

بنك الائتمان الأهلي

اي تي بي

ATB

ش.م.ع

٢٠٢٣ | التقرير السنوي
Annual Report

Ahli Trust Bank
ATB sa

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

المحتويات

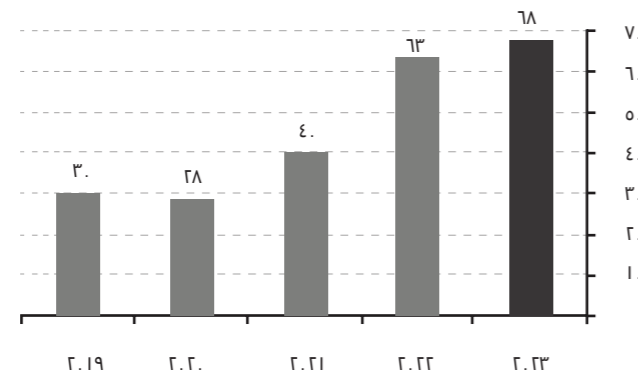
٨	ملخص الأداء المالي
١٤	تقرير مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة للمساهمين لعام ٢٠٢٣
١٨	لمحة عن نشاط الائتمان الأهلي اي تي بي
١٩	دليل الحوكمة
٢٠	تحفظات مدقق الحسابات الخارجي على البيانات المالية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٠	نشاط اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
٢٢	أعضاء مجلس الإدارة
٢٦	المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة
٢٨	الإدارة العليا ومدراء الإدارات والدوائر
٢٩	لمحة عن الإدارة العليا للمصرف
٣١	لمحة عن مدراء الادارات الرئيسية للمصرف
٣٣	المدقق الخارجي
٣٣	كبار مالكي الأسهم
٣٨	الهيكل التنظيمي
٣٩	الشركات التابعة
٤٣	تطور القوانين والأنظمة المصرفية
٤٤	أنظمة الرقابة والضبط المتعلقة بإعداد التقارير المالية
٤٤	الإفصاحات الخاصة بإدارة المخاطر
٥٤	أداء بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.ع) خلال العام ٢٠٢٣
٥٤	- الموارد البشرية
٥٦	- المشاريع المحلية
٥٦	- محفظة التسهيلات
٥٦	- نشاط إدارة شبكة الفروع
٥٧	- النشاط المدني والاجتماعي
٦٠	تحليل الأداء المالي
٧٤	البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
٢٠٠	عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع

ملخص الأداء المالي

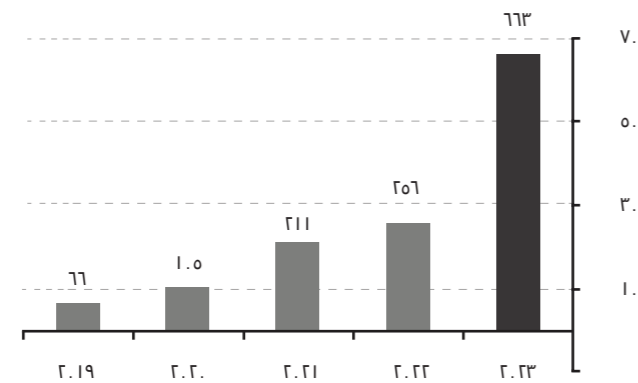


ملخص الأداء المالي

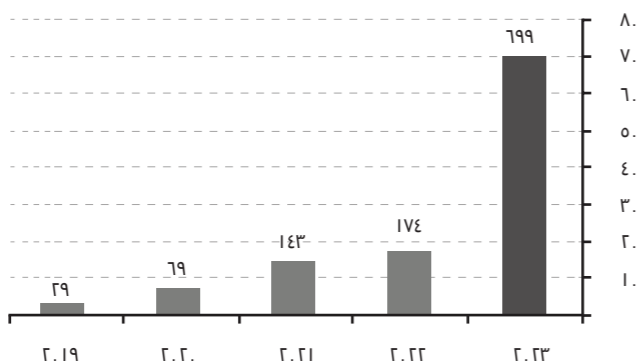
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية (بمليارات الليرات السورية)



ودائع العملاء والتأمينات النقدية (بمليارات الليرات السورية)



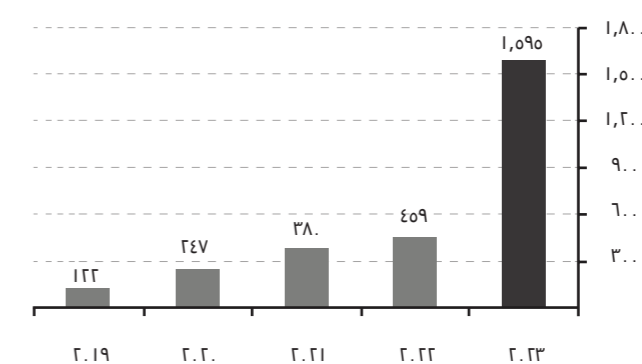
حقوق الملكية (بمليارات الليرات السورية)



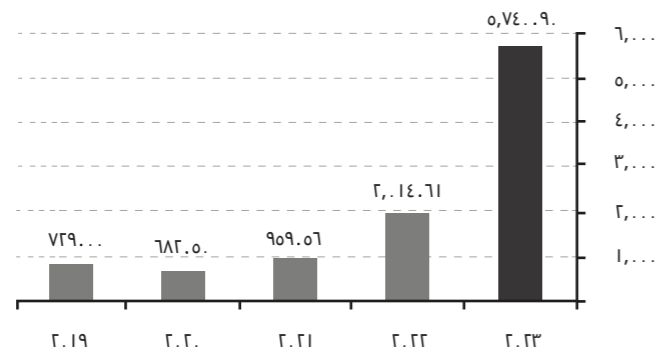
العام	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي الموجودات	١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة القيمة الصافية	٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	٦٦٣,٤٦١,٢١٩,٠٩٢	٢٥٥,٧٤٣,٦٨٦,٠٢١	٢١٠,٧٢٥,٧٣٩,٥١٩	١٠٤,٩٣٣,٠٢٢,٧٦٥	٦٥,٧٤٥,٨٩٢,١٠٤
حقوق مساهمي المصرف	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٢,٧٠٩	١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧	٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠

العام	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
صافي الأرباح العائدة لمساهمي المصرف	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٤٥٣	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤	١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧
الأرباح الموزعة	١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠	٠	٠	٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠	٠
القيمة الدفترية للسهم	٨,٧٣٧,٣٦	٢,٨٩٢,٤٠	٢,٣٨٧,٩٥	١,١٤٣,٧٧	٤٩٩,٧٥
القيمة السوقية للسهم	٥,٧٤٠,٩٠	٢,٠١٤,٦١	٩٥٩,٥٦	٦٨٢,٥٠	٧٢٩,٠٠

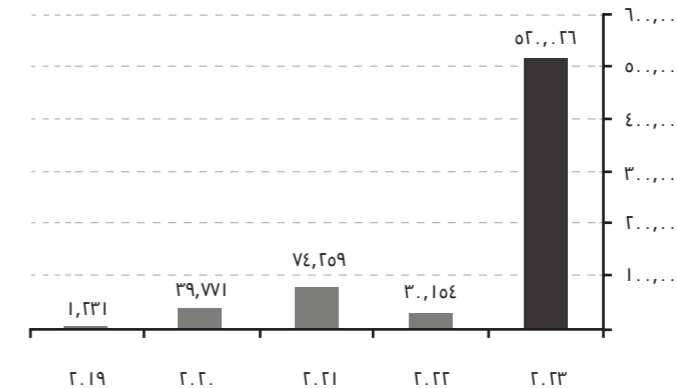
إجمالي الموجودات (بمليارات الليرات السورية)



القيمة السوقية للسهم (بالليرة السورية)



صافي الأرباح (بملايين الليرات السورية)



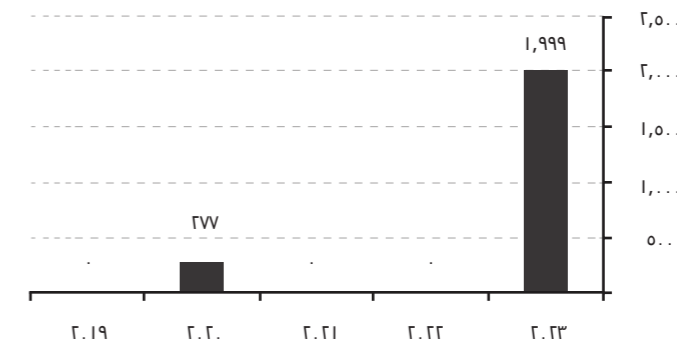
لمحة عن أداء القطاع المصرفي وحصص المصرف التنافسية:

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

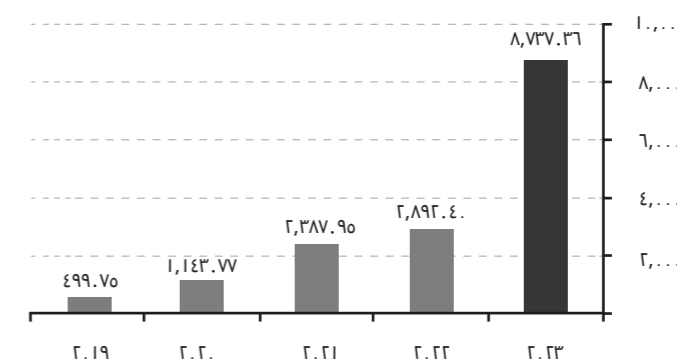
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣ أيلول ٢٠٢٣			البيانات المالية المنتهية في
الحصة السوقية لبنك الائتمان الأهلي	القطاع المصرفي التقليدي	بنك الائتمان الأهلي	الحصة السوقية لبنك الائتمان الأهلي	القطاع المصرفي التقليدي (*)	بنك الائتمان الأهلي	بملايين الليرات السورية
%٧	٦,٦٥٤,٠٩٨	٤٥٩,١٨١	%٨	١٤,٢٤٣,٣٣٨	١,١٥٤,٣٤١	مجموع الموجودات
%٥	١,٢٢١,١٢٣	٦٣,٣٥٩	%٦	١,١١٠,٨٤٩	٦٨,٨١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية
%٦	٣,٩٧٣,١٨٠	٢٥٥,٧٤٤	%٧	٧,٦٤١,٣٥٧	٥١١,٣٨٥	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
%٩	١,٩٢٩,٧٠٢	١٧٣,٥٨٦	%٩	٥,٤٠٤,٩٤٠	٤٧٩,٥٩٧	حقوق الملكية

(*) لا يتضمن بيانات المصارف التي لم تنشر بياناتها بعد.

الأرباح الموزعة (بملايين الليرات السورية)



القيمة الدفترية للسهم (بالليرة السورية)



تقرير مجلس الإدارة
إلى الهيئة العامة للمساهمين
لعام ٢٠٢٣



السيدات والسادة مساهمي بنك الائتمان الأهلي الأكارم

يقال دائماً أن الإنجازات تقاس بالأفعال لا بالأقوال، ونحن هنا بينكم مفعمين بمشاعر الاعتزاز والفخر في لقائنا السنوي المعتاد لنقف على تلك الإنجازات، ونعرضها عليكم من خلال تقرير مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٣، حيث أن إحدى أهم مهامنا كمجلس إدارة هي رسم وتبني السياسات والاستراتيجيات التي من شأنها زيادة حجم أعمال المصرف ودخله، حيث يستدل على نتائج تلك السياسات من النتائج المالية المحققة.

فقد ارتفعت ودائع الليرات السورية بشقيها البنوك والزبائن من ١٤٩ مليار ل.س إلى ٢٦١ مليار ل.س أي بمعدل ٧٥٪، وترافق معها زيادة في أعباء الفوائد، إلا أنه تم احتواء هذه الزيادة من خلال رفع وتيرة عمليات الإقراض مع إعادة تسعير لمعدلات الفائدة، إضافة إلى زيادة التوظيفات لدى البنوك، مما جعل صافي إيراد فوائد لعام ٢٠٢٣ أعلى بـ ٦٥٪ من العام السابق.

ويلاحظ من نظرة على صافي الإيرادات من العمولات والرسوم ارتفاعها بمعدل ١٢٣٪ عن العام المنصرم، الأمر الذي يدل على قدراتنا على رقد المصرف بمصادر دخل متنوعة.

إن هذا الجهد في زيادة الأعمال والإيرادات كان له كبير الأثر في مواجهة التضخم الكبير الحاصل في النفقات التشغيلية والتي زادت بنسبة ٧٥٪ قياساً بالعام الفائت.

لذلك فقد وصل صافي الدخل المحقق قبل المخصصات والضرائب إلى ٣٤,٣ مليار ل.س في عام ٢٠٢٣ مقابل ١٢,٣ مليار ل.س في عام ٢٠٢٢ أي بمعدل زيادة قدره ١٧٩٪.

ومع استمرارنا بتبني استراتيجيات مالية وتشغيلية جديدة، فلقد انطلقنا للدخول في مجال الاستثمار في أسواق المال، حيث تم تشكيل محفظة أسهم من الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بلغ حجمها ٣,٧ مليار ل.س والتي بدورها أنتجت أرباحاً في حقوق الملكية بمبلغ ٢,٧ مليار ل.س مع نهاية العام ٢٠٢٣.

كما تم إنجاز عملية في غاية الأهمية وهي شراء عقار جديد للإدارة العامة لتأهيله والانتقال إليه بدلاً من البقاء في الموقع الحالي المستأجر.

ومع دخولنا للعام ٢٠٢٤، فإن معظم جهودنا ستنصب على الاستمرار في تطوير تكنولوجيا المعلومات لقطع المزيد من الأشواط من أجل الوصول إلى التحول الرقمي الذي نطمح إليه مستقبلاً، ونتطلع معكم قدماً أن يكون العام ٢٠٢٤ حاملاً في طياته المزيد والمزيد من النجاحات والإنجازات في مجال الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء.

ولن ننسى في خضم هذه النجاحات القدرات والكفاءات التي يتمتع بها موظفونا والذين ساهموا بشكل مباشر في تحقيق هذه الإنجازات، ولن نتوان بدورنا عن شكرهم وتقديرهم اليوم وغداً ودائماً وبكافة السبل المتاحة.

وفي الختام يصادق مجلس الإدارة على صحة وسلامة البيانات المالية التي وضعناها بين أيديكم ونوصي الهيئة بالمصادقة عليها، مع حرصنا التام على تطبيق قواعد الحوكمة السليمة وتأمين أحدث أنظمة الرقابة للوصول إلى أعلى درجات من الشفافية والأداء الفعال.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

Ahli Trust Bank
ATB sa

لمحة عن نشاط الائتمان الأهلي
أي تي بي



لمحة عن نشاط الائتمان الأهلي اي تي بي

تأسس بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.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.

يمارس البنك أعماله برأسمال مقداره ثمانية مليارات ليرة سورية، وتمت الموافقة مؤخراً في اجتماع الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠٢٣/١١/٠٨ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح ستة عشر مليار ليرة سورية وجار العمل على استكمال إجراءات الزيادة والاكتمال. 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.

تم تعديل اسم البنك ليصبح اسمه «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 وقرار 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 فرع واحد مغلق مؤقتاً)، ومن هذه النشاطات والأعمال على سبيل المثال لا الحصر:

- ١- فتح حسابات جارية وحسابات للتوفير و قبول الودائع لأجل بالعملة المختلفة.
 - ٢- خصم الأوراق التجارية وأسناد الأوامر و السفاتج.
 - ٣- خصم أسناد القروض القابلة للتداول أو غير القابلة له.
 - ٤- تمويل العمليات التجارية ومنح القروض و السلف بجميع أنواعها مقابل ضمانات عينية أو شخصية و غيرها من الضمانات التي يحددها مصرف سورية المركزي.
 - ٥- إصدار شهادات الإيداع والقيم المتداولة المنتجة للفوائد و أسناد السحب و السفاتج و كتب الاعتماد و الشيكات و الحوالات على اختلاف أنواعها، و الأتجار بمهذ 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 و إدارته و فق 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 و بيع أسهم و سندات 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 و التسليف و إصدار الكفالات وفق الأحكام و الشروط المحددة من قبل مجلس النقد و التسليف.
- ويسعى المصرف بشكل مستمر بزيادة الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات من خلال عدة مشاريع من شأنها إطلاق خدمات إلكترونية جديدة تتناسب مع واقع السوق المحلية.

دليل الحوكمة

عملاً بقرار مصرف سورية المركزي - مجلس النقد والتسليف رقم ٤٨٩/م ن/ب ٤ تاريخ ٨/٤/٢٠٠٩ والذي نص على ضرورة أن 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 ومساهميها وتأمين أعلى درجات الشفافية لعملاء المصرف، قام بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بإعداد دليل الحوكمة الخاص به والذي جاء متوافقاً مع مبادئ لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية والقوانين والأنظمة النافذة، حيث تم اختيار أعضاء مجلس الإدارة من المؤهلين لمراكزهم، ليكونوا على دراية تامة بالحوكمة وبالقدرة على إدارة العمل بالمصرف بشكل احترافي وسليم، حيث أن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين بشكل تام عن أداء وسلامة الموقف المالي للمصرف وعن رسم الأطر الاستراتيجية للعمل وعن سياسة المخاطر والمتابعة الدائمة للتشريعات النافذة للعمل المصرفي وأي تعديلات طارئة حيث تساهم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ولاسيما لجنتي التدقيق ولجنة إدارة المخاطر في رصد التعديلات الحاصلة والمرتبقة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لإتخاذ الإجراءات العلاجية والوقائية المناسبة، وأن جميع الأعضاء مدركين لضرورة التأني بأنفسهم عن إتخاذ القرارات عندما يكون هناك تعارض في المصالح يجعلهم غير قادرين على أداء واجبهم على أكمل وجه.

كما يرشخ مجلس الإدارة قيم ومعايير العمل آخذاً بعين الاعتبار مصالح حملة الأسهم والمودعين، ومؤكداً على أن تكون هذه القيم فاعلة داخل المصرف حيث أن مجلس الإدارة يراقب تطبيق الإدارة التنفيذية للسياسات الاستراتيجية للمصرف ويسعى الى حظر الأنشطة والعلاقات والمواقف التي تضعف عملية الحوكمة. كما قام المجلس بفرض حدود واضحة للمسؤولية والمحاسبة في المصرف للأعضاء ولإدارة العليا وللعاملين، ووضع أسس لهيكل إداري يُشجّع على المحاسبة ويحدّد المسؤوليات، كما أنه يُركّز دوماً على بقاء مراقبي الحسابات في إطار الاستقلالية الدائم.

ويقوم المجلس بشكل دوري بالتأكد من تناسب سياسات الأجور والمكافآت مع غايات وأهداف واستراتيجية المصرف.

وبما أن المصرف يعتمد الشفافية كضرورة للحوكمة الفعالة والسليمة فإنه يقوم في كل عام بتقديم استمارتي تطبيق الحوكمة والإفصاح رقم ٣ إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية في سياق منهج الوضوح والشفافية المتبع، والجدير بالذكر أنّ التقرير السنوي للعام ٢٠٢٣ لم يتضمن وبحسب استمارة الإفصاح رقم ٣ البنود ذات الأرقام ٧-٨-١٠-١٤-٢٣-٢٥/

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

البند رقم ٨/ وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة المصدرة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها مع الإشارة الى الفترة التي يسري عليها ذلك، مع ذكر أي براءات اختراع أو 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 ٢٣/ نتائج التقييم السنوي لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة المصدرة، والتحسينات التي تخطط الشركة المصدرة إدخالها على أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية في السنة التالية.

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

كما يقوم 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 للشأن 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)

ثالثاً: لجنة الحوكمة:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ اجتماعان، قامت بمراجعة دليل الحوكمة والخطوات التي تم اتخاذها منذ أن تم إجراء بعض التعديلات البسيطة عليه والتأكد من حسن تطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بما فيها القرار رقم /٢٣٣/٢٠٢٣/٠٨/٢٠ وقرار مصرف سورية المركزي رقم /٤٠٤٦/ص/١٦ تاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٢٩ لجهة إعداد دليل الحوكمة واعتماده من قبل مجلس الإدارة وتزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بالنسخة المعتمدة منه.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة الحوكمة

عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو	صفة العضوية	لجنة الحوكمة
اجتماعان	عضواً غير تنفيذياً	السيد بسام معماري (رئيساً)
اجتماعان	عضواً غير تنفيذياً	السيد محمد العبود
اجتماعان	عضواً مستقلاً	السيد كريستيان اسود
اجتماعان	عضواً مستقلاً	السيد باسل زيوان
اجتماعان	عضواً غير تنفيذياً	الدكتور حسين علي

رابعاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ 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:

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

تحفظات مدقق الحسابات الخارجي:

ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ: قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والاداءات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS) ٩ ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغييرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغييرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

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 ٢٠٢٣ أربعة 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:

عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو	صفة العضوية	لجنة المخاطر
٤ اجتماعات	عضواً غير تنفيذياً	الدكتور حسين علي (رئيساً)
٤ اجتماعات	عضواً غير تنفيذياً	السيد بسام معماري (عضواً)
٤ اجتماعات	عضواً غير تنفيذياً	السيد محمد العبود (عضواً)
٤ اجتماعات	عضواً غير تنفيذياً	السيد فريد خوري (عضواً)
٤ اجتماعات	عضواً مستقلاً	السيد نظريت يعقوبيان (عضواً)

ثانياً: لجنة التدقيق:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ سبعة اجتماعات، قامت خلالها بمراجعة البيانات المالية الدورية للمصرف والمصادقة عليها، ترشيح مدقق حسابات خارجي للعام ٢٠٢٣ 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:

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

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 الامريكية، 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 التامين العربية سورية 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 غرف التجارة السورية ٢٠١٥-٢٠٢٠.
 - عضو في مجلس إدارة رجال الأعمال السوري الصيبي.

السيد فريد الخوري

- انتُخبَ عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ممثلاً 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 -والاس اوهايو، في الولايات المتحدة الامريكية منذ عام ١٩٩٣. ولديه خبرة عملية مصرفية وتجارية كبيرة حيث أنها تتجاوز ال ٢٧ عام، اذ انه يشغل عدة مناصب نذكر منها:
 - عضو مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ ٩ سنوات.
 - مدير عام شركة التنمية الزراعية المحدودة المسؤولية.
 - مدير عام شركة العناية الدوائية المحدودة المسؤولية.

السيد محمد العبود

- انتُخبَ عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ممثلاً 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 عودة سورية من ٢٠١٥-٢٠٢٠.

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

السيد بسام معماري مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي	رئيس مجلس الإدارة
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.
 - عضو لجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة.
 - سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الاعمال.
 - يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية.
 - التطوير العقاري -برج سكايا المنفذ بأعلى المواصفات الفنية وبعلو ٣٣ طابقاً.
 - رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.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.

عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٣

عقد مجلس إدارة المصرف سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٣، يبين الجدول أدناه عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو من أعضاء المجلس خلال العام.

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

علما بأن تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٣ قد بلغت /٢٨٣,٥١١,٦٦٦ ل.س وهي تمثل بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه .

فيما بلغ مجموع تعويضات موظفي الإدارة العليا في العام ٢٠٢٣: /٣,١٥٣,٦٨٦,٧٨٧ ل.س.

تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ ل.س	٢٠٢٣ ل.س
١,٩٨٥,٠٣٤,٢٧٨	٣,١٥٣,٦٨٦,٧٨٧
١٩٩,٣٧٤,٩٩٩	٢٨٣,٥١١,٦٦٦
٢,١٨٤,٤٠٩,٢٧٧	٣,٤٣٧,١٩٨,٤٥٣

الدكتور حسين علي

- انتخب عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في ٢٠٢١/٩/٦.
- رئيس لجنة المخاطر وعضواً في لجنة الحوكمة أيضاً 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

- انتخب 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 ٢٣ عاماً وقد شغل عدة مناصب إدارية نذكر منها منصب مدير عام شركة المتحدة الطبية والعلمية.

السيد باسل زيوان

- انتخب عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بتاريخ ٢٠٢١/٩/٦.
- عضو لجنتي التدقيق و الحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة.
- حاصل على بكالوريوس في إدارة الاعمال من جامعة تشرين وماجستير في إدارة الاعمال MBA من HIBA.
- لديه خبرة مصرفية تزيد عن ١٥ عاماً 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.

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

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

ب - بنود بيان الدخل الموحد

المجموع	الجهة ذات العلاقة				
	بنك بيمو السعودي الفرنسي ل.س	بنك بيمو ش.م.ل. ل.س	الشركات الشقيقة ل.س	أعضاء مجلس الإدارة ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ل.س

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد دائنة	١٦١,٦٤٣,٨٣٦	٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩	٣١٣,٨٤٩,٣١٦	٩٧,٩٤١,٢٥٠	٣,٤٤٥,٩٤٥,١١١	٧٨٥,٦٦٨,٢٤٠
فوائد مدينة	٨٨٢,٨٤٣,٣٣٣	-	-	-	٨٨٢,٨٤٣,٣٣٣	-
عمولات دائنة	٤,٨٢٣,٨٩٧,٩٥١	-	-	١٢٣,٠٠٠	٤,٨٢٤,٠٢٠,٩٥١	١٦٤,٧٦٧
عمولات مدينة	(٢,٠٠٠)	(١,٠١٤,١٣٨,٣٣٤)	-	-	(١,٠١٤,١٤٠,٣٣٤)	(٢,٠٠٠)

الإدارة العليا ممثلة باللجنة التنفيذية

السيد سامي س. المنير	الرئيس التنفيذي
السيدة 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

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ - بنود بيان الوضع المالي الموحد

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢٢ ل.س	٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع	الجهة ذات العلاقة				
	بنك بيمو السعودي الفرنسي ل.س	بنك بيمو ش.م.ل. ل.س	الشركات الشقيقة ل.س	أعضاء مجلس الإدارة ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ل.س

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات						
حسابات جارية مدينة	٢,٣٣٠,٩٤٠,٥٦٨	٨٢٨,٨٥٣,٨٧٥,٦٥٨	-	-	٨٣١,١٨٤,٨١٦,٢٢٦	٢٠٥,٨٨٠,٦٢٧,٢٥٢
ودائع لأجل	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٠,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية	-	-	-	٥٨٤,١٣٥,٠٨٨	٥٨٤,١٣٥,٠٨٨	٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤
الفائدة المستحقة القبض	-	٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩	٣٣,٩٤٥,٢٠٦	١٩,٩٣٣,٦١٠	٢,٩٢٦,٣٨٩,٥٢٥	١٢٦,٨٦٠,٧٥٩
موجودات أخرى	-	-	٥٤٨,٤٨٧,٥٩٣	-	٥٤٨,٤٨٧,٥٩٣	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المطلوبات						
حسابات جارية دائنة	٩,٠٦٦,٧٩١,٩٠٦	-	٢٥٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٧,١٥٩,٨١٥	٩,٥٨٠,٤٥١,٧٢١	٣٨٤,٥٣١,٠١٧
ودائع لأجل	٨٤,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٤,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	-
تأمينات نقدية	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
حسابات مقيدة	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
الفائدة المستحقة الدفع	٢٢٥,٩٣١,٦١٧	-	-	-	٢٢٥,٩٣١,٦١٧	-
مطلوبات أخرى	١٣٢,٠٠٠	-	-	-	١٣٢,٠٠٠	-

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 سامي المنير
الرئيس التنفيذي

سوري الجنسية من مواليد دمشق ١٩٨٠.

يتمتع بخبرة عملية تقارب ٢٦ عاماً بدأ عمله المصرفي في بنك واشنطن التعاوني - أمريكا عام ٢٠٠٣، لينضم بعدها إلى فريق بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ العام ٢٠٠٤، حيث تدرج في العديد من المناصب الإدارية ابتداءً من مدير فرع في العام ٢٠٠٥، إلى مدير إقليمي في العام ٢٠١١، ثم مدير شبكة الفروع المصرفية - نائب مدير التجزئة منذ العام ٢٠١٣، عين بمنصب مدير عام مساعد في العام ٢٠١٤ ليتولى الاشراف على إدارة عدد من الإدارات المركزية نذكر منها التجزئة المصرفية، العلاقات العامة، التمويل العقاري، تمويل الشركات، وكان عضو مصوت في معظم اللجان التنفيذية في المصرف، ليعين منذ نيسان ٢٠٢٢ بمنصب نائب الرئيس التنفيذي - تمويل الشركات والعلاقات العامة وحتى ٢٠٢٣/٠٧/٣١.

انضم السيد سامي المنير لبنك الائتمان الأهلي اي تي بي منذ تاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٠١ حيث عين بمنصب الرئيس التنفيذي.

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

يحمل إجازة جامعية في إدارة الأعمال، اختصاص إدارة عامة من جامعة لويزيانا - الولايات المتحدة الأمريكية منذ العام ٢٠٠٣.

السيدة نادية البكري
نائب المدير العام - مدير إدارة التسليف

سورية الجنسية من مواليد الخير ١٩٧٠.

تحمل خبرة عملية تقارب ٢٧ عاماً قضت معظمها في القطاع المصرفي. انضمت إلى فريق عمل بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (عوده سابقاً) في العام ٢٠٠٦، حيث شغلت مناصب مختلفة في إدارة الائتمان لتعين بمنصب مدير إدارة التسليف في المصرف منذ تاريخ ٢٠١٤/٠٢/٢٤.

تم تعيينها في العام ٢٠٢٣/١٠/٢٣ عضو في اللجنة التنفيذية للمصرف واللجان الفرعية المنبثقة عنها، إضافة إلى كونها عضو مجلس المديرين للشركة التابعة (أهلي ترست كايبتال المحدودة المسؤولة)، في ٢٠٢٣/١٠/٢٣ تم تعيينها بمنصب مساعد مدير عام للمصرف لتعين أخيراً نائباً للمدير العام في ٢٠٢١/١٠/٢١.

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

الإدارات الرئيسية

الأستاذ رائد ر. الأبرش	أمين سر مجلس الإدارة / مدير الدائرة القانونية / مدير دائرة التسويات ومعالجة القروض المتعثرة
السيد سامي غ. الدروري	مدير دائرة الخزينة
السيد لؤي ب. النحاس	مدير دائرة المعلوماتية
السيدة أمل م. محملجي	مدير دائرة التمويل التجاري
السيدة كنده س. بدين	مدير دائرة الموارد البشرية
السيد سليم س. الشويري	مدير المشاريع المحلية
السيدة داليه د. شوري	مدير مديرية مراقبة الالتزام / مسؤول إبلاغ بنك الائتمان الأهلي
السيدة ربي س. ابراهيم	مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيد نديم أ. الجعفري	مدير ائتمان
السيد عمر م. جود	مدير ائتمان
السيد سليمان ع. البري	نائب مدير إدارة المخاطر
السيد وائل ج. درويش	نائب المدير المالي والإداري
السيد عامر ح. ابراهيم	مدير دائرة الشؤون الإدارية
السيد تامر ع. البره جكلي	مدير دائرة الشؤون الهندسية
السيد طارق ن. الحايك	مدير دائرة نظم المعلومات

لمحة عن مدراء الإدارات الرئيسية للمصرف

الأستاذ رائد ر. الأبرش
مواليد دمشق ١٩٨١ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٨ عاماً
يحمل إجازة في الحقوق
انضم إلى المصرف عام ٢٠١٣

السيد سامي غ. الدروي
مواليد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٧ عاماً
يحمل إجازة في الاقتصاد
انضم إلى المصرف عام ٢٠٢٣

السيد لؤي ب. النحاس
مواليد دمشق ١٩٧٨ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٧ عاماً
يحمل شهادة ماجستير في إدارة نظم المعلومات
عمل لدى المصرف من عام ٢٠٠٥ إلى عام ٢٠٢٠
وعاود انضمامه إلى المصرف عام ٢٠٢٢

السيدة أمل م. محملجي
مواليد دمشق ١٩٦٣ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٣٦ عاماً
تحمل إجازة في الآداب
انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٧

السيدة كنده س. بدين
مواليد دمشق ١٩٧٧ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٢١ عاماً
تحمل إجازة في الاقتصاد
انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٦

السيد سليم س. الشويري
مواليد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٣ عاماً
يحمل إجازة في الاقتصاد
عمل لدى المصرف من عام ٢٠١٣ إلى عام ٢٠٢٢
وعاود انضمامه إلى المصرف عام ٢٠٢٣

السيدة دالية د. شوري
مواليد السعودية ١٩٨٢ لها خبرة عملية تتجاوز ال ١٤ عاماً
تحمل إجازة في الاقتصاد
انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٩

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 ٣٣ عاماً حيث عمل في القطاع المصرفي منذ عام ١٩٩١ قضاها بين المصرف التجاري السوري وبنك الائتمان الأهلي اي تي بي (عده 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 ٢٣/١٠/٢٠١٣ عضواً في اللجنة التنفيذية للمصرف واللجان الفرعية المنبثقة عنها، إضافة إلى كونه عضو مجلس المديرين للشركة التابعة (أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة)، في ٢٣/١٠/٢٠١٦ تم تعيينه بمنصب مساعد مدير عام للمصرف ليعين أخيراً نائباً للمدير العام في ٢١/١٠/٢٠١٨.

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 ال ٢٠ عاماً. شغل منصب مدير دائرة المحاسبة منذ أن انضم إلى بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (عده 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 ٢١/١٠/٢٠١٨ 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 ٢٠ عاماً قضى معظمها في القطاع المصرفي السوري، انضم إلى فريق عمل بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (عده 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 ٢١/١٠/٢٠١٨ 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.

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 ٢٩ آيار ٢٠٢٣ والتي انتخبته أصولاً كمدقق حسابات خارجي لعام ٢٠٢٣. بناء عليه تم التعاقد مع السادة ((شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية)) وحددت أتعابهم بمبلغ ١٤٥ 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.

كبار مالكي الأسهم:

كبار مالكي الأسهم (نسب المساهمة التي تفوق ١%)

*نهاية عام ٢٠٢٢

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة الملكية
بنك بيمو السعودي الفرنسي	٢٦,٤٠٨,٥٤٩	٤٤,٠٠%
هدى عقل إسماعيل مهنا	٣,٠٠٠,٧٣٣	٥,٠٠%
أسامة محمود قرواني	٢,٧٣٥,٣٥٧	٤,٥٦%
رزان نزار حميره	٢,٧٠٠,٦٦٠	٤,٥٠%
شركة تباشير الخير للتجارة	٢,٢٦٩,٢٧٦	٣,٧٨%
محمد وليد عزو رحمون	٢,٠٣٩,٣٦٧	٣,٤٠%
محمد مصطفى احمد الجاويش	٢,٠٣٩,١٦٧	٣,٤٠%
طارق زياد الزعيم	١,٦٤٨,٥٩٤	٢,٧٥%
أسامة رضا اللباييدي	١,٣٥٠,٢١٢	٢,٢٥%
شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	١,٢٥٦,٣٨١	٢,٠٩%
محمد أنس محمد خير حمدالله	١,٢٠٠,٣٩٧	٢,٠٠%
محمد ايمن محمد أديب الأصفري	١,٢٠٠,٢٩٣	٢,٠٠%
عبد الله عبد العزيز الراجحي	١,٢٠٠,٢٩٣	٢,٠٠%
احمد محمود العبود	٩٠٠,٢٢٠	١,٥٠%

السيدة ربي س. ابراهيم
موايد معرة صيدنايا ١٩٧٩ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٢١ عاماً
تحمل إجازة في الاقتصاد
انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٥

السيد نديم أ. الجعفري
موايد دمشق ١٩٧٩ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٣ عاماً
يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال
انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٩

السيد عمر م. جود
موايد اللاذقية ١٩٧٨ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٠ عاماً
يحمل إجازة في الاقتصاد
انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٦

السيد سليمان ع. البري
موايد براغ ١٩٧٤ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٦ عاماً
يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال
عمل لدى المصرف من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٦
وعاود انضمامه إلى المصرف عام ٢٠٢٣

السيد وائل ج. درويش
موايد دمشق ١٩٨٣ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٨ عاماً
يحمل إجازة في الاقتصاد
انضم إلى المصرف عام ٢٠١١

السيد عامر ح. ابراهيم
موايد دمشق ١٩٧٩ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٣ عاماً
يحمل إجازة في الاقتصاد
انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٩

السيد تامر ع. البره جكلي
موايد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٥ عاماً
يحمل إجازة في الهندسة المدنية
انضم إلى المصرف عام ٢٠٢١

السيد طارق ن. الحايك
موايد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٤ عاماً
يحمل إجازة في الهندسة المعلوماتية
انضم إلى المصرف عام ٢٠٢٢

عدد الأسهم المملوكة ٢. ٢٢	عدد الأسهم المملوكة ٢. ٢٣	طبيعة العلاقة	بيان الطرف ذو العلاقة
-	-		بنك بيمو ش.م.ل.
٣,٢٥١	٥,٨٦٧	شركات شقيقة	بيمو السعودي الفرنسي المالية
-	-	شركات شقيقة	مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر
٢٦,٤٠٨,٥٤٩	٣٥,٢٠٢,٧٩٢	أعضاء مجلس الإدارة - ممثلا بنك بيمو السعودي الفرنسي أعضاء مجلس الإدارة - ممثلا بنك بيمو السعودي الفرنسي أعضاء مجلس الإدارة - ممثلا بنك بيمو السعودي الفرنسي أعضاء مجلس الإدارة - ممثلا بنك بيمو السعودي الفرنسي	بسام ممدوح معماري فريد طلال الخوري محمد أحمد العبود حسين علي
٥٠,٠٠٠	١٤٢,٢٣٣	أعضاء مجلس الإدارة	نظريت بوزانت يعقوبيان
-	-	أعضاء مجلس الإدارة	كريستيان اسود
-	-	أعضاء مجلس الإدارة	باسل زيوان
-	٢٢,٠٦٩	الإدارة التنفيذية	سامي المنير
٢,٢٧١	٣,٠٢٧	الإدارة التنفيذية	شادي الخوري
٤,٧٣٨	٦,٣١٥	الإدارة التنفيذية	نادية البكري
-	-	الإدارة التنفيذية	كنان أصلان
-	-	الإدارة التنفيذية	غسان شيخ الشباب

١,٣٢	٧٩١,٦٢٨	بسام ممدوح معماري
١,٢٠	٧٢٠,١٧٦	عدنان نعيم تقلا
١,٠٠	٦٠٠,١٤٦	عماد غسان زين
١,٠٠	٦٠٠,١٤٦	رياض غسان زين

كبار مالكي الأسهم (نسب المساهمة التي تفوق ١٪)

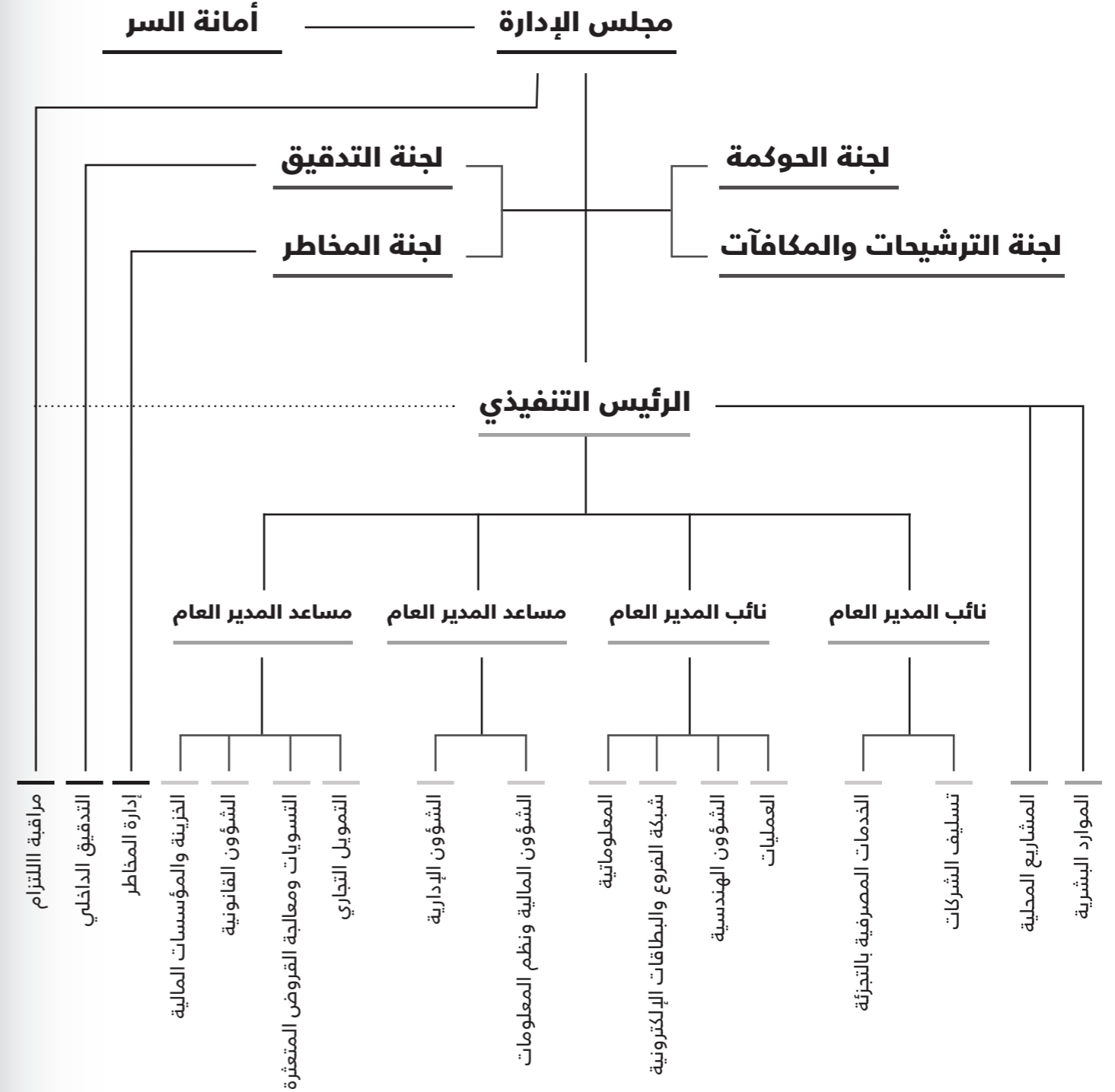
نهاية عام ٢٠٢٣*

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة الملكية
بنك بيمو السعودي الفرنسي	٣٥,٢٠٢,٧٩٢	٤٤,٠٠٪
هدى عقل إسماعيل مهنا	٣,٩٩٩,٩٩٩	٥,٠٠٪
فريدوم المساهمة المغفلة الخاصة	٤,٣٦٨,٢٥٤	٥,٤٦٪
رزان نزار حميره	٣,٥٩٩,٩٩٩	٤,٥٠٪
شركة تباشير الخير للتجارة	٥,٧٤٣,١٨٦	٧,١٨٪
محمد مصطفى احمد الجاويش	٢,٧١٨,٢٢٤	٣,٤٠٪
طارق زياد الزعيم	٢,٢٥٦,٧٦٣	٢,٨٢٪
أسامة رضا اللباييدي	١,٧٩٩,٨٤٢	٢,٢٥٪
شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	١,٦٧٤,٧٦٥	٢,٠٩٪
محمد أنس محمد خير حمدالله	١,٦٠٠,١٣٨	٢,٠٠٪
محمد ايمن محمد أديب الأصفري	١,٥٩٩,٩٩٩	٢,٠٠٪
عبد الله عبد العزيز الراجحي	١,٥٩٩,٩٩٩	٢,٠٠٪
احمد محمود العبود	١,١٩٩,٩٩٩	١,٥٠٪
بسام ممدوح معماري	١,٠٥٥,٢٤٦	١,٣٢٪
عدنان نعيم تقلا	٩٥٩,٩٩٩	١,٢٠٪
عماد غسان زين	٧٩٩,٩٩٩	١,٠٠٪
رياض غسان زين	٧٩٩,٩٩٩	١,٠٠٪

الهيكل التنظيمي



الهيكل التنظيمي لبنك الائتمان الأهلي ATB



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 تجميد نشاط الشركة لمدة عام اعتباراً من ٢٠١٣/١٢/١٨، وقد تم تجديد قرار التجميد بشكل سنوي حتى نهاية عام ٢٠٢٣، علماً أن الشركة بترخيصها مازالت قائمة أصولاً، بناءً عليه وفي العام ٢٠٢٣ كانت الشركة متوقفة النشاط.

وفيما يلي جدول مقارنة مختصر لأهم بنود بيان الوضع المالي وبيان الدخل لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣:

بيان الوضع المالي بالليرات السورية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٩٧,٩٦١,٢١٠	٣٦٧,١٠٩,٧٤٠
٦,١٦٤,٥٩٣	١٥,٤٢٧,٨٢٣
٤٠٤,١٢٥,٨٠٣	٣٨٢,٥٣٧,٥٧٣
٩,٥٦٠,٦٦٣	٣٦,٤٩١,١٦٠
٣٩٤,٥٦٥,١٤٠	٣٤٦,٠٤٦,٤١٣
٤٠٤,١٢٥,٨٠٣	٣٨٢,٥٣٧,٥٧٣
بيان الدخل بالليرات السورية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٢,٩٣٤,٧٣٩	٣٩,٨٩٢,٢٢٢
(٤٦,٣٧٢,٣٢٧)	(٨٨,٤١٠,٩٤٩)
(١٣,٤٣٧,٥٨٨)	(٤٨,٥١٨,٧٢٧)
-	-
(١٣,٤٣٧,٥٨٨)	(٤٨,٥١٨,٧٢٧)

تطور القوانين
والأنظمة المصرفية



تطور القوانين والأنظمة المصرفية

هيكلية القطاع المالي في سورية:

يتكون القطاع المالي في سورية من المصارف العاملة ومصارف التمويل الأصغر ومؤسسات الصرافة التي تخضع لرقابة مصرف سورية المركزي، إضافة إلى رقابة هيئة الأوراق والأسواق المالية، وشركات التأمين التي تخضع لرقابة هيئة الأشراف على التأمين.

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 التوجيهات 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 إتمام الدخل القومي. وفي سبيل ذلك يتولى مجلس النقد والتسليف مهمة اعتماد استراتيجية السياسة النقدية بما فيها استراتيجية سعر الصرف والفائدة، واعتماد السياسات المنبثقة عن استراتيجية السياسة النقدية واتخاذ القرارات اللازمة لتحقيق الأهداف الوسيطة والتشغيلية.

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.

أهم القرارات الصادرة عن الجهات الرسمية خلال العام 2023.

مراسيم تشريعية:

المرسوم التشريعي رقم ٣:

تم بموجب هذا المرسوم تعديل بعض بنود القانون رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٣، ومن أهم التعديلات:

– إضافة البند رقم ٩ إلى الفقرة /ب/ من المادة السابعة من القانون رقم ٢٤ والمتعلقة بالأعباء والنفقات القابلة للتنزيل من الربح الصافي ليضاف إليها المخصصات المكونة من قبل المصارف وشركات التأمين المتخذة وفق معايير المحاسبة الدولية والقواعد الفنية المقررة من مجلس النقد والتسليف بالنسبة للمصارف ومجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بالنسبة لشركات التأمين.

– تطرح الضريبة على الأرباح الصافية بما في ذلك إضافات الدفاع الوطني ورسوم المدارس وحصص البلدية والمساهمة في دعم التنمية المستدامة عدا إضافة الإدارة المحلية والمساهمة الوطنية بإعادة الإعمار بنسبة ٢٠٪ على الأرباح الصافية التي تحققها المصارف العاملة وشركات التأمين وإعادة التأمين وشركات الوساطة المالية.

– عدل المادة رقم ٥٤ من القانون ٢٤ لتصبح على الشكل التالي «يتم في حساب عمليات تحقق وتحصيل الضرائب والرسوم وبدلات الخدمات والطوابع المالية وغير المالية على اختلافها، وأية أعباء مالية على المكلفين وإضافاتها وغراماتها وما يعود منه لجهات عامة أخرى الجبر إلى الـ /١٠٠/ ل.س المئة ليرة سورية الأعلى».

– عدل المادة رقم ٨٤ من القانون رقم ٢٤ لتصبح على الشكل التالي «يحدد معدل ضريبة دخل ريع رؤوس الأموال المتداولة بنسبة ١٠٪ عشرة بالمئة (بما في ذلك إضافات الدفاع الوطني ورسوم المدارس وحصص البلدية والمساهمة النقدية في دعم التنمية المستدامة) عدا إضافة الإدارة المحلية وإضافة المساهمة الوطنية بإعادة الإعمار».

مجلس النقد والتسليف:

القرار رقم ١٤٥ / م ن:

تم بموجب هذا القرار إلزام كافة المصارف بتنفيذ الحوالات الواردة من الخارج بحسب رغبة مستلم الحوالة إما بالليرة السورية وفق سعر الصرف الوارد في نشرة الحوالات والصرافة الصادرة عن مصرف سورية المركزي أو بالدولار الأمريكي أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية بالتسليم نقداً حسب توافر الإمكانيات لدى المصرف.

كما سمح للمصارف وشركات الصرافة بتصريف مبالغ القطع الأجنبي التي يعرضها للبيع الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين مهما بلغت قيمتها، وتسليم ما يعادلها بالليرة السورية نقداً أو في الحساب المصرفي حسب رغبته.

لا تخضع المبالغ السبقة لسقوف السحب اليومي.

لجنة إدارة مصرف سورية المركزي:

القرار رقم ١١٣ / ل إ:

حدد القرار المصادر المسموح بها لتمويل مستوردات القطاع الخاص والمشارك بما يلي:

- حساب المستورد بالقطع الأجنبي لدى أحد المصارف العاملة في سورية.
- بيع القطع الأجنبي للمستورد عن طريق المصارف العاملة في سوريا.
- بيع القطع الأجنبي للمستورد عن طريق أحد شركات الصرافة.
- كافة الموارد المتاحة للمستورد من القطع الأجنبي خارج سورية.

لمحة عن مصرف سورية المركزي:

أُخِدت 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 والاستقراض الخارجية في مجالات التعاون النقدي الدولي، حيازة الاحتياطيات الدولية، والتعامل مع صندوق النقد الدولي.

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

القرار رقم ١٤١٩/ل/١٠٠

سمح القرار للمصارف المسموح لها التعامل بالقطع الأجنبي ولشركات الصرافة المرخصة ببيع و/أو تحويل القطع الأجنبي لحصة المستثمر (سوري غير مقيم - عربي - أجنبي) من المال الخارجي المستثمر في المشروع والأرباح والفوائد السنوية الناجمة عنه، كما سمح بتحويل الالتزامات المترتبة على المشروع الاقتصادي بالقطع الأجنبي تجاه الخارج، وسمح ببيع أو تحويل القطع الأجنبي للعمال والخبراء الفنيين غير السوريين بنسبة ٥٠٪ للأجور والتعويضات الشهرية وبنسبة ١٠٠٪ من تعويض نهاية الخدمة.

أنظمة الرقابة والضبط المتعلقة بإعداد التقارير المالية:

إن بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) 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 يلقي 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 مفتوحاً تماماً لأعمال إدارة التدقيق الداخلي وعلى مدار العام للتأكد من سلامة إعداد التقارير المالية حسب خطة العمل السنوية لتلك الإدارة لمعالجة أي ثغرات أو استدرار 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، تعمل إدارة المخاطر بشكل دائم على تحقيق أهدافها المتمثلة 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 سواءً 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 تفصيلياً 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 معاونة المدير العام في العمليات اليومية لإدارة المصرف وتطبيق الاستراتيجيات الموافقة 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 الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

- إدارة المخاطر ومهمتها التقييد 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 تقوم 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 بما 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.

تم صدور القرار رقم ٤/م ن بتاريخ ١٤/٠٢/٢٠١٩ 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 بالنماذج 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 المعلقة 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 إيجاد أدوات خاصة باحتساب المخصصات اللازمة لمواجهة التدني بقيمة الموجودات المالية الأخرى، ويلتزم المصرف بكافة القرارات الصادرة من مفوضية الحكومة لدى المصارف بما يخص تعديل النسب والقيم التي تدخل في معادلة حاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة على سبيل المثال لا الحصر (قرار رقم ١٨١/٥/١٦/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.

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف البنانية ضمن المرحلة الثالثة، والبدء بتشكيل مخصص خسائر انخفاض القيمة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام ٢٠٢٢ إلى ما نسبته ٣٠٪ كحد أدنى من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف البنانية ضمن المرحلة الثالثة .

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 ٢٠٢٣ :

استمر العمل خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٣ بالقرار /٤٣٣/م.ن الصادر عام ٢٠٢٢ والذي سمح للمصارف منح تسهيلات ائتمانية لقطاعات صناعية محددة ودون التقييد بسقف محددة على ألا يتعارض مع القرارات السابقة، إلى أن صدر بتاريخ ٦/٧/٢٠٢٣ قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٠٤/م.ن الذي أنهى العمل بالقرار /٤٣٣/ وكافة التعاميم والقرارات الصادرة والتي تتعارض مع أحكام هذا القرار أو الناظمة لذات الأحكام المبينة ضمنه.

وجه القرار /٢٠٤/م.ن عمليات منح التسهيلات باتجاه القطاعات الإنتاجية حيث نص على وجوب أن تشكل نسبة التسهيلات الممنوحة للقطاعات الإنتاجية نسبة ٧٥٪ من إجمالي محفظة التسهيلات، ما يتناسب مع التوجه الحكومي لدعم القطاعات الإنتاجية، فالتوقع أن ينعكس تطور ونمو هذه القطاعات على الوضع الاقتصادي بشكل إيجابي وتدرجي.

لم يظهر أثر تطبيق القرار ٢٠٤ خلال عام ٢٠٢٣ على إجمالي المحفظة الائتمانية المباشرة بشكل واضح بعد، حيث من المتوقع أن يظهر أثره بشكل جلي خلال عام ٢٠٢٤، بالمقارنة بين العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ نلاحظ توزع الزيادة في المحفظة الائتمانية بين القطاعات بنسب متقاربة بالتزامن مع سعي إدارة المصرف الدائم للمحافظة على نسب مقبولة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها من خلال تدعيم التسهيلات بمخففات مخاطر وضمانات تتناسب مع قرارات الجهات الوصائية وتحقق معايير المصرف .

وتعتبر سياسة تدعيم التسهيلات بمخففات المخاطر أو تحصيل 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 وهي 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 للمحفظات 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 وتركزت 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، الثانية تتمحور بشكل أساسي حول المتابعة المستمرة والدورية لمحفظة الديون بهدف رئيسي وهو التأكد من تنفيذ وتفعيل وتحديد 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 والتنسيق 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 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 و ٣.

وبحسب المعيار فان 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 بان هذه الآلية قد وضعت لغاية زيادة الحذر كمشاهدة لمنع تكرار احداث ازمة ٢٠٠٨ العالمية.

سبق وتعميم 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 ١/٠١/٢٠١٩ وصولاً للتطبيق الكامل بنهاية العام آنف الذكر.

مخاطر السوق والسيولة:

تعني مخاطر السوق بكافة الأعمال التي يمتثل 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
- ويتولى المصرف إدارة مخاطر السوق والسيولة ضمن المعطيات التالية:
- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة.
- تطبيق نظام لإدارة الموجودات والمطلوبات Assetes and Liabilities Management System لضبط وقياس مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

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 وترير 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 ومطلوب المصرف لأي تغيير 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 والمطلوب في المصرف والتي من شأنها مناقشة واتخاذ القرارات بشأن توظيفات وأعمال المصرف وكل ما له علاقة بإدارة أصول والالتزامات المصرف.

المخاطر التشغيلية:

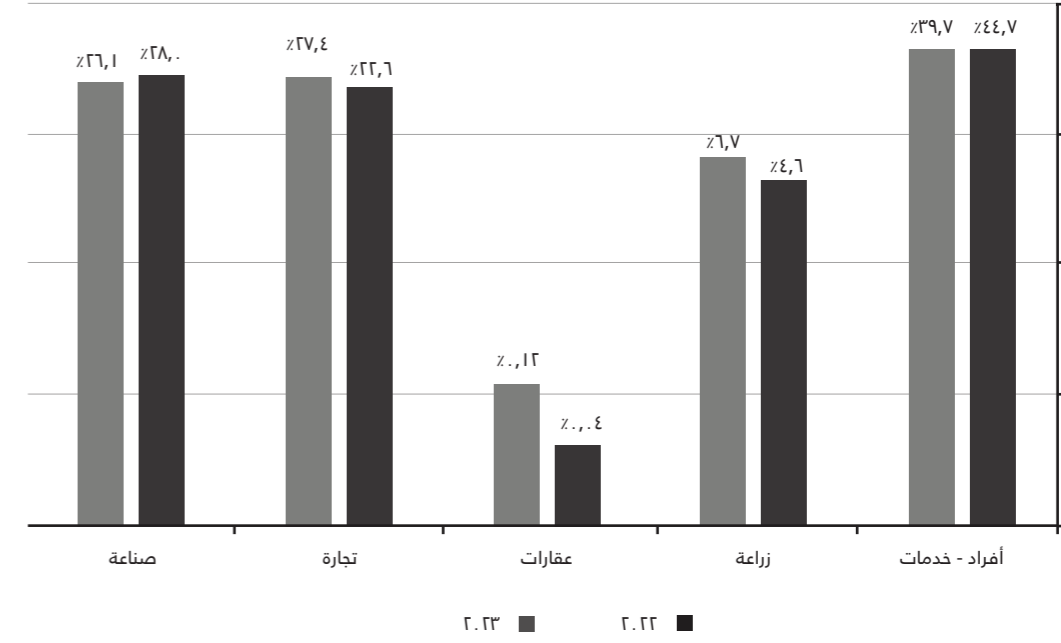
تتم إدارة المخاطر التشغيلية بشكل رئيسي بمراقبة وتحليل وضبط جميع أنواع العمليات في المصرف والتي قد تسبب خسائر مادية أو غير مادية (كسمعة المصرف) بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، حيث تنتج هذه المخاطر بشكل أساسي عن الأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة والأعطال الالكترونية أو عن عمليات الاحتيال الداخلية أو الخارجية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

ويتولى المصرف إدارة المخاطر التشغيلية ضمن الأسس والمعايير التالية:

- اعداد سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تتضمن أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة الى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
- تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة أنواع المخاطر التشغيلية والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات المصرف.
- التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الاجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات اولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

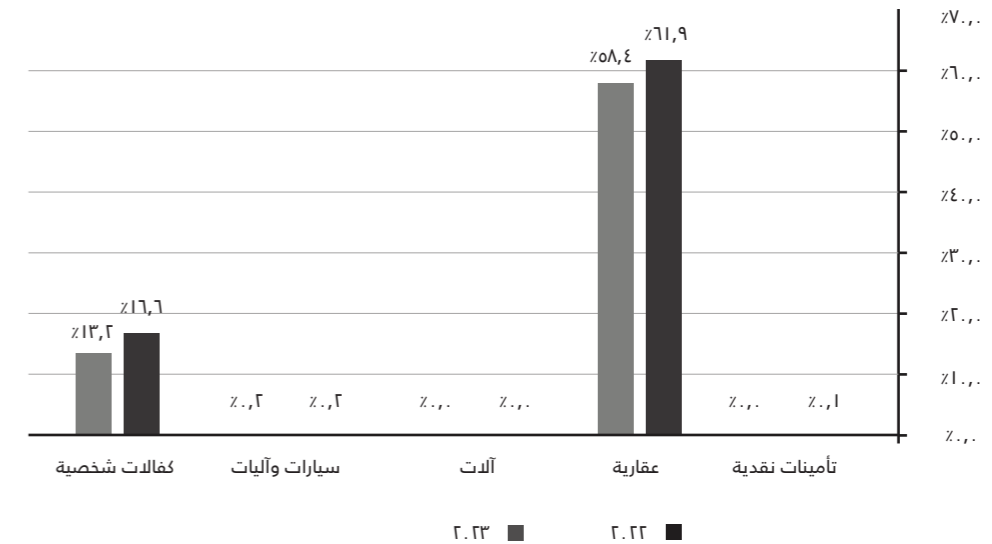
توزع المحفظة الائتمانية (حسب القطاعات)

٢٠٢٣ - ٢٠٢٢



نسبة تغطية المحفظة الائتمانية بالضمانات

٢٠٢٣ - ٢٠٢٢



مع زيادة الاعتماد على أدوات الدفع الإلكتروني، تعمل وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل على تطوير إطار فعال لإدارة مخاطر التكنولوجيا والأمن السيبراني لضمان ملاءمة ضوابط تكنولوجيا المعلومات، المرونة السيبرانية، الجودة والأمان، بما في ذلك موثوقية وقوة واستقرار وتوفر بيئة الدفع الإلكتروني التقنية بالإضافة إلى سلامة وكفاءة عمليات الدفع الإلكتروني.

تتغير تهديدات أمن المعلومات وتصبح أكثر تعقيداً على المستوى العالمي، ويتطلب ذلك دراسة هذه التهديدات وإجراء الأبحاث والاضطلاع 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.

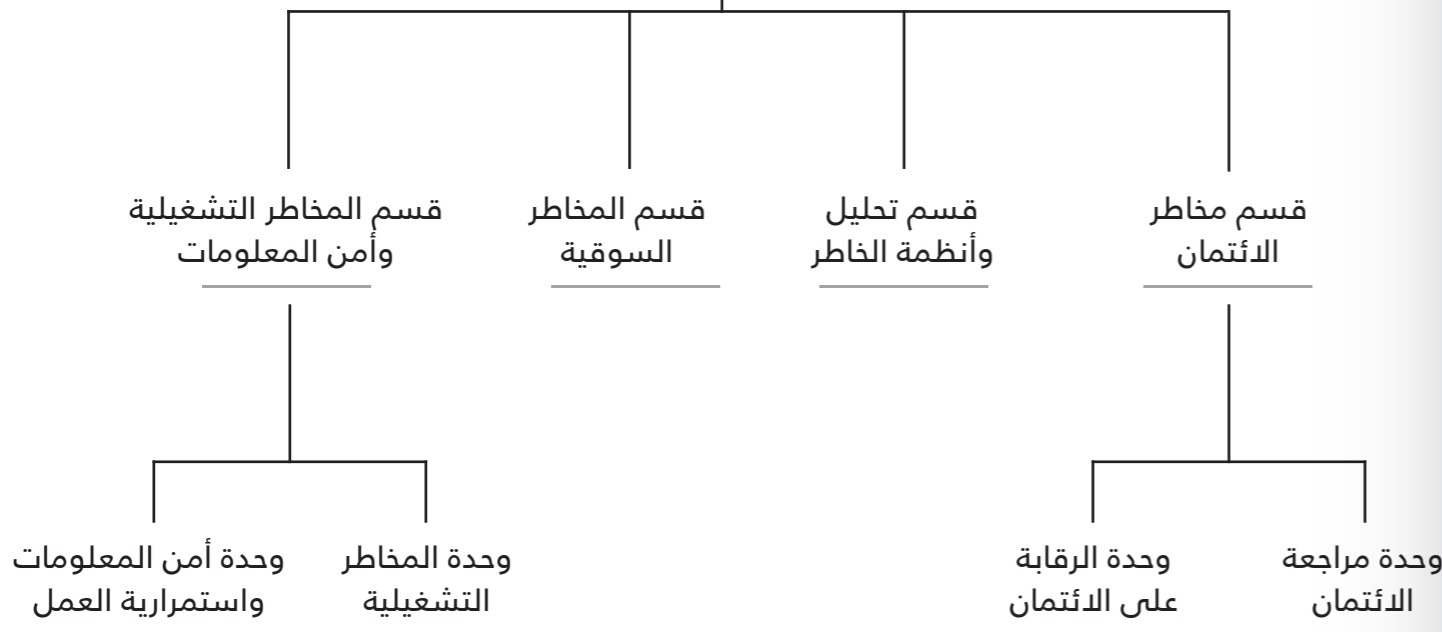
تولي وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل نشر التوعية والتدريب أهمية كبيرة لضمان وعي عام ودقيق بمسائل أمن المعلومات، من خلال نشر هذه الثقافة لدى الموظفين والتي تنوع بين وجوب مراعاة الاستخدام الأمثل للتقنية وبين الإجراءات المطلوبة من الكل عند ملاحظة أي خلل.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

تم إجراء بعض التعديلات خلال العام ٢٠٢٣ 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.

مدير إدارة المخاطر

نائب مدير إدارة المخاطر



بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الأخطاء ونوعيتها إلى لجنة إدارة المخاطر.

تطبيق معايير التصنيف وتقييم وحدات المصرف ضمن اسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.

بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الأداء Key Risk Indicators على مستوى المصرف ورفع تقارير لوحدة المصرف المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم وتطبيق الإجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.

تزويد لجنة إدارة المخاطر بكشوفات دورية (ربع سنوي) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات المصرف.

تقييم إجراءات وسياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح أي ضعف Control Gaps في الإجراءات الرقابية.

تدريب وتوعية موظفي المصرف على مخاطر التشغيل وكيفية إدارتها لتحسين البيئة الرقابية في المصرف.

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 بتركزات 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

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:

تتم وحدة مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل بإدارة كافة أنواع المخاطر ذات التأثير المباشر أو غير المباشر على سرية، ووثوقية وتوافره 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 يتواءم مع المعايير العالمية الخاصة بأمن المعلومات واستمرارية العمل وخاصة ISO ٢٧٠٠١ 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.

أداء بنك الائتمان الأهلي
اي تي بي (ش.م.م.ع)
خلال العام ٢٠٢٣



أداء بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.ع) خلال العام 2023

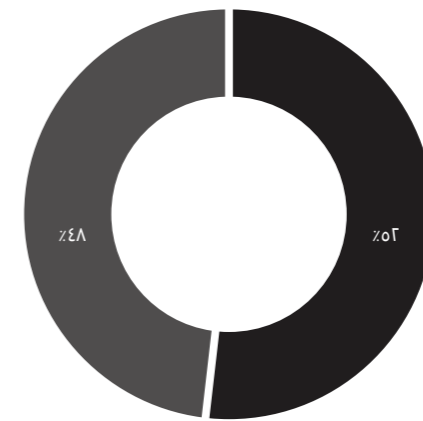
الموارد البشرية:

تمكنت إدارة الموارد البشرية خلال العام 2023 من إتمام تغطية معظم النقص الحاصل في عدد الموظفين المستقبليين 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، وبالعمل 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 وإشراف 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، وكذلك دورات شاملة لعدد من موظفي الإدارة والفروع حول الأمور والمواضيع التي يعنى بها كل ما يهتم بالشأن المصرفي، بالمشاركة بعدد من دورات التدريب المصرفية الاختصاصية بالتعاون مع عدد من المراكز الخاصة ومصرف سورية المركزي، وذلك فيما يتعلق بالأمور التقنية والمالية والمصرفية والقانونية والالتزام.

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

حيث بلغ إجمالي عدد ساعات التدريب (3,771) ساعة تدريب داخلية وخارجية.



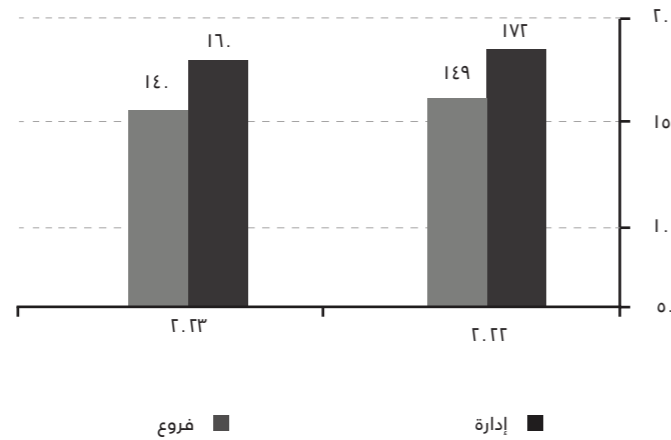
■ ساعات التدريب داخل البنك ■ ساعات التدريب خارج البنك

ومن الجدير بالذكر أنه استناداً لخطط الإحلال، فإن المصرف يعتمد بشكل كامل وبنجاح وفعالية على الكوادر المحلية منذ آذار 2023.

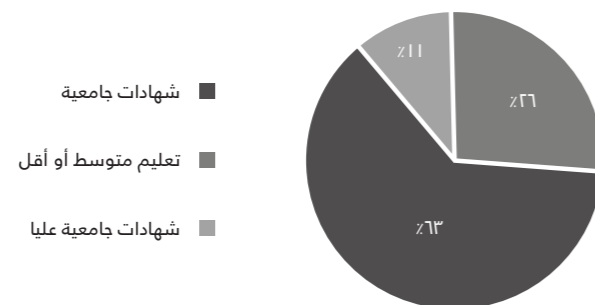
ومع استمرار الظروف الحالية ومعدلات التضخم التي رافقتها ارتفاع أسعار للعديد من السلع والخدمات استمر مجلس الإدارة وإدارة المصرف في سياساته السابقة لدعم الواقع المعيشي للعاملين بما يضمن استمرارية العمل بنفس الكفاءة والنزاهة المطلوبة، حيث تابع المصرف خطة زيادة وتعديل رواتب شاملة على مستوى المصرف وذلك تماشياً 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 (17) متدرب تم تدريبهم ل(1,792) ساعة تدريبية في مختلف إدارات وفروع المصرف.

بلغ الكادر البشري لبنك الائتمان الأهلي اي تي بي في نهاية العام 2023 ما مجموعه 300 موظفاً قياساً بـ 321 موظف في نهاية العام 2022. توزع هذا الكادر ما بين إدارات وفروع حسب ما يبينه المخطط البياني أدناه



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



■ شهادات جامعية عليا
■ شهادات جامعية
■ تعليم متوسط أو أقل

٢- التنسيق المستمر مع قسم المعلوماتية بهدف تطوير التجهيزات والبرمجيات الموجودة بما يؤمن خدمات مصرفية جيدة للعملاء. بالإضافة إلى العمل على إطلاق الخدمات الجديدة السابق ذكرها.

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 وخدمات الصيرفة الالكترونية في المرحلة القادمة إلى توسيع دائرة شبكة الصرافات الآلية ونقاط البيع بهدف تقديم هذه الخدمات المصرفية إلى شريحة أكبر من المتعاملين على مختلف الأراضي السورية بالتزامن مع متابعة 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.

النشاط المدني والاجتماعي:

قام بنك الائتمان الأهلي بالتبرع بمبلغ ١٤٠ مليون لجمعية بسملة لرعاية الأطفال المصابين بالسرطان ومبلغ ٤ مليون ل.س لجمعية قري الأطفال SOS.

المشاريع المحلية:

تم إنشاء إدارة المشاريع المحلية في عام ٢٠٢٣ حيث تعمل على محاور عدة اهمها مراجعة جميع حسابات المنظمات الغير الهادفة للربح والمنظمات غير الحكومية والوقف الديني والسفارات بهدف تحديد المستهدف منها لإعادة تفعيل حساباتهم،

حيث تواصلت إدارة المشاريع المحلية مع عدة جهات وعملت على تنسيق اجتماعات لمعرفة الحاجات ومحاوله تلبيتها للوصول الى زيادة التعامل مع مصرفنا. كما تم عقد اتفاق مع شركة هرم بيرمايد للحوالات المالية لتأمين الانتشار الأوسع لخدمات مصرفنا من خلال أفرع الشركة التي تتجاوز ٢٠٠ فرع، وفي هذا الصدد قامت إدارة المشاريع المحلية بإنهاء إجراءات التعاقد مع شركات الهرم والفؤاد وأخذ الموافقات اللازمة على العقود.

ومن أهم إنجازات الإدارة المحلية البدء بالتعامل مع مصممين احترافيين وخلق هوية بصرية للمصرف وتصاميم للإعلانات الخاصة بالمنتجات الجديدة، والبدء بوضع خطة مع شركة إعلانات لإنشاء صفحات خاصة بالمصرف على مواقع التواصل الاجتماعي.

كما يجدر بالذكر أنه تم التنسيق مع شركة الدفع الالكتروني فيما يتعلق بإطلاق اول منتج معها POS وتأمين عدد من المتاجر والمطاعم والفعاليات في المحافظات لتحقيق الانتشار الأوسع.

محفظة التسهيلات

خلال العام ٢٠٢٣ استمرت مديرية التسليف بمنح تسهيلات ائتمانية جديدة وهادفة لمختلف القطاعات الاقتصادية ، علماً ان هذه التسهيلات منحت لعملاء يتمتعون بجداره ائتمانية ومطابقة للقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي التي تنظم عملية منح التسهيلات الائتمانية ومع سياسة المصرف الائتمانية وسيولته من جهة أخرى.

كما حافظت مديرية التسليف في العام ٢٠٢٣ على جودة محفظة التسهيلات حيث بلغت نسبة الديون المصنفة ضمن المرحلة الثالثة إلى إجمالي محفظة التسهيلات ما نسبته ١١٪.

نشاط إدارة شبكة الفروع

سعت إدارة شبكة الفروع خلال عام ٢٠٢٣، بالتنسيق مع قسم الصيرفة والخدمات الالكترونية ومع قسم المعلوماتية، على الإعداد لتقديم خدمات الكترونية جديدة تضمن تقديم مروحة من الخدمات المميزة للعملاء توافقاً مع قرارات مصرف سورية المركزي وتوجيهات مجلس الإدارة لتأمين أفضل وأحدث الخدمات الإلكترونية لعملاء مصرفنا. وعليه، تم الانتهاء مع نهاية العام من إعداد تطبيق الخدمات عبر الهاتف المحمول ليكون في خدمة عملاء بنك الائتمان الأهلي مع بداية العام الجديد.

كما أنجزت إدارة شبكة الفروع، بالتنسيق مع الأقسام المعنية، عملية الربط مع أحد المحولات العائدة لأحد شركات الدفع الإلكتروني التي تضمن ٩ بنوك لتمكين العملاء من استخدام أكبر شبكة ممكنة من نقاط البيع والصرافات الآلية وتغطية مساحة كبيرة من الأراضي السورية.

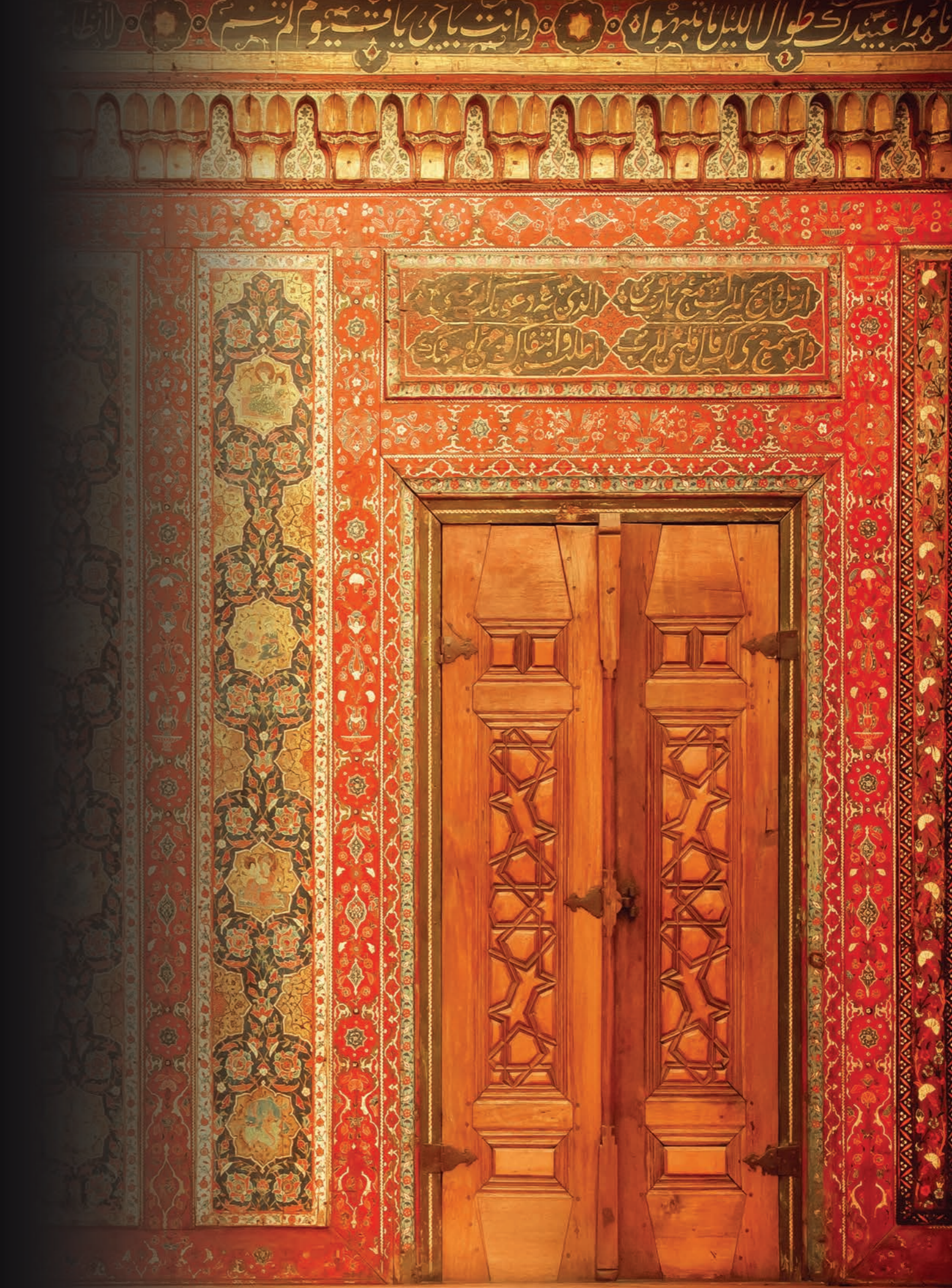
من ناحية أخرى، تم خلال العام ٢٠٢٣ إطلاق خدمات نقاط البيع وذلك من خلال إنشاء شبكة متنوعة من مختلف المجالات الخدمية حيث تم توقيع عقود تعاون مع مختلف هذه المجالات وتوزيع أجهزة نقاط البيع لتخفيف عبء حمل مبالغ نقدية كبيرة على العملاء واستبدالها بالدفع عبر البطاقات الصادرة عن مصرفنا.

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 المصرف بما يمكن تلخيصه بالنقاط التالية:

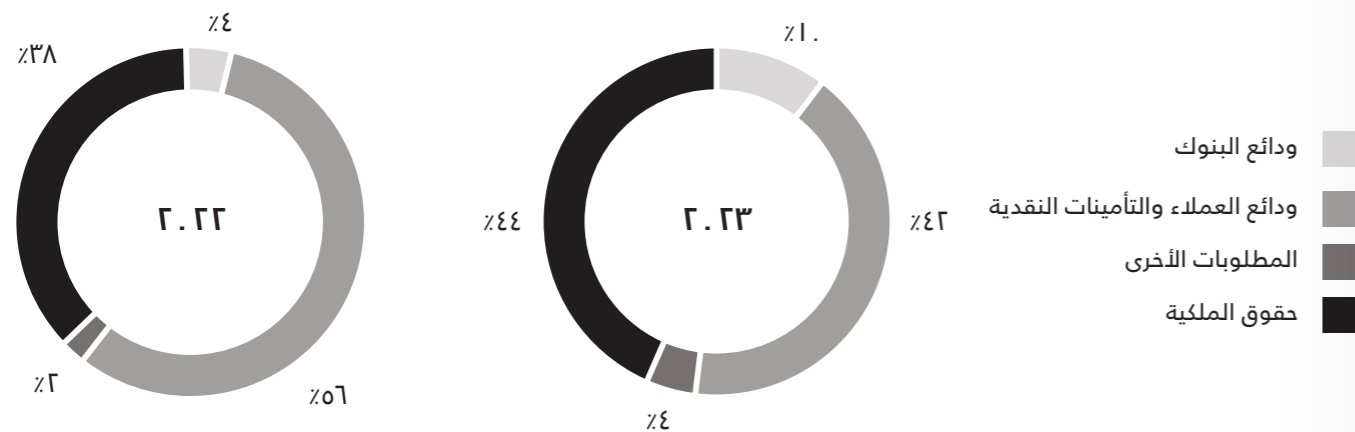
١- التنسيق الدائم مع قسم الموارد البشرية لتأمين وتدريب الكوادر البشرية المؤهلة للعمل ضمن فروع المصرف، بالإضافة إلى العمل على تطوير الكوادر الموجودة أصلاً وذلك للعمل على تقديم الخدمات المصرفية للمتعاملين بأعلى كفاءة وضمن إجراءات عمل واضحة ومتوافقة مع تعاميم وقرارات مصرف سورية المركزي.

تحليل الأداء المالي



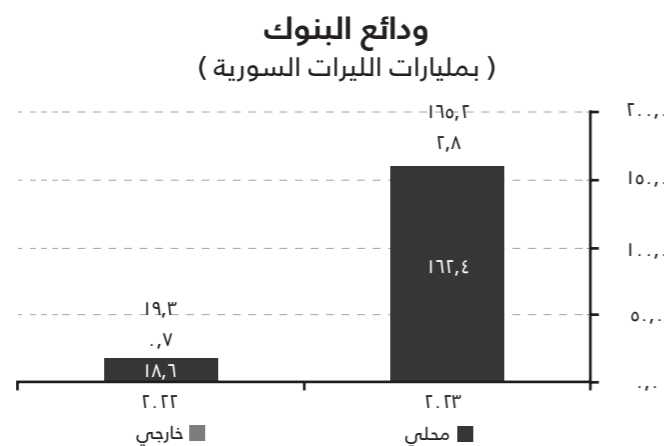
تحليل الأداء المالي

توزيع المطلوبات و حقوق الملكية



ودائع البنوك:

تمثل ودائع البنوك ١٠٪ من المطلوبات وحقوق الملكية في ٢٠٢٣ مقابل ٤٪ في ٢٠٢٢، تبين المخططات التالية توزيع ودائع البنوك بين مصارف محلية ومصارف خارجية:



لأغراض التحليل المالي، يجب مراعاة ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية ما بين نهاية عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ حيث سجل ١٢,٥٦٢ ل.س مقابل ٣,٠١٥ على التوالي أي بزيادة مقدارها ٩,٥٤٧ ل.س ومعدل ٣١٧٪، وذلك بحسب نشرة أسعار الصرف المعتمدة لأغراض إعداد البيانات المالية.

١ بيان الوضع المالي المختصر:

بملايين الليرات السورية	٢٠٢٢	٢٠٢٣	التغير	التغير %
الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة	٣٥٥,٩٦٢	١,٣٦٩,٧٣٣	١,٠١٣,٧٧١	٢٨٥%
الاستثمارات في الأوراق المالية	١,١٩٠	١٠,١٥٦	٨,٩٦٦	٧٥٣%
التسهيلات الائتمانية المباشرة الصافية	٦٣,٣٥٩	٦٧,٥٥٥	٤,١٩٦	٧%
الموجودات الثابتة وغير الملموسة	٨,٨٥١	٤٥,٢٧١	٣٦,٤٢٠	٤١١%
الموجودات الأخرى	٢٩,٨١٩	١٠١,٩٠٢	٧٢,٠٨٣	٢٤٢%
مجموع الموجودات	٤٥٩,١٨١	١,٥٩٤,٦١٧	١,١٣٥,٤٣٦	٢٤٧%
ودائع البنوك	١٩,٢٨٦	١٦٥,١٨٢	١٤٥,٨٩٦	٧٥٦%
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	٢٥٥,٧٤٤	٦٦٣,٤٦١	٤٠٧,٧١٧	١٥٩%
المطلوبات الأخرى	١٠,٥٦٥	٦٦,٩٨٥	٥٦,٤٢٠	٥٣٤%
حقوق الملكية	١٧٣,٥٨٦	٦٩٨,٩٨٩	٥٢٥,٤٠٣	٣٠٣%
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٥٩,١٨١	١,٥٩٤,٦١٧	١,١٣٥,٤٣٦	٢٤٧%

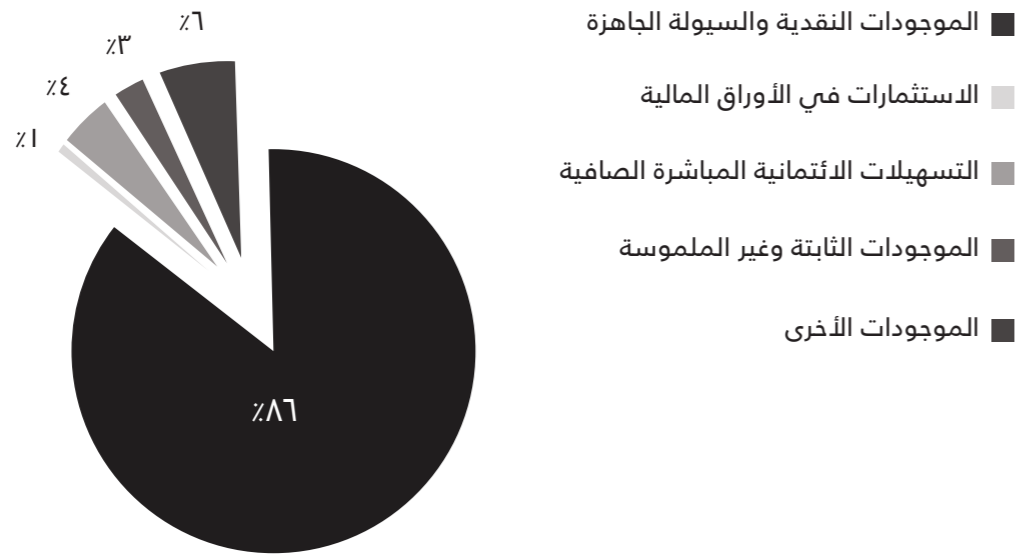
١,١ مصادر التمويل

تمثل مصادر التمويل المطلوبات وحقوق الملكية، حيث يعتمد المصرف على ودائع الزبائن بشكل رئيسي في التمويل والتي شكلت في نهاية عام ٢٠٢٣ ما نسبته ٤٢٪، في حين شكلت ودائع البنوك ١٠٪ وحقوق الملكية ٤٤٪ والمطلوبات الأخرى ٤٪.

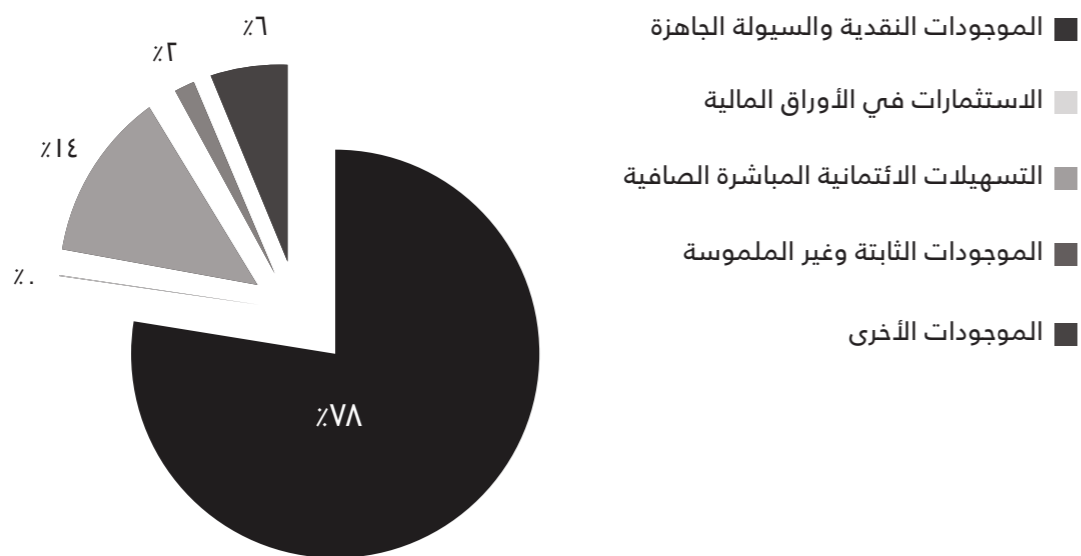
١,٢ توزيع الموجودات

يمثل طرف الموجودات استخدامات مصادر التمويل وتعود الحصة الأكبر للموجودات النقدية والسيولة الجاهزة حيث تشكل ٨٦٪ من إجمالي الموجودات تليها محفظة التسهيلات الائتمانية ٤٪ وتشكل باقي الموجودات ما نسبته ١٠٪. يبين المخطط التالي توزيع الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة بعام ٢٠٢٢:

توزيع الموجودات ٢٠٢٣



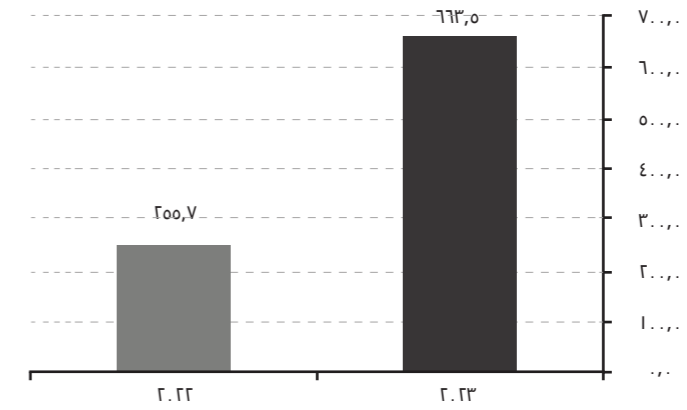
توزيع الموجودات ٢٠٢٢



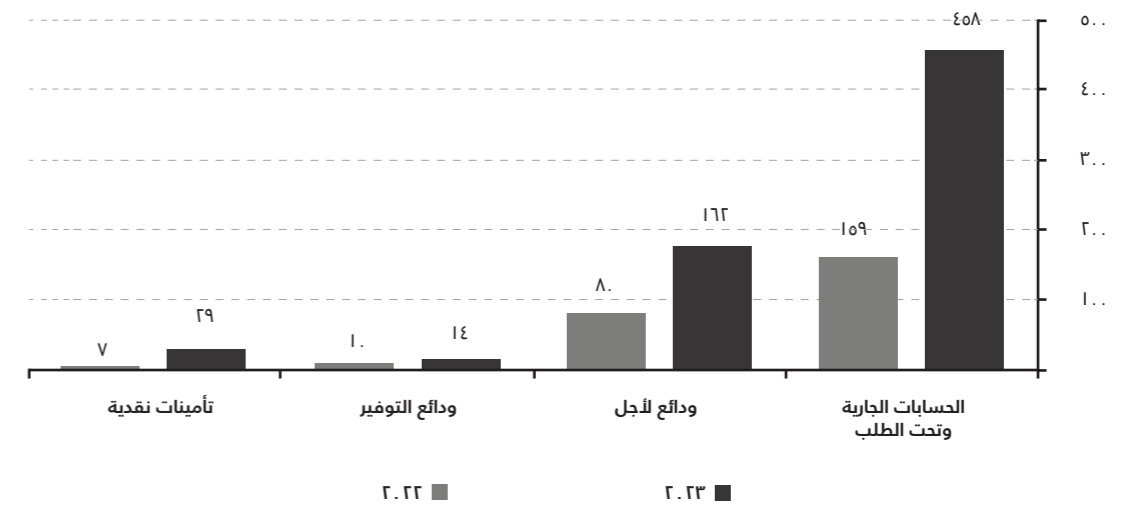
ودائع الزبائن والتأمينات النقدية:

تمثل ودائع الزبائن والتأمينات النقدية ما نسبته ٤٢٪ من المطلوبات وحقوق الملكية في عام ٢٠٢٣ مقابل ٥٦٪ في عام ٢٠٢٢ تظهر المخططات التالية توزيع الودائع:

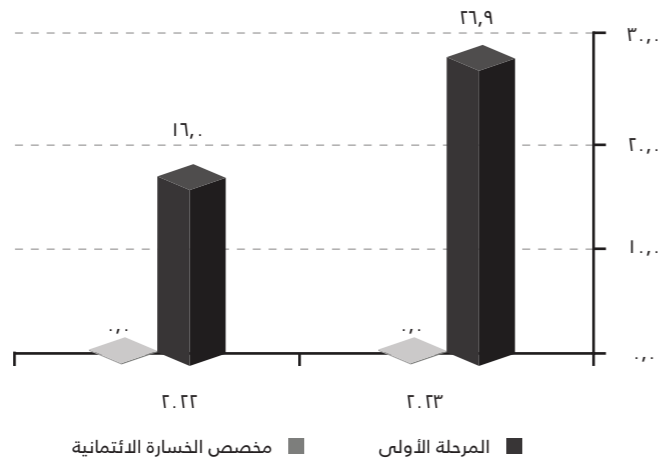
ودائع الزبائن (بمليارات الليرات السورية)



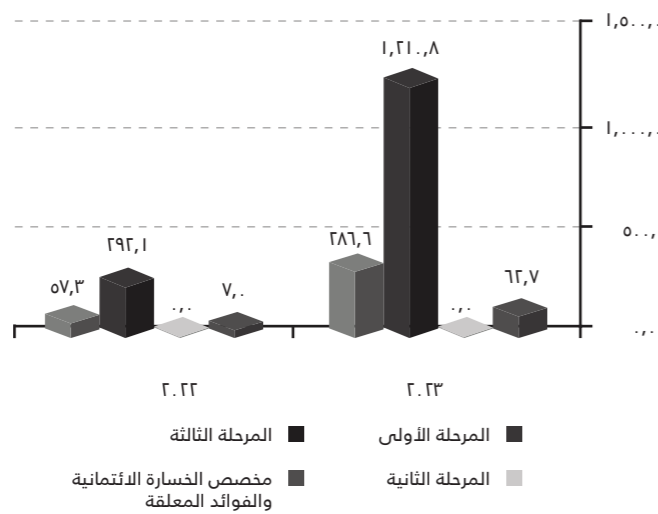
ودائع الزبائن حسب نوع الوديعة (بمليارات الليرات السورية)



أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية (بمليارات الليرات السورية)



أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية (بمليارات الليرات السورية)

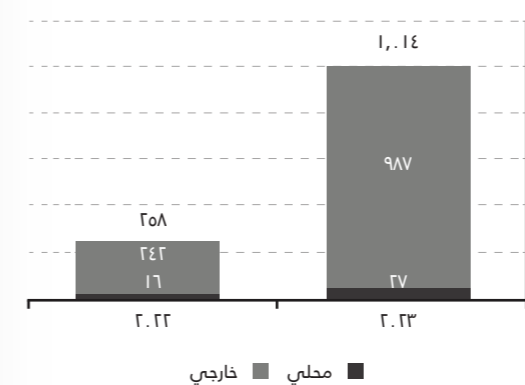


الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة:

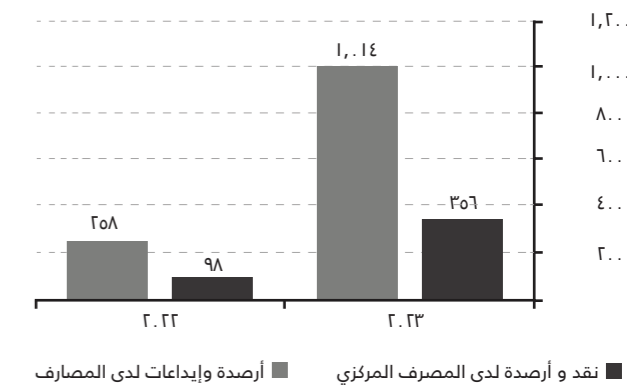
تتألف هذه الموجودات من النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والتي تشكل ما نسبته ٢٦٪ منها، في حين تشكل الأرصدة والإيداعات لدى المصارف ما نسبته ٧٤٪ من هذه الموجودات.

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)

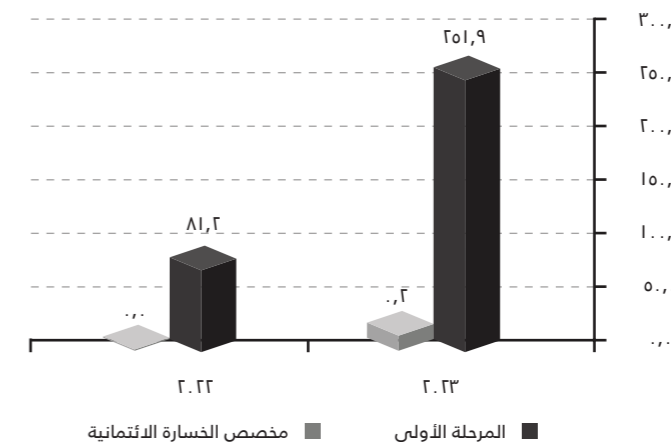


الموجودات النقدية و السيولة الجاهزة (بمليارات الليرات السورية)



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

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (بمليارات الليرات السورية)

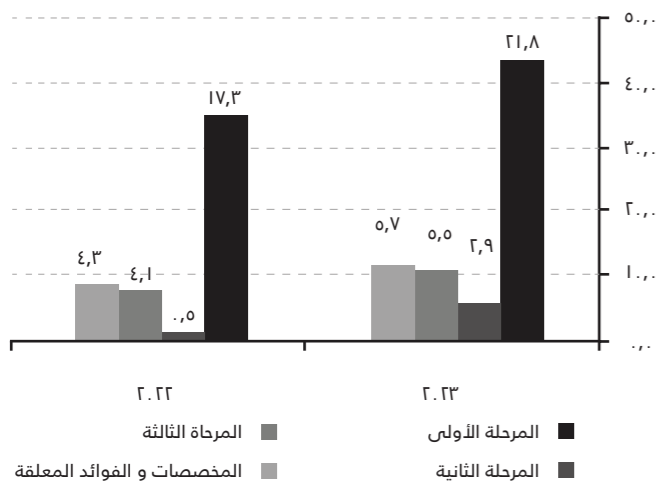


تظهر المخططات التالية توزيع محفظتي الشركات والتجزئة بحسب المراحل والمخصصات والفوائد المعلقة بنهاية عام ٢٠٢٣ و عام ٢٠٢٢:

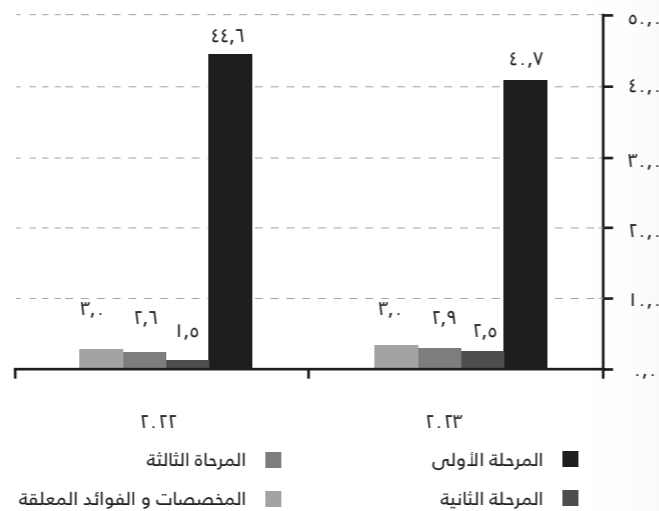
الاستثمارات في الأوراق المالية:

تبين المخططات التالية توزيع الاستثمارات في الأوراق المالية:

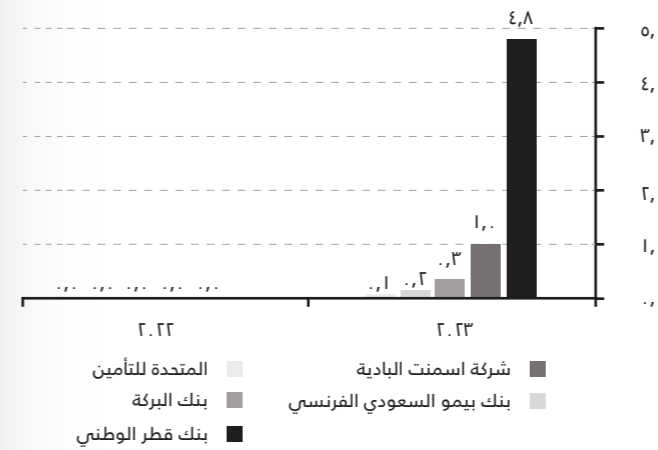
محفظة التجزئة
(بمليارات الليرات السورية)



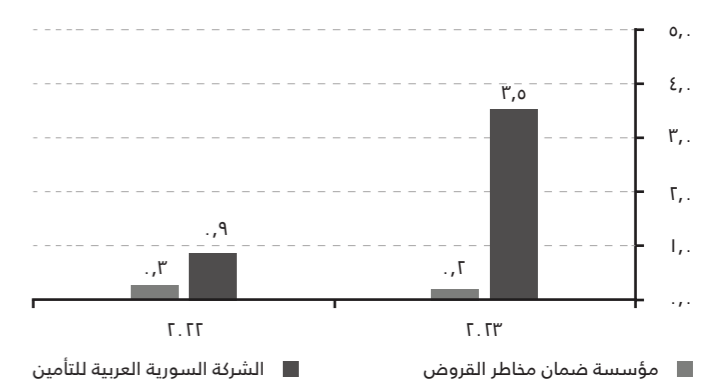
محفظة الشركات
(بمليارات الليرات السورية)



أسهم متوفر لها أسعار سوقية
(بمليارات الليرات السورية)



أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
(بمليارات الليرات السورية)



الموجودات الثابتة وغير الملموسة:

استمر المصرف بزيادة الاستثمار بتكنولوجيا المعلومات وتطوير بنيتها التحتية لتقديم المزيد من الخدمات الإلكترونية مستقبلاً. كما قام المصرف بشراء عقار في منطقة يعفور - مشروع البوابة الثامنة - بهدف استخدامه كمقر للإدارة العامة عوضاً عن المقر الحالي المستأجر.

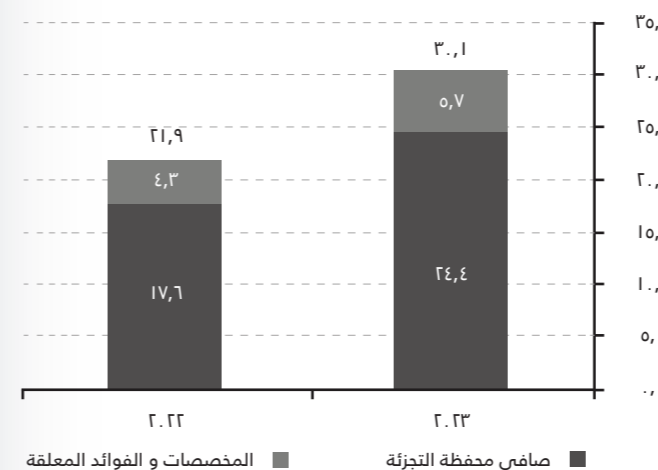
محفظة التسهيلات الائتمانية:

تنقسم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى شقين رئيسيين (محفظة الشركات ومحفظة التجزئة)، تبين المخططات التالية حجم المحفظتين والمخصصات والفوائد المعلقة في نهاية عام ٢٠٢٣ و عام ٢٠٢٢:

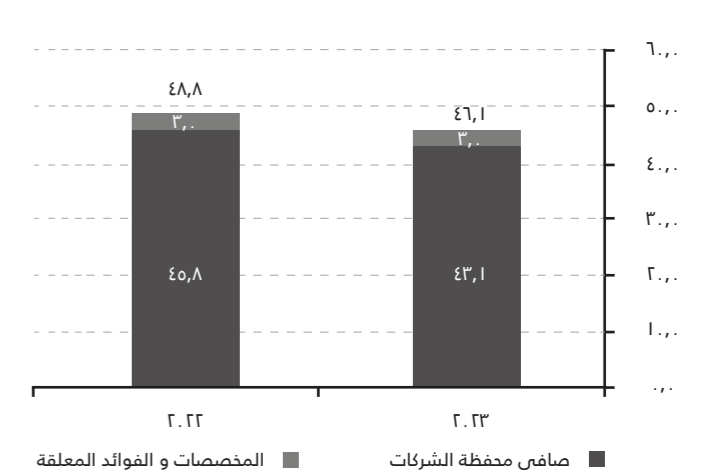
٢ الربحية:

التغير %	التغير	٢٠٢٢	٢٠٢٣	بيان الدخل المختصر (بملايين الليرات السورية)
٪٦٥	٣,١٥٦	٤,٨٦٢	٨,٠١٨	+ صافي إيرادات الفوائد
٪١٢٣	٣٤,٠٦١	٢٧,٧٨٧	٦١,٨٤٨	+ صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى
٪٧٥	١٥,٢٥٥	٢٠,٣٣٨	٣٥,٥٩٣	- التكاليف التشغيلية
٪٢٤٦	٢٣,٣٣٩	٩,٤٩٦	٣٢,٨٣٥	- المخصصات
٪٣٢٤٨	٦٨٢	٢١	٧٠٣	- مصروف الضريبة
٪٧٤-	(٢,٠٥٩)	٢,٧٩٤	٧٣٥	= صافي الربح (الخسارة) قبل أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٪١٧٩٨	٤٩١,٩٣١	٢٧,٣٦٠	٥١٩,٢٩١	+ أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٪١٦٢٥	٤٨٩,٨٧٢	٣٠,١٥٤	٥٢٠,٠٢٦	= صافي الربح

محفظة التجزئة
(بمليارات الليرات السورية)



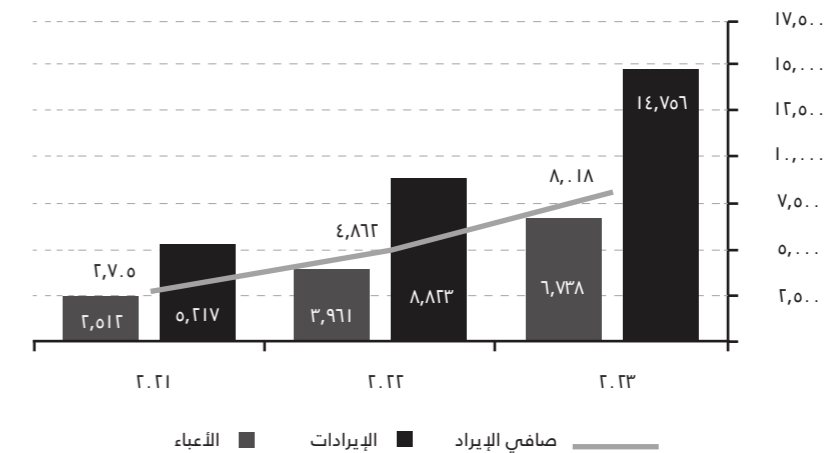
محفظة الشركات
(بمليارات الليرات السورية)



٢,١ صافي إيرادات الفوائد:

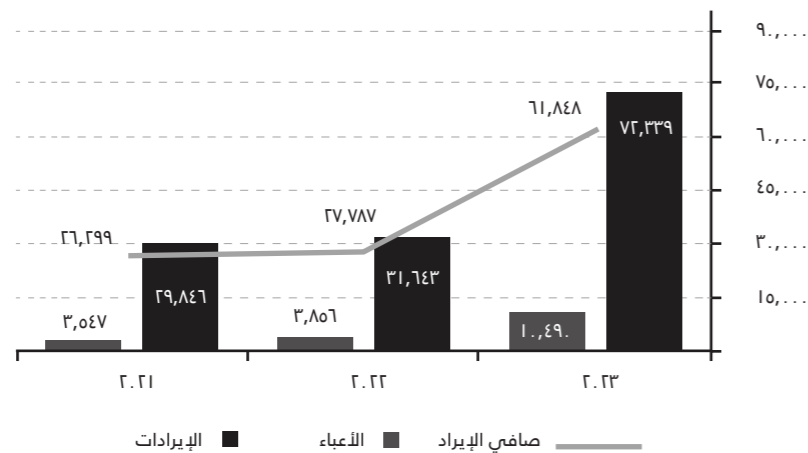
يوضح المخطط التالي صافي إيرادات الفوائد للسنوات الثلاث الماضية:

صافي إيرادات الفوائد (بملايين الليرات السورية)



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

صافي إيرادات العمولات و الإيرادات الأخرى (بملايين الليرات السورية)



٢,٢ صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى:

يبين الجدول التالي تفاصيل صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى:

بملايين الليرات السورية	٢٠٢٢	٢٠٢٣	التغير	التغير %
+ عمولات الائتمان والعمليات التجارية والخدمات المصرفية	٢٦,٨١٧	٥٧,٩٦٢	٣١,١٤٥	%١١٦
+ أرباح التعاملات بالعملة الأجنبية	٤,٧٠٠	١٢,٩٦١	٨,٢٦١	%١٧٦
+ إيرادات تشغيلية أخرى	١٢٦	١,٤١٥	١,٢٨٩	%١٠٢٣
- عمولات مدينة: بنوك، حوالات، أخرى	٣,٨٥٦	١٠,٤٩٠	٦,٦٣٤	%١٧٢
المجموع	٢٧,٧٨٧	٦١,٨٤٨	٣٤,٠٦١	%١٢٣

٢,٣ التكاليف التشغيلية:

يبين الجدول التالي مكونات التكاليف التشغيلية:

بملايين الليرات السورية	٢٠٢٢	٢٠٢٣	التغير	التغير %
نفقات الموظفين	٩,٠٥٨	١٥,٢٣٧	٦١٧٩	%٦٨
مصاريف تشغيلية أخرى	١٠,٧٢٣	١٩,١٣٤	٨,٤١١	%٧٨
اهتلاكات وإطفاءات	٥٥٧	١,٢٢٢	٦٦٥	%١١٩
المجموع	٢٠,٣٣٨	٣٥,٥٩٣	١٥,٢٥٥	%٧٥

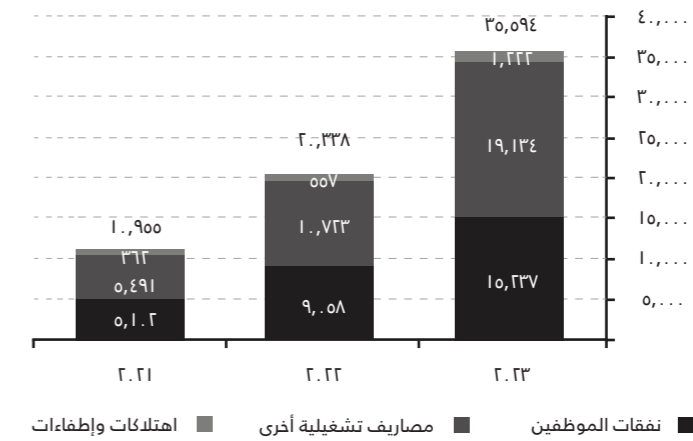
٢,٤ المخصصات:

يبين الجدول التالي تفاصيل المخصصات:

التغير %	التغير	٢٠٢٢	٢٠٢٣	بملايين الليرات السورية
%٢٢١٧	(٢٦٦)	(١٢)	(٢٧٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
%٩٨-	٢,١٢٦	(٢,١٦٠)	(٣٤)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
%١٨٨	٢١,٤٠٣	١١,٤١٢	٣٢,٨١٥	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
%١١١-	(٢٩٤)	٢٦٦	(٢٨)	مخصصات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
%٣٧٠٠-	٣٧٠	(١٠)	٣٦٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
%٢٤٦	٢٣,٣٣٩	٩,٤٩٦	٣٢,٨٣٥	المجموع

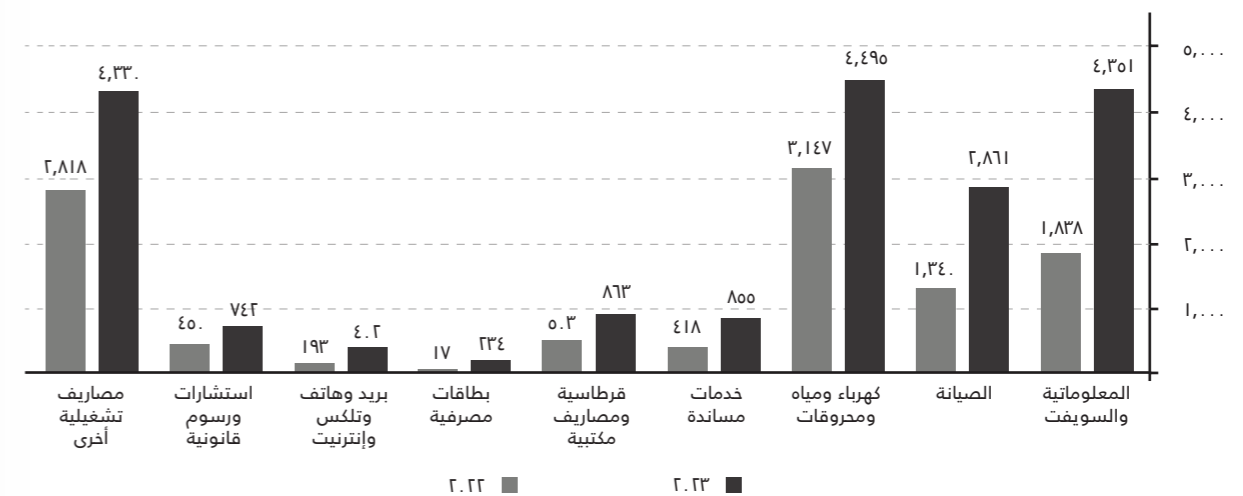
يوضح المخطط التالي مقارنة للتكاليف التشغيلية خلال الأعوام الثلاثة الماضية:

التكاليف التشغيلية (بملايين الليرات السورية)



كما يوضح المخطط التالي تفاصيل المصاريف التشغيلية الأخرى لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣:

التكاليف التشغيلية (بملايين الليرات السورية)



البيانات المالية الموحدة
وتقرير مدقق الحسابات
المستقل



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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
١ - ١٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الحسابات الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهرية ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهرية في تقييم جودة الائتمان وتقدير الحسابات الكامنة في المخفظة. 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 حسابات الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والحفاظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الحسابات 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 الحسابات 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 باليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة.

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

كما قمنا بفهم منهجية الحسابات 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 الحسابات الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الحسابات 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 للمستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الحسابات 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 الاستثمارية والإبداعات المستخدمة في عملية احتساب الحسابات 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.

ليلى الحول

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountants



شهادة محاسب قانوني

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

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 ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة والتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص حسابات ائتمانية متوقعة للأرصدة والإبداعات لدى المصارف اللبنانية 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 ٢٠٢٣.

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 الدولية 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.

اسم / رقم الترخيص / 17/ ش / شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية
رقم ٨٣٠٩ / دفتر

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 عملياتها، 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 جوهري 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 جوهري 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المدة 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.

ليس الخلل

فروقات أسعار صرف

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

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدججة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

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

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

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 جوهرية.

ليس الخلل

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

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٩٨٢٠٣٠٢٥٨٧١٩	٣٥٥٠٩٧٤٠٩٧٧٠٩٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢٠٤٣٦٠٥٧٢٠٦٢٥	٩٣٠٤٨٨٠٥٧٨٠٣٨٣	٦	أرصدة لدى المصارف
٣٥٠٣٢٤٣٦٦٣٠٩٢٧	٨٣٠٢٦٩٠٣٢٤٠٨٦٧	٧	إبداعات لدى المصارف
١٠١٩٠٠٤٩١٨٦٦	١٠٠١٥٥٠٨٨٥٠١٧٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣٠٣٥٩٠٣٠٨٠٧٣٦	٦٧٠٥٥٤٠٨٨٧٠٥٠٠	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٠٣٦٧٠٣٦٦٠٥٦١	٤٢٠٣٩٧٠٤٣٠٠٩٣٦	١٠	موجودات ثابتة
٢٠٤٨٣٠٢٦٨٠٤٥٥٤	٢٠٨٧٣٠٣٦٤٠٦٥٧	١١	موجودات غير ملموسة
٣٠٠٦٩٠٨٨١٠٣٤٣	٣٠١٢٥٠٦٣٤٠٧٣٦	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥٠٧٤٠٠٨٦٧٠٥٨٢	١١٠٨٣٥٠٠٩٠١٠٢	١٣	موجودات أخرى
٢١٠٠٧٠٨٧٣٠٥١٨	٨٦٠٩٤١٠٥٢٥٠٨٣٥	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٩٠١٨١٠٢٤٩٠٣٣١	١٠٥٩٤٠٦١٧٠١٦٠٧٧٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩٠٢٨٥٠٧٨٠٠٤٩٧	١٦٥٠١٨٢٠٣٣٢٠٧٧٠	١٥	ودائع المصارف
٢٤٩٠٢١٩٠٣٠٤٧٩	٦٣٤٠١١٥٠٤٩١٠٠٨١	١٦	ودائع الزبائن
٦٠٢٣٠٨٨٢٠٥٤٢	٢٩٠٣٤٥٠٧٢٨٠٠١١	١٧	تأمينات نقدية
٧٠٤٠٤٤٨٠٧٤٩	١٠٣٥٩٠٠٩٧٨٠٠٥	١٨	مخصصات متنوعة
٢٠٠٣٣٤٠٤٩٦	١٠٥٠٧٦٠٩٧١	١٩-	مخصص الضريبة
١٣٧٠٣٢٠٧٢٩	٢٨٠٢١٤٠٢٢٠	٢٠	التزامات عقود الإيجار
٩٠٣٠٣٠٢١٠٤٧٧	٦٥٠٤٩٢٠٠٣٢٠٥٦٨	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٨٥٠٥٩٥٠١٠٣٠٩٦٩	٨٩٥٠٦٢٨٠٤٧٣٠٤٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٠٠١٤٦٦٠٨٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١	رأس المال المكتسب به والمدفوع
١٠٥٠٠٠٣٦٦٠٧٠٠	١٠٦٤٤٠٤٠٤٤٦٩	٢٢	الاحتياطي القانوني
١٠٦٠٣٠١٧٨٠٢٢٠	١٠٧٤٧٠٠١٥٠٩٨٩	٢٢	الاحتياطي الخاص
٨٩٢٠٢٥٥٠٤٦٦	٦٠١٩٣٠٣٧٧٠٧١٨	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٢٠٣٣٣٠٩٦١٠٣٩٥	٨٥٧٠٧٣٥٠٥٥٣	٢٣	أرباح مدورة محققة
١٦١٠٢٥٤٠٩١٦٠٥٠	٦٨٠٠٥٤٦٣٠٨٠٩٨٠	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
١٧٣٠٥٨٦٠١٤٤٠٦٣١	٦٩٨٠٩٨٨٠٦٤٢٠٧٠٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٣١	٦٤١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٧٣٠٥٨٦٠١٤٤٠٦٣١	٦٩٨٠٩٨٨٠٦٤٢٠٧٠٩		مجموع حقوق الملكية
٤٥٩٠١٨١٠٢٤٩٠٣٣١	١٠٥٩٤٠٦١٧٠١٦٠٧٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

يسام معماري

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

- 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 جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يبين 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 الإفصاح بتأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق، سورية

٢٧ آذار ٢٠٢٤

شركة السمان ومشاركوه



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	٥٢,٠٠٢,٢٩٦,٣٦٣	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٠٢٦,٦٥٨	٥,٤٠٠,٧٩٠,١٩٠	٨
٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧	٥٢,٤٠٣,٠٨٦,٥٥٣	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧	٥٢,٤٠٣,٠٨٦,٥٥٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٢٥)	(٩٠)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧	٥٢,٤٠٣,٠٨٦,٥٥٣	

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

الرئيس التنفيذي
سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨,٨٢٢,٨٥٤,٨٥٢	١٤,٧٥٦,٤٩٨,١٢٨	٢٤ الفوائد الدائنة
(٣,٩٦١,١٩١,٦٥٢)	(٦,٧٣٨,٣١٣,٥٨٨)	٢٥ الفوائد المدبنة
٤,٨٦١,٦٦٣,٢٠٠	٨,٠١٨,١٨٤,٥٤٠	صافي إيرادات الفوائد
٢٦,٨١٦,٦٣٨,٦٦٠	٥٧,٩٦١,٥٤٣,٥٥٧	٢٦ رسوم وعمولات دائنة
(٣,٨٥٦,٣٤٩,٤٧٤)	(١٠,٤٩٠,٢٧٧,٧٨٥)	٢٧ رسوم وعمولات مدبنة
٢٢,٩٦٠,٢٨٩,١٨٦	٤٧,٤٧١,٢٦٥,٧٧٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٧,٨٢١,٩٥٢,٣٨٦	٥٥,٤٨٩,٤٥٠,٣١٢	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤,٧٠٠,٤٣٤,٠٥٣	١٢,٩٦١,٤٤٠,٥٧٤	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٢٧,٣٥٩,٧٥٢,٩١٧	٥١,٩٢٩,٣٢٢,٩٣٠	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	١٢,٠٢٦,٥٥٠	٢٨ أرباح موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٩٦,٠٨٩,٨٨٢	أرباح بيع موجودات ثابتة
١٢٦,٠٤٥,٥٤٤	٤٤٢,٧٠٢,٤٦٦	٢٩ إيرادات تشغيلية أخرى
٦,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	٥٨٩,١٥٧,٨٦٢,٦٨٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩,٠٥٨,٢٤٤,٩٧٧)	(١٥,٢٣٧,٢١١,٦٣٥)	٣٠ نفقات الموظفين
(٤٧٣,٤٢٨,٩٦٢)	(١,٠١٤,٧٥١,٧١٤)	٣١ استهلاكات موجودات ثابتة
(٨٣,٢٧٠,٥٩١)	(٢٠٧,٤٣١,٩١٧)	٣٢ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧)	(٣٢,٥٠٢,٩٩٥,٤٠٤)	٣٣ مصروف مخصص خسائر التماثلية متوقعة
(٢٥٦,٠٠٥,٠٥٢)	(٣٣١,٥٨٨,٨٠٧)	٣٤ مصروف مخصصات متنوعة
(١٠,٧٢٣,٢٩٦,٥١٦)	(١٩,١٣٤,١٢٢,٦٧٨)	٣٥ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٩,٨٣٤,٧٣٦,٥٤٥)	(٦٨,٤٢٨,٩٢٠,١٥٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	٥٢,٠٧٢,٩٧٧,٥٢٩	الربح قبل الضريبة
(١٩,٨٠٦,٤٩٦)	(٦٢٤,٥١٧,٥١٧)	١٩- ضريبة الدخل
-	(٧٨,٩٥٦,٦٤٩)	١٩- ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	٥٢,٠٠٢,٢٩٦,٣٦٣	صافي ربح السنة
		العائد إلى:
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	٥٢,٠٠٢,٢٩٦,٤٥٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٢٥)	(٩٠)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	٥٢,٠٠٢,٢٩٦,٣٦٣	
٣٧٦,٩٢	٦,٥٠٠,٣٣	٣٣ ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

الرئيس التنفيذي
سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٤/و 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 على ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية 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 تمت زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمئة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الاسمية 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 ٢٩/٢٠١٢ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (٢٢٠٧) بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المتعددة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال البنك البالغ ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية من خلال ضم مبلغ ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة بحيث يصبح رأس مال البنك ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم جديدة مجانية بواقع سهم واحد لكل ٣ أسهم وبقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية، ولاحقاً بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (٩٤/م) بالموافقة على اعتماد الأسهم المراد إصدارها والبالغ عددها ١٩,٩٨٥,٣٣٢ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس مال البنك عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، وتم تحديد نهاية يوم الثلاثاء ٠٨ آب ٢٠٢٣ تاريخاً لاستحقاق الأسهم المذكورة كأسهم مجانية، بحيث توزع الأسهم على المساهمين في سجلات مركز المقاصة كما هم في نهاية اليوم المذكور، وصدرت الموافقة النهائية من قبل هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٩٢/ بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المتعددة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأسمال بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.م.ع" ليصبح "بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.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 قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م بالموافقة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ل.س.	ل.س.
١٩- أ الضريبة المدفوعة	(٣٦٠,٧٥٥,٤١٧)	(١١١,٣٢٨,٣٢٠)
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية	١٤٥,٨٤٨,٢١٤,٧١٠	(١٧,٣٧٧,٥٦٦,٨١٣)
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
٨ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣,٧٨٢,٠٠٥,٢٣٠)	-
للتحصل من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١٧,٤٠٢,١١٦	-
١٠ شراء موجودات ثابتة	(٣٧٠,٤٦٩,٠٤٣,٣٦٦)	(٣,٠٩٤,٥٥٩,٨٥١)
للتحصل من بيع موجودات ثابتة	٩٦٠,٨٥٠,٠٠٠	-
١١ شراء موجودات غير ملموسة	(٥٩٧,٥٣٨,١٢٠)	(٢,٣١٨,٥٠٢,٠٢٤)
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٩٩,٨٥٣,٣٢٠	-
صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية	(٤٠٠,٤٨٣,٣٢٢,٢٥٠)	(٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
٢١ تكلفة زيادة رأس المال	(٢٤,٥٨٨,٥٦٥)	-
١٢ دفعات التزامات عقود الإيجار	(٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)
أرباح موزعة على المساهمين	(٤,٣٢٨)	-
صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية	(٦٨٤,٥٩٢,٧٩٣)	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)
تأثير تغييرات أسعار الصرف	٩٢٢,٣٨٦,٢٢٦,٠٥١	٤٥,٣٨٦,٠١٣,١٥٩
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد	١,٠٢٧,٥٠١,٥١٥,٧١٨	٢,٠١٣٩,٩٢٨,١٠١
٣٤ النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة	٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧
٣٤ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة	١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٧,١٤٦	٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	١٢,٧٧٨,٣١٩,٩٦٤	٦,٤٢٦,٢٢٦,٨٨٧
فوائد مدفوعة	(٥,٩٨٣,٢٩٨,٦٣٨)	(٣,٥٩٦,٤٧٧,١٠٠)

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

الرئيس التنفيذي
سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة
بسام معازي

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

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

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

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهرى لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب الموجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب الموجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية.

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.

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

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يطبق المصرف المعايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد، 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 جوهرى على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

على تعديل المادة رقم ٢/ من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تم شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدل 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 فرع واحد متوقف عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيمو السعودي الفرنسي بنسبة ٤٤٪ من رأسمال المصرف.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كابتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩ وهي مجمدة خلال عام ٢٠٢٣ وفق قرار مجلس المفوضين.

إن 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.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٦ آذار ٢٠٢٤.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهرى على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)).

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمائم حاملي الوثائق.

ليس لدى المصرف أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

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

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

المعايير الجديدة والمعدّلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف 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) عرض القوائم المالية-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 ستستمرس 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 معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) - قائمة التدفقات النقدية والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدققاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بما:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات.
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل.
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين.
- معلومات مخاطر السيولة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستحجار تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستحجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء.

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإلغاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، هو التزام إيجار.

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 الأولى.

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.ع. والشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(أ) أسس التوحيد

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

كما أن البيانات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كإتتال 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 عوائد.

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 لتعطيته 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 لتعطيته 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 المبيعة 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 باحتياطي 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 كابيتال 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 ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). 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 الأخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعرف 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 طرح 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 يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي 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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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 محصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمُدَى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

- 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 باللفة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية

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

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفوعات 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 محصص خسارة مبلغ 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، مخضومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

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

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 كتحسين 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 الاعتراف المستلم للجزء الذي لم يعد يعترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية مُحصّصت 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 التراكم 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 تعاقدية 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.

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 لمطلوبات 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، سيسبب 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 مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الاعتراف 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.

أسهم الخزينة

يُعرف 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 نقدي ثابت أو أصل مالي آخر يعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو 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 خلاف ذلك؛ 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 9 بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاض الموجودات والمطلوبات المالية

تقاس 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 والالتزام 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 13 مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى 2: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزم إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى 3: 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 9.

(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:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9؛ 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 39، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

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 تلي عنها 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، يُوجّل 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 بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند 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 تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

التحوط بالقيمة العادلة

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط 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 إلغاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها 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 وتوهم كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أُعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

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

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، 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	مباني
٤٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٠-٥	وسائط نقل
١٠-٥	تحسينات على المآجور
٢٥-٣	

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	برامج حاسوب
٥	الفروع
٧٠	

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات 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 تُحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة 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 الفوائد" و "أعباء فوائد" 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 المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

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 مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصرف 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 المعدة للنشر، وبناء عليه تم تعديل المعالجة الضريبية لمصرف مخصص الخسائر الائتمانية للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة واعتباره كنفقة مقبولة ضريبياً وتعديل قائمة التعديل الضريبي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تبعاً لذلك، ولاحقاً لمداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٣ تم اعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

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. وفي عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمخصص 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 الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني 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 بما 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.

(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 للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. وبموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٠) لعام ٢٠٢٣ تم إضافة رسم الإدارة المحلية والبالغ ١٠% من قيمة ضريبة الدخل، وذلك اعتباراً من تكليف عام ٢٠٢٤.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائر 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 ربح 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، وبموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٠) لعام ٢٠٢٣ تم تحديد الضريبة بمعدل ١٠%..

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والمحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والمحركات 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 الإيضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١,٧٤٨,٨٧٠	-	-	٣١,٧٤٨,٨٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,١٦٨,٦٩٣	-	-	١٣,١٦٨,٦٩٣	التغير خلال السنة
١١٤,٢٨٧,٨٣٣	-	-	١١٤,٢٨٧,٨٣٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٥٩,٢٠٥,٣٩٦	-	-	١٥٩,٢٠٥,٣٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٢,٣٧١,٤٩٦	-	-	٥٢,٣٧١,٤٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)	-	-	(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)	التغير خلال السنة
٩,٦٠٢,٨١١	-	-	٩,٦٠٢,٨١١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣١,٧٤٨,٨٧٠	-	-	٣١,٧٤٨,٨٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٩٩,٥٥٢,٣٣٧,٣٨٩	٩٩٢,٥٨٦,٣١٠,٠٩٥	٦,٩٦٦,٠٢٧,٢٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٠,٥١٠,٨٤١,٧٨٠	١٩٢,٩٥٩,٢٧٦,٣٣٣	٧,٥٥١,٥٦٥,٤٤٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧,٧١٣)	(٢٦٥,٢١٨,٢٠٤,٧٣٣)	(٨,٦٦٢,٩٨٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٣,٣٤٧,٧٣٣,٠٧٣)	(٤٣,٣٤٧,٧٣٣,٠٧٣)	-	الفوائد المعلقة
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	٩١٥,٩٧٩,٦٤٨,٦٢٢	١٤,٥٠٨,٩٢٩,٧٦١	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٩,٨٤٠,٨٣٣,٧٢٧	٢,١٢٩,٥٢٣,٤٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠)	(٤٧,٠٥٦,٥٦١,١٥٥)	(٢,٢٢٣,٤٤٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٢٤,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٢١٢,٧٨٤,٢٧٢,٥٧٢	٩,٦٥٢,٣٠٠,٠٥٣	

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨	١٠٤,١٨٥,٢٧٥,٨٩٤	نقد في الخزينة
٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	٢١٨,٠٢٧,٧٨٤,٨٥٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٣,٣٥٢,١٩٢,٨٨٩	٣٣,٩٢١,١٢٢,٢٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	(١٥٩,٢٠٥,٣٩٦)	احتياطي نقدي إلزامي*
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

لا يوجد نقد لدى الفروع المعلقة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	الرصيد كما في بداية السنة
٩٩,٤٠٥,٩٣٧,٤٥٣	-	-	٩٩,٤٠٥,٩٣٧,٤٥٣	التغير خلال السنة
٧١,٣٧٥,٦٦٢,٠٣٨	-	-	٧١,٣٧٥,٦٦٢,٠٣٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨)	-	-	(٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨)	التغير خلال السنة
١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢	-	-	١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	-	٢,٩١٩,٨٠٣
(٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦)	(٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦)	-	-
٩,٨٠٠,١٥٠,٤١٢	٩,٧٩٩,١٤٢,٥١٠	-	١,٠٠٧,٩٠٢
٦,٤١٦,٤٩١,٩٢٧	٦,٤١٦,١٣٩,١٢٠	-	٣٥٢,٨٠٧
٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠	٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨	-	٤,٢٨٠,٥١٢

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 ١,٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

وقام المصرف باحتساب مخصص 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 ١٤٦,٦٧٠,١٩٧,١٩٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

وبلغت نسبة التغطية ٢٣,٦٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٨,٦١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
.ل.س.	.ل.س.
-	-
-	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠
-	١٥٠,٤١٣,٥٨١
-	٣,٢٢٧,٢٤٣,٢٤٢
-	٤,٣٤٧,٧٣٣,٠٧٣

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة المحولة من الإيداعات خلال السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩٩٩,٥٥٢,٣٣٧,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥
٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٤٦,٩١٩,٧٢١,٤٧٣	٣٧,٧٩٣,١٢٢,٥٦٥	-	٩,١٢٦,٥٩٨,٩٠٨
٨٨٤,٦٥٦,١٠٠,٤٧١	٨٣٣,٢١٣,٥٨٠,٢٨٧	-	٥١,٤٤٢,٥٢٠,١٨٤
١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٩,١٦٩	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢	-	٧٧,١٨٥,٧٤٧,٧٧٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣
(٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٤٢,٠٧٥,٠٨٩,٢٦٩	٣٢,٩١٤,٣٠٧,٢٨٤	-	٩,١٦٠,٧٨١,٩٨٥
٤١,٩٠٣,٠٨٢,١٠٤	٤٠,٩٢٦,٠١٦,٩١٧	-	٩٧٧,٠٦٥,١٨٧
٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠	٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨	-	٤,٢٨٠,٥١٢
١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥	١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥	-	-
(٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤)	(٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤)	-	-
٣٢,٥١٠,٤٣٤,٠٠٢	٣٢,٥٠٤,٢٦٧,٩٧٢	-	٦,١٦٦,٠٣٠
١٧٤,٨٨٤,٧٢٢,٠١٠	١٧٤,٨٦٥,٤٤٧,٥٠٩	-	١٩,٢٧٤,٥٠١
٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧,٧١٣	٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠	-	٢٩,٧٢١,٠٤٣

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني المحولة

من الإيداعات خلال السنة

خسارة التدني المحولة إلى

الإيداعات خلال السنة

التغير خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠
			الرصيد كما في بداية السنة
			الإيداعات المحولة من
			الأرصدة خلال السنة*
٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-
			الإيداعات الجديدة خلال السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
			التغير خلال السنة
٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠
			تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-
			الرصيد كما في نهاية السنة
٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣	٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥	-	١,٠٧١,٨١٨
			الرصيد كما في بداية السنة
			خسارة التدني المحولة من
			الأرصدة خلال السنة
٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤	٣,١٠٢,٧٧٠,٦٦٤	-	-
			خسارة التدني المحولة الى
			الأرصدة خلال السنة*
(١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥)	(١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥)	-	-
			التغير خلال السنة
٢٩١,٥٩٤,٧٤٥	٢٩١,١١١,٠٣٠	-	٤٨٣,٧١٥
			تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٥,٣٧٠,٩٣٨,٩٥٧	١٥,٣٧٠,٩٣٨,٩٥٧	-	-
			الرصيد كما في نهاية السنة
١٤,١٤٢,١٦٦,٤٢٤	١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١	-	١,٥٥٥,٥٣٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٤,١٤٢,١٦٦,٤٢٤)	(١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١)	(١,٥٥٥,٥٣٣)
(٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩)	(٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩)	-
٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	٧٠,٩٢٠,٨٧٨,٤٠٠	١٢,٣٤٨,٤٤٤,٤٦٧

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد المعلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	(١,٠٧١,٨١٨)
(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	-
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٥	٦,٣٤٨,٩٢٨,١٨٢

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد المعلقة

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، في حين بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وبلغت نسبة التغطية ١٦,٠٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٣,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
			الرصيد كما في بداية السنة
			الإيداعات المحولة من
			الأرصدة خلال السنة
٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-
			الإيداعات المحولة إلى الأرصدة
			خلال السنة*
(٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
			التغير خلال السنة
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
			تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٧,٧٣١,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
			الرصيد كما في نهاية السنة
١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
.ل.س.	.ل.س.
٩٣٤,٦٦١,٦١٤	٣,٥٠٩,٨٩٦,٥٤٨
٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	٣,٧٥٨,١٣٢,٩٤٨
-	١,٠٠٨,٤٢١,٢٣٥
-	٣٢١,٨٠٢,٩٩٣
-	٩٠,٨٣٤,٤٠٣
-	١٦٧,٩٤٦,٢٠٩
-	٤,٨٠٨,٧٤٧,٣٨٢
-	٦,٣٩٧,٧٥٢,٢٢٢
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*

أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - شركة اسمنت البادية

أسهم - بنك البركة

أسهم - الشركة المتحدة للتأمين

أسهم - بنك بيمو السعودي الفرنسي

أسهم - بنك قطر الوطني

* 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. يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤,٩٦٪ وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٢,١٨١	-	-	٤٢,١٨١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني المحولة من الأرصدة خلال السنة*
٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦	٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦	-	-	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة
٦٩٨,٤٣١	-	-	٦٩٨,٤٣١	التغير خلال السنة
١,٦٤١,٠١٢,٩٨٤	١,٦٤٠,٦٨١,٧٧٨	-	٣٣١,٢٠٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١	١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١	-	-	
٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣	٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥	-	١,٠٧١,٨١٨	الرصيد كما في نهاية السنة

* يمثل مبالغ مجمدة لدى مصارف لبنانية.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
.ل.س.	.ل.س.
-	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠
-	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)
٩٢٤,٧٧٢,٣٣٥	٢,٣٧٣,٢٢١,١٤١
٤٥,٣٠٣,٩١٥	٤٩٩,٢٨٩,٥٦٨
٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩

الرصيد كما في بداية السنة

يطرح: الفوائد المعلقة المحولة إلى الأرصدة خلال السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦
١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	٥,٤٠٠,٧٩٠,١٩٠
-	(٩٩,٦٦٧,٩٣٨)
٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	٦,١٩٣,٣٧٧,٧١٨

الرصيد كما في بداية السنة
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في نهاية السنة

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤٢٠,٧٩٧,٧٢٣	٤٨٧,٦٩٠,٤٩٢
٤٨,٤٣٤,١٧٥,٦٢٩	٤٥,٦٦٠,٣٠٩,٨٩١
(٨٣,٠٩٠,٥٦٤)	(١,٤٢٣,٦٣٢)
٣٧٢,٠٠٠	-
٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٤٦,١٤٦,٥٧٦,٧٥١
٣,٦٢٧,٤٤٦,٧٧٣	٥,١٦٦,٥٣٩,٧٧٦
١٢,٨٧٣,٤٨٦,٢٥٩	١٩,٨٤٧,٨٩١,٥٤٢
٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٧	٥,١١٣,٥٤٩,٠٠٢
٢١,٩١٧,٣٠١,٧٧٩	٣٠,١٢٧,٩٨٠,٣٢٠
٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤
٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤
٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١	٧٦,٢٧٥,٣٤١,٤٧٥
(٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨)	(٢,٧٢٤,٦٤٥,٣٧١)
(٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧)	(٥,٩٩٥,٨٠٨,٦٠٤)
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠

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

المجموع

مخصص خسائر التثمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
شركة ائتمانية	بنك الشركة	الشركة السورية	الشركة للتأمين	مؤسسة ضمان	بنك يمين	بنك قطر الوطني	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٩٣٤,٦٦١,٦١٤	-	٢٥٥٨٣,٢٥٢	-	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦
٥٥٧,٣٨٢,٧٢٩	٢٨٧,٠١٧,٨٤٧	-	٤٠,٣٧٤,٢٧٣	-	١,٦٧,٩٤٨,١١٨	٢,٦١١,٥٤٨,٠٨٥	٣,٦٦٤,٢٧١,٠٥٢
٤٥١,٣٨٥,٠٦	٧٢,٧٦٤,٣٥٠	٢,٥٧٥,٢٢٤,٩٣٤	١١٢,١٤٨,٨٦٤	(٧,٥٩٣,٨٥٦)	(١,٩٠٩)	٢,١٩٧,١٩٩,٢٩٧	٥,٤٠٠,٧٩٠,١٩٠
-	(٣٧,٩٧٩,٢٠٤)	-	(٦١,٢٨٨,٧٣٤)	-	-	-	(٩٩,٦٦٧,٩٣٨)
١,٠٠٨,٤١١,٣٣٥	٣٢١,٨٠٢,٩٩٣	٣,٥٠٩,٨٩٦,٥٤٨	٩,٠٨٣,٤٤٠,٣	٢,٤٨٣,٦٤٠,٠٠	١,٦٧,٩٤٨,٢٠٩	٤,٨٠٨,٧٤٧,٣٨٢	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
شركة ائتمانية	بنك الشركة	الشركة السورية	الشركة للتأمين	مؤسسة ضمان	بنك يمين	بنك قطر الوطني	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٨٣١,٩٨٩,٨٠٨	-	٢,٤٨٣,٦٤٠,٠٠٠	-	-	١,٠٧٠,٢٣٦,٢٠٨
-	-	١١٢,٦٧١,٨٠٦	-	٧,٥٩٣,٨٥٦	-	-	١٢,٠٢٦,٥٦٥,٦٥٨
-	-	٩٣٤,٦٦١,٦١٤	-	٢,٥٥٨,٣٠٢,٥٢	-	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦

الرصيد كما في بداية السنة
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨	١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١	٩٣,٦٤٢,٢٠٩	٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨
-	(٦,٤١٠,٢٢٧)	(٣٥,٧٨٦,٧٢٤)	٤٢,١٩٦,٩٥١
-	-	٢٩,٩٥٣,٠١٨	(٢٩,٩٥٣,٠١٨)
-	٢,٩٩٨,٧٦٦	(٤٧٠,٨٥٧)	(٢,٥٢٧,٩٠٩)
١٢٨,٧٥٤,٧٧٧	-	٢٧٥,٧٨٧	١٢٨,٤٧٨,٩٩٠
(٤٨٥,١٩٦,٢٢٦)	(٤٣٢,١٢٢,٧١٣)	(٢٧,٣٢٠,٨٣٦)	(٢٥,٧٥٢,٦٧٧)
٧٨,٨٠٤,٩٣٧	٢٦٩,٣١٣,٩٤٦	(٥,٦٠٦,٦١٨)	(١٨٤,٩٠٢,٣٩١)
(٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧)	(٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧)	-	-
١,٠٠٤,٢٦٥,١٥٢	١,٠٠٤,٢٦٥,١٥٢	-	-
٢,٧٢٤,٦٤٥,٣٧١	٢,١٦٢,٤٥٨,٧٠٨	٥٤,٦٨٥,٩٧٩	٥٠٧,٥٠٠,٦٨٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢	١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١	٩٧,٢١٨,٤٢٣	٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨
-	-	(٥,٢٠٤,٤٨٢)	٥,٢٠٤,٤٨٢
-	-	٩٨٨,٧٢٦	(٩٨٨,٧٢٦)
-	١,٥٥٧,٥٤٣	(١,٣٩٣,٦٢٨)	(١٦٣,٩١٥)
٢٧٣,٥٣٢,٧٤٨	-	١٩,٨٩٣,٤٩٩	٢٥٣,٦٣٩,٢٤٩
(١٣٢,٢٣٥,٤٨٧)	(١٠٧,٧٦٦,٣٤٨)	(١,١٦٦,٥٨٥)	(٢٣,٣٠٢,٥٥٤)
(١٥٢,٨١٩,٤٦٩)	(٣٦,٠٦٨,٣٩٩)	(١٦,٦٩٣,٧٤٤)	(١٠٠,٠٥٧,٣٢٦)
(٣,٤٠٩,٦٨٨)	(٣,٤٠٩,٦٨٨)	-	-
٧٤,٧٦٨,١٨٢	٧٤,٧٦٨,١٨٢	-	-
٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨	١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١	٩٣,٦٤٢,٢٠٩	٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١	٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥	٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥
-	(٧,١٧٣,١٢٦)	(٢٠٥,١٢٤,٧٦٦)	٢١٢,٢٩٧,٨٩٢
-	-	٣,٤١١,٥٠٦,٤٨٦	(٣,٤١١,٥٠٦,٤٨٦)
-	٧٤٩,٢٧٩,٥٢٨	(١,٣٦٦,١٦٤)	(٧٤٧,٩١٣,٣٦٤)
١٦,١٢٧,٣٠٥,١٩٥	-	٨٥٤,٧١١	١٦,١٢٦,٤٥٠,٤٨٤
(٧,٨٠١,١٥٠,٥٤٨)	(٣,٠٠٦,٠٥٧,٢٤٨)	(١,٠٥٩,٥٠٥,١١٧)	(٣,٧٣٦,٠٤٢,٨٨٣)
(٧,٣٦٠,٦٨٢,٩٠٩)	(٦٢٨,٤٥٧,٧٠٠)	١,٢١٨,٨٨٢,٣٠٦	(٧,٩٥١,١٠٧,٥١٥)
(٣,٥٦٣,٨٤٧,٦٣٨)	(٣,٥٦٣,٨٤٧,٦٣٨)	-	-
٨,١٨٣,٣٧٦,٤٠٤	٨,١٨٣,٣٧٦,٤٠٤	-	-
٧٦,٢٧٥,٣٤١,٤٧٥	٨,٤٣٣,٢٧٠,٤٤١	٥,٣٩١,٩٨٤,٠٦١	٦٢,٤٥٠,٠٨٦,٩٧٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤	٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠	٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤
-	-	(١٩٦,٤٧٦,١٠٣)	١٩٦,٤٧٦,١٠٣
-	-	٢٥٦,٦٤٣,٠٠١	(٢٥٦,٦٤٣,٠٠١)
-	١٠٢,٥٦٨,٦٧٧	(٧٨,٦٥٨,٤٤١)	(٢٣,٩١٠,٢٣٦)
٢٨,٤٤٤,٢٨٢,٩٢٩	-	٤٤٠,٩١٩,٧٦٢	٢٨,٠٠٣,٣٦٣,١٦٧
(٢,٣٣٤,٣٢٧,٤٤٥)	(٢٣٢,٥٣٥,٣٩٣)	(٥٩,٢٣٠,٧٣٣)	(٢,٠٤٢,٥٦١,٣١٩)
(٢,١٦١,٦٩٤,٧٢٦)	٤٨١,١١٤,١١٨	(١,٤٤٣,٣٢٨,٧٠١)	(١,١٩٩,٤٨٠,١٤٣)
(١٩,٨٥٢,٩٥٥)	(١٩,٨٥٢,٩٥٥)	-	-
٥٩٨,٨١٢,٩٨٤	٥٩٨,٨١٢,٩٨٤	-	-
٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١	٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥	٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥

موجودات ثابتة - ١٠

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٢		
الجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات	أراضي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٤٤٦,٤٩٨,٧٧٨	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٦,١٨٧,٠٨٤	٣,٩٣٠,٨٧٩,٦٩٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
٣,٤٣٩,٩٠١,٩٢٠	١,٨٥٣,٨٧٥,٠٠٠	١,٦٨٧,٢٧٠,٢٠٠	٣,٠٨٥,٤٧٤,٤٠٠	-
٣٥٥,٤٣٧,٧٨٢	-	٣٥٥,٤٣٧,٧٨٢	-	-
(٦١,٦٨٢,٥٨٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	(٤٣٤,٠٣٤,٨٠٠)	(٢٧٨,٦٠٠)	-
٤٣,١٣٧,٨٧٩,١٨٠	١,٨٩٢,٦٧٥,٠٠٠	٦,٥٤٤,٤٩٧,٠٨٦	٣,٤٧٨,٨٠٠,٧٥٠,٩٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
(٢,٦٦٦,٠٢٦,٨٧٢)	(٣,٨٠٧,٢١٤)	(١,٨٤٥,٤٦٨,٤٣٦)	(٧٨١,٧٧٦,٢٨٩)	-
(١,٠١٤,٧٥١,٧١٤)	(٦,٠٠٨,٦٠١)	(٦٥٢,٢٩٨,٢٥٥)	(٣٠٣,٦٦٦,٤٤٧)	-
٥٩,٥٩٨,٣٣٣	١,٨٠٠,٠٠٠	٤١,٤٠٣,٤٨١	١٩٤,٨٥٢	-
(٣,٦٢١,١٨٠,٢٥٣)	(٨,٠٨٦,٨١٥)	(٢,٤٥٦,٣٦٣,٢١٠)	(١,٠٨٣,٩٤٨,٨٨٤)	-
٥٨,٦٨٩,٠٦٥	-	٥٨,٦٨٩,٠٦٥	-	-
٢,٦٤٧,٨٨٥,١٣٦	-	٢,٦٤٧,٨٨٥,١٣٦	-	-
(٣٥٤,٠٤٣,٧٨٢)	-	(٣٥٤,٠٤٣,٧٨٢)	-	-
٢,٨٨٠,٧٢٢,٠٠٩	-	٢,٨٨٠,٧٢٢,٠٠٩	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٤٢,٣٩٧,٤٣,٩٣٦	١,٨١١,٨٠٠,٦٨٤	٦,٨٦٨,٨٦٥,٨٨٥	٣٣,٧٠٤,١٢٦,٢١٠	١٢,٦٣٢,٠٠٠

* تم استخدام مبلغ وقدره ٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٤٠٩,٦٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) 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.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧	٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧
٦١٢,٤٧٢,٤٨٦	١,٧١٩,٩٣٥,٣٣٨
(٥٩,٢٤٢,٦١٦)	(٦٣٣,١٠٦,٦١٥)
(١٦,٤٤٣,٢٦٧)	(٣,١٨٨,٣٨٦,٨٨٠)
٥٣٠,٧٦٣,٣٣٧	٣,١٣٩,٨١٢,٠١٤
٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧	٥,٩٩٥,٨٠٨,٦٠٤

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف:

الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل:

الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة

تأثير فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

* تم خلال عام ٢٠٢٣ شراء عقار في محافظة دمشق منطقة يعفور البوابة الثامنة بمبلغ ٣٠,٨٣١,١٧٤,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,٥٦٥,٠٣٠,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١,١٤٠,٩٠٥,٣٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافه مؤقتاً حين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة.

بحسب المعلومات المتوفرة لدى الإدارة، إن الفرع المذكور لم يلحق به أضرار تذكر وقد تم إفراغه مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية.

إن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة المخاطر الاعتيادية كالخربق والسرقة.

الموجودات الثابتة في الفروع المغلقة مستهلكة بالكامل.

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣		
المجموع	برامج حاسوب	الفروع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
التكلفة التاريخية		
٩٥٤,٩٣٢,٤٤٨	٨٥٥,٢١٨,٢٦٢	٩٩,٧١٤,١٨٦
١,٧٨٦,٤٠٠,٢٧٤	١,٧٨٦,٤٠٠,٢٧٤	-
٢,٧٤١,٣٣٢,٧٢٢	٢,٦٤١,٦١٨,٥٣٦	٩٩,٧١٤,١٨٦
الإطفاء التراكم		
(٣١٣,٧٦٢,١٢٨)	(٢٩١,١١٣,٩٤٨)	(٢٢,٦٤٨,١٨٠)
(٢٠٧,٤٣١,٩١٧)	(٢٠٦,٠٠٧,٤٢٩)	(١,٤٢٤,٤٨٨)
(٥٢١,١٩٤,٠٤٥)	(٤٩٧,١٢١,٣٧٧)	(٢٤,٠٧٢,٦٦٨)
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة		
١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	-
٥٩٧,٥٢٨,١٢٠	٥٩٧,٥٢٨,١٢٠	-
(١,٧٨٦,٤٠٠,٢٧٤)	(١,٧٨٦,٤٠٠,٢٧٤)	-
٦٥٣,٢٢٥,٩٨٠	٦٥٣,٢٢٥,٩٨٠	-
٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	٢,٧٩٧,٧٢٣,١٣٩	٧٥,٦٤١,٥١٨
صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	أراضي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٩١٥,٣٠٧,٠٦	٥,٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٨١,٨٩٨,٦٣٢	١٢,٦٣٢,٠٠٠
٢,٥٠٧,٦٦٦,١٩٦	-	١,٥٤٧,٤٥٥,٥٧٦	-
(٧,٩٦١,١٢٤)	-	(٧,٩٦١,١٢٤)	-
٢٧,٤٨٥,٠٠٠	-	٢٤,٧٩٠,٠٠٠	-
٨,٤٤٦,٤٨٨,٧٧٨	٥,٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٦,١٨٧,٠٨٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
(٢,١٩٥,٥٢١,٩٦٥)	(٣,١٩٥,٣٥٧,٦)	(١,٤٧٤,٩٩٥,٩١٠)	-
(٤٧٣,٤٢٨,٩٦٢)	(٦,٨٢٨,٥٧١)	(٣٧٣,٣٩٦,٥٨١)	-
٢,٩٢٤,٠٠٠	-	٢,٩٢٤,٠٠٠	-
(٢,٦٦١,٠٦٦,٨٧٢)	(٣,٨٧٨,٦١,٤٧)	(١,٨٤٥,٤٦٨,٤٣٦)	-
٦,٢٨٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٠,٠٠٠	-
٥٨,٦٨٩,٠٦,٦٥٥	-	٥٨,٦٨٩,٠٦,٦٥٥	-
(٦,٢٨٠,٠٠٠)	-	(٦,٢٨٠,٠٠٠)	-
٥٨,٦٨٩,٠٦,٦٥٥	-	٥٨,٦٨٩,٠٦,٦٥٥	-
٢١,٢٠٥,٠٠٠	-	٤,٩٨٥,٠٠٠	-
(٢١,٢٠٥,٠٠٠)	-	(٤,٩٨٥,٠٠٠)	-
٦,٣٦٧,٦٦٦,٥٦١	١,٨٠١,٧٨٥,٣	٣,١٨٧,٦٠٩,٣٠٣	١٢,٦٣٢,٠٠٠

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباي
.ل.س.	.ل.س.
١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧
(٧٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٢٠٠,٠٠٠)
٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠
٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧٩٠,١٦٥,٤٣٧)	(٧٩٠,١٦٥,٤٣٧)
٣,٩٨٨,٩٥٧,٥٤٣	٣,٩٨٨,٩٥٧,٥٤٣
(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)
(٤٤٧,٢٢١,٦٠٨)	(٤٤٧,٢٢١,٦٠٨)
٧٥,٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٢٠٠,٠٠٠
(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)	(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)
(٦٠٤,٢٤٦,٦٠٧)	(٦٠٤,٢٤٦,٦٠٧)
٧٩٠,١٦٥,٤٣٧	٧٩٠,١٦٥,٤٣٧
(٨٦٣,٣٢٢,٨٠٧)	(٨٦٣,٣٢٢,٨٠٧)
٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣
التزامات عقود الإيجار	
المجموع	مباي
.ل.س.	.ل.س.
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧
٥,١٩٢,٦٧٩	٥,١٩٢,٦٧٩
(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩
٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٣٧,٨٦١	٢,١٣٧,٨٦١
(٧٧٠,٩٥٦,٣٧٠)	(٧٧٠,٩٥٦,٣٧٠)
٢٨,٢١٤,٢٢٠	٢٨,٢١٤,٢٢٠

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات، أعباء السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إضافات، أعباء السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢		
المجموع	برامج حاسوب	الفروع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤٦٢,٠٧٨,٥٥٨	٣٦٢,٣٦٤,٣٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦
٤٩٢,٨٥٣,٨٩٠	٤٩٢,٨٥٣,٨٩٠	-
٩٥٤,٩٣٢,٤٤٨	٨٥٥,٢١٨,٢٦٢	٩٩,٧١٤,١٨٦
(٢٣٠,٤٩١,٥٣٧)	(٢٠٩,٢٦٧,٨٤٥)	(٢١,٢٢٣,٦٩٢)
(٨٣,٢٧٠,٥٩١)	(٨١,٨٤٦,١٠٣)	(١,٤٢٤,٤٨٨)
(٣١٣,٧٦٢,١٢٨)	(٢٩١,١١٣,٩٤٨)	(٢٢,٦٤٨,١٨٠)
١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠	-
١,٨٢٥,٦٤٨,١٣٤	١,٨٢٥,٦٤٨,١٣٤	-
١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	-
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٠٦,٢٠٢,٤٤٨	٧٧,٠٦٦,٠٠٦

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

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤,٥٧٨,١٤٨	٩٣,٢٧٤,٧٦٨
٥,١٩٢,٦٧٩	٢,١٣٧,٨٦١
٤٤٧,٢٢١,٦٠٨	٦٠٤,٢٤٦,٦٠٧
٤٦٦,٩٩٢,٤٣٥	٦٩٩,٦٥٩,٢٣٦

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

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٥٥٠,٦١٠,٥٩٩	٣,٣٠٦,١٧٢,٩٨٩
٦٣٥,٢٦٢,١٩١	٦٢٥,٩٦٣,٧٤٧
٢٣٢,١٥١,٥٧١	٣٨٢,٣٩٨,٨٥٧
٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	٤,٣١٤,٥٣٥,٥٩٣
٤٠١,٥٣٩,٩١٣	٧٧٥,٤٤٤,٤١٤
١,٣٢٢,٤٤٧,٩٣٦	٤,٠٨٢,٥٧٦,٧٩٦
١٢٣,٦٥٧,٦٧٠	٥٣٠,٠٢٩,٩٦٨
٨٤٠,٩٦٦	٧٧٨,١١٦
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨
٦٩٨,٩٧٢,٦٩٧	٧١١,٨٣٣,٦٥٢
٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	٣٧٣,٥٣٦,١٧٠
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠
٣٦٤,٣٩٧,٤٣٨	١,٠٠٨,٩٣٢,١٧٥
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	١١,٨٣٥,٥٠٩,١٠٢

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات

تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد

مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً

مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً

عمولات مستحقة من مصارف

مخزون الطوايع

مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي

حوالات وشيكات قيد التحصيل

ضرائب قيد الاسترداد

موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*

ذمم مدينة أخرى**

* 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 رقم ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسن 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

** تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ ١٧٤,١٧٨,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٩١,٥٧٧,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) يمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

١٤ - 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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٤٤٨,٥٩٧,٩٠٠	ليرة سورية
٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨	٨٦,٤٩٢,٩٢٧,٩٣٥	دولار أمريكي
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ١,٠٤١,٨٧٧,٧٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,١٦% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٤٥% من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات مجمدة لقاء بيع عقارية وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,٠١٤,٦٢٧,٦٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٥% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠٦٣,٠١٣,٦٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٦١,٣٧٩,٣٢٩,٣١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٧٦% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٦٠,٣٠٨,٦٤٣,٣٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٤,٣٢% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠٥,٠٧١,٣٠٤	٢٥٠,٧٢٤,٧٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٢٥٢,٢٩٢,١٧٤	١٠,٣٨٧,٥٦٨,٨٨١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,١٤١,٨٠٩,٧٦٤	١٨,٦٤٨,٨٧٢,٩٩٣	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
٢٤,٧٠٩,٣٠٠	٥٨,٥٦١,٣٨١	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢</u>	<u>٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١</u>	

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

وقد كان التغير في رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة على الشكل التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٩٩,٨٥٣,٣٢٠	إضافات
٣,٤٦٣,٢٩٧,٤٦٤	٦٥,٧٣٣,٧٩٨,٩٩٧	التغير في سعر الصرف
<u>٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨</u>	<u>٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٥- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٠٤٠,٧٣٢,٧٧٠	٢,٨٠١,٢٦٣,٨٩٧	٦١,٢٣٩,٤٦٨,٨٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٠,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	-	٩٠,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١١,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
<u>١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠</u>	<u>٢,٨٠١,٢٦٣,٨٩٧</u>	<u>١٦٢,٣٨١,٠٦٨,٨٧٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧	٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥	١٢,٩٩١,٤٨٥,٢٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
<u>١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧</u>	<u>٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥</u>	<u>١٨,٦١٦,٤٨٥,٢٤٢</u>	

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥٧,٥٣٥,٩٥١,٤٧٨	٤٥٦,٩٣٥,٦٨١,٤٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٠,٤٥٨,٢٧٢,٣٢١	١٦٢,٣٨٤,٨١٦,٩١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠,٠٩٧,١٥١,٠٣٥	١٣,٧٥٣,١١٤,٩٩٧	ودائع التوفير
١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥	١,٠٤١,٨٧٧,٧٣٥	حسابات مجمدة أخرى
<u>٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩</u>	<u>٦٣٤,١١٥,٤٩١,٠٨١</u>	

وصيد نهاية السنة	ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات	ل.س.	المستخدم خلال السنة	ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف	ل.س.	المكون خلال السنة	ل.س.	وصيد بداية السنة	ل.س.
٢٠٢٣ كانون الأول ٢٠٢٢											
مخصص مركز القطع التشغيلي	٢٠,٧٧٣,٤٠٤	(١٠,٤٨١,٥٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٢٥٤,٩٣٧	
مخصصات مقال أعباء ضريبية محتملة*	٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩	(٤٩,٤٥٢,٤٨٦)	-	-	٣١٥,٩٣٩,٠٨٤	-	-	-	-	١١٥,٩٠٣,٩٨٤	
مخصصات مقال أعباء محتملة**	١٦٠,٤٧٣,٥٠٠	-	-	-	١٨٢,٠٦٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٤٢,٢٢٧,٥٠٠	
مخصصات أخرى	٨٨٠,٢١٠,٠٧٢	-	-	-	٦,٧٦٣,٨٤١	-	-	-	-	٨١٢,٥٧٢,٢٣١	
	٦,٥١,٦٥٨,٥٥٥	(٥٩,٩٣٤,٠١٩)	-	-	٢٤,٩٧٠,٣٤١	-	٣١٥,٩٣٩,٠٧١	-	-	٣٧,٠٦٨,٢١٥,٢	
مخصص خسائر التأمين متوقفة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستقلة	١,٤٦٠,٨٨٧,٨	(١٠,٣٨٢,٨٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٩١,٧٢٧	
مخصص تدني تسهيلات التأمين غير مباشرة - المرحلة الأولى	١,٣١٧,٩١١	-	-	-	-	-	١,٣١٧,٩١١	-	-	-	
مخصص تدني تسهيلات التأمين غير مباشرة - المرحلة الثانية	١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤		
مخصص خسائر التأمين متوقفة -	٣٤,٣١٦,٥٤٦	(٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	-	-	٢٣,٠٨٣,٩٠٥	-	-	-	-	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مخصص خسائر التأمين متوقفة -	١,٠٠٦,٨٣٠,٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,٩١٣	
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة	٥٢,٧٩٠,٢٠٤	(٢,١٦٦,١٦٩,٠٣٨)	-	-	٢٣,٠٨٣,٩٠٥	-	١,٥٤٥,٣٠٣	-	-	١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	
	٧٠,٤٤٨,٧٤٩	(٢,١٢٢,١٠٣,٥٧)	-	-	٢٥٥,٨٠٩,٣٤٦	-	٣١٧,٤٨٤,٣٧٤	-	-	٢٣٥,٢٢٥,٨٠٨,٨٦	

* بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف مؤلف بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق /مديرية الرواتب والأجور متضمن تكاليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعمام من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠. وبالجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية، وقام المصرف برفع دعوى أمام القضاء للمخصص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ حيث صدر قرار محكمة القضاء الإداري بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ بتخفيض هذا المبلغ إلى ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ ليرة سورية متضمناً فوائد التأخير حيث تم تغطية المبلغ كاملاً بمخصصات.

قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,٠٦٢,٧٠ ليرة سورية و الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير و ذلك لحين التماس النزاع.

كما يتضمن بند مخصصات مقال أعباء ضريبية محتملة مؤنونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تطبيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ١٦٠,٤٧٣,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

** يتضمن بند مخصصات مقال أعباء محتملة مؤنونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٢٨٧,٨٣٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٦٠,٤٧٣,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتوقعة هي كما يلي:

وصيد نهاية السنة	ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات	ل.س.	المستخدم خلال السنة	ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف	ل.س.	المكون خلال السنة	ل.س.	وصيد بداية السنة	ل.س.
٢٠٢٣ كانون الأول ٢٠٢٢											
مخصص مركز القطع التشغيلي	٣٨١,١٠٦,٠٦٠,٩	-	-	-	٣٦٠,٣٨٧,٢٠٥	-	-	-	-	٢٠,٧٧٣,٤٠٤	
مخصصات مقال أعباء ضريبية محتملة*	٥٤٨,٢٢٤,٤٠١	(٦٦,٤٥١,٤٩٨)	(٢٨٨,٧٥٩,٧٧٠)	-	٣٧,٦٥٢,١٠٠	-	-	-	-	٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩	
مخصصات مقال أعباء محتملة**	٦٨٧,٨٣٢,٥٠٠	-	-	-	-	٥٢٧,٣٥٩,٠٠٠	-	-	-	١٦٠,٤٧٣,٥٠٠	
مخصصات أخرى	٢١٦,٣٩٩,٥٨١	-	-	-	-	١٢٨,٣٧٨,٥٠٩	-	-	-	٨٨٠,٢١٠,٠٧٢	
	١,٣٤٠,٢٢٥,٠٩١	(٦٦,٤٥١,٤٩٨)	(٢٨٨,٧٥٩,٧٧٠)	٦٥٥,٣٧٧,٥٠٩	٣٩,٨٠٤,٠٣٠	-	٦٥١,٦٥٨,٥٤٥	-	-	٢,٠٧٧,٤٠٤	
مخصص خسائر التأمين متوقفة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستقلة	١,٦٦١,٢٢٢	-	-	-	٢,٠٠٢,٣٤٤	-	١,٤٦٠,٨٨٧,٨	-	-	١٤٦,٠٨٨,٧٨	
مخصص تدني تسهيلات التأمين غير مباشرة - المرحلة الأولى	٢١٥,٨٧٩	(١,١٠٢,٠٣٢)	-	-	-	-	١,٣١٧,٩١١	-	-	-	
مخصص تدني تسهيلات التأمين غير مباشرة - المرحلة الثانية	-	(١,٤٧٨,٥٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤	
مخصص خسائر التأمين متوقفة -	٨٤٨,٠١٦	(٣٤,١١٦,٥٦٤)	-	-	٦٤,٨٠٣,٤	-	-	-	-	٣٤,٣١٦,٥٤٦	
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مخصص خسائر التأمين متوقفة -	١,١٩٧,٥٩٧	-	-	-	١٢٩,٢٩٢	-	١,٠٦٨,٣٠٥	-	-	١,٠٦٨,٣٠٥	
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة	١,٨٨٧,٢٧٤	(٣,٦٦٩,٧١٦,٠)	-	-	٦٤,٨٠٣,٤	-	٢,١٣١,٦٣٦	-	-	٥٢,٧٩٠,٢٠٤	
	١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	(١٠,٣١٤,٨٦٥,٨)	(٢٨٨,٧٥٩,٧٧٠)	٦٥٦,٣٨٥,٤٣	٤,٠٠١,٧١١,٤٤١	-	٧,٠٤٤,٨٧٤,٩	-	-	٢,٠٧٧,٤٠٤	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢٥,٦٥١,٠١٩)	٢٥,٦٥١,٠١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٦١٥,٠١٧,٢٤٥	(١,٦١٥,٠١٧,٢٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤,٣٤١,٠١١,٢٩٨	(٣,٥٥٠,٠٠٠)	-	٤,٣٤٤,٥٦١,٢٩٨	التغير خلال السنة
٨,٢٢٩,٦٠٥,٥٣٠	-	٥,١٢٦,٨٣٠,٥٣٠	٣,١٠٢,٧٧٥,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٦,٤٦٨,٦٢٢,٩٠٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٤١,٨٤٧,٧٧٥	٩,٧٢١,٧٧٥,١٢٧	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤١,٣١٦,١٠٧	(٤١,٣١٦,١٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٩,٠٠٩,٣٨١٢	-	(١٥,٦٦٥,٠٨٨)	٣٠,٥٧٥,٨٩٠٠	التغير خلال السنة
٢٦٣,٦٩٨,٣٥٥	-	-	٢٦٣,٦٩٨,٣٥٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,١٤٧,٦١٣	-	-	١,١٤٧,٦١٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٧٠٣	-	(١,٧٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٨٦,١١٧)	-	-	(٩٨٦,١١٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٤٢,٦٤٥)	(١,٧٠٣)	-	(٤٠,٩٤٢)	التغير خلال السنة
١١٨,٨٥١	-	-	١١٨,٨٥١	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨)	-	-	(١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨)	التغير خلال السنة
٦٧,٥٧٥,٩٣٥,٥٣٣	-	-	٦٧,٥٧٥,٩٣٥,٥٣٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٨٨,٤٣٥,٠٢٤,٥٧١	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)	-	-	(٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)	التغير خلال السنة
٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١	-	-	٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	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 ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٥,٣٨٤,٨٥١	١,٠٦٨,٣٠٥	-	٣٤,٣١٦,٥٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٣,٩٨٧,٢٧٢)	١٢٩,٢٩٢	-	(٣٤,١١٦,٥٦٤)	التغير خلال السنة
٦٤٨,٠٣٤	-	-	٦٤٨,٠٣٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٠٤٥,٦١٣	١,١٩٧,٥٩٧	-	٨٤٨,٠١٦	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣	٨٤٠,٩١٣	-	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,١٥٠,٥٥٨,٧٩٧)	٢٢٧,٣٩٢	-	(٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	التغير خلال السنة*
٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	-	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥,٣٨٤,٨٥١	١,٠٦٨,٣٠٥	-	٣٤,٣١٦,٥٤٦	الرصيد كما في نهاية السنة

* يتضمن المبلغ مخصصات بقيمة ٧٦٤,٢٨٩ دولار أمريكي مقابل كفالة مصرفية أنتفت الحاجة إليها.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٦,٤٧٠,٢٩١	١,٤٧٨,٥٦٤	-	٢٤,٩٩١,٧٢٧
-	-	١,٤٤١,٣٨٢	(١,٤٤١,٣٨٢)
(٩,٠٦٤,٩٣٨)	-	(١٢٣,٤٧١)	(٨,٩٤١,٤٦٧)
١٧,٤٠٥,٣٥٣	١,٤٧٨,٥٦٤	١,٣١٧,٩١١	١٤,٦٠٨,٨٧٨

١٩- مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
.ل.س.	.ل.س.
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٢٠,٣٣٤,٤٩٦
١٩,٨٠٦,٤٩٦	٦٢٤,٥١٧,٥١٧
(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	(٦٤٤,٣٢٤,٠١٣)
-	٧٨,٩٥٦,٦٤٩
(٣٨,١٣٠)	٢٦,٠٩٢,٣٢٢
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	١٠٥,٥٧٦,٩٧١

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٢ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف 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 ٢٠١٣: تم بموجب التكاليف الأولى تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١,٤٢١,١٥٢,١٥٢ ليرة سورية إلى ١,٣٤٩,١٢٨,٥٣٥ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكاليف.

العام ٢٠١٤: تم بموجب التكاليف الأولى تعديل الربح الضريبي من مبلغ ٣٩٠,٣٨٠,٥٨٢ ليرة سورية إلى ٥٠١,٣٩٤,٠٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي قامت بتعديل الربح الضريبي ليصبح ٤٩٥,٦٩٤,٩٣٥ ليرة سورية.

العام ٢٠١٥: تم بموجب التكاليف الأولى تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,١١٩,٨٨٨,٢٤٨ ليرة سورية إلى ٢,٠٩٨,٧١٩,٤٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي قامت بتعديل الربح الضريبي ليصبح ٢,٢٣٨,٧١٩,٤٦٨ ليرة سورية.

العام ٢٠١٦: تم بموجب التكاليف الأولى تعديل الربح الضريبي من مبلغ ١,٣٢١,٠٧٦,٢٢١ ليرة سورية إلى ٥٩٤,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكاليف.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٢ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٧٧٦,٨٧٨	-	-	٢,٧٧٦,٨٧٨
(١,٠٧٤,٤٧٦)	-	-	(١,٠٧٤,٤٧٦)
(٥٥٤,٧٨٩)	-	-	(٥٥٤,٧٨٩)
١,١٤٧,٦١٣	-	-	١,١٤٧,٦١٣

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	-	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	٢,٩٩١,٠٩٠,٩٤٠
-	-	(٢٦٤,٣٤٨,٩٨١)	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١
-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
١,٨١٨,٤٦٠,٩٥٢	-	-	١,٨١٨,٤٦٠,٩٥٢
٥,٠٧٣,٩٠٠,٨٧٣	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٢٣,٩٠٠,٨٧٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	-	-	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣
-	-	١٨٣,٦٨٣,٨٩٣	(١٨٣,٦٨٣,٨٩٣)
١,٨٦٣,٧٨٧,٩٣٨	-	٨٠,٦٦٥,٠٨٨	١,٧٨٣,١٢٢,٨٥٠
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	-	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	٢,٩٩١,٠٩٠,٩٤٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٧,٤٠٥,٣٥٣	١,٤٧٨,٥٦٤	١,٣١٧,٩١١	١٤,٦٠٨,٨٧٨
-	-	(١,٣١٧,٩١١)	١,٣١٧,٩١١
-	-	٦٦,٣١٣	(٦٦,٣١٣)
(٥٧٨,٢٥٢)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	١٤٩,٥٦٦	٧٥٠,٧٤٦
١٦,٨٢٧,١٠١	-	٢١٥,٨٧٩	١٦,٦١١,٢٢٢

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	٥٢٠,٧٢٩,٧٧٠,٥٢٩	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
١٣,٤٣٧,٥٨٨	٤٨,٥١٨,٧٢٨	خسائر شركة تابعة
٣٧,٠١٧,٢١٣	٢٣٧,٢٦٧,٦٠٦	استهلاك المباني
١,٤٢٤,٤٨٨	١,٤٢٤,٤٨٨	إطفاء الفروع
٣٢,٥٠١,٤٤٣	٤٢,٣٩٤,١٩١	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
١,٢٧٤,٤٠٠	٢,٨٣٦,٤٩٣	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	٥,٣٤٠,٥٩١	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٣١٥,٩٣٩,٠٧١	٣٧,٦٥٣,١٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
٤٠١,٥٩٤,٢٠٣	٣٧٥,٤٣٥,١٩٧	مجموع الإضافات
		ينزل:
(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	(٥١٩,٢٩١,٣٩٢,٩٣٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٨٦٦,٥٤٢,١١٤)	(١٢٤,٨١٤,٠٩٨)	استرداد مخصص خسائر الثمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
-	(١٢,٠٢٦,٥٥٠)	عوائد توزيعات أسهم شركات محلية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح بيع موجودات ثابتة
(٦٧,٨٠١,٢٧٥)	-	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(٤٩,٤٥٢,٤٨٦)	(٦٦,٤٥١,٤٩٨)	استرداد مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
(١٠,٤٨١,٥٣٣)	-	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
-	(٧٢١,٤٨٦,٣٢٠)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى**
(٢٨,٣٥٤,٠٣١,٣٢٥)	(٥٢١,١٦٦,١٧١,٣٩٦)	مجموع الاستعدادات
٢,٢٢١,٠١٢,٢٣٣	(٦٠,٩٦٥,٦٧٠)	الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	الخسائر المدورة لعام ٢٠١٧
(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	الخسائر المدورة لعام ٢٠١٨
٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	الأرباح الضريبية لعام ٢٠١٩
٤٢٩,١١٦,٤٣٥	٤٢٩,١١٦,٤٣٥	الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٠
(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)	(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)	الخسائر المدورة لعام ٢٠٢١
-	٢,٢٢١,٠١٢,٢٣٣	الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٢
(٢,٥٨٢,١٤٢,٧٣٤)	(٣٦١,١٣٠,٥٠١)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٣٦١,١٣٠,٥٠١)	(٤٢٢,٠٩٦,١٧١)	الخسارة الضريبية
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
-	٧٨,٩٥٦,٦٤٩	ضريبة ربح رؤوس أموال متداولة على إيرادات البنك خارج سورية
-	٢٦٣,٧٦٢,١٠٠	ضريبة أرباح بيع موجودات رأسمالية
١٩,٨٠٦,٤٩٦	٣٦٠,٧٥٥,٤١٧	مصرف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
١٩,٨٠٦,٤٩٦	٧٠٣,٤٧٤,١٦٦	مصرف ضريبة الدخل

* بلغت ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشكلة قبل تاريخ نفاذ المرسوم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩,٩٠٠,٣٠٨ ليرة سورية.

بلغت ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشكلة بعد تاريخ نفاذ المرسوم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩,٠٥٦,٣٤١ ليرة سورية.

** يحسب 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. بحسب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ تم تحديد الضريبة بمعدل ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

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

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل 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 ٢٠٢٢). وقد كانت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة خلال الفترة على الشكل الآتي:

ل.س.	
٧,٩٩٤,١٤٠	رسم الطابع ٠,٠٠٤ من قيمة الزيادة
٣٩٩,٩٠٠	رسم إدارة محلية ٥٪ من رسم الطابع
٧٩٩,٩٥٠	المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار ١٠٪ من رسم الطابع
٨,٠٠٠,٠٠٠	رسم لهيئة الأوراق والأسواق المالية دراسة طلب زيادة رأس المال
٥,٩٩٥,٦٠٠	رسم لهيئة الأوراق والأسواق المالية بدل تسجيل الأوراق المالية ٠,٠٠٣ من قيمة الأسهم
	بدل تسجيل وايداع الأوراق المالية في سوق دمشق للأوراق المالية
	لدى مركز المقاصة ٠,٠٠٧ من قيمة الأسهم
١,٣٩٨,٩٧٥	
٢٤,٥٨٨,٥٦٥	

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 الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٩٨٪ 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 ٢٪ من رأس مال البنك.

يبلغ مركز القطع البنوي لدى المصرف والمشكل نتيجة الاكتتابات في رأس المال بالعملة الأجنبية مبلغاً قدره ٥٤,٣٩٣,١٤٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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 لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة 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 تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، وتم بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٣/م ن تاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ منح المصرف مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتحقيق الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

* بلغ إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى قبل نفاذ المرسوم /٣٠/ مبلغ ٤٢٦,٧٥١,٩٠١ ليرة سورية.

بلغ إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى بعد نفاذ المرسوم /٣٠/ مبلغ ٢٩٤,٧٣٤,٤١٩ ليرة سورية.

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

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.

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
	ودائع الزبائن
٢٨٣,٦١١,٥٢٤	٤٦٧,٦٥٨,٩٥٥
	ودائع مصارف
٢١٣,٥٥٤,٧٩٤	٧٨٥,٥٦٥,١٧٨
	تأمينات نقدية
٤,٩٩١,٥٠١	٣,٩٤٨,٦٣٦
٥٠٢,١٥٧,٨١٩	١,٢٥٧,١٧٢,٧٦٩
	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٤,٨٨٠,٠٠٣,٧١٧	٥٧,٤٩١,٥٩٥,٨١٦
	غرفة التقاص
٢,٣٧٧,١٦٢,٧٧٥	٢,٣٧٦,٤٧٠,٥٠٣
	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤٨٣,٠٩٣,٧٥٩	١,٥٠٣,٧٩١,٦٧٩
	ضرائب مستحقة
٩٢٩,٣٥٥,١١٥	١,٥٣١,٣٤٣,١٤٥
	تأمينات اجتماعية
٨٦,٠٢١,٩٧٢	١٥٤,٤٠٩,٧٧٩
	مستحقات إلى منظومة الدفع الإلكتروني
١٧٧,٢٠٠,٣٤٨	٧٤٣,٨٠٦,٢٨٣
	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٢,٠٩٢,٢٨٧	٣,٦٣٠,٦٨٢
	حسابات دائنة أخرى
٢٦٦,٧٣٣,٦٨٥	٤٢٩,٨١١,٩١٢
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	٦٥,٤٩٢,٠٣٢,٥٦٨

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	رصيد بداية السنة
١٧٨,٥٥٨,٠٢٦	١٤٣,٨٣٧,٧٦٩	احتياطيات مكونة خلال السنة
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	رصيد نهاية السنة

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٨٠	٥٢٠,٧٢٩,٧٧٠,٦١٩	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	(٥١٩,٢٩١,٣٩٢,٩٣٠)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٢,٨١٣,٦٩٥,٤٦٣	١,٤٣٨,٣٧٧,٦٨٩	
٢٨١,٣٦٩,٥٤٦	١٤٣,٨٣٧,٧٦٩	الاحتياطي الخاص (١٠٪)

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	رصيد بداية السنة
٢٨١,٣٦٩,٥٤٦	١٤٣,٨٣٧,٧٦٩	احتياطيات مكونة خلال السنة
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	رصيد نهاية السنة

٢٣- أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ 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.

بلغت الأرباح المدورة المحققة ٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل الأرباح المدورة المحققة ٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٩٢/بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المتعددة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأسمال بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥٪ من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠٪ من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بالاستناد إلى ما سبق وبالإشارة إلى التعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ 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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٨٠	٥٢٠,٧٢٩,٧٧٠,٦١٩	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	(٥١٩,٢٩١,٣٩٢,٩٣٠)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
٢,٨١٣,٦٩٥,٤٦٣	١,٤٣٨,٣٧٧,٦٨٩	
١٧٨,٥٥٨,٠٢٦	١٤٣,٨٣٧,٧٦٩	الاحتياطيات المكونة خلال السنة (١٠٪ من صافي الأرباح السنوية)
		خلال عام ٢٠٢٣ مقابل ٦,٣٥٪ خلال عام ٢٠٢٢ لبلوغه ٢٥٪ من رأس المال

٣١- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,١٦٨,٦٩٣	-	-	١٣,١٦٨,٦٩٣
٤٣,٢٨٣,٣٦١,١٠٣	٤٣,٢٧٧,١٩٥,٠٧٣	-	٦,١٦٦,٠٣٠
(١٠,٤٨١,٣٣٢,٣٥٦)	(١٠,٤٨١,٨١٦,٠٧١)	-	٤٨٣,٧١٥
(٢٧٧,٦٣٦,٥١٢)	(١٦٦,٢٢٠,٢٢٨)	(٣٨,٩٥٦,٢٣٠)	(٧٢,٤٦٠,٠٥٤)
(٣٤,٥٦٥,٥٢٤)	(١,٣٤٩,٢٧٢)	(١,١٠٢,٠٣٢)	(٣٢,١١٤,٢٢٠)
<u>٣٢,٥٠٢,٩٩٥,٤٠٤</u>	<u>٣٢,٦٢٧,٨٠٩,٥٠٢</u>	<u>(٤٠,٠٥٨,٢٦٢)</u>	<u>(٨٤,٧٥٥,٨٣٦)</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)	-	-	(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)
٣,٧٣٢,٧٩٣,٠٩٦	٣,٧٣١,٧٨٥,١٩٤	-	١,٠٠٧,٩٠٢
٧,٧٠٩,٠٦٨,٧٣١	٧,٧٠٨,٠٣٩,٠٩٤	-	١,٠٢٩,٦٣٧
(١١,٥٢٢,٢٠٨)	(١٤٢,٢٧٧,٢٠٤)	(٣,٥٧٦,٢١٤)	١٣٤,٣٣١,٢١٠
(٢,١٥٩,٦٢٣,٧٣٥)	٢٢٧,٣٩٢	١,٣١٧,٩١١	(٢,١٦١,١٦٩,٠٣٨)
<u>٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧</u>	<u>١١,٢٩٧,٧٧٤,٤٧٦</u>	<u>(٢,٢٥٨,٣٠٣)</u>	<u>(٢,٠٥٥,٠٢٥,٧٢٦)</u>

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

٢٩- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٥,٢٧٧,٣٣٥	٨٢,٢٦٣,٠٠١
٧٠,٧٦٨,٢٠٩	٣٦٠,٤٣٩,٤٣٥
<u>١٢٦,٠٤٥,٥٤٤</u>	<u>٤٤٢,٧٠٢,٤٣٦</u>

إيجار صناديق خزينة

إيرادات أخرى

٣٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٨,٠٨٤,٨٣٥,٨٤٤	١٣,٧٥٦,٦٣٥,٣٢١
٥٧٣,٨٨٦,٨١١	٩٠٣,٢٦٨,٢٩٣
٢٠٨,٤٣٨,٩٤٢	٣٠٦,٤٢٧,٢٢٢
٦٨,٢٨٢,١٩٥	١٨,٧٦٧,٣٠٠
١٨,٣٢١,٥٨٤	٤٧,٤٧٤,٧٠٠
١٠٤,٤٧٩,٦٠١	٢٠٤,٦٣٨,٧٩٩
<u>٩,٠٥٨,٢٤٤,٩٧٧</u>	<u>١٥,٢٣٧,٢١١,٦٣٥</u>

رواتب ومكافآت وتعويضات

حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية

مصاريف تأمين صحي ومصاريف طبية

مصاريف مياومات سفر

مصاريف تدريب

مصاريف أخرى

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	إيجارات (إيضاح ١٢)
٤٦٦,٩٩٢,٤٣٥	٦٩٩,٦٥٩,٢٣٦	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٤)
١٩٩,٣٧٤,٩٩٩	٢٨٣,٥١١,٦٦٦	إعلانات
٦٩,٤٨٨,٠٩٣	٢٠٦,٤٣٩,٠٠٠	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٥٠٢,٧٣٨,٥٦٣	٨٦٢,٩١٢,١٥٠	بريد، هاتف، فاكس وانترنت
١٩٢,٩٧٤,٧٦٥	٤٠١,٩٧٠,٥٥٥	بطاقات ائتمان
١٦,٧٢٧,٧٠٠	٢٣٣,٩٣٨,٠٠٠	رسوم وأعباء حكومية
٣٣٤,٥٣٣,٩٨٠	٤٥٤,٧٣٠,٣١٨	استشارات ورسوم قانونية
٤٥٠,٠٣٠,٩٠٠	٧٤٢,١١٣,١٧٦	رسوم واشتراك سويقت
٨٧,٤٨٦,٩٧٧	١٥٧,٤٠٦,٥٢٤	صيانة
١,٣٣٩,٦٩٧,٣٢٠	٢,٨٦١,٩١٣,١٩٨	سفر وتنقل
٦٥٢,٩٢٠,١٣٣	٧٧٤,٦١٧,٦٧٩	كهرباء ومياه ومحروقات
٣,١٤٧,٣٨٤,٤٧٢	٤,٤٩٥,٢٤٢,٤٩٥	تأمين
٣٣٧,٣٥٨,٦٨٧	٣٩٢,٦٥١,٥٠٢	أنظمة معلومات
١,٧٥٠,٢٠٧,٨١٩	٤,١٩٤,٠٣٠,٨٦٩	مصاريف خدمات مساندة
٤١٨,٢٥٨,٦٩٧	٨٥٤,٥٧٩,٩١٨	اشتراكات
٢,٩٢٩,١٦٥	٥,٦٩٠,٣٧٥	مصرف مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقرضين متعثرين
-	٥,٣٤٠,٥٩١	مستلزمات ومواد تنظيف وتعقيم
١٨٢,٢٧١,٢٣٩	٣٤٥,٧٣٩,٢١٨	مصاريف أخرى
٥٧١,٩٢٠,٥٧٢	١,١٦١,٦٢٦,٧٠٨	
١٠,٧٢٣,٢٩٦,٥١٦	١٩,١٣٤,١١٢,٦٧٨	

٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٤٥٣	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
٣٧٦,٩٢	٦,٥٠٠,٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة 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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨	١٠٤,١٨٥,٢٧٥,٨٩٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	٢١٨,٠٢٧,٧٨٤,٨٥٣	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٩,١٦٩	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧)	(١٥٤,٠٥٧,٣٣٢,٧٧٠)	
٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٧,١٤٦	

* 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 المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات 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:

رأس مال الشركة			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة الملكية	اسم الشركة
ل.س.	ل.س.		
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩	شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة

ب- بنود بيان الدخل الموحد

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في 31 كانون الأول 2022	كما في 31 كانون الأول 2023	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	بنك ييمو	بنك ييمو السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٨٥,٦٦٨,٢٤٠	٣,٤٤٥,٩٤٥,١١١	٩٧,٩٤١,٢٥٠	٣١٣,٨٤٩,٣١٦	٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩	١,٦١٠,٤٤٣,٨٣٦
-	٨٨٢,٨٤٣,٣٣٣	-	-	-	٨٨٢,٨٤٣,٣٣٣
١,٦٤٥,٧٦٧	٤,٨٢٤,٠٢٠,٩٥١	١٢٣,٠٠٠	-	-	٤,٨٢٣,٨٩٧,٩٥١
(٢,٠٠٠)	(١,٠٠١,٤١٤,٠٣٣٤)	-	-	(١,٠٠١,٤١٣,٨٣٣٤)	(٢,٠٠٠)

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد دائنة
فوائد مدبنة
عمولات دائنة
عمولات مدبنة

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2022	2023
ل.س.	ل.س.
١,٩٨٥,٠٣٤,٢٧٨	٣,١٥٣,٦٨٢,٧٨٧
١,٩٩,٣٧٤,٩٩٩	٢,٨٢,٥١١,٦٦٦
٢,١٨٤,٤٠٩,٢٧٧	٣,٤٣٧,١٩٤,٤٥٣

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في 31 كانون الأول 2023 من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في 31 كانون الأول 2022	كما في 31 كانون الأول 2023	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	بنك ييمو	بنك ييمو السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٣١,١٨٤,٨١٦,٢٢٦	-	-	٨٢٨,٨٥٣,٨٧٥,٦٥٨	٢,٣٣,٠٩٤,٠٥٦٨
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٩٣,٤٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-
٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤	٥٨٤,١٣٥,٠٨٨	٥٨٤,١٣٥,٠٨٨	-	-	-
١,٢٦٨,٦٠٠,٧٥٩	٢,٩٢٦,٣٨٩,٥٢٥	١,٩٩٣,٣٦١,٠	٣٣,٩٤٥,٢٠٦	٢,٨٧٢,٥١٠,٧٠٩	-
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٨٤,٨٧,٥٩٣	-	٥,٤٨٤,٨٧,٥٩٣	-	-
٣,٨٤٥,٣١٠,١٧	٩,٥٨٠,٤٥١,٧٢١	٢٥٧,١٥٩,٨١٥	٢٥٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٦٦,٧٩١,٩٠٦
-	٨٤,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٤,٠١٦,٦٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
-	٢٢٥,٩٣١,٦١٧	-	-	-	٢٢٥,٩٣١,٦١٧
-	١٣٢,٠٠٠	-	-	-	١٣٢,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

للوجودات

حسابات جارية مدبنة
ودائع لأجل
تسهيلات التمانية
القائمة المستحقة القبض
موجودات أخرى

للالتزامات

حسابات جارية دائنة
ودائع لأجل
تأهيلات نقدية
حسابات مقبلة
القائمة المستحقة الدفع
مطالبات أخرى

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

كتالجات صادرة
ضمانات واردة لقاء تسهيلات التصانية
كتالجات واردة لقاء تسهيلات التصانية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٦,٣٩٧,٧٥٢,٢٢٢	-	٣,٧٥٨,١٣٢,٩٤٨	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠
٦,٣٩٧,٧٥٢,٢٢٢	-	٣,٧٥٨,١٣٢,٩٤٨	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦
-	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

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 بالقيمة العادلة 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.

٢٢- 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:

الموجودات المالية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	النتيجة غير المعرف بها	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	النتيجة غير المعرف بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	-	٩٨٢,٣٢٥,٨٧١٩	٩٨٠,٩٥٢,٣٠٩٥٤	(١٠,٨٠٠,٢٧٣,٥٦٥)
أرصدة لدى مصارف	٩٣,٠٤٨,٨٥٧,٨٣٨٣	٩٣,٠٤٨,٨٥٧,٨٣٨٣	-	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	(٣٥,٤٨٤,٤٥٩)
إيداعات لدى مصارف	٨٣,٢٢٩,٣٢٢,٨٦٧	٨٤,١٥٢,٧٦٦,١١٣	٨٨٣,٤٣٨,٢٤٦	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	-	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	(٣١١,٣١٤,٧٩٩)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-
خلال الدخل الشامل الآخر	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	-	٢١٠,٠٧٨,٧٣,٥١٨	٢١٠,٠٧٨,٧٣,٥١٨	-
وهدية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٥,١٨٢,٣٢٢,٧٧٠	١٦٥,١٨٢,٣٢٢,٧٧٠	-	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٤٩	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٤٩	-
المطلوبات المالية	٦٣,٤١١,٥٤٩,١٠,٨١	٦٣,٤١١,٥٤٩,١٠,٨١	(٣٣٠,٧٦,٨٦٠)	٢٤,٩٢١,٩٨٠,٣٤,٤٧٩	٢٤,٩٢١,٩٨٠,٣٤,٤٧٩	(١٠,٢٣٧,٧٣٤)
ودائع المصارف	٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	-	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	-
ودائع الزبائن	٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	-	٢٨,٣١٨,٨٣٧,٤٦٩	٢٨,٣١٨,٨٣٧,٤٦٩	-
تأمينات نقدية	٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	-	٢٨,٣١٨,٨٣٧,٤٦٩	٢٨,٣١٨,٨٣٧,٤٦٩	-
						(٤٤٤,١٨٢,٢٨٩)

مقدمة

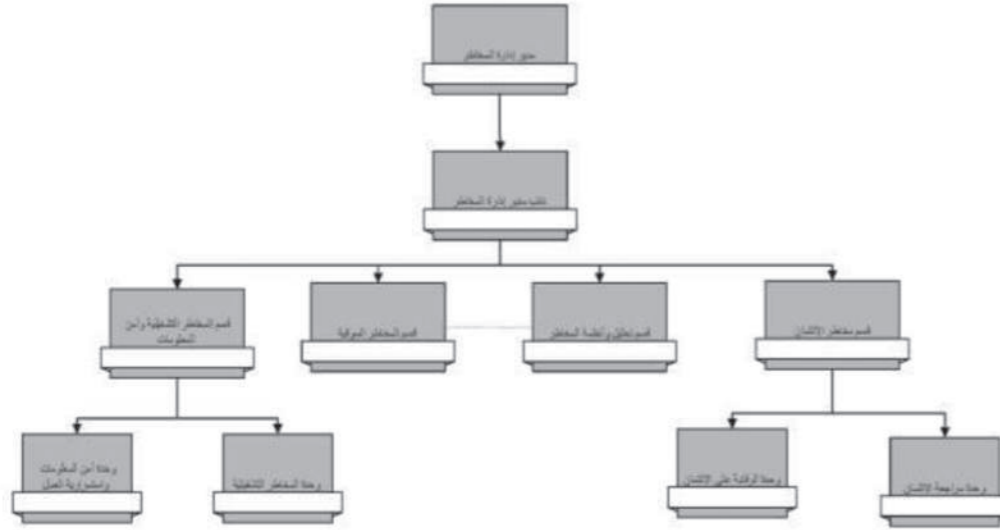
المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط حجم المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

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

الاستراتيجيات العامة والهيكلي 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 السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى 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.
- تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع 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 بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافقة 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.

الهيكلي 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 يعي حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محص 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.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١	٢٥١,٧٨٩,٧٠١,٦٩٦
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧
١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٥	١٩,٥٦٦,١٦٧,٥٢٤
٥,٠٤٣,٥٥٩,٦٥٢	٤,٨٥٢,٨٥١,٩٥٨
٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	٤٣,١٣٥,٨٦٨,٠١٨
-	-
٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	٤,٣١٤,٥٣٥,٥٩٣
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤
٣,٨٨٥,٩٠٩,٥٥٦	١٦,٤٥٦,٣٥١,٥٢٨
١٥٩,٥٧٠,٥٠٠	١٥٩,٥٥٦,١٢٧
٢,٩٤٣,٦١٨,٨٠٤	١١,٢٧٤,١١٨,٩٩٥
٧٨٢,٧٢٠,٢٥٢	٥,٠٢٢,٦٧٦,٤٠٦
٢١,٨٢٨,٧٢٤,٤٤٥	٨٨,٤٣٧,٥٠٤,٩٥٨
١,١٣٦,٦٤٢	١١٨,٨٢٩
٣,٢٥٠,١٤٢,٠٥٧	٥,٠٦٩,٣٤٥,١٦٨
٢٨,٩٦٥,٩١٢,٧٠٠	١٠٩,٩٦٣,٣٢٠,٤٨٣
٤٥٤,٦٤٥,٦١٤,٥٩٨	١,٥٣٤,٣٢١,٨٧٢,٣٥٧

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

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

بنود مخارج 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

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتقي 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 بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو 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.

تركز 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.

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9/ كما في 31 كانون الأول 2023 وفق الجدول التالي:

الشركات		المؤسسات		الأفراد	
المجموع	المصارف	الصفوة والتمسطة	الشركات الكبرى	القروض المعقولة	شركات غير مباشرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٣,١٨,٠٨١,٩٤٢٢	٨٨,٤٣,٥٠,٢٤,٥٧١	-	١٤,٧٤,٥٦,٦٧,٠٠٠	-	١١,٨٨,٨٥١
٦,٧٩,١٨,٤٧,٧٧٥	-	-	٦,٧٩,١٨,٤٧,٧٧٥	-	-
٩,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١,٠٩,٩٨,٢١,٩٢,١٩٧	٨٨,٤٣,٥٠,٢٤,٥٧١	-	٢١,٥٤,٢٠,٢٢,٧٧٥	-	١١,٨٨,٨٥١
(١,٨٨,٧٢,٥٧١,٤) (٢,٠٤,٥٦,٦١٤) (٢٢) (١,٦٨,٢٧,٠٧٩) (٢٢) (٢٢)					
١,٠٩,٩٦,٣٣٢,٠٤٨٣	٨٨,٤٣,٧٥,٠٤,٩٥٨	-	٢١,٥٢,٥٦,٩٦,٩٦٦	-	١١,٨٨,٨٢٩

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9/ كما في 31 كانون الأول 2022 وفق الجدول التالي:

الشركات		المؤسسات		الأفراد	
المجموع	المصارف	الصفوة والتمسطة	الشركات الكبرى	القروض المعقولة	شركات غير مباشرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨٧,١٥,٢٢٦,٩٠٤	٢١,٨٥,٩٥,٨٣,٢٩٦	-	٦,٨٥,٤٨,٩٥,٩٩٥	-	١,١٤,٧٦,٦١٣
٢,٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٣,٠٧,٦٠,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-
٢,٩٠,١٨,٧٠,٢,٩٠٤	٢١,٨٦,٤١٠,٩,٢٩٦	-	٧,١٥,٣٠,٤٥,٩٩٥	-	١,١٤,٧٦,٦١٣
(٥٢,٧٩,٠٢٠٤) (٣٥,٢٨,٤٨٥١) (١٠,٩٧١) (١٧,٢٩,٤٣,٨٢٤) (١٠,٩٧١) (١٠,٩٧١)					
٢,٨٤,٣٩,١٢,٧٠٠	٢١,٨٢,٨٧,٢٤,٤٤٥	-	٧,١٣,٠١,٥١,١١٣	-	١,١٣,٦٥,٦٤٢

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تنوع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9/ كما في 31 كانون الأول 2023 وفق الجدول التالي:

الشركات		المؤسسات		الأفراد	
المجموع	الصفوة والتمسطة	الشركات الكبرى	القروض المعقولة	القروض المعقولة	شركات مباشرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٢٤,٥٠٠,٨٦,٩٧٣	-	٤,٠٩,٩٠,٨٦,٨٧٤٢	٤,٦٤,٤٨,٩٦,٧٤٩	١٧,٠٦,٤٣,٢١,٤٨٢	١٧,٠٦,٤٣,٢١,٤٨٢
٥,٣٩,١,٩٨,٤٠,٦١	-	٢,٥٣,٩,٤١,٧,٢٧١	٢,٨٦,٢٥٠,٣,٩٣	٢,٥٦,٦,٣١,٦,٣٩٧	٢,٥٦,٦,٣١,٦,٣٩٧
٨,٤٣,٢,٧,٠٤,٤٤١	٧٨,٤,٤٠٤	٢,٥٩١,٢,٢,٩,٠٧,٣٨	١,٢٢,٤٠,١,٨٦٠	٥,٣٨,٣,٧,٩٣,٤٣٩	٥,٣٨,٣,٧,٩٣,٤٣٩
٧,٦٢,٧,٥,٣,٤,٤٧٥	٧٨,٤,٤٠٤	٤,٦٤,٤,٦,٥,٧,٦,٧٥١	٥,١١,١٣,٥,٩,٠٠,٢	٢٥,٠١,٤,٤,٣,١,٣١,٨	٢٥,٠١,٤,٤,٣,١,٣١,٨
(٥,٩,٩,٥,٨,٠,٨,٦٠٤) (١٧,٤٢٥) (١,٧٣,١,١,٤,٣,١,٧٣) (٨٥,٣,٢,٨,٣,٠٣) (٤١,٧,٩,٣,١,٩,٥,٧,٠٣)					
(٢,٧٢,٤,٤,٤,٥,٣,٧١) (٧,٦,٦,٩,٧,٩) (١,٢,٧,٩,٥,٦,٥,٦,٠) (١,٧,٥,٣,٨,٧,٤,١) (١,٢,٦,٨,٤,٤,٤,٠,٩١)					
٦,٧٠,٥,٨,٨,٧,٥,٠٠٠	-	٤,٢,١,٣,٥,٨,٦,٨,٠,١,٨	٤,٨٥,٢,٨,٥,١,٩,٥,٨	١٩,٥,٦,٦,١,٦,٧,٥,٢٤	١٩,٥,٦,٦,١,٦,٧,٥,٢٤

تنوع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9/ كما في 31 كانون الأول 2022 وفق الجدول التالي:

الشركات		المؤسسات		الأفراد	
المجموع	الصفوة والتمسطة	الشركات الكبرى	القروض المعقولة	القروض المعقولة	شركات مباشرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١,٩,٥,٧,٩,٠,٨,٨٤٥	-	٤,٤,٢,٢,٢,٨,٤,٠,٤,٤٢٢	٤,٧,٦,٨,٣,٢,٢,٢,٦٢٣	١٢,٥,٦,٦,٧,٠,٦,١,٢٠	١٢,٥,٦,٦,٧,٠,٦,١,٢٠
٢,٠,٢,٢,٢,٨,١,٩,٠٠٠	-	١,٥,٣,٠,٥,٩,٩,٤,٠,٧	٤,٠,١,٠,٤,٩,٧,٢,٦	٩٤,٦,٣,٢,٧,٧,٢	٩٤,٦,٣,٢,٧,٧,٢
٦,٧,٠,٦,١,٥,٠,٠,٢,٢١	٧٨,٤,٤٠٤	٢,٦,١,٨,٨,١,٤,٩,١,٩	٢,٤,٦,٩,٥,٦,٧,٥,٧	٣,٨٣,٩,٥,٩,٤,١,٤١	٣,٨٣,٩,٥,٩,٤,١,٤١
٧,٠,٢,٩,٠,٣,٠,٩,٥,٧١	٧٨,٤,٤٠٤	٤,٨,٧,٧,٢,٥,٤,٧,٨٨	٥,٤,١,٦,٣,٨,٧,٤,٦	١٦,٥,٠,٠,٨,٣,٣,٠,٣٣	١٦,٥,٠,٠,٨,٣,٣,٠,٣٣
(٤,٩,٥,٧,٥,٥,٤,٧٤٧) (١٧,٤٢٥) (١,٥,٠,١,٢,٣,٧,٧,٥,١) (١,٢,٤,٧,٣,١,٨,٧,٣) (٣,٢,٣,١,٥,٦,٦,٦,٩,٨)					
(٢,٣,٧,٣,٤,٧,٧,٤,٨٨) (٧,٦,٦,٩,٧,٩) (١,٤,١,٣,٥,٧,٧,٣,٤,٨) (٢,٤,٨,٠,٧,٧,٢,٢,١) (٧,١,٠,٥,٥,٩,٤,٠)					
٦,٣,٣,٥,٩,٣,٠,٨,٧,٣,٦	-	٤,٥,٧,٧,٤,٣,٦,٢,٨,٩	٥,٠,٤,٣,٥,٥,٩,٥,٢	١٢,٥,٥,٨,٣,٠,٩,٣,٩٥	١٢,٥,٥,٨,٣,٠,٩,٣,٩٥

تنوع التعرضات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

المجموع	الحسابات الائتمانية للتوفيق			إجمالي التعرض الائتماني			احتمال الصغر %
	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-١,١٥
-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢
-	-	-	-	-	-	-	٥,١٢٤-٩,١٠٣
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	-	-	١,٠٠
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	-	-	

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

المجموع	الحسابات الائتمانية للتوفيق			إجمالي التعرض الائتماني			احتمال الصغر %
	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-١,١٥
-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢
-	-	-	-	-	-	-	٥,١٢٤-٩,١٠٣
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	-	-	١,٠٠
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	-	-	

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

صافي التسهيلات الائتمانية:

تنوع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

المجموع	الحسابات الائتمانية للتوفيق			إجمالي التعرض الائتماني			احتمال الصغر %
	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	
(١١٢,٠٠٥,٨٧٥)	-	(١١,٤١٧,١٢١)	(١,٠٠٥,٨٨٧,٥٤)	-	-	-	١,١٧-١,١٥
(٢٥٢,٣١١,٥٨٣)	-	(٢,٨٥٤,٧٣٥)	(٢٢٢,٧٦٤,٢٣١)	-	١,٠٥٥,٨٠٩,٧٢٨	٢٢,٥٤٧,٦٦٠,٤٤٦	٦,٩٦-١,٦٢
(٩١٥,٢٤٨,١٠٢)	(٩١٥,٢٤٨,١٠٢)	-	-	٢,٩١٦,٢٩٠,٧٢٨	١,٤٤٣,٦٠٧,٥٤٣	١,٨١٤,٤٢٠,٨٢٦	٥,١٢٤-٩,١٠٣
(١,٢٧٥,٥٦٥,٥٦٠)	(٩١٥,٢٤٨,١٠٢)	(٣,٩٦٩,٨٥٦,٤٧٣)	(٣٢٤,٦٥٢,٩٨٥)	٤,٦١٤,٥٧٧,٧٥١	٢,٥٣٩,٤١٧,٢٧١	٤,٠٦٩,٠٦٨,٧٤٢	١,٠٠

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

المجموع	الحسابات الائتمانية للتوفيق			إجمالي التعرض الائتماني			احتمال الصغر %
	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	
(١١٢,٠٠٥,٨٧٥)	-	(٥٢٨,٩٦١)	(١١٢,٥٤٩,٠٤٠)	-	-	-	١,١٧-١,١٥
(٣٠٥,٣٧٧,٠٠٩)	-	(٣٣٠,٩٧١,١٠٧)	(٢٧٦,٢٧٩,٩٠٤)	-	١,٦١,٢٢١,٨١٧	٢٦,٢٨٤,١٣٢,٨٣١	٦,٩٦-١,٦٢
(٩٩١,٢٢٤,٣٣٨)	(٩٩١,٢٢٤,٣٣٨)	-	-	٢,٦١,٨٨١,٤٩٩	١,٣٢٩,٣٧٧,٥٩٠	١,٨٣٤,٠٧٠,٧٦٢	٥,١٢٤-٩,١٠٣
(١,٤١٣,٥٧٧,٢٤٨)	(٩٩١,٢٢٤,٣٣٨)	(٣,٢٦٢,٢٠٦,٦٨)	(٣,٨٨٢,٨٠٩,٤٤)	٤,٨٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٢,٦١,٨٨١,٤٩٩	٤,٥٦٢,٣٨٤,٠٤٢	١,٠٠

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

تنوع الترضيات الائتمانية المباشرة للقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي الترضيات الائتمانية		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٤٢,٩١٦,١٨٦)	-	(٦,٣٩٨,٣٠٦)	(٤,٩٧٤,٤٨١)	٢٨,٦٥٠,٢٤٣	٤,٩٩٣,١٥٧,٧٦٢
(١٥,٦٥٥)	-	(١٥,٦٥٥)	-	-	١,٧٣٨,٩٨٧
-	-	-	-	-	-
(٣٢,٥٨١,٢٢٦)	(٣٢,٥٨١,٢٢٦)	-	١٣,٤٠١,٨٦٠	-	-
(١٧٥,٣٣٨,٧٤١)	(٣٢,٣٨١,٢٢٦)	(٦,٣٩٨,٣٠٦)	١٣,٤٠١,٨٦٠	٢٨,٦٥٠,٢٤٣	٤,٩٩٣,١٥٧,٧٦٢

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

المجموع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي الترضيات الائتمانية		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٧,٠٩١,١٣٥)	-	(٨,٠٠٠,٦٧٩)	(٤,٩٢٥,٨٩٣)	٢٩,٥٦٦,٤٠١	٤,٦٣٠,١٩٢,٩٠١
(٢,٨٣٣,٤٨٠)	-	-	١٣,٨١٦,٩٣٦	-	١٣,٨١٦,٩٣٦
(٤,٧٨٢,٥٣٩)	-	(٤,٧٨٢,٥٣٩)	١,٥٤١,٣٢٥	١,٥٤١,٣٢٥	-
(٦,٩٥٤,١٠٧)	(٦,٩٥٤,١٠٧)	-	٢٤,٩٥٦,٧٥٧	-	-
(٢٤,٦٥٠,٧٦١)	(٦,٩٥٤,١٠٧)	(١٢,٧٩٠,٣٢٤)	٢٤,٩٥٦,٧٥٧	٤٠,١٠٤,٩٧٦	٤,٧٦٨,٣٢٢,٦٦٣

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

المجموع

تنوع الترضيات الائتمانية المباشرة للمجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي الترضيات الائتمانية		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢١,٩٤١,٥٥٥)	-	(٢,٩٢٤,١٧٩)	(١,٩٢٨,٣١٧)	٢,٥٥٥,٨٠٥	١٦,٧٢٧,٧٧٥
(٢٧,٥٤١,٠٨٤)	-	-	٣٣,٦٨٤,٦٨٣	-	٣٣,٦٨٤,٦٨٣
(٥,٣٩٥,٠٢١)	-	(٥,٣٩٥,٠٢١)	١,٥٠١,٠٨٤	١,٥٠١,٠٨٤	-
(١,٢١٤,٠٢٤)	(١,٢١٤,٠٢٤)	-	٥,٣٨٧,٩٢٤	-	-
(١,٢٦٨,٩٤٥)	(١,٢١٤,٠٢٤)	(٨,٣٢٢,٠٠٠)	٥,٣٨٧,٩٢٤	٢,٥٦٢,٣١٧	١٧,٠٦٤,٢١١

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

المجموع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي الترضيات الائتمانية		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٧,٢٦٦,١٤٥)	-	(١,٤٩٢)	(١٢,٤٨٧,٥٨٥)	١٢,٧٨٥,٤٩٧	١٢,٤٧٥,٩٧٣
(٨,٨٢٤,٠٨٨)	-	(٦,٨٩٣,٢٠٠)	٩,٨٥٧,٨٩٣	٧,٨٤٥,٨٤٨	٩,٠٧٣٢,٠٥٥
(٤,٦٥٢,١٥٦)	-	(٤,٦٥٢,١٥٦)	٧,٤٠٠,١٤٢	٧,٤٠٠,١٤٢	-
(٦,٣٨٤,٤٤١)	(٦,٣٨٤,٤٤١)	-	٣,٨٣٩,٥٤١	-	-
(٧,١١٠,٥٥٤)	(٦,٣٨٤,٤٤١)	(٤,٧٢٥,٨٠٧)	٣,٨٣٩,٥٤١	٩,٤٦٢,٦٧٧	١٢,٥٦٨,٠٢٠

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

المجموع

تنوع أرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض الائتماني		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-
(١٥٦,٣٢٢)	-	-	(١٥٦,٣٢٢)	٨٤٥,١١٠,٨٣٥	٨٤٥,١١٠,٨٣٥
(٢,٥٦٤,٧٢١)	-	-	(٢,٥٦٤,٧٢١)	٦,٨٧٤,٦٣٤,٤٢٤	٦,٨٧٤,٦٣٤,٤٢٤
(٢٦٥,١٩٧,٤٦٦)	(٢٦٥,١٩٧,٤٦٦)	-	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣٩	-
(٢٦٥,٢٢٢,٦٨٧)	(٢٦٥,١٩٧,٤٦٦)	-	(٢٦,٠٢٩,٢٢١)	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣٩	٧٧٦,٨٥٤,٧٧٧

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض الائتماني		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-
(٢٩,٨٥٠)	-	-	(٢٩,٨٥٠)	١,٦٦٢,٧٨٨,٣٢٧	١,٦٦٢,٧٨٨,٣٢٧
(٤,٢٥٠,٦٦٢)	-	-	(٤,٢٥٠,٦٦٢)	١٥٠,٠٢٩١,٠٣٥	١٥٠,٠٢٩١,٠٣٥
(٤٧٠,٥٤٥,٤٠٨)	(٤٧٠,٥٤٥,٤٠٨)	-	-	٢٥٢,٨٧٨,٢٨٥	-
(٤٧٠,٥٨٧,٤٦٠)	(٤٧٠,٥٤٥,٤٠٨)	-	(٤٢٨,٥١٢)	٢٦٩,٤٥٣,٥٧٢	١,٦٦٢,٦٢٨,٦٨٥

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

تنوع أرصدة و إيداعات لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض الائتماني		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٥٩,٢٠٥,٣٤٦)	-	-	(١٥٩,٢٠٥,٣٤٦)	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٥٩,٢٠٥,٣٤٦)	-	-	(١٥٩,٢٠٥,٣٤٦)	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧,٠٩٢

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض الائتماني		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٣١٧,٤٨٨,٧٠)	-	-	(٣١٧,٤٨٨,٧٠)	٨١١,٦٧٣,٠٧٦,٠١	٨١١,٦٧٣,٠٧٦,٠١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣١٧,٤٨٨,٧٠)	-	-	(٣١٧,٤٨٨,٧٠)	٨١١,٦٧٣,٠٧٦,٠١	٨١١,٦٧٣,٠٧٦,٠١

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متغير غير عاملة

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة		إجمالي التعرض الائتماني		احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	١,٠١-١,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عامة
(٨٢,٥٩٣)	(٨٢,٥٩٣)	٨٨,٢٩,٥٧٩,٧٤٦	٨٨,٢٩,٥٧٩,٧٤٦	٤٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عامة
(٢٧,٤٣٣)	(٢٧,٤٣٣)	١٤٤,٤٤٤,٨٢٥	١٤٤,٤٤٤,٨٢٥	٥٨٨١-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عامة
(١,١٩٧,٥٩٧)	(١,١٩٧,٥٩٧)	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	١,٠٠	متغير غير عامة
(٢٠,٤٥,٦١٣)	(٨,٤٨,٠١٦)	٨٨,٤٣,٥٥٠,٥٧١	٨٨,٤٣,٥٠٢,٤٥٧١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحسابات الائتمانية المتوقعة		إجمالي التعرض الائتماني		احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	١,٠١-١,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عامة
(١٩٣,٥٩٦)	(١٩٣,٥٩٦)	٢,٠٨٢,٥٨٣,٨٦١	٢,٠٨٢,٥٨٣,٨٦١	٤٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عامة
(٣٤,١٢٢,٩٥٠)	(٣٤,١٢٢,٩٥٠)	١,٠٣٢,٦٩٩,٤٣٥	١,٠٣٢,٦٩٩,٤٣٥	٥٢٤٤-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عامة
(١,٠٦٨,٣٠٥)	(١,٠٦٨,٣٠٥)	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	١,٠٠	متغير غير عامة
(٣٥,٣٤٥,٨٥١)	(١,٠٦٨,٣٠٥)	٢١,٨٢,٤٥١,٩,٢٩٦	٢١,٨٥,٥٨٣,٢٩٦		

تنوع الإبداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

الحسابات الائتمانية المتوقعة		إجمالي التعرض الائتماني		احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	١,٠١-١,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عامة
(١,٥٥٥,٥٣٣)	(١,٥٥٥,٥٣٣)	١٢,٣٥٠,٠٠٠	١٢,٣٥٠,٠٠٠	٤٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عامة
(١,٤١٤,٠٦١-٠,٨٩١)	(١,٤١٤,٠٦١-٠,٨٩١)	٨٧,٩٢٤,٠٠٠	٨٧,٩٢٤,٠٠٠	٥٢٤٤-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عامة
(١,٤١٤,٠٦١-٠,٨٩١)	(١,٤١٤,٠٦١-٠,٨٩١)	١,٠٠٢,٨٤٠,٠٠٠	١,٠٠٢,٨٤٠,٠٠٠	١,٠٠	متغير غير عامة
(١,٤١٤,٠٦١-٠,٨٩١)	(١,٤١٤,٠٦١-٠,٨٩١)	١,٠٠٢,٨٤٠,٠٠٠	١,٠٠٢,٨٤٠,٠٠٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحسابات الائتمانية المتوقعة		إجمالي التعرض الائتماني		احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	١,٠١-١,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عامة
(١,٠٧١,٨١٨)	(١,٠٧١,٨١٨)	٦,٣٥٠,٠٠٠	٦,٣٥٠,٠٠٠	٤٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عامة
(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	٣٩,١٩٥,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠	٥٢٤٤-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عامة
(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	٤٥,٥٤٥,٠٠٠	٤٥,٥٤٥,٠٠٠	١,٠٠	متغير غير عامة
(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	٤٥,٥٤٥,٠٠٠	٤٥,٥٤٥,٠٠٠		

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل السهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023:

الشركات		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ل.س.	9,220,977,424	9,220,977,424	-	-	-	-	-
	5,046,999,153	5,046,999,153	-	-	-	-	-
	5,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	-	-
	1,427,299,680,577	1,427,299,680,577	-	-	-	-	-
	9,826,385,113	9,826,385,113	-	-	-	-	-
	2,643,285,257	2,643,285,257	-	-	-	-	-
	1,772,898,207	1,772,898,207	-	-	-	-	-
	1,427,299,680,577	1,427,299,680,577	-	-	-	-	-

منها

ضمانات نقدية	-
ضمانات عقارية	-
كفالات شخصية	-
المجموع	-

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل السهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022:

الشركات		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ل.س.	3,848,259,185	3,848,259,185	-	-	-	-	-
	25,251,019	25,251,019	-	-	-	-	-
	8,550,000	8,550,000	-	-	-	-	-
	3,882,460,204	3,882,460,204	-	-	-	-	-
	2,227,503,999	2,227,503,999	-	-	-	-	-
	1,128,611,255	1,128,611,255	-	-	-	-	-
	1,542,966,800	1,542,966,800	-	-	-	-	-
	3,882,460,204	3,882,460,204	-	-	-	-	-

منها

ضمانات نقدية	-
ضمانات عقارية	-
كفالات شخصية	-
المجموع	-

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل السهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022:

الشركات		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ل.س.	47,746,847,866	47,746,847,866	4,131,737,848	6,875,030,982	-	-	-
	1,951,617,949	1,951,617,949	4,100,499,727	2,003,001,238	-	-	-
	89,015,998,888	89,015,998,888	178,111,029	178,111,029	-	-	-
	5,008,866,228,003	5,008,866,228,003	4,571,089,910,4	875,914,250	-	-	-
	37,441,106	37,441,106	3,461,763	3,461,763	-	-	-
	39,782,27,391	39,782,27,391	4,570,994,638,282	4,570,994,638,282	-	-	-
	135,132,359	135,132,359	-	-	-	-	-
	1,023,077,897	1,023,077,897	1,023,077,897,940	6,059,909	-	-	-
	5,008,866,228,003	5,008,866,228,003	4,571,089,910,4	875,914,250	-	-	-

منها

ضمانات نقدية	3,461,763
ضمانات عقارية	4,570,994,638,282
آلات	-
سيارات وآليات	135,132,359
كفالات شخصية	3,075,176,944
المجموع	875,914,250

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				المنطقة الجغرافية / المرحلة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣٤,٤٩٤,٤٢٦,٩٥٥	٣٠٣,٤٠٣,١٤٩	٥,٤٥٨,٦٦١,٧٩٠	٤٢٨,٧٣٢,٣٦٢,٠١٦	داخل سورية
٩٨١,٨٢٢,٨٤٧,٤٣١	٩٢٧,١٣٥,٧٢٠,١٤٨	-	٥٤,٦٨٧,١٢٧,٢٨٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
٨,٠٤١,٢٧٧,٤٨٨	-	-	٨,٠٤١,٢٧٧,٤٨٨	أوروبا
١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤	٩٢٧,٤٣٩,١٢٣,٢٩٧	٥,٤٥٨,٦٦١,٧٩٠	٤٩١,٤٦٠,٧٦٦,٧٨٧	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				المنطقة الجغرافية / المرحلة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٢,٩٥١,٩١٧,٣٣١	٩٥,١٠٦,٤٠٨	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	١٨٠,٨٧٠,٥٥٥,٨٥٢	داخل سورية
٢٤١,٢١٢,٤٢١,٨٩٣	٢٣٥,٧٦٧,٧٣٦,٤٧٠	-	٥,٤٤٤,٦٨٥,٤٢٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤	-	-	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤	أوروبا
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	٢٣٥,٨٦٢,٨٤٢,٨٧٨	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	١,٨٧,٨٣٠,٦٠٣,٩٤٩	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 معاد جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٦٩,٥٣٥,٣٠٩ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٤٣,٦١٩,٠٥٨ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

(٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية بالصافي حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

دول الشرق				
المجموعة	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥١,٧٨٩,٧٠١,٦٩٦	-	-	٢٥١,٧٨٩,٧٠١,٦٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	٨,٠٤١,٢٧٧,٤٨٨	٩٠٧,٩٣٨,٣٧١,١٣٤	١٤,٥٠٨,٩٢٩,٧٦١	أرصدة لدى مصارف
٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	-	٧٠,٩٢٠,٨٧٨,٤٠١	١٢,٣٤٨,٤٤٤,٤٦٦	إيداعات لدى مصارف
				صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١٩,٥٦٦,١٦٧,٥٢٤	-	-	١٩,٥٦٦,١٦٧,٥٢٤	للأفراد
٤,٨٥٢,٨٥١,٩٥٨	-	-	٤,٨٥٢,٨٥١,٩٥٨	القروض العقارية
٤٣,١٣٥,٨٦٨,٠١٨	-	-	٤٣,١٣٥,٨٦٨,٠١٨	الشركات الكبرى
-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٣١٤,٥٣٥,٥٩٣	-	٢,٩٦٣,٥٩٧,٨٩٦	١,٣٥٠,٩٣٧,٦٩٧	موجودات أخرى
٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	-	-	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤	٨,٠٤١,٢٧٧,٤٨٨	٩٨١,٨٢٢,٨٤٧,٤٣١	٤٣٤,٤٩٤,٤٢٦,٩٥٥	الإجمالي ٢٠٢٣
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤	٢٤١,٢١٢,٤٢١,٨٩٣	١٨٢,٩٥١,٩١٧,٣٣١	الإجمالي ٢٠٢٢

توزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماثياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) كما يلي:

القطاع الاقتصادي / المرحلة	كما في 31 كانون الأول 2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٤٢٨,٦٥٩,٥٨١,٧٢٥	-	٩٢٧,١٣٥,٧٢٠,٠٤٤	١,٣٥٥,٧٩٥,٣٠١,٧٦٩
صناعة	١٨,٩٩٦,٤٩٦,٠١٢	١٩١,٦٤٢,٥٨٠	-	١٩,١٨٨,١٣٨,٠٩٢
تجارة	١٤,٨٤٨,١٥٥,٢٧٩	٣٧٣,١٦٦,٨٠٣	٢٨٧,٠٩٨,٩٠٨	١٥,٥٠٨,٤١٥,٩٩٠
عقارات	٢٨,٦٦٧,٦٨٤	-	-	٢٨,٦٦٧,٦٨٤
زراعة	٢,٦٦٥,٨٦٢,٤٣٠	٤٩١,٣٣٧,٠٨٩	-	٣,١٥٧,١٩٩,٥١٩
أفراد وخدمات	٢٦,٢٦٢,٠٠٣,٦٥٧	٤,٤٠٢,٥٢٠,١١٨	١٦,٣٠٤,٣٤٥	٣٠,٦٨٠,٨٢٨,٨٢٠
الإجمالي	٤٩١,٤٦٠,٧٦٦,٧٨٧	٥,٤٥٨,٦٦١,٧٩٠	٩٢٧,٤٣٩,١٢٣,٢٩٧	١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥١,٨٧٤

القطاع الاقتصادي / المرحلة	كما في 31 كانون الأول 2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١٢٥,٦٨٥,٢٤٢,٩٥٣	-	٢٣٥,٧٦٧,٧٣٦,٤٤٦	٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩
صناعة	١٥,٧٤٠,٢٥١,٥١٨	١,٠١٢,٣٥٠,٦٥٠	١٩,١٣١,٠٢٧	١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥
تجارة	١٧,٥١٥,٣٨٥,٩١٦	١٠١,٠٦٩,٧١٨	-	١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤
عقارات	٧٨,٤٦٥,١٤٥	-	-	٧٨,٤٦٥,١٤٥
زراعة	٣,٩٧٤,٩٣٦,٩٠٤	٣١١,٦٥٥,٢٣٧	-	٤,٢٨٦,٥٩٢,١٤١
أفراد وخدمات	٢٤,٨٣٦,٣٢١,٥١٣	٥٦١,١٧٩,٤٦٦	٧٥,٩٧٥,٤٠٥	٢٥,٤٧٣,٤٧٦,٣٨٤
الإجمالي	١٨٧,٨٣٠,٦٠٣,٩٤٩	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	٢٣٥,٨٦٢,٨٤٢,٨٧٨	٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨

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 التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية... الخ.

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 لوضعته 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.

التكرر حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التكرر في التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2023 حسب القطاع الاقتصادي:	مالي				
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٥١,٧٨٩,٧٠١,٦٩٦	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	-	-	-	-
إيداعات لدى مصارف	٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	-	-	-	-
صافي السهلات الائتمانية المباشرة	-	١,٨٤٤,٦١٥,٥١٩	١,٥٢٩,٢١٤,٨٢٥	٢,٨٥٠,١٩٠,٣	٢,٨٥٠,١٩٠,٣
موجودات أخرى	٣,٣٠٦,١٧٤,٩٨٨	٢٤١,٩٧٨,٥٧٣	٢١٦,٦٦٧,٧٣٣	١,٦٥,٧٨١	١,٦٥,٧٨١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	٢,٠٣٨,١٨٨,١٣٨,٠٩٢	١,٩١,٨٨١,٣٨٠,٩٢	١,٥٥٠,٨٤١,٥٩٠	٢,٨٥٠,١٩٠,٣	٢,٨٥٠,١٩٠,٣
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	٣,٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩	١,٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥	١,٧٥١,٦٤٥,٦٣٤	٧٨٤,٦٦٥,١٤٥	٧٨٤,٦٦٥,١٤٥

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٩١,٠٢٤,٩٢٥,٦٠٣	٣,٨٢٠,٤٩٨,٥١٢	٢,٨٦٥,٣٧٣,٨٨٤
يورو	(٢,١٦٨,٧٥٣,٥٨٥)	(٤٣,٣٧٥,٠٧٢)	(٣٢,٥٣١,٣٠٤)
جنيه استرليني	(٦,٣٠٣,٣٦٨)	(١٢٦,٠٦٧)	(٩٤,٥٥٠)
فرنك سويسري	٣,٦١٠,٩٨٤	٧٢,٢٢٠	٥٤,١٦٥
ليرة سورية	(٥٣,٤٤٦,٩٣٤,٠٢٥)	(١,٠٦٨,٩٣٨,٦٨٠)	(٨٠١,٧٠٤,٠١٠)
عملات أخرى	(٢,٣٩٠,٤٩٠)	(٤٧,٨١٠)	(٣٥,٨٥٨)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٩١,٠٢٤,٩٢٥,٦٠٣	٣,٨٢٠,٤٩٨,٥١٢	٢,٨٦٥,٣٧٣,٨٨٤
يورو	(٢,١٦٨,٧٥٣,٥٨٥)	(٤٣,٣٧٥,٠٧٢)	(٣٢,٥٣١,٣٠٤)
جنيه استرليني	(٦,٣٠٣,٣٦٨)	(١٢٦,٠٦٧)	(٩٤,٥٥٠)
فرنك سويسري	٣,٦١٠,٩٨٤	٧٢,٢٢٠	٥٤,١٦٥
ليرة سورية	(٥٣,٤٤٦,٩٣٤,٠٢٥)	(١,٠٦٨,٩٣٨,٦٨٠)	(٨٠١,٧٠٤,٠١٠)
عملات أخرى	(٢,٣٩٠,٤٩٠)	(٤٧,٨١٠)	(٣٥,٨٥٨)

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 الآجال 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 ٢٠٢٣			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨٠٦,١٥٧,٧٨٧,٤٩٠	١٦,١٢٣,١٥٥,٧٥٠	١٢,٠٩٢,٣٦٦,٨١٣
يورو	(١٠,٣٣٤,٧٥٨,٠١١)	(٢٠٦,٦٩٥,١٦٠)	(١٥٥,٠٢١,٣٧٠)
جنيه استرليني	(٢٦,٩٦٣,٩١٨)	(٥٣٩,٢٧٨)	(٤٠٤,٤٥٩)
فرنك سويسري	٢١٠,٢٦٩,٤٥٦	٤,٢٠٥,٣٨٩	٣,١٥٤,٠٤٢
ليرة سورية	(٥٠,٤٥٤,٦٢٥,٥٤٦)	(١,٠٠٩,٠٩٢,٥١١)	(٧٥٦,٨١٩,٣٨٣)
عملات أخرى	(٩,٨٧٩,٨٣٠)	(١٩٧,٥٩٧)	(١٤٨,١٩٨)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨٠٦,١٥٧,٧٨٧,٤٩٠	١٦,١٢٣,١٥٥,٧٥٠	١٢,٠٩٢,٣٦٦,٨١٣
يورو	(١٠,٣٣٤,٧٥٨,٠١١)	(٢٠٦,٦٩٥,١٦٠)	(١٥٥,٠٢١,٣٧٠)
جنيه استرليني	(٢٦,٩٦٣,٩١٨)	(٥٣٩,٢٧٨)	(٤٠٤,٤٥٩)
فرنك سويسري	٢١٠,٢٦٩,٤٥٦	٤,٢٠٥,٣٨٩	٣,١٥٤,٠٤٢
ليرة سورية	(٥٠,٤٥٤,٦٢٥,٥٤٦)	(١,٠٠٩,٠٩٢,٥١١)	(٧٥٦,٨١٩,٣٨٣)
عملات أخرى	(٩,٨٧٩,٨٣٠)	(١٩٧,٥٩٧)	(١٤٨,١٩٨)

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٦٣,٩٩٥,٣٤٤,٠٥٥	١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٦	١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٥
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١,٨٠٧,١١١,١٩١	١٨٠,٧١١,١١٩	١٣٥,٥٣٣,٣٣٩
يورو	١٩,٣٦٣,٢١٥	١,٩٣٦,٣٢١	١,٤٥٢,٢٤١
جنيه استرليني	٢١,٨٠٤,١٩٧	٢,١٨٠,٤٢٠	١,٦٣٥,٣١٥
فرنك سويسري	٤,٤٥٩,٤٥٢	٤٤٥,٩٤٥	٣٣٤,٤٥٩
عملات أخرى	١٥,٦٦٣,٠٥٢	١,٥٦٦,٣٠٥	١,١٧٤,٧٢٩

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	١٦٣,٩٩٥,٣٤٤,٠٥٥	(١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٦)	(١٦,٣٩٩,٥٣٤,٤٠٥)
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١,٨٠٧,١١١,١٩١	(١٨٠,٧١١,١١٩)	(١٣٥,٥٣٣,٣٣٩)
يورو	١٩,٣٦٣,٢١٥	(١,٩٣٦,٣٢١)	(١,٤٥٢,٢٤١)
جنيه استرليني	٢١,٨٠٤,١٩٧	(٢,١٨٠,٤٢٠)	(١,٦٣٥,٣١٥)
فرنك سويسري	٤,٤٥٩,٤٥٢	(٤٤٥,٩٤٥)	(٣٣٤,٤٥٩)
عملات أخرى	١٥,٦٦٣,٠٥٢	(١,٥٦٦,٣٠٥)	(١,١٧٤,٧٢٩)

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 ٢٠٢٣			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	٦٨٣,٢٨٦,٧٣٦,٩٨٤	٦٨,٣٢٨,٦٧٣,٦٩٨	٦٨,٣٢٨,٦٧٣,٦٩٨
دولار أمريكي قطع تشغيلي*	١٢,٥٩٦,٧٠٨,٣٠٤	١,٢٥٩,٦٧٠,٨٣٠	٩٤٤,٧٥٣,١٢٣
يورو	١,٣١٥,٧٦٥,٩٣٢	١٣١,٥٧٦,٥٩٣	٩٨,٦٨٢,٤٤٥
جنيه استرليني	٩٥,١٨٤,١٩٦	٩,٥١٨,٤٢٠	٧,١٣٨,٨١٥
فرنك سويسري	٢١٤,٠٥٨,٦٧٧	٢١,٤٠٥,٨٦٨	١٦,٠٥٤,٤٠١
عملات أخرى	(٦,٠٤٥,٦٨٨)	(٦٠٤,٥٦٩)	(٤٥٣,٤٢٧)

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	٦٨٣,٢٨٦,٧٣٦,٩٨٤	(٦٨,٣٢٨,٦٧٣,٦٩٨)	(٦٨,٣٢٨,٦٧٣,٦٩٨)
دولار أمريكي قطع تشغيلي*	١٢,٥٩٦,٧٠٨,٣٠٤	(١,٢٥٩,٦٧٠,٨٣٠)	(٩٤٤,٧٥٣,١٢٣)
يورو	١,٣١٥,٧٦٥,٩٣٢	(١٣١,٥٧٦,٥٩٣)	(٩٨,٦٨٢,٤٤٥)
جنيه استرليني	٩٥,١٨٤,١٩٦	(٩,٥١٨,٤٢٠)	(٧,١٣٨,٨١٥)
فرنك سويسري	٢١٤,٠٥٨,٦٧٧	(٢١,٤٠٥,٨٦٨)	(١٦,٠٥٤,٤٠١)
عملات أخرى	(٦,٠٤٥,٦٨٨)	(٦٠٤,٥٦٩)	(٤٥٣,٤٢٧)

* يتضمن مركز القطع التشغيلي مبلغاً وقدره ٦,٥٩٥,٠٥٠,٠٠٠ ليرة سورية تم تشكيله لتمويل جزء من الحصة المراد شراؤها في بنك بيلوس سورية.

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

المجموع	لا تتأثر	كما في 31 كانون الأول 2022			
		أكثر من 5 سنوات	من 4 سنوات حتى 5 سنوات	من 3 سنوات حتى 4 سنوات	من سنتين حتى 3 سنوات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
9,842,320,871	3,038,814,400	-	-	-	-
22,643,607,220	(47,008,785,600)	-	-	-	-
3,022,633,927	(1,022,633,000)	-	-	-	-
3,340,930,873	220,208,394	5,027,360,071	3,009,387,063	3,894,930,883	1,073,100,091
1,190,491,866	1,190,491,866	-	-	-	-
3,376,322,061	3,376,322,061	-	-	-	-
2,483,228,404	2,483,228,404	-	-	-	-
3,029,881,343	3,029,881,343	-	-	-	-
5,740,827,082	5,740,827,082	-	-	-	-
21,000,873,018	21,000,873,018	-	-	-	-
40,111,249,331	13,092,077,052	5,027,360,071	3,009,387,063	3,894,930,883	1,073,100,091
1,928,078,049	-	-	-	-	-
249,219,803,479	-	-	-	-	-
3,023,882,042	3,418,811,238	-	-	-	-
7,044,474,949	7,044,474,949	-	-	-	-
137,032,729	137,032,729	-	-	-	-
2,033,449,666	2,033,449,666	-	-	-	-
97,038,214,977	97,038,214,977	-	-	-	-
280,001,039,669	1,984,448,789	-	-	-	-
173,087,140,372	(3,392,371,337)	5,027,360,071	3,009,387,063	3,894,930,883	1,073,100,091
الموجودات					
ودائع المصارف					
ودائع الزبائن					
أصول نقدية					
مخصصات متنوعة					
التزامات عقود الإيجار					
مخصص الضريبة					
مطلوبات أخرى					
مجموع الموجودات					
فجوة إعادة تسعير الفائدة					

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

من سنة حتى سنتين	من 9 أشهر حتى سنة	كما في 31 كانون الأول 2022			
		من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من شهر حتى 3 أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	378,101,472
-	-	-	-	2,000,000,000	23,990,307,220
-	1,000,000,000	2,000,000,000	3,919,000,000	-	-
1,022,633,927	4,493,000,000	5,311,488,801	4,429,860,810	1,904,713,853	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,022,633,927	5,870,112,290	6,493,000,000	4,724,860,810	33,670,180,950	-
المطلوبات					
ودائع المصارف					
ودائع الزبائن					
أصول نقدية					
مخصصات متنوعة					
التزامات عقود الإيجار					
مخصص الضريبة					
مطلوبات أخرى					
مجموع المطلوبات					
فجوة إعادة تسعير الفائدة					

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2022					
المجموع	عملات أخرى	بن باباي	جنيه استرليني	دولار	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
27,466,229,975	1,890,199,611	-	2,810,705,650	1,011,280,341,69	1,638,325,002,880
213,887,257,887	12,078,377,894	-	-	5,889,974,608	190,900,222,920
28,973,230,744	-	-	-	-	28,973,230,744
1,094,333,920	-	-	-	122,607,670	97,079,250
2,070,128,938	-	-	-	-	2,070,128,938
292,177,211,449	12,096,276,805	-	2,810,705,650	1,638,325,11,877,132	1,638,325,11,877,132
المطلوبات					
12,490,303,906	170,431,773	-	-	2,029,277,617	1,029,277,617
1,094,848,823,99	11,901,710,078	-	2,303,378	1,260,900,948,88	849,676,297,960
3,081,271,787	-	-	-	1,572,961,944	1,876,309,843
2,021,700,86	-	-	-	17,009,676	4,011,742
537,008,109	-	-	-	92,177,070	444,831,039
مجموع المطلوبات	12,078,377,894	-	2,303,378	1,260,900,948,88	976,209,381,886
13,081,374,412	2,021,700,86	-	2,180,419	1,933,321,0	1,638,325,11,877,132
صافي التكرار داخل الموازنة					

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2023					
المجموع	عملات أخرى	بن باباي	جنيه استرليني	دولار	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
1,802,610,813,887	7,222,374	-	1,221,481,14	41,900,203,274	1,423,071,207,630
92,088,133,016	5,469,018,812	-	-	32,891,080,300	837,020,722,804
7,092,088,026	-	-	-	-	7,092,088,026
3,493,227,864	-	-	-	53,000,299,68	2,963,097,896
8,682,929,279,35	-	-	-	-	8,682,929,279,35
1,227,540,347,728	5,469,018,812	-	1,221,481,14	75,371,813,092	1,141,469,743,796
المطلوبات					
1,326,746,222,729	743,081,289	-	-	1,000,998,714	97,379,043,826
439,093,472,088	4,902,004,948	-	2,623,918	5,300,310,099	330,286,140,123
13,492,780,370	-	-	-	3,071,841,374	1,042,939,001
807,010,229	-	-	-	688,373,274	178,228,200
1,000,480,971	-	-	-	-	1,000,480,971
2,214,412,031	-	-	-	388,019,299	1,826,392,732
مجموع المطلوبات	5,469,018,812	-	2,623,918	75,371,813,092	440,869,298,008
6,970,024,084,00	2,021,700,86	-	2,180,419	1,933,321,0	6,970,024,084,00
صافي التكرار داخل الموازنة					

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

الأفراد	للمؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٦,٣٦٦,٨١٢,٤٤٧	٥٢٢,٥٩٣,٤٦٠,٧٩٢	-	٥٨,٩٦٠,٤٠٦,٢٥٤
التحويلات بين القطاعات	١,٠٠٨,٤٠٠,٨٣٥,٢٦٦	(١,٨٤٥,٦٤,٤٨٦,٦٢٢)	-	٥٨,٩٦٠,٤٠٦,٢٥٤
مصروف مخصص خسائر الصناديق متوقعة	١٤٢,٩٩٠,١٦١	(٣٢,٨١٥,١٩٧,٤٣٧)	-	٥٨,٩٦٠,٤٠٦,٢٥٤
نتائج الأعمال	٥٦,٥٥٤,٨٨٦,١٣٤	٤٧١,٣٢١,٧٤٤,٦٨٣	(٣٥,٩٢٥,٠٩٦,٧٥١)	٥٨,٩٦٠,٤٠٦,٢٥٤
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	(٣٥,٩٢٥,٠٩٦,٧٥١)	٥٨,٩٦٠,٤٠٦,٢٥٤
ربح السنة قبل الضريبة	٥٦,٥٥٤,٨٨٦,١٣٤	٤٧١,٣٢١,٧٤٤,٦٨٣	(٣٥,٩٢٥,٠٩٦,٧٥١)	٥٨,٩٦٠,٤٠٦,٢٥٤
ضريبة الدخل	-	-	(٦٢,٤٥١,٧٥١,٧)	٥٨,٩٦٠,٤٠٦,٢٥٤
ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة	-	-	(٧٨,٩٥٦,٦٤٩)	٥٨,٩٦٠,٤٠٦,٢٥٤
صافي ربح السنة	٥٦,٥٥٤,٨٨٦,١٣٤	٤٧١,٣٢١,٧٤٤,٦٨٣	(٣٦,٦٢٨,٥٧٠,٩١٧)	٥٨,٩٦٠,٤٠٦,٢٥٤

٣١ كانون الأول 2023

٣١ كانون الأول 2022

الأفراد	للمؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع
معلومات أخرى:				
موجودات القطاع	٢١,٣٤٠,٠٠٦,٨٦١	١,٤٧٠,٨٤٨,٢٦٤,٤٨٦	-	١,٥٣٢,١٨٨,٢٧١,٣٤٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	٥٥٢,٠٤٦,٦٠٤,٤٦٨	١,٥٣٢,١٨٨,٢٧١,٣٤٧
مجموع الموجودات	٢١,٣٤٠,٠٠٦,٨٦١	١,٤٧٠,٨٤٨,٢٦٤,٤٨٦	٥٥٢,٠٤٦,٦٠٤,٤٦٨	١,٥٣٢,١٨٨,٢٧١,٣٤٧
مطلوبات القطاع	٣٤٦,٦٢٢,٠٢٣,٨٣٥	١,٦٥٩,٦٦٠,٨٩٧,٩٤٨	-	١,٦٥٩,٦٦٠,٨٩٧,٩٤٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	٦٥,٧٢٦,٧٤٨,٧٩٥	١,٦٥٩,٦٦٠,٨٩٧,٩٤٨
مجموع المطلوبات	٣٤٦,٦٢٢,٠٢٣,٨٣٥	١,٦٥٩,٦٦٠,٨٩٧,٩٤٨	٦٥,٧٢٦,٧٤٨,٧٩٥	١,٦٥٩,٦٦٠,٨٩٧,٩٤٨
المصاريف الرأسمالية	-	-	٤١,٤٢٦,٤٣٧,٦٨٦	٤١,٤٢٦,٤٣٧,٦٨٦
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	١,٢٢٢,١٨٣,٦٣١	١,٢٢٢,١٨٣,٦٣١

مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الحسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، وعوامل داخلية وخارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار 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، إضافةً 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 منح تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجتها لبيانها 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 أيضا 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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٣١	٨,٠٠٠,٠٠٠,٦٤١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩	الاحتياطي القانوني
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩	الاحتياطي الخاص
٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣	أرباح متراكمة محققة
١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠	أرباح مدورة غير محققة
(٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤)	(٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١,٨٣٢,٥٧٥,٤١٣)	(٦٩٩,٤٣١,٨٤٣)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(٢,١٠٨,٧٥٣,٦١٣)	(٨٢,٦٠٤,٢٨٥,٨٢٤)	النقص في المؤنات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير المكونة من قبل المصرف
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٦٥,٩٨٤,١٢٣,٥١٦	٦٠٦,٣٣٣,٠١٤,٤٠٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال للمساعد
		صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
٤٤٦,١٢٧,٧٣٣	٣,٠٩٦,٦٨٨,٨٥٩	خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
		مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
٧٦٠,٩١٢,٢٩٦	٧٧٠,٢٨٢,٦٩٠	ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
١,٢٠٧,٠٤٠,٠٢٩	٣,٨٦٦,٩٧١,٥٤٩	الأموال الخاصة بالمساعدة
١٦٧,١٩١,١٦٣,٥٤٥	٦١٠,١٩٩,٩٨٥,٩٥٧	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤٣٠,٦٧٣,٥٤٧,٦٢٧	١,٥٤١,٥٦٤,٥٤١,٣٢١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,٥٢٥,٩٧٣,٣٨٤	٤٠,١٩٥,٨٣٠,٣١١	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٨٧٠,٨٢٠,٤٠٩	١٤,٢٢٥,٦٧١,٨١٩	مخاطر السوق
١٧,١٢٣,٠٠٦,٣٣٣	٣٤,٠٣٤,٠٠٦,٩٤٦	المخاطر التشغيلية
٤٥٩,١٩٣,٣٤٧,٧٥٣	١,٦٣٠,٠٢٠,٥٠٣,٣٩٧	المجموع
%٣٦,٤١	%٣٧,٤٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٦,١٥	%٣٧,٢٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٥,٦٢	%٨٦,٧٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٨٨,٤٣٦,٣٧٦,٣٦٤	٧٢١,٤٨٦,٣٢٠	١,٣٠٩,٩٢٢,٦٩٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٠٤,٧٥٢,٩٩١,٨٥٨	٩٨٩,٨٦٤,١٢٤,٩١٨	١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦	مجموع الموجودات
٤١,٤٢٦,٤٣٧,٦٨٦	-	٤١,٤٢٦,٤٣٧,٦٨٦	المصاريف الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٠٠,٠٨١,١٨٥,٩٠٠	-	٦٠٠,٠٨١,١٨٥,٩٠٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١٦,٤٥٣,٤٦٤,٧٦٤	٢٤٢,٧٢٧,٧٨٤,٥٦٧	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	مجموع الموجودات
٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	-	٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	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 بالحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ب/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 للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف 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 التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس.

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
			للموجودات
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	١٣,٣٤٢,٦١٦,٥٠٨	٨٤,٨٦٠,٦٤٢,٢١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	-	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	أرصدة لدى مصارف
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	-	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	إبداعات لدى مصارف
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٤١,٦٨٦,٤١٧,٢٠٤	٢١,٦٧٢,٨٩١,٥٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	-	موجودات ثابتة
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	-	موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	١٧,٢٨٦,٨٦٩	٥,٧٢٣,٥٨٠,٧١٣	موجودات أخرى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٨٩,١٦٥,١٩٨,٣٢٣	٣٧٠,٠١٦,٠٥١,٠٠٨	مجموع الموجودات
			للمطلوبات
١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	-	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	ودائع المصارف
٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	-	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	ودائع الزبائن
٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	-	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	تأمينات نقدية
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	-	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	مخصصات متنوعة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	٢١,٧٤٠,٢٣٨	١١٥,٢٩٢,٤٩١	التزامات عقود الإيجار
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	-	٢٠,٣٣٤,٤٩٦	مخصص الضريبة
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	-	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	مطلوبات أخرى
٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	٢١,٧٤٠,٢٣٨	٢٨٥,٥٧٣,٣٦٣,٧٣١	مجموع المطلوبات
١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	٨٩,١٤٣,٤٥٨,٠٨٥	٨٤,٤٤٢,٦٨٧,٢٧٧	الصافي

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) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب) 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) 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 ٢٠٢٣:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
			للموجودات
٣٥٥,٩٧٤,٩٧٧,٥٩٠	٣٣,٨٨٢,٧١٩,٤٦٦	٣٢٢,٠٩٢,٢٥٨,١٢٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	-	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨,٣٨٣	أرصدة لدى مصارف
٨٣,٢٦٩,٣٢٢,٨٦٧	٧٠,٩٢٠,٨٧٨,٤٠١	١٢,٣٤٨,٤٤٤,٤٦٦	إبداعات لدى مصارف
٦٧,٥٥٤,٨٨٧,٥٠٠	٤٢,٨٢٣,٠١٧,١٢٠	٢٤,٧٣١,٨٧٠,٣٨٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	١٠,١٥٥,٨٨٥,١٧٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	٤٢,٣٩٧,٤٣٠,٩٣٦	-	موجودات ثابتة
٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	٢,٨٧٣,٣٦٤,٦٥٧	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	٣,١٢٥,٦٣٤,٧٣٦	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٨٣٥,٥٠٩,١٠٢	٣,٠٩٩,٦٢٥,٩٩٣	٨,٧٣٥,٨٨٣,١٠٩	موجودات أخرى
٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	٨٦,٩٤١,٥٢٥,٨٣٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٩٤,٦١٧,١١٦,٧٧٦	٢٩٦,٢٢٠,٠٨٢,٣١٤	١,٢٩٨,٣٩٧,٠٣٤,٤٦٢	مجموع الموجودات
			للمطلوبات
١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠	-	١٦٥,١٨٢,٣٣٢,٧٧٠	ودائع المصارف
٦٣٤,١١٥,٤٩١,٠٨١	١٦١,٤٥١,٢١١,٧٨٩	٤٧٢,٦٦٤,٢٧٩,٢٩٢	ودائع الزبائن
٢٩,٣٤٥,٧٢٨,٠١١	٩٤٢,٦٢٤,٩٤٥	٢٨,٤٠٣,١٠٣,٠٦٦	تأمينات نقدية
١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	-	١,٣٥٩,٠٩٧,٨٠٥	مخصصات متنوعة
٢٨,٢١٤,٢٢٠	٢١,٤٤٠,٤٨٨	٦,٧٧٣,٧٣٢	التزامات عقود الإيجار
١٠,٥٥٧,٩٧١	-	١٠,٥٥٧,٩٧١	مخصص الضريبة
٦٥,٤٩٢,٠٣٢,٥٦٨	٤٦٦,٠١٣,٤٤٤	٦٥,٠٢٦,٠١٩,١٢٤	مطلوبات أخرى
٨٩٥,٦٢٨,٤٧٣,٤٢٦	١٦٢,٨٨١,٢٩٠,٦٦٦	٧٣٢,٧٤٧,١٨٢,٧٦٠	مجموع المطلوبات
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣,٣٥٠	١٣٣,٣٣٨,٧٩١,٦٤٨	٥٦٥,٦٤٩,٨٥١,٧٠٢	الصافي

٤١- ارتباطات والتزامات التمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		الكفالات المعطاة للزبائن:
		دفع
		حسن تنفيذ
		أخرى
		المجموع
		الكفالات الصادرة للمصارف
		سقوف تسهيلات التمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات التمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	
٢,٩٥٠,٣٣٩,٠٧٤	١١,٢٨٤,٦٧٧,٩٠٢	
٧٨٧,٩٤٧,٠٠٠	٥,٠٢٤,٢٢٥,٠٠٠	
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	١٦,٤٦٨,٦٢٢,٩٠٢	
٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	٨٨,٤٣٩,٥٥٠,٥٧١	
١,١٤٧,٦١٣	١١٨,٨٥١	
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	٥,٠٧٣,٩٠٠,٨٧٣	
٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤	١٠٩,٩٨٢,١٩٣,١٩٧	

٤٢- بيان التدفقات النقدية

تم استثناء الأنشطة غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- زيادة بمبلغ ٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٢٠٢٢

- زيادة بمبلغ ٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧ ليرة سورية في بند "حقوق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

٤٣- 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 توافضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين 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 ٢٠٢٣.

٤٤- أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة لبنك الائتمان الأهلي المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ على شراء البنك نسبة من أسهم بنك بيبيلوس سورية بحدود ٢٤٪ على الأكثر، ولاحقاً لتاريخ البيانات المالية صدر عن مجلس النقد والتسليف القرار رقم (٣٠/م.ن) تاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤، كما صدر عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم (١٢/و.م) تاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤، والذي تم بموجبهما الموافقة على عملية الشراء وفق القوانين والضوابط النافذة لكل من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق للأوراق المالية.

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: ٢٣٨٨٨ - ١١ - ٩٦٣
فاكس: ٢٢٤٨٥١ - ١١ - ٩٦٣

٢- بناء المحافظة، ساحة يوسف العظمة، دمشق، سورية.
هاتف: ٢٣٨٨٨ - ١١ - ٩٦٣
فاكس: ٢٢٥٤١٩٧ - ١١ - ٩٦٣

بريد الكتروني: contactus.syria@bankatb.com
موقع الكتروني: <http://www.bankatb.com>

المحافظة (الفرع الرئيسي)

بناء المحافظة، ساحة يوسف العظمة، دمشق، سورية.
هاتف: ٢٣٨٨٨ - ١١ - ٩٦٣
فاكس: ٢٢٤٧٧٨٢ - ١١ - ٩٦٣
المدير: السيد عمر النابلسي

أبو رمانة

شارع الجلاء، بناء القنواتي، مقابل السفارة اليابانية، أبو رمانة، دمشق، سورية.
هاتف: ٣٣٤٦٤.٨٦ - ١١ - ٩٦٣
فاكس: ٣٣٤٦٤١ - ١١ - ٩٦٣
المدير: السيدة سارية العلي

المزة

أوتوستراد المزة، جانب جانب مدرسة بكري قدورة، دمشق، سورية.
هاتف: ٦٦٢٦٦١٢ - ١١ - ٩٦٣
فاكس: ٦٦٢٦٦١٩ - ١١ - ٩٦٣
المدير: الآنسة فادية عواد

المالكي

جانب معهد غوته، المالكي، دمشق، سورية.
هاتف: ٣٧٣٩٦٩٥ - ١١ - ٩٦٣
فاكس: ٣٧٣٩٥.٣ - ١١ - ٩٦٣
المدير: الآنسة نيرمين خليل

كفرسوسة

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

دمر

بناء سوق الشام المركزي، جزيرة رقم ١، طابق أرضي، مشروع دمر، دمشق، سورية.
هاتف: ٣١٤٢٣٢ - ١١ - ٩٦٣
فاكس: ٣١٤٢٣٢٤ - ١١ - ٩٦٣
المدير: الآنسة دانيا الخطيب

القصاع

بناء الدروبي، امتداد شارع القصاع، طابق أرضي، دمشق، سورية.
هاتف: ٤٤٥٩١٦ - ١١ - ٩٦٣
فاكس: ٤٤٥٩٣٢٢ - ١١ - ٩٦٣
المدير: السيد شادي خولي

حمص

منطقة الحواش، بعد مفرق المزينة، حمص، سورية.

هاتف: ٧٤٤٤١٧ - ٣١ - ٩٦٣ +
فاكس: ٧٤٤٤١٧٣ - ٣١ - ٩٦٣ +
المدير: السيدة مي حمادي

اللاذقية

منطقة المرفأ القديم، شارع الجزائر، مقابل بناء مديرية الجمارك، اللاذقية، سورية.

هاتف: ٢٣. ٢٥٨٦ - ٤١ - ٩٦٣ + - ٦ / ٥ / ٤ / ٣ / ٢ / ١ / ٢٥٨٦٣ - ٤١ - ٩٦٣ +
فاكس: ٢٤. ٢٥٨٦ - ٤١ - ٩٦٣ +
المدير: السيدة دينا أبو كف

طرطوس

شارع الثورة، جانب محطة فلسطين، طرطوس، سورية.

هاتف: ٥ / ٨ / ٥ / ٢٣٢٤٨٦٤ - ٤٣ - ٩٦٣ +
فاكس: ٢٣٢٤٨٦٦ - ٤٣ - ٩٦٣ +
المدير: السيد فراس بشور

حماه

جانب شركة MTN، مقابل النواعير، ساحة العاصي، حماه، سورية.

هاتف: ٥ / ٤ / ٣ / ٢ / ١ / ٢٢١٩٥٦ - ٣٣ - ٩٦٣ +
فاكس: ٢٢١٩٥٦٧ - ٣٣ - ٩٦٣ +
المدير: السيد باسم لاذقاني

ريف دمشق

جرمانا

ساحة البلدية، منطقة جرمانا، ريف دمشق، سورية.
هاتف: ٥٦٣٧٢٧٢ - ١١ - ٩٦٣ +
فاكس: ٥٦٣٧٢٧٩ - ١١ - ٩٦٣ +
المدير: السيد رامي عسقول

حلب

الإدارة الإقليمية للمنطقة الشمالية

شارع مجد الدين الجابري، محطة بغداد، العزيزية، حلب، سورية.
فاكس: ٢٢٧٩٨.٩ - ٢١ - ٩٦٣ +

العزيزية (الفرع الرئيسي)

شارع مجد الدين الجابري، محطة بغداد، العزيزية، حلب، سورية.
هاتف: ٣/٢/٢٢٧٩٨.١ - ٢١ - ٩٦٣ +
فاكس: ٢٢٧٩٨.٩ - ٢١ - ٩٦٣ +
المدير: السيد نديم شنن

سوق الإنتاج

بناء رقم ٥/٨١. سوق الإنتاج، المحافظة، حلب، سورية.
هاتف: ٢٢٤١.٣٣ - ٢١ - ٩٦٣ +
فاكس: ٢٢٤١.٣٧ - ٢١ - ٩٦٣ +
المدير: السيدة نور كباية

الفرقان

منطقة الفرقان، شارع اكسبريس، دوار الشرطة، حلب، سورية.
هاتف: ٢٦٤٢١٥١ - ٢١ - ٩٦٣ +
فاكس: ٢٦٤٢١٣٧ - ٢١ - ٩٦٣ +
المدير: السيد فواز قرنفل

السويداء

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

هاتف: ٣ / ٥ / ٦ - 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.

هاتف: ٤٤٧٦١٧ - ٥٢ - ٩٦٣ +

فاكس: ٤٤٧٦١٦ - ٥٢ - ٩٦٣ +

المدير: السيد أيمن كوزي

درعا *

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

* مغلق بشكل مؤقت بناء على موافقة مصرف سورية المركزي

بنك الائتمان الأهلي
Ahli Trust Bank

Ahli Trust Bank
ATB sa

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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي
خَلَقَ الْمَوَدَّعَةَ
الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي
خَلَقَ الْمَوَدَّعَةَ
الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي
خَلَقَ الْمَوَدَّعَةَ