧,٦٨٣,١٥٢</u>	<u>(٨٦,٨٤٩,٠٧٤)</u>	<u>-</u>	<u>٨٢,٥٠٨,٩٣٢</u>	<u>٢٣,٢٩٨,١٢٥</u>	<u>٣٥١,٧٢٥,١٦٩</u>
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	-	١٢,٨٤٨,٩٣٦	١,٠١٦,٥٤١	١,٩٨٠,٢٥٠
-	(١٩,٠٩٧,٤٣٦)	-	-	-	١٩,٠٩٧,٤٣٦
١,٤٧٨,٥٦٤	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	-	-	-	٤,١٤٣,٨٢٤
١,٩٥٤,٢٣٧,٢٣٠	-	-	٩٤٩,٢٧١,٠٥٠	٤٣,٢١٨,٥٠٧	٩٦٦,٠١٨,١١٨
-	(٤٦٦,١٤٥)	-	-	-	٤٦٦,١٤٥
٨٤,٠٩١٣	-	-	-	٨٤,٠٩١٣	-
<u>١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤</u>	<u>(٢٦,٢٨٨,٨٤١)</u>	<u>-</u>	<u>٩٦١,٨٧٦,٠٤١</u>	<u>٥٤,٢١١,٩٦١</u>	<u>٩٨٧,٠٥٧,٧٧٣</u>
<u>٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦</u>	<u>(١٠٩,٠٧٧,٩١٥)</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٤٥,٣٨٤,٩٧٣</u>	<u>٧٧,٥٢٠,٠٨٦</u>	<u>١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢</u>

مخصص خسائر التأمينية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة

مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
مخصص خسائر التأمينية متوقعة -
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
مخصص خسائر التأمينية متوقعة -
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية
مخصص خسائر التأمينية متوقعة -
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٤,٨٨١,١٠٣,٠١٦
-	٤,٥٢٦,٠٠٠	(٤,٥٢٦,٠٠٠)	-
(٣,٩٥٠,٧١١,٦٩٣)	-	-	(٣,٩٥٠,٧١١,٦٩٣)
٩,٠٠٠,٦٣٤,٧٥٩	-	-	٩,٠٠٠,٦٣٤,٧٥٩
١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغير خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٨	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٨٤٦,٤٨٨,٠٧٨
١٠,٠٣٤,٦١٤,٩٣٨	-	-	١٠,٠٣٤,٦١٤,٩٣٨
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٤,٨٨١,١٠٣,٠١٦

الرصيد كما في بداية السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣	-	٤٦٦,١٤٥	٩٦٢,٠١٨,١١٨
-	٤٦٦,١٤٥	(٤٦٦,١٤٥)	-
٤٣,٥٩٣,٢٧٥	٣٧٤,٧٦٨	-	٤٣,٢١٨,٥٠٧
٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	-	-	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥
١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣	٨٤٠,٩١٣	-	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغير خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٨,٠٠٦	-	٥٧,٤٧٦	٦٠,٥٣٠
٩٦٢,٢٧٣,٦٤٦	-	٤٠٨,٦٦٩	٩٦١,٨٦٤,٩٧٧
٩٢,٦١١	-	-	٩٢,٦١١
٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣	-	٤٦٦,١٤٥	٩٦٢,٠١٨,١١٨

الرصيد كما في بداية السنة
التغير خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص مركز القسط التشغيلي	١٣,٨٤٠,٥٠٨	٤٦,٩٣٠,٩٤٦	-	-	-	٦٠,٧٧١,٤٥٤
مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة**	٣٢٢,١١٥,٦٨٨	١,٥٨,٢٣٢,٣٢٨	٢١٧,٥٨٤,٨٠٠	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	-	١,٤٩,٩٣٨,٤١٦
مخصصات مقابل أعباء محتملة**	٢٤,٤٣١,٥٠٠	-	٥٢,٢١٦,٠٠٠	-	-	٧٦,٦٤٧,٥٠٠
مخصصات أخرى	٥٣,٣٤١,٢٥٩	-	١١٠,٢٦,٥٤٠	-	-	٦٤,٣٦٧,٧٩٩
مخصص خسائر التأمينية متوقعة على السهول الائتمانية غير البائدة وسهول مباشرة غير مستقلة	٤١٣,٧٢٨,٩٥٥	١٥٢,٧٦٢,٣٧٤	٢٨١,٢٢٧,٣٤٠	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	-	٣٥١,٧٢٥,١٦٩
مخصص تادئ تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى	١١,٦٢٣,٠٦٩	-	٢,٤٢٧	-	(٩,٦٤٥,٢٤٦)	١,٩٨٠,٢٥٠
مخصص تادئ تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية	٥٢,٥٢٧	١٩٠,٤٤٩,٠٠٩	-	-	-	١٩٠,٩٧٤,٣٦٦
مخصص تادئ تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة	١,٩١٥,٢٦١	٢,٢٢٨,٥٦٣	-	-	-	٤,١٤٣,٨٢٤
مخصص خسائر التأمينية متوقعة -	٦٠,٥٣٠	٩٦١,٨٦٤,٩٧٧	٩٢,٦١١	-	-	٩٦٢,٠١٨,١١٨
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى	٥٧,٤٧٦	٤٠,٨٦٦٩	-	-	-	٩٨,٣٤٣,٦٧٣
مخصص خسائر التأمينية متوقعة -	١٣,٧٠٨,٨٦٣	٩٨٣,٥٤٧,١١٨	٩٥,٣٨	-	(٩,٦٤٥,٢٤٦)	٩٨٧,٠٥٧,٧٧٣
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	١,١٣٦,٣١٠,٣٩٢	٢٨١,٢٢٢,٣٧٨	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	(٩,٦٤٥,٢٤٦)	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢

* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ١١٥,٩٠٣,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٤٩,٩٣٨,٤١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بالوص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ١٤٢,٦١٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧٦,٦٤٧,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) حيث تغطي هذه المبلغ المد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	١٣,٠٣٨,٠٠٠	٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠	١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦١١,٥١٧,٥٠٠)	٦١١,٥١٧,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	-	-	٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥٣,٩١٢,٠٠٠)	(٤,٤٨٨,٠٠٠)	(٨٤,٤١٢,٧٠٠)	(٦٥,٠١١,٣٠٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
٢٠,٧٨٨,٠١٨	-	-	٢٠,٧٨٨,٠١٨	التغير خلال السنة
٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	-	-	٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧</u>	<u>٨,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٢٢١,٥١٠	٤,١٤٣,٨٢٤	١٩,٠٩٧,٤٣٦	١,٩٨٠,٢٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٨,٠٠١,٨١٣)	١٨,٠٠١,٨١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١١,٦٠٠,١٥٥)	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	(١,٠٩٥,٦٢٣)	(٧,٨٣٩,٢٧٢)	التغير خلال السنة
١٢,٨٤٨,٩٣٦	-	-	١٢,٨٤٨,٩٣٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٦,٤٧٠,٢٩١</u>	<u>١,٤٧٨,٥٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٩٩١,٧٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٤,٢٧٧,٣٤٦	٩,٨١٣,٠٠٠	١٠,٥٤٥,٤٥٠	١,٤٧٣,٩١٨,٨٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٤٣,١٩٣,٥٥٠	(٥٤٣,١٩٣,٥٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٥٥٠,٠٠٠	(٣,٥٥٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٥,١٣٠,٤٥٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	(٣,٤٩٥,٤٥٠)	(١٠١,٣١٠,٠٠٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
(٦١,٢٨٣,٧٩٢)	-	١٤٩,٢٣٦,٦٥٠	(٢١٠,٥٢٠,٤٤٢)	التغير خلال السنة
٤٤٤,٩٨٤,٧٢٠	-	-	٤٤٤,٩٨٤,٧٢٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤</u>	<u>١٣,٠٣٨,٠٠٠</u>	<u>٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠</u>	<u>١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٩٠,٨٥٧	١,٩١٥,٢٦١	٥٢,٥٢٧	١١,٦٢٣,٠٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٩,٠٨٦,٤٥٥	(٩,٠٨٦,٤٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٨٩١	(٢٠,٨٩١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠٢,١٥٥	-	-	١٠٢,١٥٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٠٠,٢٤٧)	-	(١,٨٢٩)	(٥٩٨,٤١٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة خلال السنة
١٢,١٢٦,٣١٨	٢,٢٠٧,٦٧٢	٩,٩٨١,١٧٤	(٦٢,٥٢٨)	التغير خلال السنة
٢,٤٢٧	-	-	٢,٤٢٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٥,٢٢١,٥١٠</u>	<u>٤,١٤٣,٨٢٤</u>	<u>١٩,٠٩٧,٤٣٦</u>	<u>١,٩٨٠,٢٥٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٧١,٩٤٨	-	-	٧,٦٧١,٩٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٤,٨٩٥,٠٧٠)	-	-	(٤,٨٩٥,٠٧٠)	التغير خلال السنة
٢,٧٧٦,٨٧٨	-	-	٢,٧٧٦,٨٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣	-	٦,٥١١,٧٤٩	٦,١٢٤,٦٤٥,٧٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٦,١٢٣,٤٨٥,٥٥٥)	-	(٦,٥١١,٧٤٩)	(٦,١١٦,٩٧٣,٨٠٦)	التغير خلال السنة
٧,٦٧١,٩٤٨	-	-	٧,٦٧١,٩٤٨	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	-	٢١٩,١٧٨,٣٠٠	٦٦٧,٣٤٢,٢٠١	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠٥,١٣١,٤٨٢	-	(٢١٩,١٧٨,٣٠٠)	٧٢٤,٣٠٩,٧٨٢	التغير خلال السنة
١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	-	-	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	-	-	١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٣٣,٤٠٨,٥٥٧)	-	٢١٩,١٧٨,٣٠٠	(٥٥٢,٥٨٦,٨٥٧)	التغير خلال السنة
٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	-	٢١٩,١٧٨,٣٠٠	٦٦٧,٣٤٢,٢٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠- مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢٤,٥٣٨,٨٢٥)	(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	الضريبة المدفوعة خلال السنة**
٩,٨٦٣,٦١٥	٥٢٨,٠٠٠	مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
٣٦٧,٨٥٣,٤٧٥	١٠٧,٧٧٨,١٦٨	التغير في ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية*
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	١١١,٨٩٤,٤٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٠ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكلفة عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

العام ٢٠١١: تم تكليف المصرف بمبلغ إضافي قدره ١٦٠,٢٠٥,٦٥٤ ليرة سورية. وتم دفع مبلغ ١٣٦,٣١٥,٣٣٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦ للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر. وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٢: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره ٢٤١,٠٦٤,٣٤٦ ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام ٢٠٢١ مبلغ ٤٥,٨٦٣,٩٣٥ ليرة سورية مقابل ٢٩٢,٧٧٧,٣٦٢ ليرة سورية للعام ٢٠٢٠، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ٥٨٣,٢٨١,٧٧١ ليرة سورية للعام ٢٠٢١ مقابل ٣,١٥٩,١٤٧,٧٥٦ ليرة سورية للعام ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ١٢٣٨ / ٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

** تم بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٠، تسديد مبلغ ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية ع العام ٢٠١٩ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١٤,٦٧٥,٢١٠ ليرة سورية إضافة إلى الضريبة المدفوعة للشركة التابعة عن تكليف سنوات سابقة بمبلغ وقدره ٩,٨٦٣,٦١٥ ليرة سورية.

تم بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢١، تسديد مبلغ ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠٢٠ بالعملة الأصلية بما يعادل ٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠ ليرة سورية.

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، تم بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٢، تسديد مبلغ ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠٢١ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١١,٣٢٨,٣٢٠ ليرة سورية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥
ربح السنة قبل الضريبة	
يضاف:	
٢٨,٠١٣,٩٨١	٣٥,٥٠٦,١٠٢
استهلاك المباني	
١,٤٢٤,٤٨٤	١,٤٢٤,٤٨٨
إطفاء الفروع	
١٦,١٣٢,٤٨٩	٢٥,٤٥٣,٧٥١
استهلاك تحسينات مباني مملوكة	
٨,٢٧٧,٥٦٢	٢,٠٤٩,٣٦٩
مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً	
٥٠,٥٤٢,٣٠٢	٣٩,٢٦٩,٨٢٨
مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين	
٧,٩٤٧,٧٠٠,٥٣٠	-
مصروف مخصص خسائر التمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)	
٤٦,٩٣٠,٩٤٦	-
مخصص مركز القطع التشغيلي	
١٠٥,٨٣٢,٣٢٨	٢٣,٢٩٨,١٢٥
مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة	
٨,٢٠٤,٨٥٤,٦٢٢	١٢٧,٠٠١,٦٦٣
مجموع الإضافات	
ينزل:	
(٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	
-	(٧,٨٤٦,٤٤٥,٨٧٧)
استرداد مخصص خسائر التمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)	
(١٥,٥٥٣,٠٦٣)	(٣,٢٦٦,٧٢٢)
أرباح شركة تابعة (قبل الضريبة)	
استرداد مخصص خسارة تدني موجودات مالية	
(٧١,٩٨٣,٥٥٩)	-
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	(٥٧,٣٣٢,٥٥٧)
استرداد مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة	
-	(٢٩,٥١٦,٥١٧)
استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي	
(٣,١٥٩,١٤٧,٧٥٦)	(٥٨٣,٢٨١,٧٧١)
إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى	
(٤٧,٨٤٩,٠٦٦,٥٠٩)	(٧٦,٨٣٧,٦٣٨,٥١٣)
مجموع الاستيعادات	
٤٢٩,١١٦,٤٣٥	(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)
إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى	
(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)
مجموع الخسائر / الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً	
(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)
الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧	
٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	٨٧٧,٤٠٧,١٥٥
الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨	
-	٤٢٩,١١٦,٤٣٥
الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩	
(٦٠٦,١٧٢,٩١٤)	(١٧٧,٠٥٦,٤٧٩)
الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠	
(١٧٧,٠٥٦,٤٧٩)	(٢,٥٨٢,١٤٢,٧٣٤)
مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً	
-	-
الخسائر الخاضعة للضريبة	
-	-
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)	
-	-
ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)	
-	-
مصروف ضريبة دخل المصرف	
٩,٨٦٣,٦١٥	٥٢٨,٠٠٠
مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة	
٩,٨٦٣,٦١٥	٥٢٨,٠٠٠
مصروف ضريبة الدخل	

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والصادرة بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/١٤٤٥/١٦ تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمنة الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً، ومعالجة التقديرات الضريبية للسنوات السابقة الناجمة عما ذكر أعلاه ضمن التسويات الضريبية للعام ٢٠٢١، وذلك ضمن البيانات المالية المعدلة للنشر، وبناء عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك.

لا يوجد أثر لهذا التعديل على الضرائب المدفوعة للسنوات السابقة نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة ضريبياً عن السنوات السابقة.

وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة. قام المصرف بمعالجة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المكون سابقاً في الأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ والبالغ ٧,٨٣٤,٥٠٥,٢٤٦ ليرة سورية والذي اعتبر في البيانات الضريبية المعدلة للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٠٢٢ ضمن المصارف المرفوضة ضريبياً، وفي العام ٢٠٢١ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بها سابقاً كإيراد مرفوض ضريبياً في البيان الضريبي.

٢١ - متطلبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٨٩,٢٣٥,٠١٣	١٣١,٤١٨,٨٤٦
١٢٩,٤٤٢	-
٣٥٢,٨٥٩	٦,٠٢٤,٤٢١
١٨٩,٧١٧,٣١٤	١٣٧,٤٤٣,٢٦٧
٣,٥٢٣,٣٨٦,٩٩٥	١,٥٣٥,٩٩٩,٢٨٧
٥٤٦,٦٧١,٢٨٠	٨١١,٦٩٠,١٤٩
١٨٨,٥٤٩,٠٥٨	٢٩٣,٥٠٨,١١٢
٢١٩,٩٣٦,٩٦٢	٦٢٢,٩٨٠,٣٠٥
١٦,٦٧٠,١١٧	٥٠,٥٦٤,٧٨٧
٧٣,٤١٨,٩٧٩	١٤٧,٥٢٣,٢٤٣
٩٧,٣٠٩,٣٩٨	١٩٠,٦٠١,٦٦٧
٢,٠٩٢,٢٨٧	٢,٠٩٢,٢٨٧
٤٣,٠٨٠,٦٥٨	٣٩٨,٩٨٤,١١٩
٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع الزبائن

ودائع مصارف

تأمينات نقدية

حوالات وشيكات قيد التحصيل

غرفة التفاضل

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

ضرائب مستحقة

تأمينات اجتماعية

مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية

إيرادات مقبوضة مقدماً

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة

حسابات دائنة أخرى

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية. موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين: فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٥١٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٤٩٪ من رأس مال البنك.

بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بمقدود ٤٩٪ على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأسمال المصرف، وبلغت ٤٧٪ بتاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

وقد أصبح توزيع فئات الأسهم بعد شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي للحصص كما يلي:

فئة أ- تشكل ٩٨٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- تشكل ٢٪ من رأس مال البنك.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت الزيادة على رأس مال المصرف بمبلغ وقدره ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠، وعليه أصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد فقط، وبلغت إجمالي مصاريف الزيادة على رأس المال مبلغ ٣,٢٩٨,٨٣٧ ليرة سورية موزعة كالتالي:

ل.س.	
١,٢٧٤,٠٦٠	رسم طابع قرار زيادة رأس المال
	بدل تقديم طلب موافقة على إصدار أسهم لزيادة
١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
٨٣٠,٩٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأسمال الشركة لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
١٩٣,٨٧٧	بدل إدراج أسهم الزيادة لدى سوق دمشق للأوراق المالية
٣,٢٩٨,٨٣٧	

٢٣- 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.

بالاستناد إلى ما سبق وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣١١	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٠	
(٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
(٤,٥٢٩,٠٥٣,٨٢٠)	٥,٩٨٧,٧٥٥,٥٢١	
-	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	الاحتياطي القانوني (١٠٪)

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية السنة
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	
-	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	احتياطيات مكونة خلال السنة
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	رصيد نهاية السنة

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣١١	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٠	
(٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
(٤,٥٢٩,٠٥٣,٨٢٠)	٥,٩٨٧,٧٥٥,٥٢١	
-	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	الاحتياطي الخاص (١٠٪)

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
رصيد بداية السنة	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢
احتياطيات مكونة خلال السنة	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢	-
رصيد نهاية السنة	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢

٢٤- خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/١ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

لا يوجد خسائر متراكمة محققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٥- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
تسهيلات الثمانية مباشرة		
شركات كبرى		
قروض وسلف	٣,٣١٨,٦٤٦,٩٨٦	٣,٣٤٥,٦٧٦,٧٦٣
سندات محسومة	١١,٤٢٢	٦,٢٩٥
حسابات جارية مدينة	٥٤,٣٩٨,٠٩٥	٦٧,٠٨٢,٧٦٣
أفراد		
قروض وسلف	٩١٤,٦٤٢,٩٩٥	٤٩١,٦٦٥,٢٩٢
حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة	٥٩,٠٠٠,٠٢١	٩٠,٥٤٥,٧٤٨
شركات صغيرة ومتوسطة		
قروض وسلف	٢٦,٥٤٥,٦٩١	٦١,٦٩٨,١٧٦
شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي	٤,٣٧٣,٢٤٥,٢١٠	٤,٠٥٦,٦٧٥,٠٣٧
أرصدة وودائع لدى المصارف	٨٤٣,٦٣٨,٨٤٣	١٨,٨٦٣,٠١٣
	٥,٢١٦,٨٨٤,٠٥٣	٧,٤٦١,٥٣٤,٦٣٩

٢٦- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
ودائع المصارف	١,٣١٣,٩٥١	٤,٣٤٩,٦٦٢
ودائع الزبائن:		
ودائع التوفير	٥٠١,٩٨٢,٦٠٢	٥٠٣,٣٨٢,١٩٥
ودائع لأجل	١,٩٨٩,١٣٧,٢٧٥	١,٦٦٦,١٨٢,٢٢٠
تأمينات نقدية	١٩,٥٤٩,٩٣٥	٦,١٨٤,٦٦١
	٢,٥١١,٩٨٣,٧٦٣	٢,١٨٠,٠٩٨,٧٣٨

٢٧- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
عمولات على التسهيلات المباشرة	٩٦,٧٠٦,٨٠٣	٥٤,٢٤٩,٩١٣
عمولات على التسهيلات غير المباشرة	١,٢٥٢,٩٠٢,٦١٨	١,٦١,٤٥٥,٣١٧
عمولات على الخدمات المصرفية*	١٦,٦٧٥,٥٥١,٣٤٧	٦٣٣,٧١٧,١٤٨
	١٨,٠٢٥,١٦٠,٧٦٨	٨٤٩,٤٢٢,٣٧٨

* يتضمن هذا البند عمولات لقاء إدارة حسابات الزبائن وعمولات على الحوالات المصرفية وعمولات على البطاقات الائتمانية.

٢٨- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
عمولات مدفوعة للمصارف	٣,٥٤١,٢١٨,٧٩٦	٥٥,٢٦٨,٥٨٠
عمولات ورسوم حوالات	٦,٢٠٧,٥٥٤	٤,١١٨,٦٥٠
	٣,٥٤٧,٤٢٦,٣٥٠	٥٩,٣٨٧,٢٣٠

٢٩- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

إيجار صناديق خزينة
إيراد تعويض من شركة التأمين
أرباح بيع موجودات ثابتة
إيرادات أخرى

٣٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

رواتب ومكافآت وتعويضات
حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
مصاريف تأمين صحي ومصاريف طبية
مصاريف مياومات سفر
مصاريف تدريب
مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٨,٠٥٦,٦٦٧	٤٧,٦٥٩,٠٠٠
-	٣٤٧,٣٠٠
١٦,٨٣٤,٦٠٨	-
٨٥٦,٥١٩	٢,٧٢٦,٧٠٢
٤٥,٧٤٧,٧٩٤	٥٠,٧٣٣,٠٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٤٤٧,٥٣٧,٩٦٧	٤,٥٠٨,٠٢٢,٥١٢
٩٩,٧٨٥,٤٠٠	٣١٠,٦٤٩,٠٠٦
٥٦,٨٦٤,٨٨٢	١٥٩,٧٦١,٤٥٦
٥,٨٩٣,٩٥٩	٣٢,٨٥٧,٥٦٥
٢,١٢٠,٤٠٠	١٢,٤٩٦,٤٥٠
١٤,٦٥٤,٢٠٠	٧٨,٠٩٩,٥٥٠
١,٦٢٦,٨٥٦,٨٠٨	٥,١٠١,٨٨٦,٥٣٩

٣١- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
المرحلة الأولى

مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص ايداعات لدى المصارف

المرحلة الأولى

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٣,٤٧٦,٥٧٦	(١١,٣٩٥,٩٧٣)
١٣,٤٧٦,٥٧٦	(١١,٣٩٥,٩٧٣)
(٧,٥١٣,٢٦٠)	(٨,٨٠٨,٣٨٣)
٧,٣٧١,٥٠٩,٥٤٢	(١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤)
-	٢٢,٩٧٣,٥٩٧,٨٨٦
٧,٣٦٣,٩٩٦,٢٨٢	١٢,٥٠٧,٢٣٩,٥١٩
(١٢٥,٤٨٥)	٢٣,٥٩٢
(١٢٥,٤٨٥)	٢٣,٥٩٢
(٣١٢,٣٩٨,٠٥٤)	١٠٨,٢١٨,٥٤٥
(٨٨,٩٢٩,٩٤١)	(١٣٣,٧٩٥,٨٧٩)
٢٩,١١٥,٩٥٤	(٣٧٧,٥٧٣,٦٧٠)
(٣٧٢,٢١٢,٠٤١)	(٤٠٣,١٥١,٠٠٤)
٩٥٢,٢١٩,٧٣٠	٥٣,٣٨١,٠٤٧
١٩,٤٥٣,٥٧٩	(١٩,٥٦٣,٥٨١)
٢,٢٢٨,٥٦٤	(١,٨٢٤,٣٤٦)
٩٧٣,٩٠١,٨٧٣	٣١,٩٩٣,١٢٠
٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥	١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤

٣٢- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	إيجارات (إيضاح ١٤)
٣٠٩,٣٩٦,٨٨١	٤١١,٥٠٠,٠٦٨	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٥)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٤٧٩,١٦٥	إعلانات
١٤,٧٦٨,٢٢٢	٣٧,١١٠,٥٧٧	قرطاسية ومصاريف مكتبية
١٠٦,٠١٠,٠٢٠	٢٦١,٤٩٠,٢٦٠	بريد، هاتف، فاكس وانترنت
٧٧,٥٦٣,٩٠٦	١٢٣,٧٧٥,٩٠٠	بطاقات ائتمان
٢,٤٤١,٢٠٠	١,٩٢٢,٥٠٠	رسوم وأعباء حكومية
٥٨,٦٧٠,٤٠٩	١٤٧,٦٨٦,٦٧٠	استشارات ورسوم قانونية
١٢١,٧٥٠,٣١٢	١٧٦,٣٨٠,٣٥٠	رسوم واشتراك سويقت
٣٣,٣٧٩,٠٣٩	١١١,٨٠٦,٣٢٣	صيانة
٣٨٢,٩٩١,٥٨٥	٦٢٣,٥٠٧,٣٦٥	سفر وتنقل
٦٤,٦١٤,٠٦٤	٢٧٦,٥٣٩,٦٨٨	كهرباء ومياه ومحروقات
٢٦٠,٩١٣,٩٢٥	١,٢٨٩,٦٥٤,٥٩٦	تأمين
١٠٠,٠٥٣,٣٥٥	٢٠٦,٦٠٣,٥٥٥	أنظمة معلومات
٤٩٥,٢٩٨,٥١٦	١,١١٢,٢٤١,٠٤٥	مصاريف خدمات مساندة
١٢٧,١٨٤,٠١٤	١٨٤,٨٥٣,٢٩٢	اشتراكات
٤٨٧,٦٢٠	٦٩٥,٤٠٠	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٥٠,٥٤٢,٣٠٢	٣٩,٢٦٩,٨٢٨	مستلزمات ومواد تنظيف وتعقيم
١٠٨,٢٢١,٤٠٠	١٧١,٦٤٠,٨٨٠	مصاريف أخرى
٨١,٣٧٨,٩٩١	٢٣٦,١٠٩,٨٤١	
٢,٤١٢,١٦٥,٧٦١	٥,٤٩١,٢٦٧,٣٠٣	

٣٣- ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٦٠,٠١٤,٦٦٨	٦٠,٠١٤,٦٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)*
٦٦٢.٦٨	١,٢٣٧.٣٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٤- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٧,٩١٨,٧٨٧,٥٢٠	١٧,٦٩٢,٠٩٤,٥٨٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
٣٢,٧٤٨,٦٩٠,١١٠	١٠٤,٣١٠,٢٣٢,٣٣٦	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥)	(١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦)	
١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	

* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٥- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائده وعمولات تجارية سائدة.

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢١	٢٠٢٠
شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية	٩٩,٩٩%	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع	الجهة ذات العلاقة		
	بنك ييمو السعودي الفرنسي	بنك ييمو لبنان	أعضاء مجلس الإدارة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:			
	بنك ييمو السعودي الفرنسي	بنك ييمو لبنان	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
حسابات جارية مدينة	٢٤٦,١٥٠,٢٧٦	١٩٦,٩٧٢,٩٧٦,٥٢١	-	١٩٧,٢١٩,١٢٦,٧٩٧
تسهيلات ائتمانية	-	-	٧٢٧,٤١٨,٥٦٥	٧٢٧,٤١٨,٥٦٥

المطلوبات

المطلوبات	بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:			
	بنك ييمو السعودي الفرنسي	بنك ييمو لبنان	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
حسابات جارية دائنة	٧٠,٥٨٨,٥٥٧	-	٣٠,٤٤٣,٣٣٧	١٠١,٠٣١,٨٩٤
تأمينات نقدية	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:	بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:			
	بنك ييمو السعودي الفرنسي	بنك ييمو لبنان	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
كفالات صادرة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع	الجهة ذات العلاقة		
	بنك عودة ش.م.ل.	الشركات الحليفة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:			
	بنك عودة ش.م.ل.	الشركات الحليفة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المجموع
حسابات جارية	٤٥,٠٤٨,٥٣٧,٥١١	١١٥,٣٩٧,٦٤٥	-	٤٥,١٦٣,٩٣٥,١٥٦
ودائع لأجل	٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية	-	١٦٩,٨٥٦,٣٢٧	-	١٦٩,٨٥٦,٣٢٧
استثمارات ومساهمات	-	٤١١,٦٦١,٠٢١	-	٤١١,٦٦١,٠٢١
الفائدة المستحقة القبض	١١٤,٣٦٨,١٨٨	١,٧٥٥,١٨٢	-	١١٦,١٢٣,٣٧٠

المطلوبات

المطلوبات	بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:			
	بنك عودة ش.م.ل.	الشركات الحليفة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المجموع
حسابات جارية	-	١,٠١٠,٩٥٩,١٥٣	٢,٩٩٥,٦٦٠	١,٠١٣,٩٥٤,٨١٣
ودائع لأجل*	٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٣٩٥,٠٨٤,١٠٨	٥٠,٠٠٠	٦٠,٦٤٧,٢٣٤,١٠٨
تأمينات نقدية	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
حسابات مقيدة	-	٦,٤١٤	-	٦,٤١٤
الفائدة المستحقة الدفع	١٢٩,٤٤٢	١,٨٨٦,٣٥٤	٢٨٧	٢,٠١٦,٠٨٣

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:	بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:			
	بنك عودة ش.م.ل.	الشركات الحليفة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المجموع
كفالات صادرة	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٤,٥٢٦,٠٠٠
ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

* الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة التي تمنح على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا هي نفس حدود معدلات الفائدة الممنوحة للزبائن والتي تتراوح بين ٧٪ و ٨,٥٪.

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
النتيجة غير المعترف به	القيمة العادلة	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢٣,٧٥٠,٣٢٧)	٤٦,٤٥٨,١٨٧,٩٩٤	(٥٣,٢٨٩,٣٩٣)	١٣٣,٠٦٤,٧٥٧,١٥٣
٢٦٠,١٥٤,٧٢٥	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	(١٠٣,٣٥٣,٢٦٦)	١٨١,١٦٠,٣٣٣,٠٠٩
-	٩٩٩,٩٨١,٤٦١	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩
(١١٧,١٦٣,٧٢٥)	٢٨,٢٩٥,٠٣٤,١٤٣	(٣٨٣,٨٩٧,٠١٤)	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥
-	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤
(٧٢٨,١٥١)	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦
-	١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	٢,٢٦٦,٦٤٨	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨
-	١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	-	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١
١١٨,٥١٢,٥٢٢		(٥٣٨,٢٧٣,٠٢٥)	

الموجودات المالية

تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
ودفعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المطلوبات المالية

ودائع المصارف
ودائع الزائرين
تأمينات تقديمية

ب- بنود بيان الدخل الموحد

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الشركات الخليفة	بنك عودة ش.م.ل.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٠٦,٩٠٩,٣٩٨	٥٩٩,٤٩٧,١٣٦	٢٥,٨٥٨,٩٨٢	٤٣,٠٤٣,٤٦٦
(٣٤,٤٦٣,٨٤٥)	(٦,٩٨٩,٥٣١)	-	(٥,٦٧٥,٥٨٠)
١,٠٦٦,٦٤١	١٤٩,٦١٣	٢٣,٨٤٠	-
(٣,١٦٠,٩٥٤)	(٤٤١,٠٢٨,١٨٠)	(٣٨٢,٢٦٦)	(٤٤,٦٤٥,٩١٤)
(٧٧,٦٨٢,٥٨٠)	(٤٣٣,٨٢,٤٩٢)	(٤٣,٣٨٢,٤٩٢)	-

عناصر بيان الدخل الموحد:

قوائد دائنية*
قوائد مدنية*
عمولات دائنية*
عمولات مدنية*
مصاريف تأمين*

* بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت حصة بنك ييمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأس مال المصرف، وبلغت هذه النسبة بتاريخ إعداد البيانات المالية ٤٧٪، لذلك تم احتساب القوائد والعمولات حتى تاريخ شراء بنك ييمو السعودي الفرنسي لصالح مجموعة بنك عودة، وبعد ذلك التاريخ لصالح مجموعة بنك ييمو السعودي الفرنسي، حيث لم تسجل تعاملات من خلال بنود بيان الدخل الموحد مع مجموعة بنك ييمو السعودي الفرنسي لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢١٦,٧٨٤,٤٦١	١,٦٣١,٧٥١,٩٠٠
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٤٧٩,١٦٥
٢٣٣,٢٨٤,٤٦١	١,٧١٠,٢٣١,٠٦٥

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	-	٥١٠,٩٥٥,٥٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	-	٥١٠,٩٥٥,٥٨١

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول، الثاني، والثالث خلال العام.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

٣٧ - إدارة المخاطر

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط حجم المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات)، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل.

الاستراتيجيات العامة والميكل التنظيمي لإدارة المخاطر

• تلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

- مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
- المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
- العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
- المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقف المخاطر المحددة.

• مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقف القسوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.

• لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.

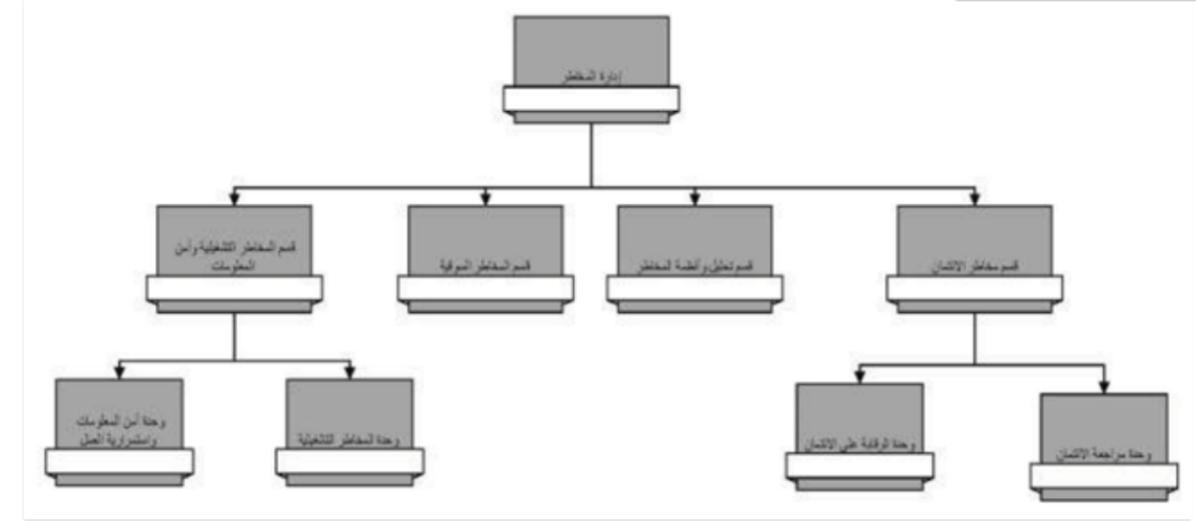
تألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر ويجتمع بشكل دوري.

• اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.

• لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.

• إدارة المخاطر في المصرف مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. تلتزم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.

المبكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة، ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس المخاطر بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبينة من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تتم دراسة أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل ربعي حسب قطاعات الأعمال والريالين والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم المخاطر في المصرف.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتب مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القبول بما من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

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

وتعتمد إدارة المخاطر أيضاً على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

تركزت المخاطر

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

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

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات مباشرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٧٧٤	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	٢٨,٢٤٤,٦١٠,٤٢٠	٤,١٧٧,٩٧١,١٣٩	٤,٦٢٧,٦٨٦,٠٣١	المرحلة الأولى
٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	-	٢,٧٨٣,٠٧٥,٩٣١	٣٠٧,٣٤٣,٨٤٤	١,٦٣٠,٢٨٠,٠٥٠	المرحلة الثانية
٥,٧٧٦,٠٤٧,٧٩٠	٧٠,٩٣٩,٩١٧	٢,٦٠٨,٣٧٣,٣٧٤	٢,٩٨٨,٤٣٣,٥٣٢	٢,٨٦١,٤٦٧,٩٦٧	المرحلة الثالثة
٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤	٢٢٢,٤٤٤,٦٠١	٣٢,٦٤٤,٤٢٣,٧٢٥	٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	٧,٥٠٥,٤٥٦,٨٠٣	المجموع
(٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧)	(١,٠٦٠,٤٣٨)	(١,٥٠٨,٧٠٣,٠٥٦)	(١٠,٩١٢,٧٨٣)	(٢,٢٧١,١١٣,٤٨٢)	يطرح: فوائد معقدة
(٢,٣١٣,٦٤٤,٢٠٢)	(٦,٤٧٤,٠٥١)	(١,٤٠٢,٧٠٧,٤٥٩)	(٣٠,٤٦٩,٥٨٣)	(٥٩٩,٧٦٥,١٠٩)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٢٢٤,٩٣٠,١١٢	٣٠,٧٣٠,١٣٢,٢٦٠	٤,٦٤٩,٩٥٦,٤٤١	٤,٦٢٤,٥٧٨,٢١٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات مباشرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	٧٣,٠٢٢,٣٨٩	١٣,٩٩٧,٦٤٧,٥٣٧	٢,٣٦٧,٢٩٨,٨٧٢	٢,٢٣١,٠٤٦,١٢٠	المرحلة الأولى
١,٠٠٤,٨٩٢,٥٦٦,٢٢٢	١٠,٥٥١,٣٧٠,٤٠٤	٩,٥٥٨,٨٦٦,٣٧٢	٣,٤٦٤,٢٨٠,٥٣٢	٣,٨١١,٧٠,٥٤٤	المرحلة الثانية
٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	٨,٨٣٧,٢٦٧	٢,٨٤٣,١٨٩,٠١٥	٤٥٠,٣٤٣,٧٩١	١,٧٣٧,٩٠١,٦٤٠	المرحلة الثالثة
٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣	١٨٢,٣٧٣,٣٦٠	٢٦,٣٩٨,٧٠٢,٩٢٤	٣,١٦٤,٠٧١,١٩٥	٤,٠٠٧,٠٦٤,٨١٤	المجموع
(٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣)	(١,٢٢٩,٩٣٥)	(١,٥١٠,٣٢٢,٦٤٩)	(٩٥,٥٥٨,٦٩٩)	(١,١٩٥,٧٣٤,٠١٠)	يطرح: فوائد معقدة
(٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢)	(٩,٣١٥,٣١٩)	(١,٧٥٦,٣٨٦,٤٦٦)	(٢٠,٦٠٧,٢٢٩)	(٥٦٦,٧٣٩,١١٨)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	١٧٠,٧٧٨,١٠٦	٢٢,١٣١,٩٩٣,٨٠٩	٢,٨٦١,٨٣٤,٢٦٧	٢,٢٤٤,٥٩١,٦٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥
٩٩٩,٩٨١,٤١١	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩
٢,٢٤٤,٥٩١,٦٨٦	٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢
٢,٨٦١,٨٣٤,٢٦٧	٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١
٢٣,١٣٢,٩٩٣,٨٠٩	٣٠,٧٣٠,٠١٣,٢١٠
١٧٦,٧٧٨,١٠٦	٢٢٤,٩٣٠,١١٢
٥٠٣,٤١٩,٣٤٢	٤٥٥,٥٠٩,١٠٩
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤
٢٣٢,٢٠٣,٣٣٣,٤٢٤	٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧
١٦,٢٢٠,٠٠٠	١٤,٧٢٠,٠٠٠
١,٧٠٠,٤٢٧,٨٢٤	٣,١٦٦,٣٤٣,٩٠٧
١٧١,٢٠٠,٠٠٠	١٦٣,١٥٠,٠٠٠
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢
٧,٦٧١,٩٤٨	٢,٧٧٦,٨٧٨
٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣
١٧,٦٦٧,٦٦٩,٢٨٩	٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠
٢٤٩,٨٧١,٠٠٢,٧١٣	٣٧٩,٦٩٨,٣٥٠,٢٤٣

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

للأفراد

القروض العقارية

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

موجودات أخرى

ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

بنود خارج الميزانية:

كفالات صادرة لزبائن

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات صادرة لمصارف

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

المجموع

الإجمالي

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٧-٠,٠٥	-	-	-	-
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة				
٦,٩٦-١,٦٢	١٩,٦١٨,٣٠٧,٢١٧	٣٧٣,٨٧٨,٠٧٧	-	١٩,٩٩٢,١٨٥,٢٩٤
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة				
٥١,٢٤-٩,٠٣	٨,٨٥٦,٦٧٣,٨٨٨	٢,٤٠٩,١٩٧,٨٥٤	-	١١,٢٦٥,٨٧١,٧٤٢
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة				
١٠٠	-	-	٢,٦١٥,٨٣١,٢٩٠	٢,٦١٥,٨٣١,٢٩٠
متعثر غير عاملة				
	٢٨,٤٧٤,٩٨١,١٠٥	٢,٧٨٣,٠٧٥,٩٣١	٢,٦١٥,٨٣١,٢٩٠	٣٣,٨٧٣,٨٨٨,٣٢٦
إجمالي التسهيلات المباشرة				
	-	-	(١,٥٠٩,٧٦٣,٤٩٢)	(١,٥٠٩,٧٦٣,٤٩٢)
الفوائد المعلقة				
	(٢٢٤,٩٥٣,٢٧٨)	(٨٣,٥٢٣,٥١٩)	(١,١٠٠,٧٠٤,٧١٣)	(١,٤٠٩,١٨١,٥١٠)
مخصص الخسائر الائتمانية للتوقعة				
	٢٨,٢٥٠,٠٠٢,٧٨٢٧	٢,٦٩٩,٥٥٢,٤١٢	٥,٣٦٣,٠٨٥	٣٠,٩٥٤,٩٤٣,٢٢٤
صافي التسهيلات الائتمانية				
نسبة التغطية (%)	٠,٧٩	٣	٩٩,٥٢	٤,٣٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٧-٠,٠٥	-	-	-	-
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة				
٦,٩٦-١,٦٢	٣,٢٥٧,٨٩٥,٥٨٣	٥,٧١٨,٢٤١,٥٩٦	-	٨,٩٧٦,١٣٧,١٧٩
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة				
٥١,٢٤-٩,٠٣	١٠,٨١٢,٧٧٤,٣٤٣	٣,٩٤٦,١٣٨,٤٨١	-	١٤,٧٥٨,٩١٢,٨٢٤
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة				
١٠٠	-	-	٢,٨٥٢,٠٢٦,٢٨٢	٢,٨٥٢,٠٢٦,٢٨٢
متعثر غير عاملة				
	١٤,٠٧٠,٦٦٩,٩٢٦	٩,٦٦٤,٣٨٠,٠٧٧	٢,٨٥٢,٠٢٦,٢٨٢	٢٦,٥٨٧,٠٧٦,٢٨٥
إجمالي التسهيلات المباشرة				
	-	-	(١,٥١١,٥٥٢,٥٨٣)	(١,٥١١,٥٥٢,٥٨٣)
الفوائد المعلقة				
	(٢٤٨,٦٢٥,٧٩٠)	(٢٠٦,١٧٣,٤٨٣)	(١,٣١٠,٩٥٢,٥١٦)	(١,٧٦٥,٧٥١,٧٨٩)
مخصص الخسائر الائتمانية للتوقعة				
	١٣,٨٢٢,٠٤٤,١٣٦	٩,٤٥٨,٠٢٦,٥٩٤	٢,٩٥٢,١٨٣	٢٣,٣٠٩,٧٧١,٩١٣
صافي التسهيلات الائتمانية				
نسبة التغطية (%)	١,٧٧	٢,١٣	٩٧,٨	٧,٠٤

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

تسهيلات غير مباشرة	الشركات			
	للوسات	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
المرحلة الأولى	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الثانية	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-
المجموع	٣٣,٢٧٩,٦٥,٩٨٩	٣,٣٢٥,٦٣,٩٠٧	-	-
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية للتوقعة	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١٣,٠٧٦,٠٠٠	٣,٣٢٥,٦٣,٩٠٧	-	-
	١٣,٠٧٦,٠٠٠	٣,٣٢٥,٦٣,٩٠٧	-	-
	(١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٥)	(٢٦,٤٧٠,٢٩١)	-	-
	٢١,٢٩٨,١٩١,٠٥٤	٣,٣١٧,١٦٣,٦١٦	-	-

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

تسهيلات غير مباشرة	الشركات			
	للوسات	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
المرحلة الأولى	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الثانية	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	١٦,٠٥٩,٨٢٦,٦٤٠	١,١٧٨,٨٧٥,٦٢٤	-	-
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية للتوقعة	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٧,٠٠٤,٥٦٢,٠٠٠	١,١٧٨,٨٧٥,٦٢٤	-	-
	٧,٠٠٤,٥٦٢,٠٠٠	١,١٧٨,٨٧٥,٦٢٤	-	-
	(٩,٨٧٠,٥٧٧٣)	(٢٥,٢٢١,٥١٠)	-	-
	١٦,٠٧٣,٤٧٦,٨٤٠	١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	-	-
	١٣,٠٢٨,٠٠٠	١٣,٠٢٨,٠٠٠	-	-
	١٣,٠٢٨,٠٠٠	١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	-	-
	(٩,٨٧٠,٥٧٧٣)	(٢٥,٢٢١,٥١٠)	-	-
	١٥,٧٨٥,٧٧١,٠٢٧	١,٨٦٢,٦٢٦,٣١٤	-	-

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٥-٠,٠٥	٨,٧٢٨,٠٦٩,٧٧١	٣١٥,٤٧٦,١٤٣	-	٩,٠٤٣,٥٤٥,٩١٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٤٨,٩٧-٢٥,٠٢	٧٧,٦١٣,٣٩٨	٢١٩,١٨٤	-	٧٧,٨٣٢,٥٨٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٧٢,٩٥-٤٨,٩٨	-	٧,٦٤١,٨٦٢	-	٧,٦٤١,٨٦٢	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٠٠	-	-	٣,١٦٠,٢١١,٥٠٠	٣,١٦٠,٢١١,٥٠٠	متعثر غير عاملة
	٨,٨٠٥,٦٨٣,١٦٩	٣٢٣,٣٣٧,١٨٩	٣,١٦٠,٢١١,٥٠٠	١٢,٢٨٩,٢٣١,٨٥٨	إجمالي التسهيلات المباشرة
	-	-	(٢,٣٨٠,٢٤١,٣١٥)	(٢,٣٨٠,٢٤١,٣١٥)	الفوائد المعلقة
	(٢٢٠,٦٧٦,٢٥٠)	(١٣,٦٩٤,٩٠٤)	(٦٧٠,٠٨٨,٥٣٨)	(٩٠٤,٤٥٩,٦٩٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	٨,٥٨٥,٠٠٦,٩١٩	٣٠٩,٦٤٢,٢٨٥	١٠٩,٨٨١,٦٤٧	٩,٠٠٤,٥٣٠,٨٥١	صافي التسهيلات الائتمانية
	٢,٥١	٤,٢٤	٨٥,٩١	٩,١٣	نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
%	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥-٠,٠٥	٤,٤٨٢,٠٨٤,٢٩٠	٣٢٣,٠٨٧,٠٥٢	-	٤,٨٠٥,١٧١,٣٤٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٤٧,٤٣-٢٦,٤٧	١١٦,٢٦٠,٧٠٢	٦,٦٩٥,٣٠٥	-	١٢٢,٩٥٦,٠٠٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٦٨,٤-٤٧,٤٤	-	٥٤,٧٦٣,٢٢٨	-	٥٤,٧٦٣,٢٢٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٠٠	-	-	٢,١٨٨,٢٤٥,٤٣١	٢,١٨٨,٢٤٥,٤٣١	متعثر غير عاملة
	٤,٥٩٨,٣٤٤,٩٩٢	٣٨٤,٥٤٥,٥٨٥	٢,١٨٨,٢٤٥,٤٣١	٧,١٧١,١٣٦,٠٠٨	إجمالي التسهيلات المباشرة
	-	-	(١,٢٩١,٢٩٢,٧١٠)	(١,٢٩١,٢٩٢,٧١٠)	الفوائد المعلقة
	(٨٨,٧٨٥,١٩٣)	(٢٤,٨٤٠,٨٢٠)	(٦٥٩,٧٩١,٣٣٠)	(٧٧٣,٤١٧,٣٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	٤,٥٠٩,٥٥٩,٧٩٩	٣٥٩,٧٠٤,٧٦٥	٢٣٧,١٦١,٣٩١	٥,١٠٦,٤٢٥,٩٥٥	صافي التسهيلات الائتمانية
	١,٩٣	٦,٤٦	٧٣,٥٦	١٣,١٥	نسبة التغطية (%)

أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومصرف سورية المركزي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متعثر غير عاملة
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	-	-	(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	-	-	١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٠٥	-	-	٠,٠٥	نسبة التغطية (%)
-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف:
١,١٠٥,٦١٤,٩٣٨	-	-	١,١٠٥,٦١٤,٩٣٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٥,٣٧٣,١٦٦,٥٧٥	-	-	٥,٣٧٣,١٦٦,٥٧٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	متعثر غير عاملة
(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)	(٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤)	-	(٢,٩١٩,٨٠٣)	إجمالي أرصدة لدى المصارف
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	١٧٤,٧٨٧,٨٢٤,٥٦٥	-	٦,٤٧٥,٨٦١,٧١٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٩٢	١٧,٤٣	-	٠,٠٥	صافي الأرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	نسبة التغطية (%)
-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف:
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متعثر غير عاملة
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٤٢,١٨١)	-	-	(٤٢,١٨١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	صافي إيداعات لدى المصارف
٠,٠١	-	-	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
-	-	-	-
١٨,٤٠٠,٠١٤,٥٠٤	١٨,٤٠٠,٠١٤,٥٠٤	-	-
١,٥٣٥,٥٣٧,٥٧٨	١,٥٣١,٠١١,٥٧٨	-	٤,٥٢٦,٠٠٠
-	-	-	-
١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	-	٤,٥٢٦,٠٠٠
(١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٤)	(١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣١)	-	(٨٤٠,٩١٣)
١٧,٩٨٠,٤٤٧,٤٣٨	١٧,٩٧٦,٧٦٢,٣٥١	-	٣,٦٨٥,٠٨٧
٩,٨١	٩,٨١	-	١٨,٥٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
-	-	-	-
١٤,٥٩٥,٠١٦,٢٢٢	١٤,٥٩٥,٠١٦,٢٢٢	-	-
٢٩,٠٦١٢,٧٩٤	٢٨٦,٠٨٦,٧٩٤	٤,٥٢٦,٠٠٠	-
-	-	-	-
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	١٤,٨٨١,١٠٣,٠١٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	-
(٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣)	(٩٦٢,٠١٨,١١٨)	(٤٦٦,١٤٥)	-
١٣,٩٢٣,١٤٤,٧٥٣	١٣,٩١٩,٠٨٤,٨٩٨	٤,٠٥٩,٨٥٥	-
٦,٤٧	٦,٤٦	١٠,٣	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-
(٢٨,٢٨٨,٩٤٤)	(٢٨,٢٨٨,٩٤٤)	-	-
٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	-	-
٠,٠٧	٠,٠٧	-	-
-	-	-	-
٤٢٠,٤٨٤,٩٠٨	٤٢٠,٤٨٤,٩٠٨	-	-
١٦٤,٨٧٠,٢٦٤,٧٦١	٨,٥٠٤,٩٣٩,٦٠٥	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	-
-	-	-	-
١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	-
(١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤)	(٩,٢٧٦,٠٠٠)	(١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤)	-
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	٨,٩١٦,١٤٨,٥١٣	١٤٥,٩٠٧,٧٧٥,١٧٢	-
٦,٣٣	٠,١	٦,٦٩	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(١٨,٥٨٩)	(١٨,٥٨٩)	-	-
٩٩٩,٩٨١,٤١١	٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	-
-	-	-	-

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

نسبة التغطية (%)

أرصدة لدى المصارف:

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

إجمالي أرصدة لدى المصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي الأرصدة لدى المصارف

نسبة التغطية (%)

إيداعات لدى المصارف:

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

إجمالي إيداعات لدى المصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي إيداعات لدى المصارف

نسبة التغطية (%)

٣ توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المرحلة الأولى	الشركات			المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	منها
	للوساطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية				
٣٠,٠٥٠,٦٤,٤٠١	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	٢٦,٣٧١,٠٨٥,٦٦٢	٣,٣١٧,٢٠٥,٣٨١	١٤١,٤٠٢,٦٧٤	-	٣٣٧,٥٣٤,٣٨٤	ضمانات نقدية
٣,٠٧٥,٦١٩,٢٩٠	-	٢,٧٦٨,٥٨٤,٩٠٦	٣٠٧,٠٣٤,٣٨٤	-	١٩٦,١٣١,٧١٠	٣٣٧,٥٣٤,٣٨٤	ضمانات عقارية
٦٦٧,١٦٣,٢٩٦	٧,٠٩٣,٩١٧	٢٢٠,٣١٣,١٠٥	٢٤٣,٦٢٤,٥٦٤	-	-	-	آلات
٣٣,٧٩٧,٨٤٦,٩٨٧	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٢٩,٣٥٩,٩٨٣,٦٧٣	٣,٨٦٧,٨٦٤,٣٢٩	٣٨,٥٩٩,٦١٤	٤٦,٢٣٥,٥٦٥	٣٣٧,٥٣٤,٣٨٤	سيارات وآليات
٤١,٤٥٨,٨٩٩	-	٢,٤٩٢,٦٧٤	٣٦٦,٦١١	-	-	٩٥٠,٩٦,٥٨٤	كفالات شخصية
٢٨,٣٢٥,٦١٨,٥٥٩	٢٣١,٦٨٠,١٩٧	٢٤,١٨١,٢٠٦,٥٧٦	٣,٨٦٦,٤٩٦,٢٢١	١٥٧,٦٠٢,٦٢١	-	٣٣٧,٥٣٤,٣٨٤	المجموع
٦٣,٩٧٠,٨٦٩	-	٦٣,٩٧٠,٨٦٩	-	-	-	-	
١٥٧,٦٠٢,٦٢١	-	-	١,٠٠١,٤٩٧	٩٥٠,٩٦,٥٨٤	-	٣٣٧,٥٣٤,٣٨٤	
٥٢٠,٩١٦,٠٣٩	٧٨٤,٤٠٤	٥,١١٢,٣١٣,٥٥٤	٣,٨٦٧,٨٦٤,٣٢٩	٣٣٧,٥٣٤,٣٨٤	-	٣,٣١٧,٧٤٣,٦١٦	
٣٣,٧٩٧,٨٤٦,٩٨٧	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٢٩,٣٥٩,٩٨٣,٦٧٣	٣,٨٦٧,٨٦٤,٣٢٩	٣٨,٥٩٩,٦١٤	٤٦,٢٣٥,٥٦٥	٣,٣١٧,٧٤٣,٦١٦	

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة (شركات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٥٢٨,٨١٦,٩١٠	-	-	٥٢٨,٨١٦,٩١٠	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٢,٨٠٦,٨٤٦,٩٩٧	-	-	٢,٨٠٦,٨٤٦,٩٩٧	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧		إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(٢٦,٤٧٠,٢٩١)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	-	(٢٤,٩٩١,٧٢٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣١٧,٧٤٣,٦١٦	٧,٠٧١,٤٣٦	-	٣,٣١٠,٦٧٢,١٨٠		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٠,٧٩	١٧,٢٩	-	٠,٧٥		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٦٦٨,٨٠٧,٤٩٩	-	١٩٢,٧١٨,٧٠٠	٤٧٦,٠٨٨,٧٩٩	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١,٢٠٦,٠٠٢,٣٢٥	-	٥٠٣,٢١١,٥٠٠	٧٠٢,٧٩٠,٨٢٥	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٣,٠٣٨,٠٠٠	١٣,٠٣٨,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	١٣,٠٣٨,٠٠٠	٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠	١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤		إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(٢٥,٢٢١,٥١٠)	(٤,١٤٣,٨٢٤)	(١٩,٠٩٧,٤٣٦)	(١,٩٨٠,٢٥٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٦٢,٦٢٦,٣١٤	٨,٨٩٤,١٧٦	٦٧٦,٨٣٢,٧٦٤	١,١٧٦,٨٩٩,٣٧٤		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
١,٣٤	٣١,٧٨	٢,٧٤	٠,١٧		نسبة التغطية (%)

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل السهولتات الاصلية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

الشركات		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ل.س.	٢,٤٠٤,٥٩٣,٠٣٧	-	٢,٤٠٤,٥٩٣,٠٣٧	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	-	-	-	-
١,٤٨٥,٤٧٥,٩٦٠	-	١,٤٨٥,٤٧٥,٩٦٠	-	-	-	-	-
٧,٢٢٥,٠٠٠	-	٧,٢٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
٩٢٠,٤٤٧,٠٧٧	-	٩٢٠,٤٤٧,٠٧٧	-	-	-	-	-
٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	-	-	-	-

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل السهولتات الاصلية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

الشركات		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ل.س.	١,١٣٠,٣٣٣,٧٥٤	-	١,١٣٠,٣٣٣,٧٥٤	-	-	-	-
٥٤٢,١٣٣,٣٤٨	-	٥٤٢,١٣٣,٣٤٨	-	-	-	-	-
٩,٣٧٨,٧٣٩	-	٩,٣٧٨,٧٣٩	-	-	-	-	-
١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	-	-	-	-
٩١٦,٠٩٣,٧١٧	-	٩١٦,٠٩٣,٧١٧	-	-	-	-	-
٧٧٥,٠٨٦,٥٦	-	٧٧٥,٠٨٦,٥٦	-	-	-	-	-
٦,٨٨٢,٤٣,٤٦٨	-	٦,٨٨٢,٤٣,٤٦٨	-	-	-	-	-
١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	-	-	-	-

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة السهولتات المستغلة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل السهولتات الاصلية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

الشركات		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ل.س.	١٤,٩٨٨,٧١٣,٦٧٩	٧٣,٠٢٢,٣٨٨	١٢,٥٠٩,٤٢٨,٧٨٧	٢,٢٥١,٤٨٢,٦٥١	١٥٤,٧٧٩,٨٥٣	-	-
٩,٨١١,٠٨٣,٥٥٤	١,٥٥١,٣٧٠,٤	٩,٣٤٩,١٢٨,٤٥٤	٣٤٦,٤٢٨,٥٣٢	١٠,٠١٢,٨٦٤	-	-	-
١,٣٣٤,٣٩٦,١٩٠	٨,٨٣٧,٢٦٧	٦,٨٦٤,٧٢,٩٧٦	٣٩٤,٧٤٧,٩٩٢	٢٤٤,٣٣٧,٩٥٥	-	-	-
٢٦,١٣٤,١٩٣,٤٢٣	١,٨٧,٣٧٣,٣٥٩	٢٢,٥٤٥,٠٣٠,٢١٧	٢,٩٩٢,٦٥٩,١٧٥	٤٠٩,١٣٠,٦٧٢	-	-	-
٤٧,٢٨٥,٢٢١	-	١,٨٠٠,٨٢١	٣٩٤,٨٥٣	٤٥,٠٨٩,٥٤٧	-	-	-
٢,٠٣١,٠٦٤,٩١٢٩	١,٨٥,٨٨٩,٨٤١	١٧,٠٣٨,٨٨٣,٥٨٠	٢,٩٨٨,٩١٥,٨٨٠	٩٦,٩٥٩,٨٢٨	-	-	-
١,٤٥٣,٠٨٩,٨٤٢	-	١,٤٥٣,٠٨٩,٨٤٢	-	-	-	-	-
٢,٥٧١,٠٢٢٦	-	-	-	٢,٥٧١,٠٢٢٦	-	-	-
٤,١١٧,٤٥٩,٠٠٥	١,٤٨٣,٥١٨	٤,٠٥١,٢٥٥,٩٧٤	٣,٣٤٨,٤٤٢	٦١,٣٧١,٠٧١	-	-	-
٢٦,١٣٤,١٩٣,٤٢٣	١,٨٧,٣٧٣,٣٥٩	٢٢,٥٤٥,٠٣٠,٢١٧	٢,٩٩٢,٦٥٩,١٧٥	٤٠٩,١٣٠,٦٧٢	-	-	-

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة السهولتات المستغلة.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				المنطقة الجغرافية / المرحلة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٧٩,١٣٠,٧٣٦,٣٤٠	١٢٢,٠٦٣,٦١٥	٣,٠٩٧,٨٣١,٠٨٥	١٧٥,٩١٠,٨٤١,٦٤٠	داخل سورية
١٧٤,٨٦٩,٧٤٦,٤٢٩	-	١٧٤,٧٨٧,٨٢٤,٥٦٦	٨١,٩٢١,٨٦٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤	-	-	١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤	أوروبا
<u>٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣</u>	<u>١٢٢,٠٦٣,٦١٥</u>	<u>١٧٧,٨٨٥,٦٥٥,٦٥١</u>	<u>١٧٧,٠١٦,٤٣٦,١٢٧</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				المنطقة الجغرافية / المرحلة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٥,٧٥٨,٤٠٥,٤٤٥	٣٠١,٤٠٥,٨٨٧	٩,٩٠٢,٨٢٢,٠١٥	٧٥,٥٥٤,١٧٧,٥٤٣	داخل سورية
١٤٥,٩٨١,٧٧٦,٩٠٢	-	١٤٥,٩٤٠,٨١٥,٩٧٠	٤٠,٩٦٠,٩٣٢	دول الشرق الأوسط الأخرى
٤٦٣,١٥١,٠٧٧	-	٨٣,٦٠٩,٧٨٢	٣٧٩,٥٤١,٢٩٥	أوروبا
<u>٢٣٢,٢٠٣,٣٣٣,٤٢٤</u>	<u>٣٠١,٤٠٥,٨٨٧</u>	<u>١٥٥,٩٢٧,٢٤٧,٧٦٧</u>	<u>٧٥,٩٧٤,٦٧٩,٧٧٠</u>	الإجمالي

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت من المرحلة الثالثة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث لا يوجد ديون مجدولة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، في حين يبلغ إجمالي الديون المعاد جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ٣٨,٧٠٧,٣٨٦ ليرة سورية.

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 ضمن المرحلة الثانية حيث يبلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغاً وقدره ١٢٨,٥٧٢,٠٢٧ ليرة سورية (مقابل ١٢,٠٥٤,٧٢١,١٦١ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

(٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:				
	دول الشرق			
	المجموع	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل سورية
	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	-	-	١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١
أرصدة لدى مصارف	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤	١٧٤,٨٦٩,٧٤٦,٤٢٩	٥,٣٧٠,٢٦٧,٢٢٢
إيداعات لدى مصارف	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:				
للأفراد	٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢	-	-	٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢
القروض العقارية	٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١	-	-	٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١
الشركات الكبرى	٣٠,٧٣٠,٠١٣,٢١٠	-	-	٣٠,٧٣٠,٠١٣,٢١٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢٢٤,٩٣٠,١١٢	-	-	٢٢٤,٩٣٠,١١٢
موجودات أخرى	٤٥٥,٥٠٩,١٠٩	-	-	٤٥٥,٥٠٩,١٠٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤
الإجمالي ٢٠٢١	<u>٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣</u>	<u>١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤</u>	<u>١٧٤,٨٦٩,٧٤٦,٤٢٩</u>	<u>١٧٩,١٣٠,٧٣٦,٣٤٠</u>
الإجمالي ٢٠٢٠	<u>٢٣٢,٢٠٣,٣٣٣,٤٢٤</u>	<u>٤٦٣,١٥١,٠٧٧</u>	<u>١٤٥,٩٨١,٧٧٦,٩٠٢</u>	<u>٨٥,٧٥٨,٤٠٥,٤٤٥</u>

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

القطاع الاقتصادي / المرحلة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٣٩,٨٥٦,٥٢٤,٥٧٢	١٧٤,٧٨٧,٨٢٤,٥٩٢	-	٣١٤,٦٤٤,٣٤٩,١٦٤
صناعة	٦,٦٨٧,١٧٢,٩٦٩	٢,٣٠٩,١٢٥,٠٦٥	٧,٢٩١,٩١٧	٩,٠٠٣,٥٨٩,٩٥١
تجارة	١٤,١٨٣,٣٧٥,٣١٦	٢١٥,٦٣٦,٤٥٣	-	١٤,٣٩٩,٠١١,٧٦٩
عقارات	٤١,٠٠٢,٤٤١,٨	٩٩,٧٤٠,١١٠	-	٥٠,٩٧٦,٤,٥٢٨
زراعة	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧	-	-	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧
أفراد وخدمات	١٣,٨٣١,٠٤٠,٠٨٨	٤٧٣,٣٢٩,٤٥٧	١١٤,٧٧١,٦٩٩	١٤,٤١٩,١٤١,٢٤٤
الإجمالي	١٧٧,٠١٦,٤٣٦,١٠٠	١٧٧,٨٨٥,٦٥٥,٦٧٧	١٢٢,٠٦٣,٦١٦	٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣

القطاع الاقتصادي / المرحلة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٥٧,٥٨٨,٤٨٨,٧٣٦	١٤٦,٠٢٤,٤٢٥,٧٥٣	-	٢٠٣,٦١٢,٩١٤,٤٨٩
صناعة	٦,٥٣٧,٠١٦,٨٤٩	٣,٩٦٣,٩٩٧,٤٢٦	٥١,٨٦٤,٦٨٢	١٠,٥٥٢,٨٧٨,٩٥٧
تجارة	٢,٩٩٢,٣٠٩,٠٣٠	٤,٧٢٥,٨٥٩,٨٠٩	٣٤,١٦١	٧,٧١٨,٢٠٣,٠٠٠
عقارات	٤١٧,٠٨٨,٦٥٠	٢٠٠,٧٥٤,٦٤٧	-	٦١٧,٨٤٣,٢٩٧
زراعة	١٩٧,١١٧,١١٤	-	-	١٩٧,١١٧,١١٤
أفراد وخدمات	٨,٢٤٢,٦٥٩,٣٩١	١,٠١٢,٢١٠,١٣٢	٢٤٩,٥٠٧,٠٤٤	٩,٥٠٤,٣٧٦,٥٦٧
الإجمالي	٧٥,٩٧٤,٦٧٩,٧٧٠	١٥٥,٩٢٧,٢٤٧,٧٦٧	٣٠١,٤٠٥,٨٨٧	٢٣٢,٢٠٣,٣٣٣,٤٢٤

مخاطر السوق:

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة والقوانين والأنظمة النافذة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية... إلخ.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعياته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها ضمن المستويات المقبولة.

أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبار الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

١. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة
٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

التوزع حسب القطاع الاقتصادي:

التوزع حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التوزع في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حسب القطاع الاقتصادي:	التوزع حسب القطاع الاقتصادي:					
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد وخدمات
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف	١٨١,٢٦٣,٦٨٣,٢٧٥	-	-	-	-	-
إيداعات لدى مصارف	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٨٨٧,٦٦٥,٨٧٥	١٤,٣٢٤,١٨١,٤٢٨	٥٠,٦٦٠,٦٩٠,١	٢,٠٣٢,٩١٠,٤٢	١٤,٢٢٥,٢٨٨,٩٢٩
موجودات أخرى	٣٥,١٧٧,٠٥٥	١٣,٨٢٤,٠٧٦	٧٤,٨٣٠,٣٤١	٣,١٥٧,٦٦٧	١,٦٢٠,٧٦٩,٥	١٩,٣١٢,٣١٥
وإضافة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١٤,٦٤٤,٣٤٩,١٦٤	٩,٠٠٣,٥٨٩,٩٥١	١٤,٣٩٩,٠١١,٧٦٩	٥٠,٩٧٦,٤٥٢,٨	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧	١٤,٤١٩,١٤١,٢٤٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٣,٦١٢,٩١٤,٤٨٩	١٠,٥٥٢,٨٧٨,٩٥٧	٧,٧١٨,٢٠٣,٠٠٠	٦١٧,٨٤٣,٢٩٧	١٩٧,١١٧,١١٤	٩,٥٠٤,٣٧٦,٥٦٧

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوات كبيرة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات وتحديد سقف حجم الخسائر الناجمة عن احتمال تغير أسعار الفوائد.

تقوم 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.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٤١,٣٧٢,٩٢٤,٤١٤	٢,٨٢٧,٤٥٨,٤٨٨	٢,١٢٠,٥٩٣,٨٦٦
يورو	(٢,٠٣٢,٠٠٦,١٣٣)	(٤٠,٦٤٠,١٢٣)	(٣٠,٤٨٠,٠٩٢)
جنيه استرليني	(٥,٩٦٢,٨٦٠)	(١١٩,٢٥٧)	(٨٩,٤٤٣)
فرنك سويسري	(٨٥٦,٦١٢)	(١٧,١٣٢)	(١٢,٨٤٩)
ليرة سورية	(٢٤,٤٨١,٧٦٢,٤٢٣)	(٤٨٩,٦٣٥,٢٤٨)	(٣٦٧,٢٢٦,٤٣٦)
عملات أخرى	(٢,١٨٥,٣٩٤)	(٤٣,٧٠٨)	(٣٢,٧٨١)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٤١,٣٧٢,٩٢٤,٤١٤	٢,٨٢٧,٤٥٨,٤٨٨	(٢,١٢٠,٥٩٣,٨٦٦)
يورو	(٢,٠٣٢,٠٠٦,١٣٣)	(٤٠,٦٤٠,١٢٣)	٣٠,٤٨٠,٠٩٢
جنيه استرليني	(٥,٩٦٢,٨٦٠)	(١١٩,٢٥٧)	٨٩,٤٤٣
فرنك سويسري	(٨٥٦,٦١٢)	(١٧,١٣٢)	١٢,٨٤٩
ليرة سورية	(٢٤,٤٨١,٧٦٢,٤٢٣)	(٤٨٩,٦٣٥,٢٤٨)	٣٦٧,٢٢٦,٤٣٦
عملات أخرى	(٢,١٨٥,٣٩٤)	(٤٣,٧٠٨)	٣٢,٧٨١

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٧,٧٤٦,٠٠١,٠٩٩	١,١٥٤,٩٢٠,٠٢٢	٨٦٦,١٩٠,٠١٧
يورو	(٢,٧٢٣,٧٠٨,٨٣٧)	(٥٤,٤٧٤,١٧٧)	(٤٠,٨٥٥,٦٣٣)
جنيه استرليني	١٤,٦٨٩,٧٦٣	٢٩٣,٧٩٥	٢٢٠,٣٤٦
ين ياباني	١٣٤,٧٠٩	٢,٦٩٤	٢,٠٢١
فرنك سويسري	٣,٣٨١,٩٧٩	٦٧,٦٤٠	٥٠,٧٣٠
ليرة سورية	(٣١,٢١٤,٧٠٨,٣٢٩)	(٦٢٤,٢٩٤,١٦٧)	(٤٦٨,٢٢٠,٦٢٥)
العملات الأخرى	(٢,١٧٩,٨٠٥)	(٤٣,٥٩٦)	(٣٢,٦٩٧)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٧,٧٤٦,٠٠١,٠٩٩	١,١٥٤,٩٢٠,٠٢٢	(٨٦٦,١٩٠,٠١٧)
يورو	(٢,٧٢٣,٧٠٨,٨٣٧)	(٥٤,٤٧٤,١٧٧)	٤٠,٨٥٥,٦٣٣
جنيه استرليني	١٤,٦٨٩,٧٦٣	(٢٩٣,٧٩٥)	(٢٢٠,٣٤٦)
ين ياباني	١٣٤,٧٠٩	(٢,٦٩٤)	(٢,٠٢١)
فرنك سويسري	٣,٣٨١,٩٧٩	(٦٧,٦٤٠)	(٥٠,٧٣٠)
ليرة سورية	(٣١,٢١٤,٧٠٨,٣٢٩)	(٦٢٤,٢٩٤,١٦٧)	٤٦٨,٢٢٠,٦٢٥
العملات الأخرى	(٢,١٧٩,٨٠٥)	(٤٣,٥٩٦)	٣٢,٦٩٧

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٨	٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧	٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١,٠٩٥,٢٩١,٢١٤	١٠٩,٥٢٩,١٢١	٨٢,١٤٦,٨٤١
يورو	٣,٣٣٧,٠٢٣	٣٣٣,٧٠٢	٢٥٠,٢٧٧
جنيه استرليني	٢٧,٧٩٩,٧٠٩	٢,٧٧٩,٩٧١	٢,٠٨٤,٩٧٨
ين ياباني	١٥٠,١٧٦	١٥,٠١٨	١١,٢٦٤
فرنك سويسري	٧,٩٥١,٦٧٩	٧٩٥,١٦٨	٥٩٦,٣٧٦
عملات أخرى	١٧,٨٧٠,٠٦١	١,٧٨٧,٠٠٦	١,٣٤٠,٢٥٥

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٨	(٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧)	(٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧)
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١,٠٩٥,٢٩١,٢١٤	(١٠٩,٥٢٩,١٢١)	(٨٢,١٤٦,٨٤١)
يورو	٣,٣٣٧,٠٢٣	(٣٣٣,٧٠٢)	(٢٥٠,٢٧٧)
جنيه استرليني	٢٧,٧٩٩,٧٠٩	(٢,٧٧٩,٩٧١)	(٢,٠٨٤,٩٧٨)
ين ياباني	١٥٠,١٧٦	(١٥,٠١٨)	(١١,٢٦٤)
فرنك سويسري	٧,٩٥١,٦٧٩	(٧٩٥,١٦٨)	(٥٩٦,٣٧٦)
عملات أخرى	١٧,٨٧٠,٠٦١	(١,٧٨٧,٠٠٦)	(١,٣٤٠,٢٥٥)

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة أو النقصان في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٣٦,٦٣٥,٥٩٠,١٣٨	١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤	١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤
دولار أمريكي قطع تشغيلي	٢,٣٥٧,٩٤٥,٢٩٥	٢٣٥,٧٩٤,٥٣٠	١٧٦,٨٤٥,٨٩٨
يورو	١٥,٢٠٤,٥٨٦	١,٥٢٠,٤٥٩	١,١٤٠,٣٤٤
جنيه استرليني	٢٠,٠٨٢,٦٣٢	٢,٠٠٨,٢٦٣	١,٥٠٦,١٩٧
فرنك سويسري	(١٤٣,٦٣٧)	(١٤,٣٦٤)	(١٠,٧٧٣)
عملات أخرى	١٢,٩٧٢,٠٠٦	١,٢٩٧,٢٠١	٩٧٢,٩٠١

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٣٦,٦٣٥,٥٩٠,١٣٨	(١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤)	(١٣,٦٦٣,٥٥٩,٠١٤)
دولار أمريكي قطع تشغيلي	٢,٣٥٧,٩٤٥,٢٩٥	(٢٣٥,٧٩٤,٥٣٠)	(١٧٦,٨٤٥,٨٩٨)
يورو	١٥,٢٠٤,٥٨٦	(١,٥٢٠,٤٥٩)	(١,١٤٠,٣٤٤)
جنيه استرليني	٢٠,٠٨٢,٦٣٢	(٢,٠٠٨,٢٦٣)	(١,٥٠٦,١٩٧)
فرنك سويسري	(١٤٣,٦٣٧)	(١٤,٣٦٤)	(١٠,٧٧٣)
عملات أخرى	١٢,٩٧٢,٠٠٦	(١,٢٩٧,٢٠١)	(٩٧٢,٩٠١)

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أخرى	بن بابائي	جنيه استرليني	يورو	الموجودات	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٧٧٨,٥٥٤,٢٨٥	٧,٩٨٦,٤٢٢	-	١٣,٠٩٣,٢٢٥	٦,٥٩٠,٧١٢,٥١٨	١٥,١٦٦,٧٦٢,١٢٠	
١٥١,٦٤٨,٧٢١,٧٢٥	١٦,٠٤٥,٣٠٢,٢٨	١٥٠,١٧٦	١٧,٧٤٨,٦٢٤	٥٩,٤٥٣,٥٨٤,٨٠٨	٩٢,٠١٦,٧٨٥,٠٨٩	
١٧٥,٧٣٨,٧١٩	٥,٧٦٩	-	٢٥,٣٥٢	٨٥,٤٣٤,٦٦٩	٩٠,٢٧٢,٩٢٩	
٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	-	-	-	-	٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	
١٨٢,٢٥٠,٩٣٠,٤٦٦	١٦٨,٤٤٥,٢١٩	١٥٠,١٧٦	٣٠,٨٦٧,٢٠١	٦٦,١٢٩,٧٣١,٩٩٥	١١٥,٩٢١,٧٣٥,٨٧٥	
٦٥,٤٠٩,٩٦٢,٨٦١	٧٤,٥٦٩,٣٠٦	-	-	٥٩,٢٢٠,٤٣٤,٦٦٨	٦,١١٤,٩٥٨,٨٨٧	
٤٥,٠٥٩,٠٨٠,٤٤٧	٦٨,٠٥٢,١١١	-	٣,٠٥٨,٨٦٠	٦,٧٣٦,٤٩٦,٥٤٧	٣,٨٢٥,١٤٧٢,٩٢٩	
٧٠,٣٠٨,٧٩٧,٣	-	-	-	٥,٩٨٧,١٣٦	٦٩٧,١٠٠,٨٣٧	
١,٠٥٥,٥٤,٩٤٩	-	-	-	٧,٦٩٥,٣٩٥	٩٧٦,٨٥٩,٥٥٤	
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	٢,٠٦٢	-	٨,٦٣٢	٣٩,٣٢٧,١١٢	٣٣١,٨٠٧,١٦٦	
١٨١,٩٠٤,٣٣٤	-	-	-	٤٥,٤٥٤,١١٤	١٣٦,٤٥٠,٢٢٠	
١١٢,٧٨٠,٧٣٥,٥٣٦	١٤٢,٦٢٣,٤٧٩	-	٣,٠٦٧,٤٩٢	٦٦,١٢٣,٩٤٩,٧٧٢	٤٦,٥٠٨,٦٤٩,٥٩٣	
٦٩,٤٧,١٩٤,٩٣٠	٢٥,٨٢١,٧٤٠	١٥٠,١٧٦	٢٧,٧٩٩,٧٠٩	٣,٣٣٧,٠٢٣	٦٩,٤١٣,٠٨٦,٢٨٢	

صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	عملات أخرى	بن بابائي	جنيه استرليني	يورو	الموجودات	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٤٥٠,٥٠٩,٢٦٤	١٥,٨٧٠,٣٢٣	-	٢٦,٠٤٥,٤٩٢	٩,٩٠٨,٨٠٤,٧٥٩	٣٤,٤٤٩,٨٧١,٨٨٠	
١٨٦,٢٨١,٣٣٠,٣٥٤	٣,٤٨٣,٨٩٢,٥٥٦	-	-	٨,٧٣٢,٤٤٦,١١٢	١٧٤,٠٦٤,٩٩١,٦٨٦	
١٠٩,٦٢٨,١٠٥	-	-	-	١٠,٩٦٢,٨١٠٠	-	
١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	-	-	-	-	١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	
٢٤٨,١٣٧,٨٢٣,٩٧	٣,٤٩٩,٧٦٢,٨٨٩	-	٢٦,٠٤٥,٤٩٢	١٨,٧٥٠,٨٧٨,٩٧٦	٢٢٥,٨٦٠,٢٩٥,٠٤٠	
١٥,٣٧٠,٣٠,٦١٨	١٥٠,٩٢٣,٦١١	-	-	٣,١٤٨,٥٣٤,٠٢٤	١٢,٠٦٦,٤٠٤,٣٣٣	
٨٤,٨٧٧,٩٣٠,٣٧٤	٣,٣٣١,٨٤٢,١٥٩	-	٥,٩٦٢,٨٦٠	١١,٥٧٨,١٩٩,٩١٠	٦٩,٩٦١,٩٢٥,٤٤٥	
٦,٢٤٢,٦٢٣,٤٩٠	-	-	-	٣,٧٠٤,٠٠٤,٨٥٦	٢,٥٣٨,٦١٨,٦٣٤	
٢,٠٩٦,١٩٢,٩٣١	-	-	-	١٤٢,٤٧٣,٨٢٨	١,٩٥٣,٧١٩,١٠٣	
١١١,٣٦٦,٤٥٠	-	-	-	١٢,٩١٠,٦٤٥	٩٨,٤٥٥,٨٠٥	
٣٩٧,٥٨٧,٥١٤	-	-	-	١٤٩,٥٥١,١٢٧	٢٤٨,٠٣٦,٣٨٧	
١٠٩,٠٩٥,٧٣١,٣٧٧	٣,٤٨٦,٩٣٤,٥٢٠	-	٥,٩٦٢,٨٦٠	١٨,٧٣٥,٦٧٤,٣٩٠	٨٦,٨٦٧,١٥٩,٦٠٧	
١٣٥,٠٤١,٦٥١,٠٢٠	١٢,٨٢٨,٣٦٩	-	٢٠,٠٨٢,٦٣٢	١٥,٢٠٤,٥٨٦	١٣٨,٩٩٣,٥٣٥,٤٣٣	

صافي التركيز داخل الميزانية

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	ل.س.	بدون استحقاق	ل.س.	أكثر من سنة	ل.س.	بين ستة أشهر وستة أشهر	ل.س.	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	ل.س.	بين شهر وثلاثة أشهر	ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر	ل.س.	إلى أقل من ثمانية أيام	ل.س.	عند الطلب	تقدر وأرصدة لدى	
																	مصرف سورية المركزي	مصرف سورية المركزي
١٣٢,١١٨,٠٤٦,٥٤٦		١١,١٥٨,٥٧٢,٧٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢١,٥٥٩,٤٧٣,٨٤١		مصرف سورية المركزي	١٢١,٥٥٩,٤٧٣,٨٤١	
١٨١,٢٦٣,٣٨٦,٧٧٥		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٩٢٣,٨٥٧	١٧٨,٦٦٣,٧٩٠,٢٨٦		أرصدة لدى مصارف	١٧٨,٦٦٣,٧٩٠,٢٨٦		
٣٧٤,٥٥٧,٨١٩		-	-	-	-	-	٣٧٤,٥٥٧,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-		إيداعات لدى مصارف	-	
٣,٥٥٩,٤٧٤,١٧٥	(٤٢٧,٦٠٣,٣٣٠)	٢,٥٢٨,١٦٨,٤٠١	٣,٤٤٤,٠٢٠,٩٥٠	٣,٥٨٩,٩٧٩,٩٧١	٣,٦١٥,٩٨٧,٣٣٨	٣,١٠٦,٤٢٧,٦٠٠	٣,١٠٦,٤٢٧,٦٠٠	٣,١٠٦,٤٢٧,٦٠٠	٣,١٠٦,٤٢٧,٦٠٠	٣,١٠٦,٤٢٧,٦٠٠	٣,١٠٦,٤٢٧,٦٠٠	٣,١٠٦,٤٢٧,٦٠٠	٣,١٠٦,٤٢٧,٦٠٠	٧٥٢,٨٦٥,٨٣٤		صافي السهولات الاقتصادية المباشرة	٧٥٢,٨٦٥,٨٣٤	
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨		١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ثابتة	-	
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١		٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة	-	
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١		٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	
١,١٢١,٤٤٩,٥٨٤		١,١٢١,٤٤٩,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		موجودات أخرى	٨٨٦,٣٧٨,٧٠٣	
٦,٠٣١,٤٨٦,١٩٩		-	١٣,٥٧٢,٤٧٢	١,٠٤٨,٠٧٤,٥١	١٦,٨٥٣,٧٧٢	١٦,٨٥٣,٧٧٢	١٦,٨٥٣,٧٧٢	١٦,٨٥٣,٧٧٢	١٦,٨٥٣,٧٧٢	١٦,٨٥٣,٧٧٢	١٦,٨٥٣,٧٧٢	١٦,٨٥٣,٧٧٢	١٦,٨٥٣,٧٧٢	١٦,٨٥٣,٧٧٢	٨٨٦,٣٧٨,٧٠٣		وديعة مجمدة لدى	٨٨٦,٣٧٨,٧٠٣
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤		١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		مصرف سورية المركزي	-	
٣٨,٠٤٨,٣٤٠,٨٢٢		٣٤,٤٦٦,٧٧٧,٠٨٣	٢,٥٢٩,٤٥٦,٤٨٣	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢		مجموع الموجودات	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	
١,٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		ودائع المصارف	١,٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	
١,٩٧٨,٦٧٠,٣٨,٧٨٨		-	-	١,٧٢,٨١١,٣٦٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	١,٧٢,٨١١,٣٦٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨		ودائع الزبائن	١,٣,٥٢٤,١٥٥,٠٧٠	
١,٢,٨٥٦,١٠٠,٧٣١		-	-	-	١,٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢,٠٠٠,٠٠٠		تأمينات تقنية	١,١,٧٩٨,٠٦٨,٣٧٠	
٢,٣,٥٢٤,١٠٠,٧٣١		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		مخصصات متبوعة	٢,٣,٥٢٤,١٠٠,٧٣١	
١,٩١,٨٤٣,٠٥٣		-	-	٨٢,٨١٩,٩٩٠	٧٥٧,٧٣٤	٨٢,٨١٩,٩٩٠	٧٥٧,٧٣٤	٧٥٧,٧٣٤	٧٥٧,٧٣٤	٧٥٧,٧٣٤	٧٥٧,٧٣٤	٧٥٧,٧٣٤	٧٥٧,٧٣٤	٧٥٧,٧٣٤		التزامات عقود الإيجار	٨٥,٧٣٩,٨٧٨	
١,١١,٨٩٤,٤٥٠		-	-	-	١,١١,٨٩٤,٤٥٠	-	١,١١,٨٩٤,٤٥٠	-	١,١١,٨٩٤,٤٥٠	-	-	-	-	-		مخصص الضريبة	-	
٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣		-	-	٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣	١,٢,٢٩٩,٨٢٣	٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣	١,٢,٢٩٩,٨٢٣	٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣	٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣	٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣	٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣	٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣	٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣	٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣		مطلوبات أخرى	٤,١٩١,٢٨٧,٢٢٣	
٢٣,١٧١,١٧١,٧٧٧		-	٢٢,٥٢٥,٦٠١	٢٢,٠٣٢,١٥٩	٢٢,٠٣٢,١٥٩	٢٢,٠٣٢,١٥٩	٢٢,٠٣٢,١٥٩	٢٢,٠٣٢,١٥٩	٢٢,٠٣٢,١٥٩	٢٢,٠٣٢,١٥٩	٢٢,٠٣٢,١٥٩	٢٢,٠٣٢,١٥٩	٢٢,٠٣٢,١٥٩	٢٢,٠٣٢,١٥٩		مجموع المطلوبات	٢٢,٠٣٢,١٥٩	
١٤,٣١١,٢٣٦,٨٤٥		٣٤,٤٦٦,٧٧٧,٠٨٣	٢,٥٢٩,٤٥٦,٤٨٣	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢	٣,٤٤٧,٨٧٤,٤٢٢		الصافي	١٣١,٥٩٩,٩٠٠,٦١٤	

تتمثل 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 لالتزامهم أو مستحقاقهم قبل استحقاقها. 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 جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة للانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثانٍ بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.

بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة.

فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر يتم مراقبة السيولة بشكل يومي والاعتماد على مصادر تمويل متنوعة إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل يحقق نسب سيولة عالية، كما يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة لتسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠٪ من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يعادل ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠٢٠	٢٠٢١
%	%
١٠٨,٦٩	١٥٠,٨٩
١١٩,٨٧	١٦٦,٥٩
٨٣,٨٤	١١٨,٩٣

المتوسط خلال السنة
أعلى نسبة
أقل نسبة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
الأفراد	المؤسسات	الأفراد	المؤسسات
ل.س. ١٥,٥٤١,٠٣٦,٨٦٤	ل.س. ٤,٣٩٠,٨٧٧,٤٥٠	ل.س. ١٧,٣٨٩,٦٢٩,٤٧٤	ل.س. ٧,٣٨٩,٦٢٩,٤٧٤
إجمالي الدخل التشغيلي			
التحويلات بين القطاعات	١,٥٤١,١٩٥,٤٦٤	(٢,٤٣٧,٨٩٩,٢٧٦)	(٢,٤٣٧,٨٩٩,٢٧٦)
مصروف مخصص خسائر التمانية متوقعة	٦٩,١٩٨,٨٦٤	(١٢,٤٩٥,٨٦٧,١٣٧)	(١٢,٤٩٥,٨٦٧,١٣٧)
نتائج الأعمال	١٧,١٥١,٤٣١,١٩٢	٦٢,٤٥٥,٨٦٣,٠٦١	٦٢,٤٥٥,٨٦٣,٠٦١
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-
ربح السنة قبل الضريبة	١٧,١٥١,٤٣١,١٩٢	٦٢,٤٥٥,٨٦٣,٠٦١	٦٢,٤٥٥,٨٦٣,٠٦١
مصروف الضريبة	-	-	-
صافي ربح السنة	١٧,١٥١,٤٣١,١٩٢	٦٢,٤٥٥,٨٦٣,٠٦١	٦٢,٤٥٥,٨٦٣,٠٦١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

معلومات أخرى:		معلومات أخرى:	
الأفراد	المؤسسات	الأفراد	المؤسسات
ل.س. ٩,١٠٤,٧٨١,١٧٧	ل.س. ٣١,٢٧٥,٩٣٤,٧٧٠	ل.س. ٣٣٣,٤٨٣,٩١٥,٢٤	ل.س. ٣٣٣,٤٨٣,٩١٥,٢٤
موجودات القطاع			
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-
مجموع الموجودات	٩,١٠٤,٧٨١,١٧٧	٣٣٣,٤٨٣,٩١٥,٢٤	٣٣٣,٤٨٣,٩١٥,٢٤
مطلوبات القطاع	١١٦,٨٨٠,٦٨٧,٧٤٤	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-
مجموع المطلوبات	١١٦,٨٨٠,٦٨٧,٧٤٤	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦
المصاريف الرأسمالية	-	-	-
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

معلومات أخرى:		معلومات أخرى:	
الأفراد	المؤسسات	الأفراد	المؤسسات
ل.س. ٢٤,٠٧٢,٨١٤,٩١٨	ل.س. ٣٧٣,٨٦٤,٦٣٠,٩٧١	ل.س. ٢٤,٠٧٢,٨١٤,٩١٨	ل.س. ٣٧٣,٨٦٤,٦٣٠,٩٧١
موجودات القطاع			
موجودات غير موزعة على القطاعات	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١
مجموع الموجودات	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١
مطلوبات القطاع	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٢٣٠,٤٦١,٢٣٦,٢٢٢	٢٣٠,٤٦١,٢٣٦,٢٢٢	٢٣٠,٤٦١,٢٣٦,٢٢٢
مجموع المطلوبات	٦,١٠٩,٢٣٩,٥٤٥	٦,١٠٩,٢٣٩,٥٤٥	٦,١٠٩,٢٣٩,٥٤٥
المصاريف الرأسمالية	١٧٧,٩٥٥,٧١٦,٧٧٧	١٧٧,٩٥٥,٧١٦,٧٧٧	١٧٧,٩٥٥,٧١٦,٧٧٧
الاستهلاكات والإطفاءات	١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥	١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣

مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، وعوامل داخلية وخارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المجموعة، تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات، إضافة إلى إجراءات التدقيق الداخلي.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضاً هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل، كذلك القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

بالنسبة لمخاطر الالتزام تحرص المجموعة في تنفيذ كافة أعمالها على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزمة بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

٣٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع موجودات وإيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٦,٧٣٩,٥٧٥,٩٦٨	٥٨١,٩٦٧,٨٢٠	٩٧,٣٢١,٥٤٣,٧٨٨
٢٠٤,٥٨٩,٩٨٩,٥٦٩	١٧٥,٨٩٣,٤١٩,٠٥٣	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢
١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	-	١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣
إجمالي الدخل التشغيلي		
مجموع الموجودات		
المصاريف الرأسمالية		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٩,٣٩٢,١٦٨,٥٧٣	٣,١٥٩,١٤٧,٧٥٦	٥٢,٥٥١,٣١٦,٣٢٩
١٠٠,١٥٣,٥٣٧,٥٧٨	١٤٦,٤٤٤,٩٢٧,٩٧٩	٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧
١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥	-	١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥
إجمالي الدخل التشغيلي		
مجموع الموجودات		
المصاريف الرأسمالية		

٣٩- كفاية رأس المال

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/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني 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.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المصرف، وفي سبيل ذلك يعمل المصرف وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات المصرف، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاته، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل المصرف على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المصرف في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً لتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التقييم المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمائم المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التقييم المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيف الناتج بأوزان التقييم المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
بنود رأس المال الأساسي	
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٥١	٦,٠٠١,٤٦٧,٥٥٦
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤
(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	-
٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣
(٢٥٠,٠٥٥,١٤٦)	(٢٤٨,٠٣٧,٠٢١)
-	(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)
-	(١,٩٣٨,٠٧٦,١٥٣)
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)
٦٧,٩٩٤,١٠٠,٧٣١	١٤٠,٠٦٨,٩٦٤,٩٦٣
بنود رأس المال المساعد	
صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من	
١٨٠,٨٣٠,٥١١	٣٨٥,٩٩٤,٩٠٤
خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها	
مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة	
ضمن المرحلتين الأولى والثانية*	
٣,٣٥٨,٧٨٣,٦٣٥	٢,٥٧٧,٣٩٤,٧٠٨
٣,٥٣٩,٦١٤,١٤٦	٢,٩٦٣,٣٨٩,٦١٢
٧١,٥٣٣,٧١٤,٨٧٧	١٤٣,٠٣٢,٣٥٤,٥٧٥
٢٦٨,٧٠٢,٦٩٠,٧٧١	٣٠٦,١٨٧,٨٨٦,٣٠٠
٧,٢٣٦,٤٢٦,١٣٥	٩,٠٢٧,٤٥٤,٦٩٠
١,١٧٠,٣٩٥,٧٦٣	٢,٤٠٨,٤١٣,٩٦٤
٣,٨٧٥,٩٣٧,٩٩٩	٨,٩٩٩,٤٢٦,٨٦٠
٢٨٠,٩٨٥,٤٥٠,٦٦٨	٣٢٦,٦٢٣,١٨١,٨١٤
٢٥,٤٦	٤٣,٧٩
٢٤,٢٠	٤٢,٨٨
٩٩,٠٦	٩٧,٧٤

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

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

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢١,٩٥٩,٤٧٣,٨٤١	١١,١٥٨,٥٧٢,٧٠٥	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦
أرصدة لدى مصارف	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	-	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥
إيداعات لدى مصارف	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٥,١٠٥,٧٩٣,٣٩٤	٢٤,٨٥٣,٦٨٠,٧٨١	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨
موجودات ثابتة	-	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١
موجودات غير ملموسة	-	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤
موجودات أخرى	٢,٠١٧,٩١٣,٧٢٧	١٣,٥٧٢,٤٧٢	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤
مجموع الموجودات	٣٢٠,٧٢١,٨٢٥,٠٥٦	٥٩,٧٦١,٥٨٣,٥٦٦	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢
المطلوبات			
ودائع المصارف	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦
ودائع الزبائن	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	-	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨
تأمينات نقدية	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	-	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١
مخصصات متنوعة	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	-	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦
التزامات عقود الإيجار	١٦٩,٣١٧,٤٥٢	٢٢,٥٢٥,٦٠١	١٩١,٨٤٣,٠٥٣
مخصص الضريبة	١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	١١١,٨٩٤,٤٥٠
مطلوبات أخرى	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	-	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣
مجموع المطلوبات	٢٣٧,١٤٨,٦٤٦,١٧٦	٢٢,٥٢٥,٦٠١	٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧
الصافي	٨٣,٥٧٣,١٧٨,٨٨٠	٥٩,٧٣٥,٩٦٥	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤٠,٦٤٣,٨٦٢,١٥٨	٥,٨٣٨,٠٧٦,١٦٣	٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١
أرصدة لدى مصارف	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	-	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥
إيداعات لدى مصارف	٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨,٨١٧,١١٥,٨٥٨	١٩,٥٩٩,٠٨٢,٠١٠	٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	٥١٠,٩٥٥,٥٨١
موجودات ثابتة	-	٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧
موجودات غير ملموسة	-	٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	٢٥٠,٠٥٥,١٤٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١
موجودات أخرى	١,٨٧٥,٠٦٤,٣٨٦	١٩,٤٠٥,٣٢٤	١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧
مجموع الموجودات	٢٠٧,١٥٩,٩٤٧,٤٩٨	٣٩,٤٣٨,٥١٨,٠٥٩	٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧
المطلوبات			
ودائع المصارف	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	-	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥
ودائع الزبائن	١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	-	١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨
تأمينات نقدية	٩٨٤,٢٧٢,٢١٣	٥٦,٩٣٦,٥٣٤	١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧
مخصصات متنوعة	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	-	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢
التزامات عقود الإيجار	٢,٥٩٢,٠٩٣	٢٣,٢٨٣,٢٣٤	٢٥,٨٧٥,٣٢٧
مخصص الضريبة	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	-	٣٧١,١٤٤,٩٧٢
مطلوبات أخرى	٤,٩٠٠,٦٤٩,٠٩٣	١٨٣,٩٥٥	٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨
مجموع المطلوبات	١٧٧,٨٧٥,٣١٢,٤٣٥	٨٠,٤٠٣,٧٢٤	١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩
الصافي	٢٩,٢٨٤,٦٣٥,٠٦٣	٣٩,٣٥٨,١١٤,٣٣٥	٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨

٤١ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الكفالات المعطاة للزبائن:		
دفع	١٦,٢٢٠,٠٠٠	١٤,٧٢٠,٠٠٠
حسن تنفيذ	١,٧٠٠,٤٢٧,٨٢٤	٣,١٦٦,٣٤٣,٩٠٧
أخرى	١٧١,٢٠٠,٠٠٠	١٦٣,١٥٠,٠٠٠
المجموع	١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧
الكفالات الصادرة للمصارف	١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧,٦٧١,٩٤٨	٢,٧٧٦,٨٧٨
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣
	١٧,٦٦٧,٦٦٩,٢٨٩	٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠

٤٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تويب أرصدة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما يلي:

البيان	الرصيد قبل التعديل ل.س.	الرصيد بعد التعديل ل.س.	الأثر ل.س.
* موجودات أخرى	١,٩٩٣,٧٦٤,٢٧٠	١,٨٩٤,٤٦٩,٧١٠	(٩٩,٢٩٤,٥٦٠)
* موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١١,٦٦١,٠٢١	٥١٠,٩٥٥,٥٨١	٩٩,٢٩٤,٥٦٠
** التزامات عقود الإيجار	٢٥,٣٩٩,٣٧٨	٢٥,٨٧٥,٣٢٧	(٤٧٥,٩٤٩)
** المطلوبات الأخرى	٤,٩٠١,٣٠٨,٩٩٧	٤,٩٠٠,٨٣٣,٠٤٨	٤٧٥,٩٤٩
			-

* تم إعادة تصنيف استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض من الموجودات الأخرى إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أنه تم خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢١ استكمال سداد مساهمة المصرف في المؤسسة.

** تم إعادة تصنيف الفوائد المستحقة على التزامات عقود الإيجار من المطلوبات الأخرى إلى التزامات عقود الإيجار.

٤٣- بيان التدفقات النقدية

تم استثناء الأنشطة غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- زيادة بمبلغ ٢٤٨,٤٨٧,٨٦٢ ليرة سورية في بند "حقوق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- زيادة بمبلغ ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠ ليرة سورية في بند "رأس المال" مقابل نفس النقص في بند "أرباح مدورة محققة" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- زيادة بمبلغ ٧٨١,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية في بند "حق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- نقص بمبلغ ٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠ ليرة سورية في بند "مخصصات متنوعة" مقابل نفس النقص في بند "موجودات أخرى" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

٤٤- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأدى لحدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالحسابات الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

التزاماً لأحكام القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥/م ن بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ والتعاميم والكتب المتعلقة به، قام المصرف وبعد إعلام العملاء بعدة وسائل، بتأجيل كافة الأقساط المستحقة لتسهيلات العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا (COVID-19) كلياً أو جزئياً لمدة ثلاثة أشهر من استحقاقها الأصلي ولمرة واحدة فقط، وذلك للعملاء الراغبين بالاستفادة من هذا القرار والمصنفين ضمن المرحلتين الأولى والثانية فقط وبعد دراسة تدفقاتهم النقدية. وتم ذلك دون اعتبار عملية تأجيل الأقساط هيكلية أو جدولية وبذلك تم الحفاظ على كل من التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي كان قد صنف بها العميل، كما تم الحفاظ على المخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل الأقساط المستحقة. والتزم المصرف كذلك بما ورد بالقرار المذكور بتقاضى الفوائد التعاقدية فقط على مدة التأجيل دون فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير.

كما تم دراسة أثر تأجيل الدفعات موضوع القرار وتعديلاته على معدل الفائدة الفعلي على محفظة التسليف ولم يتبين وجود أثر هام للفترة الحالية والمستقبلية، حيث أن معدل الفائدة الفعلي يعبر عن سعر الفائدة السنوي مع أخذ العامل التراكمي بعين الاعتبار وهو مرتبط بشكل أساسي بسعر الفائدة الاسمي وعدد الدفعات السنوية، الأمر الذي طرأ عليه تغيير بشكل جزئي ولفترة قصيرة نسبياً.

٤٥- الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق /مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية، حيث تحفظت إدارة المصرف على إخبارات التكليف وما ورد فيها وقامت برفع دعوى للقضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢.

٤٦- الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدنين بمدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدنين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بنك الائتمان الأهلي
ATB
ش.م.ع
اي تي بي

عناوين الإدارة العامة
وشبكة الفروع



عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع

دمشق

الإدارة العامة

١. مبنى المكاتب، مجمع شام سيتي سنتر، كفرسوسة، دمشق، سورية.
صندوق بريد: ٦٢٢٨
هاتف: ٢٣٨٨٨٠٠٠ (+٩٦٣ - ١١)
فاكس: ٢٢٤٨٥١٠ (+٩٦٣ - ١١)
٢. بناء المحافظة، ساحة يوسف العظمة، دمشق، سورية.
هاتف: ٢٣٨٨٨٠٠٠ (+٩٦٣ - ١١)
فاكس: ٢٢٥٤١٩٧ (+٩٦٣ - ١١)
بريد الكتروني: contactus.syria@bankatb.com
موقع الكتروني: <http://www.bankatb.com>

المحافظة (الفرع الرئيسي)

- بناء المحافظة، ساحة يوسف العظمة، دمشق، سورية.
هاتف: ٢٣٨٨٨٠٠٠ (+٩٦٣ - ١١)
فاكس: ٢٢٤٧٧٨٢ (+٩٦٣ - ١١)
المدير: السيد عمر النابلسي

أبو رمانة

- شارع الجلاء، بناء القنواتي، مقابل السفارة اليابانية، أبو رمانة، دمشق، سورية.
هاتف: ٣٣٤٦٤٠٨/٦ (+٩٦٣ - ١١)
فاكس: ٣٣٤٦٤١٠ (+٩٦٣ - ١١)
المدير: السيدة سارية العلي

المزة

- أوتوستراد المزة، جانب بناء المهندس العربي، بناء ٣١، دمشق، سورية.
هاتف: ٦٦٢٦٦١٢ (+٩٦٣ - ١١)
فاكس: ٦٦٢٦٦١٩ (+٩٦٣ - ١١)
المدير: الآنسة فادية عواد

المالكي

- جانب معهد غوته، المالكي، دمشق، سورية.
هاتف: ٣٧٣٩٦٩٥ (+٩٦٣ - ١١)
فاكس: ٣٧٣٩٥٠٣ (+٩٦٣ - ١١)
المدير: الآنسة نيرمين خليل

كفرسوسة

- مجمع شام سيتي سنتر، تنظيم كفرسوسة، دمشق، سورية.
هاتف: ٢١١١٥٩٣ (+٩٦٣ - ١١)
فاكس: ٢١١١٨٩٧ (+٩٦٣ - ١١)
المدير: السيد حبيب مخلوف

الحريقة *

- شارع عبد القادر الحسيني، ساحة الحريقة، دمشق، سورية.
دمر
بناء سوق الشام المركزي، جزيرة رقم ١، طابق الأرضي، مشروع دمر، دمشق، سورية.
هاتف: ٣١٤٢٣٢٠ (+٩٦٣ - ١١)
فاكس: ٣١٤٢٣٢٤ (+٩٦٣ - ١١)
المديرة: دانيا الخطيب

القصاع

- بناء الدروبي، امتداد شارع القصاع، طابق الأرضي، دمشق، سورية.
هاتف: ٤٤٥٩١٦٠ (+٩٦٣ - ١١)
فاكس: ٤٤٥٩٣٢٢ (+٩٦٣ - ١١)
المدير: السيد شادي خولي

ريف دمشق

جرمانا

ساحة البلدية، منطقة جرمانا، ريف دمشق، سورية.

هاتف: ٥٦٣٧٢٧٢ (+٩٦٣ - ١١)

فاكس: ٥٦٣٧٢٧٩ (+٩٦٣ - ١١)

المدير: السيدة ديابا أبو الفضل

حلب

الإدارة الإقليمية للمنطقة الشمالية:

شارع مجد الدين الجابري، محطة بغداد، العزيزية، حلب،

سورية.

فاكس: ٢٢٧٩٨٠٩ (+٩٦٣ - ٢١)

العزيزية (الفرع الرئيسي)

شارع مجد الدين الجابري، محطة بغداد، العزيزية، حلب،

سورية.

هاتف: ٢٢٧٩٨٠١/٢/٣ (+٩٦٣ - ٢١)

فاكس: ٢٢٧٩٨٠٩ (+٩٦٣ - ٢١)

المدير: السيد نديم شنن

سوق الإنتاج *

بناء رقم ٥/٦٨١٠ سوق الإنتاج، المحافظة، حلب،

سورية.

الفرقان *

منطقة الفرقان، شارع اكسبريس، دوار الشرطة، حلب،

سورية.

حمص

منطقة الحواش - بعد مفرق المزينة، حمص، سورية.

هاتف: ٧٤٤٤١٧٠/١ (+٩٦٣ - ٣١)

فاكس: ٧٤٤٤١٧٣ (+٩٦٣ - ٣١)

المدير: السيد نذير علي

اللاذقية

منطقة المرفأ القديم، شارع الجزائر، مقابل بناء مديرية الجمارك،

اللاذقية، سورية.

هاتف: ٢٥٨٦٠٢٣-٢٥٨٦٣٠١/٢/٣/٤/٥/٦ (+٩٦٣ - ٤١)

فاكس: ٢٥٨٦٠٢٤ (+٩٦٣ - ٤١)

المدير: السيدة ديناً أبو كف

طرطوس

شارع الثورة، جانب محطة فلسطين، طرطوس، سورية.

هاتف: ٢٣٢٤٨٦٤/٥/٨ (+٩٦٣ - ٤٣)

فاكس: ٢٣٢٤٨٦٦ (+٩٦٣ - ٤٣)

المدير: السيد فراس بشور

حمّاه

جانب شركة MTN، مقابل النواعير، ساحة العاصي،

حمّاه، سورية.

هاتف: ٢٢١٩٥٦٠ /١/٢/٣/٤/٥ (+٩٦٣ - ٣٣)

فاكس: ٢٢١٩٥٦٧ (+٩٦٣ - ٣٣)

المدير: السيد باسم لاذقاني

السويداء

ساحة تشرين، بداية حي النهضة، بناء البكري، السويداء، سورية.

هاتف: ٣٢٦٧٤٢ (١٦ - ٩٦٣ +)

فاكس: ٣٢٦٧٤٨ (١٦ - ٩٦٣ +)

المدير: السيد علاء قرعوني - معاون مدير ، مكلف بإدارة الفرع.

الحسكة

القامشلي *

بناء رقم ١١٦، شارع بور سعيد، مدينة القامشلي، محافظة الحسكة، سورية.

درعا *

فندق درعا السياحي، جانب قيادة الشرطة، درعا، سورية.

* مغلق بشكل مؤقت بناء على موافقة مصرف سورية المركزي

