



بنك سورية و الخليج
Syria Gulf Bank

نتجاوز
الصعاب



التقرير السنوي

2023



بشار الأسد
رئيس الجمهورية العربية السورية

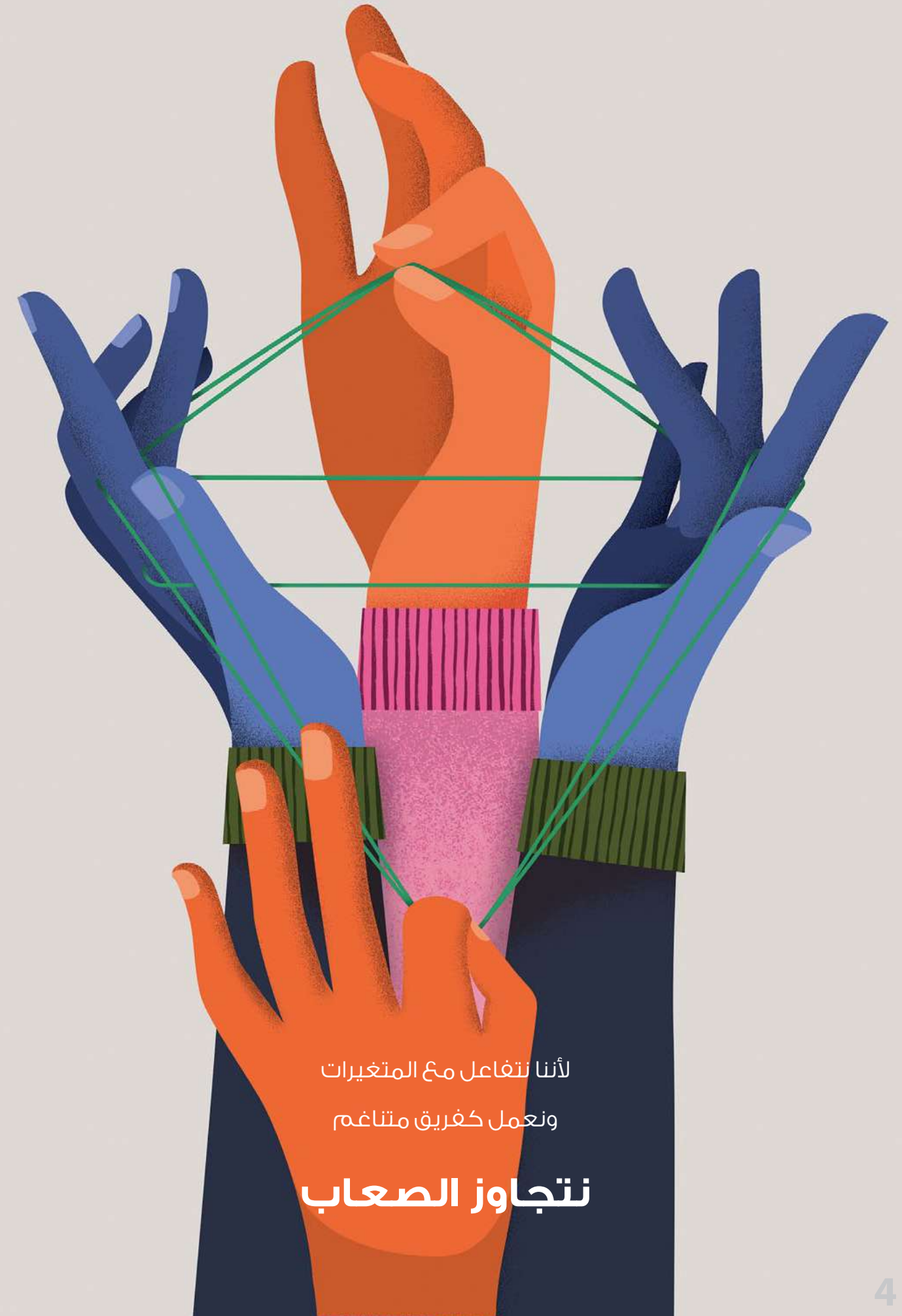
التقرير السنوي



عن السنة المنتهية

في

(٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣)



لأننا نتفاعل مع المتغيرات

ونعمل كفريق متناغم

نتجاوز الصعاب

المحتويات

١.	الرؤية والرسالة والقيم المشتركة.	١٣.	المسؤولية الاجتماعية.
٢.	كلمة رئيس مجلس الإدارة.	١٤.	إدارة المخاطر.
٣.	أعضاء مجلس الإدارة.	١٥.	الأنشطة والإنجازات لعام ٢٠٢٣.
٤.	كلمة الرئيس التنفيذي.	١٦.	الخدمات المصرفية الالكترونية.
٥.	أعضاء الإدارة التنفيذية.	١٧.	الأداء المالي لبنك سورية والخليج خلال العام ٢٠٢٣.
٦.	هيكل ملكية البنك.	١٨.	الوضع التنافسي للبنك ضمن القطاع المصرفي الخاص المحلي.
٧.	معالم الخطة الاستراتيجية.	١٩.	تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
٨.	الحوكمة المؤسسية.	٢٠.	إقرارات مجلس الإدارة.
٩.	التوزع الجغرافي لإدارات وفروع البنك وصرافاته الآلية.	٢١.	إقرار الإدارة.
١٠.	الهيكل التنظيمي للبنك.		
١١.	التوظيفات وسوق العمل المصرفي.		
١٢.	التدريب والتأهيل.		

” نتجاوز الصعاب “



الرؤية (Vision)

أن نكون بنكاً رائداً ومُتكاملاً، يتفرد بحلول مالية ومصرفية مُبتكرة تلبي احتياجات وتطلعات عملائه، يسير جنباً إلى جنب مع مساهميه وعملائه وموظفيه لتنمية الاقتصاد والمجتمع السوري.

الرسالة (Mission)

نصبو إلى خدمة كافة شرائح المجتمع، مُخطّين الحدود وصولاً إلى المغتربين السوريين لتنمية وإعمار الاقتصاد الوطني.

نتطلع لأن نكون جسر التمويل المُفضّل للعملاء، مُبتكرين خدمات ومنتجات مُصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المالية والمصرفية.

نتبنى ونستعمل الحلول المصرفية التكنولوجية المتطورة، ونتعامل مع أصحاب العلاقة بأعلى درجات الرقي والشفافية.

القيم المُشتركة (Shared Values)

١ - النزاهة Integrity

تمسكنا بأعلى معايير النزاهة والكفاءة المهنية.

٢ - العناية بالعميل Customer Care

شغفنا خدمة عملائنا من خلال تقديم منتجات وخدمات تفوق توقعاتهم.

٣ - الرقي Courteousness

بيئة عملنا مثالية مدعومة بكادر وظيفي مؤهل ومتواضع.

٤ - المرونة Flexibility

قدرتُنا على إيجاد الحلول المصرفية لمساعدة عملائنا في تحقيق أهدافهم.

٥ - الابتكار Innovation

تعزیزنا للإبداع والابتكار وصولاً إلى أفضل النتائج.

٦ - النظرة بعيدة المدى Long-Term Vision

تخطيطنا لمستقبل واعد.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



السيدات والسادة المساهمين

تحية طيبة وبعد،

نلتقي اليوم ونحن على أعتاب مرحلة جديدة تُتوج جهودنا المشتركة في تجاوز العقبات والصعوبات التي شهدتها بنك سورية والخليج خلال السنوات الماضية، إنها مرحلة تُجسد تصميمنا الراسخ في مواجهة التحديات وتعكس

وبشكل واضح الإصرار والمثابرة للوصول الى ما نحن عليه اليوم، منطلقين من إيماننا العميق بأهمية تعزيز دور البنك في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية في الجمهورية العربية السورية، كأحد المؤسسات المصرفية السورية التي تمثل العصب الحيوي للاقتصاد الوطني، ليصبح بنك سورية والخليج صرحاً مصرفياً رائداً يركز في أعماله على الأنشطة الإقراضية لتمويل المشاريع ضمن القطاعات الحيوية، الأمر الذي سيساهم بشكل أو بآخر في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي.

السادة المساهمين الأكارم

عام مضى بما فيه من تحديات وصعوبات وظروف استثنائية، تمكنا خلاله من الاستفادة ما أمكن من الفرص المتاحة في السوق و تدعيم ركائز التّموّضع السّليم للبنك في القطاع المصرفي السوري، حيث أثمرت الجهود المبذولة بالتزامن مع مرونة ومثانة إجراءات العمل وحصافة اتخاذ القرارات، عن تحقيق نتائج مالية إيجابية بنهاية العام ٢٠٢٣ بارتفاع إجمالي موجودات البنك بنسبة ١١٦,٣ ٪ مقارنة بالعام ٢٠٢٢ لتبلغ ٢,١٩ تريليون ليرة سورية كمؤشر جوهري على نمو كافة أنشطة البنك وبالأخص الإقراضية المولدة للإيرادات الرئيسية، كما شهدت حسابات وودائع العملاء ارتفاعاً هي الأخرى لتبلغ ١,٢١٤ تريليون ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٢٣ بنسبة نمو ١١٢,٤ ٪ مقارنة بعام ٢٠٢٢.

وتتوج أداء البنك المالي بتحقيق صافي أرباح بعد استبعاد أثر أرباح تقييم مركز القطع البنيوي بمبلغ ١٨,٩ مليار ليرة سورية،

سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة المالية ووزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية على دعمهم المستمر وسعيهم الدؤوب لتعزيز استقرار القطاع المصرفي السوري ودعم الاقتصاد الوطني على حد سواء.

كما أتوجه بالتحية والشكر إلى إدارة البنك التنفيذية وكافة الموظفين على ما أبدوه من جهود وتعاون مثمر لتحقيق أهداف البنك والارتقاء به نحو الريادة.

والله ولي التوفيق،

فراس ابراهيم سلمان

رئيس مجلس الإدارة

الأمر الذي ساهم في تعزيز المتانة والملاءة المالية للبنك وتدعيم عناصر حقوق الملكية وتمكين البنك من تخطي الأزمات وتعزيز مركزه التنافسي.

لقد بات بنك سورية والخليج في طليعة المؤسسات المصرفية الرائدة التي تقدم مجموعة متميزة من الخدمات والمنتجات المصرفية لجمهور المتعاملين، الأمر الذي ساهم في تدعيم الحصة السوقية للبنك وتوسيع قاعدة عملائه، مؤكداً استمرار البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتنفيذ خطته الاستراتيجية القائمة على تطوير أعماله وتركيز الجهود للاهتمام بالعملاء ودعم الحلول المصرفية المبتكرة، مستنداً بشكل أساسي على خطوات توسعية في عمليات المنح الائتماني ضمن إطار مدروس للمخاطر، مع المحافظة على جودة محفظته الائتمانية ونسب السيولة الملائمة، إضافة إلى التطوير الدائم للبنية التقنية وطرح المنتجات والخدمات المصرفية الرقمية التي تواكب تسارع الحداثة التكنولوجية في السوق بغية توسيع شرائح المتعاملين والمساهمة ما أمكن في تعزيز الشمول المالي ونشر الثقافة المصرفية لدى الفئات المجتمعية في إطار الخطط التنموية وأهدافها المرجوة.

وفي الختام،

أتقدم بالأصالة عن نفسي ونيابة عن كافة أعضاء مجلس إدارة بنك سورية والخليج بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين والعملاء الأكارم، والشكر موصول لمصرف

أعضاء مجلس الإدارة





يمتلك رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك سورية والخليج مهارات وخبرات علمية وعملية متنوعة مكنتهم من المساهمة إيجاباً في أداء البنك على كافة الأصعدة.

إن حماية وتعزيز حقوق المساهمين وضّون مصالح كافة الأطراف ذوي العلاقة ببنك سورية والخليج يُعتبر بمثابة الدور الجوهري لمجلس الإدارة، مُحققاً ذلك من خلال تحمل مسؤوليات الحوكمة المؤسسية وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.

أعضاء مجلس الإدارة



السيد فراس ابراهيم سلمان

رئيس مجلس الإدارة

تجاوزت خبرة السيد فراس سلمان في المجالات المصرفية والتجارية الاثنان و عشرون عاماً، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا ضمن القطاع المصرفي المحلي والدولي فضلاً عن شغله لرئاسة وعضوية مجالس إدارات عدد من البنوك والشركات والهيئات التجارية.

أعضاء مجلس الإدارة

السيد سامر بكداش

نائب رئيس مجلس الإدارة

خبرة مهنية وإدارية تناهز الثامنة و ثلاثين عاماً تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا في مجالات متنوعة ضمن القطاعات الهندسية والتجارية والتأمين، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة المفوض في الشركة السورية الوطنية للتأمين، بالإضافة إلى شغله منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألفاكبيتال للخدمات المالية.

حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الالكترونية من جامعة دمشق.

أعضاء مجلس الإدارة



السيد كريم خونده

عضو مجلس الإدارة

تمتد الخبرة المصرفية للسيد كريم خونده لأكثر من سبعة عشر عاماً كان أغلبها في المجالات المصرفية والتجارة الدولية وريادة الأعمال، وتقلد خلالها العديد من المناصب وشغل عضوية مجالس إدارات في قطاع الشركات التجارية، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة الجمعية البريطانية السورية.

حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد وإدارة الأعمال من جامعة سان فرانسيسكو، ودرجة الماجستير في التنمية الحضرية المستدامة من جامعة أوكسفورد.

أعضاء مجلس الإدارة



الدكتورة رانيا الزرير

عضو مجلس الإدارة

تمتلك الدكتورة رانيا الزرير خبرة إدارية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المتعلقة بالتعليم الجامعي وتطويره، وتقلدت خلالها العديد من المناصب، حيث شغلت منصب عمادة كلية العلوم الإدارية في جامعة الشام الخاصة، ورئيس قسم المصارف والتأمين في كلية الاقتصاد جامعة دمشق، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف سورية المركزي، وتشغل حالياً منصب نائب رئيس جامعة الشام الخاصة للشؤون الإدارية.

تنوعت أبحاثها المنشورة في أهم الصحف والمجلات المحلية والإقليمية، والتي تطرقت للعديد من المسائل المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والمعايير المحاسبية وتقييم جودة أداء المصارف والشركات، فضلاً عن الكتب الجامعية المنشورة في جامعة دمشق في مجالات المصارف والتأمين والرقابة المالية والإدارية.

حاصلة على درجة الدكتوراه في الاقتصاد اختصاص محاسبة مصرفية من جامعة دمشق.

أعضاء مجلس الإدارة

السيد خالد الملاح

عضو مجلس الإدارة

خبرة لأكثر من اثنين وثلاثين عاماً تركزت في المجالات ذات الصلة بالاستثمار والتخطيط والإنماء الاقتصادي وإدارة المشاريع والدراسات والأبحاث الاقتصادية، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا، كما سبق له أن شغل عضوية مجلس إدارة شركة دلمة للاستثمارات السياحية بالمملكة المغربية ممثلاً عن صندوق أبو ظبي للإنماء الاقتصادي العربي، فضلاً عن شغل عضوية مجلس إدارة شركة المغرب والإمارات. حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية في القاهرة.

أعضاء مجلس الإدارة



السيد عبد الإله الملوحي

عضو مجلس الإدارة

خبرة امتدت لأكثر من ثلاث وعشرين عاماً في مجالات المصارف والتطوير العقاري إضافة لإدارة وإعادة هيكلة المنشآت الصناعية وتدقيق الحسابات لدى كبريات الشركات الإقليمية، تخللت مسيرته المهنية شغل عضوية مجالس إدارات العديد من الشركات بمختلف القطاعات الاقتصادية.

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة دمشق، كما حصل على شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وترخيص مزاولة للمهنة من ولاية نيو هامبشاير الأمريكية، وكذلك شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) في البحرين، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري (S.CPA).

أعضاء مجلس الإدارة



السيد إياد الخطيب

عضو مجلس الإدارة

تمتد خبرة السيد إياد الخطيب لأكثر من اثنين وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية وأنشطة الاستيراد والتصدير والاستشارات الفنية للمشاريع ومراقبة الجودة، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.

حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.

أعضاء مجلس الإدارة



السيد حكم عبد الله

عضو مجلس الإدارة

خبرة مهنية تجاوزت اثنين وعشرين عاماً في المجالات الاقتصادية والتجارية والاستشارات المالية والمحاسبية للمشاريع والشركات، وتقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية العليا.

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة حلب في الجمهورية العربية السورية، وكذلك شهادة محاسب قانوني سوري، إضافة إلى حصوله على درجة الدبلوم من أكاديميات دولية في مجالي دمج التكنولوجيا في التعليم وضمان التفاوض والتحكم والبروتوكولات والتواصل وفقاً لمعايير ISO الدولية.

أعضاء مجلس الإدارة



السيد محمد الكيلاني

عضو مجلس الإدارة

خبرة مهنية تناهز السبعة عشر عاماً في المجالات المالية والاقتصادية والتجارية والأنشطة اللوجستية، تقلد خلالها العديد من المناصب الإدارية وشغل عضوية مجالس إدارة عدد من كبرى الشركات التجارية المحلية، فضلاً عن مشاركته في العديد من المؤتمرات وورشات العمل المالية والمصرفية المحلية منها والدولية.

حاصل على إجازة في الاقتصاد اختصاص محاسبة من جامعة تشرين في محافظة اللاذقية.

أعضاء مجلس الإدارة



السيد إياد الكفري

أمين سر مجلس الإدارة

يتمتع السيد إياد الكفري بخبرة عملية تجاوزت الأربعة وعشرين عاماً، يتخللها خمسة عشر عاماً من العمل ضمن القطاع المصرفي العام، مستهلاً مسيرته المهنية منذ عام ١٩٩٩، ليشغل خلالها العديد من المناصب التنفيذية والإدارية العليا وباختصاصات متنوعة تركّزت معظمها في الشؤون القانونية، التخطيط، التطوير الاستراتيجي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. شارك السيد الكفري في عضوية العديد من اللجان المعنية بكافة النواحي المتعلقة بأنشطة وأعمال المصارف، ممثلاً عن القطاع المصرفي العام والخاص، كما ساهم في صياغة العديد من التعليمات والمراسيم التشريعية ذات الصلة. حاصل على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق عام ٢٠٠٣.

تخطيط وقيادة
للتجاوز الصعاب



كلمة الرئيس التنفيذي



حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك سورية والخليج

تحية طيبة وبعد،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن الإدارة التنفيذية للبنك، يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لبنك سورية والخليج لعام ٢٠٢٣ والذي نُسلط من خلاله الضوء على جُملة الإنجازات التي نفتخر بها جميعاً، والتي تحمل الكثير من الأبعاد وتعكس قدرة البنك على التعامل مع التحديات والظروف المحيطة استعداداً منه لخوض الفترة المقبلة

” مسيرة مستقرة ورصينة في ظل استراتيجية واضحة

“

بخطّة استراتيجية تلبي تطلّعات العملاء وتُحقّق الأهداف المرجوة لصالح البنك وكافة الأطراف ذات الصلة.

لقد بات بنك سورية والخليج بفضل مسيرته المستقرة والرصينة في ظل استراتيجيته الواضحة وأدائه المتنامي، صرحاً مصرفياً متميزاً يُقدم مجموعة من الخدمات والحلول المصرفية والمالية والاستثمارية للأفراد والشركات تغطي حيزاً مهماً من الأنشطة الاقتصادية، وأصبح يمتلك قاعدة متنامية من العملاء وحصّة ملحوظة من النشاط المصرفي ضمن السوق، الأمر الذي جعل منه مؤسسة مصرفية أكثر استعداداً للمستقبل وما يحمل من تطورات وتغيرات مختلفة، مع الاستمرار على تطوير الأداء برؤية استراتيجية بغية تحقيق أعلى معدلات النمو وأفضل أداء ممكن بأقل المخاطر.

السيدات والسادة الأفاضل

اسمحوا لي أن أستعرض وإياكم ما تم إنجازه خلال عام ٢٠٢٣ منطلقين من مؤشرات أدائه المالي مروراً بنتائج أعماله التي يسرني أن أقدمها لمتعاملينا ومساهميننا وشركائنا في النجاح من خلال هذا التقرير، حيث أن تلك المؤشرات عكست في مجملها استمرار تعزيز استراتيجية البنك بكافة محاورها، فاستمر المنحى التصاعدي لحجم موجودات البنك لتبلغ ٢,١٩ تريليون ليرة سورية بزيادة نسبتها

ينعكس إيجاباً على الفئات المجتمعية ويعزز من الثقافة المصرفية ويخدم أهداف التنمية المستدامة والخطط الموضوعة في هذا الإطار.

وختاماً، أود أن أتقدم بجزيل الشكر إلى السادة مصرف سورية المركزي لدعمهم المستمر إلى بنك سورية الخليج بغية الحفاظ على استدامة نجاحاته، والشكر موصول إلى السادة في وزارة المالية وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق للأوراق المالية على تعاونهم الدائم.

كما أعرب عن شكري وامتناني للسادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك سورية والخليج الذين لم يدخروا جهداً في دعم البنك وإدارته التنفيذية الأمر الذي كان بمثابة حجر الأساس في تحقيق النجاح واستدامته، ولا يفوتني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر لمساهميننا وعملائنا الأعزاء على ثقتهم المتزايدة بالبنك، ونعدهم بأننا حريصين على المُضي قُدماً بتوفير خدمات ومنتجات مصرفية ترتقى لمستوى طموحاتهم.

وبكل تأكيد أتقدم بالشكر والثناء لجميع موظفي البنك الذين عملوا بروح الفريق الواحد، مُظهرين إخلاصهم وتفانيهم في العمل الجاد نحو تحقيق الإنجازات المبهرة بخطوات ثابتة نحو النجاح والتقدم.

نسأل الله العليّ القدير أن يوفقنا جميعاً لما فيه المزيد من النجاحات لبنك سورية والخليج.

والله وليّ التوفيق

حسين شرف

الرئيس التنفيذي

١١٦,٣٪ مقارنةً بنهاية عام ٢٠٢٢ مدفوعاً بنمو حجم أعماله وأنشطته وخاصة في مجال منح التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة، فقد شهد العام ٢٠٢٣ نمواً في حجم المحفظة الائتمانية مقارنةً بالعام ٢٠٢٢، إذ بلغ رصيد صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للعملاء حوالي ٦٢٧ مليار ليرة سورية بزيادة نسبتها ٣١,٩٪ عن العام السابق، بالتزامن مع إيجاد الصيغ المثلى التي تحقق التوازن ما بين السيولة والربحية ودرجة المخاطرة على حد سواء.

أما على صعيد مصادر الأموال، فقد ارتفعت إجمالي حسابات وودائع العملاء خلال عام ٢٠٢٣ لتبلغ ١,٢١٤ تريليون ليرة سورية بنسبة نمو ١١٢,٤٪ عن العام السابق، الأمر الذي يعتبر دافعاً قوياً نحو تحقيق المزيد من الإنجازات وتلبية متطلبات عملائنا على النحو الذي يعزز من ثقتهم بأداء البنك ويعمق من جذور علاقاتنا المتينة معهم.

وضمن سياق نتائج أعمال البنك، فقد استطعنا بكل فخر تحقيق أرباح صافية حقيقية بعد اقتطاع الضريبة واستبعاد أثر أرباح تقييم مركز القطع البنوي بلغت ١٨,٩ مليار ليرة سورية مقابل ١٥,١ مليار ليرة سورية بنهاية العام المالي ٢٠٢٢.

السادة المساهمين الأكارم

إن النتائج الإيجابية لأعمال البنك خلال عام ٢٠٢٣ لم تكن لتتحقق لولا تضافر الجهود والمحافظة على بيئة عمل تتسم بالتناغم والتنسيق بمستويات عالية من الاحترافية والجاهزية للتعامل مع المستجدات والتحديات، واضعين المستقبل نصب أعيننا لتحقيق النمو المستدام، ومن هذا المنطلق فإننا نعمل وبشكل حثيث على دعم وتطوير كوادرنّا البشرية بكافة فئاتها والتي تشكل الركيزة الجوهرية للنجاح، كما سنواصل تعزيز قدراتنا الرقمية والتوسع في مجال الصيرفة الالكترونية تماشياً مع التطورات التي تفرضها بيئة العمل، وذلك بغية رفع مستويات الكفاءة التشغيلية وتقديم أفضل وأحدث الحلول الرقمية المبتكرة لجمهور المتعاملين.

وفي ذات السياق، لا يمكننا أن نغفل مساهمتنا في المسؤولية المجتمعية انطلاقاً من إيماننا بأهميتها، حيث عملنا على تعزيز دور البنك في خدمة المجتمع من خلال مشاركتنا في العديد من المبادرات والفعاليات الاقتصادية والاجتماعية، الأمر الذي نأمل أن

أعضاء
الإدارة التنفيذية



ميسون فوزي غندور

الرئيس التنفيذي

تعتبر من الأسماء البارزة في عالم الصيرفة العربية والإسلامية، مستندة إلى خبرة مصرفية عريقة تجاوزت ٣٢ عاماً عملت خلالها لدى العديد من البنوك المرموقة وتقلدت العديد من المناصب والمسؤوليات.

استهلت الأنسة غندور مسيرتها المهنية بالعمل لدى «البنك الأردني الكويتي-عمان» في أوائل عام ١٩٩٠ واستمرت فيه لمدة اثني عشر عاماً، كما التحقت بالعديد من الدورات التدريبية الخاصة بالعمليات المصرفية والتجارة الخارجية سواء داخل أو خارج الأردن لتكتسب من المعرفة العلمية والعملية ما مكنها من أداء المهام المسندة إليها بمستوى عالٍ من المهنية المصرفية.

في عام ٢٠٠٢، انضمت الأنسة غندور إلى فريق عمل «بنك الأردن-عمان» لتوكل إليها مهام الإشراف على خدمات التجارة الخارجية لمدة خمسة أعوام مما ساهم في إثراء وبلورة خبراتها المصرفية، كما لعبت دوراً جوهرياً في تأسيس «البنك العربي-سورية» في أواخر عام ٢٠٠٥ تاركة بصمتها المتميزة على أداء البنك، وذلك قبل التحاقها للعمل في بنك سورية الدولي الإسلامي في أيار من العام ٢٠٠٧ لتواصل مسيرتها الناجحة كإحدى الدعائم الرئيسية في تأسيس البنك وفي إنشاء شبكة واسعة من البنوك المراسلة حول العالم.

أدت الأنسة غندور دوراً محورياً في رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على بنك سورية الدولي الإسلامي من خلال اطلاعها الدائم على القوانين الدولية المتعلقة بالعقوبات المالية والاقتصادية، والتواصل المستمر مع المحامي الموكل من قبل البنك في المحاكم الأوروبية. وفي السياق ذاته، تولت مهام متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات المفروضة على البنك من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC، والتي نجم عنها بلوغ ملف البنك لمراحل متقدمة داخل أروقة الخزانة الأمريكية.

ترأست الأنسة غندور فريق العمل الذي أوكلت إليه مهام ومسؤوليات تنفيذ إجراءات تأسيس مصرفين محليين، فضلاً عن قيادتها لمجموعة العمل المتخصصة برفع العقوبات المفروضة من قبل مجلس الاتحاد الأوروبي على مجموعة من رجال الأعمال والشركات الكبرى.

تولت الأنسة غندور مهامها كرئيس تنفيذي لبنك سورية والخليج بتاريخ ١٠ أيلول ٢٠٢٠ ولغاية ٢٢ آب ٢٠٢٣

تحمل الأنسة ميسون غندور شهادة بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة الإسراء الأردنية.

حسين شرف

نائب الرئيس التنفيذي

استهل السيد شرف مسيرته المهنية في بنك سورية الدولي الإسلامي منذ أيلول عام ٢٠٠٧، عمل خلالها في العديد من الإدارات وخاصة إدارة العمليات المركزية بشقيها المالي والتجاري، كما لعب دوراً جوهرياً في هيكلة وتطوير إدارة المؤسسات المالية من خلال ما يتمتع به من خبرات واسعة في مجال التحليل الائتماني للبنوك المراسلة وتقييم مخاطر البلدان وتحديد جدوى التعامل معها وفقاً لأحدث المنهجيات والمعايير الدولية.

كما عمل على متابعة إجراءات الدعوى القضائية مع المحامي في أوروبا، حيث أثمرت الجهود المبذولة عن رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على بنك سورية الدولي الإسلامي من قبل مجلس الاتحاد الأوروبي مما أكسبه الخبرة العلمية والعملية على صعيد القوانين الدولية ذات الصلة، إضافة إلى مساهمته في متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية لرفع العقوبات المفروضة على البنك آنف الذكر من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية.

شارك السيد شرف بشكل فعال في إعادة هيكلة وتطوير إجراءات عمل بعض إدارات بنك سورية الدولي الإسلامي سواء الرقابية أو التشغيلية، فضلاً عن إعداد السياسات والخطط الاستراتيجية لتطوير أعمال البنك وفقاً لأفضل الممارسات المصرفية عالمياً.

تولى السيد شرف مهام إعداد دراسات الجدوى الاقتصادية لتأسيس مصرفين محليين بالإضافة إلى المساهمة الفعالة في إعداد معظم سياسات المصرفين وإجراءات العمل الخاصة بهما. كما يعتبر أحد الأعضاء الرئيسيين ضمن فريق العمل لرفع العقوبات المفروضة من قبل مجلس الاتحاد الأوروبي على مجموعة من رجال الأعمال والشركات الكبرى.

حاصل على درجة الماجستير في العلوم المصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في دمشق، ويحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية الاقتصاد جامعة دمشق.

تولى السيد حسين شرف مهامه كرئيس تنفيذي لبنك سورية والخليج بتاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣.



شادي العدو

مساعد الرئيس التنفيذي



يتمتع السيد شادي العدو بخبرة مصرفية تجاوزت الثمانية عشر عاماً في مجالات عمل الفروع والتجزئة، بدء مسيرته المهنية في العمل عام ٢٠٠٣ لدى شركة MTN للاتصالات، ثم انتقل للعمل لدى البنك العربي سورية منذ عام ٢٠٠٦ والتحق بأسرة بنك سورية والخليج عام ٢٠٠٩ متدرجاً في المستويات الإدارية ليشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي، حيث يشرف على أعمال التجزئة والفروع والخدمات الالكترونية ولعب دوراً مهماً في إطلاق مجموعة من الخدمات المصرفية الالكترونية في بنك سورية والخليج ليكون من أوائل البنوك التقليدية التي أطلقت خدمات الدفع الالكتروني، إضافة الى تطوير خدمات البنك التقليدية الموجودة، فضلاً عن إدارة عمليات التوسع الجغرافي لفروع بنك سورية والخليج بكل ما تحتاجه من متطلبات.

قام بالعديد من الدورات التدريبية في مجال مهارات القيادة والتدريب والاستراتيجيات الإدارية والإدارة التنفيذية والتحليل المالي، حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال اختصاص إدارة العمليات من المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA) إضافة الى بكالوريوس في تكنولوجيا الأعمال من الجامعة الافتراضية السورية.

تولى السيد شادي العدو مهامه كنائب الرئيس التنفيذي لبنك سورية والخليج بتاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣

نديم حسواني

مساعد الرئيس التنفيذي



تجاوزت الخبرة المصرفية للسيد نديم حسواني التسعة عشر عاماً، استهلها بالعمل في دائرة تنفيذ ورقابة الائتمان لدى البنك العربي سورية منذ تأسيسه عام ٢٠٠٥ وكان ضمن مجموعة الموظفين المنتخبين لدورة الكوادر القيادية التي امتدت لستة أشهر لدى المؤسسة الأم في الأردن، لينتقل بعدها للعمل لدى بنك قطر الوطني سورية لتسع سنوات تدرج خلالها في العديد من المناصب ضمن دائرة المخاطر والتي كان آخرها مدير لمخاطر السوق. التحق السيد نديم حسواني بأسرة بنك سورية والخليج منذ أيلول من العام ٢٠٢٠، ليكون مسؤول عن مهام إدارة الائتمان المصرفي بمنصب مدير تنفيذي.

شارك السيد حسواني في تنفيذ إجراءات تأسيس مصرف محلي وذلك قبل التحاقه ببنك سورية والخليج، بالإضافة إلى المساهمة الفعالة في إعداد معظم سياسات المصرف وإجراءات العمل الخاصة به، كما يعتبر أحد الأعضاء الرئيسيين ضمن فريق العمل لرفع العقوبات المفروضة من قبل مجلس الاتحاد الأوروبي على مجموعة من رجال الأعمال والشركات الكبرى.

حاصل على شهادة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية- دمشق، إضافة إلى درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية الاقتصاد في جامعة دمشق.

تولى السيد نديم حسواني مهامه كنائب الرئيس التنفيذي لبنك سورية والخليج بتاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣

يوسف مراد

رئيس إدارة الالتزام ومكافحة
غسل الأموال وتمويل الإرهاب



يشغل السيد يوسف مراد منصب رئيس إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في بنك سورية والخليج، بخبرة عملية في القطاع المصرفي تجاوزت السبعة عشر عاماً، كان له دور جوهري في تأسيس إدارة الالتزام في البنك منذ العام ٢٠١١، ومن ثم العمل على تطويرها وتحديثها وبناء فرق عمل كفوءة ومؤهلة ونشر ثقافة الالتزام في البنك لكافة المستويات الوظيفية، كما ساهم بشكل رئيسي في تطوير أفضل السبل لتعزيز الرقابة الذاتية على عمليات البنك.

التحق ببنك سورية والخليج منذ العام ٢٠٠٨ وشغل خلالها العديد من المناصب ضمن الفروع وإدارة التدقيق الداخلي. حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال/اختصاص إدارة مالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA)، وكذلك إجازة جامعية في التمويل والمصارف من جامعة القلمون الخاصة فضلاً عن حضوره لدورات وورشات تدريبية متخصصة ومتقدمة بمجالات مهنية متعددة.

عبد الله ادلبي

مساعد الرئيس التنفيذي
للعمليات المركزية



يمتلك السيد عبد الله ادلبي خبرة مهنية في القطاع المصرفي المحلي تناهز الستة عشر عاماً، شغل خلالها العديد من المناصب الإدارية والتي تركزت بمعظمها في الشؤون الرقابية وبيئة الضبط الداخلي والحوكمة المؤسسية وإدارة العمليات بشقيها المالي والتجاري.

بدأ مسيرته المهنية عام ٢٠٠٨ في بنك عودة سورية، ثم انتقل في عام ٢٠٠٩ للعمل لدى البنك العربي سورية لمدة تقارب التسع سنوات، تدرج خلالها في المناصب الوظيفية والتي كان آخرها منصب نائب مدير إدارة الرقابة على عمليات الفروع.

تولى مهامه كأمين سر لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في بنك سورية والخليج منذ أواخر العام ٢٠١٧ وشغل لاحقاً منصب مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون مجلس الإدارة والمساهمين، حيث لعب دوراً رئيسياً في تعزيز الحوكمة المؤسسية في البنك من خلال إدارة وتطوير التزام البنك بممارسات الحوكمة السليمة، وتنظيم أعمال المجلس ولجانه، والتأكد من قيام الأعضاء بأداء مهامهم ومسؤولياتهم بشكل فعال، وتحسين بيئة التواصل بين المجلس واللجان والإدارات التنفيذية، ومتابعة التوجيهات والقرارات المتخذة، ومدى التزام المعنيين بالمعالجة المطلوبة للعمل بموجبها، وتسريع وتيرة العمل، والمحافظة على الدقة فيما يخص الأمور التنظيمية وبما يتماشى مع أفضل ممارسات الحوكمة الرشيدة، وضمان الحفاظ على العلاقات الإيجابية مع المساهمين.

يشغل السيد عبد الله ادلبي منذ شهر آب ٢٠٢٢ منصب مساعد الرئيس التنفيذي للعمليات المركزية في بنك سورية والخليج. حضر السيد ادلبي العديد من الدورات التدريبية المحلية والإقليمية في مجالات إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والامتثال والاستراتيجيات الجديدة للحوكمة المؤسسية والتحليل المالي وخدمات التجارة الخارجية ومهارات القيادة الإدارية. حاصل على درجة البكالوريوس في التأمين والمصارف من كلية الاقتصاد جامعة دمشق.



مرفت رجب

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون الإدارية والموارد البشرية



تتمتع السيدة مرفت رجب بخبرة مهنية طويلة تفوق السبعة والثلاثين عاماً، بدأتها عام ١٩٨٢ ضمن مجال المحاسبة في إدارة الأشغال العسكرية ثم انتقلت إلى وزارة الاقتصاد في العام ١٩٨٧ لتشغل منصب رئيس الدائرة المالية، لتعمل بعدها في الشركة السورية للسيارات والصيانة / رينو - فورد كمدير مالي وإداري.

خلال مسيرة عملها لدى الاتحاد السوري لشركات التأمين منذ عام ٢٠٠٨، تقلدت السيدة رجب العديد من المناصب أهمها نائب الأمين العام والمدير المالي والمدير التنفيذي في تجمعات التأمين الإلزامي.

شغلت منصب المدير التنفيذي لقطاع الشؤون الإدارية في بنك سورية الدولي الإسلامي، ونظراً لخبرتها في مجال التأمين قام البنك باعتمادها ممثلة له في عضوية مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين.

حضرت السيدة رجب العديد من الدورات التدريبية والتأهيلية محلياً وعالمياً لدى أهم المعاهد ومراكز التدريب مما عزز خبراتها العملية.

تحمل إجازة في الاقتصاد - قسم المحاسبة من جامعة دمشق، وحاصلة على دبلوم محاسبة منشآت مالية إضافة إلى شهادة محاسب قانوني من وزارة الاقتصاد.

توحيد

الرؤية البصرية



دانه العربي

المدير التنفيذي
لإدارة الموارد البشرية



يارة شاهين

المدير التنفيذي
لإدارة الشؤون المالية



ماريو الياس

المدير التنفيذي
لإدارة الجودة



أسعد الطائر

المدير التنفيذي
لإدارة الخزينة والاستثمار
والمؤسسات المالية



تشغل السيدة دانه العربي منصب المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية في بنك سورية والخليج بخبرة عملية في القطاع المصرفي تجاوزت الثمانية عشر عاماً، كان لها دور كبير في إدارة الموارد البشرية من ناحية التأسيس والارتقاء بنظام الموارد البشرية وتحديث الإدارة، التحقت ببنك سورية والخليج منذ عام ٢٠١٤

حاصلة على إجازة جامعية من كلية الآداب والعلوم الإنسانية / قسم الآثار بالإضافة للعديد من الشهادات والدورات التخصصية بإدارة الموارد البشرية.

تعتبر الأنسة يارة شاهين من الكوادر التي شاركت في تأسيس بنك سورية والخليج منذ التحاقها به عام ٢٠٠٧، تشغل حالياً منصب المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية بخبرة مصرفية تجاوزت الثمانية عشر عاماً كان معظمها ضمن القطاع المالي في البنك.

حاصلة على شهادة الماجستير في الإدارة المالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA)، إضافة إلى شهادة جامعية في المحاسبة من كلية الاقتصاد في جامعة دمشق.

التحق السيد ماريو الياس بأسرة بنك سورية والخليج منذ بداية عام ٢٠٢١، ويشغل حالياً منصب المدير التنفيذي لإدارة الجودة/ تكليفاً مدير دائرة المعلومات الائتمانية والإخبار المبكر بخبرة عملية امتدت لثمانية عشر عاماً، استهلها بالعمل في المجال المحاسبي والتسويقي لدى شركات اتصالات محلية بالإضافة الى اتحاد المصدرين السوري، وبخبرة تجاوزت إحدى عشرة سنة في القطاع المصرفي اكتسب من خلالها الخبرات المتنوعة في مجالات عمل الفروع والإدارات.

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال اختصاص إدارة مالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA) بالإضافة الى درجة البكالوريوس في التأمين والمصارف من جامعة دمشق.

يشغل السيد أسعد الطائر منصب المدير التنفيذي لإدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية في بنك سورية والخليج، بخبرة مصرفية امتدت لثلاث عشرة سنة عمل خلالها في مجالات الخزينة والاستثمار ومتابعة وتحليل أسواق المال والاستثمارات قصيرة وطويلة الأجل ودراسة أسعار الصرف المحلية والعالمية، وكذلك إعداد ومتابعة الخطط واستراتيجيات التسعير وإدارة السيولة الطارئة، كما يتمتع السيد أسعد بخبرة واسعة في مجال التحليل الائتماني للمصارف المراسلة وتقييم مخاطر البلدان.

بدأ السيد أسعد مسيرته المصرفية في بنك سورية والخليج منذ حزيران عام ٢٠١١، متدرجاً بعدة مناصب لينتقل في أيلول من عام ٢٠١٨ للعمل كرئيس وحدة القطاع الأجنبي في بنك قطر الوطني -سورية، ليعاود الالتحاق بأسرة بنك سورية والخليج في كانون الأول من العام ٢٠٢٠.

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال اختصاص إدارة مالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA)، بالإضافة لإجازة جامعية في الهندسة اختصاص تقانة المعلومات من جامعة القلمون الخاصة.



غصون الصوص

المدير التنفيذي
لإدارة الشؤون الإدارية



محمد سامر المغربي

المدير التنفيذي
لإدارة الرقابة المالية



لؤي عثمان

المدير التنفيذي
لإدارة المخاطر



ربا عبد المجيد

المدير التنفيذي
لإدارة التدقيق الداخلي

تمتلك السيدة غصون نورالدين الصوص خبرة مهنية تجاوزت العشرين عاماً، استهلكتها عام ٢٠٠٤ بالعمل كرئيسة قسم الدعم الفني في شركة الأمين للمحاسبة ومن ثم التحقت بالشركة العالمية للصرافة بمنصب معاون مدير مالي لمدة تقارب الثماني سنوات، وفي عام ٢٠١٤ دخلت القطاع المصرفي كمدير مركز الموجودات الثابتة والمستودعات لمدة تقارب سبع سنوات.

التحقت بعام ٢٠٢١ بنك سورية والخليج بمنصب مدير تنفيذي للشؤون الادارية.

حاصلة على شهادة المحاسب القانوني، وعلى درجة الماجستير اختصاص محاسبة من كلية الاقتصاد في جامعة دمشق.

التحق السيد محمد سامر المغربي ببنك سورية والخليج عام ٢٠٢١، شاغلاً منصب المدير التنفيذي لإدارة الرقابة المالية، بخبرة تجاوزت الإحدى والعشرين عاماً في الاختصاصات المالية تطلها ثمانية عشر عاماً من العمل ضمن الإدارة المالية لشركة MTN سورية.

حاصل على شهادة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، وكذلك درجة الدبلوم في محاسبة المنشآت المالية من جامعة دمشق -كلية الاقتصاد.

يشغل السيد لؤي عثمان منصب المدير التنفيذي لإدارة المخاطر في بنك سورية والخليج، حيث تم الالتحاق بالبنك في شهر أيار من العام ٢٠٢١ بمنصب مدير إدارة المخاطر، يمتلك خبرة مالية ومصرفية تجاوزت الأربعة عشر عاماً، تطلها العمل لمدة خمسة سنوات لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل بعدة مناصب كان آخرها معاون مدير إدارة الائتزاز، ومن ثم شغل منصب مدير إدارة التدقيق الداخلي لدى مصرف الوطنية للتمويل الأصغر لمدة تتجاوز العام، حاصل على إجازة في الاقتصاد قسم المحاسبة من جامعة دمشق.

تشغل السيدة ربا صالح عبد المجيد منصب المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي في بنك سورية والخليج، بخبرة عملية في القطاع المصرفي تجاوزت الثمانية عشر عاماً تم من خلالها اكتساب الخبرات المصرفية المتنوعة من خلال العمل المحاسبي والعمل في الفروع ضمن قطاع الصيرفة التقليدية والإسلامية، التحقت ببنك سورية والخليج منذ عام ٢٠١٤ وشغلت خلالها العديد من المناصب الإدارية والتي تركزت بمعظمها في الشؤون الرقابية بالبنك.

تحمل إجازة في الاقتصاد قسم المصارف والتأمين من جامعة دمشق، وحاصلة على شهادة الماجستير في التأهيل والتخصص في الإدارة المالية من الجامعة الافتراضية السورية، إضافة إلى شهادة المحاسب القانوني من وزارة المالية.



ثراء عزو

مستشارة إدارة متابعة
ومعالجة الديون المتعثرة



فادي سرقيس

مدير
إدارة التّجزئة



مهجت بيرقدار

مدير إدارة
الخدمات التجارية



منار خليل

مدير إدارة
تمويل الشركات

تشغل السيدة ثراء عزو منصب مدير إدارة متابعة ومعالجة الديون المتعثرة في بنك سورية والخليج، بخبرة عملية في القطاع المصرفي حوالي الأربعة عشر عاماً، مستهلة مسيرتها المصرفية في المصرف الدولي للتجارة والتمويل بداية عام ٢٠١٠ شغلت من خلالها العديد من المناصب الوظيفية في مجال متابعة ومعالجة الديون المتعثرة ومجال الاستشارات القانونية، حيث عملت ككاتب مدير للإدارة القانونية.

خضعت للعديد من الدورات التدريبية في مجال مهارات القيادة الإدارية ومعالجة الديون المتعثرة مما أغنى مسيرتها المصرفية، والتحقت ببنك سورية والخليج في العام ٢٠٢١.

حاصلة على إجازة في الحقوق من جامعة دمشق وكذلك إجازة في المحاماة صادرة عن فرع نقابة المحامين في ريف دمشق.

التحق السيد فادي سرقيس بأسرة بنك سورية والخليج منذ شهر شباط من العام ٢٠٠٩، بخبرة مهنية تفوق السبعة عشر عاماً تخللها خبرة مصرفية تجاوزت الخمسة عشر عاماً، تدرّج خلالها في عدة مناصب وظيفية ضمن مجال الفروع والتسهيلات الائتمانية، كان آخرها مديراً لعلاقات الشركات وذلك قبل توليه منصب مدير إدارة التّجزئة.

حاصل على إجازة في إدارة الأعمال اختصاص تمويل ومصارف من جامعة القلمون الخاصة لعام ٢٠٠٧ وخاضع للعديد من الدورات التدريبية الاختصاصية في مجال المصارف.

تمتلك السيدة مهجت بيرقدار خبرة مهنية في القطاع المصرفي المحلي تجاوزت السبعة عشر عاماً، شغلت خلالها العديد من المناصب ضمن الإدارات والأقسام التابعة لإدارة العمليات المركزية وخاصة الخدمات التجارية.

بدأت مسيرتها المصرفية في بنك سورية الدولي الإسلامي منذ تأسيسه عام ٢٠٠٧ تدرجت خلالها في المناصب الوظيفية ضمن إدارة العمليات المركزية والتي كان آخرها منصب مدير قسم الكفالات.

ساهمت جنباً إلى جنب مع فريق العمل في إعداد سياسات وإجراءات إدارة العمليات المركزية لأحد المصارف المحلية قيد التأسيس.

التحقت ببنك سورية والخليج عام ٢٠٢٠، حيث لعبت دوراً رئيسياً في إعادة هيكلة إدارة الخدمات التجارية وتأهيل العديد من الموظفين حديثي النخر، كما خضعت السيدة بيرقدار للعديد من الدورات التدريبية المحلية والدولية في مختلف مجالات خدمات التجارة الخارجية (الاعتمادات المستندية - البوالص - الكفالات).

حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية الاقتصاد - جامعة دمشق.

التحقت السيدة منار خليل بأسرة بنك سورية والخليج عام ٢٠١٧، مستهلة مسيرتها المهنية كموظفة في قسم تنفيذ التسهيلات الائتمانية التابع لإدارة العمليات المركزية، لتعمل بعدها في إدارة تسهيلات قطاع الشركات، مما أكسبها المزيد من المهارات العملية في مجال التحليل المالي ودراسة الجدارة الائتمانية للعميل.

تشغل السيدة منار خليل حالياً منصب مدير إدارة تمويل الشركات في بنك سورية والخليج بخبرة مصرفية تجاوزت الخامسة عشر عاماً تركزت في قطاع تمويل الشركات.

حاصلة على درجة الماجستير اختصاص مصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، كما تحمل شهادة البكالوريوس في علوم المصارف والتأمين من كلية الاقتصاد في جامعة دمشق.



لمى بدوي

مدير إدارة
مراجعة الائتمان



مجد مرزة

مدير إدارة التسويق
والعلاقات العامة



باسم عبود

المدير الإقليمي
لغروغ المنطقة الشمالية
والوسطى والساحلية



مجد منى

المدير الإقليمي
لغروغ دمشق وريفها
والمنطقة الجنوبية



تتمتع الدكتورة لمى البدوي بخبرة مصرفية تجاوزت عشرة أعوام، استهلتها بالعمل لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف كمرقب ميداني لمدة خمس سنوات. ومن ثم اكتسبت خبرة بالإدارة المالية لمدة ثلاث سنوات من خلال عملها كمدير مالي بقطاع المشافي.

التحقت ببنك سورية والخليج عام ٢٠١٨، تخللت مسيرتها المهنية العمل ككاتب مدير مخاطر ومدير مخاطر بالتكليف.

حاصلة على شهادة دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية من جامعة دمشق بعام ٢٠٢٢ وهي عضو هيئة تدريسية بجامعة القلمون الخاصة، إضافة إلى شهادة ماجستير في إدارة المخاطر بعام ٢٠١١ وإجازة جامعية في المصارف والتأمين من الجامعة أنفة الذكر بعام ٢٠٠٦.

انضم السيد مجد مرزة إلى أسرة البنك عام ٢٠٢٢، ويشغل حالياً منصب مدير إدارة التسويق والعلاقات العامة في بنك سورية والخليج. بخبرة مهنية تجاوزت السبعة والعشرين عاماً، مستهلاً مسيرته المهنية في وزارة الزراعة والإصلاح الزراعي منذ عام ١٩٩٧ ولغاية عام ٢٠١٢، حيث شغل عدة مناصب في مجال التسويق، التسعير الزراعي، البحوث الاقتصادية، تحليل الاقتصاد الزراعي، دراسات الجدوى المالية وإنشاء نظم المعلومات الإدارية للسوق.

عمل كمحلل اقتصادي في وحدة الإجراءات والترتيبات المبسطة (ISRAR)، كما شغل منصب رئيس القسم المالي والإداري للثروة الحيوانية المتكاملة في مشروع التنمية (ILDIP) عام ٢٠١١، ورئيس دائرة تحسين جودة المنتجات الزراعية عام ٢٠٠٦.

انتقل للعمل في الهيئة السورية للمنافسة ومنع الاحتكار متدرجاً في المناصب الوظيفية ليشغل أخيراً منصب مدير عام الهيئة السورية للمنافسة ومنع الاحتكار عام ٢٠١٩.

حضر السيد مرزة العديد من الدورات التدريبية منها في مجال نظم معلومات السوق، تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، التخطيط الاستراتيجي والإدارة الاستراتيجية، التدقيق الداخلي المعتمد، تطوير الويب، دراسات الجدوى الاقتصادية، إدارة قواعد البيانات، برمجة Oracle.

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية الاقتصاد - جامعة دمشق.

تجاوزت الخبرة المصرفية للسيد باسم عبود ستة عشر عاماً، حيث بدأ مسيرته المهنية في العمل لدى شركة سيريتل وبعدها انتقل إلى العمل في القطاع المصرفي منذ عام ٢٠٠٨ لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي متدرجاً في العديد من المناصب الإدارية.

التحق بأسرة بنك سورية والخليج في عام ٢٠١٥، وترقى بالعمل المصرفي من منصب مدير فرع ليشغل حالياً منصب المدير الإقليمي لغروغ المنطقة الشمالية والوسطى والساحلية.

حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية الاقتصاد في جامعة حلب.

التحق السيد مجد منى ببنك سورية والخليج في عام ٢٠١١ بخبرة مالية ومصرفية تجاوزت الاثني عشر عاماً، تخللها العمل بمناصب متعددة من ضمنها إدارة التدقيق الداخلي وإدارة عدة فروع للبنك في مدينة دمشق والمحافظات، وصولاً لترقيته لمنصب مدير إقليمي لغروغ دمشق وريفها والمنطقة الجنوبية.

بالإضافة لخبرته في دراسات الجدوى الاقتصادية من شركة انترادوس البريطانية، حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال اختصاص إدارة مالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال، وشهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال اختصاص إدارة مالية من جامعة القلمون الخاصة.



سامر قصيباتي

مدير إدارة
التخطيط الاستراتيجي



راني العطار

مدير إدارة
الخدمات المالية



مدين جهجاه بحصاص

مدير إدارة
تقانة المعلومات



سلام سلوم

مدير إدارة
مراقبة الائتمان

يشغل السيد سامر قصيباتي منصب مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي بخبرة مصرفية تجاوزت السبعة عشر عاماً، بدأ مسيرته المهنية مع شركة سيرتيل عام ٢٠٠٥، ويعتبر من الكوادر التي شاركت في انطلاقة بنك سورية والخليج منذ عام ٢٠٠٧ متدرجاً في المناصب الوظيفية ضمن فروع البنك وصولاً لإدارة عدة فروع في مدينة دمشق، قبل انتقاله لمدير في إدارة الفروع ضمن الإدارة العامة ومن ثم استلامه مهام التخطيط الاستراتيجي في الربع الأخير من عام ٢٠٢٢.

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال اختصاص تسويق من المعهد العالي لإدارة الأعمال وشهادة البكالوريوس في الاقتصاد اختصاص مصارف وتأمين من جامعة دمشق.

يشغل السيد راني العطار منصب مدير إدارة الخدمات المالية في بنك سورية والخليج، بخبرة تجاوزت الستة والعشرون عاماً تطلها العمل لدى عدد من الشركات الخارجية في مجال المحاسبة المالية، استهل مسيرته المصرفية عام ٢٠٠٩ بالعمل في بنك سورية الدولي الإسلامي متدرجاً في المناصب الإدارية والتي كان آخرها تولي مهام الإشراف على دائرة الخدمات المالية، إلى أن التحق بأسرة بنك سورية والخليج أواخر عام ٢٠٢٠.

حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم الإدارية من كلية الاقتصاد في جامعة اليرموك -الأردن.

انضم السيد مدين جهجاه بحصاص إلى أسرة بنك سورية والخليج منذ عام ٢٠١٩، بخبرة تجاوزت العشرين عاماً في مجال الاتصالات والمعلوماتية، أهله لشغل منصب مدير إدارة تقانة المعلومات.

خلال مسيرته المهنية شارك السيد مدين بحصاص في التنفيذ والإشراف على عدد من المشاريع الحيوية، مثل مشروع شبكة الاتصالات الضوئية على كامل الأراضي السورية مع شركة إريكسون السويدية، ومشروع دعم قطاع الاتصالات في سورية TSSP مع شركة ديتيكون الألمانية، ومشروع رعاية الزبائن والفوترة CCBS مع شركة ألكاتيل الفرنسية، وكان له دور فاعل في إرساء الحلول الفنية من مرحلة الدراسة والتصميم إلى مرحلة الإعداد والتشغيل لعدد من مراكز البيانات الرئيسية والرديفة، كما شغل عدة مواقع فنية في الشركة السورية للاتصالات وعمل مع العديد من الشركات المحلية والعالمية لإنجاز جملة من المشاريع التقنية الهامة، وشارك في العديد من المؤتمرات وورشات العمل والدورات التخصصية في مراكز تدريب عالمية في كل من فرنسا وإيطاليا وروسيا والهند ومصر والأردن وحبي.

حاصل على درجة الماجستير في إدارة التقانة ودرجة بكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات من الجامعة الافتراضية السورية، وشهادة مساعد مجاز في الاتصالات من وزارة الاتصالات والتقانة.

تشغل السيدة سلام سلوم منصب مدير إدارة مراقبة الائتمان في بنك سورية والخليج، بخبرة عملية في القطاع المصرفي تجاوزت الأربعة عشر عاماً، حيث باشرت العمل لدى البنك في نهاية عام ٢٠٠٩، خضعت خلالها للعديد من الدورات التدريبية التخصصية اكتسبت منها الخبرات المصرفية المتنوعة في العمل وتدرجت في عدة مناصب وظيفية في الفروع وإدارة المخاطر وكل ما يتعلق بإدارة الائتمان من إدارة وتنفيذ ومراجعة.

تحمل إجازة في إدارة الأعمال -قسم تمويل واستثمار من جامعة تشرين.

**نائل عرب**

نائب مدير
إدارة الفروع

**نور الكيلاني**

مدير دائرة
الخدمات الإلكترونية

**إياد عازار**

مستشار إدارة
الشؤون القانونية

استهل الأستاذ إياد عازار مسيرته المهنية في شركة سيريتل موبايل تيليكوم لمدة ستة أعوام، ليلتحق بعدها بأسرة بنك سورية والخليج منذ حزيران من العام ٢٠١٠ بخبرة قانونية مصرفية تفوق الأربعة عشر عاماً، شارك خلالها في العديد من الدورات التخصصية المرتبطة بالتحكيم وتنظيم العقود المصرفية والتجارية إضافة إلى دورة تدريبية في الأحكام القانونية الناطمة للعمل المصرفي والمالي وفق أحكام قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١.

حاصل على إجازة في الحقوق من جامعة البعث، وكذلك إجازة في المحاماة صادرة عن فرع نقابة المحامين في ريف دمشق.

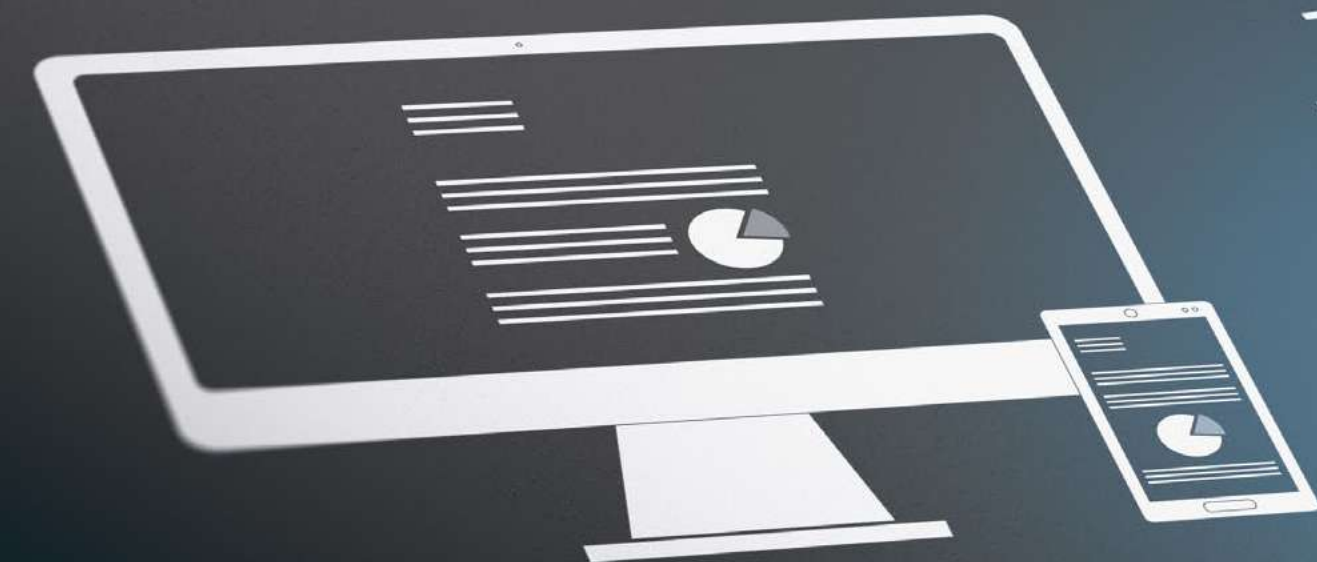
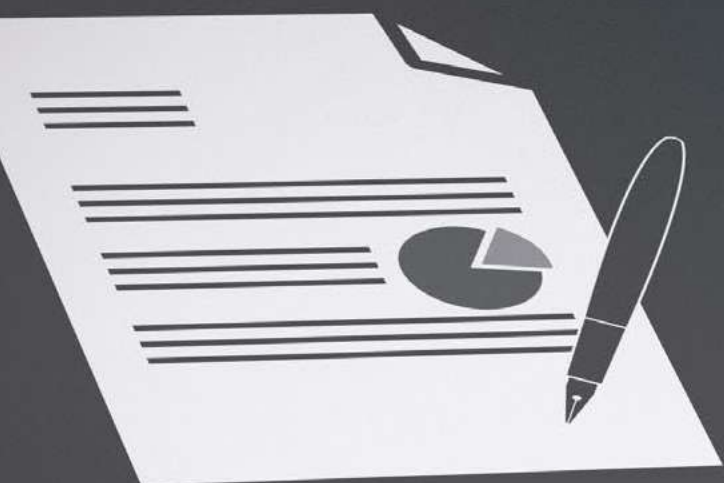
انضم السيد نائل عرب إلى أسرة بنك سورية والخليج في العام ٢٠٠٩ بخبرة مصرفية تجاوزت الخمسة عشر عاماً، شغل خلالها العديد من المناصب في الفروع وإدارة الرقابة الداخلية.

حاصل على شهادة دبلوم تقني في الاقتصاد اختصاص محاسبة من المعهد التقني للمحاسبة والتمويل في دمشق.

انضمت السيدة نور الكيلاني إلى أسرة بنك سورية والخليج مع بداية عام ٢٠٢١ بخبرة مصرفية في مجال الدفع الالكتروني تجاوزت الثلاثة عشر عاماً في المصرف العقاري، حيث تشغل حالياً منصب مدير دائرة الخدمات الإلكترونية في بنك سورية والخليج وكان لها دوراً جوهرياً في إطلاق الخدمات الإلكترونية في البنك.

حاصلة على شهادة بكالوريوس تجارة واقتصاد اختصاص تمويل ومصارف من الجامعة الافتراضية السورية.

الاتجاه نحو الحدثة الرقمية



هيكل ملكية البنك

كبار مساهمي بنك سورية والخليج ممن يمتلكون نسب مساهمة مؤثرة (٥% فما فوق) من رأس المال البالغ ١٠ مليار ليرة سورية كما في نهاية العام ٢٠٢٣ مقارنة بعام ٢٠٢٢

اسم المساهم	الجنسية	بيانات عام ٢٠٢٢		بيانات عام ٢٠٢٣	
		عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
شركة الخليج المتحد القابضة	بحرينية	٢١,٧٠٠,٠٠٠	% ٢١,٧	٢١,٧٠٠,٠٠٠	% ٢١,٧
شركة الفتوح القابضة	كويتية	١١,٠٠٠,٠٠٠	% ١١	١١,٠٠٠,٠٠٠	% ١١
بنك الخليج المتحد ش.م.ب	بحرينية	٩,٣٠٠,٠٠٠	% ٩,٣	٩,٣٠٠,٠٠٠	% ٩,٣
شركة ايمن بلليش و رغداء حسن	سوري	٦,٠٩١,٠٣	% ٦,٠٩٩	٧,٤٩٦,٥١١	% ٧,٤٩٦٥١١

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكافة الأطراف ذات العلاقة كما في نهاية ٢٠٢٣ مقارنة بنهاية العام ٢٠٢٢

الاسم	المنصب	الجنسية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
			عدد الأوراق المملوكة	نسبة الملكية	عدد الأوراق المملوكة	نسبة الملكية
السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس مجلس الإدارة	سوري	٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم	% ٤,٠٥	٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم	% ٤,٠٥
السيد سامر فؤاد بكداش	نائب رئيس مجلس الإدارة	سوري	٦٧٥,١٠٠ سهم	% ٠,٦٧٥١	٦٧٥,١٠٠ سهم	% ٠,٦٧٥١
السيد كريم مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	سوري	١,٥٠٠,٠٠٠ سهم	% ١,٥	١,٥٠٠,٠٠٠ سهم	% ١,٥
الدكتورة رانيا محمد نزبه الزرير	عضو مجلس الإدارة	سوري	٧٥,٠٠٠ سهم	% ٠,٠٧٥	٧٥,٠٠٠ سهم	% ٠,٠٧٥
السيد خالد خليل الملاح	عضو مجلس الإدارة	سوري	٧٥,١٩٠ سهم	% ٠,٠٧٥١٩	٧٥,١٩٠ سهم	% ٠,٠٧٥١٩
السيد عبد الإله محمد مكرم الملوحي	عضو مجلس الإدارة	سوري	٧٥,٧٠٠ سهم	% ٠,٠٧٥٧	٧٥,٧٠٠ سهم	% ٠,٠٧٥٧
السيد إياد وضاح الخطيب	عضو مجلس الإدارة	سوري	١,٦٢٢,٠٠٠ سهم	% ١,٦٢٢	١,٦٢٢,٠٠٠ سهم	% ١,٦٢٢
السيد حكم محمد فؤاد عبد الله	عضو مجلس الإدارة	سوري	٢,٢٥١,٥٤٧ سهم	% ٢,٢٥١	٢,٢٥١,٥٤٧ سهم	% ٢,٢٥١
السيد محمد فواز الكيلاني	عضو مجلس الإدارة	سوري	٢,٩٧٥,٠٠٠ سهم	% ٢,٩٧٥	٢,٩٧٥,٠٠٠ سهم	% ٢,٩٧٥
السيد أسعد جرجس الطاير	مدير إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية	سوري	٢,٥١٠ سهم	% ٠,٠٠٢٥	٢,٥١٠ سهم	% ٠,٠٠٢٥



معالم الخطة الإستراتيجية

تكلل عام ٢٠٢٣ بإنجاز العديد من الأهداف ضمن الخطة الاستراتيجية المعتمدة والتي أثمرت بشكل إيجابي على كافة الأصعدة التشغيلية والإدارية والتنظيمية.

إن أبرز معالم الخطة الاستراتيجية لبنك سورية والخليج خلال العام ٢٠٢٤:

١. تعزيز سياسة العمل القائمة على مبدأ الاستدامة المؤسسية طويلة الأجل، وخاصة في ظل التحديات التي تشهدها المرحلة الراهنة والتوقعات خلال الفترة المقبلة.
٢. تنويع وزيادة حجم قاعدة العملاء بمختلف الشرائح وصولاً إلى تحقيق الأهداف المرجوة نحو تعزيز الشمول المالي وخاصة في ظل إنجازات البنك لتوحيد الرؤية البصرية وجهوده نحو الحداثة الرقمية.
٣. تقديم الحلول الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة) بجودة عالية وبما يتناسب مع احتياجات العملاء، وبما يتماشى مع قرارات السلطات الإشرافية الرامية نحو تعزيز دور المصارف في دفع عجلة التنمية الاقتصادية.
٤. تدعيم المركز التنافسي للبنك من خلال تقديم حزمة متنوعة من الخدمات المصرفية الالكترونية بالشكل الذي يمنح العملاء تجربة مصرفية فريدة ومتطورة تواكب الحداثة التكنولوجية والتحول التدريجي نحو الصيرفة الرقمية.
٥. تعزيز بيئة العمل الداخلية في البنك من خلال زيادة فعالية آليات وأدوات الرقابة والضبط الداخلي.
٦. رفع كفاءة رأس المال البشري العامل في البنك، من خلال خطط التأهيل والتدريب الداخلي والخارجي لكافة المستويات الوظيفية.
٧. تعزيز المسؤولية المجتمعية من خلال الاستمرار في دعم الأنشطة ذات الصلة بمختلف أشكالها.

مواكبة سباق
الصيرفة الرقمية

ب. يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وأن يكون الأعضاء على معرفة بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.

ج. يتم انتخاب مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة للمساهمين ووفقاً للتشريعات والقوانين والأنظمة النافذة، ويتم تقديم عرض عن كل مرشح لعضوية المجلس عند الانتخاب لتسهيل مهمة الهيئة العامة في انتخاب الأفضل من المرشحين لعضوية المجلس لتمثيل البنك.

د. يتألف مجلس الإدارة من عدد من الأعضاء لا يقل عن ٥ (خمسة) ولا يزيد عن ١٣ (ثلاثة عشر) (كما هو وارد في قانون الشركات)، ويتم تحديد عدد الأعضاء بموجب النظام الأساسي للبنك وبما لا يخالف قانون الشركات، ويجوز أن يكون العضو شخصاً اعتبارياً يمثل شخصاً طبيعياً أو أكثر يسميه لهذا الغرض.

هـ. يجب أن تكون غالبية أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين، كما يجب ألا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن ثلث أعضاء المجلس، وذلك لضمان المساءلة والموضوعية في اتخاذ القرارات وتجنب تضارب المصالح، وكذلك ضمان وجود نظم عمل ورقابة كافية لحماية مصالح البنك.

و. يجب أن يكون رئيس المجلس ونائبه من الأعضاء غير التنفيذيين، وألا تربطهما بالرئيس التنفيذي (المدير العام) صلة قرابة حتى الدرجة الرابعة، حيث أن وظيفة رئيس مجلس الإدارة ووظيفة الرئيس التنفيذي يجب ألا يمارسهما الشخص نفسه.

ز. يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة أربع سنوات كحد أقصى ودون الإخلال بالحد الأقصى المعتمد بتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بهذا الخصوص، ويجوز إعادة الانتخاب بعد انقضاء فترة الولاية، وتكون إعادة الانتخاب للفترة اللاحقة وفق القوانين والأنظمة النافذة، حيث يعتبر ذلك بمثابة ترشيح جديد ويقتضي توفر جميع الشروط المطلوبة في الشخص المُسمى لعضوية المجلس للمرة الأولى.

ح. يجوز للمساهم أو المساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٠٪ من أسهم البنك الحق بتعيين عضو أو أكثر في مجلس الإدارة بنسبة ما يملكه من الأسهم على أن ينزل عددهم من مجموع أعضاء مجلس الإدارة وألا يتدخلوا في انتخاب الأعضاء الباقين.

ج. يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وتمثيله جميع المساهمين، وعليه أن يلتزم بالقيام بما يحقق مصلحة البنك ومصلحة المودعين ومصلحة أصحاب المصالح الآخرين وليس مصلحة مجموعة محددة فقط.

د. تقع على مجلس الإدارة مسؤولية حماية البنك من الأعمال غير القانونية أو غير الملائمة للمساهمين المسيطرين و/أو المساهمين الرئيسيين وذات التأثيرات السلبية على مصلحة البنك و/أو المساهمين الآخرين.

هـ. يجب على أعضاء مجلس الإدارة تجنب المشاركة في اتخاذ القرارات عند وجود أي تعارض في المصالح يمنعهم من تأدية دورهم في حماية مصالح البنك بشكل سليم.

و. على أعضاء مجلس الإدارة فهم دورهم الإشرافي وعليهم التزام واجب الحرص والإخلاص تجاه البنك ومساهميهم وأصحاب المصالح الآخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.

ز. على أعضاء مجلس الإدارة تكريس الاهتمام والوقت الكافي للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولية لياتهم بصورة فعالة.

ح. على أعضاء مجلس الإدارة المساهمة بصورة فعالة في القيام بوظائف المجلس وأن تكون لديهم القدرة على تقديم خبرات خاصة للمجلس.

ط. أي قرار يتخذه مجلس الإدارة بالنسبة للمساهمين يجب أن يأخذ في الاعتبار معاملة المساهمين على مبدأ المساواة.

ي. يصدر مجلس الإدارة قراراته بناء على معلومات دقيقة ومناسبة يتم الحصول عليها في الوقت المناسب، حيث يعتبر التأكد من أن أنظمة البنك قادرة على توفير معلومات ذات صلة وصحيحة وفي الوقت المناسب من مسؤولية المجلس.

تشكيل مجلس الإدارة

١. القواعد العامة في تشكيل المجلس

أ. يجب أن يكون عدد أعضاء مجلس الإدارة كاف ويتناسب مع حجم أعمال البنك، بحيث يمكن هذا العدد من امتلاك المجلس الخبرة والمعرفة في المجالات المختلفة وتوزيع وظائف الإشراف والإدارة بين أعضائه بشكل فعال، وبنفس الوقت يجب ألا يكون العدد كبيراً إلى الحد الذي يمنع معه اتخاذ قرارات بصورة كفؤة.

الحوكمة المؤسسية الرشيدة

نظراً لأهمية تطبيق الحوكمة المؤسسية في مراجعة أداء البنك بغية الوصول إلى تعزيز ثقة العملاء وأصحاب العلاقة بممارسات البنك خلال تأدية المهام المناطة به، وبما يساهم في رفع معدلات الاستثمار وتحقيق معدلات نمو مرتفعة في الأعمال و تطبيق مبدأ النزاهة والعدالة والشفافية في عدم استخدام السلطة لأغراض شخصية وصولاً لمستوى من الكفاءة والفاعلية لخلق بيئة داعمة ومحفزة على التطور والإبداع وزيادة رضا العملاء عن الخدمات التي يقدمها البنك وبما يساهم في رفع مستوى القدرات التنافسية له والحصول على مصادر تمويل تساهم في جهود التوسع والنمو التي يصبو إليها، وتنعكس على الاستقرار المالي في أدائه بما يساعد في تحسين القدرة على التكيف مع متغيرات البيئة الخارجية المتسارعة.

ومن هنا ينطلق بنك سورية والخليج في تمسكه بتطبيق معايير الحوكمة الرشيدة والالتزام بهذه الثقافة وهذا الأسلوب في ضبط العلاقة بين مساهميهم، مجلس إدارته، إدارته التنفيذية، وجمهور المتعاملين.

يتضمن دليل سياسات وإجراءات الحوكمة شرحاً واضحاً لدور مجلس الإدارة، تشكيلته، دور رئيس المجلس، تنظيم أعمال المجلس وأنشطته، وكذلك أحكاماً عامة توضح أهداف وتشكيلة وصلاحيات ومهام اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

كما يشمل معايير وضوابط أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، متطلبات الشفافية والإفصاح بما يتعلق بالجوانب التنظيمية والإدارية والمالية، بالإضافة إلى العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين.

يتوفر الدليل التفصيلي للحوكمة الرشيدة الخاص ببنك سورية والخليج على موقع البنك الإلكتروني

www.sgbsy.com

مجلس الإدارة

أ. تقع مسؤولية إدارة البنك بشكل رئيسي على أعضاء مجلس الإدارة كل على حدة وعلى أعضاء مجلس الإدارة متضامين، حيث يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

ب. إن تشكيل اللجان أو تفويض الإدارة التنفيذية أو أي جهة أخرى (Outsourcing) للقيام ببعض أعمال المجلس لا يعفيه من هذه المسؤولية، وتحدد هذه المسؤولية ويتم التعامل معها وفق أحكام قانون الشركات وتعدلاته والتشريعات النافذة الأخرى.

شغور العضوية

أ. إذا شغل مركز عضو في مجلس الإدارة لسبب من الأسباب، فللمجلس أن يعين عضواً في المركز الشاغر من المساهمين الحائزين شروط العضوية على أن يعرض هذا التعيين على الهيئة العامة في أول اجتماع لها لإقرار تعيينه أو انتخاب شخص آخر، ويكمل العضو الجديد مدة سلفه.

ب. إذا بلغت المراكز الشاغرة ثلاثة أعضاء فيجب دعوة الهيئة العامة للاجتماع خلال تسعين يوماً على الأكثر من تاريخ حدوث الشاغر الأخير لانتخاب من يملأ المراكز الشاغرة، ويكمل الأعضاء الجدد مدة سلفهم من تاريخ حدوث الشاغر الأخير.

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

يتم تحديد التعويضات والمكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة، وفق ما يلي:

أ. تحدد الهيئة العامة للبنك بدلات الحضور والمزايا الأخرى لأعضاء المجلس في ضوء نشاطات البنك وفعالياته.

ب. يعين النظام الأساسي طريقة تحديد المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة على ألا تزيد هذه المكافآت على ٥% من الأرباح الصافية لأي سنة مالية.

ج. يتم توزيع تعويضات أعضاء مجلس الإدارة بما يتناسب مع نسبة حضورهم لاجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه والمثبتة في محاضر هذه الاجتماعات.

د. لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة تولي وظيفة في البنك ذات أجر أو تعويض، باستثناء ما يتقاضوه من مكافآت أو تعويضات كأعضاء مجلس إدارة.

هـ. يجب أن يتضمن تقرير مجلس الإدارة المقدم للهيئة العامة قائمة بالمبالغ المستلمة خلال السنة على شكل تعويضات، توزيعات أرباح، منافع على شكل أسهم، تعويض حضور، تعويض تمثيل، أو أي مصاريف أخرى.

تنظيم أعمال مجلس الإدارة

أ. يجتمع مجلس الإدارة اجتماعاً عادياً مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وبما لا يقل عن الحد الأدنى للاجتماعات المقرر من مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف، ويجتمع أيضاً بدعوة من رئيس المجلس أو نائبه (في حال غياب الرئيس أو عدم قدرته على الحضور) أو بناء على طلب مقدم خطي من ربع أعضاء المجلس على الأقل، ويعتبر اجتماع المجلس صحيحاً بحضور غالبية أعضائه.

ب. إذا فقد أي من المؤهلات أو أحد شروط العضوية المطلوب توافرها في الفقرة ٧-٣ أعلاه وفي هذه الحال يجب على مجلس الإدارة اتخاذ قرار بذلك.

ج. إذا أساء استخدام منصبه كعضو مجلس إدارة بالقيام بأعمال تتعارض مع أعمال البنك أو سبب أي ضرر للبنك.

د. الغياب عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية لمجلس الإدارة بدون عذر، أو الغياب عن جميع اجتماعات المجلس مدة سنة كاملة ولو كان هذا الغياب لعذر مشروع، و/أو إذا لم يتمكن العضو غير المستقل من حضور أربعة اجتماعات سنوياً على الأقل أو ٧٥% من الاجتماعات على الأقل بالنسبة للعضو المستقل.

هـ. الاستقالة

و. إذا قبل التعيين في أي منصب آخر يتم ترشيحه له في البنك براتب ثابت.

ز. الوفاة.

ح. انقضاء مدة المجلس.

ط. الإقالة.

٢. الاستقالة

أ. يجب أن تكون الاستقالة خطية وأن تبلغ إلى مجلس الادارة.

ب. تعتبر الاستقالة واقعة من تاريخ تبليغها إلى المجلس ولا تتوقف على قبول من أحد ولا يجوز الرجوع عنها إلا بموافقة المجلس.

ج. الأخذ بعين الاعتبار اختيار التوقيت الملائم للاستقالة وإلا فيكون مسؤولاً تجاه البنك عن الأضرار التي يمكن أن تنجم عن استقالته.

٣. الإقالة

يحق للهيئة العامة غير العادية للبنك إقالة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كلهم وذلك بناء على اقتراح من مجلس الإدارة أو على طلب موقع من مساهمين يملكون ما لا يقل عن ٢٠% من أسهم البنك ويقدم طلب الإقالة إلى مجلس الإدارة وعلى هذا المجلس دعوة الهيئة العامة غير العادية لعقد اجتماع لها خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ تقديم الطلب إليه لتنظر فيه وإصدار القرار الذي تراه مناسباً وإذا لم يقدم مجلس الإدارة بهذه الدعوة قامت الوزارة بتوجيهها بناء على طلب من المساهمين. ويمكن للعضو الذي تتم إقالته أن يطالب بتعويض من البنك إذا كانت هذه الإقالة قد تمت بدون وجود تبرير مناسب.

المنتخب يعتبر معزولاً، وهذه الأسهم يتم رهنها لصالح البنك للتأكد من قيام العضو بالتزاماته تجاه البنك، وتسقط العضوية عن عضو المجلس في حال مخالفة هذا الشرط.

ز. يتم إثبات توافر شروط العضوية بموجب تصريح موقع من قبل كل عضو وسجل عدلي مُصدق أصولاً. ويجب على عضو مجلس الإدارة وعلى رئيسه تقديم هذا التصريح إلى البنك خلال الشهر الأول من كل سنة.

ح. يحق لمصرف سورية المركزي التأكد من توافر الشروط المذكورة أعلاه.

القيود المفروضة على عضوية المجلس

أ. فيما يلي القيود المفروضة على عضوية مجلس الإدارة وفق أحكام قانون الشركات:

- يشترط في رئيس مجلس الإدارة ألا يكون بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً للشخص الاعتباري رئيساً لمجلس إدارة أكثر من شركتين مساهمتين من التي يسري عليها أحكام قانون الشركات.

- أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة الآخرين ينبغي ألا يكون عضو مجلس بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً للشخص الاعتباري عضواً في مجلس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة من التي تسري عليها أحكام قانون الشركات.

ب. بالنسبة لعضو مجلس الإدارة الذي يكون عضواً في شركة مساهمة أخرى في سورية يجب ألا تكون هذه الشركة بنكاً أو شركة مالية أخرى ذات نشاط مشابه لنشاط البنك.

ج. ليس هناك قيد يمنع من أن يكون عضو مجلس الإدارة في البنك عضواً في مجلس إدارة لشركة أخرى خارج سورية بما في ذلك المجموعة التي ينتمي إليها البنك طالما أن هذه العضوية لا تشكل عائق فيما يتعلق بقدرته على ممارسة مهامه بشكل فعال، ومع مراعاة موضوع الحد الأدنى للأعضاء المستقلين الواجب تحقيقه.

إنهاء عضوية أحد أعضاء المجلس

١. سقوط العضوية

يتم إنهاء عضوية عضو مجلس الإدارة في أي من الأحوال التالية:

أ. في حال كان قد انتخب بما يتعارض مع أحكام قانون الشركات أو النظام الأساسي للبنك.

ط. يتمتع ممثلو الشخص الاعتباري بما يتمتع به الأعضاء المنتخبون من الحقوق والواجبات، ويكون الشخص الاعتباري مسؤولاً عن أعمال ممثليه تجاه البنك ودائنيه ومساهميه، ويعتبر الممثل مفوضاً مطلقاً باتخاذ القرارات في المجلس ويكون رأيه ملزماً للجهة التي انتدبت لتمثيلها.

ي. لا يجوز لأي شخص أن يعين أو ينتخب لعضوية مجلس الإدارة ما لم يتقدم بطلب خطي بذلك.

ك. يجب على مجلس الإدارة أن يقيم تركيبته وحجمه بشكل دوري، وأن يقوم عند اللزوم بإعادة تشكيل نفسه أو اللجان التابعة له أصولاً.

٢. تركيبة المجلس من حيث نوع الأسهم

أ. يتألف رأس مال البنك من نوعين من الأسهم وهما:

- النوع /أ/: الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين.
- النوع /ب/: الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب.

ب. يجوز أن يضم مجلس الإدارة أربعة أعضاء على الأكثر ممثلين عن أصحاب أسهم الفئة (ب) وذلك حسب نسبة مساهمتهم في رأس مال البنك.

شروط العضوية في مجلس الإدارة

يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يحقق الشروط التالية:

أ. أن يكون بالغاً السن القانونية ومتمتعاً بحقوقه المدنية.

ب. ألا يكون محكوماً عليه بأية عقوبة جنائية أو في جريمة من الجرائم المخلة بالشرف والأمانة.

ج. ألا يكون من العاملين في الدولة ما لم يكن عضو مجلس الإدارة ممثلاً لإحدى الجهات العامة،

د. أن يُصرح بقبوله عضوية مجلس الإدارة كتابة، وأن يعلن عن أي مصلحة شخصية له في أي عمل تجاري منافس.

هـ. أن يكون من ذوي الخبرة في الشؤون المصرفية أو التجارية.

و. أن يمتلك ما لا يقل عن ٧٥,٠٠٠ سهم من أسهم البنك، وينبغي على رئيس مجلس الإدارة أن يمتلك ضعف العدد المطلوب امتلاكه من الأعضاء الآخرين (ويستثنى من هذا الشرط ممثلي الأشخاص الاعتباريين)، ويجب أن يتم استيفاء هذا الشرط خلال ٣٠ يوماً من انتخابه، وإلا فإن العضو

نية وبالعناية والاهتمام اللازمين ولمصلحة البنك والمساهمين كافة، ويعملون بفعالية للقيام بمسؤولياتهم والوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك.

ك. تحمل مسؤولية سلامة جميع الإجراءات المطبقة في البنك بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات مصرف سورية المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراعاة «اصحاب المصالح» وأن يدار البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، والتأكد من أن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك.

ل. ينبغي على أعضاء المجلس أن يكونوا مثلاً يحتذى به من جميع العاملين في البنك في احترام قواعد ممارسة الأعمال والاخلاقيات، كما ينبغي عليهم اتخاذ جميع الخطوات المعقولة لتفادي أي مخالفة فعلية أو محتملة أو مقصودة.

٢. مهام ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

يجب أن يكون هناك فصل واضح بين مسؤولية كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وذلك بموجب تعليمات كتابية مقررّة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة، كما ويقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة القيام بما يلي:

- إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- خلق ثقافة خلال اجتماعات المجلس تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات وتوفير الإجماع حول تلك القضايا.
- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
- التأكد من توفر معايير الحوكمة السليمة لدى البنك.

٣. مهام مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن وضع أهداف واستراتيجيات البنك وتطويرها والتي تحدد نشاطاته المؤدية إلى تحقيق هذه الأهداف. كما أنه مسؤول عن الموافقة على الاستراتيجية التي تتضمن فهم مجلس الإدارة بشكل فعال للمخاطر التي تواجه البنك خلال تحقيق أهدافه المعكوسة في هذه الاستراتيجية. بالإضافة إلى ذلك يقوم مجلس الإدارة بممارسة التوجيه والرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية ومسؤوليتها، كما يقوم

على المحضر مسؤولين عن صحة المعلومات المذكورة فيه.

ف. يجوز إعطاء العضو صورة عن كل محضر اجتماع موقعة من الرئيس والأعضاء الذين حضروا الجلسة.

واجبات ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

١. واجبات أعضاء مجلس الإدارة

يلتزم كل عضو من الأعضاء القيام بالمهام التالية:

- المساهمة بصورة فعالة في القيام بوظائف المجلس وحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان بشكل دوري، وتكريس الاهتمام والوقت الكافي للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.
- المشاركة الفعالة في اجتماعات الهيئة العامة، وتحقيق مطالب أعضائها بطريقة متوازنة وعادلة.
- إعطاء الأولوية لمصلحة البنك على مصالحهم الشخصية.
- المحافظة على سرية المعلومات التي يتلقاها بصفته عضواً في مجلس الإدارة.
- استخدام مهاراتهم وخبراتهم المتنوعة مع التخصصات والمؤهلات المتنوعة من خلال إدارة فعالة ومنتجة للبنك والعمل على تحقيق مصالح البنك والشركاء والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين.
- إدراك وفهم دورهم الإشرافي والالتزام بواجب الحرص والإخلاص تجاه البنك ومساهمييه وأصحاب المصالح الآخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.
- عدم إصدار أي بيانات أو معلومات دون الحصول على إذن خطي مسبق من مجلس الإدارة.
- الإفصاح عن العلاقات المالية، والتجارية، والمنازعات، بما في ذلك القضايا التي قد تؤثر سلباً على أداء المهام والوظائف المكلفين بها.
- تجنب المشاركة في اتخاذ القرارات عند وجود أي تعارض في المصالح يمنعهم من تأدية دورهم في حماية مصالح البنك بشكل سليم.
- يدين كل عضو في مجلس الإدارة للبنك بواجبات العناية والإخلاص والتقيّد بالقواعد المنصوص عليها في قوانين الجمهورية العربية السورية، بما فيها تعليمات الحوكمة الصادرة عن مصرف سورية المركزي، كما يعمل أعضاء مجلس الإدارة في كل الأوقات على أساس معلومات واضحة وبحسن

ي. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية، على أن يتم اتصال أعضاء المجلس مع الإدارة التنفيذية عن طريق لجان المجلس أو رئيسه، ويكون للمجلس أو لجانه - إذا ما اقتضت الحاجة - صلاحية الاستعانة بخبرات خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.

ك. تصدر قرارات مجلس الإدارة بأغلبية أصوات الحاضرين والممثلين، وفي حال تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي فيه الرئيس.

ل. يجب أن يحدد مجلس الإدارة أمين سر له، حيث يكون تعيين وإقالة أمين السر بقرار من ثلثي أعضاء مجلس الإدارة على الأقل ممن تتوافر فيهم المؤهلات والشروط المنصوص عليها في القرارات والتعاميم الرقابية ذات العلاقة، ويجب أن يقوم المجلس بتحديد كتابي لوظيفة ومهام أمين سر المجلس بما يتماشى مع هذه القرارات ومع مستوى المسؤوليات التي سيكلف بها.

م. يجب أن يقوم أمين سر المجلس بتوثيق اجتماعات مجلس الإدارة بمحاضر رسمية في صفحات متتالية مرقمة بالتسلسل ومحفوطة بسجل خاص وموقعة من قبل رئيس المجلس وكافة الأعضاء الحاضرين إضافة إلى أمين سر المجلس، ويجب أن يتضمن محضر الاجتماع أسماء الأعضاء الحاضرين والغائبين وأسباب الغياب في حال وجودها وأيضاً أسماء الأشخاص الحاضرين والغائبين من غير الأعضاء والذين يكون حضورهم مطلوب بقانون أو قرار معين، كما يجب أيضاً أن يتضمن محضر الاجتماع ملخص تفصيلي عن قرارات ومشاورات المجلس والجهات المسؤولة عن تنفيذ تلك القرارات ومجريات الاجتماع وأي أمر يطلب الأعضاء تسجيله في المحضر.

ن. على أمين سر المجلس التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، والتأكد من تبادل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية وأية جهة أخرى، بالإضافة إلى تبليغ مواعيد اجتماعات المجلس قبل مدة زمنية كافية.

س. يجب أن يتم الإفصاح عن أي تعارض محتمل في المصالح (بالنسبة لأعضاء المجلس) في الأمور المعروضة أمام المجلس، وامتناع الأعضاء ذوي المصالح المتعارضة عن الاشتراك في المناقشات الخاصة، والامتناع عن التصويت وهو أمر يجب إثباته في محضر الجلسة.

ع. يجب أن يسجل في المحضر أي اعتراض أو تحفظ من قبل أي عضو على أي من القرارات التي يقوم المجلس بإصدارها، ويكون الأعضاء الذين يوقعون

ب. إذا فُقد النصاب أثناء الجلسة، تُختتم تلك الجلسة بتعليقها وتُعتبر القرارات التي اتخذت قبل فقدان النصاب قانونية.

ج. يجب على العضو غير المستقل أن يحضر (بشخصه) أربعة اجتماعات في السنة على الأقل، ويجب على العضو المستقل حضور مالا يقل عن ٧٥٪ من اجتماعات المجلس، وكل عضو يتغيب عن حضور هذا النصاب يفقد عضويته حكماً وبقرار من مجلس الإدارة، كما يجب على أعضاء مجلس الإدارة المستقلين حضور كافة الاجتماعات التي سيتم فيها اتخاذ قرارات هامة تؤثر جوهرياً على مصلحة البنك.

د. يجوز لبعض أعضاء مجلس الإدارة حضور اجتماع المجلس و/أو لجانه عبر وسائل الاتصال الحديثة في حالة الضرورة شريطة توثيق مجريات الجلسة، ويعود تقدير الضرورة الملحة وقبولها إلى رئيس مجلس الإدارة أو نائبه في حال غيابه، و/أو رئيس اللجنة ذات الصلة.

و. لايجوز لعضو مجلس الإدارة إنابة شخص آخر ليس عضواً في المجلس، كما لايجوز للعضو حمل أكثر من إنابة واحدة، ولايجوز أن يقوم أي عضو من أعضاء المجلس بأكثر من إنابة واحدة في السنة.

و. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس وتجنباً لمشاركة أو تدخل المجلس بإدارة العمليات اليومية للبنك، يجب أن يتم توضيح، كتابياً، جميع العمليات والأنشطة التي تدخل ضمن صلاحيات المجلس وتتطلب موافقته (وبما يتوافق مع ما هو وارد في النظام الأساسي)، كما يجب على الإدارة التنفيذية أن تبادر إلى اقتراح المواضيع التي تراها هامة على جدول أعمال كل اجتماع حيث يحدد رئيس المجلس أولويات طرح هذه المواضيع.

ز. يتم تزويد أعضاء المجلس بجدول أعمال المجلس معززاً بالوثائق والمعلومات اللازمة قبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من دراسة المواضيع المطروحة واتخاذ القرارات المناسبة.

ح. يجب أن تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة، وعلى البنك تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.

ط. على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية، وعلى إدارة البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك عند التعيين وخلال فترة العضوية وعند الطلب.

- مراقبة وتقييم أداء الإدارة في تحقيق الاستراتيجية وخطط العمل الموضوعة والتأكد من ملائمة وتوفير الموارد المطلوبة.
- ب. يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك شراً موجزاً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المتعلقة بآلية إعداد التقارير المالية (Financial Reporting).
- ج. بناءً على التقارير الدورية التي ترفع إلى المجلس من قبل الإدارة التنفيذية والمحقق الداخلي وتلك التي ترسل إليه من قبل المحقق الخارجي، يقوم المجلس بمراجعة أداء البنك وتقييم أعماله وحسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وتحديد المسؤولين عنها والمحاسبة عليها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتغادي تكرارها.
- د. يقوم المجلس بمراجعة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي لاتندرج ضمن أعمال البنك الاعتيادية لدراستها وذلك تمهيداً لعرضها على الهيئة العامة للمساهمين وعلى الجهات المعنية الأخرى.
- هـ. اعتماد البيانات المالية الربعية والسنوية.
- و. يقوم المجلس في كل اجتماع يعقده بطلب معلومات عن قياس ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك بهدف تحليل ومناقشة بيانات وإحصاءات المخاطر (النوعية والكمية) في البنك.
- ز. يعتمد المجلس سياسة الالتزام في البنك، ويكون مسؤولية تطويرها من صلاحيات الجهة المسؤولة عن مراقبة الالتزام.
- ح. دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح والمجالات الأخرى.

ويجب على مجلس إدارة المؤسسة المصرفية الأم أن يكون مدركاً للمخاطر والقضايا الهامة التي يحتمل أن تؤثر على المجموعة وعليه أن يمارس إشرافاً كافياً على المجموعة والمؤسسات التابعة لها.

II. يتحمل مجلس إدارة المؤسسة المصرفية التابعة مسؤوليات إتباع ممارسات حوكمة سليمة للبنك تضمن سلامة البنك وحماية مصالح المودعين والتأكد من التزام البنك بكافة القوانين والأنظمة والمعايير الرقابية التابع لها.

ط. في حال كان البنك يمارس أنشطة أو عمليات في بيئة تعيق الشفافية أو يستخدم هياكل أو بنى تعيق ذلك، يجب على مجلس الإدارة أن يفهم البنية التشغيلية للبنك وأن يضع حدوداً ملائمة لحجم العمليات المسموح بها في هذه المناطق أو لاستخدام هذه الأدوات كما يجب عليه التأكد من أن الإدارة التنفيذية تضع سياسات لتحديد وإدارة كافة أنواع المخاطر المرافقة لهذا النوع من الأدوات أو الأنشطة، والإفصاح عنها للمدققين والسلطة الرقابية.

التقييم الذاتي وتقييم الأداء

أ. يقوم المجلس دورياً (مرة في السنة على الأقل) من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت بما يلي:

١. تقييم أداء المجلس ككل.
٢. تقييم أداء الرئيس التنفيذي.
٣. تقييم أداء اللجان التابعة للمجلس.

• يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً يتضمن مقارنة مع البنوك الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

ج. التأكد من مدى تفيد البنك بالاستراتيجيات والخطط والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات، والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تمت إدارتها بشكل سليم.

د. اعتماد الهيكل التنظيمي المقترح من الإدارة التنفيذية والذي يبين التسلسل الإداري (لما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية) وفي هذا المجال يقوم المجلس بما يلي:

I. اعتماد اللوائح والأنظمة الداخلية المتعلقة بعمل البنك وتطويرها، وما يتبع ذلك من تحديد للمهام والاختصاصات والواجبات والمسؤوليات والعلاقات والتبعيات بين المستويات التنظيمية المختلفة.

II. المصادقة على سياسة تفويض وتنفيذ الأعمال المنوطة بالإدارة التنفيذية، ويجب أن يكون كل تفويض يصدر من مجلس الإدارة (سواء لأحد أعضائه أو لغيرهم) محدداً في موضوعه وفي المدة الزمنية لسريانه.

هـ. المصادقة على ميثاق أخلاقيات العمل والتأكد من تعميمها على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس ونشرها للجمهور.

و. يتأكد المجلس من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله ويعمل على ترسيخ سياسة التطلع نحو التفوق (Tone at The Top)، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاق للعمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفوا البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك حصلوا أو اطلعوا عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاق العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور.

ز. يقوم المجلس – وبهدف زيادة فعاليته – بتشكيل لجان منبثقة عنه حسب حاجة البنك وفق ميثاق (Charter) يوضح مدة اللجنة وصلاحياتها ومسؤولياتها وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها، بحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل، مع مراعاة مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس.

ح. في حال كان البنك جزء من مجموعة مصرفية يجب مراعاة النقطتين التاليتين:

I. على مجلس إدارة المؤسسة المصرفية الأم تحديد بنية الحوكمة المثلى التي تحقق عملية رقابة فعالة وكافية على المجموعة ككل،

المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية – لاسيما ميثاق التدقيق المتضمن توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق – والتأكد من مدى فعالية هذه الأنظمة، وفيما يلي المهام الرئيسية التي يُعنى بها مجلس الإدارة:

في مجال التعيينات والإحلال

أ. تعيين رئيس تنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة المهنية والخبرة المصرفية، وأن يكون للمجلس الحق بعزل واستبدال الرئيس التنفيذي عندما تقتضي الحاجة.

ب. الموافقة – بناءً على توصية الرئيس التنفيذي – على تعيين بعض المديرين التنفيذيين مثل المدير المالي (CFO) والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

ج. يقوم المجلس بناءً على توصية من لجنة التدقيق بما يلي:

I. تعيين مدير تدقيق داخلي بعد التأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديه.

II. ترشيح مدقق خارجي مستقل من ذوي الاختصاص والكفاءة العالية والتعاقد معه وتحديد أتعابه بعد موافقة الهيئة العامة للمساهمين، على أن يتم ذلك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٠٢٢/٢٠/ن.ب/٤ تاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٨ وتعديلاته، ووفق القرار رقم ٣٩٤٤/٢٨ تاريخ ٢٠٢٢/٨/٢٨ الخاص بنظام اعتماد مفتشي الحسابات والصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

د. يقوم المجلس بالمصادقة على خطط الإحلال (Succession Plans) للرئيس التنفيذي والمديرين التنفيذيين للبنك التي تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

هـ. التأكد من نزاهة وشفافية ترشيح أعضاء المجلس.

في مجال التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاق العمل

أ. المصادقة على الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات الهامة للبنك بصورة واضحة ومحددة وبشكل دوري، بالإضافة إلى ممارسة التوجيه والرقابة على إدارته التنفيذية ومساءلتها، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية – لاسيما ميثاق التدقيق المتضمن توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق – والتأكد من مدى فعالية هذه الأنظمة.

ب. الموافقة على الموازنات، ومقارنتها مع الأداء لتحديد الاستراتيجيات والخطط القادمة.

عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ على النحو التالي:

التاريخ	عدد الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء غير الحاضرين
١٣ شباط ٢٠٢٣	٩	الحضور كامل
١٩ آذار ٢٠٢٣	٩	الحضور كامل
٢١ حزيران ٢٠٢٣	٨	السيد إباد الخطيب
١٢ تموز ٢٠٢٣	٩	الحضور كامل
٢٢ آب ٢٠٢٣	٩	الحضور كامل
١٠ تشرين الأول ٢٠٢٣	٩	الحضور كامل
٢٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣	٩	الحضور كامل

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أ. من أجل أن يقوم مجلس الإدارة بأداء واجباته بكفاءة أكبر وبما يضمن ملاءمة وفعالية وشمولية وشفافية عملية الحوكمة، يقوم مجلس إدارة بنك سورية والخليج بتعيين لجان بمسؤوليات وصلاحيات محددة، وتقوم هذه اللجان بالاجتماع بشكل دوري للقيام بالمهام المفوضة بها وتدوين محاضر اجتماعاتها والاحتفاظ بسجل كامل عن نشاطاتها واجتماعاتها. إضافة إلى ذلك يتم تفويض مهام معينة لأعضاء معينين من مجلس الإدارة عندما يكون ذلك مناسباً وبما يتناسب مع أحكام دليل الحوكمة المعتمد من مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ٤٨٩/م ن/ ب ٤. ويتوجب على هذه اللجان رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة بنتائج اجتماعاتها وأعمالها.

ب. تتحمل اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة، وذلك لايعفي مجلس الإدارة من مسؤوليته عن أعمال اللجان الواجب تشكيّلها وفق أحكام هذا الدليل.

ج. يكون للجان مجلس الإدارة أمين سر هو نفسه أمين سر مجلس الإدارة والذي يقع على عاتقه تنظيم أعمال اللجان وتوثيق محاضر اجتماعاتها والقرارات الصادرة عنها وبما يتوافق مع القرارات والتعاميم ذات العلاقة.

لجنة التدقيق

أ. أعضاء اللجنة

الاسم	المنصب
الدكتورة رانيا الزرير	رئيس اللجنة
السيد كريم خونده	عضو
السيد حكم عبد الله	عضو

٢. صلاحيات ومهام اللجنة

أ. تقوم لجنة التدقيق بمساعدة المجلس في أداء مسؤولياته فيما يتعلق بالرقابة الداخلية، الالتزام بالقوانين والأنظمة، التقارير المالية، والسياسات المحاسبية وسياسات الحوكمة، ومدى كفاية وفعالية التدقيق الخارجي.

ب. يكون للجنة التدقيق سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة.

ج. مراجعة مدى نزاهة تقارير البنك المالية (وبشكل محدد بالمقارنة بالمعلومات المقدمة إلى مجلس الإدارة). ويجب أن تشمل هذه المراجعة السياسات المحاسبية المتبعة، ويجب أن تكون المعلومات المطلوبة من قبل مجلس الإدارة لتمكينه من القيام بمهامه الرقابية محددة بشكل كتابي لتقوم اللجنة بشكل دوري بالرقابة على هذه المعلومات، وتقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة.

د. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.

هـ. الرقابة على عملية اختيار المدقق الخارجي ومراجعة خطاب التعيين وقبوله، ويتم تعيينه والموافقة عليه من خلال اجتماع الهيئة العامة.

و. الرقابة على العلاقة مع المدقق الخارجي بما في ذلك التأكد من موضوعيته واستقلاليتّه (وبشكل أكثر تحديداً التأكد من عدم وجود أي علاقة مالية أو غيرها بين شركة التدقيق الخارجي أو أي شريك فيها وبين البنك من دون علم مجلس الإدارة)، كما تقوم بالتوصية للمجلس فيما يتعلق باختيار وتعيين المدقق الخارجي وتعويضاته وتقييم أدائه وعزله.

ز. الاجتماع بالمدقق الخارجي كما هو مناسب على ألا تقل عدد هذه الاجتماعات عن مرة واحدة سنوياً على الأقل وذلك بدون حضور أي ممثل عن الإدارة التنفيذية.

ح. إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي.

ط. مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

ي. تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية.

ك. الاجتماع بمدير التدقيق الداخلي كما هو مناسب على ألا يقل عدد هذه الاجتماعات عن مرتين سنوياً، كما وتقوم بمراجعة نشاطات وأداء التدقيق الداخلي وتقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي ونطاقه وبرامجه والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة من خلال استلام تقارير أدائه الدورية ونسخ عن تقارير التدقيق النهائية ومراجعتها والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

ل. مراجعة والموافقة على سياسة وأهداف وخطط التدقيق الداخلي.

م. التوصية بتعيين أو تغيير مدير التدقيق الداخلي والتوصية بشأن نقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

ن. يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع معاً للجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

س. مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي والتأكد من أن البنك يقوم بإعلام المساهمين وغيرهم من أصحاب العلاقة (الداخليين والخارجيين) وبشكل صريح بأي شكل من أشكال عدم الالتزام.

ع. الإشراف على عمل إدارة مراقبة الالتزام.

ف. مراجعة والإشراف على والمطالبة بتطبيق قواعد السلوك المهني للبنك.

ص. مراجعة العمليات معاً لأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

٣. تشكيل اللجنة ودورية اجتماعها

أ. يتم تعيين أعضاء هذه اللجنة من قبل مجلس الإدارة، ويجب أن تضم ما لا يقل عن ثلاثة من أعضاء المجلس شرط أن يكون جميع أعضاء لجنة التدقيق من الأعضاء غير التنفيذيين حصراً والذين تكون غالبيتهم من الأعضاء المستقلين.

ب. تتألف لجنة التدقيق من أعضاء لديهم الخبرات الكافية التي تمكنهم من أداء مهامهم بكفاءة.

ج. يجب ألا تضم اللجنة رئيس مجلس الإدارة.

د. يجب أن تضم اللجنة على الأقل عضواً واحداً لديه خبرات مالية ومحاسبية.

هـ. يجب أن يكون رئيس لجنة التدقيق من الأعضاء المستقلين.

و. يحق للجنة الاستعانة بخبرات خارجية وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة.

ز. عدد اجتماعات اللجنة يجب أن يكون كافياً لتمكينها من القيام بمهامها، ويجب ألا تقل هذه الاجتماعات عن أربع مرات سنوياً، وبحد أدنى مرة كل ثلاثة أشهر، وتدوين محاضر اجتماعاتها بشكل أصولي، وترفع تقاريرها ونتائج اجتماعاتها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة لإقرارها أصولاً.

ح. يكون اجتماع اللجنة صحيحاً بحضور غالبية أعضائها.

ط. تعقد اللجنة اجتماعاتها في مركز إدارة البنك أو في أي مكان آخر تحدده اللجنة.

ي. يجوز عقد اجتماعات اللجنة عبر وسائل الاتصال الحديثة (في حالة الضرورة) شرط توفر المتطلبات اللازمة بهذا الخصوص.

٤. مدة اللجنة

أ. مدة اللجنة هي مدة ولاية مجلس الإدارة ما لم يصدر قرار عن المجلس بخلاف ذلك.

ب. تحدد مدة عضوية أعضاء اللجنة بمدة ولاية اللجنة، وفي حال شغور أحد أعضاء اللجنة يعين مجلس الإدارة خلف له ليكمل مدة ولاية اللجنة.

هـ. قرارات اللجنة

تصدر اللجنة قراراتها بغالبية أصوات الأعضاء، وفي حال تساوي الأصوات يكون صوت رئيس اللجنة مرجحاً.

عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣:

التاريخ	عدد الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء غير الحاضرين
٠٧ آذار ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل
٠٨ حزيران ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل
١٧ & ٢٠ أيلول ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل
٠٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل

منوهين إلى أنه قد تم عقد الاجتماع الثالث على جلسيتين الأولى بتاريخ ٢٠٢٣/٩/١٧ وجلسة متممة له بتاريخ ٢٠٢٣/٩/٢٠ واعتذر السيد كريم خونده عن حضور اجتماع الجلسة المتممة.

لجنة المخاطر

١. أعضاء اللجنة

الاسم	المنصب
السيد عبد الله الملوحي	رئيس اللجنة
السيد كريم خونده	عضو
السيد محمد الكيلاني	عضو

٢. صلاحيات ومهام اللجنة

I. تكون لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن ضمان وجود سياسة إدارة المخاطر فاعلة وكافية في البنك وعن متابعة أداء مختلف إدارات البنك التنفيذية في ادارتها للأنواع المختلفة من المخاطر (ائتمانية – سوقية – تشغيلية – سمعة – أعمال ...الخ) وفق الطريقة الأنسب وبما يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة ووضع البنك.

II. الأمور التي تقع ضمن مهام لجنة إدارة المخاطر:

أ. اقتراح و/أو مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

ب. التأكد من التزام المعنيين لدى البنك بتنفيذ السياسات والإجراءات والاستراتيجيات المقررة.

ج. السعي لتعميق الالتزام بالمعايير المثلى في إدارة المخاطر ولاسيما تلك المعتمدة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية بخصوص إدارة المخاطر وكفاية رأس المال.

د. اقتراح و/أو مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع التوصيات اللازمة بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة.

هـ. ضمان كفاية واستقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل مخاطر في البنك، وتوافر الموارد والنظم والكوادر الكافية لإدارة المخاطر.

و. مراجعة أنشطة إدارة المخاطر والتقارير الدورية المرفوعة من قبلها حول محددات المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر، وتقديم الرأي والتوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بهذا الخصوص.

ز. مراجعة وإبداء الرأي أمام المجلس حول حدود المخاطر ومدى وملاءمتها لوضع البنك، والحالات الاستثنائية التي تحتاج لمعالجة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

ح. التقييم الدوري لأداء إدارة المخاطر والقائمين عليها.

ط. عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر للوقوف على المخاطر التي يتعرض لها البنك ومستجداتها ومدى استمرار كفاية آليات القياس والإدارة لهذه المخاطر وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

ي. القيام بالمهام المناطة بها بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (IFRS٩) في البنك، بما يتسق مع التعليمات الواردة ضمن قرارات الجهات الإشرافية والوصائية ذات الصلة.

ك. الالتزام بكافة المسؤوليات المنوطة بلجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك وفق المحدد بالضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي ووفق الميّن بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.

٣. تشكيل اللجنة ودورية اجتماعها

أ. يجب أن تضم على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة ولا يجوز أن يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، كما يجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

ب. تقوم اللجنة بالاجتماع أربع مرات سنوياً على الأقل (مرة كل ثلاثة أشهر)، وترفع تقاريرها ونتائج اجتماعاتها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة لإقرارها أصولاً.

ج. يكون اجتماع اللجنة صحيحاً بحضور غالبية أعضائها.

د. تعقد اللجنة اجتماعاتها في مركز إدارة البنك أو في أي مكان آخر تحدده اللجنة.

هـ. يجوز عقد اجتماعات اللجنة عبر وسائل الاتصال الحديثة (في حالة الضرورة) شرط توفر المتطلبات اللازمة بهذا الخصوص.

٤. مدة اللجنة

أ. مدة اللجنة هي مدة ولاية مجلس الإدارة ما لم يصدر قرار عن المجلس بخلاف ذلك.

ب. تحدد مدة عضوية أعضاء اللجنة بمدة ولاية اللجنة، وفي حال شغور أحد أعضاء اللجنة يعين مجلس الإدارة خلف له ليكمل مدة ولاية اللجنة.

٥. قرارات اللجنة

تصدر اللجنة قراراتها بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، وفي حال تساوي الأصوات يكون صوت رئيس اللجنة مرجحاً.

عقدت لجنة إدارة المخاطر أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣:

التاريخ	عدد الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء غير الحاضرين
٣٠ آذار ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل
١٩ حزيران ٢٠٢٣	٢	السيد كريم خونده
٢٦ أيلول ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل
٢١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل

لجنة الترشيحات والمكافآت

١. أعضاء اللجنة

الاسم	المنصب
السيد سامر بكداش	رئيس اللجنة
السيد عبد الله الملوحي	عضو
السيد إياد الخطيب	عضو

٢. صلاحيات ومهام اللجنة

I. تكون هذه اللجنة مسؤولة عن الرقابة على وضمان شفافية عملية ترشيح وتعيين وعزل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وعن تقييم فعالية أدائهم والتأكد من أن تعويضاتهم ومكافآتهم متلائمة مع سياسة البنك وأهدافه.

II. الأمور التي تقع ضمن مهام هذه اللجنة:

أ. وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية ومراجعتها بشكل سنوي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والتعليمات النافذة، وتحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس، ويقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على المعايير والشروط الموضوعّة.

ب. التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح – لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية – وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، مع الأخذ بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم

لواجباتهم ومسؤولياتهم، وعلى اللجنة القيام بهذه المهمة قبل إرسال إشعار أو تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة).

ج. وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين بما يتناسب مع دليل الحوكمة المعتمد والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعّة في هذا الدليل، والتأكد من أن حجم وتشكيلة المجلس تتناسب مع حجم البنك وتعقيد عملياته.

د. تبني معايير موضوعية (KPI) مُصادق عليها من قبل المجلس لتقييم فعالية أداء مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، مع الأخذ بعين الاعتبار أداء المؤسسات الأخرى المشابهة ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

هـ. التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية.

و. وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.

ز. التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.

ح. إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

لجنة الحوكمة

١. أعضاء اللجنة

الاسم	المنصب
السيد فراس سلمان	رئيس اللجنة
الدكتورة رانيا الزرير	عضو
السيد خالد الملاح	عضو

٢. صلاحيات ومهام اللجنة

أ. تكون هذه اللجنة مسؤولة عن وضع والرقابة على الالتزام بإطار ودليل الحوكمة الرشيدة وتعديله عند الضرورة.

ب. الأمور التي تقع ضمن مهام هذه اللجنة:

I. الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.

II. التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.

ج. تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

٣. تشكيل اللجنة ودورية اجتماعها

أ. يجب أن تضم اللجنة على الأقل ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون جميع أعضاء اللجنة

من الأعضاء غير التنفيذيين حصراً، تضم اللجنة أيضاً عضو من أعضاء لجنة التدقيق المستقلين وأن يرأس اللجنة رئيس مجلس الإدارة.

ب. تعقد اللجنة اجتماعاتها بشكل نصف سنوي وتدون محاضر اجتماعاتها بشكل أصولي، وترفع تقاريرها ونتائج اجتماعاتها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة لإقرارها أصولاً.

ج. يكون اجتماع اللجنة صحيحاً بحضور غالبية أعضائها.

د. تعقد اللجنة اجتماعاتها في مركز إدارة البنك أو في أي مكان آخر تحدده اللجنة.

هـ. يجوز عقد اجتماعات اللجنة عبر وسائل الاتصال الحديثة (في حالة الضرورة) شرط توفر المتطلبات اللازمة بهذا الخصوص.

٤. مدة اللجنة

أ. مدة اللجنة هي مدة ولاية مجلس الإدارة ما لم يصدر قرار عن المجلس بخلاف ذلك.

ب. تحدد مدة عضوية أعضاء اللجنة بمدة ولاية اللجنة، وفي حال شغور أحد أعضاء اللجنة يعين مجلس الإدارة خلف له ليكمل مدة ولاية اللجنة.

٥. قرارات اللجنة

تصدر اللجنة قراراتها بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، وفي حال تساوي الأصوات يكون صوت رئيس اللجنة مرجحاً.

ب. يجب ألاّ يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به وذلك تجنباً لتعارض المصالح.

ج. تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة وتدون محاضر اجتماعاتها بشكل أصولي.

د. يكون اجتماع اللجنة صحيحاً بحضور غالبية أعضائها.

هـ. تعقد اللجنة اجتماعاتها في مركز إدارة البنك أو في أي مكان آخر تحدده اللجنة.

و. يجوز عقد اجتماعات اللجنة عبر وسائل الاتصال الحديثة (في حالة الضرورة) شرط توفر المتطلبات اللازمة بهذا الخصوص.

٤. مدة اللجنة

أ. مدة اللجنة هي مدة ولاية مجلس الإدارة ما لم يصدر قرار عن المجلس بخلاف ذلك.

ب. تحدد مدة عضوية أعضاء اللجنة بمدة ولاية اللجنة، وفي حال شغور أحد أعضاء اللجنة يعين مجلس الإدارة خلف له ليكمل مدة ولاية اللجنة.

٥. قرارات اللجنة

تصدر اللجنة قراراتها بغالبية الأعضاء الحاضرين، وفي حال تساوي الأصوات يكون صوت رئيس اللجنة مرجحاً.

ط. ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يُصادق عليها من قبل مجلس الإدارة ومراجعة هذه السياسات بشكل سنوي، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مُبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة البنك وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

ي. الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم.

٣. تشكيل اللجنة ودورية اجتماعها

أ. يجب أن تضم اللجنة على الأقل ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون جميع أعضاء اللجنة من الأعضاء غير التنفيذيين حصراً بحيث تكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين، وأن يرأس اللجنة عضو مستقل.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاث اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣:

التاريخ	عدد الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء غير الحاضرين
١٨ أيار ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل
١٩ حزيران ٢٠٢٣	٢	السيد اياد الخطيب
٠٣ تشرين الأول ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل

عقدت لجنة الحوكمة اجتماعين خلال عام ٢٠٢٣:

التاريخ	عدد الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء غير الحاضرين
٠٧ حزيران ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل
١٢ أيلول ٢٠٢٣	٣	الحضور كامل

اللجنة العليا للاستراتيجية والتسهيلات

١. أعضاء اللجنة

الاسم	المنصب
السيد فراس سلمان	رئيس اللجنة
السيد سامر بكداش	عضو
السيد عبد الاله الملوحي	عضو
السيد محمد الكيلاني	عضو

٢. صلاحيات ومهام اللجنة

أ. دراسة طلبات منح و/أو تجديد و/أو التسويات و/أو الجدولة و/أو الهيكلية للتمويلات المرفوعة من اللجنة التنفيذية التي تزيد قيمتها عن صلاحيات الأخيرة، واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف المنوطة باللجنة، وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات إدارة المخاطر وأدلة السياسات والإجراءات المعمول بها.

ب. تقديم الرأي والتوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بخصوص وضع المحفظة الائتمانية للبنك من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتمويلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أية خسائر محتملة وجهود المتابعة والتحصيل.

ج. إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأية تغيرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية ووضع السياسة الائتمانية للبنك وشروط منح القروض والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات اللجنة التنفيذية، بما يتوافق مع القوانين وتعليمات السلطة الرقابية، وقرارات وتوصيات إدارة المخاطر والمعايير المصرفية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة.

د. اقتراح و/أو مراجعة السياسات الائتمانية بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسية والمصرفية والتغيرات في وضع البنك.

هـ. إقرار الخطط التسويقية المُعدّة من الإدارة التنفيذية المختصة لمنح التمويلات بكافة أشكالها، والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية للبنك بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة.

و. اقتراح المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة أو تعديل القائم منها واقتراح الاستثمارات وعمليات

الحيازة أو التصرف ورفعها للجنة صاحبة الصلاحية وفق الضوابط والأحكام الواردة في دليل السياسات والإجراءات وتعليمات السلطات الرقابية.

ز. الاطلاع على وضع الديون المتعثرة القائمة، ومراجعة الخطط المعتمدة من الإدارة التنفيذية للعمل على تخفيضها، والتأكد من مدى كفاية المخصصات المقابلة لها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية، إضافة لتقديم التوصيات المتعلقة بإعداد هذه الديون حسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة.

ح. البت بطلبات وعمليات الإيداع لدى البنوك كافة وعمليات الاستثمار لدى الجهات السيادية، والتي تزيد عن الصلاحيات الممنوحة للرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية وفق الضوابط والأحكام الواردة في دليل السياسات والإجراءات وفي قرارات مجلس النقد والتسليف وأي أنظمة أو لوائح أخرى.

ط. إبداء الرأي في الاستراتيجيات والموازنات السنوية والخطط الخاصة بالبنك والافتراضات الكلية والجزئية التي بنيت عليها هذه الموازنات والخطط والاستراتيجيات ورفعها للمجلس للمصادقة.

ي. رصد ومتابعة الأداء الفعلي بالمقارنة مع الخطط الموضوعية واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات واقتراح التعديلات الواجبة بهذا الخصوص.

ك. متابعة كافة التقارير والبيانات والدراسات التي تمكنها من أداء عملها بمهنية وكفاءة.

٣. تشكيل اللجنة ودورية اجتماعها

أ. تتألف اللجنة من أربعة أعضاء يتم اختيارهم من قبل مجلس الإدارة على أن يكون رئيس مجلس الإدارة رئيساً للجنة مع الأخذ بعين الاعتبار عامل الخبرة المصرفية، ولا يجوز لأعضاء اللجنة الانضمام إلى عضوية لجنة التدقيق.

ب. تجتمع اللجنة بناءً على دعوة من رئيس اللجنة في تواريخ محددة مسبقاً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، ويكون اجتماع اللجنة صحيحاً بحضور غالبية أعضائها.

ج. يمكن أن تمارس اللجنة مهامها من خلال عقد اجتماعات فعلية أو عبر وسائل الاتصال الحديثة أو بالتمرير من خلال تبادل رسائل البريد الإلكتروني، على أن يقوم أمين سر اللجنة بتوثيق القرارات والتوصيات وبناتج عملية التصويت وحفظ نسخ ورقية بخصوص معالجات اللجنة لصلاحياتها ومهامها والمواضيع المعروضة عليها.

د. تعقد اللجنة اجتماعاتها في مركز إدارة البنك أو في أي مكان آخر تحدده اللجنة.

هـ. يجوز عقد اجتماعات اللجنة عبر وسائل الاتصال الحديثة (في حالة الضرورة) شرط توفر المتطلبات اللازمة بهذا الخصوص.

٤. مدة اللجنة

أ. مدة اللجنة هي مدّة ولاية مجلس الإدارة ما لم يصدر قرار عن المجلس بخلاف ذلك.

ب. تحدد مدّة عضوية أعضاء اللجنة بمدّة ولاية اللجنة، وفي حال شغور أحد أعضاء اللجنة يعين مجلس الإدارة خلف له ليكمل مدّة ولاية اللجنة.

٥. قرارات اللجنة

تصدر اللجنة قراراتها بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، وفي حال تساوي الأصوات يكون صوت رئيس اللجنة مرجحاً.

عقدت اللجنة العليا للاستراتيجية والتسهيلات اجتماع واحد خلال عام ٢٠٢٣:

التاريخ	عدد الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء غير الحاضرين
٢١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤	الحضور كامل

لجنة حوكمة تقانة المعلومات

١. أعضاء اللجنة

الاسم	المنصب
السيد فراس سلمان	رئيس اللجنة
السيد سامر بكداش	عضو
السيد إياد الخطيب	عضو

٢. صلاحيات ومهام اللجنة

أ. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقانة المعلومات بما يحاكي أفضل الممارسات الدولية، وبما يتوافق مع تعليمات وقرارات الجهات الإشرافية والوصائية وكافة الهيئات ذات الصلة..

ب. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تقانة المعلومات يتوافق مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك ويتكامل معه، وذلك وفقاً للمعايير الدولية وتعليمات الجهات الإشرافية والوصائية.

ج. التأكد من الاستخدام الأمثل والتطوير المستمر لنظم المعلومات لدى البنك، ومتابعة المستجدات المتعلقة بأحدث ما توصلت إليه الصيرفة

الالكترونية والرقمية واتخاذ ما يلزم لمواكبتها ضمن إطار التعليمات والتشريعات الصادرة عن السلطات الإشرافية والرقابية.

د. التحقق من كفاية نظم المعلومات الالكترونية والشبكات والبرمجيات المستخدمة في البنك.

هـ. التحقق من كفاية الإجراءات المُتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية مُحدّثة من المعلومات والبيانات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.

و. تقديم الرأي والتوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بخصوص وضع منظومات تقانة المعلومات والبرمجيات المستخدمة في البنك، وإعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأية تغيرات أو تحديثات جوهرية تطرأ عليها.

ز. المفاضلة بين الجهات الخارجية الموصى بالتعاقد معها (سواء لجهة التوريد أو التنفيذ أو التقييم) من خلال مراجعة ودراسة كافة التفاصيل الفنية والمالية للعروض المقدمة من هذه الجهات، وتوصيات المعنيين في الادارة التنفيذية العليا تمهيداً لرفع التوصيات اللازمة بهذا الخصوص الى مجلس الادارة.

ح. التوصية بالموافقة على دليل سياسات واجراءات تقانة المعلومات في البنك وأدلة العمل ذات

الصلة، وتقديم المقترحات لإجراء التعديلات والتحديثات عليها طبقاً لمقتضيات العمل وبما يتناسب مع التطورات في البيئة التكنولوجية والتغيرات في وضع البنك.

ط. التحقق من الإجراءات المتخذة في البنك لضمان أمن البيانات والمعلومات، ومتابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.

ي. اقتراح المنتجات والخدمات المصرفية الإلكترونية والرقمية الجديدة، والتأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة لتعديل القوائم منها حيث يلزم وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية والتوجيهات الاستراتيجية المعتمدة والضوابط والأحكام الواردة في أدلة السياسات.

ك. رصد ومتابعة الأداء الفعلي لتنفيذ أعمال ومشاريع تقانة المعلومات بالمقارنة مع الخطط والموازنات المعتمدة والتوجيه باتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات، واقتراح التعديلات بهذا الخصوص وحيث يلزم.

ل. مراجعة النتائج المنبثقة عن مهام جهات التدقيق الخاصة بتقانة المعلومات، والتوجيه باتخاذ الاجراءات اللازمة للمعالجة، والتأكد من حسن التنفيذ.

م. متابعة كافة التقارير والبيانات والدراسات ذات الصلة التي تمكنها من أداء عملها بمهنية وكفاءة.

٣. تشكيل اللجنة ودورية اجتماعها:

أ. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويتم اختيارهم من قبل مجلس الإدارة على أن يكون رئيس مجلس الإدارة رئيساً للجنة.

ب. تقوم اللجنة بالاجتماع كل ثلاثة أشهر وكلما اقتضت الحاجة، وذلك بناءً على دعوة من رئيسها

في تواريخ محددة مسبقاً ويكون اجتماع اللجنة صحيحاً بحضور غالبية أعضائها.

ج. تعقد اللجنة اجتماعاتها في مركز إدارة البنك أو في أي مكان آخر تحدده اللجنة.

د. يمكن أن تمارس اللجنة مهامها من خلال عقد اجتماعات فعلية أو عبر وسائل الاتصال الحديثة (في حالة الضرورة وتوفر المتطلبات التقنية اللازمة بهذا الخصوص) أو بالتمرير من خلال تبادل رسائل البريد الالكتروني، على أن يقوم أمين سر اللجنة بتوثيق القرارات والتوصيات ونتائج عملية التصويت وحفظ نسخ ورقية بخصوص معالجات اللجنة لصلاحياتها ومهامها والمواضيع المعروضة عليها.

هـ. يمكن للجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها بما فيهم المعنيين في إدارة التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو المعنيين في التدقيق الخارجي (إن تطلب الأمر).

٤. مدة اللجنة:

أ. مدة اللجنة هي مدة ولاية مجلس الإدارة ما لم يصدر قرار عن المجلس بخلاف ذلك، ويجوز لمجلس الإدارة إعادة تشكيل اللجنة قبل انتهاء مدة عضويتها إذا اقتضت الحاجة والظروف لذلك.

ب. في حال شغور أحد أعضاء اللجنة، يقوم مجلس الإدارة بتعيين خلفاً له ليكمل مدة ولاية اللجنة.

الأخلاقيات، تعارض المصالح، قواعد السلوك المهني

• على مجلس الإدارة أن يتأكد أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، بحيث يقوم المجلس بوضع قيم ومبادئ له وللإدارة العليا ولجميع موظفي البنك والتي يتم عكسها في دليل قواعد السلوك المهني. هذه القيم يتم إيصالها عبر جميع الأطراف بحيث يكون مجلس الإدارة، الإدارة العليا، وكادر البنك مسؤولين عن الالتزام بها تجاه مختلف أصحاب المصالح في البنك.

• توجب الممارسات الرائدة فيما يتعلق بقواعد السلوك المهني على أي عضو من مجلس الإدارة والإدارة العليا ما يلي:

أ. ألا يدخل في أي منافسة مع البنك.

ب. ألا يطلب أو يقبل أي هدية جوهرية لنفسه أو لمساعديه.

ج. ألا يعمل على الحصول على منفعة شخصية من أي فرصة عمل يدخل فيها البنك.

د. أن يرفع لمجلس الإدارة أي حالة قد تتضمن تعارض في المصالح نتيجة أي نشاط أو التزام من قبله لجهات أخرى، وفي جميع الأحوال، وينبغي على جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التصريح خطياً للمجلس أو للجنة التدقيق عن أي مصالح لهم في مؤسسات أو نشاطات أخرى (سواء بصفتهم مساهمين، مدراء أو غير ذلك) بشكل سنوي.

هـ. التغيب عن أي مناقشة أو عملية صنع قرار بأمر أو موضوع معين يكونون فيه غير قادرين على إعطاء رأي موضوعي أو عندما ينطوي هذا الأمر على تضارب مع مصالحهم.

و. يتوجب على مجلس الإدارة أن يتأكد من أن هناك نظام رقابة كافي لضمان سرية معلومات العملاء وخصوصية البنك وبأن حقوق وممتلكات العملاء محمية بشكل كافي.

ز. تحدد قواعد السلوك المهني الممارسات التي يتوجب على مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين أن يتبعوها في أداء واجباتهم. فيما يلي ملخص عن دليل قواعد السلوك المهني والمصادق عليه من مجلس الإدارة:

I. التزام مجلس وإدارة البنك بدليل قواعد السلوك المهني. قواعد السلوك المهني مرتبطة بأهداف البنك، والتزاماته تجاه العملاء والمساهمين والموظفين والمجتمع.

II. الالتزام بالقانون والمعايير والممارسات الدولية. هذا الالتزام يشمل الالتزام بالمعايير المحاسبية، المهنية، الشفافية، تجنب تضارب المصالح.

III. ممارسات التوظيف، وتشمل صحة وسلامة الموظفين وغيرها.

IV. السرية، تتضمن عدم الإفصاح عن معلومات تتعلق بالبنك وعملاته باستثناء الحالات التي يكون فيها هذا الإفصاح مطلب قانوني.

V. الخلافات والشكاوى، وتتضمن التعامل مع النزاعات وشكاوى العملاء وحالات عدم الامتثال لقواعد السلوك المهني

الشفافية والإفصاح

يشكل الإفصاح والشفافية عنصراً أساسياً من عناصر الحوكمة المؤسسية الرشيدة، حيث أن للإفصاح عدة نواح إيجابية بالنسبة للبنك والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة بخصوص الإفصاح

أ. يقوم البنك بعملية الإفصاح حسب القوانين والأنظمة النافذة، ووفق ماتمليه المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

ب. يتم الإفصاح، بشكل منتظم في الأوقات المحددة وبدون أي تأخير، في التقرير السنوي والتقارير الدورية على الموقع الالكتروني للبنك وفي الوسائل الأخرى الملائمة (باللغتين العربية والانكليزية) عن الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين، بالإضافة إلى التصريحات والملخصات الدورية المقدمة من قبل الرئيس التنفيذي والموجهة للمساهمين والمحللين الماليين والصحفيين.

ج. يقوم مجلس إدارة البنك بالإشراف على عملية الإفصاح تجاه أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين.

د. يتوجب على مجلس الإدارة التأكد من أن عملية الإفصاح تعكس بشفافية وشمولية طبيعة عمليات البنك ودرجة التعقيد والمخاطر التي تتسم بها نشاطات وأعمال البنك.



أبرز الافصاحات

تلتزم إدارة بنك سورية والخليج بتطبيق كافة البنود الواردة ضمن دليل الحوكمة.

سياسات أخرى

١. لم يتم العمل بمعايير الجودة الدولية خلال العام ٢٠٢٣.
٢. يتم سنوياً إجراء تقييم لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل إدارة التدقيق الداخلي في البنك، وبالشكل الذي يتواءم مع التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات الإشرافية والوصائية.
٣. بلغت إجمالي أتعاب مدقق الحسابات الخارجي السيد مجد شهوان مبلغاً وقدره /٧٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية مقابل تدقيق البيانات المالية للبنك عن العام ٢٠٢٣.
٤. تنطبق على البنك كافة القوانين والأنظمة النافذة على جميع البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية، كما لا يوجد أي امتيازات حكومية يتمتع بها البنك.
٥. يلتزم البنك بكافة السياسات والإجراءات والآليات والمواثيق الصادرة عن مجلس الإدارة، والتي تشمل جميع جوانب وقنوات العمل المصرفي.
٦. يلتزم البنك بمبادئ ميثاق الأخلاق والسلوك المهني المعتمد لديه.

تعزيز إجراءات الإدارات الرقابية بما فيها إدارة الرقابة المالية وإدارة المخاطر بصفتها خط الدفاع الثاني ورفدها بالكوادر اللازمة، وكذلك إعداد السياسات والإجراءات الناضجة لعملها، وتوفير الوسائل للحد من وقوع المخاطر بالحد المقبول.

فضلاً عن تدعيم الأسس الكفيلة لبناء نظام اتصالات فعال في البنك يهدف إلى إيصال رسالة الإدارة العليا لكافة الموظفين مفادها ضرورة القيام بالمسؤوليات والواجبات وتأكيداً على وجوب الإدراك الأمثل للأدوار والمسؤوليات ضمن نظام الرقابة الداخلية، وذلك ابتداءً من جمع المعلومات اللازمة وإيصالها للمعنيين ضمن الصيغة والوقت المناسبين، وذلك لتمكين المعنيين من القيام بمسؤولياتهم إضافة إلى إدارة ومراقبة نواحي العمل في البنك على أكمل وجه، وانتهاءً باتخاذ قرارات سليمة مبنية على معلومات كافية، حيث تم إعداد قاعدة بيانات شاملة تتضمن أدلة السياسات والإجراءات وتعديلاتها، إضافة إلى التعليمات الصادرة عن الإدارة العليا، والقرارات والتعاميم الصادرة عن الجهات والهيئات الإشرافية.

مهام ومسؤولية مجلس الإدارة بخصوص البيانات المالية:

١. مراجعة واعتماد البيانات المالية والسنوية.
٢. مناقشة الخطط السنوية والميزانية التقديرية.
٣. الموافقة على القرارات المتعلقة برأس المال بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال وإعادة شراء الأسهم وتحديد سياسة توزيع أرباح البنك
٤. ضمان صحة الإفصاح والتواصل مع المساهمين.
٥. مراجعة أداء البنك وتقييم حسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وتحديد المسؤولين عنها والمحاسبة عليها من خلال التقارير الدورية التي ترفع إليه وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتغادي تكرارها.

٥. يتوجب على مجلس الإدارة أن يتأكد من شمولية الإفصاح فيما يتعلق بالهيكل التنظيمي للبنك، سياسة الحوافز (سياسة التعويضات، المكافآت، أسهم الموظفين، الخ...)، وطبيعة العمليات التي تتم مع الجهات ذات العلاقة.

٥. كجزء من استراتيجية البنك فيما يتعلق بعملية الإفصاح فإن مجلس الإدارة يجب أن ينشر على الأقل المعلومات التالية من خلال الموقع الالكتروني وغيره من وسائل النشر:

- I. نتائج أعمال البنك والنشاطات المهمة والنتائج المالية الربعية.
- II. المعلومات الهامة المتعلقة بالمجموعة التي ينتمي إليها البنك.
- III. جميع المعلومات التي يمكن أن تهم أصحاب المصلحة في البنك على أن يتم نشرها في الوقت المناسب وبطريقة فعالة وملائمة.

ز. يحظر على أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس والرئيس التنفيذي والمستشارين والمدققين الخارجيين وكافة العاملين في البنك نشر أي معلومات يمكن أن يكون لها تأثير على القيمة السوقية للأسهم، كما يمنع استعمال المعلومات الداخلية غير القابلة للنشر للمتاجرة بأسهم البنك.

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد التقارير المالية

تمتاز بيئة الضبط والرقابة الداخلية في بنك سورية والخليج بتوفر السياسات واللوائح المكتوبة بما يضمن إطار موحد لممارسة العمل وتوظيف الكوادر التي تمتاز بالنزاهة والقيم الأخلاقية، إضافة إلى الجهود المبذولة لنشر ثقافة رقابية على كافة المستويات في البنك تبيّن أهمية الضبط الداخلي وأهمية مشاركة الموظفين في تعزيز بيئة الرقابة الداخلية.

كما يمتاز بنك سورية والخليج بإيلاء العناية الكاملة نحو

التوزيع الجغرافي

لفروع البنك والصرافات الآلية كما في نهاية العام ٢٠٢٣

الإدارة العامة / مكتب المالكي

المالكي
جانب السفارة الصينية

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٣٣٤٤٣٢٧ - ١١

مدينة دمشق وريفها

منطقة المزة

أوتستراد المزة
جانب مستشفى الرازي

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٦١١٨٣١٢ - ١١

الفرع الرئيسي

شارع ٢٩ أيار
جانب المركز الثقافي الروسي

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٢٣١٦٨١٧ - ١١

منطقة الحريقة

ساحة الحريقة
مقابل قسم الشرطة

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٢٢١٦٦٤٣ - ١١

منطقة العباسيين

ساحة العباسيين

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٤٤٣٦٠٣٩ - ١١

تواجد أوسع
لخدمات أفضل

فروع المحافظات

محافظة حلب

شارع الملك فيصل
جسر الرازي

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٢٢٨٠٢٤٢ - ٠٢١

منطقة أبو رمانة

أبو رمانة
مقابل السفارة السعودية

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٣٣٤٤٧٣٠ - ١١

منطقة جرمانا

ساحة الرئيس
جانب مركز شركة MTN

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٥٦٤٢٢٩١ - ١١

محافظة حماه

ساحة العاصي
مقابل مصرف سورية المركزي

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٢٥٣١٩٢٢ - ٣٣

محافظة اللاذقية

شارع بغداد
مقابل بنك الدم القديم, برج السلام

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٢٥٧٠٥١٣ - ٤١

منطقة برزة

برزة
جانب مشفى حاميش

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٥١٤٥١٤٦ - ١١

محافظة حمص

شارع المتنبى (الديلان)
بناء الأتاسي

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٢٤٥٤١٧١ - ٣١

محافظة طرطوس

شارع الثورة
جنوب دوار الجمارك

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٢٢٢٩٠٦٥ - ٤٣

منطقة حوش بلاس / مكتب

طريق القدم القديم
مدخل جمعية حفظ النعمة

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٦٣٥٠٦٣٣ - ١١

منطقة المالكي / مكتب

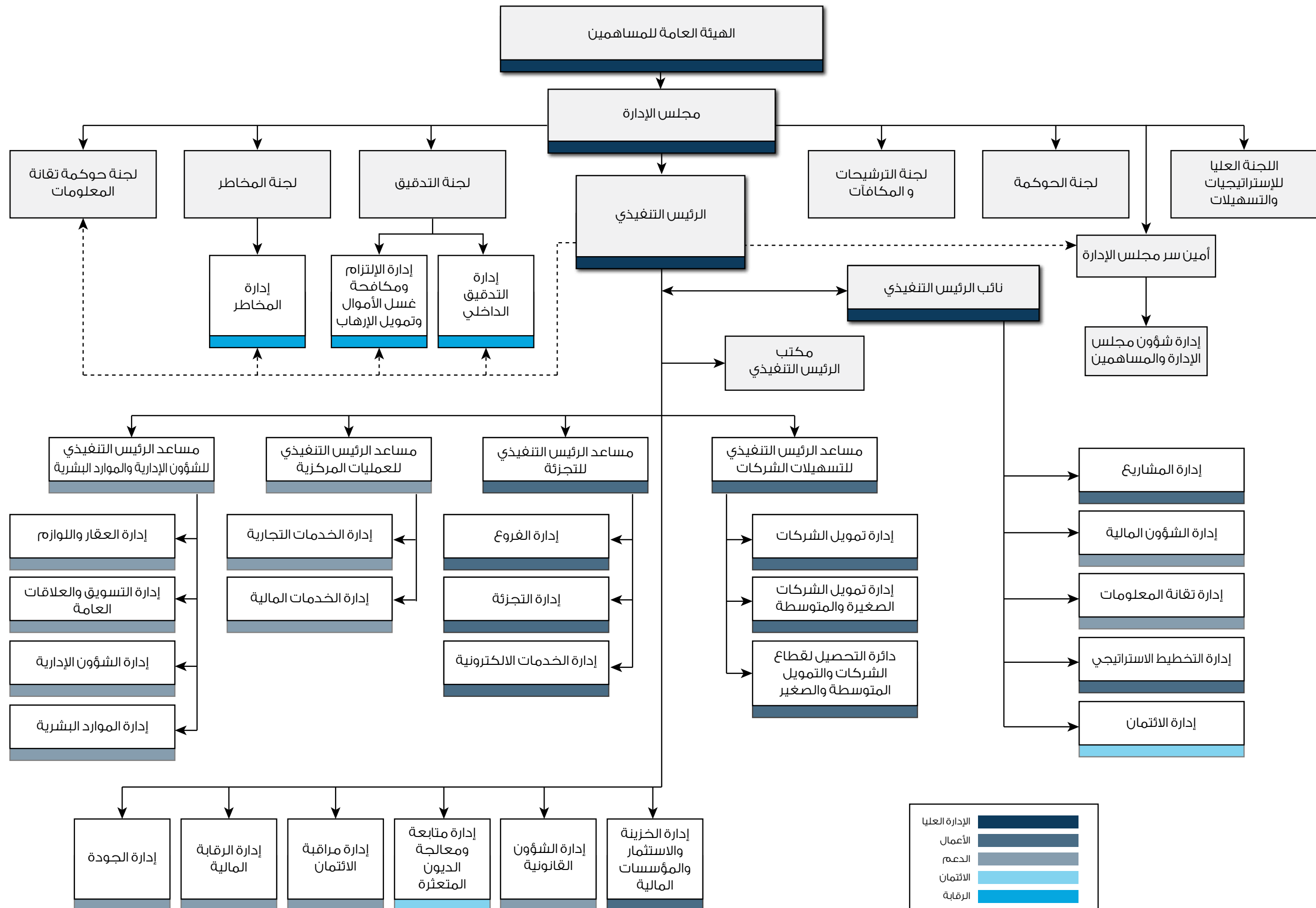
المالكي
جانب السفارة الصينية

هاتف: ٩٧٢١ - ١١
فاكس: ٣٣٤٤٧٥٩ - ١١

- إضافةً إلى تواجد الصرافات الآلية في كل فرع من الفروع المبينة أعلاه، يتواجد صرافات آلية في محافظة دمشق موزعة في: الميدان - مول الماسة، ومنطقة الشام الجديدة - مركز دمر الطبي، بالإضافة لصراف آلي بمنطقة ديرعلي - محطة دير علي.
- كما يتواجد صرافين آليين خارجيين في محافظة اللاذقية: الكورنيش الجنوبي - جانب مطعم فيو (View Cafe) وصراف آلي في فندق اللاميرا.



الهيكل التنظيمي للبنك



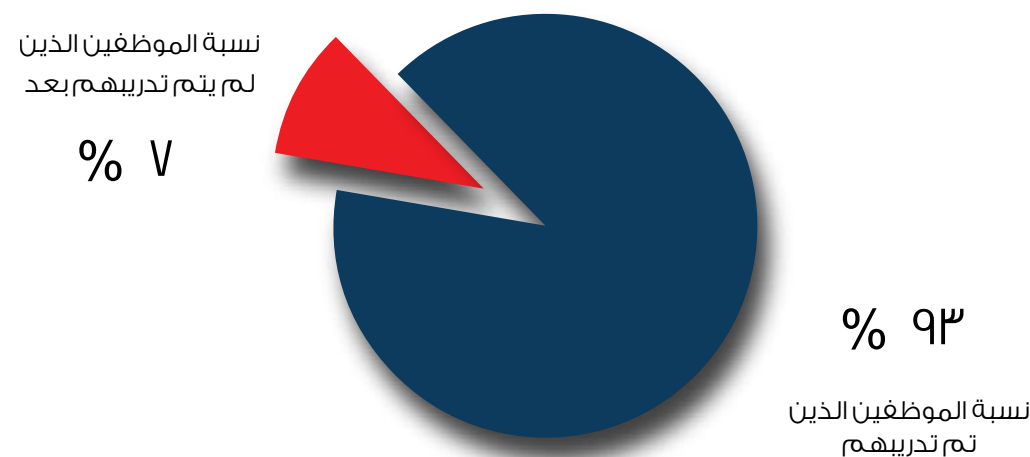


التدريب والتأهيل
أهم أسرار النجاح

التدريب والتأهيل

يولي بنك سورية والخليج اهتماماً خاصاً بكوادره البشرية ويسعى بشكل دائم لتعزيز الكفاءات والمهارات، ومن هذا المنطلق تضمنت الخطط التدريبية لعام ٢٠٢٣ العديد من البرامج التخصصية التي شملت تدريب ما يزيد عن ٢٤٥ متدرباً ومتدربة في مجالات متنوعة كلٌ حسب اختصاصه ونطاق عمله.

نسبة الموظفين الذين شملهم التدريب

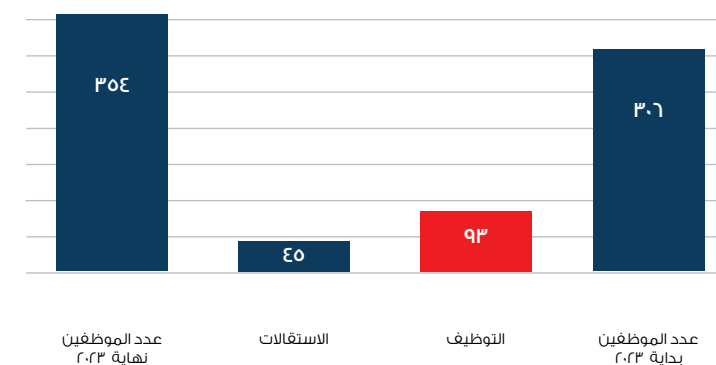


كما تخلل عام ٢٠٢٣ قيام البنك بإخضاع موظفيه بمختلف مستوياتهم الإدارية للعديد من الدورات التدريبية وفق أسس وخطط مدروسة، حيث تم تقديم جزء من الدورات التدريبية من قبل ممثلي أكبر الشركات الخارجية الرائدة في مجال عملها، وذلك بغية تحقيق الغاية المرجوة والارتقاء ببيئة العمل المصرفية وفقاً لخطط البنك وأهدافه.

تضافرت الجهود في إطار استراتيجية التكامل بين التدريب الداخلي والخارجي، لتعزيز القدرات والمهارات العملية للموظفين، من خلال تقديم الدورات التدريبية لموظفي البنك من قبل الكوادر الإدارية المؤهلة وفق أحدث التقنيات في هذا الإطار.

التوظيفات وسوق العمل المصرفي

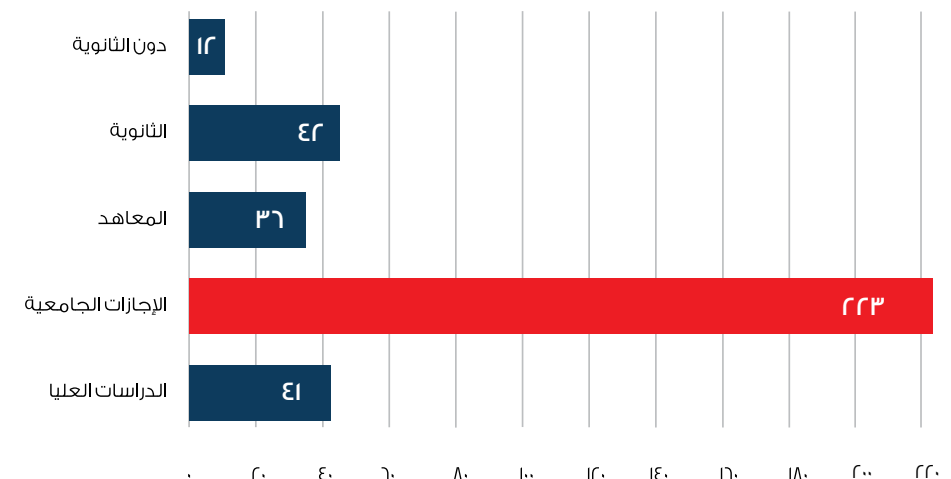
حركة التوظيف والإستقالات



انطلاقاً من أهمية الكوادر البشرية في استدامة نجاح أعمال بنك سورية والخليج، فقد استمر البنك في سياسة زيادة التوظيف خلال عام ٢٠٢٣ بما يتماشى مع الهيكل التنظيمي الذي يواكب حجم البنك وتنوع أنشطته وأعماله سواء في الإدارات أو الفروع أو مراكز العمل على حد سواء، إضافة إلى تطبيق جملة من الإجراءات الداعمة والتي مكنت البنك من استقطاب الكوادر المؤهلة والحفاظ على الولاء الوظيفي لدى كافة شرائح العاملين.

وفي هذا الإطار، تركزت توجهات إدارة البنك نحو استقطاب الخريجين الجامعيين الجدد بغية إكسابهم المعرفة العملية وصقل مهاراتهم وتشجيعهم للانخراط في سوق العمل، مما سيساهم بشكل أو بآخر في بناء جيل من الكوادر المصرفية المؤهلة.

المستوى التعليمي للكوادر البشرية





دورة بعنوان (حل المشكلات وإتخاذ القرارات)



دورة بعنوان (تأمين ضد الأخطار)



دورات للتدريب على خدمة عملاء البنك



دورة تدريبية على
مهارات التفاوض



دورات للتدريب
على الاسعافات
الأولية والإجراءات
الواجب اتخاذها
في الحالات
الطارئة بالتعاون
مع منظمة
الهلال الأحمر
السوري





المسؤولية تجاه المجتمع
شراكة مع المستقبل



أثناء رعاية حفل تخرج
جامعة قاسيون وتقديم
مزايا تحفيزية للخريجين
الأوائل



دور المسؤولية المجتمعية للبنك في عام ٢٠٢٣

تؤمن إدارة بنك سورية والخليج بأن دعم الجوانب الاجتماعية سيساهم بشكل فعال في تعزيز صورة البنك في أذهان جمهور المتعاملين، فضلاً عن زيادة نشر الثقافة المصرفية ضمن شرائح أوسع من المجتمع، الأمر الذي سيؤدي على المدى المتوسط والطويل إلى ترسيخ دعائم تموضع البنك ضمن السوق مركزاً على أسس متينة وبقاعدة واسعة من العملاء لأجيال متعاقبة، ومن هذا المنطلق يمكن تلخيص الدور المجتمعي لبنك سورية والخليج خلال العام ٢٠٢٣ على النحو المبين أدناه:

١. رعاية حفل تخرج جامعة قاسيون وتقديم مزايا تحفيزية للخريجين الأوائل.
٢. التبرعات الخاصة بمتصوري الزلزال.
٣. الرعاية الذهبية لكأس الجمهورية لكرة السلة والدوري السوري لكرة السلة.
٤. دعم الجمعيات الخيرية (جمعية جذور - مطبخ سوسيت) لذوي الهمم خلال شهر رمضان.
٥. المساهمة برعاية ٣٠ طالب في جمعية المبرة.
٦. تقديم الدعم لصالح جمعية قرى الأطفال (SOS) إيماناً بالمسؤولية الاجتماعية، وبحق المجتمع في المساهمة برفع سويته وتقديم الدعم التعليمي، وذلك عبر المساهمة في تسديد كفايات التعليم السنوية لخمسين طفلاً من أطفالنا في (SOS).
٧. المساهمة بدعم مؤسسة سورية تجمعنا.
٨. المساهمة بدعم الأطفال المصابين بمرض السرطان من خلال جمعية بسمة.
٩. الرعاية الماسية لمهرجان العرض البصري الأول لمسرح الطفل.
١٠. المساهمة في تأهيل الموارد البشرية بالتعاون مع نقابة المهن المالية والمحاسبية - فرع ريف دمشق.
١١. المساهمة في رعاية حفل تخرج ٣٠ طالب من جمعية المبرة النسائية.
١٢. المشاركة في المؤتمر السنوي لرابطة الشعاعيين السوريين بالتعاون مع الرابطة الفرنسية للشعاعيين.
١٣. المشاركة في المؤتمر السنوي لجمعية أطباء الكلية السورية.



المساهمة برعاية ٣٠ طالب في جمعية المبرة



الرعاية الذهبية لكأس الجمهورية لكرة السلة والدوري السوري لكرة السلة.



الرعاية الماسية لمهرجان العرض البصري الأول لمسرح الطفل





توقيع الاتفاقية مع نقابة الصيادلة



المشاركة في المؤتمر السنوي لرابطة الشعاعيين السوريين بالتعاون مع الرابطة الفرنسية للشعاعيين



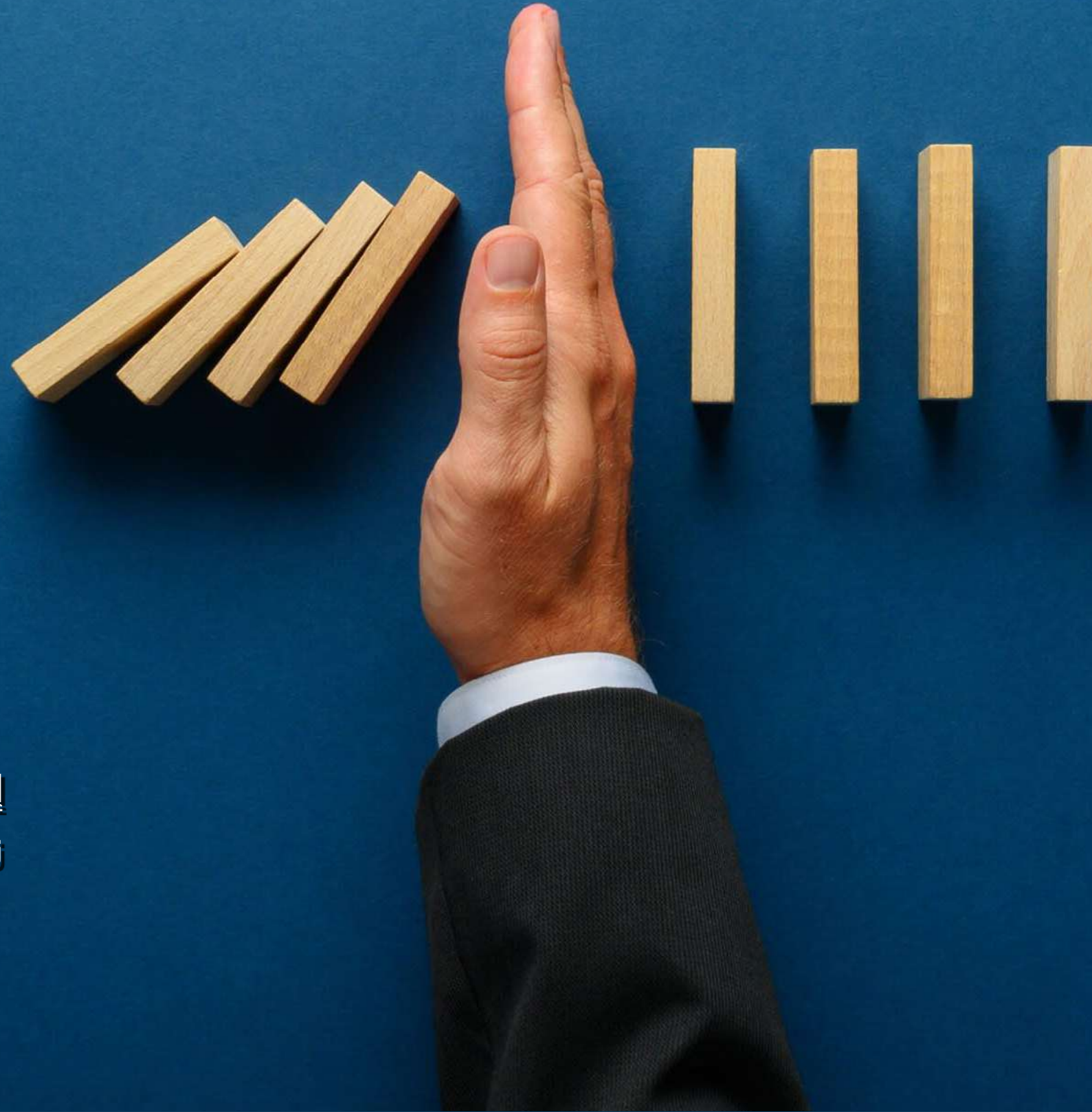
المشاركة في المؤتمر السنوي لجمعية أطباء الكلية السورية



مشاركة فعالة بمعرض هايترك



توقيع الاتفاقية مع نقابة المهن المالية والمحاسبية - فرع ريف دمشق



إدارة المخاطر
تفاعل مع المتغيرات

- إعداد دليل سياسات وإجراءات خطة الإخلاء والسلامة العامة وفق أفضل الطرق للعمل على مواجهة الأزمات والحالات الطارئة والاستعداد الجيد لها، والقيام بإعداد دورات تدريبية لموظفي البنك من قبل فريق متخصصين.
- التدريب الدوري لكافة العاملين في البنك لتحسين مهاراتهم وقدرتهم على انجاز الأعمال مع تبنينهم لثقافة المخاطر.

تتكون هيكلية إدارة المخاطر في البنك من ثلاث دوائر رئيسية:

دائرة المخاطر الائتمانية:

تتابع هذه الدائرة محفظة الائتمان في البنك وتطورها على المستوى الكلي، بحيث يشمل التركيزات ومدى الالتزام بالحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة على مستوى القطاعات الاقتصادية والجغرافية، وذلك بغية تحقيق التنوع في أنشطة التمويل، كما وتراقب جودة المحفظة الائتمانية وتحدد صافي المخاطر المتبقية.

وفي سياق متصل، تقدم الدائرة توصياتها فيما يخص تصميم المنتجات الائتمانية الجديدة أو التعديلات التي قد تطرأ عليها عبر وضع الضوابط المساعدة على التخفيف من المخاطر.

ولا يقتصر دور إدارة المخاطر على المستوى الكلي بل يتعداه إلى تقديم الرأي بطلبات الائتمان من ناحية التوافق مع القرارات الرقابية الصادرة عن مصرف سورية المركزي إضافة إلى توصيف المخاطر المرتبطة بالنشاط الممول، وكذلك تقديم التوصيات التي تساعد في التخفيف من المخاطر المرتبطة بطلبات التمويل إلى لجان المنح الائتماني في البنك.

من جهة ثانية تشارك إدارة المخاطر كعضو في لجنة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والصادر بقرار من مجلس النقد والتسليف رقم ٤ لعام ٢٠١٩، حيث يتم تقديم الرأي والتوصيات بخصوص التطبيق الأمثل والمناسب لخصوصية البنك والسوق المصرفية المحلية.

دائرة مخاطر السوق والسيولة:

يراقب البنك يومياً مخاطر السيولة لديه على مستوى العملة المحلية وكافة العملات، بالإضافة إلى التركيزات في مصادر واستخدامات الأموال مستخدماً أدوات القياس المناسبة.

يتم تسخير هذه العملية للتأكد من الالتزام بالحدود الرقابية المفروضة على السيولة من قبل مجلس النقد والتسليف وتلك المحددة من قبل مجلس الإدارة.

إدارة المخاطر

يسعى بنك سورية والخليج إلى إيجاد التوازن بين المخاطر التي يتعرض لها والعائد الناتج مقابل تلك المخاطر، وذلك في ظل الظروف التشغيلية وكافة المتغيرات التي تؤثر في بيئة الأعمال، وبالشكل الذي يساعد على تحقيق أهدافه وإستراتيجيته.

بغية تحقيق الرؤية السابقة، تبنى البنك إستراتيجية في إدارة المخاطر مرتكزة على المحاور التالية:

- تطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المصرفية، وذلك من خلال تطبيق توصيات لجنة بازل للرقابة المصرفية وبما يتناسب مع خصوصية العمل والسوق المصرفي المحلي.
- تحديد وقياس ومراقبة جميع أنواع المخاطر الجوهرية التي يمكن أن يواجهها البنك.
- إعداد حدود لكافة أنواع المخاطر الجوهرية التي تواجه البنك، والقيام بتحديث تلك الحدود وتطوير الأدوات الرقابية والإجراءات المطلوبة لضمان التقيد بها.
- العمل على رصد وتجنب التركيزات بكافة أنواعها وأشكالها والتخفيف منها.
- السعي لتحقيق توازن مناسب فيما بين آجال مصادر واستخدامات الأموال بما يتماشى مع الظروف التشغيلية وتطورها، وبما يحقق ما أمكن من تعظيم للإيرادات الناجمة عن الفرق فيما بين تكلفة مصادر الأموال وعوائد استخداماتها.
- تطبيق إجراءات وضوابط رقابية فاعلة على الأنشطة الائتمانية والسعي للتأكد من تنوع محفظة الائتمان ما أمكن، والانتقاء السليم للضمانات بالشكل الذي يخفف من المخاطر وأثار الظروف الضاغطة.
- إعداد خطة طوارئ واستمرارية العمل وتجهيز ما يلزم لتنفيذها بغية ضمان استمرار العمل في البنك بمختلف الظروف التشغيلية الضاغطة وبكافة أنواعها.
- إعداد خطة طوارئ للسيولة وتطويرها باستمرار، لتكون دليلاً داعماً لإدارة البنك في اتخاذ إجراءات استباقية لمواجهة الأحداث السلبية غير المتوقعة والظروف الضاغطة على سيولته.

الإبلاغ عن المخاطر التشغيلية والوقوف على أسبابها والطرق المثلى لمعالجتها بما يضمن تخفيف حجم الخسائر الناتجة عنها إلى حدها الأدنى.

إن بلوغ قاعدة بيانات الأحداث التشغيلية للمستوى المناسب ستمكن البنك من تحقيق إدارة أفضل للمخاطر التشغيلية عبر دراسة تكرار وأثر تلك الأحداث، وبالتالي اتخاذ القرار بتبني المنهج المناسب للتعامل مع كل نوع من المخاطر المحددة.

كما تقوم وحدة أمن المعلومات في تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات تطبيقاً لسياسة أمن المعلومات في البنك، وبغرض التخفيف من مخاطرها والمشاركة في وضع الضوابط اللازمة لحماية كل ما يتعلق ببيانات البنك وأصول معلوماته.

يتم رفع تقارير دورية للإدارة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر عن المخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات الأكثر خطورة ونتائج اختبارات الجهد لأنواع تلك المخاطر التي يتعرض لها البنك مع التوصية بإجراءات مناسبة لتلافيها، كما تعمل دائرة المخاطر التشغيلية على تطوير الإجراءات ومتابعة تأمين متطلبات تنفيذ خطة الطوارئ واستمرارية الأعمال.

اختبارات الجهد:

يقوم البنك بشكل دوري ومستمر بإجراء اختبارات الجهد المناسبة لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية محتملة الحدوث والتي قد تؤثر على الوضع المالي والأموال الخاصة وسيولة البنك.

يتم رفع نتائج اختبارات الجهد إلى كل من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والإدارة التنفيذية للمساعدة في اتخاذ القرارات وتحديد الإجراءات المناسبة وبما يتوافق مع الحدود المطلوبة من قبل السلطات الإشرافية.

تعمل دائرة مخاطر السوق والسيولة على تطوير أدوات القياس المستخدمة لمخاطر السيولة بما يتوافق مع توصيات لجنة إدارة المخاطر، من خلال تطبيق المنهجيات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية لضمان جودة المعلومات المتاحة لمتخذي القرار في البنك بهدف المساعدة على تدعيم الموجودات عالية السيولة وتلك المستقرة، كما وتقوم بمراجعة خطة طوارئ السيولة وتحديثها بما يتناسب مع الظروف الحالية والتغيرات التي تطرأ عليها.

من جهة أخرى تتم متابعة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تحليل فجوة الاستحقاق واختبارات الجهد المنفذ عليها وبكافة العملات.

كما يتم مراقبة التزام البنك يومياً بالتعليمات الرقابية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بخصوص مراكز القطع البنوية والتشغيلية من قبل إدارة المخاطر ودائرة مخاطر السوق والسيولة.

كما تشارك إدارة المخاطر كعضو غير مصوت في لجنة إدارة المطلوبات والموجودات ALCO والتي تهدف إلى تحقيق إدارة مثلى لموجودات البنك ومطلوباته والبدائل المتاحة، بالشكل الذي يساهم في تحقيق خطط الإقراض والاستثمار والأهداف الربحية الموضوعة ضمن حدود المخاطر واستراتيجية التسعير المعتمدة والتأكد من التزام البنك بتطبيق سياسات السيولة، بما في ذلك إقرار خطة طوارئ السيولة.

ترفع إدارة المخاطر تقارير ربعية عن مخاطر السوق والسيولة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر مشفوعة بالتوصيات المناسبة.

دائرة المخاطر التشغيلية:

تتركز مهام الدائرة في تحديد، متابعة، تحليل المخاطر التشغيلية التي يتعرض أو قد يتعرض لها البنك وقياس أثر الأحداث على ربحية البنك ومؤشرات أدائه ومستوى تحقيق أهدافه، ويتم ذلك من خلال تحديد الخسائر المالية وغير المالية وحجم الضرر الناتج أو المحتمل، والتي قد ينتج بعضها عن أخطاء بشرية أو فشل بالأنظمة والأعطال الالكترونية أو عدم ملائمة البيئة التشغيلية والأنظمة الرقابية أو عمليات الاحتيال الداخلي والخارجي.

وفي هذا الإطار، تبنت إدارة المخاطر أسلوب التقييم الذاتي بالتعاون مع إدارة التدقيق الداخلي والإدارات التنفيذية لتحديد هذه المخاطر ووضع الضوابط الرقابية لتفادي حدوث تلك المخاطر أو تخفيف أثرها مستقبلاً.

هذا وتكثف دائرة المخاطر التشغيلية الجهود لبناء قاعدة بيانات للأحداث التشغيلية شاملة لكافة الحوادث التي تعرض لها البنك أو قد يتعرض لها، وذلك من خلال تطبيق العديد من الآليات التي تتضمن نشر ثقافة المخاطر وتوعية كافة الموظفين على أهمية

بالخط البياني
نمو وتطور في الأداء



الأنشطة والإنجازات خلال العام ٢٠٢٣

يستمر البنك بتحقيق إنجازات ونجاحات مختلفة مقارنة بالسنوات السابقة في عدة مجالات وجوانب إدارية، تنظيمية وتشغيلية وصولاً لإنجاز الأهداف الموضوعة بفضل الجهود المبذولة من الإدارة التنفيذية للبنك وفريق العمل والمدعومة أساساً وبشكل دائم من مجلس الإدارة الساعي لإرساء قواعد الإدارة السليمة والاستدامة والمحافظة على نمو وتطور أداء البنك في السوق المصرفي.

جاءت أرباح البنك خلال عام ٢٠٢٣ لتكون شاهداً على الاستمرار بالالتزام برؤية ومهمة وقيم البنك، فضلاً عن الكثير من التغيرات الإيجابية في مسارات الأعمال على عدة أصعدة نذكر منها:

١. التوسع في منح التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة

٢. التوسع والانتشار الجغرافي

٣. أنشطة إدارة الخزينة والاستثمار

٤. معالجة القروض المتعثرة

٥. أنشطة وأعمال تقانة ونظم المعلومات

٦. تدريب وتطوير الموارد البشرية في البنك

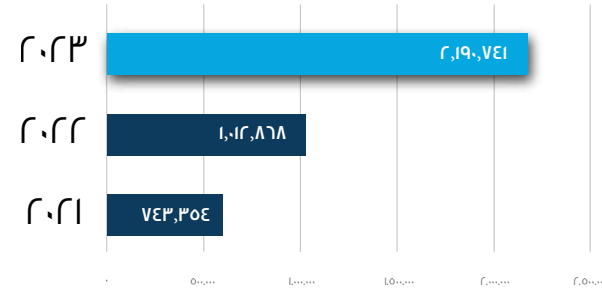
٧. الأنشطة التسويقية والمساهمات المجتمعية

٨. تعزيز فعالية وكفاءة البيئة الرقابية والضبط الداخلي

على صعيد المركز المالي ونتائج الأعمال:

شهد العام ٢٠٢٣ العديد من الصعوبات والتحديات في البيئة التشغيلية نتيجة الظروف والمتغيرات المتسارعة في المنطقة والعالم، و تمكن بنك سورية و الخليج من التعامل مع هذه الصعوبات و التحديات بإيجاد الصيغ المثلى و المتوازنة و التي تجمع بين تحقيق نمو مالي مستدام و تعزيز مكانته السوقية من خلال إستغلال الفرص الجديدة، حيث عمل البنك على مواصلة التوسع المدروس في الأعمال و الأنشطة المختلفة تحقيقاً للربحية مع إدارة المخاطر بفاعلية و كفاءة، مما أثمر على زيادة الموجودات بنسبة ١١٦٪، كما شهدت محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة إرتفاعاً بنسبة ٣٢٪ فضلاً عن التوسع الجغرافي للبنك وتقديم العديد من الخدمات المالية و المصرفية الأخرى بما فيها الخدمات الإلكترونية.

إجمالي الموجودات (القيمة بملايين الليرات السورية)

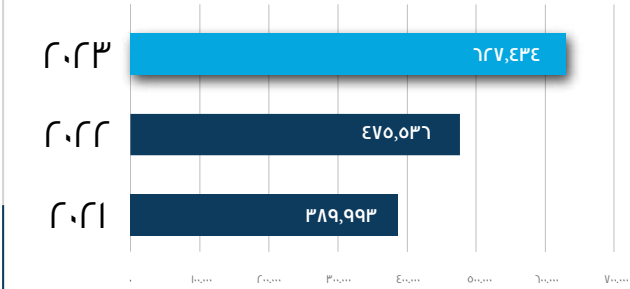


أما على صعيد مصادر الأموال، فقد تمكن البنك من توسيع قاعدة العملاء من خلال تقديم خدمات مميزة بما يتواءم مع احتياجاتهم الأمر الذي انعكس إيجاباً على إيداعات العملاء بنسبة نمو بلغت ١١٢٪.

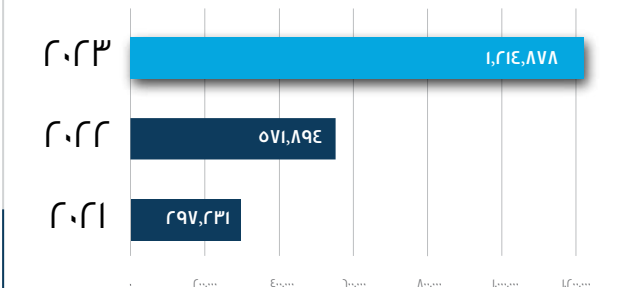
كما استمر بنك سورية والخليج في تدعيم عناصر حقوق الملكية وذلك من خلال زيادة الإحتياطيات المقطعة لبلغ مجموعها ٢١,٧ مليار ليرة سورية.

انعكست سياسة البنك التوسعية إيجابياً على مراكز الربحية بشكل ملحوظ وذلك من خلال زيادة الإيرادات من الأنشطة الاقراضية للبنك بنسبة نمو ٥١,٩٪ عن العام السابق، حيث شهد العام ٢٠٢٣ زيادة بالدخل من صافي الفوائد لبلغ ٨٣,٤ مليار ليرة سورية، الأمر الذي ساهم في تعزيز نمو الدخل التشغيلي للبنك.

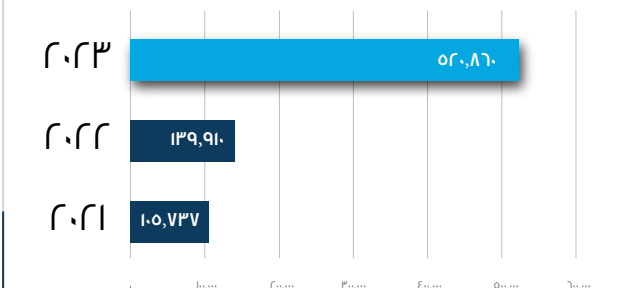
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (القيمة بملايين الليرات السورية)



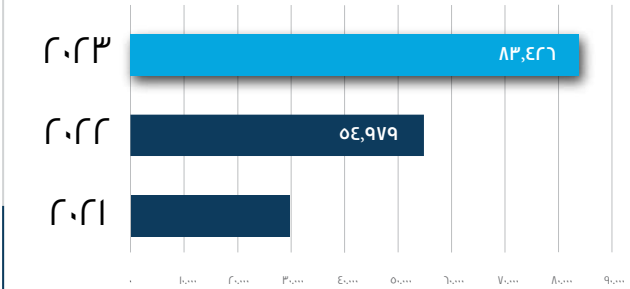
حسابات وودائع العملاء (القيمة بملايين الليرات السورية)



إجمالي حقوق الملكية (القيمة بملايين الليرات السورية)



صافي الدخل من الفوائد (القيمة بملايين الليرات السورية)



بالإضافة للتركيز على المشاركة بالفعاليات والمعارض العلمية والتكنولوجية والتجارية للتواصل بشكل مباشر مع زوار المعرض والمشاركين به وتبادل الخبرات واستغلال المشاركة الكبيرة من فعاليات محلية وعربية وعالمية وذلك من خلال التواجد الدائم لموظفي البنك للتعريف بمنتجات وخدمات البنك والترويج لها بشكل أوسع.

على صعيد المركز التنافسي

يعتبر بنك سورية والخليج حالياً من البنوك الأولى في السوق السورية لناحية السمعة، كما كان للسياسات المتبعة في إدارة أعمال البنك الأثر الكبير في تعزيز وضعه التنافسي على مستوى القطاع المصرفي، ولا سيما في مجال الائتمان والخدمات التجارية، كما أن البنك حقق تطور واضح في مجال الخدمات الالكترونية من خلال تطبيقات الهاتف المحمول والموقع الالكتروني.

على صعيد ثقافة المعلومات

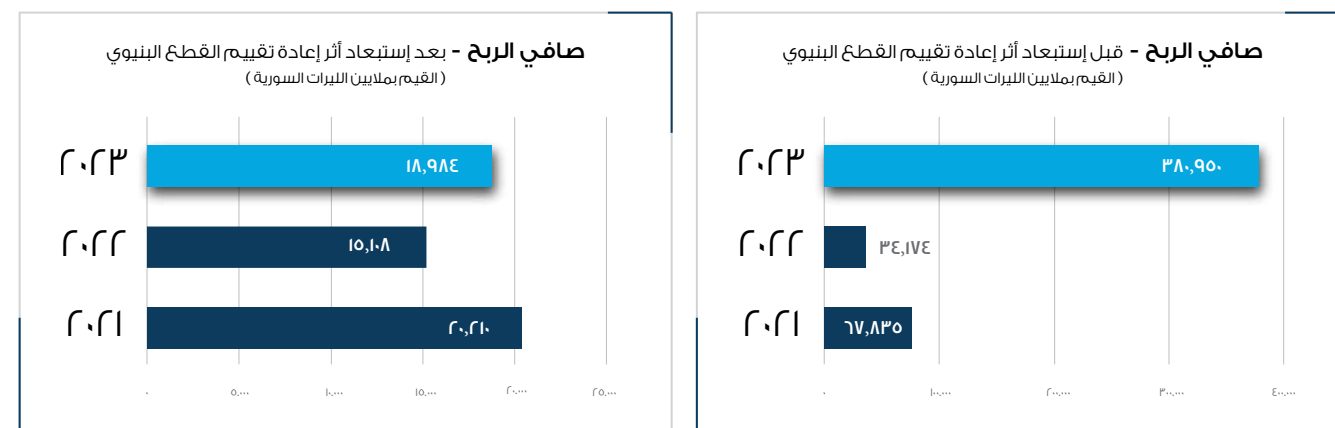
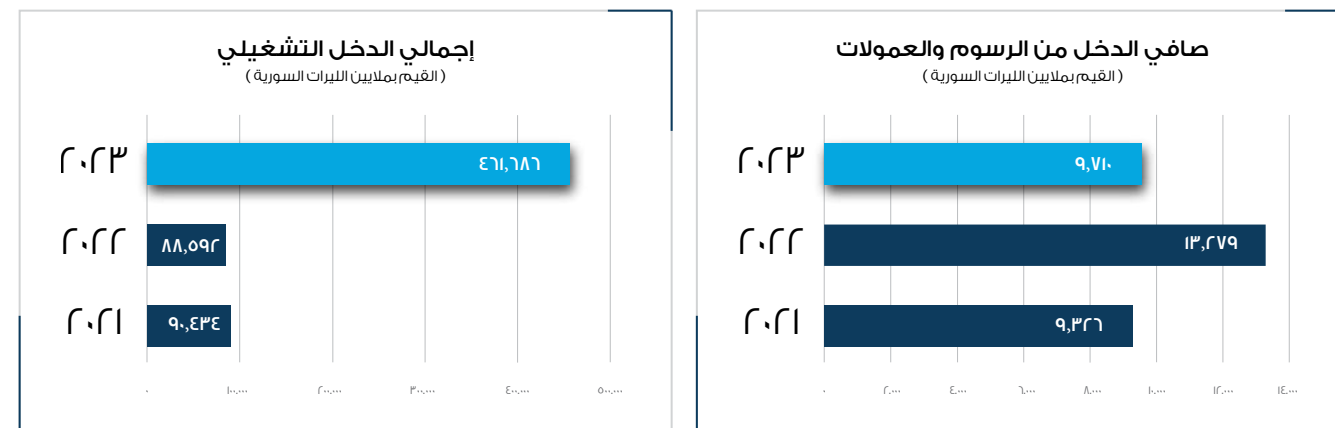
وفق الخطة الاستراتيجية لإدارة ثقافة المعلومات، فقد جرى العمل على إنجاز مجموعة من المشاريع الحيوية الهامة لتحقيق الأهداف العامة وفقاً لثلاثة مسارات أساسية، (التنظيم والإدارة - ترقية الأنظمة الأساسية وقواعد البيانات والربط مع شركات الحوالات وشركات الدفع لاستمرار إطلاق الخدمات الإلكترونية الجديدة - التحديث المستمر للنهوض بالبنية والمنظومة المعلوماتية في البنك وإرساء أفضل الحلول الفنية)، حيث تم بناء فريق عمل تقني مؤلف من مجموعة من المهندسين الأكفاء القادرين على العمل بصورة جماعية متكاملة لتحقيق النتائج المرجوة، وجرى تدريبهم وتأهيلهم وتوزيع الأدوار والمسؤوليات عليهم ومن ثم تكليفهم بمهام دراسة وتصميم وتنفيذ العديد من المشاريع الحيوية وفق الخطة الاستراتيجية للبنك، الأمر الذي أدى إلى صقل مهاراتهم من خلال التعامل مع المشكلات وإيجاد الحلول المناسبة في ظل التحديات والصعوبات.

أثمرت الجهود المبذولة بإرساء حل فني شامل لمركز البيانات الرئيسي يواكب التوجه التكنولوجي العالمي، حيث تم من خلاله تحسين التصميم الحالي وشبكات ونطاقات وتجهيزات مركز البيانات المذكور، وبالتالي تحقيق منظومة مرنة وعالية الأداء، وقابلة للتوسع ومواكبة نمو البنك واستيعاب كافة الخدمات الإلكترونية الحالية والمستقبلية، كما تم تنفيذ مجموعة من مشاريع الشبكات والبنى التحتية واستكمال شبكة ربط كافة فروع وأبنية البنك عن طريق الربط الضوئي بسرعات عالية وتأمين الخطوط البديلة لضمان استمرارية الخدمات والأعمال، إضافة إلى اتخاذ الإجراءات الكفيلة بتعزيز مستوى أمن المعلومات وحماية كافة أجزاء المنظومة المعلوماتية.

على صعيد الموارد البشرية

كان على رأس أولويات إدارة الموارد البشرية الحفاظ على الكادر البشري ومنع التسرب الوظيفي وخاصة الكفاءات المصرفية التي تتمتع بالخبرة الطويلة والمهارات العالية، وذلك لضمان استمرارية العمل ومواكبة المرحلة الجديدة من التطور الذي يشهده البنك، الأمر الذي ترتب عليه تنفيذ جملة من الإجراءات الداعمة للموظفين على كافة المستويات مما ساعدهم في تعزيز الولاء الوظيفي.

وفي ذات السياق، استمر البنك في سياسة تطوير مهارات وتعزيز الخبرات للكوادر البشرية، فعمل على رفد الموظفين لحضور دورات تدريبية تخصصية داخلية وخارجية، بالإضافة لورشات العمل والمؤتمرات بغية مواكبة التطورات على جميع الأصعدة، كما تم عقد دورات عامة لجميع الموظفين فيما يخص إجراءات السلامة والإسعافات الأولية.



على صعيد المنتجات والخدمات المصرفية

استمر البنك خلال عام ٢٠٢٣ بسياسة التوسع في منح التسهيلات الائتمانية المباشرة، الأمر الذي ساهم في تعزيز تنوع المحفظة الائتمانية ضمن كافة القطاعات الاقتصادية المسموح تمويلها وفق تعليمات مصرف سورية المركزي، مع التركيز على القروض الخاصة بأصحاب الدخل المحدود من خلال قرض موظفي الشركات الذي يلبي احتياجاتهم، إضافة إلى منتج القرض السكني الموجه لجميع شرائح المجتمع والعاملين بمختلف المجالات لتلبية حاجاتهم بامتلاك شقق سكنية.

كما لاقي منتج (قرض تطوير أعمال) إقبال كبير من عملاء البنك في أغلب الفروع نظراً لكونه يستهدف أصحاب المهن الخاصة من مهندسين وأطباء وصيادلة في تمويلاتهم تهدف إلى زيادة حجم نشاطاتهم القائمة، مما ينعكس إيجاباً على أرباحهم وحجم نشاطهم ضمن السوق إضافة إلى دعم أصحاب المهن والحرف وكافة المشاريع المتوسطة والصغيرة من خلال تمويل شراء آلات ومعدات ومواد أولية تساهم في زيادة العوائد وتحريك عجلة الاقتصاد.

كما استمر البنك في دعمه للمصدرين من خلال تنظيم تعهدات إعادة قطع التصدير بما يتناسب مع التعليمات والقرارات ذات الصلة الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

إضافة إلى ما سبق، تم العمل على وضع خطة توسعية مبنية على أسس علمية تركز بشكل أساسي على توسيع قاعدة عملاء البنك وزيادة عدد الحسابات وذلك بالتنسيق مع الفروع بالمحافظات لتنظيم زيارات ميدانية للفعاليات الاقتصادية والصناعية بالمحافظات والغاية منها بشكل أساسي استقطاب العملاء آففين الذكر وتعريفهم بخدمات البنك بشكل عام والتركيز على منتجات إدارة التجزئة وشروط القروض المقدمة.

ثقة و اعتمادية
خدماتنا المصرفية الإلكترونية



الخدمات

المصرفية الالكترونية

انطلاقاً من التوجهات الاستراتيجية لبنك سورية والخليج للتوسع في تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية في السوق، والانتقال التدريجي إلى الصيرفة الرقمية مستقبلاً وصولاً لأوسع شريحة ممكنة من المتعاملين ومواكبة مستجدات الحداثة التكنولوجية، تم العمل على جملة من الإجراءات خلال عام ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣ والتي تصب في نهاية المطاف لتحقيق الأهداف السابقة فضلاً عن المساهمة في نشر الثقافة المصرفية ودعم الشمول المالي.

١. توسيع رقعة انتشار **شبكة الصرافات الآلية** للبنك خلال عام ٢٠٢٣ من ١٤ صراف آلي عند إعادة إطلاق الخدمة إلى ٢٤ صراف آلي.

٢. توسيع رقعة انتشار أجهزة نقاط البيع لتصل إلى ٣٢٠ نقطة بيع موزعة في مختلف الفعاليات التجارية والصناعية والخدمية بالإضافة إلى الربط مع ١٠ تطبيقات / مواقع الكترونية.

٣. إطلاق خدمة **الإصدار الفوري وطباعة بطاقات الدفع الالكتروني** في كافة فروع بنك سورية والخليج:

تتيح هذه الخدمة للعملاء الحصول على البطاقة المصرفية الالكترونية بشكل سريع وفوري بسقف سحب نقدي ٢٠٠ ألف ليرة سورية مع إمكانية زيادتها لمبلغ ٥٠٠ ألف ليرة سورية يومياً دون أي عمولة على عملية السحب النقدي أو الدفع على القنوات الالكترونية حيث تخول حاملها من استخدامها كما يلي:

- السحب النقدي من أجهزة الصرافات الآلية التابعة لبنك سورية و الخليج المنتشرة بالمحافظات السورية و صرافات بنك الشام الاسلامي.
- تسديد قيمة المشتريات عبر نقاط البيع الموزعة في مختلف الفعاليات المختلفة (محلات - فنادق - مشافي إلخ).
- التسوق الكترونياً من خلال المواقع والتطبيقات الالكترونية (خدمات توصيل الطعام/ خدمات توصيل الأشخاص/ خدمات طبية..... إلخ).

٤. خدمة **كشف الحساب الالكتروني** E-STATEMENT

تتيح هذه الخدمة لعملاء البنك إمكانية إرسال كشف حساب الكتروني إلى البريد المصرح به من قبلهم بشكل تلقائي ودوري وذلك حسب المدة المطلوبة (يومي/اسبوعي/ شهري/ربعي/نصف سنوي/سنوي) علماً بأن كشف الحساب يُرسل بصيغة PDF مُقفّل بكلمة مرور يتم إرسالها لرقم الهاتف المحمول المصرح به.

٥. خدمة الدفع الالكتروني من خلال **نقاط البيع** POS

يتم منح هذه الخدمة لأصحاب الفعاليات المختلفة (محلات / فنادق/ مشافي/.... إلخ) وذلك بهدف تحصيل قيمة مبيعاتهم وخدماتهم بواسطة بطاقة الدفع الالكتروني (البطاقة الالكترونية الممغنطة) من خلال جهاز نقطة البيع POS، وذلك بهدف توفير الوقت والجهد والعناء من حمل النقود، علماً بأنه تم تطبيق ميزة إعادة العمولة المقتطعة Cash back على العمليات التي تتم على كافة نقاط البيع التابعة لبنك سورية والخليج والتي تم تركيبها خلال عام ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣.

٦. خدمة **الإنترنت المصرفي وتطبيق الموبايل البنكي** (Internet Banking\Mobile Application):

يقدم البنك هذه الخدمة لعملائه بشكل مجاني، وبالشكل الذي يتيح لهم متابعة حركة حساباتهم والاطلاع عليها لحظة بلحظة وبشكل آمن وسريع، كما تمكن العملاء من القيام بما يلي:

- الاشتراك بشكل مباشر بخدمة الانترنت البنكي والموبايل البنكي دون الحاجة لزيارة أحد فروع البنك وذلك بعد إدخال مجموعة من المعلومات الشخصية المسجلة، ويتم إرسال كلمة المرور برسالة نصية على رقم هاتف العميل المسجل لدى البنك.
- إنشاء طلب فتح حساب رقمي Digital Account من خلال إدخال صورة الوثيقة للعميل إضافة إلى بعض المعلومات الشخصية الأساسية المختصرة (Mini KYC) على أن لا يتجاوز رصيد الحساب ٥ ملايين ليرة سورية حيث تتيح للعميل إجراء كافة عمليات الدفع الالكتروني من خلاله. كما يمكن تغذية الحساب عن طريق شركات الحوالات الداخلية أو عبر تغذيته نقداً من خلال زيارة أقرب فرع لبنك سورية و الخليج.
- الاطلاع على أرصدة الحسابات والحصول على كشف حساب فوري .
- الاستفادة من كافة خدمات الدفع الالكتروني عن طريق تسديد الفواتير التي توفرها الشركة السورية للمدفوعات كهرباء / مياه / مخالفات سير / جواز سفر / اقساط الجامعة الافتراضية / الهاتف الأرضي من خلال الشركة السورية للاتصالات / الرسوم والضرائب / إلخ).

• **دفع الفواتير وتعبئة الوحدات بالتعاون مع شركات الاتصالات**

تتيح للعميل من إمكانية تسديد قيمة الفواتير الهاتف الخليوي لاحق الدفع/مسبق الدفع بواسطة إدخال رقم الهاتف واختيار الحساب المراد الدفع منه ويتم من خلال إدخال رمز تحقق مرسل عبر رسالة على رقم هاتف العميل المسجل لدى البنك لإتمام عملية التسديد.

• **خدمة الحوالات الداخلية و المحلية :**

الحوالات الداخلية :

تتيح للعميل إمكانية التحويل بين الحسابات سواء بين حساباته أو بين حسابات العملاء داخل بنك سورية والخليج بسقف ٢٥ مليون ليرة سورية وتتم من خلال إدخال رمز تحقق مرسل عبر رسالة نصية على رقم هاتف العميل المسجل لدى المصرف لإتمام عملية التحويل.

الحوالات المحلية:

تتيح الخدمة للشخصيات الطبيعية والاعتبارية إمكانية تقديم طلب مبدئي للحوالة الخارجية بدلاً من زيارة أحد فروع المصرف بإدخال رقم الحساب المحول منه / مبلغ التحويل / اسم البنك المستفيد / رقم حساب المستفيد/ سبب الحوالة) وتتم من خلال إدخال رمز تحقق مرسل عبر رسالة على رقم هاتف العميل المسجل لدى المصرف للتأكيد على إتمام الطلب المقدم حيث يتم تنفيذ طلبه في يوم العمل التالي من قبل المصرف عبر نظام التسويات الإجمالي SYGS وذلك بعد التأكد من صحة وكفاية المعلومات المدخلة من قبل العميل.

- الحد الأدنى للعملية الواحدة ٥,٠٠٠ ل.س.
- الحد الأعلى للعملية الواحدة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س للعملية الواحدة.
- السقف اليومي لعدد الحوالات ٥ حوالات.
- السقف اليومي لإجمالي المبالغ ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.

٧. خدمة رمز الاستجابة السريع (QR-CODE)

يتم منح هذه الخدمة لأصحاب الفعاليات التجارية بحيث يتم تزويدهم برمز الاستجابة السريعة QR-CODE يتم وضعه في متاجرهم بهدف تحصيل قيمة مبيعاتهم بواسطة مسح الرمز بكاميرا الهاتف الذكي للعميل من خلال تطبيق الموبايل البنكي، ويتم قيد قيمة المبيعات مباشرة في حسابهم المصرفي، علماً بأن هذه الخدمة مخصصة لعملاء بنك سورية والخليج فقط.

٨. خدمة التجارة الإلكترونية (E-Commerce)

يقدم البنك هذه الخدمة لعملائه أينما كانوا وفي أي وقت، حيث يستطيع من خلالها حامل بطاقة الدفع الإلكتروني التابعة لأحد البنوك المشتركة مع الشركة المشغلة من تسديد قيمة مشترياته من أصحاب الفعاليات التجارية التي تمارس عملها التجاري من خلال التطبيقات والمواقع الإلكترونية عبر نافذة إلكترونية يتم تنشيطها وتشغيلها وربطها مع الحساب المصرفي للتاجر من بنك سورية والخليج وذلك بهدف توفير الوقت والجهد والعناء من حمل النقود.

٩. خدمة الاقتطاع المباشر بالتعاون مع شركات الاتصالات:

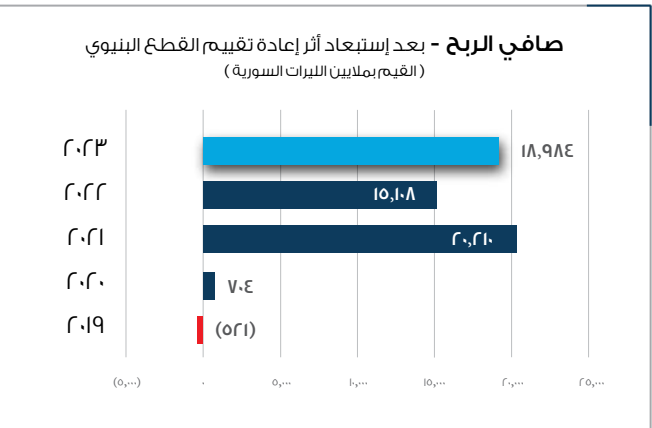
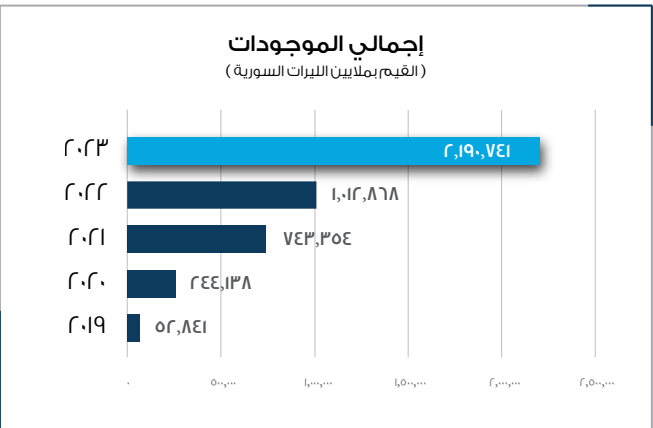
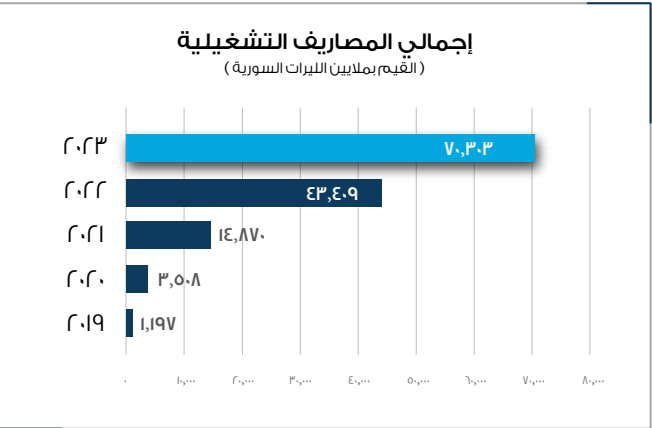
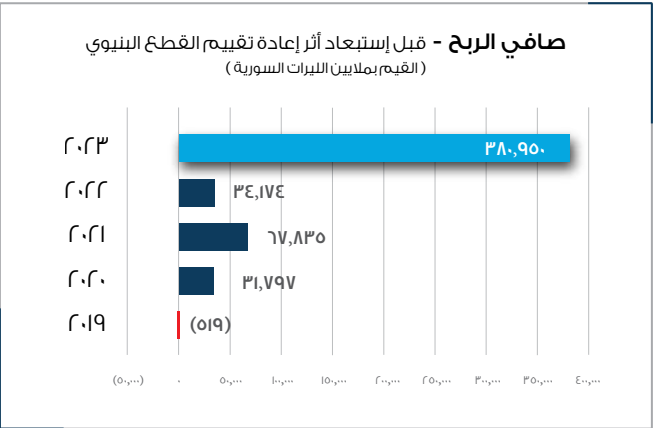
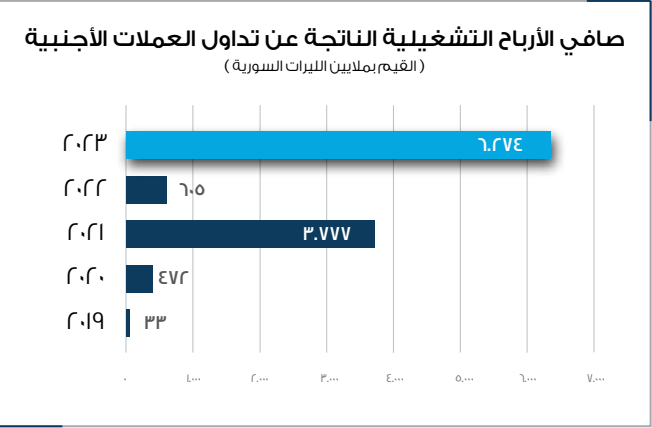
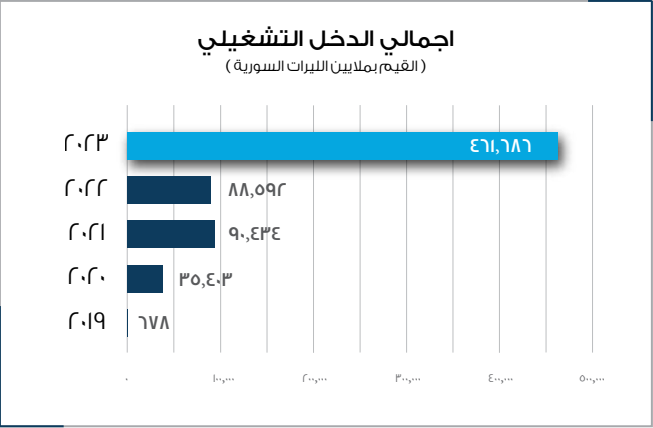
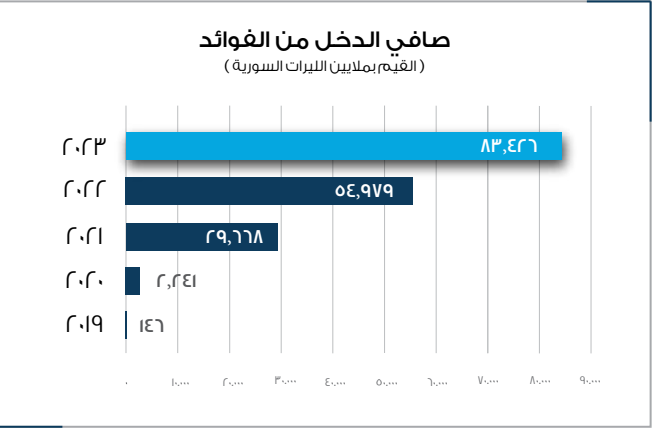
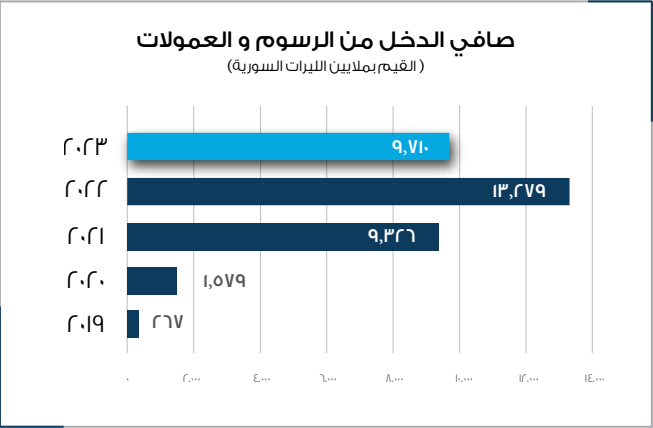
تمكن هذه الخدمة عملاء بنك سورية والخليج من تسديد قيمة فواتير خطوطهم النقالة تلقائياً عبر حسابهم المصرفي من خلال تقديم طلب اقتطاع مباشر لمرة واحدة في أحد فروع بنك سورية والخليج.



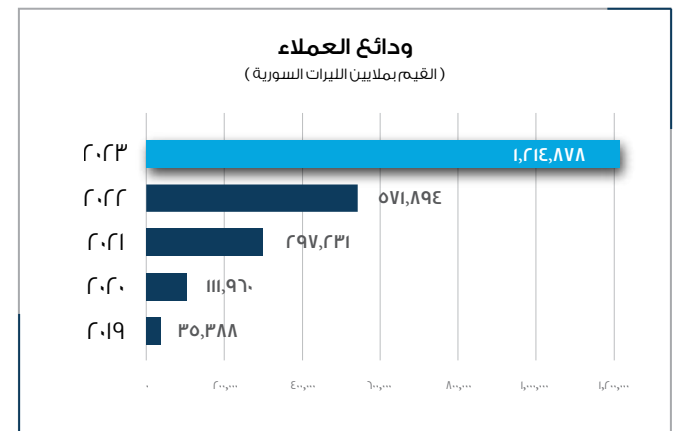
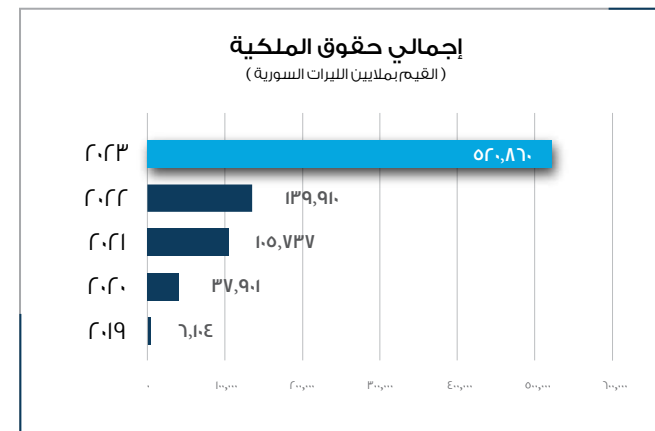
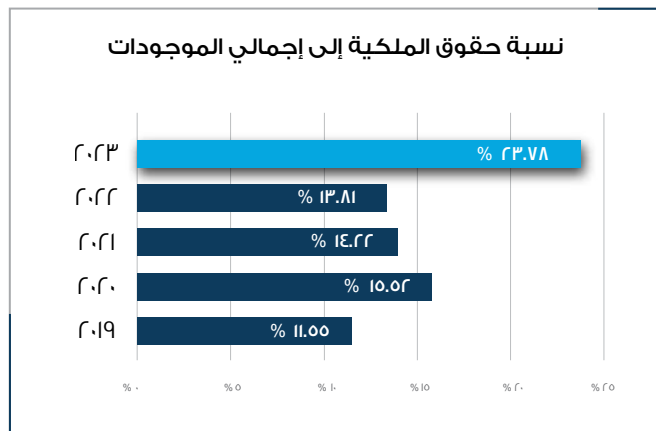
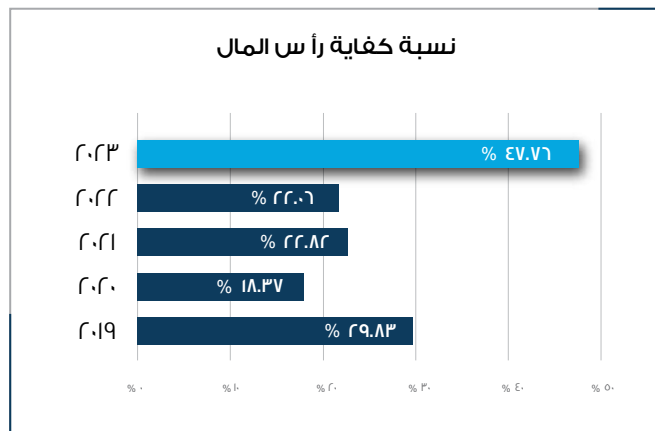
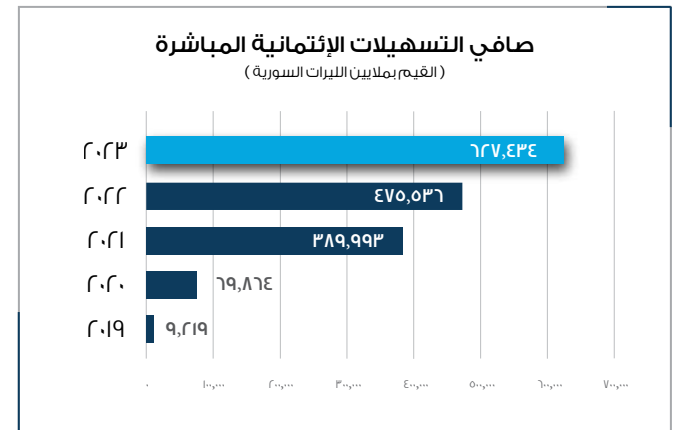
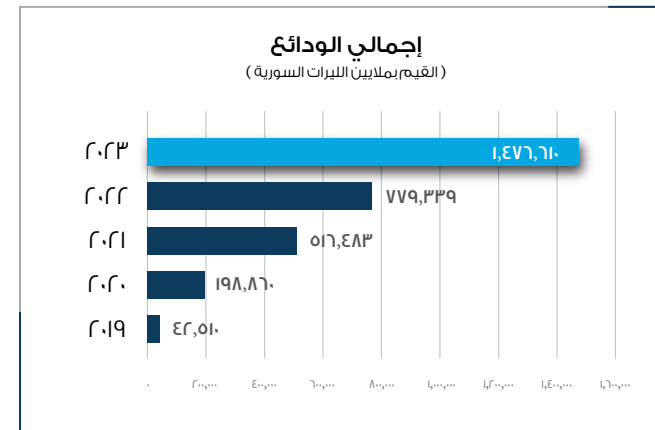
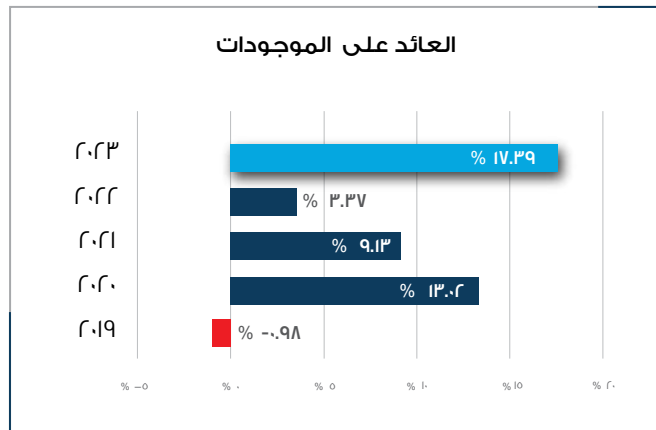
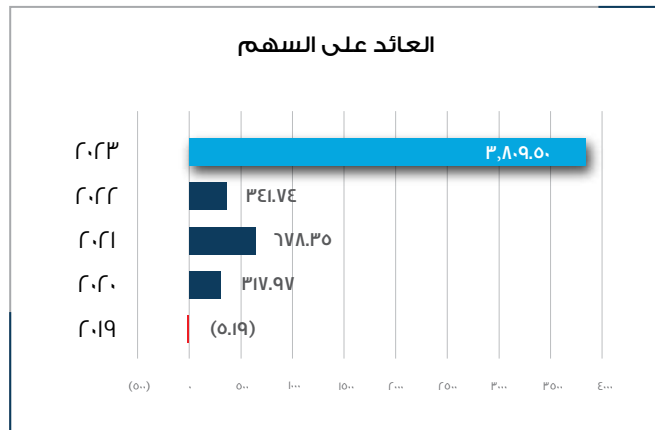
الأداء المالي للبنك خلال العام ٢٠٢٣

ملخص البيانات المالية
والسلاسل الزمنية





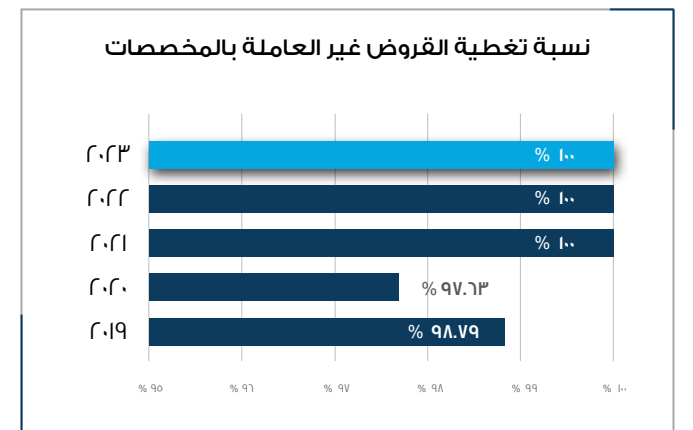
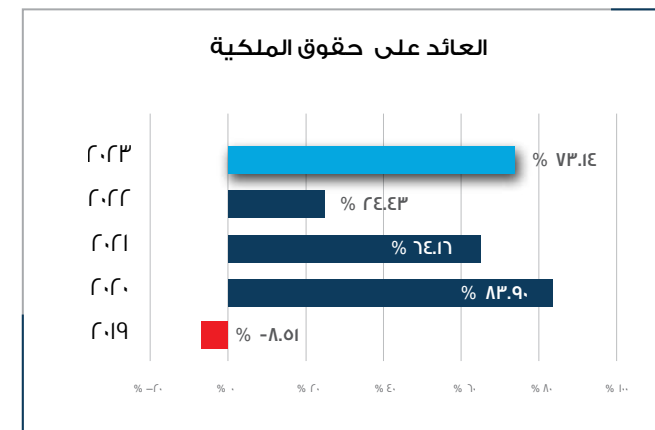
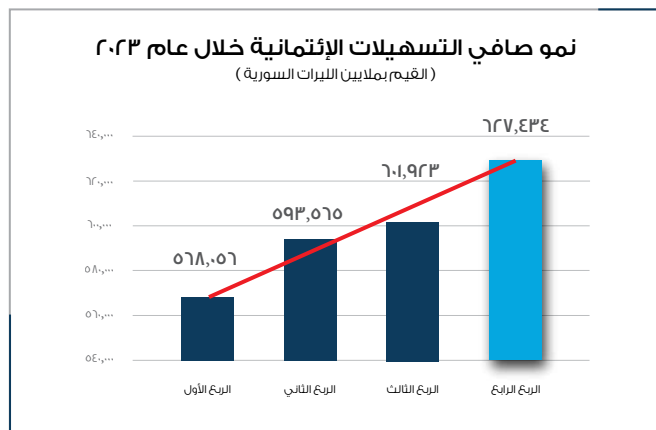
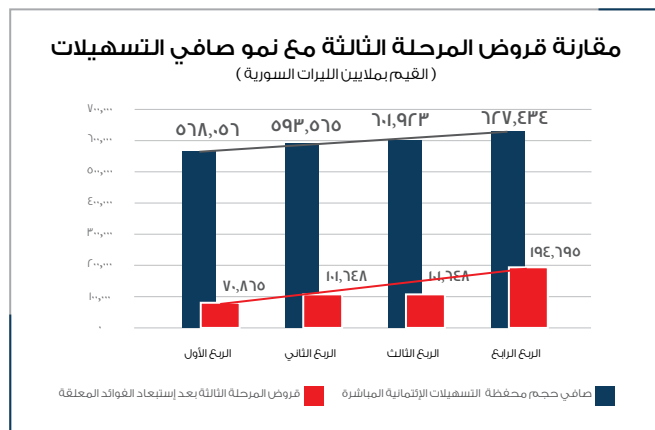
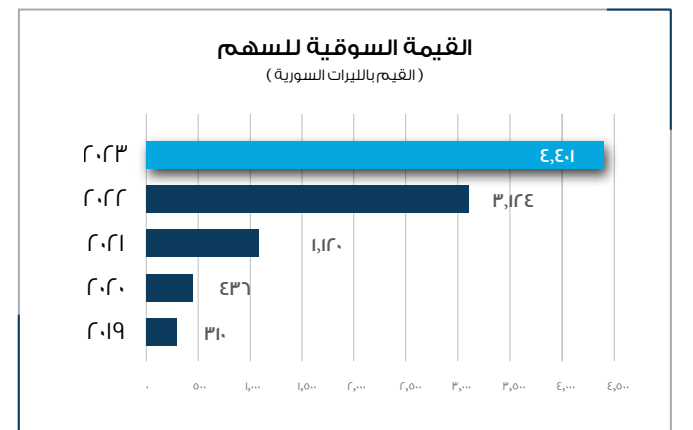
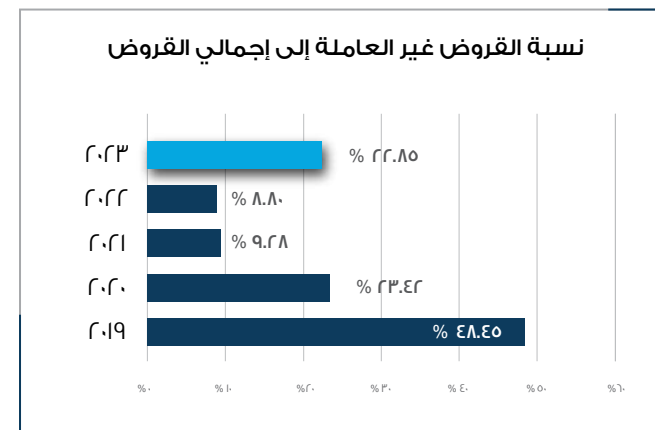
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					الإيرادات (بالليرات السورية)
٨٣,٤٢٥,٧٦٢,٤٩٢	٥٤,٩٧٩,١٩٤,٤٨١	٢٩,٦٦٨,٠٩٤,٣٥٠	٢,٢٤٠,٩٢٣,٥٩٨	١٤٥,٧٢٥,٣٧٧	صافي إيرادات الفوائد
٩,٧٠٩,٥٧٥,٤٧٧	١٣,٢٧٨,٧٠٠,٧٩٦	٩,٣٢٦,٣٠٣,٨٠٢	١,٥٧٨,٦٧٩,١٤٤	٢٦٧,٤٣١,٣١٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٢٧٣,٦٢٧,٣٢٧	٦٠,١٨٣,٠٤٦	٣,٧٧٧,٢٥١,٧٤٧	٤٧٢,٤٦٣,١٠٣	٣٢,٩٦٧,٤٢٥	إيرادات الخزينة والاستثمار
٤٦١,٦٨٦,٢٧٨,٨٨٠	٨٨,٥٩١,٩٢٨,٧٣٨	٩,٤٣٤,٣٢٢,٩٨٠	٣٥,٤٠٣,١٦٩,٨٨٤	٦٧٧,٥٨٧,٦٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧,٣٠٢,٨٦٥,٤٩٧)	(٤٣,٤٠٨,٧١٦,٨٣٣)	(١٤,٨٦٩,٥٥٧,٧١٧)	(٣,٥٠٨,٢٩٠,٢١٦)	(١,١٩٦,٩١٣,٥١٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٣٨,٩٥٠,٠٧٤,٠٩٦	٣٤,١٧٣,٧٧٦,٥٤٠	٦٧,٨٣٥,٤٥٦,١٢١	٣١,٧٩٧,٣٦٠,٧٨٨	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	صافي الربح - قبل استبعاد أثر تقييم لقطع البنوي
١٨,٩٨٣,٦٤٦,١٥٣	١٥,١٠٧,٩٩٠,٨١٣	٢٠,٢٠٩,٩٢٩,٥٩٧	٧٠٤,٢٥٧,٨٤٤	(٥٢٠,٧٠٢,٩٠٦)	صافي الربح - بعد استبعاد أثر تقييم القطع البنوي
					الوضع المالي (بالليرات السورية)
٢,١٩٠,٧٤٠,٥٧١,٠٠٨	١,٠١٢,٨٦٨,٠٠٩,٠٥٠	٧٤٣,٣٥٣,٥٣٣,٩٨٥	٢٤٤,١٣٧,٥١٩,٤٠٤	٥٢,٨٤٠,٥٧٢,٠٥٢	إجمالي الموجودات
٦٢٧,٤٣٣,٧٤١,٣٣٤	٤٧٥,٥٣٥,٨٨٥,٩٩٨	٣٨٩,٩٩٣,٠٢٨,٦٧٩	٦٩,٨٦٤,٠٥٦,٩٩٢	٩,٢١٩,٣٤٠,١٥٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٤٧٦,٦٠٩,٧٧٢,٩٠١	٧٧٩,٣٣٨,٥٧٩,٣٩١	٥١٦,٤٨٢,٥٤٠,٣٢٧	١٩٨,٨٥٩,٥٦٥,١٤٥	٤٢,٥٠٩,٨٤٤,٤٤٤	إجمالي الودائع
١,٢١٤,٨٧٧,٧١٦,٣٨٧	٥٧١,٨٩٤,١٣٣,٠٦٢	٢٩٧,٢٣١,٣٠٤,٤٧٤	١١١,٩٥٩,٧٢٩,٦٦٤	٣٥,٣٨٧,٥٠٨,٧٩٨	حسابات وودائع العملاء
٥٢٠,٨٦٠,٤٥١,٦١٧	١٣٩,٩١٠,٣٧٧,٥٢١	١٠٥,٧٣٦,٦٠٠,٩٨١	٣٧,٩٠١,١٤٤,٨٥٩	٦,١٠٣,٧٨٤,٠٧٢	إجمالي حقوق الملكية
					مؤشرات الأداء الرئيسية %
٤,٤٠١	٣,١٢٤	١,١٢٠	٤٣٦	٣١٠	القيمة السوقية للسهم
% ٢٢٢,٨٥	% ٨,٨٠	% ٩,٢٨	% ٢٣,٤٢	% ٤٨,٤٥	نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض
% ١٠٠,٠٠	% ١٠٠,٠٠	% ١٠٠,٠٠	% ٩٧,٦٣	% ٩٨,٧٩	نسبة تغطية القروض غير العاملة بالمخصصات
% ٧٣,١٤	% ٢٤,٤٣	% ٦٤,١٦	% ٨٣,٩٠	% ٨,٥١-	العائد على حقوق الملكية
% ١٧,٣٩	% ٣,٣٧	% ٩,١٣	% ١٣,٠٢	% ٠,٩٨-	العائد على الموجودات
٣,٨٠٩,٥	٣٤١,٧	٦٧٨,٤	٣١٨,٠	(٥,٢)	العائد على السهم (ليرة سورية)
% ١٥,٢٣	% ٤٩	% ١٦,٤٤	% ٩,٩١	% ١٧,٦٤	نسبة التكلفة على الإيرادات التشغيلية
% ٢٣,٧٨	% ١٣,٨١	% ١٤,٢٢	% ١٥,٥٢	% ١١,٥٥	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات
% ٤٧,٧٦	% ٢٢,٠٦	% ٢٢,٨٢	% ١٨,٣٧	% ٢٩,٨٣	نسبة كفاية رأس المال



الوضع المالي

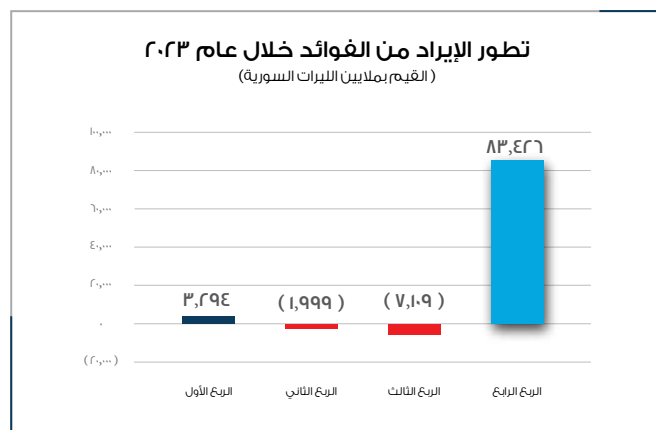
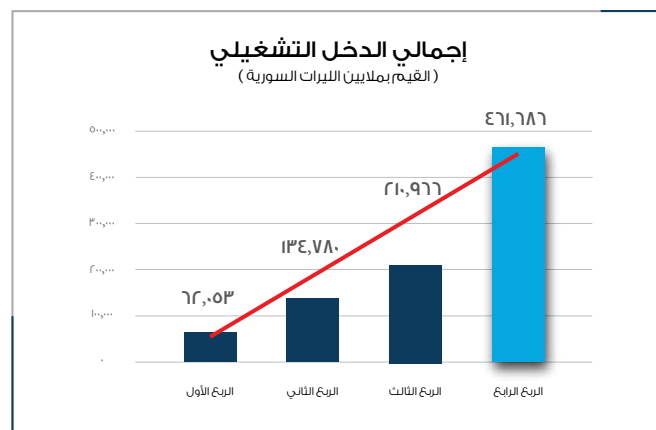
أظهر الأداء المالي لبنك سورية والخليج نتائج إيجابية على مختلف المؤشرات والنسب المالية وفقاً للبيانات الختامية لعام ٢٠٢٣، وذلك تأكيداً على أن الجهود التي بُذلت على الرغم من الصعوبات التي فرضت نفسها خلال العام.

فمع نهاية عام ٢٠٢٣، بلغ إجمالي موجودات البنك ٢,١٩٠ تريليون ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول من العام ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ١,١٢ تريليون ليرة سورية تم تسجيلها في العام السابق أي بزيادة نسبتها ١١٦٪، وجاء هذا النمو بشكل أساسي انعكاساً للتوسع في حجم أعمال وأنشطة البنك وخاصة على صعيد المحفظة الائتمانية المباشرة وغير المباشرة وبما يتوافق مع المتطلبات التمويلية في السوق المحلي، وبالشكل الذي يلبي احتياجات كافة العملاء ويحقق أهداف البنك ومساهميه وجميع الأطراف ذات المصلحة، حيث شهدت محفظة التسهيلات الائتمانية نمواً ملحوظاً خلال العام ٢٠٢٣ لتبلغ ٦٢٧,٤ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٤٧٥,٥ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢٢.



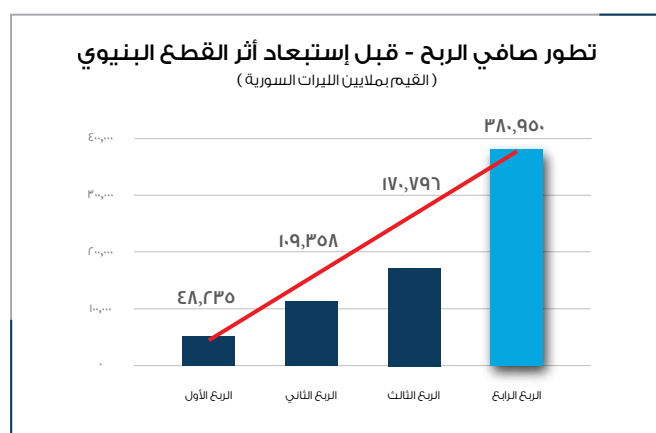
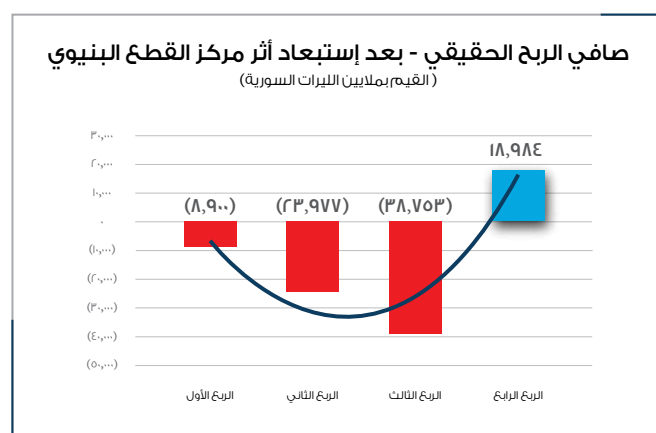
نتائج الأعمال:

شهدت إيرادات البنك خلال العام ٢٠٢٣ نمواً على كافة الأصعدة لتنعكس إيجاباً على حجم الدخل التشغيلي الحقيقي، حيث حقق البنك صافي إيرادات من الفوائد بلغ ٨٣,٤ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢٣ نتيجة التوسع في حجم المحفظة الإقراضية، إضافة إلى أن التوسع في حجم أعمال البنك في مجال الخدمات المصرفية والخدمات التجارية وأنشطة الخزينة والاستثمار لعب دوراً في توليد الإيرادات المساندة، إذ بلغت إيرادات البنك من صافي الرسوم والعمولات وأرباح تبادل العملات الأجنبية ما يعادل ١٦ مليار ليرة سورية عن عام ٢٠٢٣.



إن سياسة البنك المتبعة لتعزيز مبدأ الولاء الوظيفي، إضافة إلى التكاليف والمصاريف المتعلقة بتطوير وتحسين سير العمليات والبنى التكنولوجية والرقمية الضرورية لتدعيم المركز التنافسي للبنك في السوق ورفع سوية أدائه مقارنة بالبنوك الأخرى، ساهم بمجمله في زيادة حجم المصروفات التشغيلية خلال العام ٢٠٢٣ لتبلغ ٧,٣ مليار ليرة سورية مقارنة بـ ٤٣,١ مليار ليرة سورية عن العام ٢٠٢٢.

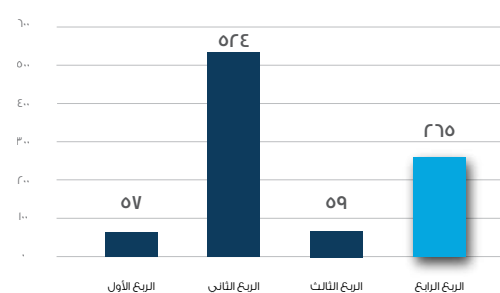
وبعد استبعاد أثر أرباح تقييم مركز القطع البنوي، تَظهر حقيقة مركز ربحية البنك بنهاية العام ٢٠٢٣ والتي تمثلت بتسجيل صافي أرباح حقيقية بعد اقتطاع الضريبة بلغت ١٨,٩ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢٣ مقارنة بأرباح صافية بلغت ١٥,١ مليار ليرة سورية عن نهاية عام ٢٠٢٢.



منوهين بأنه لا يوجد أرباح موزعة على مدى خمس سنوات سابقة.

المسدد من قروض المرحلة الثالثة

(القيم بملايين الليرات السورية)

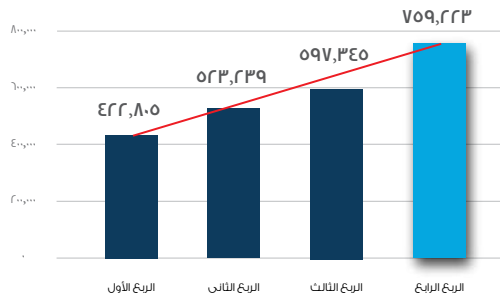


إن زيادة القروض غير العاملة لتبلغ ١٩٤,٦ مليار ليرة سورية جاء بشكل أساسي نتيجة فروقات أسعار الصرف خلال العام المذكور بمبلغ ١٤٦,٨ مليار ليرة سورية أي بنسبة ٧٥,٤٪.

استمر النهج الإيجابي لتحصيل القروض المتعثرة سواء لقطاعي التجزئة والشركات، وذلك من خلال تكثيف عمليات التفاوض مع العملاء المتعثرين من جانب، وتصعيد النواحي القانونية لبعض الحالات من جانب آخر وذلك بغية تحصيل حقوق البنك، مما انعكس بمجمله على حجم الأرصدة المتحصلة وبالتالي تحول جزء من المخصصات المقتطعة إلى أرباح.

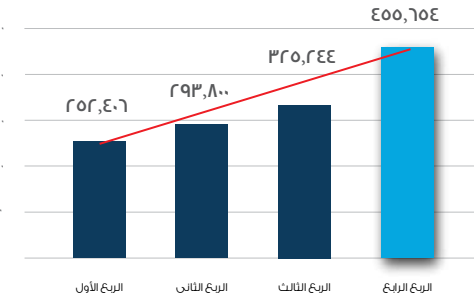
تطور الحسابات الجارية للعملاء وحسابات التوفير خلال عام ٢٠٢٣

(القيم بملايين الليرات السورية)



تطور ودائع العملاء لأجل خلال عام ٢٠٢٣

(القيم بملايين الليرات السورية)



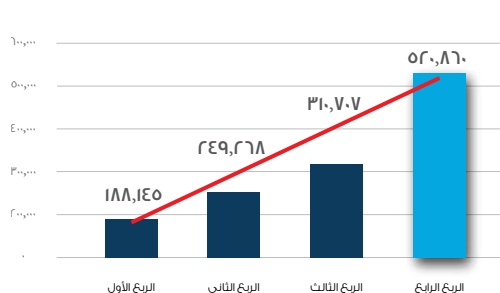
وعلى صعيد مصادر الأموال، فقد سجلت كافة حسابات العملاء ارتفاعاً بنسبة ١١٢,٦٪ لتبلغ ١,٢١٤ ترليون ليرة سورية، حيث شهدت أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير نمواً لتبلغ ٧٥٩,٢ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢٣ بالمقارنة مع ٣٧٩,٨ مليار ليرة سورية عن العام السابق، وتزامن ذلك مع ارتفاع حجم الودائع الآجلة بنسبة ١٤٣٪ لتبلغ ٤٥٥,٦ مليار ليرة سورية، ليكون ذلك مؤشراً واضحاً على تدعيم وتوسيع قاعدة العملاء بكافة شرائحها ودليلاً على ثقتهم بالمنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها البنك في إطار السياسة التوسعية المدروسة والمنهجية.

تعزيز حقوق الملكية:

إن تسجيل البنك لأرباح حقيقية (بعد استبعاد أثر تقييم مركز القطع البنوي) بنهاية العام ٢٠٢٣، ساهم بشكل ملحوظ في تدعيم عناصر حقوق الملكية وخاصة الشريحة الأولى لرأس المال Tier ١، إذ شهدت الاحتياطيات نمواً في الحجم بلغ ١١ مليار ليرة سورية، إضافة إلى زيادة حجم الأرباح المدورة الحقيقية بمبلغ ٧,٩ مليار ليرة سورية، مما ساهم في زيادة متانة المركز المالي للبنك وانعكس ذلك إيجاباً على كافة النسب الاحترازية المرتبطة بالأموال الخاصة بالصافية ونسبة كفاية رأس المال التي بلغت ٤٧,٧٪ كما في في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، حيث تخطت النسبة المتحققة متطلبات لجنة بازل ٢ والنسب المحددة من قبل مصرف سورية المركزي في هذا الإطار.

نمو إجمالي حقوق الملكية خلال عام ٢٠٢٣

(القيم بملايين الليرات السورية)

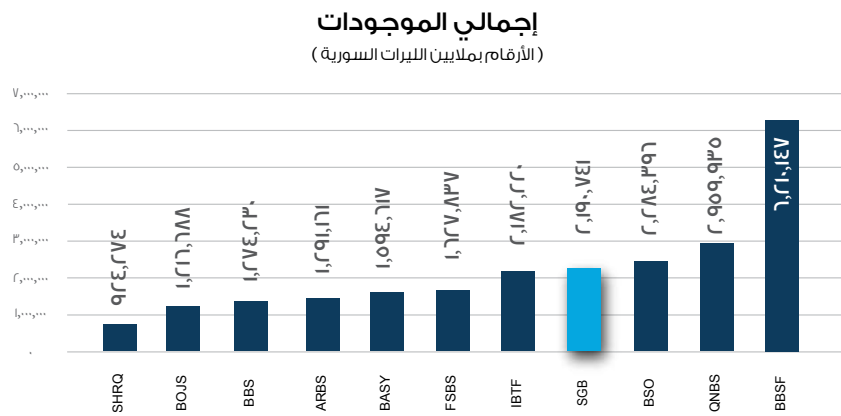
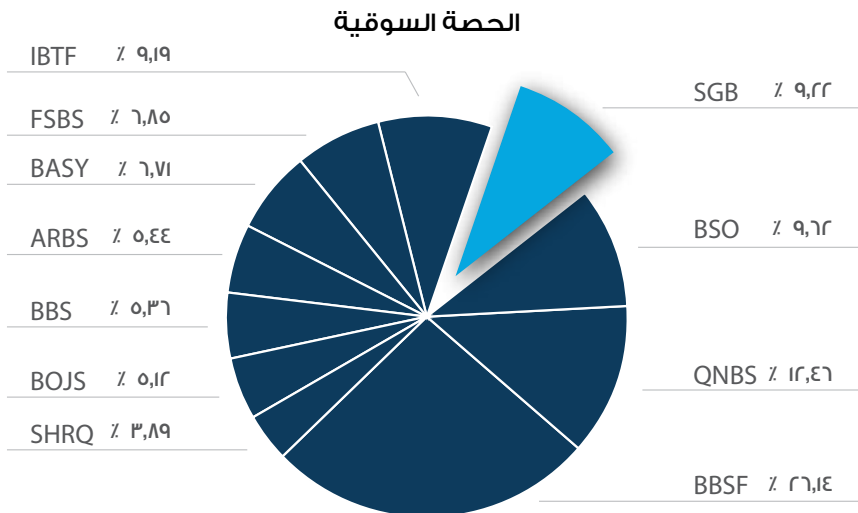




الوضع التنافسي للبنك

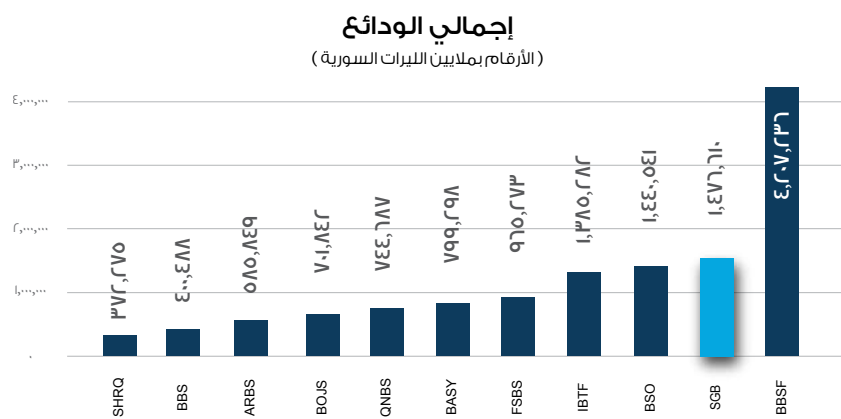
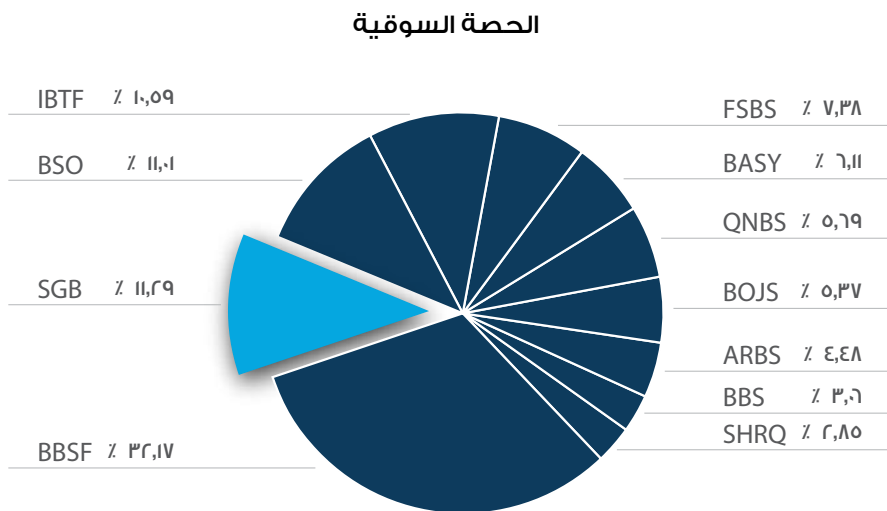
ضمن القطاع المصرفي الخاص المحلي

أولاً: على صعيد الموجودات



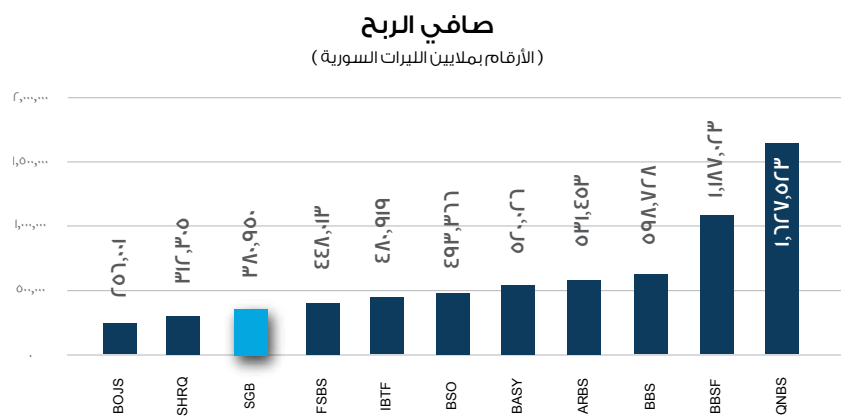
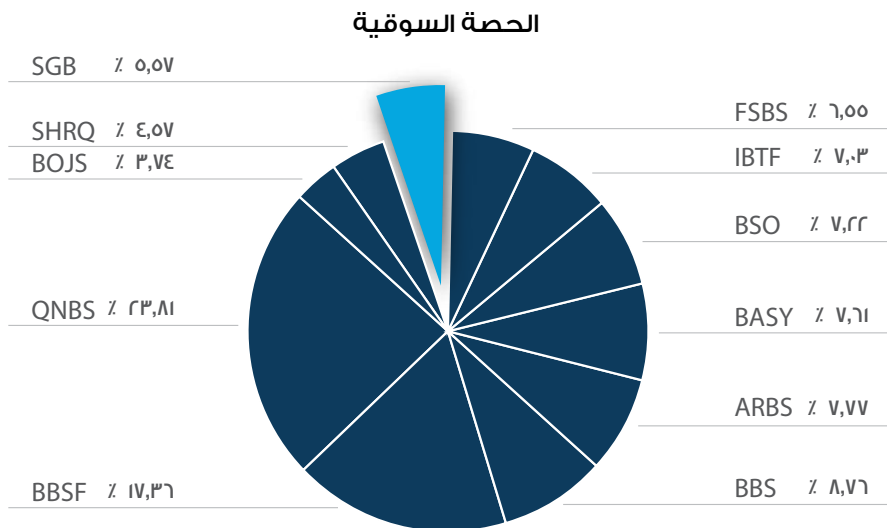
البنك	إجمالي الموجودات	الحصة السوقية
SHRQ	92,746	3.89%
BOJS	1,216,788	5.12%
BBS	1,278,230	5.36%
ARBS	1,216,788	5.44%
BASY	1,594,171	6.71%
FSBS	1,617,837	6.85%
IBTF	2,182,221	9.19%
SGB	2,190,741	9.12%
BSO	2,194,396	9.12%
QNBS	2,959,935	12.46%
BBSF	26,147	22.14%

ثانياً: على صعيد إجمالي الودائع



البنك	إجمالي الودائع	الحصة السوقية
SHRQ	372,750	2.85%
BBS	400,477	3.6%
ARBS	575,149	4.48%
BOJS	710,742	5.37%
QNBS	744,677	5.69%
BASY	799,677	6.11%
FSBS	965,273	7.38%
IBTF	1,385,282	10.59%
BSO	1,350,541	11.01%
SGB	1,576,710	12.29%
BBSF	4,072,331	32.17%

ثالثاً: على صعيد صافي الأرباح



البنك	صافي الربح	الحصة السوقية
BOJS	256,001	3.74%
SHRQ	312,305	4.57%
SGB	370,950	5.57%
FSBS	448,013	6.55%
IBTF	480,919	7.03%
BSO	493,366	7.22%
BASY	500,000	7.16%
ARBS	531,453	7.77%
BBS	598,728	8.76%
BBSF	1,187,231	17.37%
QNBS	1,227,523	23.81%



تقرير مدقق الحسابات المستقل

والبيانات المالية

المدققة عن السنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2023 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

التركيز على أمر هام

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 7 و 17 حول البيانات المالية، لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء بلغ مجموعها كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 601,067,632,889 ليرة سورية وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة بلغ مجموعها كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 1,383,640,283 ليرة سورية طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية خلال العام. لاحقاً لتاريخ البيانات المالية قام البنك بالإنهاء من عملية إعادة جنولة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهؤلاء العملاء وفقاً للتعليمات الواردة في القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي. لم نعدل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر آخر

إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 4 تموز 2023.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.



٠٢٢٢٧

رقم

11/68

رقم الترخيص /

الزميل مجد الدين أحمد الشهبان

اسم

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك سورية والخليج ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: • فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. • الإطلاع على قرارات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي بخصوص التسهيلات الائتمانية التي طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية خلال العام وتقييم مدى التزام البنك بالتعليمات الواردة في هذه القرارات • قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). • كما قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة دقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. • تقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات. • قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان وملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك سورية والخليج ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2023، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2023، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدى أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تتجمل الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكلٍ فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

- أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقى على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:
- تحدد وتقيم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكلٍ يحقق العرض العادل.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك سورية والخليج ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهريّة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تخلل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

مجد الدين شهبان

دمشق - الجمهورية العربية السورية
1 أيلول 2024



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
79,703,968,012	124,548,834,131	23 الفوائد الدائنة
(24,724,773,531)	(41,123,071,639)	24 الفوائد المدينة
54,979,194,481	83,425,762,492	صافي الدخل من الفوائد
26,527,457,701	10,425,872,349	25 العمولات والرسوم الدائنة
(13,248,756,905)	(716,296,872)	26 العمولات والرسوم المدينة
13,278,700,796	9,709,575,477	صافي الدخل من العمولات والرسوم
68,257,895,277	93,135,337,969	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
19,065,785,727	361,966,427,943	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي
605,183,046	6,273,627,328	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
415,727,812	310,885,640	27 إيرادات تشغيلية أخرى
88,344,591,862	461,686,278,880	إجمالي الدخل التشغيلي
(12,593,001,801)	(23,924,767,692)	28 نفقات الموظفين
(2,937,121,599)	(7,600,328,059)	9,11 الاستهلاكات
(202,916,240)	(283,916,134)	10 إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(14,200,259,455)	(13,067,727,836)	29 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,034,150,582)	(2,473,592,148)	17 مصروف مخصصات متنوعة
(12,193,930,280)	(22,952,533,628)	30 مصاريف تشغيلية أخرى
(43,161,379,957)	(70,302,865,497)	إجمالي المصاريف التشغيلية
45,183,211,905	391,383,413,383	الربح قبل الضريبة
(10,859,230,811)	(9,576,247,400)	18 مصروف ضريبة الدخل
(150,204,554)	(857,091,887)	18 مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
34,173,776,540	380,950,074,096	ربح السنة
341.74	3,809.50	31 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
193,892,378,958	764,577,473,741	4 الموجودات
240,254,970,414	636,844,202,813	5 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,749,064,616	46,102,102,826	6 أرصدة لدى المصارف
475,535,885,998	627,433,741,334	7 إيداعات لدى المصارف
214,248,600	214,248,600	8 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
26,221,717,800	40,456,920,682	9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
925,045,638	1,132,759,504	10 موجودات ثابتة
8,877,967,030	13,094,526,256	11 موجودات غير ملموسة
36,577,950,697	9,946,308,988	12 حق استخدام الأصول
12,618,779,299	50,938,286,264	13 موجودات أخرى
1,012,868,009,050	2,190,740,571,008	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
207,444,446,329	261,732,056,514	14 ودائع المصارف
571,894,133,062	1,214,877,716,387	15 ودائع العملاء
54,583,133,391	17,179,213,196	16 تأمينات نقدية
3,230,124,753	6,086,320,239	17 مخصصات متنوعة
10,859,230,811	9,576,247,400	18 مخصص ضريبة الدخل
5,908,910,973	10,904,228,783	11 التزامات عقود الإيجار
19,037,652,210	149,524,336,872	19 مطلوبات أخرى
872,957,631,529	1,669,880,119,391	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
10,000,000,000	10,000,000,000	20 رأس المال المكتتب به والمدفوع
5,111,742,618	8,053,441,162	21 احتياطي قانوني
5,520,221,585	8,461,920,129	21 احتياطي خاص
-	5,223,485,236	21 احتياطي اختياري
13,690,367,859	21,567,131,688	22 الأرباح المدورة المحققة
105,588,045,459	467,554,473,402	22 الأرباح المدورة غير المحققة
139,910,377,521	520,860,451,617	مجموع حقوق الملكية
1,012,868,009,050	2,190,740,571,008	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

ربح السنة
مكونات الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للسنة

2023	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
380,950,074,096	34,173,776,540
-	-
380,950,074,096	34,173,776,540

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

حسين شرف
الرئيس التنفيذي

يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية ونقرأ معها.

7

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

رأس المال المكتتب به والمحقوق ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي اختياري ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
10,000,000,000	5,111,742,618	5,520,221,585	-	-	13,680,367,859	105,588,045,459	139,910,377,521
-	-	-	5,223,485,236	-	(5,223,485,236)	-	-
-	-	-	-	380,950,074,096	-	-	380,950,074,096
-	2,941,698,544	2,941,698,544	-	(5,883,397,088)	-	-	-
-	8,053,441,162	8,461,920,129	5,223,485,236	(375,066,677,008)	13,100,249,065	361,966,427,943	520,860,451,617
10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000	-	-	3,805,862,282	86,522,259,732	105,736,600,981
-	-	-	-	34,173,776,540	-	-	34,173,776,540
-	2,611,742,618	2,611,742,618	-	(5,223,485,236)	-	-	-
-	5,111,742,618	5,520,221,585	-	(28,950,291,304)	9,884,505,577	19,066,785,727	139,910,377,521
10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000	-	-	13,690,367,859	105,588,045,459	139,910,377,521

(*) قررت الهيئة العامة غير العلنية الممنوعة بتاريخ 1 آب 2023 تشكيل احتياطي اختياري ببلغ 5,223,485,236 ليرة سورية عن طريق نسبة 20 % من الأرباح المحققة عن عام 2022 قبل الضريبة.

يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات

بنك سورية والخليج ش.م.م.ع بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح	ليرة سورية
45,183,211,905	391,383,413,383		
(279,730,323)	(159,690,493)	27	
2,937,121,599	7,600,328,059	9,11	
202,916,240	283,916,134	10	
416,019,325	956,305,401	11	
14,200,259,455	13,067,727,836	29	
(19,065,785,727)	(361,966,427,943)		
583,894,078	648,127,826	17	
157,166,322	915,653,519	17	
44,335,072,874	52,729,353,722		
(12,544,603,275)	(10,480,249,977)		
(4,190,000,000)	(28,429,800,000)		
(107,326,541,340)	(162,918,860,300)		
(19,062,287,755)	24,994,697,623		
(55,100,000,000)	28,500,000,000		
274,663,102,588	400,941,539,160		
(33,378,507,708)	(33,813,501,641)		
(4,553,978,330)	116,829,196,946		
82,842,257,054	388,352,375,533		
(7,760,763,018)	(11,490,088,663)	18	
75,081,494,036	376,862,286,870		
(17,583,369,924)	(19,521,604,051)	9	
(262,809,000)	(491,630,000)	10	
527,067,199	432,516,786		
(17,319,111,725)	(19,580,717,265)		
(3,817,537,500)	(2,764,300,000)	11	
(3,817,537,500)	(2,764,300,000)		
24,945,807,477	553,174,312,092		
78,890,652,288	907,691,581,697		
127,607,676,782	206,498,329,070		
206,498,329,070	1,114,189,910,767	32	
57,937,033,753	151,825,525,443		
23,813,836,854	36,184,922,174		

يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

إيضاحات حول البيانات المالية

١ - معلومات عن البنك

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع «البنك» هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٣٢٢/و) الصادر بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٦، وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ١٠٥/ل أ الصادر بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧، مسجل بالسجل التجاري رقم ١٤٧٦٥ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني لعام ٢٠٠٦، وتخضع لأحكام القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية، وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم ١٤ تاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧.

اتخذ البنك عنواناً رئيسياً مسجلاً له في دمشق – مالكي جادة عطا الأيوبي بناء مركز الثقافي الأمريكي.

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات البنكية والمالية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها إثنا عشر فرعاً موزعين في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية، بالإضافة إلى مكاتبين ضمن دمشق وريفها.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل مؤقتاً خلال عام ٢٠١٢ في ثلاثة فروع بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي لكل من أفرع التل، حمص ودير الزور. وفي عام ٢٠١٦ تم تسليم مقري فرعي التل ودير الزور. أعاد المصرف افتتاح فرع حمص بالإضافة إلى افتتاح فرع جديد في برزة ومكاتبين في حوش بلاس والمالكي في عام ٢٠٢٣ بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.

يمتلك كل من بنك الخليج المتحد وشركة الفتوح وشركة الخليج المتحد ما مجموعه ٤٢٪ من رأس المال المدفوع للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تم تأسيس البنك برأس مال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وقد أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠٠٧ زيادة رأس مال البنك ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وقد تم إدراج أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٥ آب ٢٠١٠.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١١ على تجزئة أسهم البنك وفقاً لأحكام الفقرة ٣ من المادة ٩١ من قانون الشركات. وقد حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق المالية ووزارة الاقتصاد رقم ١٨٨٣ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ على تجزئة الأسهم حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بدلاً من ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة.

الموافقة على البيانات المالية

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤.

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢,١ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الايضاح ٢,٣.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ (ما لم ينص على خلاف ذلك).

لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ عقود التأمين هو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ محل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ عقود التأمين.

يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة تقديرية، سيتم تطبيق بعض الاستثناءات. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبية شامل لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة.

يقوم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على النموذج العام، والمكمل بـ:

- تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة).

- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

- إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والبيان رقم ٢ حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والبيان رقم ٢ حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية «التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهرية»، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاحات أكثر فائدة للسياسات المحاسبية وذلك من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية «الهامة» للمنشآت بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية «الجوهرية» بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهرية في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

كان لهذه التعديلات أثر على إفصاحات السياسات المحاسبية للبنك، ولكن ليس على القياس أو الاعتراف أو عرض أية بنود في البيانات المالية للبنك.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ تضيق نطاق الاستثناء المتعلق بالاعتراف الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على التعاملات التي تؤدي إلى نشوء فروقات مؤقتة متساوية لمبالغ خاضعة للضريبة وقابلة للخصم مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.

٢,٣,٤,٢ القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الاثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح أدناه.

٢,٣,٤,٣ ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يعترف البنك بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في بيان الدخل الشامل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة لملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

٢,٣,٤,٤ فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة

٢,٣,٣,٢ العمولات الدائنة

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

• العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

• العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

• العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

٢,٣,٣,٣ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

٢,٣,٣,٤ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

٢,٣,٤,١ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية؛ مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

• القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

٢,٣,٣ تحقق الإيرادات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٩ يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء.

يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل الشامل.

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد نموذج الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ استجابة لقواعد الركيزة الثانية الخاصة بتأكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتشمل:

• استثناء إلزامي مؤقت للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي لقواعد نموذج الركيزة الثانية،

• متطلبات إفصاح للمنشآت المتأثرة من أجل مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع بشكل أفضل، وخاصة قبل تاريخ نفاذه.

يطبق الاستثناء الإلزامي المؤقت – الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه – على الفور. تطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

٢,٣ ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

٢,٣,١ التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل. إن البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية تم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

٢,٣,٢ معلومات القطاع

• قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

٢,٣,٥,٥ الموجدات والمطلوبات المالية

٢,٣,٥,١ المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفاة

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفاة من حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجدات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

- الشروط التعاقدية للموجدات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

٢,٣,٥,١,١ تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال إلى المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجدات المالية لتحقيق أهدافه التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجدات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والموجدات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.

- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال على سبيل المثال، (إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجدات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات " الحالة الأسوأ" أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار. في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجدات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند

تقييم الموجدات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترات اللاحقة.

٢,٣,٥,١,٢ اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

خطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجدات المالية لتحديد ما إذا كانت تجاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجدات المالية المحددة، والفتره التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢,٣,٥,٢ مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.

- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة اطراف وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج

التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل الشامل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

٢,٣,٥,٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولية رقم ٩ للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجدات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجدات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجدات المالية.

- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجدات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجدات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفاة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً – صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.

٢,٣,٥,٤ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية؛ العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الادوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

٢,٣,٥,٥ موجدات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجدات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة، يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

٢,٣,٥,٦ الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات المستندية التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم إدراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

٢,٣,٦ إعادة تصنيف الموجدات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجداته المالية بعد تاريخ

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

٢,٣,٨,٢ احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لعدة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر: إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر: نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي

المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

٢,٣,٧,٢,٢ المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

٢,٣,٨ انخفاض قيمة الموجودات المالية

٢,٣,٨,١ نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها «الأدوات المالية». أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ البيانات المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

• قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.

أو

• إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

١. البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

٢. لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

٣. يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

• قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

أو

• قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء أو كليهما، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ

الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال معين. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

٢,٣,٧ إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

٢,٣,٧,١ إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر الغاء الإعتراف إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغير في عملة القرض
- تقديم مزايا في الملكية
- تغير في الطرف المقابل

• إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

٢,٣,٧,٢ إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

٢,٣,٧,٢,١ الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك، عند الغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. يقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا تم كل من تحويل الموجودات المالية وكان التحويل يخضع لإلغاء الاعتراف.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

إلى اقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل خبراء التقييم العقاري والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

٢,٣,١١ الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

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

يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

٢,٣,١٢ إعدام الدين

يتم إعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

٢,٣,١٣ تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه:

- المستوى (١): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (٢): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (٣): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

٢,٣,٨,٥ نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال لا الحصر:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

٢,٣,٩ القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد او تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). تتضمن سياسة البنك في مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها من أجل المساعدة على ضمان استمرار تحصيل الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها ضمن المرحلة الثالثة حتى يتم تحصيلها أو إلغاؤها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون أن يتم إلغاؤها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

٢,٣,١٠ تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالتقذ أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

التزامات القروض والاعتمادات عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات واعتمادات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للالتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

٢,٣,٨,٣ أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في بيان المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

٢,٣,٨,٤ بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و /أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الأشعار التعاقدي، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى.

يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوء). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة. بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض المتجددة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدي للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.

يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

٢,٣,١٩ الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى البنك.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة، إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقتناة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

أنظمة الحاسوب والبرامج	٥ سنوات

٢,٣,٢٠ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرسل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

٢,٣,١٧ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

٢,٣,١٨ الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

مباني وتحسيناتها	٤٠ سنة
تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	٧-١٠ سنوات
سيارات	٧ سنوات
أجهزة كمبيوتر	٥ سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا

ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار مفاصة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على البنك دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد.

يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم البنك معدل الافتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وينخفض عند القيام بمدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة

يطبق البنك إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديه (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

• البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها البنك بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

٢,٣,١٦ تدني قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

٢,٣,١٤ التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

٢,٣,١٥ عقود الإيجار

يقيّم البنك عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل عوض.

• البنك كمستأجر

يطبق البنك طريقة الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار، وحق استخدام الأصول والذي يمثل الحق باستخدام الأصول موضوع العقد.

أ) حق استخدام الأصول

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للالتزامات الإيجار. تشتمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر.

ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

٢,٣,٢١ حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

٢,٣,٢٢ الضرائب

• الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

• ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخضع إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحولات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

٢,٣,٢٣ توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام

ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث لاحق.

٢,٣,٢٤ العائد على الأسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

٢,٣,٢٥ محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

٢,٤ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك، يعتزم البنك تبني هذه المعايير، إن لزم الامر، عندما تصبح نافذة التطبيق.

٢,٤,١ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: التزام الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

في أيلول ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام الإيجار الناشئ في معاملة البيع وإعادة الاستئجار، لضمان عدم اعتراف البائع – المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة التي تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تم الدخول فيها بعد تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

٢,٤,٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتحديد المتطلبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

- ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية.
- أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل.
- أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم متطلبات تتطلب الإفصاح في حالة تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتنال لتعهدات مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

تسري التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويجب تطبيقها بأثر رجعي. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات التي تتبعها حالياً.

٢,٤,٣ ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

في أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاح عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في هذه التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

هذه التعديلات سارية المفعول لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

٣. أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية المقدرة للموجودات والمطلوبات في المستقبل.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

٣,١ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تؤثر شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣,٢ تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء.

المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

٣,٥ الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الأصل وطبيعة التأكل والتقاعد الفني والتجاري.

تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٣,٦ المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

وتطبق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة ...). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية

تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس

بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

٣,٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

٣,٤ مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار

٣,٧ عقود الإيجار – تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للبنك أن يحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على البنك دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما «يمكن أن يتعين على البنك دفعه»، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالبنك.

٤ – نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
نقد في الخزينة	١٦,٦٩٩,٧٧٢,٩٢٥	٢٥,٥٣٩,٦٨٦,٤١٠
حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي	٦٣٤,١٤٠,٦٦٦,١٧٥	١٣٧,٩٣٥,٩١١,٧٧٩
احتياطي ودائع (*)	٦٩,٦٠٣,٨٧٥,٤٨٤	٣٠,٦١٦,٥١٤,١١٣
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٦٦,٨٤٠,٨٤٣)	(١٩٩,٧٣٣,٣٤٤)
	٧٦٤,٥٧٧,٤٧٣,٧٤١	١٩٣,٨٩٢,٣٧٨,٩٥٨

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٩,٦٠٣,٨٧٥,٤٨٤ ليرة سورية وهو يمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/٢٠١٦. إن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٣٠,٦١٦,٥١٤,١١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٧٠٣,٧٤٤,٥٤١,٦٥٩	–	–	٧٠٣,٧٤٤,٥٤١,٦٥٩
	٧٠٣,٧٤٤,٥٤١,٦٥٩	–	–	٧٠٣,٧٤٤,٥٤١,٦٥٩

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١٦٨,٥٥٢,٤٢٥,٨٩٢	–	–	١٦٨,٥٥٢,٤٢٥,٨٩٢
	١٦٨,٥٥٢,٤٢٥,٨٩٢	–	–	١٦٨,٥٥٢,٤٢٥,٨٩٢

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٦٨,٥٥٢,٤٢٥,٨٩٢	–	–	١٦٨,٥٥٢,٤٢٥,٨٩٢
التغيرات خلال السنة	٣٢٢,٥٩٧,٣٨٦,٩٣٠	–	–	٣٢٢,٥٩٧,٣٨٦,٩٣٠
فروقات أسعار الصرف	٢١٢,٥٩٤,٧٢٨,٨٣٧	–	–	٢١٢,٥٩٤,٧٢٨,٨٣٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٧٠٣,٧٤٤,٥٤١,٦٥٩	–	–	٧٠٣,٧٤٤,٥٤١,٦٥٩

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٧٨,٥٣٩,٩١٩,٥٢٧	–	–	٧٨,٥٣٩,٩١٩,٥٢٧
التغيرات خلال السنة	٨٤,٦٩١,٤٢٩,٢٤٧	–	–	٨٤,٦٩١,٤٢٩,٢٤٧
فروقات أسعار الصرف	٥,٣٢١,٠٧٧,١١٨	–	–	٥,٣٢١,٠٧٧,١١٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٦٨,٥٥٢,٤٢٥,٨٩٢	–	–	١٦٨,٥٥٢,٤٢٥,٨٩٢

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٩٩,٧٣٣,٣٤٤	–	–	١٩٩,٧٣٣,٣٤٤
مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٢٨,٧٤٨,٩١٢	–	–	٢٨,٧٤٨,٩١٢
فروقات أسعار الصرف	٦٣٨,٣٥٨,٥٨٧	–	–	٦٣٨,٣٥٨,٥٨٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٨٦٦,٨٤٠,٨٤٣	–	–	٨٦٦,٨٤٠,٨٤٣

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٨٠,٠٤٦,٤٧٤	–	–	١٨٠,٠٤٦,٤٧٤
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(١١,٠٠٤,٤٠٩)	–	–	(١١,٠٠٤,٤٠٩)
فروقات أسعار الصرف	٣٠,٦٩١,٢٧٩	–	–	٣٠,٦٩١,٢٧٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٩٩,٧٣٣,٣٤٤	–	–	١٩٩,٧٣٣,٣٤٤

٥- أرصدة لدى المصارف

٢٠٢٣	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب (*)	٣٦٢,٧١٣,٧٥١,٩٤٧	٣١,٩٢١,١١٥,٦٨٤	٣٩٤,٦٣٤,٨٦٧,٦٣١
ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل	١٤,٦٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٣,٣١٦,٦٦٠,٥٥٠	٢٤٧,٩٤٦,٦٦٠,٥٥٠
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٧٦,٣١٤,٣٦٣)	(٥,١٦١,٠١١,٠٠٥)	(٥,٧٣٧,٣٢٥,٣٦٨)
	٣٧٦,٧٦٧,٤٣٧,٥٨٤	٢٦٠,٠٧٦,٧٦٥,٢٢٩	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣

٢٠٢٢	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب (*)	١٥٧,٤١٣,٤٣٥,٧٥٠	٧,٦٧٤,٨٣٩,٩١٢	١٦٥,٠٨٨,٢٧٥,٦٦٢
ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل	٢٠,٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٠٤٨,٩٠١,٥٤٨	٧٦,٣٧٨,٩٠١,٥٤٨
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٨٥,٢٦٣,٩٥٢)	(١,٠٢٦,٩٤٢,٨٤٤)	(١,٢١٢,٢٠٦,٧٩٦)
	١٧٧,٥٥٨,١٧١,٧٩٨	٦٢,٦٩٦,٧٩٨,٦٠٠	٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٣٧٣,٢٧٠,٧٤٤,٤٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، مقابل مبلغ ١٦٠,١٨٥,٥٧٥,٠٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(*) قام البنك بتسديد كفالتيين بالعملات الأجنبية بقيمة ٥٦,٣٨١ يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٧٧٥,٦١٧,١٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٨٠,٩٥٣,٩٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وقد تم تكوين مخصص لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين البت بتعويض قيمة الكفالتيين المسددتين.

إن الحركة الحاصلة على قيمة الكفالات الخارجية المدفوعة خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	ليرة سورية
رصيد الكفالات الخارجية المدفوعة أول السنة	١٨٠,٩٥٣,٩٣٠	١٦٠,٤٢٣,٨٢٦
فروقات أسعار الصرف	٥٩٤,٦٦٣,١٩٣	٢٠,٥٣٠,١٠٤
	٧٧٥,٦١٧,١٢٣	١٨٠,٩٥٣,٩٣٠

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٢٢٧,٩٣٠,١٨٤	—	—	٢٢٧,٩٣٠,١٨٤
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٢٠٩,٥٦٧,٧٥٣,٩٣٨	—	—	٢٠٩,٥٦٧,٧٥٣,٩٣٨
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٤٠٣,٥٩٨,٩٠٨,٠٩١	٢٨,٥٤٧,٢٦٤,٥٧٣	—	٤٣٢,١٤٦,١٧٢,٦٦٤
متعثّر / غير عاملة	—	—	٦٣٩,٦٧١,٣٩٥	٦٣٩,٦٧١,٣٩٥
المجموع	٦٣٩,٦٧١,٣٩٥	٢٨,٥٤٧,٢٦٤,٥٧٣	٦٣٩,٦٧١,٣٩٥	٦٤٢,٥٨١,٥٢٨,١٨١

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١١,٣٠٣,٠٧٤,٤٦٦	—	—	١١,٣٠٣,٠٧٤,٤٦٦
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١٣٤,٧٣٥,٣٤٥,٣٧٥	—	—	١٣٤,٧٣٥,٣٤٥,٣٧٥
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٧٥,٢٢٠,٥٨٧,٠٧٠	٢٠,٠٥٧,٥٢٦,٠٨٠	—	٩٥,٢٧٨,١١٣,١٥٠
متعثّر / غير عاملة	—	—	١٥٠,٦٤٤,٢١٩	١٥٠,٦٤٤,٢١٩
المجموع	٢٢١,٢٥٩,٠٠٦,٩١١	٢٠,٠٥٧,٥٢٦,٠٨٠	١٥٠,٦٤٤,٢١٩	٢٤١,٤٦٧,١٧٧,٢١٠

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٢٢١,٢٥٩,٠٠٦,٩١١	٢٠,٠٥٧,٥٢٦,٠٨٠	١٥٠,٦٤٤,٢١٩	٢٤١,٤٦٧,١٧٧,٢١٠
التغيرات خلال السنة	(٦,٥٥٢,٥٢١,١٩١)	٨,٢٣٢,٨٨٣,١٣١	(٥٧٧,٧٠٤)	١,٦٧٩,٧٨٤,٢٣٦
المحول إلى المرحلة الأولى	١٢,٠٥٣,٤٣٣,٨٦٦	(١٢,٠٥٣,٤٣٣,٨٦٦)	—	—
المحول إلى المرحلة الثانية	—	—	—	—
المحول إلى المرحلة الثالثة	—	—	—	—
فروقات أسعار الصرف	٣٨٦,٦٣٤,٦٧٢,٦٢٧	١٢,٣١٠,٢٨٩,٢٢٨	٤٨٩,٦٠٤,٨٨٠	٣٩٩,٤٣٤,٥٦٦,٧٣٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢١٤,٧٠٦,٤٨٥,٧١٩	٣٢,٣٦٧,٨١٥,٣٠٨	١٥٠,٠٦٦,٥١٤,٠٣٩	٤٩٧,١٤٨,٨١٥,٠٦٦

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٢٠٦,٦٦٥,٣٣٠,٤٢٦	٦,٣٤٠,٧٠٦,٤٣١	١٥٥,٤٦١,٩٠٧	٢١٣,١٦١,٤٩٨,٧٦٤
التغيرات خلال السنة	(١,٠٤٧,٣٠١,١٣٩)	٥,٦٨٩,٤٣٠,١٨٦	(٣٨٤,١١٣)	٤,٢٤١,٧٤٤,٩٣٤
المحول إلى المرحلة الأولى	٥٧,٠٨٩,٨٦٣	(٥٧,٠٨٩,٨٦٣)	—	—
المحول إلى المرحلة الثانية	(٨,٠٣٩,٥٩٥,١٤٠)	٨,٠٣٩,٥٩٥,١٤٠	—	—
المحول إلى المرحلة الثالثة	—	—	—	—
ديون مشطوبة	—	—	(٢٣,١٠٦,٣٣٩)	(٢٣,١٠٦,٣٣٩)
فروقات أسعار الصرف	٢٣,٦٢٣,٤٨٢,٩٠١	٤٤,٨٨٤,١٨٦	١٨,٦٧٢,٧٦٤	٢٣,٦٨٧,٠٣٩,٨٥١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٢١,٢٥٩,٠٠٦,٩١١	٢٠,٠٥٧,٥٢٦,٠٨٠	١٥٠,٠٦٦,٥١٤,٠٣٩	٢٤١,٤٦٧,١٧٧,٢١٠

إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٤٣,١٧٩,٨٠٠,٠٠٠	—	—	٤٣,١٧٩,٨٠٠,٠٠٠
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٤٦,١٧٩,٨٠٠,٠٠٠	—	—	٤٦,١٧٩,٨٠٠,٠٠٠
٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

إن الحركة الحاصلة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التغيرات خلال السنة	٢٨,٤٢٩,٨٠٠,٠٠٠	—	—	٢٨,٤٢٩,٨٠٠,٠٠٠
المحول إلى المرحلة الأولى	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	—
المحول إلى المرحلة الثانية	—	—	—	—
المحول إلى المرحلة الثالثة	—	—	—	—
فروقات أسعار الصرف	—	—	—	—
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤٦,١٧٩,٨٠٠,٠٠٠	—	—	٤٦,١٧٩,٨٠٠,٠٠٠

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٣,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١٣,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠
التغيرات خلال السنة	(٨١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٤,١٩٠,٠٠٠,٠٠٠
المحول إلى المرحلة الأولى	—	—	—	—
المحول إلى المرحلة الثانية	—	—	—	—
المحول إلى المرحلة الثالثة	—	—	—	—
فروقات أسعار الصرف	—	—	—	—
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٨٤٦,٨٥١,٧٣٩	٢١٤,٧١٠,٨٣٨	١٥٠,٦٤٤,٢١٩	١,٢١٢,٢٠٦,٧٩٦
المحول إلى المرحلة الأولى	٥,٩٢١,١٥	(٥,٩٢١,١٥)	—	—
المحول إلى المرحلة الثانية	—	—	—	—
المحول إلى المرحلة الثالثة	—	—	—	—
مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	١,٦٨٠,٢٥٥,١٢٩	٢٢,٥٢٧,٠٤٨	(٤٣٣,٦٩٣)	١,٧٠٢,٣٤٨,٤٨٤
فروقات أسعار الصرف	١,٧٢٤,٧٣١,٢٣٤	٦٠٨,٥٧٧,٩٨٥	٤٨٩,٤٦٠,٨٦٩	٢,٨٢٢,٧٧٠,٠٨٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤,٢٥٧,٧٥٩,١١٧	٨٣٩,٨٩٤,٨٥٦	٦٣٩,٦٧١,٣٩٥	٥,٧٣٧,٣٢٥,٣٦٨

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٨٨٩,٩٦٦,٦٥٦	٥٤٤,٦٠٧	١٥٥,٤٦١,٩٠٧	١,٥٤٥,٩٧٣,١٧٠
المحول إلى المرحلة الأولى	٨٩,٥٨٤	(٨٩,٥٨٤)	—	—
المحول إلى المرحلة الثانية	(١٨٨,٣٦١,٤١٦)	١٨٨,٣٦١,٤١٦	—	—
المحول إلى المرحلة الثالثة	—	—	—	—
مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	٨,٣٥٢,٦٧٢	(٢٠١,١٩٦)	(٤٥٠,٧٧٥)	٧,٧٠٠,٧٠١
ديون مشطوبة	—	—	(٢٣,١٠٦,٣٣٩)	(٢٣,١٠٦,٣٣٩)
فروقات أسعار الصرف	١٣٦,٨٠٤,٢٤٣	٢٦,٠٩٥,٥٩٥	١٨,٧٣٩,٤٢٦	١٨١,٦٣٩,٢٦٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٨٤٦,٨٥١,٧٣٩	٢١٤,٧١٠,٨٣٨	١٥٠,٦٤٤,٢١٩	١,٢١٢,٢٠٦,٧٩٦

٦ - إيداعات لدى المصارف

٢٠٢٣	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	٤٦,١٧٩,٨٠٠,٠٠٠	—	٤٦,١٧٩,٨٠٠,٠٠٠
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٧,٦٩٧,١٧٤)	—	(٧٧,٦٩٧,١٧٤)
	٤٦,١٠٢,١٠٢,٨٢٦	—	٤٦,١٠٢,١٠٢,٨٢٦

٢٠٢٢	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣٥,٣٨٤)	—	(٩٣٥,٣٨٤)
	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦١٦	—	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦١٦

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للايداعات لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٤٨٧,٦٥٨	٤٤٧,٧٢٦	-	٩٣٥,٣٨٤
المحول إلى المرحلة الأولى	٤٤٧,٧٢٦	(٤٤٧,٧٢٦)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مصرفوف الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	٧٦,٧٦١,٧٩٠	-	-	٧٦,٧٦١,٧٩٠
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٧٧,٦٩٧,١٧٤	-	-	٧٧,٦٩٧,١٧٤

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٤٢٠,٩٥,٦٢٣	-	-	٤٢٠,٩٥,٦٢٣
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
(استرداد) مصرفوف الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(٤١٩,٦٠٧,٩٦٥)	٤٤٧,٧٢٦	-	(٤١٩,١٦٠,٢٣٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤٨٧,٦٥٨	٤٤٧,٧٢٦	-	٩٣٥,٣٨٤

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
الشركات الكبرى		
قروض وسلف	١,٠٦٩,٥٢٧,٥٤٩,٥٣٣	٦١٣,٤٩٤,٣٩٩,٨٧٥
حسابات جارية مدينة	١٤٠,٠٥٥,٣٧٩,٦٥٦	١,٠٨١,٤٧٥,٧٦٤
سندات محسومة	٥,٢٢٩,٤٠٢	٤,٩٤٦,٠٥٤
	١,٢٠٩,٥٨٨,١٥٨,٥٩١	١,٢٠٩,٥٨٠,٨٢١,٦٩٣
الأفراد		
قروض وسلف	٣,٤٥٩,٨٤٤,٩٥٧	١,٠٠٥,٢٢٩,٣٤٠
	٣,٤٥٩,٨٤٤,٩٥٧	١,٠٠٥,٢٢٩,٣٤٠
القروض العقارية		
قروض عقارية	١,٢٣٠,٩٧٠,٠٠٠	١,٠٠٧,٧٥٢,٧٠٥
	١,٢٣٠,٩٧٠,٠٠٠	١,٠٠٧,٧٥٢,٧٠٥
المجموع	١,٢١٤,٢٧٨,٩٧٣,٥٤٨	٦١٦,٥٩٣,٨٠٣,٧٣٨
ينزل:		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢٤,٧٢٧,٩٥٢,٦٠٣)	(٦٦,٢٢٦,٨٣٣,٩٣٥)
فوائد معلقة (محفوظة)	(٣٦٢,١١٧,٢٧٩,٦٠١)	(٧٤,٨٣١,٠٨٣,٨٠٥)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦٢٧,٤٣٣,٧٤١,٣٣٤	٤٧٥,٥٣٥,٨٨٥,٩٩٨

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) ٥٤٢,٦٣٠,٨٥٠,٠٩٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ٤٤,٦٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، مقابل مبلغ ١٢٢,٥١٥,٩٥٣,٣١٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٨٧٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٩٧,٣٠١,٨٧١,٧٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) مبلغ وقدره ٥٧٧,٧٥٩,١٤٦,٤١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، بينما لم يتم جدولة أي ديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن الحركة الحاصلة على إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٣٢٠,١١٥,٤٥١,٢١٤	١٧٣,٩٦٢,٣٩٩,٢٠٨	١٢٢,٥١٥,٩٥٣,٣١٦	٦١٦,٥٩٣,٨٠٣,٧٣٨
التغيرات خلال السنة	٤٣,٤٩٣,١٢٨,٢٩١	١٣٤,٥٣٣,٧٤٣,٧٢٢	٥٠,٢٢٦,٨٣٦,٩٠١	٢٢٨,٢٥٣,٧٠٨,٩١٤
المحول إلى المرحلة الأولى	١,٣٧٥,٧٣١,٦٢٩	(١,٣٧٥,٧٣١,٦٢٩)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢٩٤,٩٠١,٩٧٥,٤٢٨)	٢٩٤,٩٠١,٩٧٥,٤٢٨	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٥٦,٥٩٨,٩٧٧)	٤٥٦,٥٩٨,٩٧٧	-
فروقات أسعار الصرف	-	-	٣٦٩,٤٣١,٤٦٠,٨٩٦	٣٦٩,٤٣١,٤٦٠,٨٩٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول (*)	٧٠,٠٨٢,٣٣٥,٧٠٦	٦٠١,٥٦٥,٧٨٧,٧٥٢	٥٤٢,٦٣٠,٨٥٠,٠٩٠	١,٢١٤,٢٧٨,٩٧٣,٥٤٨

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٣٢٨,٧٢٠,٨٧٣,٧١٤	٦٥,٤٠٩,٣٥٥,٤٥١	٩٤,٨٣٣,٤٨٧,٥٧٧	٤٨٨,٩٦٣,٧١٦,٧٤٢
التغيرات خلال السنة	١٠٧,٢٦٣,١٦٦,٥٥١	(٢,٧٦٢,٢٩٩,٥٩٢)	١٠,٣٩١,٣٨٤,٨٩٤	١١٤,٨٩٢,٢٥١,٨٥٣
المحول إلى المرحلة الأولى	٣,٢٣٦,٥٢٢,٦٩٩	(٣,٢٣٦,٥٢٢,٦٩٩)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(١١٨,٦٤٩,٩١٢,١٣٨)	١١٨,٦٤٩,٩١٢,١٣٨	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ديون مشطوبة	(٨٣٧,١١٩,٩٦٣)	(٤,٢٢٠,٠٩٩,٠٣٤)	-	(٥,٠٥٧,٢١٨,٩٩٧)
فروقات أسعار الصرف	٣٨١,٩٢٠,٣٥١	١٢٢,٠٥٢,٩٤٤	١٧,٢٩١,٠٨٠,٨٤٥	١٧,٧٩٥,٠٥٤,١٤٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٢٠,١١٥,٤٥١,٢١٤	١٧٣,٩٦٢,٣٩٩,٢٠٨	١٢٢,٥١٥,٩٥٣,٣١٦	٦١٦,٥٩٣,٨٠٣,٧٣٨

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٥,٧١١,٧٣٦,٦٥١	١٢,٨٣٠,٢٢٧,٧٧٢	٤٧,٦٨٤,٨٦٩,٥١٢	٦٦,٢٢٦,٨٣٣,٩٣٥
المحول إلى المرحلة الاولى	٥٢,٦٥٣,٤٣٠	(٥٢,٦٥٣,٤٣٠)	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	(٥,٢٩٨,٧٢٩,٨٧٨)	٥,٢٩٨,٧٢٩,٨٧٨	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	(١٩,٦٤٧,١٨٢)	١٩,٦٤٧,١٨٢	–
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة (*)	٧٥٦,٥٦٣,٣٧١	١٠,٧٥٤,٠٢٦,٠٤٦	١٠٧,٠٠٦,٤٣٠	١١,٦١٧,٥٩٥,٨٤٧
فروقات أسعار الصرف	–	–	١٤٦,٨٨٣,٥٢٢,٨٣١	١٤٦,٨٨٣,٥٢٢,٨٣١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١,٢٢٢,٢٢٣,٥٧٤	٢٨,٨١٠,٦٨٣,٠٨٤	١٩٤,٦٩٥,٠٤٥,٩٥٥	٢٢٤,٧٢٧,٩٥٢,٦١٣

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٣,٠٣١,٠٤٣,٦٨٧	١,١٠٦,١٥٦,٧٩٩	٤٠,٣٠٥,٩٤٩,٤٢٩	٤٤,٤٤٣,١٤٩,٩١٥
المحول إلى المرحلة الاولى	٥٧,٥٠٢,١١٦	(٥٧,٥٠٢,١١٦)	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	(٨,٢٧٦,٧٢٠,٣٥٤)	٨,٢٧٦,٧٢٠,٣٥٤	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	١٠,٨٩٤,١٨٦,٣٩٢	٣,٤٩٨,٣٤٣,٧٤٠	(٢١١,١٥٠,٤٨٢)	١٤,١٨١,٣٧٩,٦٥٠
فروقات أسعار الصرف	٥,٧٢٤,٨١٠	٦,٥٠٨,٩٩٥	٧,٥٩٠,٠٧٠,٥٦٥	٧,٦٠٢,٣٠٤,٣٧٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥,٧١١,٧٣٦,٦٥١	١٢,٨٣٠,٢٢٧,٧٧٢	٤٧,٦٨٤,٨٦٩,٥١٢	٦٦,٢٢٦,٨٣٣,٩٣٥

(*) لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء بلغ مجموعها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٠,٠٦٧,٦٣٢,٨٨٩ ليرة سورية، طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية خلال عام ٢٠٢٣، وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على المعالجة المحاسبية المتبعة من قبل البنك بموجب القرار رقم ٣٣٢ / م ن بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٢٣ والمتضمن الموافقة على تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء ضمن درجات التصنيف التي كانت بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وحتى تاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣، وتعليق الفوائد المترتبة على التسهيلات الممنوحة لهؤلاء العملاء اعتباراً من تاريخ اشباط ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣ على أن يتم تسوية وضع هؤلاء العملاء خلال مدة أقصاها ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. وقد التزم البنك بالتعليمات الواردة ضمن القرار رقم ٣٣٢ / م ن، والقرارات اللاحقة، القرار رقم ١٦/٦٤٧٠/ص الصادر بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢٣، القرار رقم ١٦/٧٤٦/ص الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٤، القرار رقم ٣٢/م ن الصادر بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠٢٤ والقرار رقم ٧٩/م ن الصادر بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٤. حيث قام البنك لاحقاً لتاريخ البيانات المالية بالإنهاء من جدولة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهؤلاء العملاء واستلام دفعة نقدية أولى من إجمالي الرصيد الغائم بتاريخ الجدولة والاعتراف بالفوائد التي تم تعليقها سابقاً ضمن بيان الدخل لعام ٢٠٢٣ بالإضافة إلى التوقف عن تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء وتصنيفهم ضمن المرحلة الثانية الدرجة السابعة لنهاية فترة سداد المديونية.

الشركات الكبرى

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١٩,٤٥٠,٤١٣,٩١٦	٢٦٩,٧٣٠,٢٨٥	–	١٩,٧٢٠,١٤٤,٢٠١
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٤٦,٢٨١,٠١٣,٢٥٦	–	–	٤٦,٢٨١,٠١٣,٢٥٦
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	–	٦٠١,٢٩٦,٠٥٧,٤٦٧	–	٦٠١,٢٩٦,٠٥٧,٤٦٧
متعثراً / غير عاملة	–	–	٥٤٢,٢٩٠,٩٤٣,٦٦٧	٥٤٢,٢٩٠,٩٤٣,٦٦٧
	٦٥,٧٣١,٤٢٧,١٧٢	٦٠١,٥٦٥,٧٨٧,٧٥٢	٥٤٢,٢٩٠,٩٤٣,٦٦٧	١,٢٠٩,٥٨٨,١٥٨,٥٩١

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٦,١٩٢,٩٠٨,٥١٣	٤٩٩,١٨٢,٤٩٧	–	٦,٦٩٢,٠٩١,٠١٠
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٣١٢,٣٩٢,٥٨٤,٢٧٥	٧٤,٧٠١,١١٧,٦٨٣	–	٣٨٧,٠٩٣,٧٠١,٩٥٨
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	–	٩٨,٦٣٣,٥٩٠,٣٧٩	–	٩٨,٦٣٣,٥٩٠,٣٧٩
متعثراً / غير عاملة	–	–	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦
	٣١٨,٥٨٥,٤٩٢,٧٨٨	١٧٣,٨٣٣,٨٩٠,٥٥٩	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦	٦١٤,٥٨٠,٨٢١,٦٩٣

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٣١٨,٥٨٥,٤٩٢,٧٨٨	١٧٣,٨٣٣,٨٩٠,٥٥٩	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦	٦١٤,٥٨٠,٨٢١,٦٩٣
التغيرات خلال السنة	٤٠,٨٠٠,٦٨٦,٨٣٢	١٣٤,٥٣٣,٧٤٣,٧٢٢	٥٠,٢٤١,٤٤٥,٤٤٨	٢٢٥,٥٧٥,٨٧٦,٠٠٢
محول إلى المرحلة الأولى	١,٢٤٧,٢٢٢,٩٨٠	(١,٢٤٧,٢٢٢,٩٨٠)	–	–
محول إلى المرحلة الثانية	(٢٩٤,٩٠١,٩٧٥,٤٢٨)	٢٩٤,٩٠١,٩٧٥,٤٢٨	–	–
محول إلى المرحلة الثالثة	–	(٤٥٦,٥٩٨,٩٧٧)	٤٥٦,٥٩٨,٩٧٧	–
فروقات أسعار الصرف	–	–	٣٦٩,٤٣١,٤٦٠,٨٩٦	٣٦٩,٤٣١,٤٦٠,٨٩٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦٥,٧٣١,٤٢٧,١٧٢	٦٠١,٥٦٥,٧٨٧,٧٥٢	٥٤٢,٢٩٠,٩٤٣,٦٦٧	١,٢٠٩,٥٨٨,١٥٨,٥٩١

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٣٢٧,٠٢٢,٧٨٩,٠٣٤	٦٥,٤٠٩,٣٥٥,٤٥١	٩٤,٤٦٣,٦٤٤,٤٤٧	٤٨٦,٨٩٥,٧٨٨,٩٣٢
التغيرات خلال السنة	١٠٧,٣٠٢,٧٨٦,٨٢٢	(٢,٧٦٢,٣٠٢,٢٦٢)	١٠,٤٠٦,٧١٣,٠٥٤	١١٤,٩٤٧,١٩٧,٦١٨
المحول إلى المرحلة الأولى	٣,٢٣٦,٥٢٢,٦٩٩	(٣,٢٣٦,٥٢٢,٦٩٩)	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	(١١٨,٥٢١,٤٠٦,١٥٨)	١١٨,٥٢١,٤٠٦,١٥٨	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
ديون مشطوبة	(٨٣٧,١١٩,٩٦٣)	(٤,٢٢٠,٠٩٩,٠٣٤)	–	(٥,٠٥٧,٢١٨,٩٩٧)
فروقات أسعار الصرف	٣٨١,٩٢٠,٣٥٠	١٢٢,٠٥٢,٩٤٥	١٧,٢٩١,٠٨٠,٨٤٥	١٧,٧٩٥,٠٥٤,١٤٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣١٨,٥٨٥,٤٩٢,٧٨٨	١٧٣,٨٣٣,٨٩٠,٥٥٩	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦	٦١٤,٥٨٠,٨٢١,٦٩٣

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٦٥٣,٠٤١,٧٨٠	٢,٦٧٠	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠	١,٠٠٥,٢٢٩,٣٤٠
التغيرات خلال السنة	٢,٤٦٧,٧٥١,٦٩٩	–	(١٣,١٣٦,٠٨٢)	٢,٤٥٤,٦١٥,٦١٧
المحول إلى المرحلة الأولى	٢٦٧٠	(٢,٦٧٠)	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣,١٢٠,٧٩٦,١٤٩	–	٣٣٩,٠٤٨,٨٠٨	٣,٤٥٩,٨٤٤,٩٥٧

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٦٧٧,٣٥٢,٥٢٠	–	٣٦٤,٨٥٦,٧٧٨	١,٠٤٢,٢٠٩,٢٩٨
التغيرات خلال السنة	(٢٤,٣١٠,٧٤٠)	٢,٦٧٠	(١٢,٦٧١,٨٨٨)	(٣٦,٩٧٩,٩٥٨)
المحول إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦٥٣,٠٤١,٧٨٠	٢,٦٧٠	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠	١,٠٠٥,٢٢٩,٣٤٠

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٢,٤١٤,٨٦٦	–	٧٩,١٨٠,١١١	٩١,٥٩٤,٩٧٧
المحول إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٣٤,٢٣٥,٣٠٠	–	(١٢,٧٨٧,٩٦٤)	٢١,٤٤٧,٣٣٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤٦,٦٥٠,١٦٦	–	٦٦,٣٩٢,١٤٧	١١٣,٠٤٢,٣١٣

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٩,٥٢٢,٨٤٠	–	٩٣,٣١١,٠٦٩	١٠٢,٨٣٣,٩٠٩
المحول إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٢,٨٩٢,٠٢٦	–	(١٤,١٣٠,٩٥٨)	(١١,٢٣٨,٩٣٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٢,٤١٤,٨٦٦	–	٧٩,١٨٠,١١١	٩١,٥٩٤,٩٧٧

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٥,٦٨٢,٩٨١,٠٩١	١٢,٨١١,٣١٢,٩٨٢	٤٧,٦٠٥,٣٩٢,٩٧٣	٦٦,٠٩٩,٦٨٧,٠٤٦
المحول إلى المرحلة الأولى	٣٣,٧٣٨,٦٤٠	(٣٣,٧٣٨,٦٤٠)	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	(٥,٢٩٨,٧٢٩,٨٧٨)	٥,٢٩٨,٧٢٩,٨٧٨	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	(١٩,٦٤٧,١٨٢)	١٩,٦٤٧,١٨٢	–
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٧٣٩,٩٩٠,١١٠	١٠,٧٥٤,٠٢٦,٠٤٦	١٢٠,٠٨٧,٨٢٧	١١,١٤٤,١٠٣,٩٨٣
فروقات أسعار الصرف	–	–	١٤٦,٨٨٣,٥٢٢,٨٣١	١٤٦,٨٨٣,٥٢٢,٨٣١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١,١٥٧,٩٧٩,٩٦٣	٢٨,٨١٠,٦٨٣,٠٨٤	١٩٤,٦٢٨,٦٥٠,٨١٣	٢٢٤,٥٩٧,٣١٣,٨٦٠

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣,٠٠٩,٣٧٣,٦٣٣	١,١٠٦,١٥٦,٧٩٩	٤٠,٢١٠,٥٤٥,٣١١	٤٤,٣٢٦,٠٧٥,٧٤٣
المحول إلى المرحلة الأولى	٥٧,٥٠٢,١١٦	(٥٧,٥٠٢,١١٦)	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	(٨,٢٥٧,٨٠٥,٥٦٤)	٨,٢٥٧,٨٠٥,٥٦٤	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	١٠,٨٦٨,١٨٦,٠٩٦	٣,٤٩٨,٣٤٣,٧٤٠	(١٩٥,٢٢٢,٩٠٣)	١٤,١٧١,٣٠٦,٩٣٣
فروقات أسعار الصرف	٥,٧٢٤,٨١٠	٦,٥٠٨,٩٩٥	٧,٥٩٠,٠٧٠,٥٦٥	٧,٦٠٢,٣٠٤,٣٧٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥,٦٨٢,٩٨١,٠٩١	١٢,٨١١,٣١٢,٩٨٢	٤٧,٦٠٥,٣٩٢,٩٧٣	٦٦,٠٩٩,٦٨٧,٠٤٦

الأفراد

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٣,١٢٠,٧٩٦,١٤٩	–	–	٣,١٢٠,٧٩٦,١٤٩
متعثر/ غير عاملة	–	–	٣٣٩,٠٤٨,٨٠٨	٣٣٩,٠٤٨,٨٠٨
	٣,١٢٠,٧٩٦,١٤٩	–	٣٣٩,٠٤٨,٨٠٨	٣,٤٥٩,٨٤٤,٩٥٧

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٦٥٣,٠٤١,٧٨٠	–	–	٦٥٣,٠٤١,٧٨٠
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	–	٢,٦٧٠	–	٢٦٧٠
متعثر/ غير عاملة	–	–	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠
	٦٥٣,٠٤١,٧٨٠	٢,٦٧٠	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠	١,٠٠٥,٢٢٩,٣٤٠

القروض العقارية

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,٢٣٠,١١٢,٣٨٥	–	–	١,٢٣٠,١١٢,٣٨٥
متعثّر / غير عاملة	–	–	٨٥٧,٦١٥	٨٥٧,٦١٥
	١,٢٣٠,١١٢,٣٨٥	–	٨٥٧,٦١٥	١,٢٣٠,٩٧٠,٠٠٠

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٨٧٦,٩١٦,٦٤٦	–	–	٨٧٦,٩١٦,٦٤٦
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	–	١٢٨,٥٠٥,٩٧٩	–	١٢٨,٥٠٥,٩٧٩
متعثّر / غير عاملة	–	–	٢,٣٣٠,٠٨٠	٢,٣٣٠,٠٨٠
	٨٧٦,٩١٦,٦٤٦	١٢٨,٥٠٥,٩٧٩	٢,٣٣٠,٠٨٠	١,٠٠٧,٧٥٢,٧٠٥

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٨٧٦,٩١٦,٦٤٦	١٢٨,٥٠٥,٩٧٩	٢,٣٣٠,٠٨٠	١,٠٠٧,٧٥٢,٧٠٥
التغيرات خلال السنة	٢٢٤,٦٨٩,٧٦٠	–	(١,٤٧٢,٤٦٥)	٢٢٣,٢١٦,٢٩٥
المحول إلى المرحلة الأولى	١٢٨,٥٠٥,٩٧٩	(١٢٨,٥٠٥,٩٧٩)	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١,٢٣٠,١١٢,٣٨٥	–	٨٥٧,٦١٥	١,٢٣٠,٩٧٠,٠٠٠

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١,٠٢٠,٧٣٢,٦٠	–	٤,٩٨٦,٣٥٢	١,٠٢٥,٧١٨,٥١٢
التغيرات خلال السنة	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الأولى	(١٢٨,٥٠٥,٩٧٩)	١٢٨,٥٠٥,٩٧٩	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	(١٥,٣٠٩,٥٣٥)	–	(٢,٦٥٦,٢٧٢)	(١٧,٩٦٥,٨٠٧)
رصيد ٣١ كانون الأول	٨٧٦,٩١٦,٦٤٦	١٢٨,٥٠٥,٩٧٩	٢,٣٣٠,٠٨٠	١,٠٠٧,٧٥٢,٧٠٥

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٦,٣٤٠,٦٩٤	١٨,٩١٤,٧٩٠	٢٩٦,٤٢٨	٣٥,٥٥١,٩١٢
المحول إلى المرحلة الأولى	١٨,٩١٤,٧٩٠	(١٨,٩١٤,٧٩٠)	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(١٧,٦٦٢,٠٣٩)	–	(٢٩٣,٤٣٣)	(١٧,٩٥٥,٤٧٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٧,٥٩٣,٤٤٥	–	٢,٩٩٥	١٧,٥٩٦,٤٤٠

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٢,١٤٧,٢١٤	–	٢,٠٩٣,٠٤٩	١٤,٢٤٠,٢٦٣
المحول إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–
المحول إلى المرحلة الثانية	(١٨,٩١٤,٧٩٠)	١٨,٩١٤,٧٩٠	–	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٢٣,١٠٨,٢٧٠	–	(١,٧٩٦,٦٢١)	٢١,٣١١,٦٤٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٦,٣٤٠,٦٩٤	١٨,٩١٤,٧٩٠	٢٩٦,٤٢٨	٣٥,٥٥١,٩١٢

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٧٤,٨٣١,٠٨٣,٨٠٥	٥٤,٥٢٧,٥٣٨,١٤٨
يضاف: فوائد معلقة مستحقة	٦٤,٨٧٠,٩٩٠,١٦٦	١٠,٧٧٤,٦٦٨,١٣١
ينزل: فوائد محولة للإيرادات	(٢١٨,٥٥٢,٩٦٥)	(٢٦٤,٧٦٣,٨٠٧)
ينزل: فوائد معلقة تم شطبها	(٥١٠,٧٧٠,٣٥٣)	(٦٨٧,٨١٤,٠٩٧)
فروقات أسعار الصرف	٢٢٣,١٤٤,٥٢٨,٩٤٨	١٠,٤٨١,٤٥٥,٤٣٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٦٢,١١٧,٢٧٩,٦٠١	٧٤,٨٣١,٠٨٣,٨٠٥

٢٠٢٢	وتحسيناتها المباني	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	وسائل النقل	أجهزة الكمبيوتر	مشاريع قيد التنفيذ	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة:						
الرصيد كما في ا كانون الثاني	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	٢,٥١٦,٧٨٦,٦٨١	١,٧٧٣,٨٨٦,٧٩٧	١,٢٨٣,١٤٨,٣٤٨	٥,٠٨٠,٨٣١,٩٤٢	١١,٧٨٩,٨١٢,٣٢٣
الإضافات	١,١٧٦,٤٧٨,٢٣٤	٧,٤٦٥,٣١٧,٢٨٥	١,٩٨٩,٨٣٧,٤٧٥	٤,٠٦٤,٥٦٨,١٥٣	٢,٨٨٧,١٦٨,٧٧٧	١٧,٥٨٣,٣٦٩,٩٢٤
الاستيعادات	(٢٠,٩٠٠,٨٥٦)	(٥٨,٢١٧,٨٩٥)	(٩,٠٠٦,٠٣٠)	(١٣,٩٥٨,٠٤٣)	(٢٤٧,٣٣٦,٨٧٦)	(٣٤٩,٤١٩,٧٠٠)
التحويلات	(١٣,٥١٢,٧٤٤)	(٥٧٨,٧٦٢,٧٣٦)	—	٥٩٢,٢٧٥,٤٨٠	—	—
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢,٢٧٧,٢٢٣,١٨٩	٩,٣٤٥,١٢٣,٣٣٥	٣,٧٥٤,٧١٨,٢٤٢	٥,٩٢٦,٠٣٣,٩٣٨	٧,٧٢٠,٦٦٣,٨٤٣	٢٩,٠٢٣,٧٦٢,٥٤٧
الاستهلاك						
الرصيد كما في ا كانون الثاني	(٣٨٦,٩١٨,٣٠٠)	(٣٦٦,٩٥٦,٩٩٤)	(٧٨,٤٢٧,٩٤٩)	(٣٢١,١٣٣,٢٥٥)	—	(١,١٥٣,٤٣٦,٤٩٨)
الإضافات	(٣٠,٦٣٥,٥٨٤)	(٦١٠,٩٢,٤٧٥)	(٤٠٦,١٠٩,٦٨٣)	(٧٠٣,٨٥٣,٣٣٣)	—	(١,٧٥٠,٦٩١,٠٧٥)
الاستيعادات	١٣,٤٦٢,٠٥٠	٧١,١٧٤,٧٥٥	٩,٠٠٦,٠٠٥	٨,٤٤٠,٠١٦	—	١٠٢,٠٨٢,٨٢٦
التحويلات	٨,٠٥٠,٢٨٠	٤٤,٠٤٥,٦٤٠	—	(٥٢,٠٩٥,٩٢٠)	—	—
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	((٣٩٦,٠٤١,٥٥٤))	(٨٦١,٨٢٩,٠٧٤)	((٤٧٥,٥٣١,٦٢٧))	((١,٠٦٨,٦٤٢,٤٩٢))	—	(٢,٨٠٢,٠٤٤,٧٤٧)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	١,٨٨١,١٨١,٦٣٥	٨,٤٨٣,٢٩٤,٢٦١	٣,٢٧٩,١٨٦,٦١٥	٤,٨٥٧,٣٩١,٤٤٦	٧,٧٢٠,٦٦٣,٨٤٣	٢٦,٢٢١,٧١٧,٨٠٠

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع حمص، وفرع التل وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. وبحسب آخر المعلومات المتوفرة للإدارة، لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركة التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه في الفروع المذكورة. وخلال عام ٢٠٢٢ تم شطب الموجودات الثابتة لغربي حمص والتل من مؤونات لقاء خسائر محتملة – فروع مغلقة. وفي عام ٢٠٢٣ تم إعادة افتتاح فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.

يوضح الجدول التالي تكلفة الموجودات الثابتة والاستهلاك المتراكم المقابل لها في الفروع المغلقة:

٢٠٢٣	التكلفة ليرة سورية	الاستهلاك المتراكم ليرة سورية	صافي القيمة الدفترية ليرة سورية
التل	١٣,٠٢٠,٨٠٥	(١٣,٠٢٠,٨٠٥)	—
	١٣,٠٢٠,٨٠٥	(١٣,٠٢٠,٨٠٥)	—
٢٠٢٢	التكلفة ليرة سورية	الاستهلاك المتراكم ليرة سورية	صافي القيمة الدفترية ليرة سورية
حمص	٢٩,١٢٤,٢٩١	(٢٩,١٢٤,٢٩١)	—
التل	١٣,٠٢٠,٨٠٥	(١٣,٠٢٠,٨٠٥)	—
	٤٢,١٤٥,٠٩٦	(٤٢,١٤٥,٠٩٦)	—

٨ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أسهم شركات (*)	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠
	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
تحليل الموجودات المالية:		
أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠
	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠

(*) يمثل المبلغ استثمار لبنك سورية والخليج ش.م.م.ع بنسبة ٤,٢٤٪ في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون ١٢ لعام ٢٠١٦.

٩ – موجودات ثابتة

٢٠٢٣	وتحسيناتها المباني	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	وسائل النقل	أجهزة الكمبيوتر	مشاريع قيد التنفيذ	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة:						
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٢,٢٧٧,٢٢٣,١٨٩	٩,٣٤٥,١٢٣,٣٣٥	٣,٧٥٤,٧١٨,٢٤٢	٥,٩٢٦,٠٣٣,٩٣٨	٧,٧٢٠,٦٦٣,٨٤٣	٢٩,٠٢٣,٧٦٢,٥٤٧
الإضافات	—	٦,٢٠٤,٠٥٥,١٨١	—	١٠,٢٦٧,٣٨٤,٢٠٦	٣,٠٥٠,١٦٤,٦٦٤	١٩,٥٢١,٦٠٤,٠٥١
الاستيعادات	—	(٨٢,٣٥٩,٦٩٠)	—	(٨٦,٥٧١,٨٠١)	(١٧١,٥٥٩,٦٥٠)	(٣٤٠,٤٩١,١٤١)
التحويلات	—	٢,٨٢٢,٦٤٨,٥٠١	—	١,٧٩٣,٥٣٧,٢٠٦	(٤,٦١٦,١٨٥,٧٠٧)	—
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢,٢٧٧,٢٢٣,١٨٩	١٨,٢٨٩,٤٦٧,٣٢٧	٣,٧٥٤,٧١٨,٢٤٢	١٧,٩٠٠,٣٨٣,٥٤٩	٥,٩٨٣,٠٨٣,١٥٠	٤٨,٢٠٤,٨٧٥,٤٥٧
الاستهلاك						
الرصيد كما في ا كانون الثاني	((٣٩٦,٠٤١,٥٥٤))	(٨٦١,٨٢٩,٠٧٤)	((٤٧٥,٥٣١,٦٢٧))	((١,٠٦٨,٦٤٢,٤٩٢))	—	((٢,٨٠٢,٠٤٤,٧٤٧))
الإضافات	(٥٨,٦٥٥,٨١١)	(١,٩٩٤,٣٣٨,٣٤٨)	(٥٥٤,٠٥٣,٨٧٢)	(٢,٤٠٦,٥٢٦,٨٤٥)	—	(٥,٠١٣,٥٧٤,٨٧٦)
الاستيعادات	—	١٨,٢٣٠,٥٥٣	—	٤٩,٤٣٤,٢٩٥	—	٦٧,٦٦٤,٨٤٨
التحويلات	—	—	—	—	—	—
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	(٤٥٤,٦٩٧,٣٦٥)	(٢,٨٣٧,٩٣٦,٨٦٩)	(١,٠٢٩,٥٨٥,٤٩٩)	(٣,٤٢٥,٧٣٥,٠٤٢)	—	(٧,٧٤٧,٩٥٤,٧٧٥)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	١,٨٢٢,٥٢٥,٨٢٤	١٥,٤٥١,٥٣٠,٤٥٨	٢,٧٢٥,١٣٢,٧٤٣	١٤,٤٧٤,٦٤٨,٥٠٧	٥,٩٨٣,٠٨٣,١٥٠	٤٠,٤٥٦,٩٢٠,٦٨٢

١٠- موجودات غير ملموسة

برامج الكمبيوتر	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
التكلفة		
الرصيد كما في ا كانون الثاني	١,٢٤٩,٨٩٢,٩٦٤	٩٨٧,٠٨٣,٩٦٤
الإضافات	٤٩١,٦٣٠,٠٠٠	٢٦٢,٨٠٩,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١,٧٤١,٥٢٢,٩٦٤	١,٢٤٩,٨٩٢,٩٦٤
الإطفاء		
الرصيد كما في ا كانون الثاني	(٣٢٤,٨٤٧,٣٢٦)	(١٢١,٩٣١,٠٨٦)
الإضافات	(٢٨٣,٩١٦,١٣٤)	(٢٠٢,٩١٦,٢٤٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	(٦٠٨,٧٦٣,٤٦٠)	(٣٢٤,٨٤٧,٣٢٦)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	١,١٣٢,٧٥٩,٥٠٤	٩٢٥,٠٤٥,٦٣٨

١١- حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة هي كالتالي:

٢٠٢٣	حق استخدام الأصول – مباني ليرة سورية	التزامات عقود الإيجار ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٨,٨٧٧,٩٦٧,٠٣٠	٥,٩٠٨,٩١٠,٩٧٣
الإضافات خلال السنة	٦,٨٠٣,٣١٢,٤٠٩	٦,٨٠٣,٣١٢,٤٠٩
الدفعات	-	(٢,٧٦٤,٣٠٠,٠٠٠)
مصروف الاستهلاك	(٢,٥٨٦,٧٥٣,١٨٣)	-
مصروف الفوائد	-	٩٥٦,٣٠٥,٤٠١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٣,٠٩٤,٥٢٦,٢٥٦	١٠,٩٠٤,٢٢٨,٧٨٣

٢٠٢٢	حق استخدام الأصول – مباني ليرة سورية	التزامات عقود الإيجار ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٧٥٣,٩٦٨,٤٠٦	-
الإضافات خلال السنة	٩,٣١٠,٤٢٩,١٤٨	٩,٣١٠,٤٢٩,١٤٨
الدفعات	-	(٣,٨١٧,٥٣٧,٥٠٠)
مصروف الاستهلاك	(١,١٨٦,٤٣٠,٥٢٤)	-
مصروف الفوائد	-	٤١٦,٠١٩,٣٢٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٨,٨٧٧,٩٦٧,٠٣٠	٥,٩٠٨,٩١٠,٩٧٣

١٢- موجودات أخرى

	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
فوائد محققة غير مستحقة القبض –مصارف	١,٣٦٥,٥٣٢,٤٣٦	١,٠٧٨,٨٥٣,٣٠٢
فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات	٣,٣٨٢,٩٠٤,٨٦٦	٣٠,٩٧٠,٦٢٦,١١٣
فوائد محققة غير مستحقة القبض –تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد	٣٠,٢٧٣,٩١٥	٥,٩٢٣,١١٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٢٢١,١٢١,٧٦٤	١,٠٧٠,١٠٦,٥٤٤
تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن	٢,١٥٥,٨٨٦,٦٤٨	٥١٨,٩٤٢,٥٦٢
شيكات مقاصة	-	٢٩,٤٣٥,٠٤٥
مخزون قرطاسية ومطبوعات	٤٣٦,٨٦٥,٢٠٨	٢٣٧,٤٨٢,٢٨٦
صافي مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين (*)	٥١,٥٩٤,٤٢٥	٥١,٥٧١,٤٢٥
سلف مدفوعة للموردين مقدماً	٥٧,٧٦٠,١٨٠	٢,٣٤٤,٢٩٨,٦٠٠
ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة	-	٩,٥٤٩,٤٨٦
أخرى	٢٤٤,٣٦٩,٥٤٦	٢٦١,١٦٢,٢١٠
	٩,٩٤٦,٣٠٨,٩٨٨	٣٦,٥٧٧,٩٥٠,٦٩٧

(*) يتضمن هذا البند مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين بلغت قيمتها ٣٤١,٤٩٦,١٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢٤٤,٠٥٢,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. وقد تم تغطية جزء من هذه المبالغ بمخصصات، حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٢٨٩,٩٠١,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٩٢,٤٨١,٤٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إن الحركة الحاصلة على مخصص الدعاوى القضائية خلال السنة كانت كما يلي:

	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	١٩٢,٤٨١,٤٨٦	٢٠٠,١٩٧,٦٠٠
الإضافات	٩٧,٤٢٠,٢٧٥	-
المستخدم من المخصص	-	(٧,٧١٦,١١٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٨٩,٩٠١,٧٦١	١٩٢,٤٨١,٤٨٦



١٣ – الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام البند الأول من الفقرة رقم ١٩ من قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ ١٠٪ من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد، يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة بالليرة السورية	٥٣٦,٤٢٦,٣٧٤	٥٣٦,٤٢٦,٣٧٤
أرصدة بالدولار الأميركي	٤٨,٢٢٨,٥٧٠,٥٦٦	١١,٥٧٥,٣١٧,٦٤٥
أرصدة باليورو	٢,١٧٣,٢٨٩,٣٢٤	٥٠٧,٠٣٥,٢٨٠
	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩

إن الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩	١٠,٦٣٠,١١٤,٤٤٩
فروقات أسعار الصرف	٣٨,٣١٩,٥٠٦,٩٦٥	١,٩٨٨,٦٦٤,٨٥٠
	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩

١٤ – ودائع المصارف

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	٢٠١,٧٣٢,٠٥٦,٥١٤	–	٢٠١,٧٣٢,٠٥٦,٥١٤
ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل	٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر	٣٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٣٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢٦١,٧٣٢,٠٥٦,٥١٤	–	٢٦١,٧٣٢,٠٥٦,٥١٤

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	١٧٥,٩٤٤,٤٤٦,٣٢٩	–
ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل	٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–
ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–
	٢٠٧,٤٤٤,٤٤٦,٣٢٩	–

١٥ – ودائع العملاء

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الشركات		
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٩٨,٨١٢,٤٢٠,٢١٢	٣٤٩,٩٩٤,٣٢٧,٠٩٧
ودائع لأجل وخاضعة للإشعار	٣٨٣,٦٤٩,٧٠٧,٦٢٥	١٥٧,٨٣١,٣١٩,٦٣٢
الأفراد		
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٣,٦٣١,٦٥٩,٩٢٢	٢٩,٩٥٥,٧٦٣,٧١٢
ودائع لأجل وخاضعة للإشعار	٧٢,٠٠٤,٥٦٧,٦٧٦	٤,١٦٤,٥٨٠,٢٦٢
ودائع التوفير	٦,٣٣٧,٠٦٧,٨٧٩	٢٩,٧٢٣,٢٨١,٦٠٩
ودائع أخرى	٤٤٢,٢٩٣,٠٧٣	٢٢٤,٨٦٠,٧٤٠
	١,٢١٤,٨٧٧,٧١٦,٣٨٧	٥٧١,٨٩٤,١٣٣,٠٦٢

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة للإشعار، وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٩,٠٧٢,٥٩١,٠١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١,٥٧٪ من إجمالي الودائع، مقابل مبلغ ٥,٥٤٦,٢٥٥,٦٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٩٧٪ من إجمالي الودائع، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على شركات الصرافة أن تحتفظ بإحتياطي نقدي قدره ٢٥٪ من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت وودائع القطاع العام مبلغ ٥٠٨,٢٧٢,١٦٣,٣٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٨٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢٧٦,٩٧٣,٧٥٣,٧٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٨,٤٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٧٥٥,١٠٢,٧٥٤,١٧٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٢,١٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٣٨١,٠٠٤,٠٨٣,٠٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٦,٦٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ٦٣,٧٢٩,٨٧٧,١٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٢,٦١٣,٢٨٦,٥١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تتضمن هذه الودائع مبالغ الحجز التنفيذي بالإضافة إلى مبالغ البيوع العقارية حيث بلغت أرصدة ودائع البيوع العقارية مبلغ ١٨٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢٢٥,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

١٦ – تأمينات نقدية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة	٣١٢,٧٨٣,١٥٠	٣١٢,٦٦١,٢٠٠
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة	١٦,٢٥١,٤٨٨,٠٠٨	٥٤,٢٤٠,٢٢١,٥٢٣
تأمينات أخرى	٦١٤,٩٤٢,٠٣٨	٣٠,٢٥٠,٦٦٨
	١٧,١٧٩,٢١٣,١٩٦	٥٤,٥٨٣,١٣٣,٣٩١

١٧ - مخصصات متنوعة

٢٠٢٣	الرصيد كما في ا كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد كما في كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	٧٦,٧١٩,٥٨٨	١٤٨,١٢٧,٨٢٦	-	-	-	٢٢٤,٨٤٧,٤١٤
مخصص نهاية الخدمة (**)	١,٥١٤,٦٢٨,٦٧٩	١,٨٢٥,٤٦٤,٣٢٢	-	(٩٠٩,٨١٠,٨٠٣)	٣٨٦,٩٦٥,٤٩٨	٢,٨١٧,٢٤٧,٦٩٦
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	٥٤٧,٤٩٨,٠٠٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٤٧,٤٩٨,٠٠٥
	٢,١٣٨,٨٤٦,٢٧٢	٢,٤٧٣,٥٩٢,١٤٨	-	(٩٠٩,٨١٠,٨٠٣)	٣٨٦,٩٦٥,٤٩٨	٤,٠٨٩,٥٩٣,١١٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف	٣٨٥,١٨٩,٠٠٢	-	(٨٠٩,٠١٠)	-	١,٢٦٣,١٧٥,٨٤٠	١,٦٤٧,٥٥٥,٨٣٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٦٧٧,٨٧٥,٣٠٤	-	(٣٣٥,٩٦٣,٩٥٢)	-	-	٣٤١,٩١١,٣٥٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	٦,٩٧٩,٩٢٠	-	(٥٠,١٠٤,٨١٨)	-	-	١,٨٧٥,١٠٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	٢١,٢٣٤,٢٥٥	-	(١٥,٨٤٩,٤١٧)	-	-	٥,٣٨٤,٨٣٨
	١,٠٩١,٢٧٨,٤٨١	-	(٣٥٧,٧٢٧,١٩٧)	-	١,٢٦٣,١٧٥,٨٤٠	١,٩٩٦,٧٢٧,١٢٤
	٣,٢٣٠,١٢٤,٧٥٣	٢,٤٧٣,٥٩٢,١٤٨	(٣٥٧,٧٢٧,١٩٧)	(٩٠٩,٨١٠,٨٠٣)	١,٦٥٠,١٤١,٣٣٨	٦,٠٨٦,٣٢٠,٢٣٩

٢٠٢٢	الرصيد كما في ا كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد كما في كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص خسائر محتملة – فروع مغلقة	١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	(١٣,٢٣٤,١٨٩)	-	-
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	٢٠,٣١,٥٤٤	٥٦,٦٨٨,٠٤٤	-	-	-	٧٦,٧١٩,٥٨٨
مخصص نهاية الخدمة (**)	١,٣٢٧,٥٣٦,١١١	٤٣٧,٠٢٢,٣١٥	-	(٢٧٩,٨٥٥,٩٩٣)	٢٩,٩٢٦,٢٤٦	١,٥١٤,٦٢٨,٦٧٩
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	٧,٠٥٧,٧٨٢	٥٤٠,٤٤٠,٢٢٣	-	-	-	٥٤٧,٤٩٨,٠٠٥
	١,٣٦٧,٨٥٩,٦٢٦	١,٠٣٤,١٥٠,٥٨٢	-	(٢٩٣,٠٩٠,١٨٢)	٢٩,٩٢٦,٢٤٦	٢,١٣٨,٨٤٦,٢٧٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف	٣٤٠,٧٧٠,٢١٠	٨٠٩,٠١٠	-	-	٤٣,٦٠٩,٧٨٢	٣٨٥,١٨٩,٠٠٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٢٤٥,٣٥٣,٢٦٤	٥١٢,٢٤٥,٤٩٧	(٨٣,٣٤٥,٤٥٦)	-	٣,٦٢١,٩٩٩	٦٧٧,٨٧٥,٣٠٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	-	٦,٩٧٩,٩٢٠	-	-	-	٦,٩٧٩,٩٢٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	١٦,٥٧٩,٤٧٤	٤,٦٥٤,٧٨١	-	-	-	٢١,٢٣٤,٢٥٥
	٦٠٢,٧٠٢,٩٤٨	٥٢٤,٦٨٩,٢٠٨	(٨٣,٣٤٥,٤٥٦)	-	٤٧,٢٣١,٧٨١	١,٠٩١,٢٧٨,٤٨١
	١,٩٧٠,٥٦٢,٥٧٤	١,٥٥٨,٨٣٩,٧٩٠	(٨٣,٣٤٥,٤٥٦)	(٢٩٣,٠٩٠,١٨٢)	٧٧,١٥٨,٠٢٧	٣,٢٣٠,١٢٤,٧٥٣

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤٠٩ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يقوم البنك بتشكيل مخصص تعويض نهاية الخدمة بناءً على السياسات والإجراءات المعتمدة لدى البنك وذلك من خلال تشكيل مخصص بشكل شهري بناءً على كتلة الرواتب الإجمالية لدى البنك، حيث بلغ بنهاية عام ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٢,٨١٧,٢٤٧,٦٩٦ ليرة سورية مقابل مبلغ ١,٥١٤,٦٢٨,٦٧٩ ليرة سورية. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. يتم سداد قيمة هذا التعويض في حسابات الموظفين المستقيلين وفق ما تنص عليه تلك السياسات.

إن توزيع إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١٦,٠٥١,٩١٤,٢٠٧	-	-	١٦,٠٥١,٩١٤,٢٠٧
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٣٨,٨٥٢,٤٩٢,٤٧٤	-	-	٣٨,٨٥٢,٤٩٢,٤٧٤
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٦٨٣,٢٦٥,٥١٦	٣,٢٤٨,٦١٣,٠٨٣	-	٣,٩٣١,٨٧٨,٥٩٩
	٥٥,٥٨٧,٦٧٢,١٩٧	٣,٢٤٨,٦١٣,٠٨٣	-	٥٨,٨٣٦,٢٨٥,٢٨٠

٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,٤٣٦,٨٢٦,٢٨٣	٣٥,٩٨١,٠٠٠	-	١,٤٧٢,٨٠٧,٢٨٣
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٤٣,٠٢٤,٥٢٧,٠٨٦	٧٥٨,٣٢٥,٠٠٠	-	٤٣,٧٨٢,٨٥٢,٠٨٦
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٨٠٨,٩٤٧,٣٤١	٧٣٧,١٢٤,٧٥٦	-	١,٥٤٦,٠٧٢,٠٩٧
	٤٥,٢٧٠,٣٠٠,٧١٠	١,٥٣١,٤٣٠,٧٥٦	-	٤٦,٨٠١,٧٣١,٤٦٦

إن الحركة الحاصلة على إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٤٥,٢٧٠,٣٠٠,٧١٠	١,٥٣١,٤٣٠,٧٥٦	-	٤٦,٨٠١,٧٣١,٤٦٦
التغيرات خلال السنة	٢,٦٤٩,٨٦٥,١٢٢	٦٢٢,٩٢١,٠٠٠	-	٣,٢٧٢,٧٨٦,١٢٢
المحول إلى المرحلة الأولى	٣٨٤,٣٥٨,٢٨٠	(٣٨٤,٣٥٨,٢٨٠)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢١٥,٤٤٣,٩٩٩)	٢١٥,٤٤٣,٩٩٩	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروقات أسعار الصرف	٧,٤٩٨,٥٩٢,٠٨٤	١,٢٦٣,١٧٥,٦٠٨	-	٨,٧٦١,٧٦٧,٦٩٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول (*)	٥٥,٥٨٧,٦٧٢,١٩٧	٣,٢٤٨,٦١٣,٠٨٣	-	٥٨,٨٣٦,٢٨٥,٢٨٠

٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد كما في ا كانون الثاني	٤٧,٣١٦,٥٥٠,٣٥٦	٤٨٩,٥٥٨,٦٤٠	-	٤٧,٨٠٦,١٠٨,٩٩٦
التغيرات خلال السنة	(٣,٠٨٨,٩٨٨,٨٧٢)	٤٨١,٨٠٣,٨٤٥	-	(٢,٦٠٧,١٨٥,٠٢٧)
المحول إلى المرحلة الأولى	٢٠٨,٦٧٠,٠٠٠	(٢٠٨,٦٧٠,٠٠٠)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٦٧١,١١٩,٣٧٠)	٦٧١,١١٩,٣٧٠	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروقات أسعار الصرف	١,٥٠٥,١٨٨,٥٩٦	٩٧,٦١٨,٩٠١	-	١,٦٠٢,٨٠٧,٤٩٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤٥,٢٧٠,٣٠٠,٧١٠	١,٥٣١,٤٣٠,٧٥٦	-	٤٦,٨٠١,٧٣١,٤٦٦

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٦٨٤,٤٦٣,٠٥٠	٤٠٦,٨١٥,٤٣١	-	١,٠٩١,٢٧٨,٤٨١
المحول إلى المرحلة الأولى	١٧,٩٩٠,٥٠٠	(١٧,٩٩٠,٥٠٠)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٤,٤٤٩,٠٣٣)	٤,٤٤٩,٠٣٣	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة (٠)	(٣٨٢,٥٠٨,١٨٤)	٢٤,٧٨٠,٩٨٧	-	(٣٥٧,٧٢٧,١٩٧)
فروقات أسعار الصرف	-	١,٢٦٣,١٧٥,٨٤٠	-	١,٢٦٣,١٧٥,٨٤٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣١٥,٤٩٦,٣٣٣	١,٦٨١,٢٣٠,٧٩١	-	١,٩٩٦,٧٢٧,١٢٤

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٤٩٦,٩٢٢,٠٥٢	١٠٥,٧٨٠,٨٩٦	-	٦٠٢,٧٠٢,٩٤٨
المحول إلى المرحلة الأولى	٢٤,٨٦٥,١٦٤	(٢٤,٨٦٥,١٦٤)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٣٥٨,٧٦٠,٧١٠)	٣٥٨,٧٦٠,٧١٠	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٥١٧,٨١٤,٥٤٥	(٧٦,٤٧٠,٧٩٣)	-	٤٤١,٣٤٣,٧٥٢
فروقات أسعار الصرف	٣,٦٢١,٩٩٩	٤٣,٦٠٩,٧٨٢	-	٤٧,٢٣١,٧٨١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦٨٤,٤٦٣,٠٥٠	٤٠٦,٨١٥,٤٣١	-	١,٠٩١,٢٧٨,٤٨١

(*) لدى البنك تسهيلات ائتمانية غير مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء بلغ مجموعها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١,٣٨٣,٦٤٠,٢٨٣ ليرة سورية طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية خلال عام ٢٠٢٣، وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على المعالجة المحاسبية المتبعة من قبل البنك بموجب القرار رقم ٣٣٢ / م ن بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٢٣ والمتضمن الموافقة على تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء ضمن درجات التصنيف التي كانت بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وحتى تاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣. وخلال شهر كانون الأول ٢٠٢٣ تم التوقف عن تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء وتصنيفهم ضمن المرحلة الثانية الدرجة السابعة لنهاية فترة سداد المديونية.

١٨ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١,٨٥٩,٢٣٠,٨١١	٧,٦٣٤,٨٣٣,٤٠٤
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة	(١,٨٥٩,٢٣٠,٨١١)	(٧,٦٣٤,٨٣٣,٤٠٤)
يضاف: مصروف ضريبة الدخل	٩,٥٧٦,٢٤٧,٤٠٠	١٠,٨٥٩,٢٣٠,٨١١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٩,٥٧٦,٢٤٧,٤٠٠	١٠,٨٥٩,٢٣٠,٨١١

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
الربح قبل الضريبة	٣٩١,٣٨٣,٤١٣,٣٨٣	٤٥٠,١٨٣,٢١١,٩٠٥
يضاف:		
استهلاك المباني	٥٨,٦٥٥,٨١١	٣٠,٦٣٥,٥٨٤
مصروف مخصصات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (إيضاح ١٧)	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٤٠,٢٢٣
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)	١٢,٩٤١,٥٠٧,٩١٧	١٤,٤١١,٨٦٠,٧١٢
مصروف مؤونة مركز القطع التشغيلي (إيضاح ١٧)	١٤٨,١٢٧,٨٢٦	٥٦,٦٨٨,٠٤٤
ينزل:		
إيرادات فوائد من الخارج (**)	(٨,٢٤٢,٥٥٩,٤٤٢)	(١,٦٦٨,٩٣٨,٧١١)
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	(٣٦١,٩٦٦,٤٢٧,٩٤٣)	(١٩,٠٦٥,٧٨٥,٧٢٧)
الربح الضريبي	٣٤,٨٢٢,٧١٧,٥٥٢	٣٩,٤٨٨,١١٢,٠٣٠
٢٥٪ ضريبة الدخل (مقرب لأقرب مئة ليرة سورية)	٨,٧٠٥,٦٧٩,٤٠٠	٩,٨٧٢,٠٢٨,٠١٠
١٠٪ رسم إعادة إعمار (مقرب لأقرب مئة ليرة سورية)	٨٧٠,٥٦٨,٠٠٠	٩٨٧,٢٠٢,٨٠١
مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل	٩,٥٧٦,٢٤٧,٤٠٠	١٠,٨٥٩,٢٣٠,٨١١

(*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٦/٨٥٧/ ص الصادر بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢٤ تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(**) بموجب المادة ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٠ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل المادة ٨٤ من القانون ٢٤ لعام ٢٠٠٣ بحيث أصبح معدل ضريبة

دخل رؤوس الأموال المتداولة في الخارج ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وبالتالي فإن مبلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج والبالغ ٨٥٧,٠٩١,٨٨٧ ليرة سورية كالتالي:

• ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج بمعدل ٧,٥٪ بمبلغ ٤١٨,٧٥١,٥٨٥ ليرة سورية وذلك عن إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

• ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج بمعدل ١٠٪ بمبلغ ٤٣٨,٣٤٠,٣٠٢ ليرة سورية وذلك عن إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٩ – مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
لييرة سورية	لييرة سورية	
٢,١٩٨,١٩٧,٢٨٥	٤,٧٧٦,٥٠٤,٢٧٩	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
٥٥٤,٦٣٠,١٣٧	٢,٩١٤,٤٧٢,٦٠٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
٢,٩٣٨,٨٠٦,١٠٠	١٠٧,٣٦٨,٩٣١,٠٠٧	شيكات مصدقة
٧,٩٢٠,٧١٧,٣٦٣	٢٢,٢١٤,١٨٦,٥٤٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,١٢٠,١١٦,٦٥٢	٦,٢٢٩,٠٠٩,٧٨٠	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
٢,٩٠٦,٧٤٦,٩٣٦	٥,٢٠٣,٤٥٨,٨١١	أرصدة دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٣)
١٤٩,٣٩٣,٥٩١	٥٨٤,٣٣٤,٤٩١	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح ١٨)
٢٢٦,١٠٠,٠٠٥	–	حوالات برسم الدفع
٢٣,٠٣٤,١٤١	٢٣٣,٤٣٩,٣٥٢	ذمم دائنة أخرى
١٩,٠٣٧,٦٥٢,٢١٠	١٤٩,٥٢٤,٣٣٦,٨٧٢	

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
لييرة سورية	لييرة سورية	
١٢٥,١١٨,٦٥١	١٤٩,٣٩٣,٥٩١	الرصيد كما في ا كانون الثاني
(١٢٥,٩٢٩,٦١٤)	(٦٣,٠٨٥٧,٨٥٢)	ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
١٥٠,٢٠٤,٥٥٤	٨٥٧,٠٩١,٨٨٧	يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
–	٢٠٨,٧٠٦,٨٦٥	فروقات أسعار الصرف
١٤٩,٣٩٣,٥٩١	٥٨٤,٣٣٤,٤٩١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول (إيضاح ١٩)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

• خلال عام ٢٠١٥: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٥، حيث صدر التكاليف المؤقت بخسارة ضريبية قدرها ١,١٧٩,٤٩٥,٩٠٩ لييرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، حيث صدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بتقرير التكاليف المؤقت بخسارة صافية وقدرها ١,١٧٩,٤٩٥,٩٠٩ لييرة سورية.

• خلال عام ٢٠١٦: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٦، حيث صدر التكاليف المؤقت بخسارة ضريبية قدرها ٣,٢٩٧,٤٩٠,٩٢٦ لييرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، حيث صدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بتقرير التكاليف المؤقت بخسارة صافية وقدرها ٣,٢٩٧,٤٩٠,٩٢٦ لييرة سورية.

• خلال عام ٢٠١٧: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٧، حيث صدر التكاليف المؤقت بأرباح ضريبية قدرها ٧٠٩,١٤٧,٢٢٨ لييرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، حيث صدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بتقرير التكاليف المؤقت بأرباح صافية وقدرها ٧٠٩,١٤٧,٢٢٨ لييرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.

• خلال عام ٢٠١٨: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٨، حيث صدر التكاليف المؤقت بخسارة ضريبية قدرها ٥٠٤,٩٢٩,٦٢٦ لييرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، حيث صدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بتقرير التكاليف المؤقت بخسارة صافية وقدرها ٥٠٤,٩٢٩,٦٢٦ لييرة سورية.

• خلال عام ٢٠١٩: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٩، حيث صدر التكاليف المؤقت بخسارة ضريبية قدرها ٤٦٨,٨٦٠,٢٩٥ لييرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، حيث صدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بتقرير التكاليف المؤقت بخسارة صافية وقدرها ٤٦٨,٨٦٠,٢٩٥ لييرة سورية.

• ما زالت البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٢٠، ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

٢٠ – رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ لييرة سورية مقسم إلى ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ لييرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تأسس البنك برأسمال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ لييرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ لييرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠٠٧ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ لييرة سورية موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ لييرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات لييرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ٣ سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١ تم تمديد هذه المهلة من ٣ إلى ٤ سنوات، وقد تم تمديد المهلة لتصبح ٥ سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠٣/٢٠١٣ وبتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١١، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ لييرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم ١٨٨٣ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ لييرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ لييرة سورية. موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ لييرة سورية للسهم الواحد. وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة. وبتاريخ ١٠ أيلول ٢٠١٩ تمت آخر عملية بيع للأسهم، وعليه تم استكمال عملية الاكتتاب بكامل أسهم زيادة رأس المال.

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية إلى فئتين:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وبما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة ٥١٪ من رأسمال البنك.

الفئة ب. الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجنبي بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة ٤٩٪ من رأسمال البنك.

تبلغ نسبة مساهمة كل من بنك الخليج المتحد وشركة الفتوح وشركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع نسبة ٣,٩٪، ١١,٢٪، ٢١,٧٪ على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن أسهم البنك البالغة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي ودينار أردني كما يلي:

	عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
ليرة سورية	٥٥,٩٠٠,٠٠٠	٥,٥٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٩٠,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي	١٤,٧٠٠,٠٠٠	٣١,١٧٢,١٢٥	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار أردني	٢٩,٤٠٠,٠٠٠	٤,٧٨٣,١١٦	٢,٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

يوضح الجدول التالي مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية في نهاية السنة:

مركز القطع	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الدولار الأمريكي	١٤٩,٣٩٣,٥٩١	١٢٥,١١٨,٦٥١
الدينار الأردني	(٦٣٠,٨٥٧,٨٥٢)	(١٢٥,٩٢٩,٦١٤)

٢١ – الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات والمرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ ووفقاً للتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥ ٪ من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. وقد حصل البنك على موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٢٢ على استكمال اقتطاع الاحتياطي القانوني حتى بلوغ رصيده مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأس مال البنك.

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني ٨,٠٥٣,٤٤١,١٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥,١١١,٧٤٢,٦١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الربح قبل الضريبة	٣٩١,٣٨٣,٤١٣,٣٨٣	٤٥,١٨٣,٢١١,٩٠٥
ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	(٣٦١,٩٦٦,٤٢٧,٩٤٣)	(١٩,٠٦٥,٧٨٥,٧٢٧)
	٢٩,٤١٦,٩٨٥,٤٤٠	٢٦,١١٧,٤٢٦,١٧٨
المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام ١٠٪	٢,٩٤١,٦٩٨,٥٤٤	٢,٦١١,٧٤٢,٦١٨

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الرصيد في ١ كانون الثاني	٥,١١١,٧٤٢,٦١٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال العام	٢,٩٤١,٦٩٨,٥٤٤	٢,٦١١,٧٤٢,٦١٨
الرصيد في نهاية السنة	٨,٠٥٣,٤٤١,١٦٢	٥,١١١,٧٤٢,٦١٨

احتياطي خاص

بناءً على البند الأول من المادة ٩٧ من القانون رقم ٢٣ تاريخ ١٧ آذار ٢٠٠٢ والتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٩٦/١٠٠/٣ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأس مال البنك.

بلغ رصيد الاحتياطي الخاص ٨,٤٦١,٩٢٠,١٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥,٥٢٠,٢٢١,٥٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الربح قبل الضريبة	٣٩١,٣٨٣,٤١٣,٣٨٣	٤٥,١٨٣,٢١١,٩٠٥
ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	(٣٦١,٩٦٦,٤٢٧,٩٤٣)	(١٩,٠٦٥,٧٨٥,٧٢٧)
	٢٩,٤١٦,٩٨٥,٤٤٠	٢٦,١١٧,٤٢٦,١٧٨
المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام ١٠٪	٢,٩٤١,٦٩٨,٥٤٤	٢,٦١١,٧٤٢,٦١٨

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الرصيد في ١ كانون الثاني	٥,٥٢٠,٢٢١,٥٨٥	٢,٩٠٨,٤٧٨,٩٦٧
يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال العام	٢,٩٤١,٦٩٨,٥٤٤	٢,٦١١,٧٤٢,٦١٨
الرصيد في نهاية السنة	٨,٤٦١,٩٢٠,١٢٩	٥,٥٢٠,٢٢١,٥٨٥

الاحتياطي الاختياري

قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١ آب ٢٠٢٣ تشكيل احتياطي اختياري بمبلغ ٥,٢٢٣,٤٨٥,٢٣٦ ليرة سورية والذي يمثل نسبة ٢٠٪ من الأرباح المحققة عن عام ٢٠٢٢ قبل الضريبة.

٢٢ – الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة المحققة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة ٢١,٥٦٧,١٣١,٦٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٣,٦٩٠,٣٦٧,٨٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٤٠٢,٤٧٣,٥٥٤,٤٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٥٩,٤٥٨,٠٤٥,٥٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٣ – الفوائد الدائنة

	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
الشركات الكبرى:		
قروض وسلف	١١,٠٥٤٢,٥٢٦,٤٧٩	٧٣,٧١٠,٥٩٠,٥١٥
حسابات جارية مدينة	١,٩٥١,٠٨٤,٩٦٩	٢,٢٤٠,٣٩٦,٥٢٢
سندات محسومة	٢,٦٨٨,١٤٤	١,٧٢٩,٩٨٧
الأفراد والقروض العقارية:		
قروض وسلف	٤٠٣,٩٨٩,٣٢٤	٢٤٢,٤١٢,٨٨٤
حسابات جارية مدينة	–	٣,٤٧٠,٣٠٦
أرصدة وإيداعات لدى المصارف		
المصارف المحلية	٣,٤٠٥,٩٨٥,٧٧٣	١,٨٣٦,٤٢٩,٠٨٧
المصارف الخارجية	٨,٢٤٢,٥٥٩,٤٤٢	١,٦٦٨,٩٣٨,٧١١
	١٢٤,٥٤٨,٨٣٤,١٣١	٧٩,٧٠٣,٩٦٨,٠١٢

٢٤ – الفوائد المدينة

	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
ودائع المصارف	١٤,٤١٧,٠٠٨,٢٤٦	١٠,٥١٦,٦٠٥,٣١٠
ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢٥,٣٩٢,٣٢٩,٦٠٠	١٣,٤٩٠,٨٦٨,٨٠٠
ودائع التوفير	٣٤٥,٥٢٥,٧٦٦	٢٨٣,٧٨٧,٠٩٦
تأمينات نقدية	١١,٩٠٢,٦٢٦	١٧,٤٩٣,٠٠٠
فوائد التزامات عقود الإيجار	٩٥٦,٣٠٥,٤٠١	٤١٦,٠١٩,٣٢٥
	٤١,١٢٣,٠٧١,٦٣٩	٢٤,٧٢٤,٧٧٣,٥٣١

٢٥ – العمولات والرسوم الدائنة

	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
عمولات تسهيلات مباشرة	٦٠٩,٤١٤,٧٩٣	٣,٢٣٢,٥٣٣,٨١٦
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٤,٠٢٣,٢١٧,١٧١	٨,٢٧٨,٤٢١,٤٤٨
عمولات خدمات مصرفية	٥,٧٩٣,٢٤٠,٣٨٥	١٥,٠١٦,٥٠٢,٤٣٧
	١٠,٤٢٥,٨٧٢,٣٤٩	٢٦,٥٢٧,٤٥٧,٧٠١

٢٦ – العمولات والرسوم المدينة

	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
عمولات بطاقات الصراف الآلي	٢,٨٩٩,٠٠٠	٢٠,٧٢٠,٠٠٠
عمولات مدفوعة للمصارف	٧١٣,٣٩٧,٨٧٢	١٣,٢٢٨,٣٦,٩٠٥
	٧١٦,٢٩٦,٨٧٢	١٣,٢٤٨,٧٥٦,٩٠٥

٢٧ – إيرادات تشغيلية أخرى

	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
أرباح بيع موجودات ثابتة	١٥٩,٦٩٠,٤٩٣	٢٧٩,٧٣٠,٣٢٣
أخرى	١٥١,١٩٥,١٤٧	١٣٥,٩٩٧,٤٨٩
	٣١٠,٨٨٥,٦٤٠	٤١٥,٧٢٧,٨١٢

٢٨ – نفقات الموظفين

	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
رواتب وأجور	٨,١٤٥,٠٧٣,٠٤٣	٥,٤٦٠,٤٣٨,٣٠٧
مناافع ومكافآت	١٣,٦٣٥,٦٠١,٧١١	٥,٦٨٣,٩٧٩,٠٧٣
مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية	٧٤٥,١٣,٥٩٤	٥٠٢,٢٥٣,٥٦٨
تنقلات وسفر	٥٤٨,٧٢٧,٩٥٢	٦٤٤,٠٣٨,٥٠٣
تدريب الموظفين	٤٨٥,٠٤٨,١٨٠	١٣٢,٨٦٩,٨٤١
تأمين صحي	٣٦٥,٣٠٣,٢١٢	١٦٩,٤٢٢,٥٠٩
	٢٣,٩٢٤,٧٦٧,٦٩٢	١٢,٥٩٣,٠١١,٨٠١

٢٩ – مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٣	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨,٧٤٨,٩١٢	–	–	٢٨,٧٤٨,٩١٢
أرصدة لدى المصارف	١,٦٨٠,٢٥٥,١٢٩	٢٢,٥٢٧,٠٤٨	(٤٣٣,٦٩٣)	١,٧٠٢,٣٤٨,٤٨٤
إيداعات لدى المصارف	٧٦,٧٦١,٧٩٠	–	–	٧٦,٧٦١,٧٩٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧٥٦,٥٦٣,٣٧١	١٠,٧٥٤,٠٢٦,٠٤٦	١٠٧,٠٠٦,٤٣٠	١١,٦١٧,٥٩٥,٨٤٧
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(٣٨٢,٥٠٨,١٨٤)	٢٤,٧٨٠,٩٨٧	–	(٣٥٧,٧٢٧,١٩٧)
	٢,١٥٩,٨٢١,٠١٨	١٠,٨٠١,٣٣٤,٠٨١	١٠,٥٧٢,٧٣٧	١٣,٠٦٧,٧٢٧,٨٣٦

٢٠٢٢	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(١١,٠٠٤,٤٠٩)	–	–	(١١,٠٠٤,٤٠٩)
أرصدة لدى المصارف	٨,٣٥٢,٦٧٢	(٢٠,١٩٦)	(٤٥٠,٧٧٥)	٧,٧٠٠,٧٠١
إيداعات لدى المصارف	(٤١٩,٦٠٧,٩٦٥)	٤٤٧,٧٢٦	–	(٤١٩,١٦٠,٢٣٩)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠,٨٩٤,١٨٦,٣٩٢	٣,٤٩٨,٣٤٣,٧٤٠	(٢١١,١٥٠,٤٨٢)	١٤,١٨١,٣٧٩,٦٥٠
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٥١٧,٨١٤,٥٤٥	(٧٦,٤٧٠,٧٩٣)	–	٤٤١,٣٤٣,٧٥٢
	١٠,٩٨٩,٧٤١,٢٣٥	٣,٤٢٢,١١٩,٤٧٧	(٢١١,٦٠١,٢٥٧)	١٤,٢٠٠,٢٥٩,٤٥٥

٣٠ – مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,١٢٧,٩١٩,٨٤٥	١,٤٦٧,٣٩٤,٧١٨	محروقات
٤,١١٤,٤٣١,٦٣٤	١,٤٨١,٣٦٤,٢٧٢	صيانة
١,٤٤٤,١٥٧,٣٧٢	٢٥٧,٦٧٩,٨١٣	ضيافة
١,٣٥٤,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٩,٥٨٤,٥٠٠	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح ٣٣)
١,٢٨٤,٣٩٨,٧٨١	٥٢٢,٥٨٩,٢٢٢	دعاية وإعلان وعلاقات عامة
١,٢٢٢,٩٩٣,١٥٠	٥٠٢,٩٢٥,٨١٢	تنظيف وحراسة
٩٨٢,١٠٠,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات
٦٩١,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٢٠٠,٠٠٠	أتعاب خبراء واستشاريين
٦٤٤,٢٨١,٢٩٦	٢٦٩,٣١٥,٨١٥	ربط شبكات وأنظمة معلومات
٦٠٠,٩٢٨,٩١٧	٤١٣,٨٩٧,٨٣٠	تأمين
٥٩٧,١٠٥,٣٢٩	٣٣٥,٢٥٢,٣٧٥	قرطاسية ومطبوعات
٥٦٢,٣٦٤,٧٢١	٤٩٢,٩٦٥,٦٧٥	استشارات ورسوم قانونية
٤٣٧,٢٢١,٣٦٠	٢,٢٠٣,٧٤٦,٥٤٣	أعباء ورسوم حكومية
٣٣٤,٣٣٣,٩١٨	١٢٧,٧٤٨,٢٣٦	بريد وهاتف وإنترنت
٢٢٥,٠١٣,٩١٩	١٠٨,٣٩٢,٧٦٣	مياه وكهرباء
١٢٩,٠٤٧,٩٩٩	٢١١,٩٧٣,٨٨٣	إيجارات
٤,٢٠٠,٥٨٠,٣٨٧	٢,٨٣٩,٨٩٨,٨٢٣	أخرى
٢٢,٩٥٢,٥٣٣,٦٢٨	١٢,١٩٣,٩٣٠,٢٨٠	

٣١ – الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من ربح السنة من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٣٨٠,٩٥٠,٠٧٤,٠٩٦	٣٤,١٧٣,٧٧٦,٥٤٠	ربح السنة (ليرة سورية)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
٣,٨٠٩,٥٠٠	٣٤١,٧٤	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سوية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

٣٢ – النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٩٥,٨٤٠,٤٣٩,١٠٠	١٦٣,٤٧٥,٥٩٨,١٨٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
٦٤٢,٥٨١,٥٢٨,١٨١	٢٤١,٤٦٧,١٧٧,٢١٠	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٢٤,٢٣٢,٠٥٦,٥١٤)	(١٩٨,٤٤٤,٤٤٦,٣٢٩)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,١١٤,١٨٩,٩١٠,٧٦٧	٢٠٦,٤٩٨,٣٢٩,٠٧٠	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح ٤).

٣٣ – تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كافة معاملات البنك مع البنك الأم والبنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك.

فيما يلي ملخص المنافع (رواتب ومكافآت ومزايا أخرى) للإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٩٩٥,٩٧٧,١٨٦	١,٩٨٩,٩٤٤,١٤٣	الراتب الأساسي
٢,٨١٦,٢٥٩,٢٦١	١,٦٠٠,١٧٧,٦٧٤	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
٧٢٣,٧٠٢,٧٩٩	–	تعويضات نهاية الخدمة (*)
٦,٥٣٥,٩٣٩,٢٤٦	٣,٥٩٠,١٢١,٨١٧	

(*) تمثل هذه المبالغ تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للبنك خلال السنة.

٣٤ – القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والتي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

تدرج القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.

المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

	٢٠٢٢				٢٠٢٣				إيضاح	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*)	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	–	–	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	–	–	٨	
المجموع	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	–	–	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	–	–		

(*) تم قياس القيمة العادلة بناءً على معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية التي لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

لا توجد أي تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

فيما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا مبلغ وقدره ٩٠,٩٦٤,٥٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٤٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. وقد بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذه التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ وقدره ١,٧١٦,٤٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢,٤٥١,٩٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

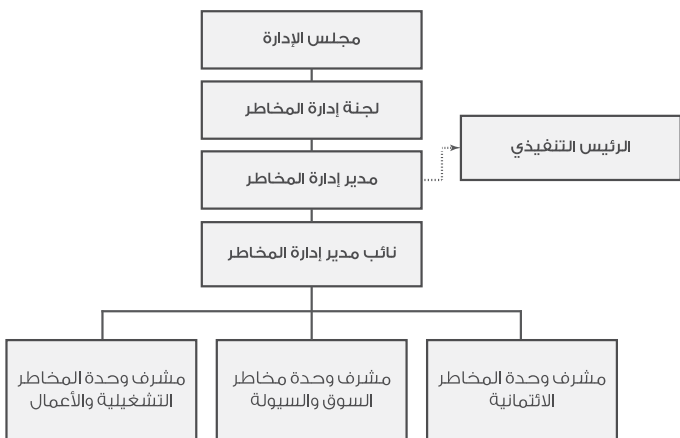
٢٠٢٣	البنك الأم (بنك الخليج المتحد)	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ينود داخل بيان المركز المالي:			
أرصدة لدى المصارف	١٤٩,١٣٥,٥٥٨,٣٣٢	–	١٤٩,١٣٥,٥٥٨,٣٣٢
موجودات أخرى – فوائد محققة غير مستحقة القبض	١٩٣,٥٤٦,٢٥١	–	١٩٣,٥٤٦,٢٥١
مطلوبات أخرى – ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)	(٢,٥٩٠,٥٠٤,٣٦١)	(٢,٦١٢,٩٥٤,٤٥٠)	(٥,٢٠٣,٤٥٨,٨١١)
ودائع العملاء – حسابات جارية وتحت الطلب	(٥١٥,٠٨٠,٢٦٦)	(١,٠٦٩,٣٥٤,١٠٥)	(١,٥٨٤,٤٣٤,٣٧١)

ينود داخل بيان الدخل:			
فوائد دائنة	٤,٨١٥,٧٠٩,٣١٥	–	٤,٨١٥,٧٠٩,٣١٥
مصاريف تشغيلية أخرى – تعويضات مجلس الإدارة (*) (إيضاح ٣٠)	–	(١,٣٥٤,٦٥٥,٠٠٠)	(١,٣٥٤,٦٥٥,٠٠٠)

٢٠٢٢	البنك الأم (بنك الخليج المتحد)	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ينود داخل بيان المركز المالي:			
أرصدة لدى المصارف	٣٤,٠٧٨,٣٦٢,٦٧٢	–	٣٤,٠٧٨,٣٦٢,٦٧٢
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	–	١٤,٨٣١,١٣٨	١٤,٨٣١,١٣٨
موجودات أخرى – ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة	–	٩,٥٤٩,٤٨٦	٩,٥٤٩,٤٨٦
موجودات أخرى – فوائد محققة غير مستحقة القبض	٣٥,٦٥٩,٠٠٨	–	٣٥,٦٥٩,٠٠٨
مطلوبات أخرى – ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)	(٦٢١,٧٤٥,٧٩٣)	(٢,٢٨٥,٠٠١,١٤٣)	(٢,٩٠٦,٧٤٦,٩٣٦)
ودائع العملاء – حسابات جارية وتحت الطلب	(١٣٢,١٦٠,٢٤٧)	(٧١٢,٥٤٧,٥٩٩)	(٨٤٤,٧٠٧,٨٤٦)

ينود داخل بيان الدخل:			
فوائد دائنة	١,٠٥٥,٠٥٦,٣٦٠	–	١,٠٥٥,٠٥٦,٣٦٠
مصاريف تشغيلية أخرى – تعويضات مجلس الإدارة (*) (إيضاح ٣٠)	–	(٢٠٩,٥٨٤,٥٠٠)	(٢٠٩,٥٨٤,٥٠٠)

(*) حصل البنك على موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١ آب ٢٠٢٣ بخصوص توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ بقيمة ١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.



• مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة، وضمان كفاية واستقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المخاطر في البنك، وتوافر الموارد اللازمة لها.

• مراقبة مدى الامتثال للأنظمة والسياسات والإجراءات، ومراقبة مدى الالتزام بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل.

• مراجعة وتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر.

• مراجعة وإعطاء توصيات للمجلس عن حدود المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها والحالات المستعجلة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

• مراقبة مدى التزام إدارة البنك بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.

• عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

تتركز المحاور الرئيسية للاستراتيجية العامة الخاصة بإدارة المخاطر في النقاط التالية:

• بناء إدارة مخاطر فعّالة بهدف تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين يعزز دور إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من العمل اليومي لكل موظف من موظفي البنك، واعتبار إدارة المخاطر الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك.

أنظمة إدارة المخاطر:

يُعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة المخاطر في البنك، كما يقع على عاتقه تحديد أنواع المخاطر واعتماد الحدود المقبولة لها، إضافة إلى المصادقة على السياسات والإجراءات ذات الصلة بإدارة المخاطر، إضافة إلى مسؤوليته الإشرافية على الإدارة التنفيذية للتأكد من اتخاذ ما يلزم من إجراءات لتحديد وقياس ومراقبة المخاطر من خلال التقارير الدورية ذات الصلة بالمخاطر التي يواجهها البنك أو تلك التي من المحتمل حدوثها مستقبلاً.

لجنة إدارة المخاطر:

تعتبر إحدى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتكون مسؤولة عن وضع سياسة إدارة المخاطر في البنك ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر.

يجب أن تضم لجنة إدارة المخاطر على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تقوم اللجنة بالاجتماع أربع مرات سنوياً على الأقل (مرة كل ثلاثة أشهر)، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

تقع ضمن مهام لجنة إدارة المخاطر الأمور التالية:

• مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لتتيم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه السياسات والإجراءات.

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
القيمة العادية	القيمة الدفترية	القيمة العادية	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات المالية				
١٦٨,٣٥٢,٦٩٢,٥٤٨	١٦٨,٣٥٢,٦٩٢,٥٤٨	٧٠٣,٧٤٤,٥٤١,٦٥٩	٧٠٢,٨٧٧,٧٠٠,٨١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤	٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣	أرصدة لدى المصارف
١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦٠٦	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦٠٦	٤٦,١٠٢,١٠٢,٨٢٦	٤٦,١٠٢,١٠٢,٨٢٦	إيداعات لدى المصارف
٤٧٠,٩١٩,٢٥٧,٥٤٧	٤٧٥,٥٣٥,٨٨٥,٩٩٨	٥٨٩,٤٧١,٥٠٢,٤٦٣	٦٢٧,٤٣٣,٧٤١,٣٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٠٩,٨٩٤,٧٦٤,٤٢٤	٩١٤,٥١١,٣٩٢,٨٧٥	٢,٠٢٧,١٠٠,٦٣٦,٠٢٥	٢,٠٦٤,١٩٦,٠٣٤,٠٥٣	مجموع الموجودات المالية
المطلوبات المالية				
٢٠٧,٤٤٤,٤٤٦,٣٢٩	٢٠٧,٤٤٤,٤٤٦,٣٢٩	٢٦١,٧٣٢,٠٥٦,٥١٥	٢٦١,٧٣٢,٠٥٦,٥١٤	ودائع المصارف
٥٧٢,٦٥١,٣٥٦,١٠١	٥٧١,٨٩٤,١٣٣,٠٦٢	١,٢١٤,٨٩٦,٨٥٤,٣٣٣	١,٢١٤,٨٧٧,٧١٦,٣٨٧	ودائع العملاء
٥٤,٥٨٣,١٣٣,٣٩١	٥٤,٥٨٣,١٣٣,٣٩١	١٧,١٧٩,٢١٣,١٩٦	١٧,١٧٩,٢١٣,١٩٦	تأمينات نقدية
٨٣٤,٦٧٨,٩٣٥,٨٢١	٨٣٣,٩٢١,٧١٢,٧٨٢	١,٤٩٣,٨٠٨,١٢٤,٠٤٤	١,٤٩٣,٧٨٨,٩٨٦,٠٩٧	مجموع المطلوبات المالية

٣٥ – إدارة المخاطر

٣٥ – ١ مقدمة

تعتبر الإدارة المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة، ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر، حيث تلتزم إدارة المخاطر وتتقيد بالسياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، وتقوم بشكل مستقل بإبداء الرأي فيما يتعلق بكافة المخاطر التي يواجهها البنك أو تلك المحتملة الحدوث مستقبلاً، كما تقوم بإصدار مجموعة من التقارير الدورية حول جميع أنواع المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمناقشتها واتخاذ القرارات بخصوصها.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذا فهي تعتبر من صُلب الهيكل التنظيمي الشامل.

تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

- وحدة إدارة المخاطر الائتمانية.
- وحدة إدارة مخاطر السوق والسيولة.
- وحدة إدارة المخاطر التشغيلية والأعمال.



المخاطر الأساسية، ولاسيما مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات وتغيرات تلك المخاطر، ويتم أيضاً عرض نتائج اختبارات الجهد الهادفة للوقوف على حال البنك ضمن الظروف المعاكسة غير الاعتيادية ومؤشرات الإنذار المبكر المحققة.

أساليب تخفيض المخاطر:

يتبنى البنك جملة من الوسائل الكفيلة بتخفيض حجم المخاطر الائتمانية، ومنها الحصول على الضمانات وذلك بناء على الأسس والسياسات المعتمدة أصولاً.

ترتكز سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية على السقوف التي يتم إقرارها من قبل مجلس الإدارة، والتي تعكس استراتيجية البنك في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل على تحقيقها، وبناء عليه يتم تحديد مستوى المخاطر القصى المقبولة والتي لا يجب تجاوزها، بحيث تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام محددة بقطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم إجراء المتابعة الدورية للبيانات الصادرة عن إدارة التسهيلات الائتمانية ودراساتها وتحليلها، وذلك بغية تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسقوف المحددة، ومن ثم رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا، كما يتم رفع تقارير رعية إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

١. مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
٢. مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
٣. مخاطر الدفع المسبق.
٤. مخاطر التشغيل.
٥. مخاطر الأعمال.
٦. مخاطر السيولة.

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق.
- لجنة الحوكمة.
- لجنة المخاطر.

كما تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة لمراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.

لجنة إدارة الموجودات والمطالب:

تعتبر إحدى أهم اللجان التنفيذية الداخلية في البنك، وهي اللجنة المُتخصّصة باتخاذ القرارات المتعلقة بإدارة موجودات ومطلوبات البنك، بما فيها التخطيط لكفاية رأس المال ونسب الفوائد والسيولة (قصيرة وطويلة الأجل) وإدارة معظم المخاطر في البنك، إضافة إلى تقييم مدى فاعلية الخطط والاستراتيجيات الاستثمارية والائتمانية في البنك، بالشكل الذي يضمن تعظيم الربحية ضمن مستويات المخاطر المقبولة.

التدقيق الداخلي:

يكون مسؤولاً عن التحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، وكذلك مراقبة مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في سياسة إدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير:

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على الحدود المقررة ضمن وثيقة تقبل المخاطر، وبما ينسجم مع الحدود والسقوف المقررة ضمن الخطط والاستراتيجيات المعتمدة من البنك والتي تم اعتمادها.

كما يتم العمل على التنبؤ بالمخاطر المستقبلية والتوصية بإجراءات التحوط لها، وذلك من خلال إعداد الدراسات الضرورية المبنية على نماذج التوقع المعتمدة على البيانات التاريخية مع مراعاة أي مؤشرات إضافية تنذر بمخاطر متوقعة يرى البنك ضرورة الأخذ بها.

لتحقيق إدارة مخاطر سليمة، يعتمد البنك على نظام التقارير الدورية والتي يتم من خلالها الإبلاغ عن أي مخاطر ضمن البنك من المستويات الإدارية الدنيا وصولاً للتقارير الكمية والنوعية التي ترفع للجنة إدارة المخاطر ومنها لمجلس الإدارة، وفي هذا السياق تلتزم إدارة المخاطر برفع أربع تقارير رعية على الأقل وعند الحاجة تتضمن بالحد الأدنى تغطية

• دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية التي توصي بها إدارات العمل المعنية، والتأكد من تطابقها مع السقوف المقررة، وذلك بهدف تحديد حجم المخاطر المتوقعة من هذه الاستثمارات ووضع الوسائل والإجراءات لمواجهة هذه المخاطر أو التخفيف منها قدر الإمكان.

• تحديد مخاطر الائتمان المحتملة وإدارتها في كل نشاط ائتماني جديد أو في كل أداة مالية جديدة وذلك قبل التعامل بهما، ووضع السياسات والإجراءات والخطط اللازمة لإدارة هذه المخاطر.

• مراجعة وإصدار التوصيات اللازمة وتحديد المخاطر المرتبطة بالملفات الائتمانية المرفوعة من إدارة التسهيلات.

• تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات في البنك، وذلك بغرض التخفيف من مخاطرها والتحقق من وضع الضوابط اللازمة لحماية كل ما يتعلق ببيانات البنك وأصول معلوماته.

• اقتراح مؤشرات الإنذار المبكر وحدود المخاطر المقبولة التي يمكن أن يتحملها البنك ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر، وإصدار التقارير اللازمة المتعلقة بها.

• تحديد وتقييم المخاطر وخاصة التشغيلية بما يتوافق مع متطلبات لجنة بازل II، وذلك من خلال تطبيق عدة أساليب ومؤشرات للقياس، إضافة إلى قيام البنك بتبني آلية التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية.

• التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطة الطوارئ واستمرارية العمل في كافة إدارات ومراكز العمل المختلفة في البنك.

• مراقبة نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات لجنة بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

الإدارة التنفيذية:

تعمل الإدارة التنفيذية في البنك على كافة الإجراءات التي تضمن متانة وموضوعية واستقلالية إدارة المخاطر، وذلك من خلال توفير الموارد اللازمة لعمل إدارة المخاطر بالشكل الأمثل وتأمين الكوادر البشرية المؤهلة ضمن الرؤية الشمولية لتدعيم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، إضافة إلى وضع الهياكل التنظيمية بغية تحديد المسؤوليات وفصل المهام والواجبات تفادياً لأي تضارب في المصالح.

• تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.

• تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.

• تطبيق المقاييس الأكثر تمثيلاً للمخاطر وذلك بهدف الوصول بالبنك لتحقيق أداء مالي متميز وفقاً لأحدث المعايير المعمول بها في هذا المجال.

• الحرص على تنويع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة وفغالة للأموال.

• التوافق مع متطلبات Basel II والتشريعات والقوانين المحلية والدولية وأحدث المعايير الصادرة بهذا الخصوص، والسعي لتطبيق أفضل الممارسات الدولية المعتمدة لإدارة المخاطر وخاصة توصيات Basel III.

• اتخاذ الإجراءات اللازمة والكفيلة بتحقيق التوافق المطلوب مع أفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.

• الارتقاء بمستوى البنك في مجال إدارة المخاطر.

• خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

المهام والمسؤوليات الأساسية لإدارة المخاطر في البنك:

• تطوير استراتيجيات وسياسات وإجراءات وصلاحيات إدارة المخاطر في البنك بجميع أنواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل) ورفعها إلى لجنة المخاطر للمصادقة عليها واعتمادها أصولاً من مجلس الإدارة.

• المتابعة لمجمل الأعمال والأنشطة، والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في البنك وضبط التجاوزات ومعالجتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.

• التحقق من تطبيق خطة البنك الخاصة بالالتزام بمعايير لجنة بازل II ورفع تقارير رعية لمجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر للتجاوزات عن الخطة وأسبابها.

يعتبر مبدأ التنويع في المحفظة الائتمانية من المبادئ الأساسية في تخفيف مخاطر الائتمان، كما يتم مراقبة التركزات حسب القطاعات والمناطق واتخاذ إجراءات تصحيحية عند اللزوم، فضلاً عن إعداد الدراسات الكافية عن ملاءة العملاء ومتابعتها دورياً لتقييم المتانة المالية والتأكد من سير نشاط فئات العملاء المقترضين.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالخدمات التجارية (البنود خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم كافة أنواع الخدمات التجارية من كفالات صرفية واعتمادات مستندية وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، ويتم تحصيل هذه الدفعات حسب الشروط المتفق عليها.

تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم مخصص الخسائرالائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي:		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٠٢,٨٧٧,٧٠٠,٨١٦	١٦٨,٣٥٢,٦٩٢,٥٤٨
أرصدة لدى المصارف	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣	٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤
إيداعات لدى المصارف	٤٦,١٠٢,١٠٢,٨٢٦	١٧,٧٤٩,٠٦٤,١٠٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي):	٦٢٧,٤٣٣,٧٤١,٣٣٤	٤٧٥,٥٣٥,٨٨٥,٩٩٨
الشركات الكبرى	٦٢٣,١٤٧,٠٧٦,٤١١	٤٧٣,٩٢٥,٠٨٩,٢٧٤
الأفراد	٣,٠٨٦,٦٦٥,٩٢٣	٦٢,٦١٩,٠٨٥,٧٢٤
القروض العقارية	١,٢١٢,٥١٨,٩٣٩	٩٧٠,١٦٧,١٤١
موجودات أخرى	٧,٠٤٣,٦٩٠,٥١٤	٣٢,٨٨١,١٣١,٢٤٢
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩
	٢,٠٧١,٢٣٩,٧٢٤,٥٦٧	٩٤٧,٣٩٢,٥٢٤,١١٧
بنود خارج بيان المركز المالي:		
اعتمادات مستندية للاستيراد	-	١٣,٢٦٦,٨٤٨,٧٧٤
كفالات نيابة عن العملاء	٤٥,٠٧٢,٤٨٠,٤٣٦	٢٠,٢٥٤,٦٠٥,٩١٩
دفع	٥,٨٩٧,٧٩٣,٦٣٧	٣٠٠,١٠٦,٤١٤
حسن تنفيذ	٣٦,٨٨٧,٠٩٦,٢٧١	٧,٤٩٨,٣١٦,٨٠٨
أخرى	٢,٢٨٧,٥٩٠,٥٢٨	١٢,٤٥٦,١٨٢,٦٩٧
كفالات نيابة عن البنوك	١,٤٦٠,٧٣٩,٦٠١	٣٥٧,٥٦٨,٢٦٩
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	١,٧٥٨,٢٧٩,١١١	٢,٩٩٣,٠٢٠,٠٨٠
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	٨,٥٤٨,٠٥٩,٠٠٨	٨,٨٣٨,٤٠٩,٩٤٣
	٥٦,٨٣٩,٥٥٨,١٥٦	٤٥,٧١٠,٤٥٢,٩٨٥
إجمالي المخاطر الائتمانية	٢,١٢٨,٠٧٩,٢٨٢,٧٢٣	٩٩٣,١٠٢,٩٧٧,١٠٢

- لجنة المكافآت والترشيحات.
- اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات.
- لجنة حوكمة تقانة المعلومات .

٣٥ – ٢ مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الدائمة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة مترابطة من المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، مع مراعاة الملاءة المالية للعمليات وجدارته الائتمانية ضمن الدراسات المعدة لهذا الغرض.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

التزاماً بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٠١٩/٤، الخاص بتطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩، فقد تبنى البنك نظام للتصنيف الائتماني الداخلي خاص بالأصول المالية.

يتألف هذا النظام من ١٠/ درجات تتوزع على ثلاث فئات: فئة الاستثمار، فئة المضاربة وفئة الديون غير المنتجة. وبدورها تتألف كل منها من ٣/ درجات باستثناء فئة الاستثمار والتي تتكون من ٤/ درجات.

تُعبّر درجات التصنيف سابقة الذكر عن مخاطر الائتمان المرتبطة بالأصل المالي، فمع ارتفاع درجة التصنيف من الدرجة الأولى الى الدرجة السابعة ترتفع مخاطر هذا الأصل، في حين أن الدرجات الثلاثة الأخيرة تعبر عن تعثر الأصل.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

من أبرز أنواع الضمانات:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية السكنية والتجارية، إضافة إلى المخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية، وذلك وفقاً لسياسة قبول الضمانات المعتمدة في البنك.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

وفي هذا الإطار، تراقب الإدارة باستمرار القيمة السوقية للضمانات المقدمة وطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية إذا اقتضى الأمر، إضافة إلى مراجعة القيم السوقية للضمانات خلال عملية قياس كفاية مخصص الخسائر الائتمانية، كما يتم إجراء التقييم اللازم للضمانات بشكل دوري وفق الإجراءات المعتمدة وبما يتماشى مع ظروف السوق ولكافة أنواع الضمانات وخاصة في ظل التغيرات الاقتصادية التي قد تؤثر سلباً على قيمة الضمانة كما يتم إجراء ذلك التقييم حال تعثر المقترض، حيث تتم عملية التقييم من خلال الجهات المختصة المعتمدة أصولاً من قبل البنك.

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي:						
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٠٣,٧٤٤,٥٤١,٦٥٩	–	–	–	٧٠٣,٧٤٤,٥٤١,٦٥٩	٨٦٦,٨٤٠,٨٤٣
أرصدة لدى المصارف	٦٤٢,٥٨١,٥٢٨,١٨١	–	–	–	٦٤٢,٥٨١,٥٢٨,١٨١	٥,٧٣٧,٣٢٥,٣٦٨
إيداعات لدى المصارف	٤٦,١٧٩,٨٠٠,٠٠٠	–	–	–	٤٦,١٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٧,٦٩٧,١٧٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٢١٤,٢٧٨,٩٧٣,٥٤٨	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٤,١٧٧,١٢٨,٣٦٣	١٦٥,٧٧٧,١٢٨,٣٦٣	١,٠٤٨,٥٠١,٨٤٥,١٨٥	٢٢٤,٧٢٧,٩٥٢,٧٠٣
الشركات الكبرى	١,٢٠٩,٥٨٨,١٥٨,٥٩١	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٤٧٠,٧٤٤,٨٥٠	١٦٢,٠٧٠,٧٤٤,٨٥٠	١,٠٤٧,٥١٧,٤١٣,٧٤١	٢٢٤,٥٩٧,٣١٣,٨٦٠
الأفراد	٣,٤٥٩,٨٤٤,٩٥٧	–	٢,٤٧٦,٢٧١,١٢٨	٢,٤٧٦,٢٧١,١٢٨	٩٨٣,٥٧٣,٨٢٩	١١٣,٠٤٢,٣١٣
القروض العقارية	١,٢٣٠,٩٧٠,٠٠٠	–	١,٢٣٠,١١٢,٣٨٥	١,٢٣٠,١١٢,٣٨٥	٨٥٧,٦١٥	١٧,٥٩٦,٤٤٠
موجودات أخرى	٧,٠٤٣,٦٩٠,٥١٤	–	–	–	٧,٠٤٣,٦٩٠,٥١٤	–
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	–	–	–	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	–
	٢,٦٦٤,٧٦٦,٨٢٠,١٦٦	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٤,١٧٧,١٢٨,٣٦٣	١٦٥,٧٧٧,١٢٨,٣٦٣	٢,٤٩٨,٩٨٩,٦٩١,٨٠٣	٢٣١,٤٠٩,٨١٥,٩٩٨

بنود خارج بيان المركز المالي

كفالات نيابة عن العملاء	٤٥,٤١٤,٣٩١,٧٨٨	٦,١٠٩,١٥٠,١٧٦	٢١,١٨٩,٨٥٢,٣٠٨	٢٧,٨٠٩,٠٠٢,٤٨٤	١٧,٦٠٥,٣٨٩,٣٠٤	٣٤١,٩١١,٣٥٢
دفع	٥,٩٢٤,٤٣٧,١٨٢	٦٩٦,٩١٢,٥٨٢	٤,٨٦٩,٣٢٩,٩٧٥	٥,٥٦٦,٢٤٢,٥٥٧	٣٥٨,١٩٤,٦٢٥	٢٦,٦٤٣,٥٤٥
حسن تنفيذ	٣٧,٢٠٠,١٢٧,٢٦٦	٥,٣٥٢,١٠٦,٨٤٩	١٤,٦٤٤,٠٢٥,٧٣٨	١٩,٩٩٦,١٣٢,٥٨٧	١٧,٢٠٣,٩٩٤,٦٧٩	٣١٣,٠٣٠,٩٩٥
أخرى	٢,٢٨٩,٨٢٧,٣٤٠	٥٧٠,١٣٠,٧٤٥	١,٦٧٦,٤٩٦,٥٩٥	٢,٢٤٦,٦٢٧,٣٤٠	٤٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٦,٨١٢
كفالات نيابة عن البنوك	٣,١٠٨,٢٩٥,٤٣٣	١,٤٦٠,٧٣٩,٦٠٠	–	١,٤٦٠,٧٣٩,٦٠٠	١,٦٤٧,٥٥٥,٨٣٣	١,٦٤٧,٥٥٥,٨٣٢
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	١,٧٦٠,١٥٤,٢١٣	–	–	–	١,٧٦٠,١٥٤,٢١٣	١,٨٧٥,١٠٢
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	٨,٥٥٣,٤٤٣,٨٤٦	٦٦٥,٠٠٣,٩٧٢	٦,٩٣٣,٢٤٨,٦٨٧	٧,٥٩٨,٢٥٢,٦٥٩	٩٥٥,١٩١,١٨٧	٥,٣٨٤,٨٣٨
	٥٨,٨٣٦,٢٨٥,٢٨٠	٨,٧٤٤,٨٩٣,٧٤٨	٢٨,١٢٣,١٠٠,٩٩٥	٣٦,٨٦٧,٩٩٤,٧٤٣	٢١,٩٦٨,٢٩٠,٥٣٧	١,٩٩٦,٧٢٧,١٢٤
إجمالي المخاطر الائتمانية	٢,٧٢٢,٦٠٣,١٠٥,٤٤٦	١٠,٣٤٤,٨٩٣,٧٤٨	١٩٢,٣٠٠,٢٢٩,٣٥٨	٢٠٢,٦٤٥,١٢٣,١٠٦	٢,٥٢٠,٩٥٧,٩٨٢,٣٤٠	٢٣٣,٤٠٦,٥٤٣,١٢٢

٢٠٢٢	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي:						
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٨,٥٥٢,٤٢٥,٨٩٢	–	–	–	١٦٨,٥٥٢,٤٢٥,٨٩٢	١٩٩,٧٣٣,٣٤٤
أرصدة لدى المصارف	٢٤١,٤٦٧,١٧٧,٢١٠	–	–	–	٢٤١,٤٦٧,١٧٧,٢١٠	١,٢١٢,٢٠٦,٧٩٦
إيداعات لدى المصارف	١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٥,٣٨٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦١٦,٥٩٣,٨٠٣,٧٣٨	٢٧١,١٤٣,٧٧٤	٩٦,٤١٤,٠٤٨,٢٤٩	٩٦,٦٨٥,١٩٢,٠٢٣	٥١٩,٩٠٨,٦١١,٧١٥	٦٦,٢٢٦,٨٣٣,٩٣٥
الشركات الكبرى	٦١٤,٥٨٠,٨٢١,٦٩٣	٢٧١,١٤٣,٧٧٤	٩٥,٢٤٠,٧٨٩,٧١٤	٩٥,٥١١,٩٣٣,٤٨٨	٥١٩,٠٦٨,٨٨٨,٢٠٥	٦٦,٠٩٩,٦٨٧,٠٤٦
الأفراد	١,٠٠٥,٢٢٩,٣٤٠	–	٢٣١,٧٣٣,٧٣٣	٢٣١,٧٣٣,٧٣٣	٧٧٣,٤٩٥,٦٠٧	٩١,٥٩٤,٩٧٧
القروض العقارية	١,٠٠٧,٧٥٢,٧٠٥	–	٩٤١,٥٢٤,٨٠٢	٩٤١,٥٢٤,٨٠٢	٦٦,٢٢٧,٩٠٣	٣٥,٥٥١,٩١٢
موجودات أخرى	٣٢,٨٨١,١٣١,٢٤٢	–	–	–	٣٢,٨٨١,١٣١,٢٤٢	–
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩	–	–	–	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩	–
	١,٠٨٩,٨٦٣,٣١٧,٣٨١	٢٧١,١٤٣,٧٧٤	٩٦,٤١٤,٠٤٨,٢٤٩	٩٦,٦٨٥,١٩٢,٠٢٣	٩٩٣,١٧٨,١٢٥,٣٥٨	٦٧,١٣٩,٧٠٩,٤٥٩

بنود خارج بيان المركز المالي

اعتمادات مستندية للاستيراد	١٣,٢٦٦,٨٤٨,٧٧٤	–	–	–	١٣,٢٦٦,٨٤٨,٧٧٤	–
كفالات نيابة عن العملاء	٢٠,٩٣٢,٤٨١,٢٢٣	٢,٨٨٨,٥٦٢,٣٠٥	٢,٩٩٩,٩١٥,٦٥٠	٥,٨٨٨,٤٧٧,٩٥٥	١٥,٠٤٤,٠٠٣,٢٦٨	٦٧٧,٨٧٥,٣٠٤
دفع	٣٠٢,٩٣١,٦٨٢	١٧٤,٩٣١,٦٨٢	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٩٣١,٦٨٢	–	٢,٨٢٥,٢٦٨
حسن تنفيذ	٧,٩٢٧,١٩٦,٦٩٢	١,٨٧٢,٦٨١,٢٢١	٢,١٣٥,١٨٥,٢٠٤	٤,٠٠٧,٨٦٦,٤٢٥	٣,٩١٩,٣٣٠,٢٦٧	٤٢٨,٨٧٩,٨٨٤
أخرى	١٢,٧٠٢,٣٥٢,٨٤٩	٨٤٠,٩٤٩,٤٠٢	٧٣٦,٧٣٠,٤٤٦	١,٥٧٧,٦٧٩,٨٤٨	١١,١٢٤,٦٧٣,٠٠١	٢٤٦,١٧٠,١٥٢
كفالات نيابة عن البنوك	٧٤٢,٧٥٧,٢٧١	٣٤٨,٣٧٧,٢٨٠	–	٣٤٨,٣٧٧,٢٨٠	٣٩٤,٣٧٩,٩٩١	٣٨٥,١٨٩,٠٠٢
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٢,٤٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٥١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٩,٩٢٠
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	٨,٨٥٩,٦٤٤,١٩٨	–	٢,٩١٤,٢٤٧,١٢٠	٢,٩١٤,٢٤٧,١٢٠	٥,٩٤٥,٣٩٧,٠٧٨	٢١,٢٣٤,٢٥٥
	٤٦,٨٠١,٧٣١,٤٦٦	٣,٢٣٦,٩٣٩,٥٨٥	٨,٤٠٢,١٦٢,٧٧٠	١١,٦٣٩,١٠٢,٣٥٥	٣٥,١٦٢,٦٢٩,١١١	١,٠٩١,٢٧٨,٤٨١

إجمالي المخاطر الائتمانية	١,١٣٦,٦٦٥,٠٤٨,٨٤٧	٣,٥٠٨,٠٨٣,٣٥٩	١٠٤,٨١٦,٢١١,٠١٩	١٠٨,٣٢٤,٢٩٤,٣٧٨	١,٠٢٨,٣٤٠,٧٥٤,٤٦٩	٦٨,٧٣٠,٩٨٧,٩٤٠
---------------------------	-------------------	---------------	-----------------	-----------------	-------------------	----------------

الشركات الكبرى:

٢٠٢٣	مجال احتمال التعثر الحدي	إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل ١٢ شهر	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية	٢,٢٠٥ – ٢,٤٦٠	١٩,٤٥٠,٤١٣,٩١٦	٢٦٩,٧٣٠,٢٨٥	–	١٩,٧٢٠,١٤٤,٢٠١	٢٠١,٦٦٥,٢٧٧	١,٦١٩,٥٢٠	–	٢٠٣,٢٨٤,٧٩٧
متوسط الجودة الائتمانية	٢,٦٦٤ – ٢,٨٦٩	٤٦,٢٨١,٠١٣,٢٥٦	–	–	٤٦,٢٨١,٠١٣,٢٥٦	٩٥٦,٣١٤,٦٨٦	–	–	٩٥٦,٣١٤,٦٨٦
منخفض الجودة الائتمانية	٢,١١٠٧٤ – ٢,١٥,٤٨٣	–	٦٠١,٢٩٦,٠٥٧,٤٦٧	–	٦٠١,٢٩٦,٠٥٧,٤٦٧	–	٢٨,٨٠٩,٠٣٠,٥٦٤	–	٢٨,٨٠٩,٠٣٠,٥٦٤
متعثر / غير عاملة	٢١٠٠	–	–	٥٤٢,٢٩٠,٩٤٣,٦٦٧	٥٤٢,٢٩٠,٩٤٣,٦٦٧	–	–	١٩٤,٦٢٨,٦٥٠,٨١٣	١٩٤,٦٢٨,٦٥٠,٨١٣
المجموع		٦٥,٧٣١,٤٢٧,١٧٢	٦٠١,٥٦٥,٧٨٧,٧٥٢	٥٤٢,٢٩٠,٩٤٣,٦٦٧	١,٢٠٩,٥٨٨,١٥٨,٥٩١	١,١٥٧,٩٧٩,٩٦٣	٢٨,٨١٠,٦٨٣,٠٨٤	١٩٤,٦٢٨,٦٥٠,٨١٣	٢٢٤,٥٩٧,٣١٣,٨٦٠

٢٠٢٢	مجال احتمال التعثر الحدي	إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل ١٢ شهر	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية	٢,١٠٤ – ٢,١٥٩	٦,١٩٢,٩٠٨,٥١٣	٤٩٩,١٨٢,٤٩٧	–	٦,٦٩٢,٠٩١,٠١٠	٥٨,٢٢٣,٦٩٠	٩٠,٢٠٦,٨٥٠	–	٦٧,٣٢٦,٣٧٥
متوسط الجودة الائتمانية	٢,٢١٣ – ٢,٢٦٨	٣١٢,٣٩٢,٥٨٤,٢٧٥	٧٤,٧٠١,١١٧,٦٨٣	–	٣٨٧,٠٩٣,٧٠١,٩٥٨	٥,٦٢٤,٧٥٧,٤٠١	٢,٩٦٧,٥٠٢,٦٤٧	–	٨,٥٩٢,٢٦٠,٠٤٨
منخفض الجودة الائتمانية	٢,٣٢٢ – ٢,٤٣١	–	٩٨,٦٣٣,٥٩٠,٣٧٩	–	٩٨,٦٣٣,٥٩٠,٣٧٩	–	٩,٨٣٤,٧٠٧,٦٥٠	–	٩,٨٣٤,٧٠٧,٦٥٠
متعثر / غير عاملة	٢١٠٠	–	–	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦	–	–	٤٧,٦٠٥,٣٩٢,٩٧٣	٤٧,٦٠٥,٣٩٢,٩٧٣
المجموع		٣١٨,٥٨٥,٤٩٢,٧٨٨	١٧٣,٨٣٣,٨٩٠,٥٥٩	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦	٦١٤,٥٨٠,٨٦١,٦٩٣	٥,٦٨٢,٩٨١,٠٩١	١٢,٨١١,٣١٢,٩٨٢	٤٧,٦٠٥,٣٩٢,٩٧٣	٦٦,٠٩٩,٦٨٧,٠٤٦

الأفراد:

٢٠٢٣	مجال احتمال التعثر الحدي	إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل ١٢ شهر	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية	٢,١٤٧ – ٢,٥٩,٤٥٠	٣,١٢٠,٧٩٦,١٤٩	–	–	٣,١٢٠,٧٩٦,١٤٩	٤٦,٦٥٠,١٦٦	–	–	٤٦,٦٥٠,١٦٦
متعثر / غير عاملة	٢١٠٠	–	–	٣٣٩,٠٤٨,٨٠٨	٣٣٩,٠٤٨,٨٠٨	–	–	٦٦,٣٩٢,١٤٧	٦٦,٣٩٢,١٤٧
المجموع		٣,١٢٠,٧٩٦,١٤٩	–	٣٣٩,٠٤٨,٨٠٨	٣,٤٥٩,٨٤٤,٩٥٧	٤٦,٦٥٠,١٦٦	–	٦٦,٣٩٢,١٤٧	٣,٥٢٦,٣١٣

٢٠٢٢	مجال احتمال التعثر الحدي	إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل ١٢ شهر	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية	٢,٢٠٥ – ٢,١٢٢,٤٣	٦٥٣,٠٤١,٧٨٠	–	–	٦٥٣,٠٤١,٧٨٠	١٢,٤١٤,٨٦٦	–	–	١٢,٤١٤,٨٦٦
متوسط الجودة الائتمانية	٢,٩٣٨ – ٢,٤١٨,٣٦	–	٢٦٧٠	–	٢٦٧٠	–	–	–	–
متعثر / غير عاملة	٢١٠٠	–	–	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠	–	–	٧٩,١٨٠,١١١	٧٩,١٨٠,١١١
المجموع		٦٥٣,٠٤١,٧٨٠	٢٦٧٠	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠	١,٠٠٥,٢٢٩,٣٤٠	١٢,٤١٤,٨٦٦	–	٧٩,١٨٠,١١١	٩١,٥٩٤,٩٧٧

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٢٠٢٣	إجمالي قيمة التعرض	عقارات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

ينود داخل بيان المركز المالي:

أرصدة لدى المصارف	٦٣٩,٦٧١,٣٩٥	–	٦٣٩,٦٧١,٣٩٥	٦٣٩,٦٧١,٣٩٥	٦٣٩,٦٧١,٣٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٤٢,٦٣٠,٨٥٠,٠٩٠	–	٥٤٢,٦٣٠,٨٥٠,٠٩٠	٥٤٢,٦٣٠,٨٥٠,٠٩٠	١٩٤,٦٩٥٠,٤٥٠,٩٥٥
الشركات الكبرى	٥٤٢,٢٩٠,٩٤٣,٦٦٧	–	٥٤٢,٢٩٠,٩٤٣,٦٦٧	٥٤٢,٢٩٠,٩٤٣,٦٦٧	١٩٤,٦٢٨,٦٥٠,٨١٣
الأفراد	٣٣٩,٠٤٨,٨٠٨	–	٣٣٩,٠٤٨,٨٠٨	٣٣٩,٠٤٨,٨٠٨	٦٦,٣٩٢,١٤٧
القروض العقارية	٨٥٧,٦١٥	–	٨٥٧,٦١٥	٨٥٧,٦١٥	٢,٩٩٥
إجمالي المخاطر الائتمانية	٥٤٣,٢٧٠,٥٢١,٤٨٥	–	٥٤٣,٢٧٠,٥٢١,٤٨٥	٥٤٣,٢٧٠,٥٢١,٤٨٥	١٩٥,٣٣٤,٧١٧,٣٥٠

٢٠٢٢	إجمالي قيمة التعرض	عقارات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

ينود داخل بيان المركز المالي:

أرصدة لدى المصارف	١٥٠,٦٤٤,٢١٩	–	١٥٠,٦٤٤,٢١٩	١٥٠,٦٤٤,٢١٩	١٥٠,٦٤٤,٢١٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢٢,٥١٥,٩٥٣,٣١٦	–	١٢٢,٥١٥,٩٥٣,٣١٦	١٢٢,٥١٥,٩٥٣,٣١٦	٤٧,٦٨٤,٨٦٩,٥١٢
الشركات الكبرى	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦	–	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦	١٢٢,١٦١,٤٣٨,٣٤٦	٤٧,٦٠٥,٣٩٢,٩٧٣
الأفراد	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠	–	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠	٣٥٢,١٨٤,٨٩٠	٧٩,١٨٠,١١١
القروض العقارية	٢,٣٣٠,٠٨٠	–	٢,٣٣٠,٠٨٠	٢,٣٣٠,٠٨٠	٢٩٦,٤٢٨
إجمالي المخاطر الائتمانية	١٢٢,٦٦٦,٥٩٧,٥٣٥	–	١٢٢,٦٦٦,٥٩٧,٥٣٥	١٢٢,٦٦٦,٥٩٧,٥٣٥	٤٧,٨٣٥,٥١٣,٧٣١

توزيع إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك

فيما يلي نستعرض إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك وما يقابلها من احتمالية التعثر بكافة أنواعها:

القروض العقارية:

٢٠٢٣	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل ١٢ شهر	إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية			
			المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مرتفع الجودة الائتمانية		٢٣,٠٢-٢٦,٥٩	١,٢٣٠,١١٢,٣٨٥	-	-	١,٢٣٠,١١٢,٣٨٥	١٧,٥٩٣,٤٤٥	-	-	١٧,٥٩٣,٤٤٥
متعثر / غير عاملة		١٠٠٪	-	-	٨٥٧,٦١٥	٨٥٧,٦١٥	-	٢,٩٩٥	٢,٩٩٥	٢,٩٩٥
المجموع			١,٢٣٠,١١٢,٣٨٥	-	٨٥٧,٦١٥	١,٢٣٠,٩٧٠,٠٠٠	١٧,٥٩٣,٤٤٥	-	٢,٩٩٥	١٧,٥٩٦,٤٤٠

٢٠٢٢	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل ١٢ شهر	إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية			
			المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مرتفع الجودة الائتمانية		٢٢,٨٥-١٢,١٤٣	٨٧٦,٩١٦,٦٤٦	-	-	٨٧٦,٩١٦,٦٤٦	١٦,٣٤٠,٦٩٤	-	-	١٦,٣٤٠,٦٩٤
متوسط الجودة الائتمانية		١٣,٩٣٨-٢٤,٨٣٦	-	١٢٨,٥٠٥,٩٧٩	-	١٢٨,٥٠٥,٩٧٩	-	١٨,٩١٤,٧٩٠	-	١٨,٩١٤,٧٩٠
متعثر / غير عاملة		١٠٠٪	-	-	٢,٣٣٠,٠٨٠	٢,٣٣٠,٠٨٠	-	-	٢٩٦,٤٢٨	٢٩٦,٤٢٨
المجموع			٨٧٦,٩١٦,٦٤٦	١٢٨,٥٠٥,٩٧٩	٢,٣٣٠,٠٨٠	١,٠٠٧,٧٥٢,٧٠٥	١٦,٣٤٠,٦٩٤	١٨,٩١٤,٧٩٠	٢٩٦,٤٢٨	٣٥,٥٥١,٩١٢

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات:

٢٠٢٣	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل ١٢ شهر	إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات			
			المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مرتفع الجودة الائتمانية		٢٢,٢٥٥-٢٤,٤٦٠	١٦,٠٥١,٩١٤,٢٠٧	-	-	١٦,٠٥١,٩١٤,٢٠٧	٤٣,٧٥٢,٠٣٤	-	-	٤٣,٧٥٢,٠٣٤
متوسط الجودة الائتمانية		٦,٦٦٤-٨,٨٦٩	٣٧,٣٩١,٧٥٢,٨٧٤	-	-	٣٧,٣٩١,٧٥٢,٨٧٤	٢٧١,٧٤٤,٢٩٩	-	-	٢٧١,٧٤٤,٢٩٩
منخفض الجودة الائتمانية		١١,٧٤-١٥,٤٨٣	٨٣٢,٢٥,٥١٨	١,٦٠١,٥٧,٢٤٨	-	٢,٢٨٤,٣٢٢,٧٦٦	-	٣٣,٦٧٤,٩٥٩	-	٣٣,٦٧٤,٩٥٩
المجموع			٥٤,١٢٦,٩٣٢,٥٩٩	١,٦٠١,٥٧,٢٤٨	-	٥٥,٧٢٧,٩٨٩,٨٤٧	٣١٥,٤٩٦,٣٣٣	٣٣,٦٧٤,٩٥٩	-	٣٤٩,١٧١,٢٩٢

٢٠٢٢	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل ١٢ شهر	إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات			
			المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مرتفع الجودة الائتمانية		١١,٠٤-١٢,١٥٩	١,٤٣٦,٨٢٦,٢٨٣	٣٥,٩٨١,٠٠٠	-	١,٤٧٢,٨٠٧,٢٨٣	١,٤٣٦,٨٢٦,٢٨٣	٣٥,٩٨١,٠٠٠	-	١,٤٧٢,٨٠٧,٢٨٣
متوسط الجودة الائتمانية		٢٤,٢٦٨-٢٣,١١٣	٤٣,٠١٤,٥٢٧,٣٢١	٧٥٨,٣٢٥,٠٠٠	-	٤٣,٧٧٢,٨٥٢,٣٢١	٤٣,٠١٤,٥٢٧,٣٢١	٧٥٨,٣٢٥,٠٠٠	-	٤٣,٧٧٢,٨٥٢,٣٢١
منخفض الجودة الائتمانية		٢٥,٣٢٢-٢٧,٤٣١	٨٠٨,٩٤٧,٣٤١	٤,٣٦٧,٢٥٠	-	٨١٣,٣١٤,٥٩١	٨٠٨,٩٤٧,٣٤١	٤,٣٦٧,٢٥٠	-	٨١٣,٣١٤,٥٩١
المجموع			٤٥,٢٦٠,٣٠٠,٩٤٥	٧٩٨,٦٧٣,٢٥٠	-	٤٦,٠٥٨,٩٧٤,١٩٥	٤٥,٢٦٠,٣٠٠,٩٤٥	٧٩٨,٦٧٣,٢٥٠	-	٤٦,٠٥٨,٩٧٤,١٩٥

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

٢٠٢٣	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد – خدمات	زراعة	أخرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٠٢,٨٧٧,٧٠٠,٨١٦	-	-	-	-	-	-	٧٠٢,٨٧٧,٧٠٠,٨١٦
أرصدة لدى المصارف	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣	-	-	-	-	-	-	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣
إيداعات لدى المصارف	٤٦١,٠٢٠,١٢٠,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	٤٦١,٠٢٠,١٢٠,٨٢٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٢١٩,٥٦٩,٤١١,٤٥٣	١١,٠٨٤,١٩٨,١٥٤	-	٥,٩٠٢,٥٧٩,٥٢٨	٣٤٠,٨٧٧,٥٥٢,١٩٩	-	٦٢٧,٤٣٣,٧٤١,٣٣٤
موجودات أخرى	١,٣٦٥,٥٣٢,٤٣٦	٨٠٥,٢٠٠,٦٩٧	٦٠٨,٣٧١,٥٥٧	-	٣٧,٤٣٢,٦٠٧	١,٩٦٢,١٧٣,٩٢٠	٢,٢٦٤,٩٧٩,٢٩٧	٧,٠٤٣,٦٩٠,٥١٤
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤
	١,٤٣٨,١٢٧,٨٢٥,١٥٥	٢٢٠,٣٧٤,٦١٢,١٥٠	٦١,٦٩٢,٥٦٩,٧١١	-	٥,٩٤٠,٠١٢,١٣٥	٣٤٢,٨٣٩,٧٢٦,١١٩	٢,٢٦٤,٩٧٩,٢٩٧	٢,٠٧١,٢٣٩,٧٢٤,٥٦٧

٢٠٢٢	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد – خدمات	زراعة	أخرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٨,٣٥٢,٦٩٢,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٣٥٢,٦٩٢,٥٤٨
أرصدة لدى المصارف	٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤
إيداعات لدى المصارف	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦٠٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٧٨,٥٦٧,٧٧٧,٨٧١	٤٨,٤٩١,٠٤١,٩٨٥	١٩,٥٦٢,٤٠٦	٢,١٩٧,٩١٤,٠٠٩	٣٤٦,٢٥٩,٥٨٩,٧٢٧	-	٤٧٥,٥٣٥,٨٨٥,٩٩٨
موجودات أخرى	١,٠٧٨,٨٥٣,٣٠٢	٦٧٢,٦٧٠,١٠٥	٥,٤٩٩,٧٦٩,٦٣٠	١٢٧,٥٧٦	١٢,٧٥٤,٨٢٨	٢٤,٧٩١,٢٢٧,٠٨٨	٨٢٥,٧٢٨,٧١٣	٣٢,٨٨١,١٣١,٢٤٢
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩
	٤٤٠,٠٥٤,٣٦٠,١٧٩	٧٩,٢٤٠,٤٤٧,٩٧٦	٥٣,٩٩٠,٨١١,٦١٥	١٩,٦٨٩,٩٨٢	٢,٢١٠,٦٦٨,٨٣٧	٣٧١,٠٥٠,٨١٦,٨١٥	٨٢٥,٧٢٨,٧١٣	٩٤٧,٣٩٢,٥٢٤,١١٧

٣٥ - ٣ مخاطر السوق

التركز الجغرافي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٣	داخل سورية ليرة سورية	آسيا ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٠٢,٨٧٧,٧٠٠,٨١٦	—	—	٧٠٢,٨٧٧,٧٠٠,٨١٦
أرصدة لدى المصارف	٣٧٦,٧٦٧,٤٣٧,٥٨٤	٢٥٦,٩٩٦,٧٧١,٦١٨	٣,٠٧٩,٩٩٣,٦١١	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣
إيداعات لدى المصارف	٤٦,١٠٢,١٠٢,٨٢٦	—	—	٤٦,١٠٢,١٠٢,٨٢٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦٢٧,٤٣٣,٧٤١,٣٣٤	—	—	٦٢٧,٤٣٣,٧٤١,٣٣٤
الشركات الكبرى	٦٢٣,١٤٧,٠٧٦,٤١١	—	—	٦٢٣,١٤٧,٠٧٦,٤١١
الأفراد	٣,٠٧٤,١٤٥,٩٨٤	—	—	٣,٠٧٤,١٤٥,٩٨٤
القروض العقارية	١,٢١٢,٥١٨,٩٣٩	—	—	١,٢١٢,٥١٨,٩٣٩
موجودات أخرى	٦,٧١١,٥٥٤,٥٩٩	٣٣٢,١٣٥,٩١٥	—	٧,٠٤٣,٦٩٠,٥١٤
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	—	—	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤
المجموع	١,٨١٠,٨٣٠,٨٢٣,٤٢٣	٢٥٧,٣٢٨,٩٠٧,٥٣٣	٣,٠٧٩,٩٩٣,٦١١	٢,٠٧١,٢٣٩,٧٢٤,٥٦٧

٢٠٢٢	داخل سورية ليرة سورية	آسيا ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٨,٣٥٢,٦٩٢,٥٤٨	—	—	١٦٨,٣٥٢,٦٩٢,٥٤٨
أرصدة لدى المصارف	١٧٧,٥٥٨,١٧١,٧٩٨	٦١,٩٧٤,٣٩١,١٩٨	٧٢٢,٤٠٧,٤١٨	٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤
إيداعات لدى المصارف	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦١٦	—	—	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤٧٥,٥٣٥,٨٨٥,٩٩٨	—	—	٤٧٥,٥٣٥,٨٨٥,٩٩٨
الشركات الكبرى	٤٧٣,٩٢٥,٠٨٩,٢٧٤	—	—	٤٧٣,٩٢٥,٠٨٩,٢٧٤
الأفراد	٦٤٠,٦٢٩,٥٨٣	—	—	٦٤٠,٦٢٩,٥٨٣
القروض العقارية	٩٧٠,١٦٧,١٤١	—	—	٩٧٠,١٦٧,١٤١
موجودات أخرى	٣٢,٧٧٩,٢١٣,٢٨٣	١٠١,٩١٧,٩٥٩	—	٣٢,٨٨١,١٣١,٢٤٢
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩	—	—	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩
المجموع	٨٨٤,٥٩٣,٨٠٧,٥٤٢	٦٢,٠٧٦,٣٠٩,١٥٧	٧٢٢,٤٠٧,٤١٨	٩٤٧,٣٩٢,٥٢٤,١١٧

هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

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 لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظتها من خلال دراسة تأثير تغيّر معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية، كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيتها الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إيقائها بأدنى المستويات.

لا يقوم البنك بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابه الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل البنك بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديها.

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الإقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحية البنك، تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر واتخاذ الأساليب المناسبة للتقليل من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للبنك.

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

١. تقلب 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.

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تقوم إدارة البنك بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظة من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة ٢٪ على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية.بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء اختبارات جهد من خلال مجموعة من السيناريوهات بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإيقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الإلتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

مخاطر العملات

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف ٢٪

العملة	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (تشغيلي)	(٦,٨٩٣,٨٨٥,٤٠٨)	(٦٨٩,٣٨٨,٥٤١)	(٥١٧,٠٤١,٤٠٦)	(١,١١٨,٢١٦,٦٤٧)	(١١١,٨٢١,٦٦٥)	(٨٣,٨٦٦,٢٤٩)
دولار أمريكي (بنوي)	٣٩١,٥٨٤,٢٣٤,٢٥٠	٣٩,١٥٨,٤٢٣,٤٢٥	٣٩,١٥٨,٤٢٣,٤٢٥	٩٣,٩٨٣,٩٥٦,٨٧٥	٩,٩٣٨,٣٩٥,٦٨٨	٩,٩٣٨,٣٩٥,٦٨٨
يورو	(٤,١٧٣,٠٠٩,٤٨١)	(٤١٧,٣٠٠,٩٤٨)	(٣١٢,٩٧٥,٧١١)	١,١٠٤,٩٩٠	١١٠,٤٩٩	٨٢,٨٧٤
جنيه استرليني	٢,٨٠٠,٦٧٠	٢٨٠,٠٦٧	٢١٠,٠٥٠	٦٤٤,٤٦٤	٦٤,٤٤٦	٤٨,٣٣٥
دينار أردني (بنوي)	٨٤,٦٩٩,٠٣٥,٤٧٩	٨,٤٦٩,٩٠٣,٥٤٨	٨,٤٦٩,٩٠٣,٥٤٨	٢٠,٣٣٢,٨٨٢,٦٢٣	٢,٠٣٣,٢٨٨,٢٦٢	٢,٠٣٣,٢٨٨,٢٦٢
دينار أردني (تشغيلي)	١١,٠٧٢,٩٣٩,٦٨٦	١,١٠٧,٢٩٣,٩٦٩	٨٣٠,٤٧٠,٤٧٧	٢,٨٥٠,٩٧١,١٧٥	٢٨٥٠,٩٧,١١٨	٢١٣,٨٢٢,٨٣٩
عملات أخرى	(٦٥٤,٩٩٥,٧٩٧)	(٦٥,٤٩٩,٥٨٠)	(٤٩,١٢٤,٦٨٥)	(١٩١,٠٢٥,٢١٧)	(١٩,١٠٢,٥٢٢)	(١٤,٣٢٦,٨٩٢)

مخاطر العملات: أثر الانخفاض في سعر الصرف ٢٪

العملة	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (تشغيلي)	(٦,٨٩٣,٨٨٥,٤٠٨)	٦٨٩,٣٨٨,٥٤١	٥١٧,٠٤١,٤٠٦	(١,١١٨,٢١٦,٦٤٧)	١١١,٨٢١,٦٦٥	٨٣,٨٦٦,٢٤٩
دولار أمريكي (بنوي)	٣٩١,٥٨٤,٢٣٤,٢٥٠	(٣٩,١٥٨,٤٢٣,٤٢٥)	(٣٩,١٥٨,٤٢٣,٤٢٥)	٩٣,٩٨٣,٩٥٦,٨٧٥	(٩,٩٣٨,٣٩٥,٦٨٨)	(٩,٩٣٨,٣٩٥,٦٨٨)
يورو	(٤,١٧٣,٠٠٩,٤٨١)	٤١٧,٣٠٠,٩٤٨	٣١٢,٩٧٥,٧١١	١,١٠٤,٩٩٠	(١١٠,٤٩٩)	(٨٢,٨٧٤)
جنيه استرليني	٢,٨٠٠,٦٧٠	(٢٨٠,٠٦٧)	(٢١٠,٠٥٠)	٦٤٤,٤٦٤	(٦٤,٤٤٦)	(٤٨,٣٣٥)
دينار أردني (بنوي)	٨٤,٦٩٩,٠٣٥,٤٧٩	(٨,٤٦٩,٩٠٣,٥٤٨)	(٨,٤٦٩,٩٠٣,٥٤٨)	٢٠,٣٣٢,٨٨٢,٦٢٣	(٢,٠٣٣,٢٨٨,٢٦٢)	(٢,٠٣٣,٢٨٨,٢٦٢)
دينار أردني (تشغيلي)	١١,٠٧٢,٩٣٩,٦٨٦	(١,١٠٧,٢٩٣,٩٦٩)	(٨٣٠,٤٧٠,٤٧٧)	٢,٨٥٠,٩٧١,١٧٥	(٢٨٥٠,٩٧,١١٨)	(٢١٣,٨٢٢,٨٣٩)
عملات أخرى	(٦٥٤,٩٩٥,٧٩٧)	٦٥,٤٩٩,٥٨٠	٤٩,١٢٤,٦٨٥	(١٩١,٠٢٥,٢١٧)	١٩,١٠٢,٥٢٢	١٤,٣٢٦,٨٩٢

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. وتتحدد حساسية بيان الدخل بالأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيراد الفوائد لمدة سنة واحدة اعتمادا على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

مخاطر أسعار الفائدة: أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢٪

العملة	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(١٨٤,٦٩٨,٤٤٧,٠٩٧)	(٣,٦٩٣,٩٦٨,٩٤٢)	(٢,٧٧٠,٤٧٦,٧٠٦)	(١١٨,٢٨١,٤٦٦,٠٠٠)	(٢,٣٦٥,٦٢٩,٣٢٠)	(١,٧٧٤,٢٢١,٩٩٠)
دولار أمريكي	٢٩٩,٣٦٢,٦٥٦,٣٠٠	٥,٩٨٧,٢٥٣,١٢٦	٤,٤٩٠,٤٣٩,٨٤٥	٧٧,٥٤٩,٢٧٤,٤٠٠	١,٥٥٠,٩٨٥,٤٨٨	١,١٦٣,٢٣٩,١١٦
يورو	(١٣,٢٥٥,٦٢٦,١٠٠)	(٢٦٥,٣١٢,٥٢٢)	(١٩٨,٩٨٤,٣٩٢)	١٢,٢٢٢,٧٣٠,١٠٠	(٢٤٤,٤٥٤,٦٠٢)	(١٨٣,٣٤٠,٩٥٢)
جنيه إسترليني	(٢٣٨,٣٠٠)	(٤,٧٦٦)	(٣,٥٧٥)	٦٤٤,٥٠٠	١٢,٨٩٠	٩,٦٦٨
عملات أخرى	٩٥,٥٥٠,٤٨٤,١٢٣	١,٩١١,٠٠٩,٦٨٢	١,٤٣٣,٢٥٧,٢٦٢	٢٣,٠٩١,٣٤٠,٣٨١	٤٦١,٨٢٦,٨٠٨	٣٤٦,٣٧٠,١٠٦

مخاطر أسعار الفائدة: أثر الانخفاض في سعر الفائدة ٢٪

العملة	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(١٨٤,٦٩٨,٤٤٧,٠٩٧)	٣,٦٩٣,٩٦٨,٩٤٢	٢,٧٧٠,٤٧٦,٧٠٦	(١١٨,٢٨١,٤٦٦,٠٠٠)	٢,٣٦٥,٦٢٩,٣٢٠	١,٧٧٤,٢٢١,٩٩٠
دولار أمريكي	٢٩٩,٣٦٢,٦٥٦,٣٠٠	(٥,٩٨٧,٢٥٣,١٢٦)	(٤,٤٩٠,٤٣٩,٨٤٥)	٧٧,٥٤٩,٢٧٤,٤٠٠	(١,٥٥٠,٩٨٥,٤٨٨)	(١,١٦٣,٢٣٩,١١٦)
يورو	(١٣,٢٥٥,٦٢٦,١٠٠)	(٢٦٥,٣١٢,٥٢٢)	(١٩٨,٩٨٤,٣٩٢)	١٢,٢٢٢,٧٣٠,١٠٠	(٢٤٤,٤٥٤,٦٠٢)	(١٨٣,٣٤٠,٩٥٢)
جنيه إسترليني	(٢٣٨,٣٠٠)	٤,٧٦٦	٣,٥٧٥	٦٤٤,٥٠٠	(١٢,٨٩٠)	(٩,٦٦٨)
عملات أخرى	٩٥,٥٥٠,٤٨٤,١٢٣	(١,٩١١,٠٠٩,٦٨٢)	(١,٤٣٣,٢٥٧,٢٦٢)	٢٣,٠٩١,٣٤٠,٣٨١	(٤٦١,٨٢٦,٨٠٨)	(٣٤٦,٣٧٠,١٠٦)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

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

٢٠٢٢	دون الشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	من ٩ أشهر إلى ١٢ أشهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٤ سنوات	من ٤ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣٧,٩١٢,٨١٩,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٩٧٩,٥٥٩,٣٧٦	١٩٣,٨٩٢,٣٧٨,٩٥٨
أرصدة لدى المصارف	٢١١,٣٣٩,٤٥٦,٢٠٤	٢٨,٩١٥,١٤٤,٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤
إيداعات لدى المصارف	١٠,٤٩٩,٨٥٦,٧٨	٢,٩٩٩,٨٨٦,١١١	٨٩٩,٩٢٤,٨٨٤	٢,٩٩٩,٦٦٠,٦٧	١,٤٩٩,٧٣٥,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦٦
تسفيرات الأتمانية (مباشرة (إلصافي)	١٥٦,٢٣٤,٢٢٠,٨٦٦	٦٣,٥٩٣,٠٣٦,٨٢٠	٧٩,٩٤٥,٥٨٢,٨١٥	١٢,٢٥٨,٧٥٤,١٢٣	٤٦,٠٤٧,١٥٢,٨٤	٣٧,٨٠٣,٠٢٢,٢١٢	٢٦,٨٤٨,٧٥٥,٩٦٦	٢٠,٥٩٥,٢٥٨,٩٤٣	٢٥,٩٥٩,٩٥٠,٨٥١	٢٥,٨٨٨,١١٨	-	٤٧٥,٥٣٥,٨٨٥,٩٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٢٢١,٧١٧,٨٠٠	٢٦,٢٢١,٧١٧,٨٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٥,٤٥٠,٦٣٨	٩٢٥,٤٥٠,٦٣٨
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٨٧٧,٩٦٧,٠٣٠	٨,٨٧٧,٩٦٧,٠٣٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٧٧,٩٥٠,٦٩٧	٣٦,٥٧٧,٩٥٠,٦٩٧
الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٨٨,٧٧٩,٢٩٩	١٢,٦٨٨,٧٧٩,٢٩٩
مجموع الموجودات	٥١٥,٦٣٦,٣٥٦,٧٣٠	٩٤,٧٠٨,٤٣٧,٦٤١	٨٠,٨٤٥,٥٠٧,٦٩٩	١٥,٢٥٨,٤١٥,٩٠٠	٤٧,٥٤٦,٨٥١,٢٦٠	٣٧,٨٠٣,٠٢٢,٢١٢	٢٦,٨٤٨,٧٥٥,٩٦٦	٢٠,٥٩٥,٢٥٨,٩٤٣	٢٥,٩٥٩,٩٥٠,٨٥١	٢٥,٨٨٨,١١٨	١٤١,٤١٥,٢٦٨,٤٤٠	١,١٢,٨٦٨,٠٠٩,٠٥٠
المطلوبات												
ودائع المصارف	١٩٨,٤٤٤,٤٤٦,٣٢٩	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٤٤٤,٤٤٦,٣٢٩
ودائع العملاء	٤٢٣,٩٩٦,١٢٦,٢١٢	٥٢,٩٥٢,٣٠٨,٤٧	٥١,٤٣٥,٨٥٥,٨٢٨	٢٠,٩٥٠,٧٩٩,٣٦٣	١٧,٦٥١,٤٩٠,١٢	٤,٩٠٧,٨٩٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	٥٧١,٨٩٤,١٣٣,٠٦٢
تأمينات نقدية	٢٣,٩٤٨,٦٣٥,١٨٣	١,٩٢٠,٥٣٤,٤٥٠	٧,١١٦,١١٢,٢٢٣	٢١,٨٤٠,٩٥٥,٣٧٧	٥٧٥,٢٧٨,١٦٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٤,٥٨٣,١٣٣,٣٩١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٣٠,١٢٤,٧٥٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٥٩,٢٣٠,٨١١
الالتزامات عقود الإيجار	-	-	-	٩٩,١١٧,٦٠٠	-	٦٨٨,١٧٥,٩٢١	٨١٩,٩٤٢,٦٤٩	٩٦٥,٨٨٣,٥٦٤	١,١٢٩,٧٩٩,٥٥٤	١,٣١٣,٢٩١,٦٨٥	-	٥,٩٠٨,٩١٠,٩٧٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٣٧٠,٦٥٢,٢٦٠	١٩,٣٧٠,٦٥٢,٢٦٠
مجموع المطلوبات	٦٤٦,٣٨٩,٢٠٧,٧٢٤	١٠٨,٤٤٣,٦١,٥٩٧	٦٤,٥٤٣,١٨٤,٦٥١	٤٢,٧٩١,٧٥٤,٧٣٠	٤٢,٦٢٦,٤٢٧,١٨٠	٥,٦٠٦,٧٧٠,٤٢١	٨١٩,٩٤٢,٦٤٩	٩٦٥,٨٨٣,٥٦٤	١,١٢٩,٧٩٩,٥٥٤	١,٣١٣,٢٩١,٦٨٥	٣٣,١٢٢,٠٠٧,٧٧٤	٨٧٢,٩٥٧,٦٣١,٥٢٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٣٠,٧٥٢,٨٥٤,٩٩٤)	٣٦,٦٦٤,٠٣٦,٤٨	(١٦,٣٠٢,٣٢٣,٠٤٨)	(٢٧,٥٣٣,٣٣٩,٥٤٠)	(٢٩,٣٢٠,٤٤٢,٠٨٠)	٣٢,٩٦٦,٥١٧,٩١١	٢٦,٨٢٨,١١٣,٣١٧	٢٥,٦٢٩,٣٧٥,٣٧٩	٢٤,٨٣٠,١٥١,٢٩٧	(١٠,٦٣٠,٣٠٧)	١٠,٨٢٨,٨٨٦,٦٦٦	١٣٩,٩١٠,٣٧٧,٥٢١
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	(١٣٠,٧٥٢,٨٥٤,٩٩٤)	(٩٤,٠٨٨,٧٨١,٩٥٠)	(٧٧,٧٨٦,٤٥٥,٩٠٤)	(١٠٠,٥٣٣,٧٩٥,٤٤٢)	(٧٥,٩٩٩,٣١١,٦٠٢)	(٤٣,٨٠٣,١١٩,٥٧١)	(١٧,٧٧٤,٣٦٠,٥٤)	٧,٨٥٥,٠٦٩,١٢٥	٣٢,٦٨٥,٢٠٤,٢٢٢	٣٦,٧٢٢,١٦,٨٥٥	١٣٩,٩١٠,٣٧٧,٥٢١	-

٢٠٢٣	دون الشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	من ٩ أشهر إلى ١٢ أشهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٤ سنوات	من ٤ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٣٤,٠٤٤,٨٠٨,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٥٦٢,٦٦٥,١٧	٧٦٤,٥٧٧,٤٧٣,٧٤١
أرصدة لدى المصارف	٥٠٨,٠٩٨,١٨٢,٧٦٦	١٢٨,٧٤٥,٥٢٠,٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣
إيداعات لدى المصارف	٢٨,٧٩١,٨٢٠,٣٤٠	٧١٩,٩٨٢,٠٧٧	٨,٣٧٩,٣٥٣,٧٥٩	٦,٣٦٩,٢٥٥,٦٦٢	١,٨٤١,٦٧٩,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٢٠٢,٨٢٦
تسفيرات الأتمانية (مباشرة (إلصافي)	١٣١,٩٣٤,٨٢٢,٨٨٦	٥٠,٨٠٤,٢٦٦,٦٨٥	٥٥,٢٠٢,٢١٠,٧٦	٥٥,١٥٨,٢٨١,٤٥٥	٥٧,٠٤٣,٣٤٧,٤٤٤	٢٤٨,٨٩٣,٦٠٦,٥٣٦	٩,٨٠١,١٥٤,٧٤٤	٩,٨٠١,١٥٤,٧٤٤	١٣,٥٦٧,٣٥١,٧٨٠	٢٤٨,٨٩٣,٦٠٦,٥٣٦	٣٢٩	٦٧٠,٤٣٣,٧٤١,٣٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٤٥٦,٩٢٠,٦٨٢	٤٠,٤٥٦,٩٢٠,٦٨٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٣٢,٧٥٩,٥٠٤	١,١٣٢,٧٥٩,٥٠٤
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٩٤,٥٢٦,٢٥٦	١٣,٠٩٤,٥٢٦,٢٥٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٩٤٦,٣٠٨,٩٨٨	٩,٩٤٦,٣٠٨,٩٨٨
الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤
مجموع الموجودات	١,٣٢,٢,٨٤٠,١٥٥,٧٦٦	١٨٠,٢٦٦,٥٢٨,٧٩٩	١١٣,٥٨١,٥٦٣,٨٣٥	١١٣,٥٢٧,٥٣٦,٨٠٧	٥٨,٨٨٥,٠٢٧,٤٣٢	٢٤٨,٨٩٣,٦٠٦,٥٣٦	٩,٨٠١,١٥٤,٧٤٤	٩,٨٠١,١٥٤,٧٤٤	١٣,٥٦٧,٣٥١,٧٨٠	٢٤٨,٨٩٣,٦٠٦,٥٣٦	٢٤٦,٣٤٥,٧١٥,٦٤٠	٢,٦٦,٠٧٤,٥٧١,٠٠٨
المطلوبات												
ودائع المصارف	٢٤٤,٧٣٢,٥٦,٥١٤	٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦١,٧٣٢,٥٦,٥١٤
ودائع العملاء	٩٤٤,٠٢٢,٣٣٥,٤٧٥	١٥١,٣٤٢,٧٧٠,١٢٢	١٠٤,٣٠٢,٤٥٥,١١٩	١,٧٩١,٥٨٦,٣٦٠	١١,٤٤٢,٤٩٨,١١٨	٢,٢٤٤,٨٨٠,٠٩٣	-	-	-	-	-	١,٢١٤,٨٧٧,٧١٦,٣٨٧
تأمينات نقدية	١,١٥٤,٤٦٠,٧٤	٣,٤٤٣,٧٢٧,٤١٨	٩,٤٣٦,٩٢٣,٥٣٤	١,٢٩٠,٥٣٦,٦٢٣	٢,٩١٠,٠٠٧,٧٩١	١,٥٦٢,٨٥٩,١١٦	-	-	-	-	-	١٧,١٧٩,١٢٣,٩٦٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٨٦,٣٢٠,٢٣٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٧٦,٢٤٧,٤٠٠
الالتزامات عقود الإيجار	-	-	٢,٠٦٩,٩٤٩,٩٨	-	-	-	٢,٢٢٨,١١٣,٤٢٠	١,٩٧٨,٥١٦,٦٣٥	٢,٣٢٨,١٠٩,٠٤٦	٢,٧٢١,٨٤٠,٣٨٤	-	١٠,٩٠٤,٢٢٨,٧٨٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٥٢٤,٣٣٦,٧٧٢	١٤٩,٥٢٤,٣٣٦,٧٧٢
مجموع المطلوبات	١,١٨٩,٩٠٨,٥٣٨,٠٦٣	١٣,٧٨٥,٨٧١,٥٤٠	١١٣,٧٧٤,١١٧,٩٥١	٣,٠٨٢,١٢٢,٦٢٣	١١,٧٣٧,٥١٩,٤٠٩	٢,٧٢١,٨٤٠,٣٨٤	٢,٣٢٨,١٠٩,٠٤٦	٢,٣٢٨,١٠٩,٠٤٦	١,٩٧٨,٥١٦,٦٣٥	٥,٣٧٦,٥٥٣,٢٢٩	٢,٧٢١,٨٤٠,٣٨٤	١,٦٦٩,٨٨٠,١١٩,٣٩١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١١٢,٩٣١,٦٧٠,٦٦٣	١٦,٤٨٠,٦٣٦,٥٠٩	٥٨,٤٤٥,٤١٤,١٨٤	٥٨,٤٤٥,٤١٤,١٨٤	٤٧,٤٤٧,٥٠٨,٠٢٣	٢٤٣,٥٦٢,٥٥٣,٠٣٧	٧,٤٧٣,٠٤٥,٦٩٨	٧,٤٧٣,٠٤٥,٦٩٨	١١,٥٨٨,٣٣٥,٢٥٥	٢٤٣,٥٦٢,٥٥٣,٠٣٧	٨,٨٠١,٧٠٧,٣٩٧	١٠٢,٠٨٠,٤٥١,٦١٧
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	١١٢,٩٣١,٦٧٠,٦٦٣	١٦,٤٨٠,٦٣٦,٥٠٩	٥٨,٤٤٥,٤١٤,١٨٤	٥٨,٤٤٥,٤١٤,١٨٤	٤٧,٤٤٧,٥٠٨,٠٢٣	٢٤٣,٥٦٢,٥٥٣,٠٣٧	٧,٤٧٣,٠٤٥,٦٩٨	٧,٤٧٣,٠٤٥,٦٩٨	١١,٥٨٨,٣٣٥,٢٥٥	٢٤٣,٥٦٢,٥٥٣,٠٣٧	٨,٨٠١,٧٠٧,٣٩٧	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣٥ - ٤ مخاطر الدفع المسبق

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

٣٥ - ٥ مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ الأشخاص، خلل في السياسات أو الإجراءات أو الاحتيال وعوامل خارجية أخرى، عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة البنك، أو تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية، كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، التوعية المستمرة للموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق بناء مصفوفة المخاطر التشغيلية على مستوى البنك ككل والتحديث والتطوير المستمر وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم البنك بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

٣٥ - ٦ مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة، والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك، تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل قدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك .

٣٥ - ٧ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥% من متوسط ودائع العملاء و١٠% من رأس مال البنك، يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة، تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية، تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/من/ب ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						٢٠٢٣
المجموع	عملات أخرى	دينار أردني	جنيه إسترليني	يورو	دولار امريكي	
الموجودات						
٣٦٤,٤١٨,٨٩٧,٧٠٢	٧,٠٥٦,٥٧٥	-	-	١٣٧,٧٩٢,٦٢٥,٦٢٢	٢٢٦,١١٩,٢١٥,٥٠٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨٢,٥٣٣,٤١١,٣٧٥	٩٠,٤٤٨,٠١٤	٩٥,٦٦٥,٥٠٨,١٧٣	٣,٠٣٨,٩٣٠	٢٧,٩٤٨,٣٧٦,٥٥٠	٤٥٨,٨٢٦,٣٩٩,٧٠٨	أرصدة لدى المصارف
٢٣,٧٩١,٩١١,٣٨١	-	-	-	-	٢٣,٧٩١,٩١١,٣٨١	ايداعات لدى المصارف
٢,٦٠٦,٩٢٠,٥٣٠	-	١٠٦,٤٦٦,٩٩٢	-	-	٢,٥٠٠,٤٥٣,٥٣٨	موجودات أخرى
٥٠,٤٠١,٨٥٩,٨٩٠	-	-	-	٢,١٧٣,٢٨٩,٣٢٤	٤٨,٢٢٨,٥٧٠,٥٦٦	الوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٢٣,٧٥٣,٠٠٠,٨٧٨	٩٧,٥٠٤,٥٨٩	٩٥,٧٧١,٩٧٥,٦٦٥	٣,٠٣٨,٩٣٠	١٦٧,٩١٤,٢٩١,٤٩٦	٧٥٩,٩٦٦,٩٠,٦٩٨	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٢٨,٥١٢,٦٣٦,٠٦٥	-	-	-	١٧٧,٢٩٨,٣١٩	٢٨,٣٣٥,٣٣٧,٧٤٦	ودائع المصارف
٤٩١,٧٥٨,٧٩٠,٢٢٥	٧٥٢,٤٩٤,٥٩١	-	٢٣٨,٢٦٠	١٦٧,١٣٣,٤٦٤,١٤٥	٣٢٣,٨٧٢,٥٩٣,٢٢٩	ودائع العملاء
٧,٧٩٥,٥٨٨,٥١٥	٥,٧٩٥	-	-	٣,٠١٤,٥٤٥,٠٦٤	٤,٧٨١,٣٧,٦٥٦	تأمينات نقدية
١,٦٤٧,٥٥٥,٨٣٣	-	-	-	١,٦٤٧,٥٥٥,٨٣٣	-	مخصصات متنوعة
١٨,٤٠١,٣١٠,٨٤١	-	-	-	١١٤,٤٣٧,٦٠	١٨,٢٨٦,٨٧٣,٢٢٥	مطلوبات أخرى
٥٤٨,١١٥,٨٨١,٤٧٩	٧٥٢,٥٠٠,٣٨٦	-	٢٣٨,٢٦٠	١٧٢,٠٨٧,٣٠٠,٩٧٧	٣٧٥,٢٧٥,٨٤١,٨٥٦	مجموع المطلوبات
٤٧٥,٦٣٧,١١٩,٣٩٩	(٦٥٤,٩٩٥,٧٩٧)	٩٥,٧٧١,٩٧٥,٦٦٥	٢,٨٠٠,٦٧٠	(٤,١٧٣,٠٠٩,٤٨١)	٣٨٤,٦٩٠,٣٤٨,٨٤٢	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						٢٠٢٢
المجموع	عملات أخرى	دينار أردني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
الموجودات						
٦٩,١٥٣,٣٥٩,٨٣٥	١,٦٨٩,١١٨	—	—	٢٠,٨٤٨,٠٤٧,٩٤٦	٤٨,٣٠٣,٦٢٢,٧٧١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٩,٢٣٩,٣٢١,٣٥٨	٢١,٧٠٤,٤٠٣	٢٣,١٣١,٠١٨,٧٨٨	٦٩٩,٢٩٠	١٦,٤٧٩,٠٧٤,٢٢٤	١٢٩,٦٠٦,٨٢٤,٦١٣	أرصدة لدى المصارف
٢,٥٣٤,٥٦٨,٤٣٣	—	—	—	—	٢,٥٣٤,٥٦٨,٤٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٦٤٤,٦١٦,٧٠٧	—	٥٢,٨٣٥,٠١٠	—	٩,٩٦١,٦٨	٥٨١,٨٢٠,٥٢٩	موجودات أخرى
١٢,٠٨٢,٣٥٢,٩٢٥	—	—	—	٥٠٧,٠٣٥,٢٨٠	١١,٥٧٥,٣١٧,٦٤٥	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥٣,٦٥٤,٢١٩,٢٥٨	٢٣,٣٩٣,٥٢١	٢٣,١٨٣,٨٥٣,٧٩٨	٦٩٩,٢٩٠	٣٧,٨٤٤,١١٨,٦٥٨	١٩٢,٦٠٢,١٥٣,٩٩١	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٧,٩٩٧,٧٢٤,٢٧٥	—	—	—	٣,٢٤٧,٦٢٤,٧٨٩	٤,٧٥٠,٠٩٩,٤٨٦	ودائع المصارف
١١٠,١٥٦,١٧٣,٥٨٧	٢١٤,٤١٧,٣٥٩	—	٥٤,٨٢٦	٢٠,٢٣٣,٠٨٠,٦٧٤	٨٩,٩١٨,٣٩٢,٧٢٨	ودائع العملاء
١٤,٧٥٠,٩٧٠,٦٦٣	١,٣٧٩	—	—	١٤,١٧٥,٢٢٥,٥١٧	٥٧٥,٧٤٣,٧٦٧	تأمينات نقدية
٦١٧,١٨١,٥٨٩	—	—	—	٣٨٤,٣٧٩,٩٩٢	٢٣٢,٨٠١,٥٩٧	مخصصات متنوعة
٤,٢٧١,٨٥٠,٨٨١	—	—	—	١٢,٤٧٤,٦٩٦	٤,٢٥٩,٣٧٦,١٨٥	مطلوبات أخرى
١٣٧,٧٩٣,٩٠٠,٩٩٥	٢١٤,٤١٨,٧٣٨	—	٥٤,٨٢٦	٣٧,٨٤٣,٠١٣,٦٦٨	٩٩,٧٣٦,٤١٣,٧٦٣	مجموع المطلوبات
١١٥,٨٦٠,٣١٨,٢٦٣	(١٩١,٠٢٥,٢١٧)	٢٣,١٨٣,٨٥٣,٧٩٨	٦٤٤,٤٦٤	١,٠١٤,٩٩٠	٩٢,٨٦٥,٧٤٠,٢٢٨	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المتوسط خلال السنة	٤٨,٤٦ %	٥١,٨٢ %
أعلى نسبة	٦٠,٤٠ %	٦٠,٦٠ %
أقل نسبة	٤١,٦٣ %	٤٥,٦٥ %

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	عند الطلب إلى أقل من ٨ أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و ٣ أشهر	بين ٣ أشهر و ٦ أشهر	بين ٦ أشهر و ٩ أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٩٥,٧٤٥,٥٨١,٦٤٩	—	—	—	—	—	٦٨,٨٦٢,٨٩٢,٠٩٢	٧٦٤,٥٧٧,٤٧٣,٧٤١
أرصدة لدى المصارف	٤٠٢,١٧٦,٢٨٧,٣٨٨	١٠٥,٩٢٢,٣٩٥,٣٨٨	١٢٨,٧٤٥,٥٢٠,٣٧	—	—	—	—	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣
ايداعات لدى المصارف	—	٢٨,٧٩١,٨٣١,٣٤٠	٧١٩,٩٨٢,٠٧٧	٨,٣٧٩,٣٥٣,٧٥٩	٦,٣٦٩,٢٥٥,٦٦٢	١,٨٤١,٦٧٩,٩٨٨	—	٤٦,١٠٢,٠٢٠,٨٦٢
تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٣١,٠٩٣,٤٧٤,٠٨٥	٨٤١,٣٥٨,٨٠١	٥٠,٨٠١,٠٢٦,٦٨٥	٥٥,٢٠٢,٢١٠,٠٧٦	٥٥,١٥٨,٢٨١,٤٥٥	٥٧,٠٤٣,٣٤٧,٤٤٤	٣٢٩	٦٢٧,٤٣٣,٧٤١,٣٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	—	—	—	—	—	—	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠
موجودات ثابتة	—	—	—	—	—	—	٤٠,٤٥٦,٩٢٠,٦٨٢	٤٠,٤٥٦,٩٢٠,٦٨٢
موجودات غير ملموسة	—	—	—	—	—	—	١,١٣٢,٧٥٩,٥٠٤	١,١٣٢,٧٥٩,٥٠٤
حق استخدام الأصول	—	—	—	٢٩,٦٧٧,٠٠٧	—	١٣,٠٦٤,٨٤٩,٢٤٩	—	٤٢,٧٤١,٨٥٦,٢٥٦
موجودات أخرى	٢٧٤,٢٧٠,٧١٣	٦٨٠,٢٧٨,٨٨١	٣,٥٠٦,٣٧٩,٤٦٤	٤٠٩,٠٢٦,٥٦٢	٦٠٥,٨٥٥,٧٨٧	١,٥١٣,٥٤٤,٥٧٤	١,٥٢٨,٠٣١	٩,٩٤٦,٣٠٨,٩٨٨
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	—	—	—	—	—	—	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤
مجموع الموجودات	١,٢٢٩,٢٥٨,٢٣٨,٨٣٥	١,٣٦,٢٣٥,٨٦٤,٤١٠	١,٨٣,٧٧٢,٩٠٨,٢٦٣	٦٤,٠٢٠,٢٧٢,٤٠٤	٦٢,٣٩٨,٥٧٢,٠٠٦	٢٩,٠٣٩,٤٢٠,٤٤٩	١٦٤,٥٥١,٥٣٢,٤٤٧	٢,٦٩٠,٧٤٠,٥٧١,٠٠٨

المطلوبات								
ودائع المصارف	٢٢٢,٢٣٢,٠٥٦,٥١٤	٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٢٦١,٧٣٢,٠٥٦,٥١٤
ودائع العملاء	٨١٤,٢١٢,٣٢٣,٨٢٣	١٢٩,٨١٠,١١٠,٦٥٢	١٥١,٣٤٢,١٧٠,١٠٢	١٠٤,١٣٠,٢٤٥,١١٩	١,٧٩١,٥٨٦,٣٠٠	١١,٤٤٦,٤٩٨,٦١٨	٢,١٤٤,٨٨٠,٦٩٣	١,٢١٤,٨٧٧,١٦٦,٣٨٧
تأمينات نقدية	٣٣٥,٤٣٤,٩٠٤	٨١٨,٧١١,١٧٠	٣,٤٤٣,٧٢٧,٤١٨	٩,٤٣٦,٩٢٣,٥٣٤	١,٢٩٠,٥٣٦,٢٦٣	٢٩١,٠٢٠,٧٩١	١,٥٦٢,٨٥٩,١٠٦	١٧,١٧٩,٠١٣,١٩٦
مخصصات متنوعة	—	—	—	—	—	—	—	٦,٠٨٦,٣٢٠,٢٣٩
مخصص ضريبة الدخل	—	—	—	٩,٥٧٦,٢٤٧,٤٠٠	—	—	—	٩,٥٧٦,٢٤٧,٤٠٠
التزامات عقود الإيجار	—	—	—	٢,٢٠٦,٩٤٩,٢٩٨	—	—	٨,٦٩٧,٢٧٩,٤٨٥	١٠,٩٠٤,٢٢٨,٧٨٣
مطلوبات أخرى	٢,٥٣٣,٤٩٥,٢٠٠	٨,٠٦٣,٥٧٦,٦٢٥	١٥,٤٢٦,٤٥٠,٥٨٨	٨,٥١٨,٢٤٤,٧٤٨	١٠,١٣٤,٢٠٨	١٧٩,٧٦٤,٥١٥	٤٤,٥٦٩,٦٨٥	١٤٩,٥٢٤,٣٣٦,٨٧٢
مجموع المطلوبات	١,٠٣٩,٣١٣,٣١٠,٤٩١	١,٦١,١٩٢,٢٩٩,٤٤٧	١٧٩,٢١٢,٣٤٨,٢٢٨	١٤١,٨٦٨,٦٠٠,٩٩٦	٣,١٨٣,٢٥٦,٨٣١	١١,٩١٧,٢٨٣,٩٢٤	١٢,٤٤٩,٥٨٨,٩٧٩	١,٢٦٩,٨٨٠,١١٩,٣٩١
الصافي	١٨٩,٩٤٥,٣٠٣,٣٤٤	(٢٤,٩٥٦,٤٣٠,٣٧)	٤,٥٦٠,٥٦٠,٣٥٥	(٧٧,٨٤٨,٣٤٢,٦٩٥)	٥٨,٩٥٠,١٣٥,٧٦٣	٤٨,٤٨١,٢٨٨,٠٨٢	٢٧٧,٩١٩,٨٣١,٠٧٠	٥٢٠,٨٦٠,٤٥١,٦١٧
الصافي التراكمي	١٨٩,٩٤٥,٣٠٣,٣٤٤	١٦٤,٩٨٨,٨٦٨,٣٠٧	١٦٩,٥٤٩,٤٢٨,٤٤٢	٩١,٧٠١,٠٨٥,٧٤٧	١٥٠,٦٥١,٢٢١,٥١٠	١٩٩,١٣٢,٥٠٩,٥٩٢	٤٧٧,٠٥٢,٣٤٠,٦٦٢	٥٢٠,٨٦٠,٤٥١,٦١٧

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

٢٠٢٢	عند الطلب إلى أقل من ٨ أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و ٣ أشهر	بين ٣ أشهر و ٦ أشهر	بين ٦ أشهر و ٩ أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٣,٤٥٢,٥٠٥,٩٩٢	—	—	—	—	—	—	١٩٣,٨٩٢,٣٧٨,٩٥٨
أرصدة لدى المصارف	١٧٥,٢٨٧,٤٠٤,٩١٢	٣٦,٠٥٢,٠٥١,٢٩٢	٢٨,٩١٥,٥١٤,٢١٠	—	—	—	—	٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤
ايداعات لدى المصارف	—	١٠,١٤٩,٨٥٦,٠٧٨	٢,١٩٩,٨٨٦,٧١٢	٨٩٩,٩٢٤,٨٨٤	٢,٩٩٩,٦٦٠,٦٧	١,٤٩٩,٧٣٥,٩٧٥	—	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦٠٦
تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٤٢,١٧٢,١٢٨,٧٥٢	١٤,٠٦٢,٠٩٢,١١٥	٦٣,٥٩٣,٠٣٦,٨٢٠	٧٩,٩٤٥,٥٨٢,٨١٤	١٢,٢٥٨,٧٥٤,١٢٣	٤٦,٠٤٧,١١٥,٢٨٤	—	٤٧٥,٥٢٥,٨٨٥,٩٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	—	—	—	—	—	—	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠
موجودات ثابتة	—	—	—	—	—	—	٢٦,٢٢١,٧١٧,٨٠٠	٢٦,٢٢١,٧١٧,٨٠٠
موجودات غير ملموسة	—	—	—	—	—	—	٩٢٥,٠٤٥,٦٣٨	٩٢٥,٠٤٥,٦٣٨
حق استخدام الأصول	—	—	—	—	—	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٢٢,٩٦٧,٠٣٠	٨,٨٧٧,٩٦٧,٠٣٠
موجودات أخرى	٧,٣٠١,٩٠٧,٥٤٤	٢,٣٨٢,٤٣٣,٥٣٨	٩,٦٣٣,٧٧٨,٨٠٠	١٠,٢٣٥,٥٧٣,٢٦٨	٥٦,٨٨٢,٤٨٦	١,٦٧٧,٧١٠,٨٨٠	٣,٤٥٢,٤٤١,٦٢٤	٣٦,٥٧٧,٩٥٠,٩٧٧
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	—	—	—	—	—	—	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩
مجموع الموجودات	٤٨٨,٢٣٠,٩٤٧,٢٠٠	٦٢,٦٤٦,٤٣٣,٠٢٣	١٠٤,٣٤٢,٢٦٦,٤٤٢	٩١,٠٨١,٠٨٠,٩٦٦	١٥,٨٢٠,٢٩٧,٦٧٦	٤٩,٢٧٩,٥٦٢,١٣٩	١٢٧,٦٢,٣٦٥,٦٧٧	١,٠٢٠,٨٦٨,٠٠٩,٥٠٠

المطلوبات								
ودائع المصارف	١٧٨,٤٤٤,٤٤٦,٣٢٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٢٠٧,٤٤٤,٤٤٦,٣٢٩
ودائع العملاء	٣٩٢,٥٧١,٣٥٢,٠٤١	٣١,٤٢٤,٧٧٤,١٧١	٥٢,٩٥٢,٣٠٨,١٤٧	٥١,٤٣٥,٨٥٥,٨٢٨	٢٠,٩٥٠,٧٩٩,٣٦٣	١٧,٦٥١,١٤٩,٠١٢	٤,٩٠٧,٨٩٤,٥٠٠	٥٧١,٨٩٤,١٣٣,٠٦٢
تأمينات نقدية	٩٢٢,٧٩٧,٧٠٤	٢٣,٠٢٥,٨٣٧,٤٨٠	١,٠٩٢,٠٥٣,٤٤٩	٧,١١٦,٢١١,٢٢٣	٢١,٨٤٠,٩٥٥,٣٦٧	٥٧٥,٢٧٨,٦٦٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٥٨٣,١١٣,٣٩١
مخصصات متنوعة	—	—	—	—	—	—	—	٣,٢٣٠,١٢٤,٧٥٣
مخصص ضريبة الدخل	—	—	—	١,٨٥٩,٢٣٠,٨١١	—	—	—	١,٨٥٩,٢٣٠,٨١١
التزامات عقود الإيجار	—	—	—	٩٩١,١١٧,٦٠٠	—	—	٤,٩١٧,٧٩٣,٣٧٣	٥,٩٠٨,٩١٠,٩٧٣
مطلوبات أخرى	٤٠,١١٠,٧١	٢,٤٥٣,٧٧٣,٢٣٦	٧٣٩,٠٢٢,٢١٨	٤,٣٤٧,٢٦٥,٤٣٠	٢٥٢,٦٨٠,٤١٣	٣٨٢,٤٨١,٣٦٩	٣,٥٠٥,٤٧٥,٨٣٣	١٩,٠٣٧,٦٥٢,٢١٠
مجموع المطلوبات	٥٧١,٩٧٨,٦٩٧,١٤٥	٧٦,٩٠٤,٣٨٤,٨٨٧	٥٨,٧٨٣,٣٨٣,٨١٤	٧٩,٧٤٩,٦٨٠,٨٩٢	٤٣,٠٤٤,٤٣٥,١٤٣	١٨,٦٠٨,٩٠٨,٥٤٩	١٣,٣٤١,٦٦٣,٧٠٦	٨٧٢,٩٥٧,٦٣١,٥٢٩
الصافي	(٨٣,٧٦٤,٧٤٩,٩٤٥)	(١٤,٢٥٧,٩٥١,٨٦٤)	(٤٥,٥٥٨,٨٣٢,٦٢٨)	(١١,٣١٤٠٠,٠٧٤)	(٢٧,٢٢٤,١٣٧,٤٦٧)	(٣٠,٦٧٠,٦٥٣,٥٩٠)	(١٤,٢٧١,٢٠١,٩٧١)	(١٣٩,٩١٠,٣٧٧,٥٢١)
الصافي التراكمي	(٨٣,٧٦٤,٧٤٩,٩٤٥)	(٩٨,٠٢٢,٧٠١,٨٠٩)	(٥٢,٤٦٣,٨٦٩,١٨١)	(٤١,١٣٢,٤٦٩,١٠٧)	(٢٨,٣٥٢,٦٠٦,٥٧٤)	(٣٧,١٨٥,٩٥٢,٩٨٤)	(٧٦,٥٨٥,٢٤٨,٩٨٧)	(١٣٩,٩١٠,٣٧٧,٥٢١)

٣٦ - التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للبنك بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

٣٦ - ١ قطاع الأعمال

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

	٢٠٢٣					٢٠٢٢
	التجزئة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٩٧,٣٤٩,٩٩١	٩٤,١٤٧,٤٣٧,٠٣٩	٣٦٦,٤٩٦,٠٧٢,٠٩٠	٦٤٥,٤١٩,٧٦٠	٤٦١,٦٨٦,٢٧٨,٨٨٠	٨٨,٣٤٤,٥٩١,٨٦٢
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٤٩١,٨٦٥)	(١١,٢٥٧,١٨٥,٧٩٥)	(١,٨٠٧,٠٥٠,١٧٦)	-	(١٣,٠٦٧,٧٢٧,٨٣٦)	(١٤,٢٠٠,٢٥٩,٤٥٥)
نتائج أعمال القطاع	٣٩٣,٨٥٨,١٢٦	٨٢,٨٩٠,٢٥١,٢٤٤	٣٦٤,٦٨٩,٢١,٩١٤	٦٤٥,٤١٩,٧٦٠	٤٤٨,٦١٨,٥٥١,٠٤٤	٧٤,١٤٤,٣٣٢,٤٠٧
مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٥٧,٢٣٥,١٣٧,٦٦١)	(٥٧,٢٣٥,١٣٧,٦٦١)	(٢٨,٩٦١,١٢٠,٥٠٢)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	٣٩٣,٨٥٨,١٢٦	٨٢,٨٩٠,٢٥١,٢٤٤	٣٦٤,٦٨٩,٢١,٩١٤	(٥٦,٥٨٩,٧١٧,٩٠١)	٣٩١,٣٨٣,٤١٣,٣٨٣	٤٥,١٨٣,٢١١,٩٠٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٩,٥٧٦,٢٤٧,٤٠٠)	(٩,٥٧٦,٢٤٧,٤٠٠)	(١٠,٨٥٩,٢٣٠,٨١١)
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	-	-	-	(٨٥٧,٠٩١,٨٨٧)	(٨٥٧,٠٩١,٨٨٧)	(١٥٠,٢٠٤,٥٥٤)
صافي ربح (خسارة) السنة	٣٩٣,٨٥٨,١٢٦	٨٢,٨٩٠,٢٥١,٢٤٤	٣٦٤,٦٨٩,٢١,٩١٤	(٦٧,٢٣٥,٠٥٧,١٨٨)	٣٨٠,٩٥٠,٠٧٤,٠٩٦	٣٤,١٧٣,٧٧٦,٥٤٠
موجودات القطاع	٤,٣٦٨,٥٨٤,٢٩٥	٦٢٨,٦٨٥,٨٦٧,٩٢٥	١,٥٠٠,٠٤١,٨٤٦,٦٨٠	-	٢,١٣٣,٠٩٦,٢٩٨,٩٠٠	٩٨٦,٩٠٨,٣٩٠,٩٩١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٧,٦٤٤,٢٧٢,١٠٨	٥٧,٦٤٤,٢٧٢,١٠٨	٢٥,٩٥٩,٦١٨,٠٥٩
مجموع الموجودات	٤,٣٦٨,٥٨٤,٢٩٥	٦٢٨,٦٨٥,٨٦٧,٩٢٥	١,٥٠٠,٠٤١,٨٤٦,٦٨٠	٥٧,٦٤٤,٢٧٢,١٠٨	٢,١٩٠,٧٤٠,٥٧١,٠٠٨	١,٠١٢,٨٦٨,٠٠٩,٠٥٠
مطلوبات القطاع	١٣٦,٨٢٢,٦١١,٧٣٦	١,١٠٠,٧٥٨,٦١٦,٥٥٠	٣٧٢,٠٥٠,٩٥٩,٥٦٨	-	١,٦٠٩,٦٣٢,١٨٧,٨٥٤	٨٤,٣٣٠,٧٦٣,٣٦٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦٠,٢٤٧,٩٣١,٥٣٧	٦٠,٢٤٧,٩٣١,٥٣٧	٣٢,٦٢٦,٨٦٧,٨٩٣
مجموع المطلوبات	١٣٦,٨٢٢,٦١١,٧٣٦	١,١٠٠,٧٥٨,٦١٦,٥٥٠	٣٧٢,٠٥٠,٩٥٩,٥٦٨	٦٠,٢٤٧,٩٣١,٥٣٧	١,٦٦٩,٨٨٠,١١٩,٣٩١	٨٧٢,٩٥٧,٦٣١,٥٢٩
المصاريف الرأسمالية					٢٠,٠١٣,٢٣٤,٠٥١	١٧,٨٤٦,١٧٨,٩٢٤
الاستهلاكات والإطفاءات					٧,٨٨٤,٢٤٤,١٩٣	٣,١٤٠,٠٣٧,٨٣٩

بنود خارج بيان المركز المالي

٢٠٢٣	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كفالات نيابة عن العملاء	٣٤,٣٨٤,٣٧٢,٧٠٩	١١,٠٣٠,٠١٩,٠٧٩	٤٥,٤١٤,٣٩١,٧٨٨
كفالات نيابة عن البنوك	٣,١٠٨,٢٩٥,٤٣٣	-	٣,١٠٨,٢٩٥,٤٣٣
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	١,٧٦٠,١٥٤,٢١٣	-	١,٧٦٠,١٥٤,٢١٣
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	٨,٥٥٣,٤٤٣,٨٤٦	-	٨,٥٥٣,٤٤٣,٨٤٦
تعهدات التصدير	٤٦٤,١٥٥,٧٥٨,٠٦٩	-	٤٦٤,١٥٥,٧٥٨,٠٦٩
المجموع	٥١١,٩٦٢,٠٢٤,٢٧٠	١١,٠٣٠,٠١٩,٠٧٩	٥٢٢,٩٩٢,٠٤٣,٣٤٩

٢٠٢٢	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كفالات نيابة عن العملاء	٢٠,٩٢٢,٤٨١,٢٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٩٣٢,٤٨١,٢٢٣
كفالات نيابة عن البنوك	٧٤٢,٧٥٧,٢٧١	-	٧٤٢,٧٥٧,٢٧١
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	٨,٨٥٩,٦٤٤,١٩٨	-	٨,٨٥٩,٦٤٤,١٩٨
تعهدات التصدير	١١٤,٩٨٣,٥٢٥,٠٣٩	-	١١٤,٩٨٣,٥٢٥,٠٣٩
اعتمادات مستندية للاستيراد	١٣,٢٦٦,٨٤٨,٧٧٤	-	١٣,٢٦٦,٨٤٨,٧٧٤
اعتمادات مستندية للتصدير	٣٦,١٩٠,٨٧٧,٦٢٨	-	٣٦,١٩٠,٨٧٧,٦٢٨
المجموع	١٩٧,٩٦٦,١٣٤,١٣٣	١,٠٠٠,٠٠٠	١٩٧,٩٧٦,١٣٤,١٣٣

٣٦ - ٢ معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأس مالية حسب القطاع الجغرافي:

٢٠٢٣	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٥٣,٤٤٣,٧١٩,٤٣٨	٨,٢٤٢,٥٥٩,٤٤٢	٤٦١,٦٨٦,٢٧٨,٨٨٠
مجموع الموجودات	١,٩٣٠,٣٣١,٦٦٩,٨٦٤	٢٦٠,٤٠٨,٩٠١,١٤٤	٢,١٩٠,٧٤٠,٥٧١,٠٠٨
المصاريف الرأس مالية	٢٠,١٣,٢٣٤,٠٥١	—	٢٠,١٣,٢٣٤,٠٥١
٢٠٢٢	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	٨٦,٦٧٥,٦٥٣,١٥١	١,٦٦٨,٩٣٨,٧١١	٨٨,٣٤٤,٥٩١,٨٦٢
مجموع الموجودات	٩٥٠,٠٦٩,٢٩٢,٤٧٥	٦٢,٧٩٨,٧١٦,٥٧٥	١,٠١٢,٨٦٨,٠٠٩,٠٥٠
المصاريف الرأس مالية	١٧,٨٤٦,١٧٨,٩٢٤	—	١٧,٨٤٦,١٧٨,٩٢٤

٣٧ - كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة، يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة

بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م

ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الإئتمانية والتي

تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

كفاية رأس المال	٢٠٢٣ ليرة سورية	٢٠٢٢ ليرة سورية
ينود رأس المال الأساسي:		
الاموال الخاصة الأساسية	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٨,٠٥٣,٤٤١,١٦٢	٢,٩٠٨,٤٧٨,٩٦٧
احتياطي قانوني	٥,٢٢٣,٤٨٥,٢٣٦	٨٦,٥٢٢,٢٥٩,٧٣٢
احتياطي خاص	٨,٤٦١,٩٢٠,١٢٩	٣,٨٠٥,٨٦٢,٢٨٢
احتياطي اختياري	٢١,٥٦٧,١٣١,٦٨٨	٤٦٧,٥٥٤,٤٧٣,٤٠٢
الأرباح المدورة المحققة	(١,١٣٢,٧٥٩,٥٠٤)	(٣٤٣,٤٧٧)
الأرباح المدورة غير المحققة (*)	(٢١٤,٢٤٨,٦٠٠)	(٢١٤,٢٤٨,٦٠٠)
صافي الموجودات غير الملموسة	—	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الأسهم والمساهمت في المصارف والمؤسسات المالية	٥١٩,٥١٣,٤٤٣,٥١٣	١٠٤,٥٩٦,٨٥٦,٠٢٦
المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)		
مجموع رأس المال الأساسي		
رأس المال المساعد:		
١,٢٥ ٪ من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان وحسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر (**)	١٢,٩٥٠,١٠٤,٤٤٧	٧,٨٠٤,٤٠٧,٤٧٥
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٥٣٢,٤٦٣,٥٤٧,٩٦٠	١٤٦,٥١٥,٤٩٠,٧٥٨
الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,٠١٥,٤٠٥,٩٥٣,٠٠٠	٦١٧,٨١٩,٣٢٧,٠٠٠
حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر	٢٠,٦٠٢,٤٠٢,٧٢٦	٦,٥٣٣,٢٧١,٠٠٠
مخاطر السوق	١١,٧٢١,٩٥١,١٦٧	٢,٨٥٢,٧٣٦,٢١٢
المخاطر التشغيلية	٦٧,١٦٣,١٨٩,٧٥٢	٣٦,٩٨٦,٨١٩,٤٤١
مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر	١,١١٤,٨٩٣,٤٩٦,٦٤٥	٦٦٤,١٩٢,١٥٣,٦٥٣
نسبة كفاية رأس المال (٪)	٪ ٤٧,٧٦	٪ ٢٢,٠٦
نسبة كفاية راس المال الأساسي (٪)	٪ ٤٦,٦٠	٪ ٢٠,٨٨
نسبة كفاية راس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (٪)	٪ ٩٩,٧٤	٪ ٩٩,١٤

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

(**) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤهلات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤهلات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان وحسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بمخاطر الائتمان.

٣٨- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٢	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
<u>الموجودات</u>			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٣,٤٥٢,٥٠٥,٩٩٢	٣٠,٤٣٩,٨٧٢,٩٦٦	١٩٣,٨٩٢,٣٧٨,٩٥٨
أرصدة لدى المصارف	٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤	–	٢٤٠,٢٥٤,٩٧٠,٤١٤
إيداعات لدى المصارف	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦١٦	–	١٧,٧٤٩,٠٦٤,٦١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣٥٨,٠٧٨,٧٠٩,٩٠٨	١١٧,٤٥٧,١٧٦,٠٩٠	٤٧٥,٥٣٥,٨٨٥,٩٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠
موجودات ثابتة	–	٢٦,٢٢١,٧١٧,٨٠٠	٢٦,٢٢١,٧١٧,٨٠٠
موجودات غير ملموسة	–	٩٢٥,٠٤٥,٦٣٨	٩٢٥,٠٤٥,٦٣٨
حق استخدام الأصل	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٢٢,٩٦٧,٠٣٠	٨,٨٧٧,٩٦٧,٠٣٠
موجودات أخرى	٣١,٧٩٣,٢٨٦,٥١٦	٤,٧٨٤,٦٦٤,١٨١	٣٦,٥٧٧,٩٥٠,٦٩٧
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩	١٢,٦١٨,٧٧٩,٢٩٩
مجموع الموجودات	٨١١,٣٨٣,٥٣٧,٤٤٦	٢٠١,٤٨٤,٤٧١,٦٠٤	١,٠١٢,٨٦٨,٠٠٩,٠٥٠

<u>المطلوبات</u>			
ودائع المصارف	٢٠٧,٤٤٤,٤٤٦,٣٢٩	–	٢٠٧,٤٤٤,٤٤٦,٣٢٩
ودائع العملاء	٥٦٦,٩٨٤,١٣٣,٠٦٢	٤,٩٠٧,٨٩٤,٥٠٠	٥٧١,٨٩٤,١٣٣,٠٦٢
تأمينات نقدية	٥٤,٥٧٣,١٣٣,٣٩١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٥٨٣,١٣٣,٣٩١
مخصصات متنوعة	–	٣,٢٣٠,١٢٤,٧٥٣	٣,٢٣٠,١٢٤,٧٥٣
مخصص ضريبة الدخل	١٠,٨٥٩,٢٣٠,٨١١	–	١٠,٨٥٩,٢٣٠,٨١١
التزامات التأجير	٩٩١,١١٧,٦٠٠	٤,٩١٧,٧٩٣,٣٧٣	٥,٩٠٨,٩١٠,٩٧٣
مطلوبات أخرى	٨,٢١٥,٣٢٣,٧٣٧	١٠,٨٢٢,٣٢٨,٤٧٣	١٩,٠٣٧,٦٥٢,٢١٠
مجموع المطلوبات	٨٤٩,٠٦٩,٤٩٠,٤٣٠	٢٣,٨٨٨,١٤١,٠٩٩	٨٧٢,٩٥٧,٦٣١,٥٢٩
الصافي	(٣٧,٦٨٥,٩٥٢,٩٨٤)	١٧٧,٥٩٦,٣٣٠,٥٠٥	١٣٩,٩١٠,٣٧٧,٥٢١

٢٠٢٣	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
<u>الموجودات</u>			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٩٥,٧١٤,٥٨١,٦٤٩	٦٨,٨٦٢,٨٩٢,٠٩٢	٧٦٤,٥٧٧,٤٧٣,٧٤١
أرصدة لدى المصارف	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣	–	٦٣٦,٨٤٤,٢٠٢,٨١٣
إيداعات لدى المصارف	٤٦,١٠٢,١٠٢,٨٢٦	–	٤٦,١٠٢,١٠٢,٨٢٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣٥٠,١٣٩,٦٩٨,٢٣٦	٢٧٧,٢٩٤,٠٤٣,٠٩٨	٦٢٧,٤٣٣,٧٤١,٣٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠	٢١٤,٢٤٨,٦٠٠
موجودات ثابتة	–	٤٠,٤٥٦,٩٢٠,٦٨٢	٤٠,٤٥٦,٩٢٠,٦٨٢
موجودات غير ملموسة	–	١,١٣٢,٧٥٩,٥٠٤	١,١٣٢,٧٥٩,٥٠٤
حق استخدام الأصول	٢٩,٦٧٧,٠٠٧	١٣,٠٦٤,٨٤٩,٢٤٩	٤٢,٧٤١,٨٥٦,٢٥٦
موجودات أخرى	٦,٩٨٩,٣٥٥,٩٨١	٢,٩٥٦,٩٥٣,٠٠٧	٩,٩٤٦,٣٠٨,٩٨٨
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤	٥٠,٩٣٨,٢٨٦,٢٦٤
مجموع الموجودات	١,١٧٣٥,٨١٩,٦١٨,٥١٢	٤٥٤,٩٢٠,٩٥٢,٤٩٦	١,٦٢٨,٧٤٠,٥٧١,٠٠٨

<u>المطلوبات</u>			
ودائع المصارف	٢١٠,٧٣٢,٠٥٦,٥١٤	–	٢١٠,٧٣٢,٠٥٦,٥١٤
ودائع العملاء	١,٢١٢,٧٣٢,٨٣٥,٦٩٤	٢,١٤٤,٨٨٠,٦٩٣	١,٢١٤,٨٧٧,٧١٦,٣٨٧
تأمينات نقدية	١٥,٦١٦,٣٥٤,٠٨٠	١,٥٦٢,٨٥٩,١١٦	١٧,١٧٩,٢١٣,١٩٦
مخصصات متنوعة	–	٦,٠٨٦,٣٢٠,٢٣٩	٦,٠٨٦,٣٢٠,٢٣٩
مخصص ضريبة الدخل	٩,٥٧٦,٢٤٧,٤٠٠	–	٩,٥٧٦,٢٤٧,٤٠٠
التزامات عقود الإيجار	٢,٢٠٦,٩٤٩,٢٩٨	٨,٦٩٧,٢٧٩,٤٨٥	١٠,٩٠٤,٢٢٨,٧٨٣
مطلوبات أخرى	٣٤,٨٢٢,٦٦٥,٩٣٤	١١٤,٧٠١,٦٧٠,٩٣٨	١٤٩,٥٢٤,٣٣٦,٨٧٢
مجموع المطلوبات	١,٥٣٦,٦٨٧,١٠٨,٩٢٠	١٣٣,١٩٣,٠١٠,٤٧١	١,٦٦٩,٨٨٠,١١٩,٣٩١
الصافي	١٩٩,١٣٢,٥٠٩,٥٩٢	٣٢١,٧٢٧,٩٤٢,٠٢٥	٥٢٠,٨٦٠,٤٥١,٦١٧

٣٩- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ليرة سورية	ليرة سورية
<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>		
اعتمادات مستندية للاستيراد	-	١٣,٢٦٦,٨٤٨,٧٧٤
<u>كفالات نيابة عن العملاء</u>		
دفع	٥,٩٢٤,٤٣٧,١٨٢	٣٠٢,٩٣١,٦٨٢
حسن تنفيذ	٣٧,٢٠٠,١٢٧,٢٦٦	٧,٩٢٧,١٩٦,٦٩٢
أخرى	٢,٢٨٩,٨٢٧,٣٤٠	١٢,٧٠٢,٣٥٢,٨٤٩
	٤٥,٤١٤,٣٩١,٧٨٨	٢٠,٩٣٢,٤٨١,٢٢٣
<u>كفالات نيابة عن البنوك</u>		
كفالات	٣,١٠٨,٢٩٥,٤٣٣	٧٤٢,٧٥٧,٢٧١
<u>سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة</u>		
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	١,٧٦٠,١٥٤,٢١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	٨,٥٥٣,٤٤٣,٨٤٦	٨,٨٥٩,٦٤٤,١٩٨
	١٠,٣١٣,٥٩٨,٠٥٩	١١,٨٥٩,٦٤٤,١٩٨
<u>مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</u>		
	٥٨,٨٣٦,٢٨٥,٢٨٠	٤٦,٨٠١,٧٣١,٤٦٦
<u>تعهدات التصدير</u>		
٤٦٤,١٥٥,٧٥٨,٠٦٩		١١٤,٩٨٣,٥٢٥,٠٣٩
<u>اعتمادات مستندية للتصدير</u>		
-		٣٦,١٩٠,٨٧٧,٦٢٨
٥٢٢,٩٩٢,٠٤٣,٣٤٩		١٩٧,٩٧٦,١٣٤,١٣٣

٤٠- الدعاوى القضائية

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

٤١- إعادة التصنيف

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويُلخّص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي:

المبلغ	الشرح	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ليرة سورية			
١٤٩,٣٩٣,٥٩١	إعادة تبويب مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	مطلوبات أخرى

ويُلخّص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل:

المبلغ	الشرح	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ليرة سورية			
٤١٦,١٩,٣٢٥	إعادة تبويب فوائد التزامات عقود الإيجار	مصاريف تشغيلية أخرى	الفوائد المدينة
١,١٨٦,٤٣٠,٥٢٤	إعادة تبويب استهلاك حق استخدام الأصول	استهلاك حق استخدام الأصول	استهلاكات
٢٤٧,٣٣٦,٨٧٦	إعادة تبويب خسائر بيع موجودات ثابتة	مصاريف تشغيلية أخرى	إيرادات تشغيلية أخرى

إفصاحات أخرى

أتعاب التدقيق الخارجي

تنوه إدارة بنك سورية والخليج للمساهمين الكرام بأن مقدار أتعاب مدقق الحسابات خلال العام ٢٠٢٣ هو ٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (فقط سبعة ملايين ليرة سورية لا غير).

إفصاحات إضافية

١. لا يتمتع البنك بأي حماية حكومية أو امتيازات من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
٢. لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
٣. لا يوجد أي معايير جودة دولية خاصة لنشاطات البنك.
٤. لم يتم البنك بأي عملية ذات طبيعة متكررة خلال العام ٢٠٢٣ لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي له.
٥. بناء على الإفصاح أعلاه، لا يوجد عقود أو مشاريع عقدها بنك سورية والخليج مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي من موظفي البنك وأقرباء جميع المذكورين حتى الدرجة الرابعة وفق أحكام قانون الشركات.

ملاحظات مدقق الحسابات المستقل

لا يوجد ضمن تقرير مدقق الحسابات أية تحفظات على البيانات المالية السنوية.

العقوبات المفروضة على البنك

لا يوجد أي عقوبات أو جزاءات مفروضة على بنك سورية والخليج من أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية لها تأثير جوهري.

الشركات التابعة

لا يوجد أي شركات تابعة أو الشقيقة أو الحليفة لبنك سورية والخليج كما هو بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٣.

الاعتماد على الموردين

قام البنك باعتماد مجموعة من الموردين خلال العام ٢٠٢٣، حيث تعتبر شركة ICS FINANCIAL SYSTEM LTD التي تقوم بتزويد البنك بخدمة النظام البنكي وتحديثاته.

التبرعات

بلغت التبرعات ٩٨٢,١٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تعويضات مجلس الإدارة وإدارة البنك

بلغت تعويضات مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠٢٣ ما قيمته ١,٣٥٤,٦٥٥,٠٠٠ ليرة سورية، كما بلغت المصاريف الأخرى المتعلقة بترتيبات عقد اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه والهيئة العامة ما قيمته ٢٠٦,٩٦٤,٥٠٠ ليرة سورية.

تم إقرار مكافآت مجلس الإدارة ضمن اجتماع الهيئة العامة بتاريخ ١ آب ٢٠٢٣ بمبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن عام ٢٠٢٢.

٢٠٢٢	٢٠٢٢	موظفو الإدارة الرئيسيون
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
١,٩٨٩,٩٤٤	٢,٩٩٥,٩٧٧	الراتب الأساسي
١,٦٠٠,١٧٨	٢,٨١٦,٢٥٩	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
—	٧٢٣,٧٠٣	تعويضات نهاية الخدمة
٣,٥٩٠,١٢٢	٦,٥٣٥,٩٣٩	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إقرار الإدارة التنفيذية



إقرار

نحن الموقعون أدناه، نُقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة ضمن التقرير السنوي للبنك عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2023.

السيد حسين محمد سليم شرف
الرئيس التنفيذي

السيد فراس ابراهيم سلمان
رئيس مجلس الإدارة

الآنسة يارة علي شاهين
المدير التنفيذي للشؤون المالية

إقرارات مجلس الإدارة

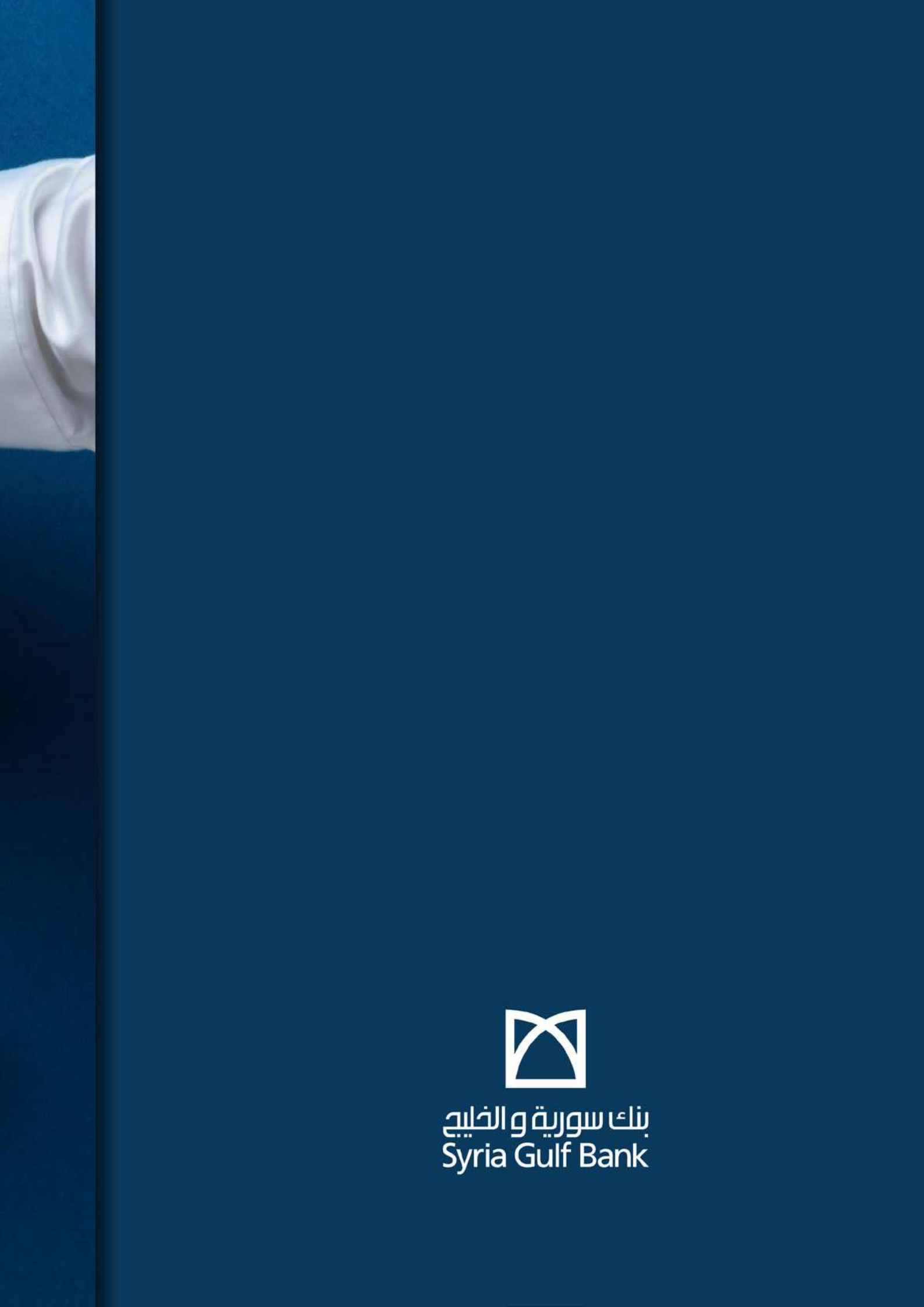


إقرارات مجلس الإدارة

يُقر مجلس إدارة بنك سورية والخليج بعدم وجود أي مسائل أو أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك لعام 2024، كما يُقر مجلس الإدارة بمسؤولية إعداد البيانات المالية وضمان توفير نُظم رقابة فعالة في البنك.

الرئيس التنفيذي
حسين شرف

رئيس مجلس الإدارة
فراس ابراهيم سلمان



بنك سورية و الخليج
Syria Gulf Bank