



Annual
Report
بنك الائتمان الأهلي
ATB
أي تي بي

2022
التقرير السنوي



التقرير السنوي

بنك الائتمان الأهلي

ATB

أي تي بي

ش.م.م.ع

الفهرس



ملخص الأداء المالي	8
تقرير مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة للمساهمين لعام ٢٠٢٢	14
لمحة عن نشاط بنك الائتمان الأهلي اي تي بي	18
دليل الحوكمة	19
تحفظات مدقق الحسابات الخارجي على البيانات المالية كما في ٣١ /١٢ /٢٠٢٢	20
نشاط اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	20
أعضاء مجلس الإدارة	22
المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة	25
الإدارة العليا ومدراء الإدارات والدوائر	27
لمحة عن الإدارة العليا للمصرف	28
لمحة عن مدراء الإدارات الرئيسية للمصرف	30
الهيكل التنظيمي	36
الشركات التابعة	38
تطور القوانين والأنظمة المصرفية	42
أنظمة الرقابة والضبط المتعلقة بإعداد التقارير المالية	44
الإفصاحات الخاصة بإدارة المخاطر	44
أداء بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.م.ع) خلال العام ٢٠٢٢	51
محفظة التسهيلات	54
نشاط إدارة شبكة الفروع	54
تحليل الأداء المالي	58
البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل	68
عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع	190

ملخص الأداء المالي

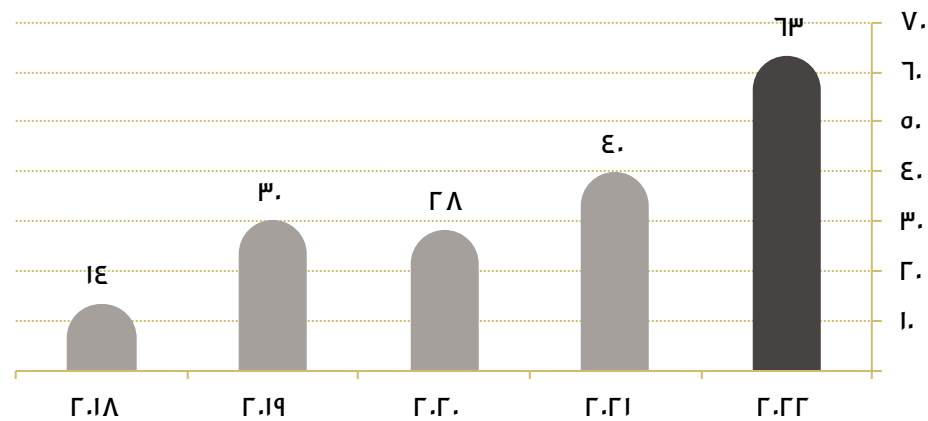
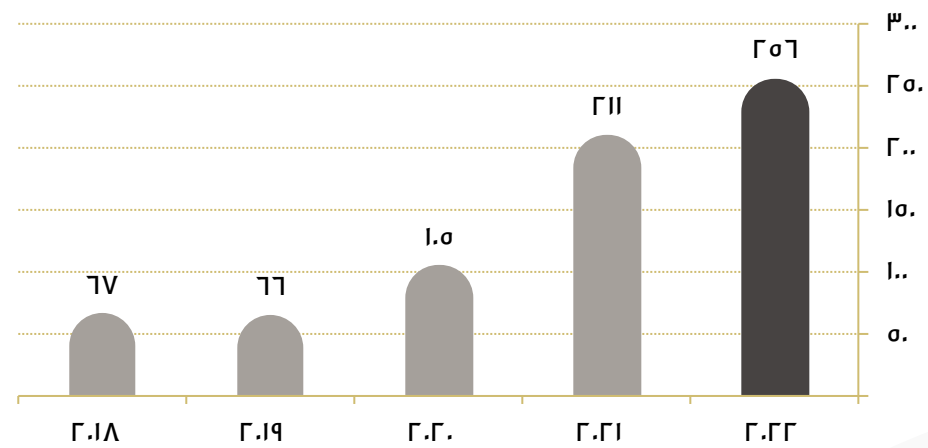
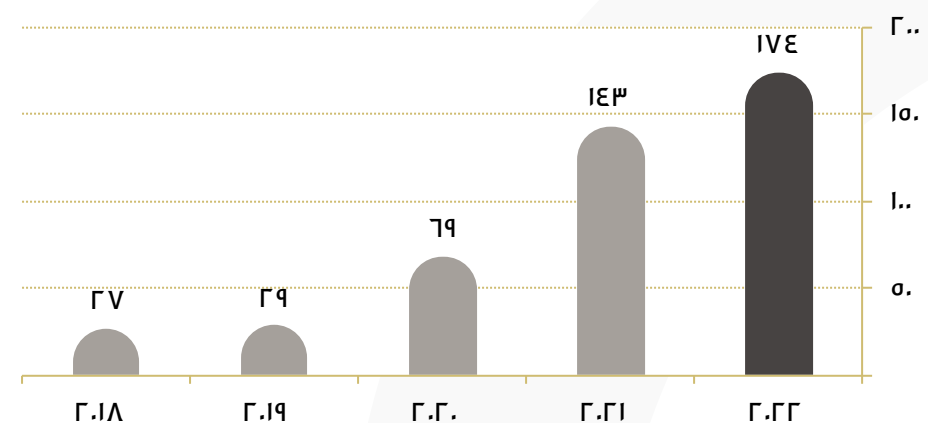
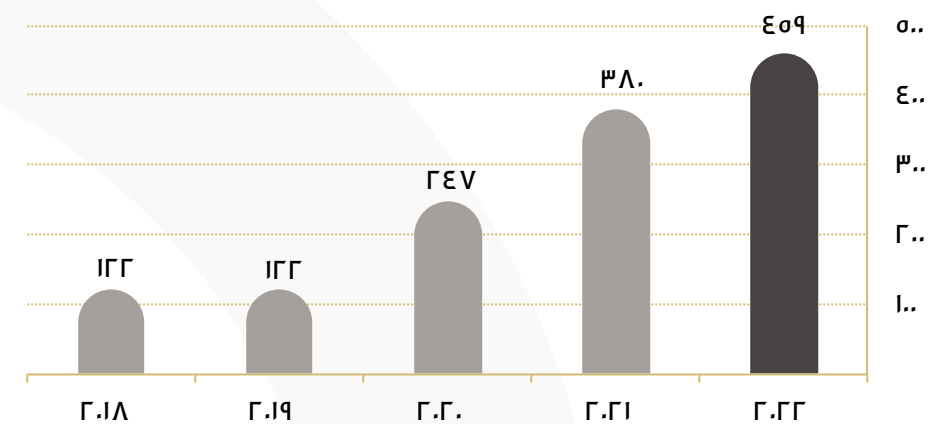




ملخص الأداء المالي:

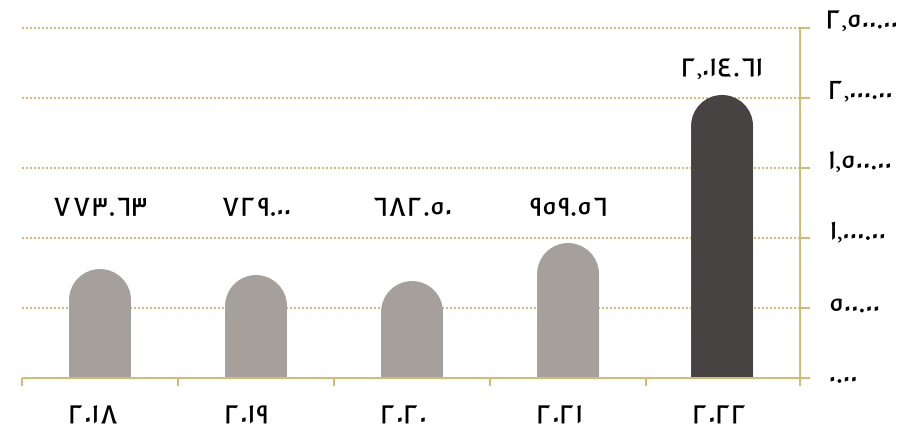
العام	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
إجمالي الموجودات	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	٢٥٥,٧٤٣,٦٨٦,٠٢١	٢١٠,٧٢٥,٧٣٩,٥١٩	١٠٤,٩٣٣,٠٢٢,٧٦٥	٦٥,٧٤٥,٨٩٢,١٠٤	٦٦,٩٩٢,٦٤٢,٥١٤
حقوق مساهمي المصرف	١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧	٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠	٢٧,٣٨٣,٨٠٣,٤٥٤

العام	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
صافي الأرباح (الخسائر) العائدة لمساهمي المصرف	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤	١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧	(٢٩٦,٨٩٨,٠١٩)
الأرباح الموزعة	٠	٠	٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠	٠	٠
القيمة الدفترية للسهم	٢,٨٩٢.٤٠	٢,٣٨٧.٩٥	١,١٤٣.٧٧	٤٩٩.٧٥	٤٤٥.٥٤
القيمة السوقية للسهم	٢,٠١٤.٦١	٩٥٩.٥٦	٦٨٢.٥٠	٧٢٩.٠٠	٧٧٣.٦٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية
(بمليارات الليرات السورية)ودائع العملاء والتأمينات النقدية
(بمليارات الليرات السورية)حقوق الملكية
(بمليارات الليرات السورية)إجمالي الموجودات
(بمليارات الليرات السورية)



القيمة السوقية للسهم بالليرة السورية

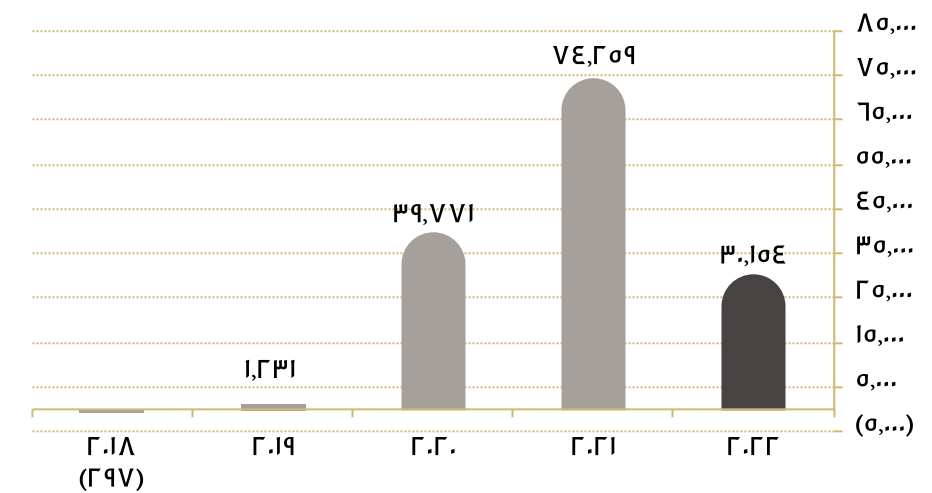


لمحة عن أداء القطاع المصرفي وحصة المصرف التنافسية:

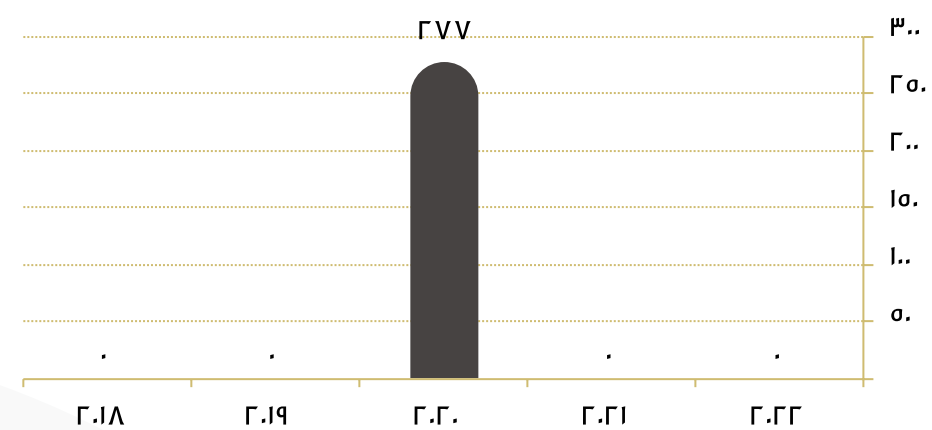
يبين الجدول التالي أهم المؤشرات المالية للقطاع المصرفي التقليدي وحصة بنك الائتمان الأهلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣٠ أيلول ٢٠٢٢			البيانات المالية المنتهية في
الحصة السوقية لبنك الائتمان الأهلي	القطاع المصرفي التقليدي	بنك الائتمان الأهلي	الحصة السوقية لبنك الائتمان الأهلي	القطاع المصرفي التقليدي	بنك الائتمان الأهلي	بملايين الليرات السورية
%٧	٥,٤٨٢,٧٥٨	٣٨٠,٤٨٣	%٧	٦,٥٨٢,٦٦٣	٤٨٦,٢٥٤	مجموع الموجودات
%٥	٨٦٠,٢٨٥	٣٩,٩٥٩	%٥	١,١٢٦,٩٠٩	٥٤,٧٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية
%٧	٣,٢٠٠,٢٣٠	٢١٠,٧٢٦	%٧	٣,٩١٧,٠٧٢	٢٨٩,٥٦٦	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
%٩	١,٥٨٦,٩٧٢	١٤٣,٣١٢	%٩	١,٩٣٢,٠٠٦	١٧٠,٨٧٧	حقوق الملكية

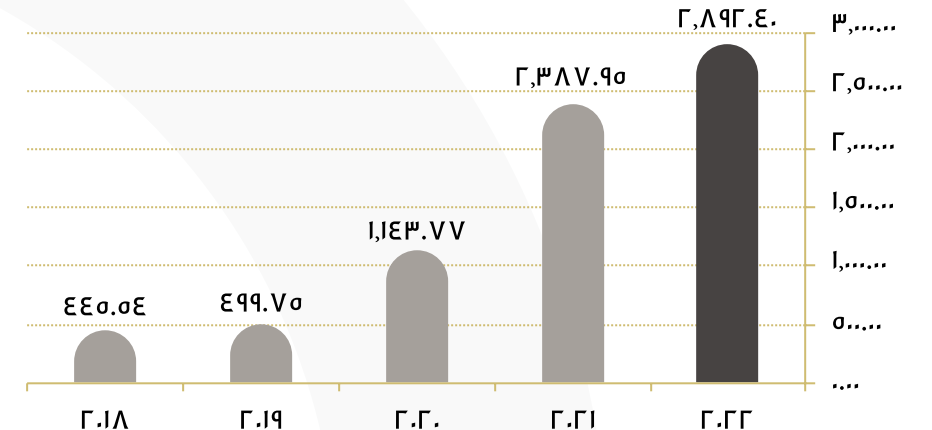
صافي الأرباح (الخسائر) (بملايين الليرات السورية)



الأرباح الموزعة (بملايين الليرات السورية)



القيمة الدفترية للسهم بالليرة السورية





تقرير مجلس الإدارة
إلى الهيئة العامة
للمساهمين لعام
٢٠٢٢

تقرير مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة للمساهمين لعام ٢٠٢٢:

السيدات والسادة مساهمي بنك الائتمان الأهلي الأكارم

يسعدني التواجد هنا بينكم بعد مرور أقل من سنتين على انتخابنا كمجلس إدارة جديد لبنك الائتمان الأهلي اي تي بي، لأعبر عن فخري بالقول بأنه وعلى الرغم من جميع التحديات التي تفرضها البيئة الاقتصادية الصعبة، فقد أحرزنا من خلال هذه المدة القصيرة تقدماً ملموساً بخطوات واسعة وثابتة وجبارة، ليحظى مصرفنا بمكانة خاصة ومرموقة بين المصارف العاملة في سورية، كما أظهرنا فيها قدرتنا التنافسية العالية في سوق دائم التغير.

وإنه لمن دواعي سروري أن أقدم التقرير السنوي لمصرفنا عن عام ٢٠٢٢ نيابةً عن مجلس الإدارة، والذي يُمثل الإنجازات والنجاحات التي حققناها على مدار العام المنصرم، بالإضافة إلى توقعاتنا للمستقبل.

فقد أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢٢ استمرارنا بتنفيذ خططنا الاستراتيجية، حيث شهدت ودائع الزبائن نمواً ملحوظاً من ٢١١ مليار ل.س إلى ٢٥٦ مليار ل.س أي بمعدل زيادة قدرها ٢١٪ معظمها في الحسابات الجارية، في ذات الوقت نمت محفظة التسليفات الإجمالية من ٤٦ مليار ل.س لتصبح ٧١ مليار ل.س محققة زيادة بنسبة ٥٤٪.

كما أن صافي الإيرادات المحققة من الفوائد والعمولات كانت كفيلة بتغطية النفقات التشغيلية المتنامية من جهة وتشكيل مخصصات إضافية على التعرضات في لبنان من جهة أخرى، لينتج عنها صافي ربح مُحقق وصل إلى ما يقارب الـ ٢.٨ مليار ل.س، وبالتالي ظهور أرباح مدورة محققة في حقوق الملكية بمبلغ ٢.٣ مليار ل.س.

وانطلاقاً من قناعتنا بضرورة البحث عن مصادر دخل جديدة فقد بدأنا في عام ٢٠٢٢ بزيادة الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات، من خلال عدة مشاريع من شأنها إطلاق خدمات إلكترونية جديدة تتناسب مع واقع السوق المحلية، إذ نعمل جاهدين لتكون البنك الأول في تكنولوجيا المعلومات.

كما كان لزيادة التوسع والانتشار نصيباً من استراتيجيتنا، حيث أننا أعدنا افتتاح فرعين مملوكين من قبل المصرف، الأول بمدينة القامشلي والثاني بمحافظة حلب ليصبح عدد الفروع العاملة ١٧ فرعاً.

وبالتأكيد ما كانت لتكون هذه النجاحات دون جهود كادر مصرفنا البشري المحترف والمدرّب والذي ندين له بالشكر والتقدير والثناء، فقد عمل بجد ودون كلل أو ملل من أجل توفير خدمات مصرفية متميزة وعالية الجودة لإرضاء العملاء.

وبتكاثف الجهود ودعمكم المستمر، نتطلع قدماً نحو العام ٢٠٢٣ للاستمرار بسلسلة النجاحات متسلحين بالعلم والمعرفة والتجربة وقيمنا الأخلاقية الراسخة بغية تقديم قيمة مضافة في نطاق الخدمات المصرفية للعملاء، ولنحافظ على دورنا الرائد في هذا القطاع.

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

لمحة عن نشاط
بنك الائتمان الأهلي
اي تي بي





لمحة عن نشاط بنك الائتمان الأهلي اي تي بي:

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

سُجِّل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً.

اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية ليكون من البنوك الرائدة في العمل المصرفي على مستوى القطر.

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

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

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

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

- ١- فتح حسابات جارية وحسابات للتوفير وقبول الودائع لأجل بالعملة المختلفة.
- ٢- خصم الأوراق التجارية وأسناد الأوامر والسفاتج.
- ٣- خصم أسناد القروض القابلة للتداول أو غير القابلة له.
- ٤- تمويل العمليات التجارية ومنح القروض والسلف بجميع أنواعها مقابل ضمانات عينية أو شخصية وغيرها من الضمانات التي يحددها مصرف سورية المركزي.
- ٥- إصدار شهادات الإيداع والقيم المتداولة المنتجة للفوائد وأسناد السحب والسفاتج وكتب الاعتماد والشيكات والحوالات على اختلاف أنواعها، والاتجار بهذه الأوراق.
- ٦- توفير التسهيلات اللازمة لعمليات الحفظ الأمين للنقد والأوراق المالية والمقتنيات الثمينة والوثائق.
- ٧- تقديم خدمات الدفع والتحصيل.
- ٨- إصدار أدوات الدفع بما في ذلك السحوبات المصرفية وبطاقات الدفع والائتمان والشيكات السياحية وإدارته وفق التعليمات الصادرة عن لجنة إدارة مكتب القطع.

٩- شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملة الأجنبية وبيعها والتعامل بها.

١٠- الاستدانة لأجل مختلفة وقبول الكفالات بأنواعها.

١١- شراء وبيع أسهم وسندات الشركات المساهمة المطروحة أسهمها على الاكتتاب العام.

٢١- بشكل عام، القيام لمصلحته أو لمصلحة الغير، أو بالاشتراك معه، في الجمهورية العربية السورية أو في الخارج، بجميع الخدمات المالية والمصرفية وعمليات الخصم والتسليف وإصدار الكفالات وفق الأحكام والشروط المحددة من قبل مجلس النقد والتسليف.

دليل الحوكمة:

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

قام بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بإعداد دليل الحوكمة الخاص به والذي جاء متوافقاً مع مبادئ لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية حيث تم اختيار أعضاء مجلس الإدارة من المؤهلين لمراكزهم، ليكونوا على دراية تامة بالحوكمة وبالقدرة على إدارة العمل بالمصرف بشكل احترافي وسليم، حيث أن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين بشكل تام عن أداء وسلامة الموقف المالي للمصرف وعن رسم الأطر الاستراتيجية للعمل وعن سياسة المخاطر والمتابعة الدائمة للتشريعات النازمة للعمل المصرفي وأي تعديلات طارئة حيث تساهم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ولاسيما لجنتي التدقيق ولجنة إدارة المخاطر في رصد التعديلات الحاصلة والمتابعة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات العلاجية والوقائية المناسبة، وأن جميع الأعضاء مدركين لضرورة النأي بأنفسهم عن اتخاذ القرارات عندما يكون هناك تعارض في المصالح يجعلهم غير قادرين على أداء واجبهم على أكمل وجه.

كما يُرسَخ مجلس الإدارة قيم ومعايير العمل آخذاً بعين الاعتبار مصالح حملة الأسهم والمودعين، ومؤكداً على أن تكون هذه القيم فاعلة داخل المصرف حيث أن مجلس الإدارة يراقب تطبيق الإدارة التنفيذية للسياسات الاستراتيجية للمصرف ويسعى إلى حظر الأنشطة والعلاقات والمواقف التي تُضعف عملية الحوكمة.

كما قام المجلس بفرض حدوداً واضحة للمسؤولية والمحاسبة في المصرف للأعضاء ولإدارة العليا وللعاملين، ووضع أسس لهيكل إداري يُشجّع على المحاسبة ويحدّد المسؤوليات، كما أنّه يركّز دوماً على بقاء مراقبي الحسابات في إطار الاستقلالية الدائم. ويقوم المجلس بشكل دوري بالتأكد من تناسب سياسات الأجور والمكافآت مع غايات وأهداف واستراتيجية المصرف.

وبما أن المصرف يعتمد الشفافية كضرورة للحوكمة الفعالة والسليمة فإنه يقوم في كل عام بتقديم استمارتي تطبيق الحوكمة والافصاح رقم ٣ إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية في سياق منهج الوضوح والشفافية المُتبع، والجدير بالذكر أنّ التقرير السنوي للعام ٢٠٢٢ لم يتضمن وبحسب استمارة الإفصاح رقم ٣ البنود ذوات الأرقام ٧-٨-١٠-١٤-٢٣-٢٥/

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

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

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

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

البند رقم ٢٣/ نتائج التقييم السنوي لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة المصدرة، والتحسينات التي تخطط الشركة المصدرة إدخالها على أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية في السنة التالية.

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

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



تحفظات مدقق الحسابات الخارجي على البيانات المالية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢:

ورد في تقرير مدقق الحسابات الخارجي ما يلي:

أساس الرأي المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإبداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغييرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغييرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

نشاط اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

أولاً لجنة المخاطر:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٢ أربعة اجتماعات، قامت خلالها بمراجعة مستمرة للتقارير الدورية المُعدّة حول جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية) وطرق معالجتها، ومدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل الدولية كما قامت بمراجعة السقوف الائتمانية والتجاوزات عليها وغيرها من الأمور التي تُعنى بها لجنة المخاطر لترفع بذلك توصياتها بشكل دوري إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة المخاطر:

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

ثانياً لجنة التدقيق:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٢ خمسة اجتماعات، قامت خلالها بمراجعة البيانات المالية الدورية للمصرف والمصادقة عليها، ترشيح مدقق حسابات خارجي للعام ٢٠٢٢ تقييم فعالية وكفاية برامج وخطة التدقيق الداخلي وقسم الامتثال ومدى تطبيقها خلال العام ليشمل ذلك مراجعة تقاريرهم الدورية ومراجعة تقارير المراقبين المصرفيين الداخليين لترفع بذلك توصياتها بشكل دوري إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن. وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة التدقيق:

ثالثاً: لجنة الحوكمة:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٢ اجتماعان، قامت بمراجعة دليل الحوكمة وتقييم حاجته للتحديث وفق متطلبات دليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية وبقييم مدى تطبيقه لترفع بذلك توصياتها بشكل دوري إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة الحوكمة:

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

رابعاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٢ اجتماعاً واحداً، قامت خلاله بالتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وتناسب تشكيلة المجلس الحالية مع حجم المصرف إضافة الى مراجعة سياسة التعويضات والرواتب والأجور لجميع العاملين في المصرف لترفع بذلك توصياتها بشكل مستمر إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة الترشيحات والمكافآت:

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



أعضاء مجلس الإدارة:

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

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

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة:

السيد بسام معماري

- انتُخبَ رئيساً لمجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٠٢١/٩/٦.
- رئيس لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- عضو لجنتي المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من مجلس الإدارة.
- سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال.
- يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية.
- التطوير العقاري -برج سكايا المنفَذ بأعلى المواصفات الفنية وبعلو ٣٣ طابقاً.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع منذ ٢٩ حزيران ٢٠٢٠.
- رئيس مجلس إدارة شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية منذ شهر أيلول ٢٠٢٠.
- مدير عام شركة معماري للملاحة.
- مؤسس الشركة الهندسية للأوتاد.

السيد نظريت يعقوبيان

- انتُخبَ نائباً لرئيس مجلس بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بتاريخ ٢٠٢١/٩/٦.
- رئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- عضو لجنتي المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- حاصل على عدة شهادات في اختصاص المبيعات والتسويق من جامعة بنسلفانيا -الولايات المتحدة الامريكية، ولديه خبرات عملية هامة ومتنوعة فهو يشغل عدة مناصب إدارية ومصرفية نذكر منها:
- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة بوزانت يعقوبيان ش.م.م محدودة المسؤولية منذ عام ٢٠١٠ وعضو مجلس إدارة فيها منذ عام ١٩٧٦.
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية سوريا منذ ٢٠١٩.

السيد فريد الخوري

- عضو مجلس إدارة بنك سورية والخليج لمدة ٨ سنوات، انتخب نائباً لرئيس مجلس الإدارة ٢٠١٨-٢٠٢٠.
- مدير تنفيذي لشركة بوزانت وليون يعقوبيان للتجارة والتعهدات ١٩٦٥.
- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق ٢٠٠٩-٢٠٢٠، وعضو مجلس إدارة غرفة التجارة السورية ٢٠١٥-٢٠٢٠.
- عضو في مجلس إدارة رجال الأعمال السوري الصيني.
- انتُخبَ عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في ٢٠٢١/٩/٦.
- عضو لجنتي التدقيق ولجنة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة.
- حاصل على بكالوريوس في إدارة الاعمال من جامعة بالدوين -الاس اوهايو، في الولايات المتحدة الامريكية منذ عام ١٩٩٣.
- ولديه خبرة عملية مصرفية وتجارية كبيرة حيث انها تتجاوز ال ٢٧ عام، اذ انه يشغل عدة مناصب نذكر منها:
- عضو مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ ٨ سنوات.
- مدير عام شركة التنمية الزراعية المحدودة المسؤولية.
- مدير عام شركة العناية الدوائية المحدودة المسؤولية.

السيد محمد العبود

- انتُخبَ عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في ٢٠٢١/٩/٦.
- عضو لجنتي المخاطر والحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة.
- حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية اختصاص هندسة بيئة من الولايات المتحدة الأمريكية.
- سفير مفوض لجمهورية القمر المتحدة بدمشق ويشغل منصب المدير العام لمجموعة العبود / الاستشارات الزراعية.
- لديه خبرة عملية مصرفية وتجارية اذ شغل منصب عضو مجلس إدارة بنك عوده سورية من ٢٠١٥-٢٠٢٠.

الدكتور حسين علي

- انتُخبَ عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في ٢٠٢١/٩/٦.
- رئيس لجنة المخاطر وعضواً في لجنة الحوكمة ايضاً المنبثقتين عن مجلس الإدارة.
- حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تشرين عام ١٩٩٢، - دبلوم الدراسات المعمقة عام ٢٠٠٢ من مدرسة الدراسات العليا في مرسيليا فرنسا.
- حاصل على دكتوراه في الاقتصاد من جامعة مرسيليا الثانية فرنسا.
- لديه خبرة واسعة في مجال المصارف والاقتصاد فهو يشغل عدة مناصب نذكر منها:
- أستاذ في قسم العلوم المالية والمصرفية في كلية الاقتصاد جامعة طرطوس.
- مدير إحصاء طرطوس ٢٠١٧ - ٢٠٢١.
- رئيس قسم العلوم المالية والمصرفية - كلية الاقتصاد - جامعة طرطوس ٢٠١٣-٢٠١٧.
- رئيس الوحدة النقابية لكلية الاقتصاد في جامعة طرطوس ٢٠١٧-٢٠١٨.



علما بأن تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٢ قد بلغت ١٩٩,٣٧٤,٩٩٩ ل.س وهي تمثل بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. فيما بلغ مجموع تعويضات موظفي الإدارة العليا في العام ٢٠٢٢ (١,٩٨٥,٠٣٤,٢٧٨) ل.س

تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١,٩٨٥,٠٣٤,٢٧٨	١,٦٣١,٧٥١,٩٠٠	
١٩٩,٣٧٤,٩٩٩	٧٨,٤٧٩,١٦٥	
٢,١٨٤,٤٠٩,٢٧٧	١,٧١٠,٢٣١,٠٦٥	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

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

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد:

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية		اسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢			
ل.س.	ل.س.	٩٩,٩٩%	شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية	
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠			

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

السيد كريستيان اسود

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

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- عضواً في لجنتي الحوكمة والتدقيق المنبثقتين عن مجلس الإدارة.
- حاصل على بكالوريوس في العلوم من جامعة بيروت عام ١٩٨٧.

لديه خبرة إدارية وتجارية مدتها ٢٢ عاماً وقد شغل عدة مناصب إدارية نذكر منها منصب مدير عام شركة المتحدة الطبية والعلمية.

السيد باسل زيوان

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

- عضو لجنتي التدقيق و الحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة.
- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة تشرين وماجستير في إدارة الأعمال MBA من HIBA.
- لديه خبرة مصرفية تزيد عن ١٤ عاماً تدرج فيها في عدة مناصب إدارية لدى أكثر من مصرف عامل في سورية ووصل

لمركز المدير التنفيذي لقطاع التجزئة المصرفية لدى بنك سورية والخليج.

عمل كمساعد مدير عام للشؤون الإدارية والتسويق لدى الشركة السورية الإسلامية للتأمين ٢٠١٥.

عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٢:

عقد مجلس إدارة المصرف ستة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٢، يبين الجدول أدناه عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو من أعضاء المجلس خلال العام الفائت.

أعضاء مجلس الإدارة	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
السيد بسام معماري	رئيس المجلس	غير تنفيذي	٦ اجتماعات
السيد نظريت يعقوبيان	نائب رئيس المجلس	مستقل	٦ اجتماعات
الدكتور حسين علي	عضو	غير تنفيذي	٦ اجتماعات
السيد محمد العبود	عضو	غير تنفيذي	٦ اجتماعات
السيد كريستيان اسود	عضو	مستقل	٦ اجتماعات
السيد فريد الخوري	عضو	غير تنفيذي	٦ اجتماعات
السيد باسل زيوان	عضو	مستقل	٦ اجتماعات



الإدارة العليا ومدراء الإدارات والدوائر:

الإدارة العليا ممثلة باللجنة التنفيذية

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

الإدارات الرئيسية

السيد كنان م. عيسى	مدير دائرة الخزينة
السيد لؤي ب. النحاس	مدير دائرة المعلوماتية
السيدة أمل م. محملجي	مدير دائرة التمويل التجاري
السيدة كنده س. بدين	مدير دائرة الموارد البشرية
السيدة داليه د. شوري	نائب مسؤول إبلاغ بنك الائتمان الأهلي / مدير مديرية الالتزام بالتكليف من مجلس الإدارة

الإدارات الرئيسية

السيدة ربي س. ابراهيم	مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيد نديم أ. الجعفري	مدير ائتمان
السيد عمر م. جود	مدير ائتمان
السيد وائل ج. درويش	نائب المدير المالي والإداري
السيد مجد ف. أوزون	مدير دائرة العمليات والعلاقات مع المصارف
السيد عامر ح. ابراهيم	مدير دائرة الشؤون الإدارية
السيد تامر ع. البره جكلي	مدير دائرة الشؤون الهندسية
الأستاذ رائد ر. الأبرش	مدير الدائرة القانونية / أمين سر مجلس الإدارة
السيد طارق ن. الحايك	مدير دائرة نظم المعلومات
السيدة رشا ت. حسن	مدير قسم المخاطر الائتمانية

الجهة ذات العلاقة		المجموع	
بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك بيمو ش.م.ل.	الشركات الشقيقة	أعضاء مجلس الإدارة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات					
حسابات جارية مدينة	٢٩,٧١٩,٢٩١	٢٠٥,٨٥٠,٩٠٧,٩٦١	-	-	١٩٧,٢١٩,١٢٦,٧٩٧
ودائع لأجل	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
تسهيلات ائتمانية	-	-	-	٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤	٧٢٧,٤١٨,٥٦٥
القائدة المستحقة القبض	-	-	١٠٤,١٣٦,٩٨٦	٢٢,٧٢٣,٧٧٣	-
موجودات أخرى	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المطلوبات

حسابات جارية دائنة	٣٦٥,٣٤٧,٢٠٢	-	-	١٩,١٨٣,٨١٥	٣٨٤,٥٣١,٠١٧
تأمينات نقدية	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
حسابات مقيدة	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:

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

ب- بنود بيان الدخل الموحد:

الجهة ذات العلاقة		المجموع	
بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك بيمو ش.م.ل.	الشركات الشقيقة	أعضاء مجلس الإدارة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
عناصر قائمة الدخل الموحدة:			
فوائد دائنة	٥٩٧,٦٨٤,٩٣٢	-	١٠٤,١٣٦,٩٨٦
فوائد مدينة	-	-	-
عمولات دائنة	-	-	-
عمولات مدينة	-	-	-
مصاريف تأمين	-	-	-



لمحة عن الإدارة العليا للمصرف:

تُعتبر اللجنة التنفيذية هي أعلى مستوى إداري يُعنى بإدارة شؤون المصرف ضمن خطة عمل مُتفق عليها مع مجلس الإدارة. وفيما يلي لمحة عن كل من أعضائها:

السيد أنطوان الزير

المدير العام

لبناني الجنسية من مواليد بيروت ١٩٥٣.

يتمتع بخبرة عملية تجاوزت ٤٥ عاماً بدأها في بنك Royal Bank of Canada لبنان، مروراً ببنك الاستثمار Invest Bank (مجموعة عوده) والذي ساهم بتأسيسه، ليعود بعدها إلى بنك عوده لبنان كمدير إقليمي، ليُنتدب أخيراً إلى بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (عوده سابقاً) كنائب المدير العام منذ تأسيس المصرف في العام ٢٠٠٥.

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

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

يحمل شهادة في تحليل أنظمة المعلوماتية منذ العام ١٩٧٣.

السيدة نادية البكري

نائب المدير العام – مدير إدارة التسليف

سورية الجنسية من مواليد الخُبر ١٩٧٠.

تحمل خبرة عملية تقارب ٢٦ عاماً قضت مُعظمها في القطاع المصرفي. انضمت إلى فريق عمل بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (عوده سابقاً) في العام ٢٠٠٦، حيث شغلت مناصب مختلفة في إدارة الائتمان لتُعيّن بمنصب مدير إدارة التسليف في المصرف منذ تاريخ ٢٠١٤/٠٢/٢٤.

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

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

السيد شادي الخوري

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

سوري الجنسية من مواليد دمشق ١٩٧٢.

لديه خبرة مصرفية عملية تقارب ٣٢ عاماً حيث عمل في القطاع المصرفي منذ عام ١٩٩١ قضاها بين المصرف التجاري السوري وبنك الائتمان الأهلي اي تي بي (عوده سابقاً)، الذي انضم إليه منذ تأسيسه في العام ٢٠٠٥ ليساهم في إنشاء شبكة فروع المصرف ويشرف على العمليات المصرفية اليومية في الفروع.

السيد كنان أصلان

مساعد المدير العام – المدير المالي والإداري

سوري الجنسية من مواليد دمشق ١٩٧٧.

له خبرة عملية في قطاعي المصارف والاتصالات تجاوزت الـ ١٩ عاماً.

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

إضافةً إلى مهامه كعضو في اللجنة التنفيذية للمصرف واللجان الفرعية المنبثقة عنها، تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٢١ مساعداً للمدير العام. يحمل إجازة في الاقتصاد من جامعة دمشق منذ العام ٢٠٠٠.

السيد غسان شيخ الشباب

مساعد المدير العام – مدير إدارة المخاطر

سوري الجنسية من مواليد دمشق عام ١٩٨٣.

لديه خبرة في الأمور المالية والمصرفية تقارب ١٩ عاماً قضى معظمها في القطاع المصرفي السوري، انضم إلى فريق عمل بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (عوده سابقاً) في بداية العام ٢٠٠٦ وشغل عدة مناصب رئيسية وإدارية في الإدارة المالية وإدارة المخاطر، تم تعيينه في منصب مدير إدارة المخاطر CRO في نهاية العام ٢٠١٤. لُعيّن أخيراً في ٢٠١٨/١٠/٢١ بمنصب مساعد المدير العام.

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

السيد محمد صهيوني

مدير إقليمي لفروع المصرف خارج دمشق وريفها

سوري الجنسية من مواليد اللاذقية ١٩٥٤.

لديه خبرة مصرفية عملية تتجاوز ٤٠ عاماً حيث عمل في القطاع المصرفي منذ عام ١٩٨١ قضاها بين المصرف السعودي البريطاني

(HSBC GROUP) في الرياض، وبنك الائتمان الأهلي اي تي بي (عوده سابقاً) الذي انضم إليه منذ عام ٢٠٠٦ بمنصب مدير فرع.

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

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

كلية التجارة شعبة إدارة الأعمال في جامعة بيروت العربية – لبنان.



لمحة عن مدراء الإدارات الرئيسية للمصرف:

السيد كنان م. عيسى	● موليد طرطوس ١٩٨٦ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٤ عاماً ● يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال ● انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٩
السيد لؤي ب. النحاس	● موليد دمشق ١٩٧٨ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٦ عاماً ● يحمل شهادة ماجستير في إدارة نظم المعلومات ● عمل لدى المصرف من عام ٢٠٠٥ إلى عام ٢٠٢٠ وعاود انضمامه إلى المصرف عام ٢٠٢٢
السيدة أمل م. محملجي	● موليد دمشق ١٩٦٣ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٣٥ عاماً ● تحمل إجازة في الآداب ● انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٧
السيدة كنده س. بدين	● موليد دمشق ١٩٧٧ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٢٠ عاماً ● تحمل إجازة في الاقتصاد ● انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٦
السيدة دالية د. شوري	● موليد السعودية ١٩٨٢ لها خبرة عملية تتجاوز ال ١٣ عاماً ● تحمل إجازة في الاقتصاد ● انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٩
السيدة ربي س. ابراهيم	● موليد معرة صيدنايا ١٩٧٩ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٢٠ عاماً ● تحمل إجازة في الاقتصاد ● انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٥
السيد نديم أ. الجعفري	● موليد دمشق ١٩٧٩ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٢ عاماً ● يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال ● انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٩
السيد عمر م. جود	● موليد اللاذقية ١٩٧٨ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٩ عاماً ● يحمل إجازة في الاقتصاد ● انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٦
السيد وائل ج. درويش	● موليد دمشق ١٩٨٣ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٧ عاماً ● يحمل إجازة في الاقتصاد ● انضم إلى المصرف عام ٢٠١١

السيد مجد ف. أوزون	● موليد دمشق ١٩٧٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٣ عاماً ● يحمل إجازة في الاقتصاد ● انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٥
السيد عامر ح. ابراهيم	● موليد دمشق ١٩٧٩ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٢ عاماً ● يحمل إجازة في الاقتصاد ● انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٩
السيد تامر ع. البره جكلي	● موليد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٤ عاماً ● يحمل إجازة في الهندسة المدنية ● انضم إلى المصرف عام ٢٠٢١
الأستاذ رائد ر. الأبرش	● موليد دمشق ١٩٨١ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٧ عاماً ● يحمل إجازة في الحقوق ● انضم إلى المصرف عام ٢٠١٣
السيد طارق ن. الحايك	● موليد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٣ عاماً ● يحمل إجازة في الهندسة المعلوماتية ● انضم إلى المصرف عام ٢٠٢٢
السيدة رشا ت. حسن	● موليد دمشق ١٩٨٢ لها خبرة عملية تتجاوز ال ١٧ عاماً ● تحمل شهادة ماجستير في الإدارة المالية ● انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٧

المدقق الخارجي:

قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بترشيح السادة "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية" كمدقق حسابات خارجي للمصرف، وقد تم عرض الترشيح على الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٢ والتي انتخبته أصولاً كمدقق حسابات خارجي لعام ٢٠٢٢.

بناء عليه تم التعاقد مع السادة "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية" وحددت أتعابهم بمبلغ ٨٥ مليون ل.س للقيام بالأعمال التالية:

- المراجعة الربعية للبيانات المالية.

- تدقيق البيانات المالية السنوية.

- إبداء الرأي بمدى التزام المصرف بتطبيق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) الخاص بتطبيق معيار التقارير

المالية الدولي رقم ٩.

- المصادقة على البيان الضريبي.



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

كبار مالكي الأسهم (نسب المساهمة التي تفوق ١٪)

نهاية عام 2022

نسبة الملكية	عدد الأسهم	اسم المساهم
٤٤,٠٠٪	٢٦,٤٠٨,٥٤٩	بنك بيمو السعودي الفرنسي
٥,٠٠٪	٣,٠٠٠,٧٣٣	هدى عقل إسماعيل مهنا
٤,٥٦٪	٢,٧٣٥,٣٥٧	أسامة محمود قرواني
٤,٥٠٪	٢,٧٠٠,٦٦٠	رزان نزار حميره
٣,٧٨٪	٢,٢٦٩,٢٧٦	شركة تباشير الخير للتجارة
٣,٤٠٪	٢,٠٣٩,٣٦٧	محمد وليد عزو رحمون
٣,٤٠٪	٢,٠٣٩,١٦٧	محمد مصطفى احمد الجاويش
٢,٧٥٪	١,٦٤٨,٥٩٤	طارق زياد الزعيم
٢,٢٥٪	١,٣٥٠,٢١٢	أسامة رضا اللبابيدي
٢,٠٩٪	١,٢٥٦,٣٨١	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة
٢,٠٠٪	١,٢٠٠,٣٩٧	محمد أنس محمد خير حمدالله
٢,٠٠٪	١,٢٠٠,٢٩٣	محمد ايمن محمد أديب الأصفري
٢,٠٠٪	١,٢٠٠,٢٩٣	عبد الله عبد العزيز الراجحي
١,٥٠٪	٩٠٠,٢٢٠	احمد محمود العبود
١,٣٢٪	٧٩١,٦٢٨	بسام ممدوح معماري
١,٢٠٪	٧٢٠,١٧٦	عدنان نعيم تقلا
١,٠٠٪	٦٠٠,١٤٦	عماد غسان زين
١,٠٠٪	٦٠٠,١٤٦	رياض غسان زين

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

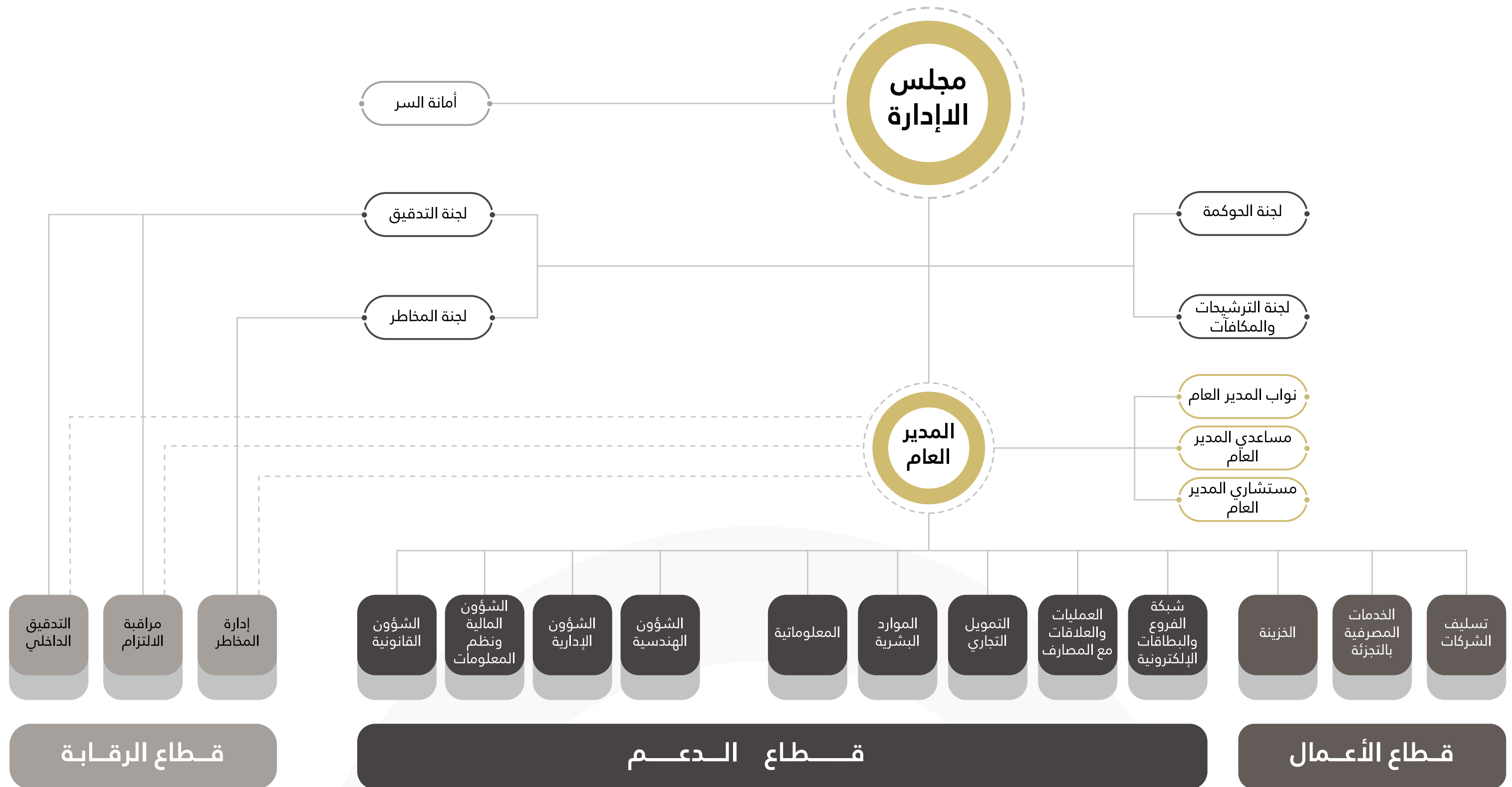
كبار مالكي الأسهم (نسب المساهمة التي تفوق ١٪)

نهاية عام 2021

نسبة الملكية	عدد الأسهم	اسم المساهم
٤٧,٠٠٪	٢٨,٢٠٨,٩٨٩	بنك بيمو السعودي الفرنسي
٥,٠٠٪	٣,٠٠٠,٧٣٣	هدى عقل إسماعيل مهنا
٤,٠٦٪	٢,٤٣٥,٢٨٤	أسامة محمود قرواني
٣,٧٨٪	٢,٢٦٩,٢٧٦	شركة تباشير الخير للتجارة
٣,٤٠٪	٢,٠٣٩,١٦٧	محمد وليد عزو رحمون
٣,٤٠٪	٢,٠٣٩,١٦٧	محمد مصطفى احمد الجاويش
٣,١٩٪	١,٩١٤,٨١٠	طارق زياد الزعيم
٢,٢٥٪	١,٣٥٠,٢١٢	اسامه رضا اللبابيدي
٢,٠٠٪	١,٢٠٠,٢٩٣	محمد ايمن محمد أديب الأصفري
٢,٠٠٪	١,٢٠٠,٢٩٣	عبد الله عبد العزيز الراجحي
٢,٠٠٪	١,٢٠٠,٢٩٣	نسرين احمد علي
١,٥٩٪	٩٥٦,٣٠٨	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة
١,٥٠٪	٩٠٠,٢٢٠	احمد محمود العبود
١,٣٢٪	٧٩١,٦٢٨	بسام ممدوح معماري
١,٢٠٪	٧٢٠,١٧٦	عدنان نعيم تقلا
١,٠٠٪	٦٠٠,١٤٦	عماد غسان زين
١,٠٠٪	٦٠٠,١٤٦	رياض غسان زين

الهيكل التنظيمي





موافق عليه من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2022/06/22



الشركات التابعة:

أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة

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

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

١- تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية، وتشمل تقديم النصائح والمشورة للعملاء وللغير مقابل أجر وعمولة.

٢- الوساطة في الأوراق المالية وتتضمن:

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

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

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

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

نظراً لظروف التشغيل وانعكاساتها السلبية، قرر مجلس مديري الشركة تجميد نشاط الشركة لمدة عام اعتباراً من ٢٠١٣/١٢/١٨، وقد تم تجديد قرار التجميد بشكل سنوي حتى نهاية عام ٢٠٢٢، علماً أن الشركة بترخيصها مازالت قائمة أصولاً.

بناءً عليه وفي العام ٢٠٢٢ كانت الشركة متوقفة النشاط، علماً بأن نتائج العام ٢٠٢٢ لشركة أهلي ترست كابيتال قد أظهرت صافي خسائر بقيمة (١٣,٤٣٧,٥٨٨) ل.س.

وفيما يلي جدول مقارنة مختصر لأهم بنود بيان الوضع المالي وبيان الدخل لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

بيان الوضع المالي بالليرات السورية	٢٠٢٢	٢٠٢١
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٣٩٧,٩٦١,٢١٠	٤١١,٣٠٧,٧٨٣
الموجودات الأخرى	٦,١٦٤,٥٩٣	٣,٩٠١,٩٥٤
مجموع الموجودات	٤٠٤,١٢٥,٨٠٣	٤١٥,٢٠٩,٧٣٧
المطلوبات	٩,٥٦٠,٦٦٣	٧,٢٠٧,٠٠٩
حقوق الملكية	٣٩٤,٥٦٥,١٤٠	٤٠٨,٠٠٢,٧٢٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٠٤,١٢٥,٨٠٣	٤١٥,٢٠٩,٧٣٧

بيان الدخل بالليرات السورية	٢٠٢٢	٢٠٢١
الإيرادات	٣٢,٩٣٤,٧٣٩	٢٦,٠٢٣,٧٨٧
المصاريف	(٤٦,٣٧٢,٣٢٧)	(٢٢,٧٥٧,٠٦٥)
إجمالي (الخسارة) الربح	(١٣,٤٣٧,٥٨٨)	٣,٢٦٦,٧٢٢
مصرف ضريبة الدخل	-	(٥٢٨,٠٠٠)
صافي (الخسارة) الربح	(١٣,٤٣٧,٥٨٨)	٢,٧٣٨,٧٢٢



تطوّر القوانين
والأنظمة المصرفية

بنك الائتمان الأهلي

ATB

أي تي بي

ش.م.ع



تطوّر القوانين والأنظمة المصرفية:

هيكلة القطاع المالي في سورية:

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

لمحة عن مجلس النقد والتسليف:

يتولّى مجلس النقد والتسليف مهمة العمل على تنظيم عمل المؤسسات المالية والمصرفية في الجمهورية العربية السورية، حيث تخضع المصارف العاملة في القطر إلى سلطته، ليقوم بتنسيق فعاليتها ضمن صلاحياته وضمن التوجهات العامة للدولة التي يقرها مجلس الوزراء سعياً منه لتحقيق أهداف تنمية السوق النقدية والمالية واستقرارها وفقاً لحاجات الاقتصاد القومي، ويعمل على توسيع إمكانيات استخدام الموارد والطاقت والعمل على إنماء الدخل القومي. وفي سبيل ذلك يتولّى مجلس النقد والتسليف مهمة اعتماد استراتيجية السياسة النقدية بما فيها استراتيجية سعر الصرف والفائدة، واعتماد السياسات المنبثقة عن استراتيجية السياسة النقدية واتخاذ القرارات اللازمة لتحقيق الأهداف الوسيطة والتشغيلية.

واستناداً للمرسوم التشريعي رقم /٢٥٠/ تاريخ ٢٠١٣/٧/١٥ القاضي بتشكيل مجلس النقد والتسليف الجديد فقد تضمنت عضويته كلاً من حاكم مصرف سورية المركزي رئيساً للمجلس، وكلاً من رئيس هيئة التخطيط والتعاون الدولي، نائب حاكم مصرف سورية المركزي الأول، معاون وزير المالية لشؤون الإنفاق العام، بالإضافة إلى خمسة خبراء كأعضاء في المجلس.

لمحة عن مصرف سورية المركزي:

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

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

أهم القرارات الصادرة عن الجهات الرسمية خلال العام ٢٠٢٢.

مجلس النقد والتسليف:

● القرار رقم ١٥/م ن:

تم بموجب هذا القرار إلزام كافة المصارف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة وفق ما نصت عليه التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن. وذلك اعتباراً من البيانات الموقفة بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١، وألزم المصارف بتقدير مخصص خسائر انخفاض القيمة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية في نهاية عام ٢٠٢٢ إلى ٣٠٪ كحد أدنى من إجمالي التعرضات.

● القرار رقم ٦٨/م ن:

حدد القرار معدلات الفائدة التي تدفعها المصارف العاملة على الودائع والحسابات الجارية الدائنة وشهادات الاستثمار بالليرة السورية

لتصبح كما يلي:

- ٠٪ على الحسابات الجارية الدائنة وودائع تحت الطلب.
- ١١٪ للودائع لأجل شهر
- ١١٪ على شهادات الاستثمار.

● مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ١٢٩:

- تم الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقات مقبولة ضريبياً.

رئاسة مجلس الوزراء:

● القرار رقم ٢٢٢:

تم بموجب هذا القرار إقرار نظام بدلات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأنهى العمل بأحكام نظام بدلات الهيئة الصادر بالقرار رقم ٦٠ لعام ٢٠٢١ وتعديلاته.

لجنة إدارة مصرف سورية المركزي:

● القرار رقم ٧٤٤/ل إ:

الموافقة على تعديل المادة رقم ١ من القرار ٧٩/ل إ تاريخ ٢٠٢١/١/١٨ لتصبح كما يلي «بعد التحقق من الوثائق اللازمة، تنفذ المصارف وشركات الصرافة الحوالات الخارجية الواردة لمختلف المنظمات الإنسانية بنسبة ١٠٠٪ بإيداع الحوالات في حساب المنظمة المفتوح بالقطع الأجنبي لدى أحد المصارف العاملة في سورية المرخص لها التعامل بالقطع الأجنبي. بحيث يتم التصريف منه عند الحاجة وفقاً لمقتضيات عمل المنظمة».

● القرار رقم ٩٧٣/ل إ::

ألزم القرار المصارف العاملة المرخص لها التعامل بالقطع الأجنبي ببيع ما لا يقل عن ٨٠٪ من الحوالات الواردة من الخارج المشتراة بموجب القرار ٧/ل إ تاريخ ٢٠١٨/١/٣ وتعديلاته وفقاً لأحد الطرق التالية:

- نقداً إلى مصرف سورية المركزي بسعر الحوالات الشخصية مضافاً إليه هامش ١٪.
 - حوالة إلى مصرف آخر لديه مصدر لحوالات المنظمات الخارجية على أن يقوم ها المصرف الآخر بإعادة بيعها كاملة إلى مصرف سورية المركزي.
 - حوالة إلى مصرف آخر ليس لديه مصدر لحوالات المنظمات الخارجية وذلك لأغراض تمويل المستوردات.
- يستخدم الجزء الباقي بعد بيع ما لا يقل عن ٨٠٪ من الحوالات لأغراض تمويل المستوردات.



أنظمة الرقابة والضبط المتعلقة بإعداد التقارير المالية:

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

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

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

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

الإفصاحات الخاصة بإدارة المخاطر:

مقدمة:

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

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

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

● مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى المقبولة بما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ الحدود القصوى والقابلية للمخاطر Risk Limits & Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات

وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن حجم ونوع المخاطر التي تواجه المصرف أو المحتملة مستقبلاً بعد دراستها تفصيلياً من قبل لجنة المخاطر.

● لجنة المخاطر تنبثق عن مجلس الإدارة ومهمتها الأساسية الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم أعمالها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر قبل رفعها إلى مجلس الإدارة. كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بحضور مدير إدارة المخاطر والمدير العام.

● اللجنة التنفيذية للمصرف مهمتها مساعدة المدير العام في العمليات اليومية لإدارة المصرف وتطبيق الاستراتيجيات الموافق عليها كما تشارك اللجنة في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمتابعة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.

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

● إدارة المخاطر ومهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف والمصادق عليها من لجنة إدارة المخاطر بما يتعلق بطرق تقييم حجم هذه المخاطر من خلال منهجيات علمية يتم تطويرها بشكل دوري بما ينسجم مع أحدث المعايير الدولية لإدارة المخاطر، وبما يتماشى مع السوق المحلية ولا يتعارض مع التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي. كما وتقوم بإبداء الرأي بشكل مستقل بما يتعلق بكافة أنواع الأعمال والأنشطة التي يمارسها المصرف وينتج عنها مخاطر من أي نوع، وتقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا للمصرف كما إلى مجلس الإدارة.

سياسات إدارة المخاطر:

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

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

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

المخاطر الائتمانية:

تعد المخاطر الائتمانية من أهم أنواع المخاطر التي يتحملها المصرف وعليه تسعى إدارة المخاطر مراقبتها بشكل مستمر من خلال دراسة جودة محفظة التسليفات وقياس المخاطر الناجمة عنها وبما يتناسب مع الحدود القصوى المقبولة سواء على مستوى القروض التجارية أو على مستوى قروض التجزئة، وذلك من خلال الاقتراحات التي يتم رفعها ضمن رأي مستقل لكل قرار ائتماني وتعتبر سياسة تدعيم التسهيلات بمخففات المخاطر أو تحسين المحفظة من خلال النهج المتحفظ في تشكيل المؤنات مقابل التسهيلات من أهم أدوات إدارة مخاطر الائتمان.



بمتطلبات المعيار رقم ٩ وتحديد الحدود الدنيا الواجب أخذها في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL لجميع الأدوات المالية الخاصة بالمصرف بما يخص التعرضات والتوظيفات بالنسبة للمؤسسات المالية المصرفية والمحفظة التجارية ومحفظة التجزئة، ويلتزم المصرف بشكل ربعي بتزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بالنماذج التي تم وضعها من قبل المفوضية وضمن المهل التي يتم تحديدها بهذا الخصوص مصادق عليها من قبل مدقق الحسابات الخارجي ومرفقة بتقرير التدقيق/المراجعة فيما يخص كفاية المؤونات المكوّنة لقاء الأصول المالية والالتزامات العرضية وصحة معالجة الفوائد/العوائد المعلّقة ودقة احتسابها وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات.

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

وتم تشكيل لجنة تحوي على مجموعة من الأشخاص ذات الخبرة والمعرفة العالية بالقطاع المصرفي من أجل إعادة بناء سياسات وإجراءات جديدة تتناسب مع متطلبات المعيار رقم ٩. تم الانتهاء من إعدادها ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٠. وعند تطبيق متطلبات المعيار لأول مرة تم تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بنسخة من تقرير مدقق الحسابات الخارجي حول صحة عمليات التصنيف والقياس وكفاية الإفصاحات ومدى ملاءمة السياسات والإجراءات التي أعدها المصرف لغاية تطبيق متطلبات المعيار رقم ٩ ومدى صلاحية وفعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي والمنهجيات والأنظمة والنماذج الأخرى المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

وأما فيما يخص احتساب المخصصات اللازمة لمواجهة التدني في قيمة الأصول المالية، فقد تم اتباع الآلية المعتمدة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL، حيث تم تجهيز أدوات مختصة وبيئة عمل داعمة، تركز على البيانات التاريخية لأحداث التعثر والخسائر الائتمانية المسجلة في المصرف. إضافة الى ما سبق تم ايجاد أدوات خاصة باحتساب المخصصات اللازمة لمواجهة التدني بقيمة الموجودات المالية الأخرى، ويلتزم المصرف بكافة القرارات الصادرة من مفوضية الحكومة لدى المصارف بما يخص تعديل النسب والقيم التي تدخل في معادلة حسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة على سبيل المثال لا الحصر (قرار رقم ١٦/٥١٨١/ص بتاريخ ٣-٩-٢٠١٩ الخاص بالنسب الواجب اعتمادها لاحتماالية التعثر (PD) للتعرضات الائتمانية تجاه الحكومة السورية بالعملة الأجنبية بقيمة ٤,٥ ٪ ، قرار رقم ١٦/١١٨٢/ص بتاريخ ١٠-٣-٢٠٢٠ الخاص بتحديد العمر المتوقع للتوظيفات.

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية ضمن المرحلة الثالثة، والبدء بتشكيل مخصص خسائر انخفاض القيمة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام ٢٠٢٢ إلى ما نسبته ٣٠٪ كحد أدنى من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية ضمن المرحلة الثالثة. كما وستستمر إدارة المخاطر في تطوير تلك الأدوات لتواكب المتطلبات الجديدة وخصوصاً الرقابية منها، في ضوء التطور المستمر للتطبيق العملي للمعيار وصولاً لتحقيق أفضل نسب تغطية للمؤونات.

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

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

● **وحدة مراجعة مخاطر الائتمان:** تعنى بتقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بكل ملف ائتماني من خلال دراسة وتحليل البيانات الكمية والنوعية التي يتم معالجتها ضمن برنامج التصنيف الائتماني الداخلي المعتمد من قبل المصرف، إلى جانب تقييم الضمانات المقدمة ليتم إبداء رأي نهائي وعرضه على اللجان المختصة، كما تقوم بمراجعة دورية للمحفظة ومراقبة أدائها من خلال مهمة أساسية تتمثل في تصنيف الديون بحسب قرارات مصرف سورية المركزي ومعايير التصنيف الداخلي المعتمدة من قبل المصرف.

● **وحدة الرقابة على الائتمان:** تمارس هذه الوحدة نشاطها من خلال مهمتين رئيسيتين الأولى تتركز بتوفير ومعالجة كافة أنواع البيانات المرتبطة بالمخاطر الائتمانية واحتساب المؤونات بالإضافة إلى مسؤولية إعداد كافة التقارير الدورية المطلوبة من الجهات الرقابية فيما يتعلق بحجم وتركيزات المخاطر الائتمانية بكافة أنواعها، كما تهتم بتجميع وإعداد وتبادل المعلومات المرتبطة بالعملاء المدينون مع مصرف سورية المركزي من ضمن برنامج مركزية المخاطر، كما تساهم في تحضير كافة الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية والضمانات المأخوذة بالإضافة إلى حجم المؤونات وصولاً إلى صافي المخاطر الائتمانية، الثانية تتمحور بشكل أساسي حول المتابعة المستمرة والدورية لمحفظة الديون بهدف رئيسي وهو التأكد من تنفيذ وتفعيل وتجديد كافة أنواع القروض بما يتطابق مع تفاصيل القرار الائتماني الصادر عن اللجنة المختصة من حيث شروط المنح والضمانات المطلوبة بالإضافة إلى التأكد من وجود وسلامة وصحة المستندات والوثائق المرتبطة سواءً بعقود القروض أو بالضمانات المأخوذة بكافة الأوقات وبالتنسيق مع القسم القانوني بالمصرف عند الحاجة، كما يهتم هذا القسم بالمراجعة الدورية لصلاحية بعض المستندات والوثائق وضمان تجديدها بالتعاون مع المعنيين في قسم الائتمان.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

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

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

يُلزم المعيار المؤسسات على اتخاذ إجراءات مقابل التدني في قيمة موجوداتها المالية بحيث تكون هذه الإجراءات على شكل مخصصات مقابل التدفقات النقدية المتوقعة لفترة ١٢ شهر مقبلة للموجودات المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى لتدني القيمة ومخصصات مقابل كافة التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية المصنفة ضمن المرحلتين ٢ و ٣.

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

سبق وبتعميم صادر عن حاكم مصرف سورية المركزي برقم ٦٨٣٩ في العام ٢٠١٧ الطلب إلى جميع المصارف البدء بمرحلة تمهيدية خلال العام ٢٠١٨ لغاية تطبيق المعيار. وفي بدايات العام ٢٠١٨ وبموجب تعميم الحاكم رقم ١٩٢٧، تم تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ ١/١/٢٠١٩ وصولاً للتطبيق الكامل بنهاية العام آنف الذكر.

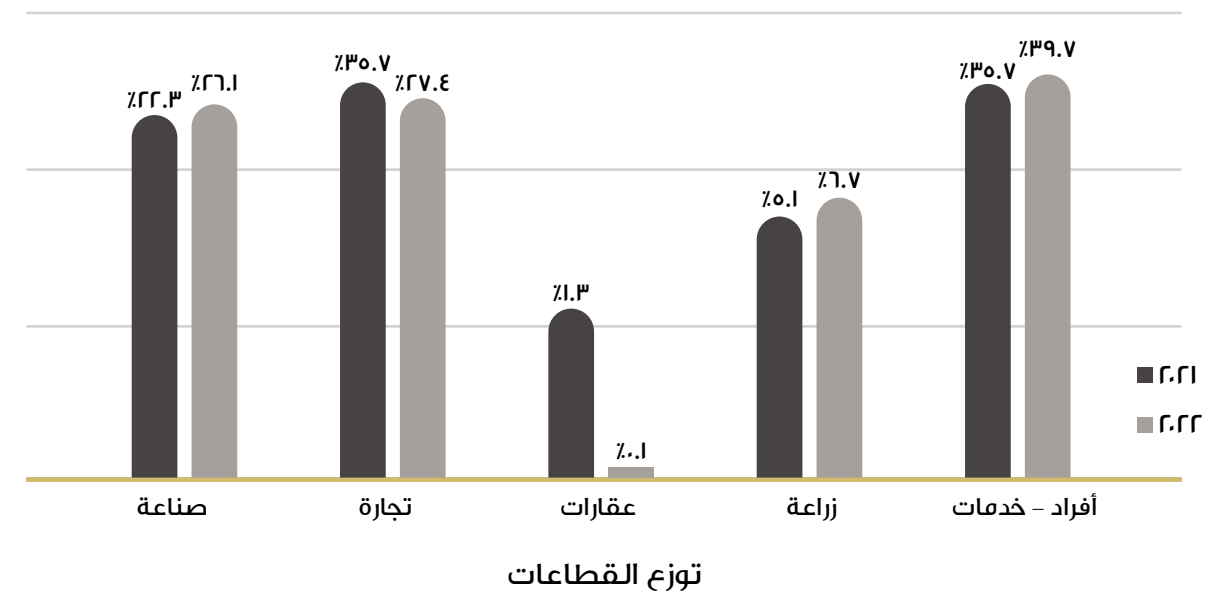
تم صدور القرار رقم ٤/م ن بتاريخ ١٤/٠٢/٢٠١٩ من مجلس النقد والتسليف الذي يوضح الآلية الواجب اتباعها من قبل البنوك للالتزام



مستجدات العام 2022:

في خطوة إضافية من قبل مصرف سورية المركزي، وإلى جانب القرار ١٦/٤٧٧٤ الذي صدر في منتصف العام ٢٠٢١ سمح به باستئناف منح التسهيلات الائتمانية ضمن ضوابط جديدة من حيث النوع والسقوف والشرائح، صدر القرار ٤٣٣/ في بداية العام ٢٠٢٢ ليعتبر بمثابة تعديل جزئي للضوابط السابقة بحيث سمح للمصارف بمنح تسهيلات لقطاعات صناعية محددة ودون التقيد بسقوف محددة على ألا تتعارض مع القرارات السابقة المرتبطة، ولكن لم يكن له أثر ملحوظ على إجمالي المحفظة الائتمانية المباشرة بالمقارنة بين العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ حيث توزعت الزيادة في المحفظة الائتمانية بين القطاعات بنسب متقاربة بالتزامن مع سعي إدارة المصرف الدائم للمحافظة على تجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها من خلال تدعيم التسهيلات بمخففات المخاطر وبالضمانات المقبولة حسب القرارات.

توزع المحفظة الائتمانية ٢٠٢١ - ٢٠٢٢



مخاطر السوق والسيولة:

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

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

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

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

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

المخاطر التشغيلية:

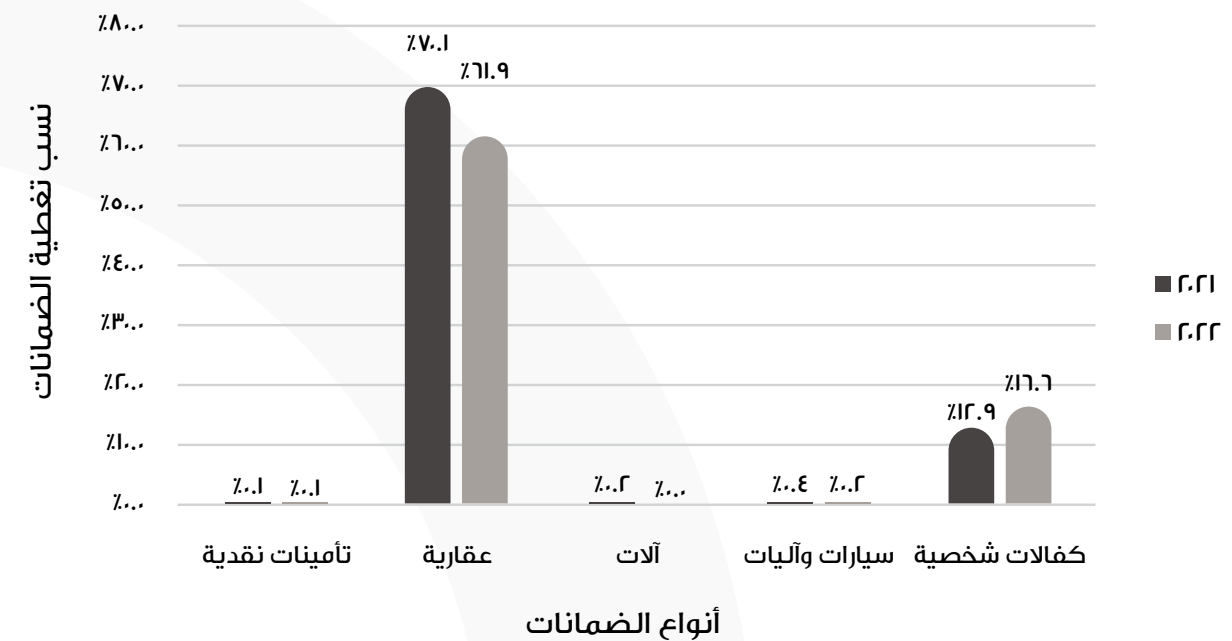
تهتم إدارة المخاطر التشغيلية بشكل رئيسي بمراقبة وتحليل وضبط جميع أنواع العمليات في المصرف والتي قد تسبب خسائر مادية أو غير مادية (كسمعة المصرف) بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، حيث تنتج هذه المخاطر بشكل أساسي عن الأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة والأعطال الإلكترونية أو عن عمليات الإحتيال الداخلية أو الخارجية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

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

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

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

نسبة تغطية المحفظة الائتمانية بالضمانات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢





١- طرق تحديد وقياس المخاطر التشغيلية:

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

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

٢- آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل:

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

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

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

تتطور بيئة الدفع الإلكتروني في سوريا وفقاً للتوجيهات الحكومية، وهذا يتطلب دراسة مخاطر قنوات ووسائل الدفع الإلكتروني والتهديدات

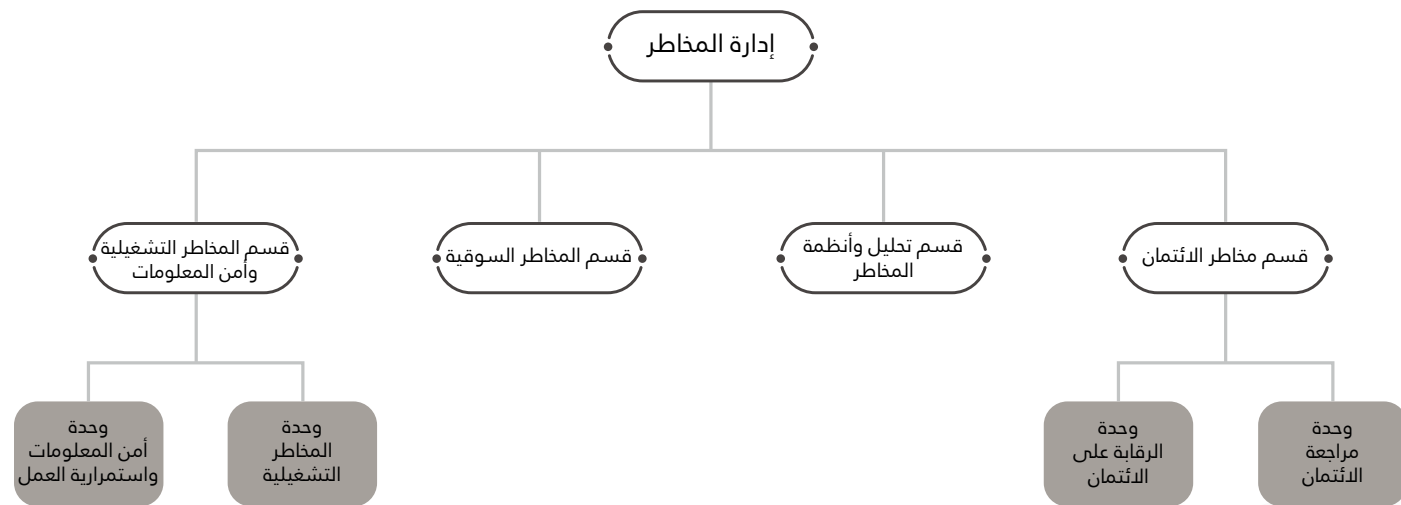
الأمنية الناتجة عنها، والتأكد من أن البنية التحتية الداعمة للدفع الإلكتروني مؤمنة ضد التهديدات الأمنية المختلفة.

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

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

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

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



أداء بنك الائتمان الأهلي إي بي (ش.م.م.ع) خلال العام ٢٠٢٢:

الموارد البشرية:

تمكّنت إدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠٢٢ من إتمام تغطية معظم النقص الحاصل في عدد الموظفين المستقلين نتيجة لعروض عمل وسفر خارج القطر، ومتطلبات افتتاح الفروع الجديدة، إضافةً للمناصب المستجدة المطلوبة تلبيةً لمعايير العمل الحديثة ومتطلبات الجهات الرقابية، وذلك برفد إدارات وفروع المصرف بالكوادر الملائمة حسب المعايير والمقاييس المطلوبة.

تم ذلك بالتركيز على إتمام برامج تدريب مكثفة لعدد من موظفي المصرف ذوي الكفاءات والمهارات الأنسب لمنحهم الفرصة بالترقية لشغل المناصب الشاغرة الأعلى داخلياً، وبالعمل على توظيف عدد من الخريجين الجدد من حملة الشهادات الجامعية المناسبة وتزويدهم بالتدريب النظري والعملية اللازم ضمن ورشات تدريب اختصاصية، بشكل يؤمّن تغطية عامة وشاملة لوجوه العمل المصرفي في الإدارات والفروع وبإشراف مباشر من الموظفين ذوي الخبرات الأعلى، كما وتم استقطاب كفاءات مصرفية من سوق العمل عند عدم القدرة على تأمينها داخلياً ليساهم ذلك في مزج وإغناء الخبرات المصرفية لما له من أثر في استمرارية تجدد الأفكار والتجارب، وكذلك دورات شاملة لعدد من موظفي الإدارة والفروع حول الأمور والمواضيع التي يُعنى بها كل من يهتم بالشأن المصرفي، بالمشاركة بعدد من دورات التدريب المصرفية الاختصاصية بالتعاون مع عدد من المراكز الخاصة ومصرف سورية المركزي، وذلك فيما يتعلق بالأمور التقنية والمالية والمصرفية والقانونية والالتزام.



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

حيث بلغ إجمالي عدد ساعات التدريب (٦,٧٢٩) ساعة تدريب داخلية وخارجية.



ساعات التدريب داخل البنك
ساعات التدريب خارج البنك

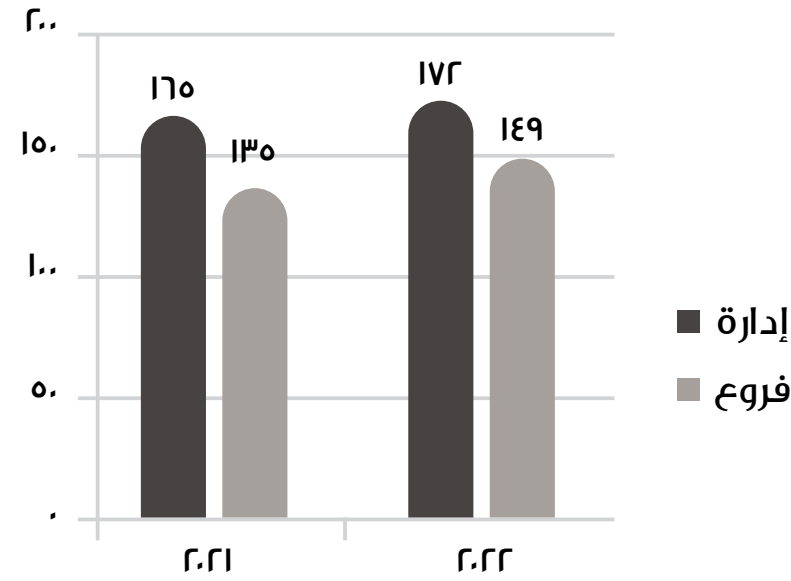
ومن الجدير بالذكر أنه استناداً لخطط الإحلال، فإن المصرف يعتمد بشكل شبه كامل على الكوادر المحلية، في حين بقي موظف واحد من جنسية أخرى.

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

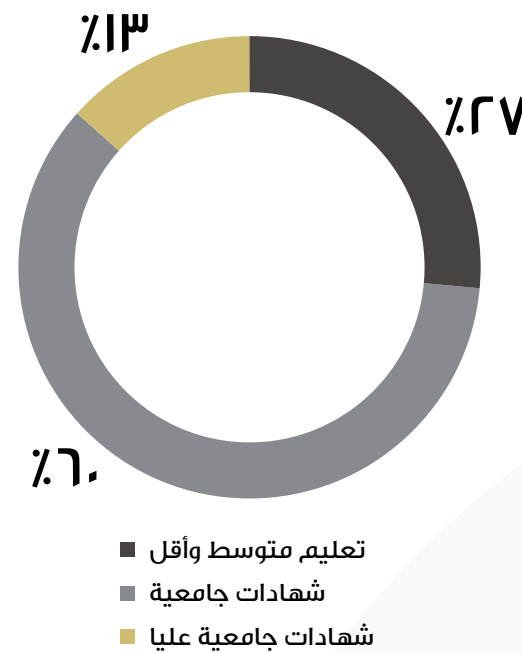
استمر المصرف في تطبيق سياسته الخاصة لدعم وتمكين برامج التدريب المهني لبعض طلاب الجامعات السورية لتعريفهم بشكل أشمل على القطاع المصرفي المحلي، وتزويدهم بصورة أوسع على الآليات والتقنيات المُتبعة فيه. حيث بلغ عدد الطلاب المتدربين (١٨) متدرب تم تدريبهم لـ (١,٧٥٠) ساعة تدريبية في مختلف إدارات وفروع المصرف.

بلغ الكادر البشري لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي في نهاية العام ٢٠٢٢ مع مجموعة ٣٢١ موظفاً قياساً بـ ٣٠٠ موظف في نهاية العام ٢٠٢١.

توزع هذا الكادر ما بين إدارات وفروع حسب ما يبينه المخطط البياني أدناه:



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



النشاط المدني والاجتماعي:

قام بنك الائتمان الأهلي بالتبرع بمبلغ ١٢ مليون ل.س لمحافظة دمشق بمناسبة شهر رمضان المبارك والأعياد.



هذا وتعمل إدارة شبكة الفروع والخدمات الإلكترونية وبالتنسيق مع قسم المعلوماتية لتطوير وتحسين الخدمات المصرفية وتقديم خدمات إلكترونية جديدة تضمن تقديم خدمات مميزة للعملاء توافراً مع قرارات مصرف سورية المركزي وتوجيهات مجلس الإدارة لتأمين أفضل وأحدث الخدمات الإلكترونية لعملاء مصرفنا ولكي يكون مصرفنا في الصفوف الأولى لمقدمي الخدمات الإلكترونية في سورية.

محفظة التسهيلات:

خلال العام ٢٠٢٢ استمرت مديرية التسليف بمنح تسهيلات ائتمانية جديدة وهادفة لمختلف القطاعات الاقتصادية محققة نسبة نمو تقدر بحدود ٥٣٪ مقارنةً بعام ٢٠٢١ علماً أن هذه التسهيلات مُنحت لعملاء يتمتعون بجدارة ائتمانية ومطابقة للقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي التي تنظم عملية منح التسهيلات الائتمانية ومع سياسة المصرف الائتمانية وسيولته من جهة أخرى.

كما حافظت مديرية التسليف على جودة محفظة التسهيلات لديها حيث انخفضت نسبة الديون المصنّفة ضمن المرحلة الثالثة إلى إجمالي المحفظة في عام ٢٠٢٢ لتُسجَل ٩,٥٪ مقارنةً مع ١٢,٥٪ في عام ٢٠٢١.

نشاط إدارة شبكة الفروع:

سعت إدارة شبكة الفروع خلال عام ٢٠٢٢ للمضي قدماً في تعزيز عمل الفروع من خلال معاودة فتح بعض الفروع التي تم إغلاقها مسبقاً

خلال السنوات السابقة والتي يملك البنك العقارات التي تشغلها وذلك من أجل تقديم الخدمات المصرفية لأكبر فئة ممكنة من المواطنين وتلبية احتياجاتهم المصرفية ولا سيما في تلك المناطق بالإضافة للعمل على ضمان استمرارية العمل في فروع مصرفنا.

وفق هذا السياق عملت إدارة شبكة الفروع بناءً على توجيهات مجلس الإدارة إلى معاودة العمل في فرعي سوق الإنتاج – الكائن في مدينة حلب بالإضافة لمعاودة العمل في فرع البنك الكائن في مدينة القامشلي علماً بأن كلا العقارين مملوكين من قبل البنك، وعليه فقد تم التعاون مع مختلف الإدارات في البنك من أجل معاودة فتح وتشغيل الفرعين المذكورين.

إن معاودة فتح فرع القامشلي شكل خطوة نوعية في سياق معاودة تلبية احتياجات عملاء البنك في المنطقة الشمالية الشرقية، كما ضمن معاودة العمل في فرعنا في سوق الإنتاج تعزيز خطة استمرارية العمل في مدينة حلب من خلال تأمين فرع إضافي في المدينة بالإضافة لتلبية احتياجات المواطنين المصرفية في مدينة حلب.

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

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

- التنسيق الدائم مع قسم الموارد البشرية لتأمين وتدريب الكوادر البشرية المؤهلة للعمل ضمن فروع البنك، وخاصةً فرع القامشلي الذي تم تأمين كادر كامل وتأهيله بشكل جيد ليستطيع العمل وتقديم الخدمات المصرفية لعملائه، كذلك تدريب وتأهيل موظفين جدد لفرع سوق الإنتاج، بالإضافة إلى العمل على تطوير الكوادر الموجودة أصلاً وذلك للعمل على تقديم الخدمات المصرفية للمتعاملين بأعلى كفاءة وضمن إجراءات عمل واضحة ومتوافقة مع تعاميم وقرارات مصرف سورية المركزي.
- التنسيق المستمر مع قسم المعلوماتية بهدف تطوير التجهيزات والبرمجيات الموجودة بما يؤمن خدمات مصرفية جيدة للعملاء. بالإضافة إلى العمل على التحضير لبرمجيات جديدة للارتقاء بالعمل المصرفي في البنك.
- التنسيق المستمر مع الأقسام الرقابية من أجل تلافي أي ثغرات في إجراءات العمل اليومية مما يُجنب المصرف الوقوع في إشكالات مع المتعاملين من جهة ومع الجهات الرقابية من جهة أخرى.

تحليل الأداء المالي





تحليل الأداء المالي:

لأغراض التحليل المالي، يجب مراعاة ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية ما بين نهاية عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ حيث سجل ٣,٠١٥ ل.س مقابل ٢,٥١٢ على التوالي أي بزيادة مقدارها ٥٠٣ ل.س ومعدل ٢٠٪، وذلك بحسب نشرة أسعار الصرف المعتمدة لأغراض إعداد البيانات المالية.

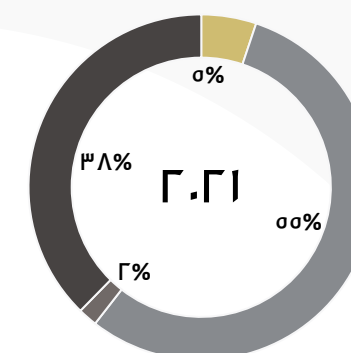
١. بيان الوضع المالي المختصر:

بملايين الليرات السورية	٢٠٢٢	٢٠٢١	التغير	التغير %
الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة	٣٥٥,٩٦٢	٣١٤,٧٥٧	٤١,٢٠٥	١٣%
الاستثمارات في الأوراق المالية	١,١٩٠	١,٠٧٠	١٢٠	١١%
التسهيلات الائتمانية المباشرة الصافية	٦٣,٣٥٩	٣٩,٩٥٩	٢٣,٤٠٠	٥٩%
الموجودات الثابتة وغير الملموسة	٨,٨٥١	٣,٩٩٩	٤,٨٥٢	١٢١%
الموجودات الأخرى	٢٩,٨١٩	٢٠,٦٩٨	٩,١٢١	٤٤%
مجموع الموجودات	٤٥٩,١٨١	٣٨٠,٤٨٣	٧٨,٦٩٨	٢١%
ودائع البنوك	١٩,٢٨٦	١٩,٥٩٨	٣١٢-	٢-
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	٢٥٥,٧٤٤	٢١٠,٧٢٦	٤٥,٠١٨	٢١%
المطلوبات الأخرى	١٠,٥٦٥	٦,٨٤٧	٣,٧١٨	٥٤%
حقوق الملكية	١٧٣,٥٨٦	١٤٣,٣١٢	٣٠,٢٧٤	٢١%
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٥٩,١٨١	٣٨٠,٤٨٣	٧٨,٦٩٨	٢١%

١.١. مصادر التمويل:

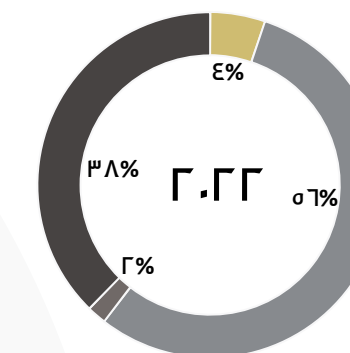
تمثل مصادر التمويل المطلوبات وحقوق الملكية، حيث يعتمد المصرف على ودائع الزبائن بشكل رئيسي في التمويل والتي شكلت في نهاية عام ٢٠٢٢ ما نسبته ٥٦٪، في حين شكلت ودائع البنوك ٤٪ وحقوق الملكية ٣٨٪ والمطلوبات الأخرى ٢٪.

توزيع المطلوبات وحقوق الملكية



ودائع البنوك
ودائع العملاء والتأمينات النقدية
المطلوبات الأخرى
حقوق الملكية

توزيع المطلوبات وحقوق الملكية

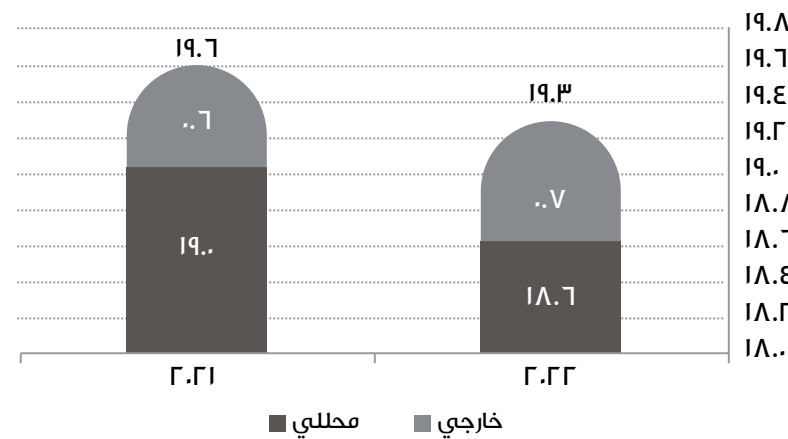


ودائع البنوك
ودائع العملاء والتأمينات النقدية
المطلوبات الأخرى
حقوق الملكية

• ودائع البنوك:

تمثل ودائع البنوك ٤٪ من المطلوبات وحقوق الملكية في ٢٠٢٢ مقابل ٥٪ في ٢٠٢١، تبين المخططات التالية توزيع ودائع البنوك بين مصارف محلية ومصارف خارجية:

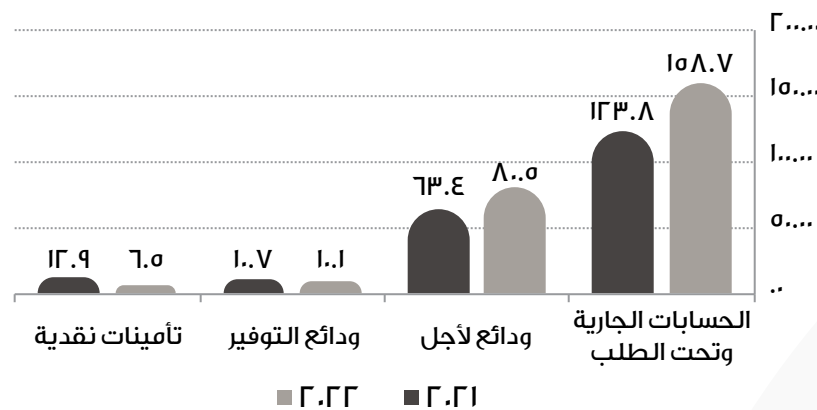
ودائع البنوك (بمليارات الليرات السورية)



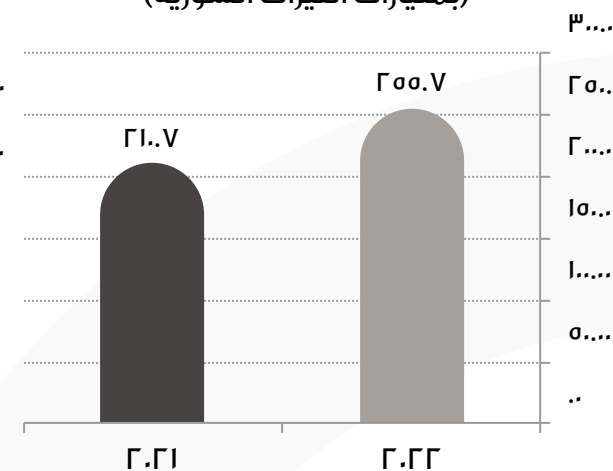
• ودائع الزبائن والتأمينات النقدية:

تمثل ودائع الزبائن والتأمينات النقدية ما نسبته ٥٦٪ من المطلوبات وحقوق الملكية في عام ٢٠٢٢ مقابل ٥٥٪ في عام ٢٠٢١ تظهر المخططات التالية توزيع الودائع:

ودائع الزبائن حسب نوع الوديعة (بمليارات الليرات السورية)



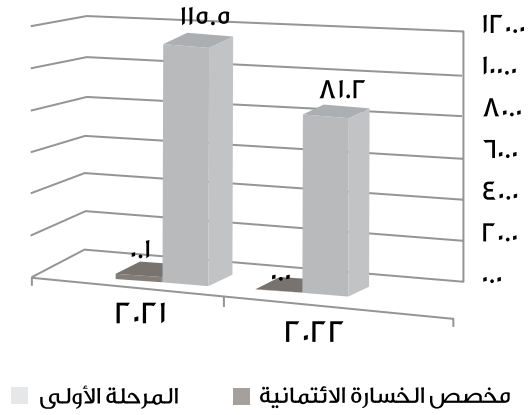
ودائع الزبائن (بمليارات الليرات السورية)



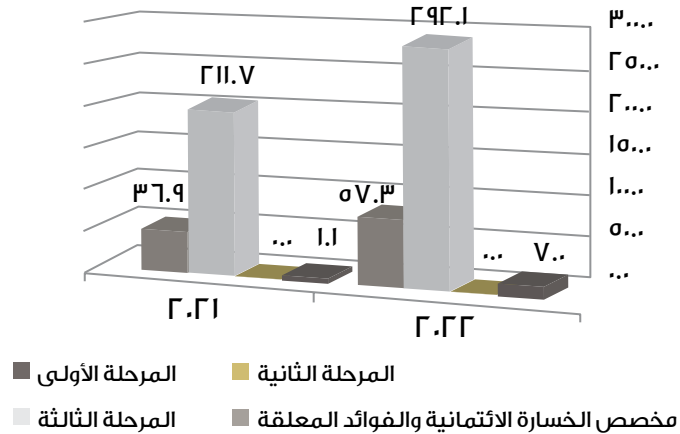


كما تبين المخططات التالية توزيع الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة بحسب المراحل والمخصصات المشكلة عليها:

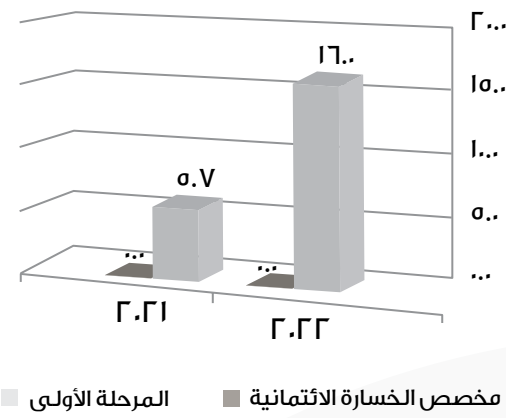
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (بمليارات الليرات السورية)



أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية (بمليارات الليرات السورية)



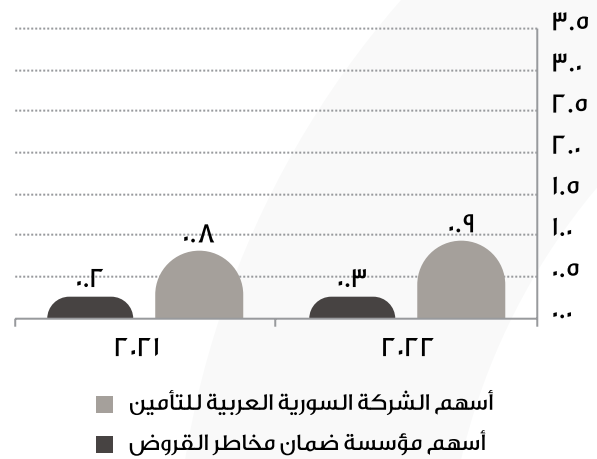
أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية (بمليارات الليرات السورية)



الاستثمارات في الأوراق المالية:

تبين المخططات التالية توزيع الاستثمارات في الأوراق المالية:

الاستثمارات في الأوراق المالية (بمليارات الليرات السورية)

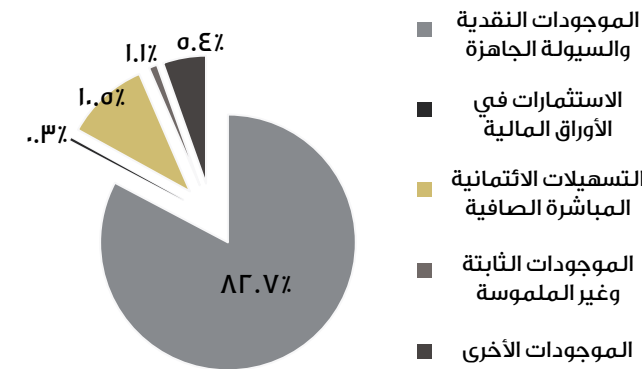


١.٢. توزيع الموجودات:

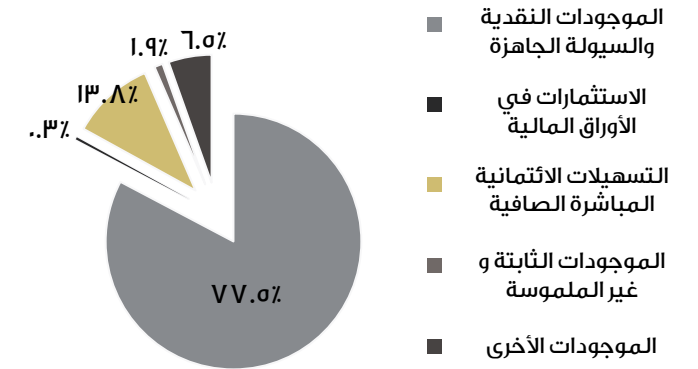
يمثل طرف الموجودات استخدامات مصادر التمويل وتعود الحصة الأكبر للموجودات النقدية والسيولة الجاهزة حيث تشكل ٧٧.٥٪ من إجمالي الموجودات تليها محفظة التسهيلات الائتمانية ١٣.٨٪ وتشكل باقي الموجودات ما نسبته ٨.٧٪.

يبين المخطط التالي توزيع الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة بعام ٢٠٢١:

توزيع الموجودات ٢٠٢١



توزيع الموجودات ٢٠٢٢

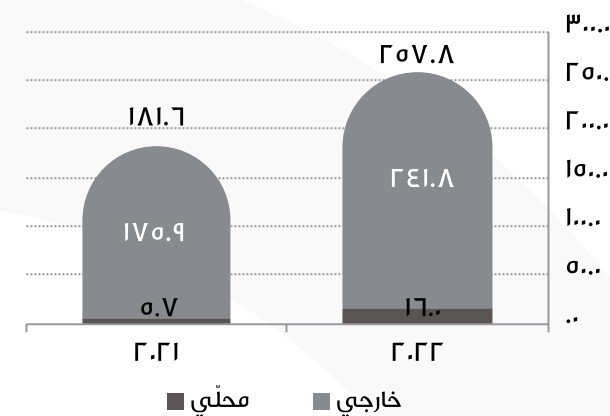


• الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة:

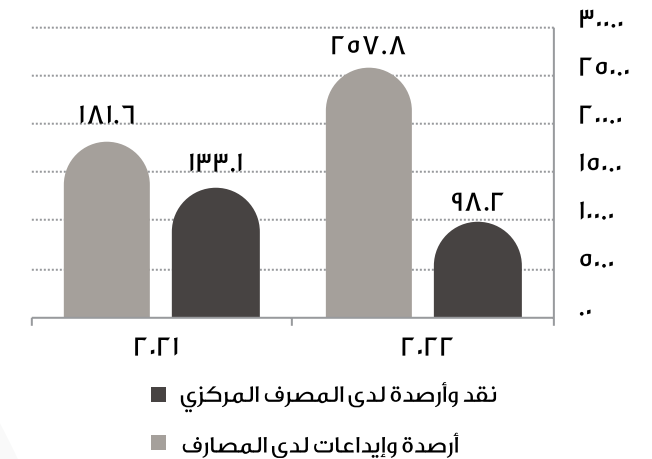
تتألف هذه الموجودات من النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والتي تشكل ما نسبته ٢٨٪ منها، في حين تشكل الأرصدة والإيداعات لدى المصارف ما نسبته ٧٢٪ من هذه الموجودات.

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

أرصدة وإيداعات لدى المصارف (بمليارات الليرات السورية)



الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة (بمليارات الليرات السورية)





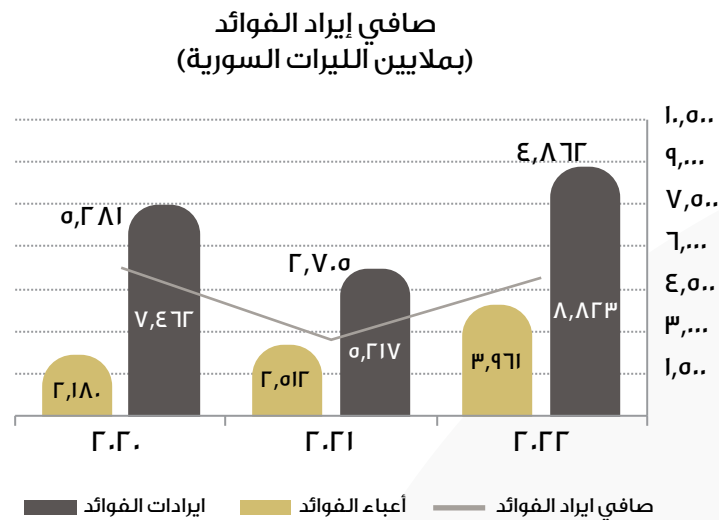
كما تجدر الإشارة إلى أن المصرف أعاد تجهيز عقار المصرف المملوك في محافظة القامشلي وافتتاحه بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٢ إضافة إلى استكمال تجهيز عقار المصرف المملوك في منطقة سوق الإنتاج بمحافظة حلب وافتتاحه بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٢.

٢. الربحية:

بيان الدخل المختصر بملايين الليرات السورية	٢٠٢٢	٢٠٢١	التغير	التغير %
+ صافي إيرادات الفوائد	٤,٨٦٢	٢,٧٠٥	٢,١٥٧	٨٠%
+ صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى	٢٧,٧٨٧	٢٦,٢٩٩	١,٤٨٨	٦%
- التكاليف التشغيلية	٢٠,٣٣٨	١٠,٩٥٥	٩,٣٨٣	٨٦%
- المخصصات	٩,٤٩٧	١٢,٠٦٢	٢,٥٦٥-	٢١-
- مصروف الضريبة	٢٠	٤٦	٢٦-	٥٧-
= صافي الربح (الخسارة) قبل أرباح تقييم مركز القطع البنوي	٢,٧٩٤	٥,٩٤١	٣,١٤٧-	٥٣-
+ أرباح تقييم مركز القطع البنوي	٢٧,٣٦٠	٦٨,٣١٨	٤٠,٩٥٨-	٦٠-
= صافي الربح	٣٠,١٥٤	٧٤,٢٥٩	٤٤,١٠٥-	٥٩-

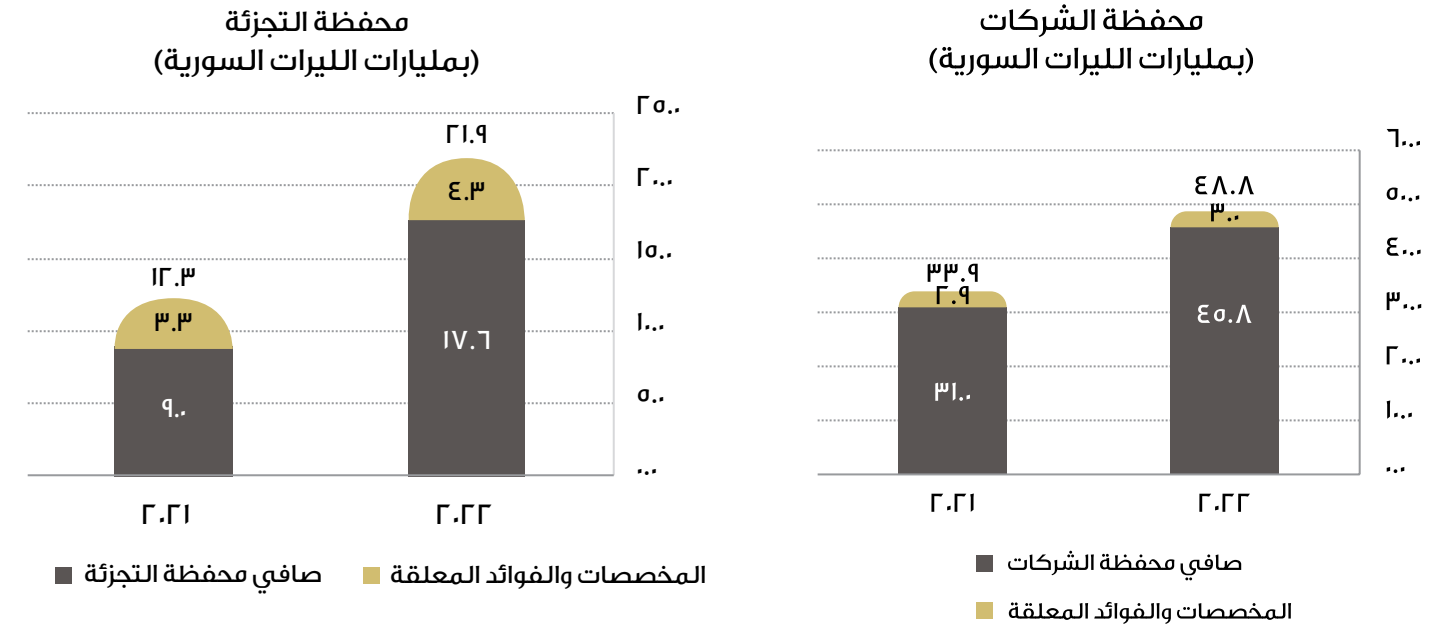
٢.١. صافي إيرادات الفوائد:

يوضح المخطط التالي صافي إيرادات الفوائد للسنوات الثلاث الماضية:

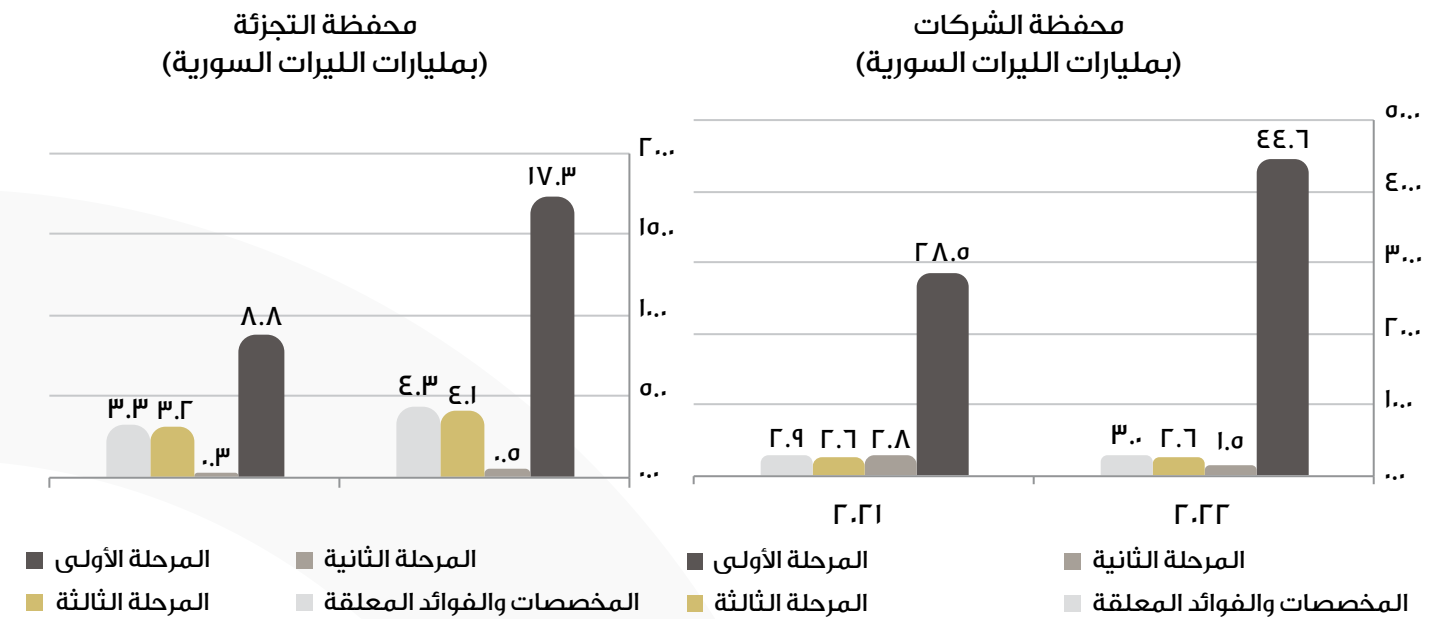


• محفظة التسهيلات الائتمانية:

تنقسم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى شقين رئيسيين (محفظة الشركات ومحفظة التجزئة)، تبين المخططات التالية حجم المحفظتين والمخصصات والفوائد المعلقة في نهاية عام ٢٠٢٢ وعام ٢٠٢١:



تظهر المخططات التالية توزيع محفظتي الشركات والتجزئة بحسب المراحل والمخصصات والفوائد المعلقة بنهاية عام ٢٠٢٢ وعام ٢٠٢١:



• الموجودات الثابتة وغير الملموسة:

انطلاقاً من الاستراتيجية الجديدة التي انتهجها المصرف والتي كان من أهم عناصرها زيادة الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات، فقد تم البدء بعدة مشاريع لتقديم خدمات إلكترونية جديدة وتطوير الخدمات الحالية، إضافة إلى إجراء تحديثات على البنية التحتية، الأمر الذي يفسر الزيادة الظاهرة في الموجودات الثابتة وغير الملموسة.

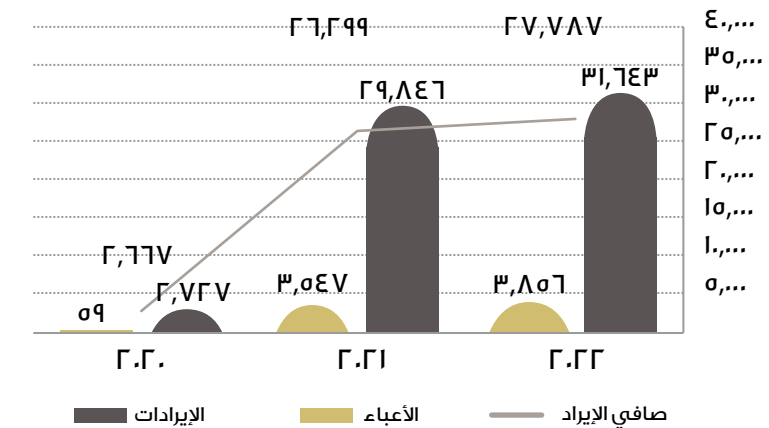


٢.٢. صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى:

يبين الجدول التالي تفاصيل صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى:

بملايين الليرات السورية	٢٠٢٢	٢٠٢١	التغير	التغير %
+ عمولات الائتمان والعمليات التجارية والخدمات المصرفية	٢٦,٨١٧	١٨,٠٢٥	٨,٧٩٢	٤٩%
+ أرباح التعاملات بالعملة الأجنبية	٤,٧٠٠	١١,٧٧٠	(٧,٠٧٠)	-٦٠%
+ إيرادات تشغيلية أخرى	١٢٦	٥١	٧٥	١٤٧%
- عمولات مدينة: بنوك، حوالات، أخرى	٣,٨٥٦	٣,٥٤٧	٣٠٩	٩%
المجموع	٢٧,٧٨٧	٢٦,٢٩٩	١,٤٨٨	٦%

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

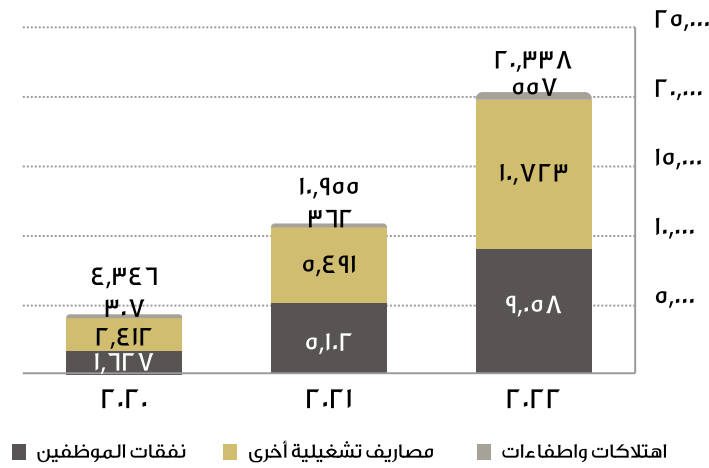
صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى
(بملايين الليرات السورية)

٢.٣. التكاليف التشغيلية:

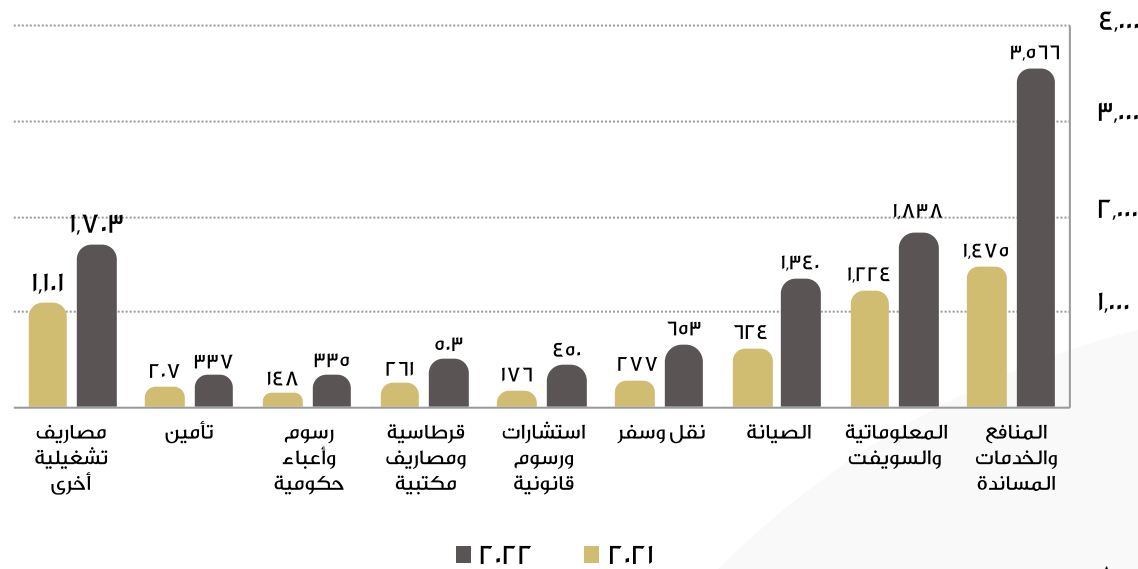
يبين الجدول التالي مكونات التكاليف التشغيلية:

بملايين الليرات السورية	٢٠٢٢	٢٠٢١	التغير	التغير %
نفقات الموظفين	٩,٠٥٨	٥,١٠٢	٣,٩٥٦	٧٨%
مصاريف تشغيلية أخرى	١٠,٧٢٣	٥,٤٩١	٥,٢٣٢	٩٥%
اهتلاكات وإطفاءات	٥٥٧	٣٦٢	١٩٥	٥٤%
المجموع	٢٠,٣٣٨	١٠,٩٥٥	٩,٣٨٣	٨٦%

يوضح المخطط التالي مقارنة للتكاليف التشغيلية خلال الأعوام الثلاثة الماضية:

التكاليف التشغيلية
(بملايين الليرات السورية)

كما يوضح المخطط التالي تفاصيل المصاريف التشغيلية الأخرى لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المصاريف التشغيلية الأخرى
(بملايين الليرات السورية)

٢.٤. المخصصات:

يبين الجدول التالي تفاصيل المخصصات:

بملايين الليرات السورية	٢٠٢٢	٢٠٢١	التغير	التغير %
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢-	٤٠٣-	٣٩١	-٩٧%
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٢,١٦٠-	٣٢	٢١٩٢-	-٦٨٥٠%
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	١١,٤١٢	١٢,٤٩٦	١,٠٨٤-	-٩%
مخصصات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة	٢٦٧	٣٤-	٣٠١	٨٨٢%
مخصص مركز القطع التشغيلي	١٠-	٢٩-	١٩	-٦٥%
المجموع	٩,٤٩٧	١٢,٠٦٢	٢,٥٦٥-	-٢١%

البيانات المالية
الموَّحدة وتقرير
مدقق الحسابات
المستقل





بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢





خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، باستثناء تأثير الأمور المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإبداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

٠٧٦٥٤

رقم

17/ ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

لبيب عطا



فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية. كما لدى المصرف عمليات تشغيلية هامة ناتجة عن فوائد وعمولات وأرباح قطع يتم تحويلها إلى الليرة السورية بتاريخ تنفيذ العملية.

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

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

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

معلومات أخرى

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

لديكم ذلك

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

لديكم ذلك



بنك التأمين الأهلي (أي تي بي) ش.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.	
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	٥ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٦ أرصدة لدى المصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٧ إيداعات لدى المصارف
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٩ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	١٠ موجودات ثابتة
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	١١ موجودات غير ملموسة
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	٣٥,٦٩٨,٨٨١,٣٤٣	١٢ حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	١٣ موجودات أخرى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	١٤ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	مجموع الموجودات
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	١٥ ودائع المصارف
١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	١٦ ودائع الزبائن
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	١٧ تأمينات نقدية
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٧٠,٤٤٨,٧٤٩	١٨ محصصات متنوعة
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٢٠,٣٣٤,٤٩٦	١٩-٢٠ مخصص ضريبة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	٢١ التزامات عقود الإيجار
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	٢٢ مطلوبات أخرى
٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	مجموع المطلوبات
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٢٣ حقوق الملكية
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	٢٤ رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	٢٥ الاحتياطي القانوني
٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	٢٦ الاحتياطي الخاص
-	٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	٢٧ احتياطي التغير في القيمة العادلة
١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢٨ أرباح مدورة محققة
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١	٢٩ أرباح مدورة غير محققة
٧٥٦	٧٣١	٣٠ حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	٣١ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

نائب المدير العام
ناديه البكري

نائب المدير العام
شادي الخوري

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقى وحدنا المسؤولين عن رأينا.

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق، سورية

٢٧ آذار ٢٠٢٣

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



لعلى السمان



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

بيان الدخل الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ل.س.	ل.س.
٢٤	٨,٨٢٢,٨٥٤,٨٥٢	٥,٢١٦,٨٨٤,٠٥٣
٢٥	(٣,٩٦١,١٩١,٦٥٢)	(٢,٥١١,٩٨٣,٧٦٣)
٢٦	٤,٨٦١,٦٦٣,٢٠٠	٢,٧٠٤,٩٠٠,٢٩٠
٢٧	٢٦,٨١٦,٦٣٨,٦٦٠	١٨,٠٢٥,١٦٠,٧٦٨
	(٣,٨٥٦,٣٤٩,٤٧٤)	(٣,٥٤٧,٤٢٦,٣٥٠)
	٢٢,٩٦٠,٢٨٩,١٨٦	١٤,٤٧٧,٧٣٤,٤١٨
	٢٧,٨٢١,٩٥٢,٣٨٦	١٧,١٨٢,٦٣٤,٧٠٨
	٤,٧٠٠,٤٣٤,٠٥٣	١١,٧٧٠,٣٨١,٠٠٩
	٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩
٢٨	١٢٦,٠٤٥,٥٤٤	٥٠,٧٣٣,٠٠٢
	٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	٩٧,٣٢١,٥٤٣,٧٨٨
٢٩	(٩,٠٥٨,٢٤٤,٩٧٧)	(٥,١٠١,٨٨٦,٥٣٩)
١٠	(٤٧٣,٤٢٨,٩٦٣)	(٣١٥,٠٥٢,٩٢١)
١١	(٨٣,٢٧٠,٥٩١)	(٤٦,٦٢٨,١٢٥)
٣٠	(٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧)	(١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤)
١٨	(٢٥٦,٠٠٥,٠٥٢)	(٦٣,٥٥٠,٩٤٩)
٣١	(١٠,٧٢٣,٢٩٦,٥١٦)	(٥,٤٩١,٢٦٧,٣٠٣)
	(٢٩,٨٣٤,٧٣٦,٥٤٥)	(٢٣,٠١٥,٩٩٣,١٩٣)
	٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥
١٩ - ب	(١٩,٨٠٦,٤٩٦)	(٤٦,٣٩١,٩٣٥)
	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠
	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥
	(٢٥)	(٥)
	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠
٣٢	٥٠٢,٤٤٤	١,٢٣٧,٣٥٠

رئيس مجلس الإدارة: بسام معماري
نائب المدير العام: شادي الخوري
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري: كنان أصلان
نائب المدير العام: نادية البكري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

بيان الدخل الشامل الموحد

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ل.س.	ل.س.
صافي ربح السنة	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠
مكونات الدخل الشامل الأخرى:		
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧
الدخل الشامل للسنة	٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧	٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٧
العائد إلى:		
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥٤٢	٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٢
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	(٢٥)	(٥)
	٣٠,٢٧٣,٩٠٨,٥١٧	٧٤,٦٦٩,٤٨٧,٤٤٧

رئيس مجلس الإدارة: بسام معماري
نائب المدير العام: شادي الخوري
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري: كنان أصلان
نائب المدير العام: نادية البكري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة



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

بيان التدفقات النقدية الموحدة

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٢ ل.س.	٢٠٢١ ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
الربح قبل الضريبة	٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥
تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
استهلاكات موجودات ثابتة	٤٧٣,٤٢٨,٩٦٢	٣١٥,٥٢٩,٩٢١
إطفاءات موجودات غير ملموسة	٨٣,٢٧٠,٥٩١	٤٦,٦٢٨,١٢٥
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	٤٤٧,٢٢١,٦٠٨	٣٧٣,١٩٩,٧٨٩
فوائد على التزامات عقود الإيجار	٥,١٩٢,٦٧٩	٢,٦٧٩,٨٦٤
مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٩,٢٤٠,٤٩٠,٤٤٧	١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤
مصرف / (استرداد) مخصصات متنوعة	٢٥٦,٠٠٥,٠٥٢	(٦٣,٥٥٠,٩٤٩)
(استرداد) / مصرف مخصص نفقات قضائية		
مستحقة من مقترضين متعددين	(٦٧,٨٠١,٢٧٥)	٣٩,٢٦٩,٨٢٨
أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي	(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)
خسائر بيع موجودات ثابتة	٥,٠٣٧,٠٦٩	١٥,٦٠٧,١٤٨
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١٣,٢٥٦,٥٤٠,٥٧١	١٨,٨٤١,٣٥١,٥٠٦
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي	(١,١٦٣,٨٢٢,٣٠٠)	(٢,٥٦٢,٩٢٠,٠٠٠)
التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر		
(الزيادة) / (النقص) في إيداعات لدى المصارف	(٣٨,٦٣١,٠٠٠,٠٠٠)	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠
التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر	(٢٣,٩٤٨,٢٦٠,٧٥٨)	(١١,١٤٠,٧٦٠,٨٩٠)
الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣,٥٨٣,٩٤٥,٢٢٦)	(١٢٥,٣٩٤,٤٦٥)
الزيادة في موجودات أخرى	٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
الزيادة في ودائع المصارف	٣٢,٩٧١,٦٠٩,١٣٩	٤٤,٥٨٨,٤٤١,٢٢٨
الزيادة في ودائع الزبائن	(٧,٢٣٦,٠٢٠,١٢٩)	(١١,١٦٦,٠٨٤,٣٩٠)
(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية	٥,٤٤٣,٦٦٠,٢١٠	(٨٥٦,٥٨٥,٧١٤)
الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى	(١٧,٢٦٦,٢٣٨,٤٩٣)	(١٠٨,٩٧٢,٣٢٢,٠٣٠)
صافي النقد (المستعمل في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية		

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

نائب المدير العام
ناديه البكري

نائب المدير العام
شادي الحوري

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

المالك إلى مساهمي المصرف		مجموع حقوق		حقوق		مجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠
الدخل الشامل ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-
توزيع الأرباح	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠
الدخل الشامل ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-
توزيع الأرباح	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠	٦٠,٠١٤,٦٦٨,٠٠٠

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

شادي الحوري
نائب المدير العام

ناديه البكري
نائب المدير العام

مساعدة المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ل.س.	ل.س.
الضريبة المدفوعة	(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من النشاطات التشغيلية	(١٧,٣٧٧,٥٦٦,٨١٣)	١٠٨,٦٠٤,٧٦٥,٣٤٠
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(١٤٨,٩٤١,٨٤٠)
شراء موجودات ثابتة	(٣,٠٩٤,٥٥٩,٨٥١)	(٩٧٤,١٠١,٢٣٣)
شراء موجودات غير ملموسة	(٢,٣١٨,٥٠٢,٠٢٤)	(٤٤,٦١٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية	(٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥)	(١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
دفعات التزامات عقود الإيجار	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)
تأثير تغييرات أسعار الصرف	٤٥,٣٨٦,١٣,١٥٩	١٢٢,١٢٠,٥١٠,٨٤١
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد	٢٠,١٣٩,٩٢٨,١٠١	١٨١,٠٠٤,٦٤٥,١٣٣
النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤
النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة	٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	٦,٤٢٦,٢٢٦,٨٨٧	٥,٤٠١,٣٢٤,٦٩٩
فوائد مدفوعة	٣,٥٩٦,٤٧٧,١٠٠	٢,٥٦٤,٢٥٧,٨١٠
رئيس مجلس الإدارة	بسام معماري	مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
نائب المدير العام	ناديه البكري	كتان أصلان
نائب المدير العام	شادي الخوري	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

١- معلومات عامة

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

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرعاً منها فرع واحد متوقف عن العمل بسبب الظروف الراهنة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بحدود ٤٩٪ على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م و) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥٪ من رأسمال المصرف، وبلغت ٤٤٪ بتاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٣.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

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

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

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

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

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

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

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) – تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

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

الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص ع ليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ – الزراعة

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

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

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

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



المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

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

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون

الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

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

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

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.



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

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

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

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

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

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

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
 - حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
 - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة.

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

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

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

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

تشمل البيانات المالية الموحدة على المعلومات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. (أ) أسس التوحيد

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

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

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛

- إلغاء الاعتراف باحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛



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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

(ب) العملات الأجنبية

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

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

(ج) الأدوات المالية

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

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

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

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



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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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



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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهد، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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



أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ز) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

(ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

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

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

(ط) عقود الضمان المالي

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

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

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

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



(ي) محاسبة التحوط

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

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

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يُوجّل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوط بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.



(ك) قروض وتسليفات

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

(ل) موجودات ثابتة مادية

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

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

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

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

(م) موجودات غير ملموسة

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

عدد السنوات	
٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظّم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاءً لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

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

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

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ف) المؤونات

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

(ص) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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



(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ ٪ من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥٪ من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ لعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

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

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

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

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

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

وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة. وفي عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بها سابقاً كإيراد مرفوض ضريبياً في البيان الضريبي.

(ث) النقد وما يوازي النقد

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

(أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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



زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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



٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨	١٧,٦٩٢,٠٩٤,٥٨٥
٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	١٠,٤٣١,٠٢٣٢,٣٣٦
١٣,٣٥٢,١٩٢,٨٨٩	١١,١٦٨,٠٩١,١٢١
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	(٥٢,٣٧١,٤٩٦)
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي*

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧
التغير خلال السنة	(٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨)	-	(٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢	-	١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥
التغير خلال السنة	٦١,٦٧٠,٢٢٧,٢٢٨	-	٦١,٦٧٠,٢٢٧,٢٢٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٥,٢١٦,٦٥٦,٤٨٤	-	١٥,٢١٦,٦٥٦,٤٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٢٨٨,٩٤٤	-	٢٨,٢٨٨,٩٤٤
التغير خلال السنة	(١١,٣٩٥,٩٧٣)	-	(١١,٣٩٥,٩٧٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥,٤٧٨,٥٢٥	-	٣٥,٤٧٨,٥٢٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢,٣٧١,٤٩٦	-	٥٢,٣٧١,٤٩٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,١٢٩,٥٢٣,٤٩٨	٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٢٢٣,٤٤٥)	(٤٧,٠٥٦,٥٦١,١٥٥)
	٩,٦٥٢,٣٠٠,٠٥٣	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٨٧٣,١٦٦,٥٧٥	٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٨٩٩,٣٥٢)	(٣٦,٩٠٦,٦٠٠,٢٢٥)
	٥,٣٧٠,٢٦٧,٢٢٣	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥



بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢١٤,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	-	١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١)	١١٩,١٥٢,٥٣٧,٥١١	-
التغير خلال السنة	(٣,٧٠٨,١٩٥,٦٠٣)	(٣٧,٢١٢,٧٨٧,٦٤٥)	(١٣,٠٠٦,٥٢١,٠٠٨)	(٥٣,٩٢٧,٥٠٤,٢٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٢٦١,٥٥٢,٦٠٣	-	١٠٥,٥٤٨,٣٨٧,٨٣٦	١٠٦,٨٠٩,٩٤٠,٤٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	-	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧
خسارة التدني المحولة إلى				
الإيداعات خلال السنة	-	-	(٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦)	(٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦)
التغير خلال السنة	١,٠٠٧,٩٠٢	-	٩,٧٩٩,١٤٢,٥١٠	٩,٨٠٠,١٥٠,٤١٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥٢,٨٠٧	-	٦,٤١٦,١٣٩,١٢٠	٦,٤١٦,٤٩١,٩٢٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٢٨٠,٥١٢	-	٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨	٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٢٧٦,٠٠٠	١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤	-	١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦)	٦,٦٢٤,٦٦٩,٣١٦	-
التغير خلال السنة	(٨,٨٠٨,٣٨٣)	(٣,٨٣٢,٨٨٠,٦٦٨)	١٦,٣٤٨,٩٢٨,٥٧٠	١٢,٥٠٧,٢٣٩,٥١٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٤٥٢,١٨٦	-	١٣,٩٣٢,٩٨١,٨٨٨	١٣,٩٣٥,٤٣٤,٠٧٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

وقام المصرف باحتساب محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	
الفوائد المعلقة	-	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٠٧١,٨١٧)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٦)	(٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣)	
	٦,٣٤٨,٩٢٨,١٨٣	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٤	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٢,١٨١)	-	(٤٢,١٨١)	
	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر للائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ في حين لم يكن هنالك أية إيداعات لدى المصارف اللبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.



فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
التغير خلال السنة	(٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢,١٨١	-	-
خسارة التدني محولة من			
الأرصدة خلال السنة*	-	-	٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦
خسارة التدني على			
الإيداعات الجديدة	٦٩٨,٤٣١	-	-
التغير خلال السنة	٣٣١,٢٠٦	-	١,٦٤١,٠١٢,٩٨٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٧١,٨١٨	-	٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣

* يمثل المبلغ أرصدة مجمدة لدى مصارف لبنانية تم تحويلها إلى إيداعات مجمدة لدى مصارف لبنانية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٥٨٩	-	-
التغير خلال السنة	٢٣,٥٩٢	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,١٨١	-	-

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	-	-
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٩٢٤,٧٧٢,٣٣٥	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥,٣٠٣,٩١٥	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	-

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية		
أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*	٩٣٤,٦٦١,٦١٤	٨٢١,٩٨٩,٨٠٨
أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠
	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨

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

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤,٩٦٪ وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦، تم خلال العام ٢٠٢١ استكمال سداد مساهمة المصرف في المؤسسة.



وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

	٢٠٢٢		
	الشركة السورية العربية للتأمين	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٢١,٩٨٩,٨٠٨	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة	١١٢,٦٧١,٨٠٦	٧,٥٩٣,٨٥٢	١٢٠,٢٦٥,٦٥٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٣٤,٦٦١,٦١٤	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦
	٢٠٢١		
	الشركة السورية العربية للتأمين	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤١١,٦٦١,٠٢١	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	٦٥٩,٨٩٧,٤٢١
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧	-	٤١٠,٣٢٨,٧٨٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٢١,٩٨٩,٨٠٨	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨
وقد كانت الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:			
	٢٠٢٢		٢٠٢١
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨		٣٦١,٦٦١,٠٢١
الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٠,٢٦٥,٦٥٨		٤١٠,٣٢٨,٧٨٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦		٧٧١,٩٨٩,٨٠٨

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة		
٤٢٠,٧٩٧,٧٢٣	٢,١٥٩,٨٤٨,٠١٨	قروض وسلف
٤٨,٤٣٤,١٧٥,٦٢٩	٣١,٩٧٩,٤٠٧,١٥٩	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
(٨٣,٠٩٠,٥٦٤)	(٤٩٨,٢٠٣,٤٥٢)	سندات محسومة
٣٧٢,٠٠٠	٣٧٢,٠٠٠	
٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥	
الأفراد (التجزئة)		
بطاقات ائتمان		
٣,٦٢٧,٤٤٦,٧٧٣	٢,٦٣٣,١٧٨,٠٥٤	قروض وسلف
١٢,٨٧٣,٤٨٦,٢٥٩	٤,٨٧٢,٢٧٨,٧٤٩	القروض العقارية
٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٧	٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	
٢١,٩١٧,٣٠١,٧٧٩	١٢,٢٨٩,٢٣١,٨٥٨	
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
قروض وسلف		
-	٢٥١,٤٦٤,٤٢٦	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٧٨٤,٤٠٤	(١٨,٩٩٩,٨٢٥)	
٧٨٤,٤٠٤	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	
٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤	
(٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨)	(٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢)	
(٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧)	(٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧)	
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	
المجموع		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
فوائد معلقة		
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		



فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

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

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

* بلغت التسهيلات الائتمانية المشطوبة مبلغ ٩١,٦٩٨,٧٢٠ ليرة سورية وبلغت الاستردادات مبلغ ٧١,٨٤٥,٧٦٥ ليرة سورية في العام ٢٠٢٢ (مقابل تسهيلات ائتمانية مشطوبة بمبلغ ٦٠١,٠٥٨,٣٣٦ ليرة سورية واستردادات بمبلغ ٥٦,٧٤٥,٠٢٦ ليرة سورية في عام ٢٠٢١).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨	٩٧,٢١٨,٤٢٣	١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١	٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٢٠٤,٤٨٢	(٥,٢٠٤,٤٨٢)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩٨٨,٧٢٦)	(٩٨٨,٧٢٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٦٣,٩١٥)	(١,٣٩٣,٦٢٨)	(١,٥٥٧,٥٤٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٥٣,٦٣٩,٢٤٩	١٩,٨٩٣,٤٩٩	-	٢٧٣,٥٣٢,٧٤٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة
(٢٣,٣٠٢,٥٥٤)	(١,١٦٦,٥٨٥)	(١٠٧,٧٦٦,٣٤٨)	(١٣٢,٢٣٥,٤٨٧)	المسترد من خسارة التدني
(١٠٠,٠٥٧,٣٢٦)	(١٦,٦٩٣,٧٤٤)	(٣٦,٠٦٨,٣٩٩)	(١٥٢,٨١٩,٤٦٩)	على التسهيلات المسددة
-	-	-	(٣,٤٠٩,٦٨٨)	التغير خلال السنة
-	-	-	(٣,٤٠٩,٦٨٨)	التسهيلات المشطوبة*
-	-	-	٧٤,٧٦٨,١٨٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**
٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨	٩٣,٦٤٢,٢٠٩	١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١	٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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



١٠ - موجودات ثابتة
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢				
المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات	أراضي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٩١٩,٣٠٥,٧٠٦	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٨١,٨٩٨,٦٣٢	٢,٩٦٧,٩٧٥,٠٧٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
٢,٥٠٧,٦٦٩,١٩٦	-	١,٥٤٧,٤٥٩,٥٧٦	٩٦,٢٠٩,٦٢٠	-
(٧,٩٦١,١٢٤)	-	(٧,٩٦١,١٢٤)	-	-
٢٧,٤٨٥,٠٠٠	-	٢٤,٧٩٠,٠٠٠	٢,٦٩٥,٠٠٠	-
٨,٤٤٦,٤٩٨,٧٧٨	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٦,١٨٧,٠٨٤	٣,٩٣٠,٨٧٩,٦٩٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
(٢,١٩٥,٢١,٩٦٥)	(٣١,٩٥٣,٥٧٦)	(١,٤٧٤,٩٩٥,٩١٠)	(٦,٨٨,٥٧٢,٤٧٩)	-
(٤٧٣,٤٢٨,٩٦٢)	-	(٣,٨٠,٢٢٥,١٥٢)	(٩٣,٢٠٣,٨١٠)	-
٢,٩٢٤,٠٥٥	-	٢,٩٢٤,٠٥٥	-	-
(٢,٦٦٦,٠٢٦,٨٧٢)	(٣١,٩٥٣,٥٧٦)	(١,٨٥٢,٢٩٧,٠٠٧)	(٧,٨١,٧٧٦,٢٨٩)	-
٦,٢٨٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٠,٠٠٠	-	-
٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	-
(٦,٢٨٠,٠٠٠)	-	(٦,٢٨٠,٠٠٠)	-	-
٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	٥٨٦,٨٩٠,٦٥٥	-	-
٢١,٢٠٥,٠٠٠	-	٤,٩٨٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	-
(٢١,٢٠٥,٠٠٠)	-	(٤,٩٨٥,٠٠٠)	(١٦,٢٢٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٢٤,٨٤٦,٤٢٤	٣,١٨٠,٧٨٠,٧٣٢	٣,١٤٩,١٠٣,٤٠٥	١٢,٦٣٢,٠٠٠

* تم استخدام مبلغ وقدره ٣,٤٠٩,٦٨٨ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٥٣,٧٦٧,٠٣٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣	٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧
٩٥٩,٢٦٢,٤٩٩	٦١٢,٤٧٢,٤٨٦
(٤٩٠,٣٨٢,٠٧٢)	(٥٩,٢٤٢,٦١٦)
(٤٩٠,٥٤٦,٢٧٨)	(١٦,٤٤٣,٢٦٧)
١,١٠٨,٨٢٥,٣٦٥	٥٣٠,٧٦٣,٣٣٧
٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧	٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف:

الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل:

الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة

تأثير فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة



بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,١٤٠,٩٠٥,٣٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل مبلغ ١,٢٧٤,١٣٤,١٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		المحافظة	الفرع
٢٠٢٢	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.	درعا	درعا
-	٢٦,٧٩٤		
-	٢٦,٧٩٤		

٢٠٢١				
المجموع	وسائل نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات	أراضي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٣,٤٧٧,٠٤٤	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٩٧,٦٧٧,٩٠٠	٢,٧٣٦,٣٦٧,٤٤٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
٩٤٦,٦١٦,٣٣٣	-	٧٠,٢١٠,٣٣٢	٢٤٤,٥١٥,٩٠١	-
(٣٨,٧٠٦,١٣١)	-	(٢٥,٧٩٨,١٦٠)	(١٢,٩٠٧,٩٧١)	-
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-
٥,٩١٩,٣٠٥,٧٠٦	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٨١,٨٩٨,٦٣٢	٢,٩٦٧,٩٧٥,٠٧٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠
(١,٩٠٢,٨٠١,٥٩٧)	(٢٣,٨٣٩,٢٩٠)	(١,٢٥٦,٧٩١,٢٩٧)	(٦٢٢,١٧١,٠١٠)	-
(٣١٥,٥٢٠,٩٢١)	(٨,١١٤,٢٨٦)	(٢٢٩,٧٤٨,٦١٤)	(٧٧,١٩٠,٠٣١)	-
٢٢,٣٢٢,٥٥٣	-	١١,٥٤٤,٠٠١	١٠,٧٨٨,٥٥٢	-
(٢,١٩٥,٥٢١,٩٦٥)	(٣١,٩٥٣,٥٧٦)	(١,٤٧٤,٩٩٥,٩١٠)	(٦,٨٨,٥٧٢,٤٧٩)	-
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-
٦,٢٨٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٠,٠٠٠	-	-
(٧,٩١٨,٥٦٠)	-	(٧,٩١٨,٥٦٠)	-	-
٦,٢٨٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	-
٢١,٢٠٥,٠٠٠	-	٤,٩٨٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	-
٢١,٢٠٥,٠٠٠	-	٤,٩٨٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	-
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٢٤,٨٤٦,٤٢٤	١,٤١٨,١٦٧,٧٢٢	٢,٢٩٥,٦٢٧,٥٩٥	١٢,٦٣٢,٠٠٠



١١- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة التاريخية	٢٠٢٢		
	المجموع	برامج حاسوب	الفروغ
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	٣٦٢,٣٦٤,٣٧٢	٤٦٢,٠٧٨,٥٥٨
إضافات	-	٤٩٢,٨٥٣,٨٩٠	٤٩٢,٨٥٣,٨٩٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	٨٥٥,٢١٨,٢٦٢	٩٥٤,٩٣٢,٤٤٨
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	(٢١,٢٢٣,٦٩٢)	(٢٠٩,٢٦٧,٨٤٥)	(٢٣٠,٤٩١,٥٣٧)
إضافات، أعباء السنة	(١,٤٢٤,٤٨٨)	(٨١,٨٤٦,١٠٣)	(٨٣,٢٧٠,٥٩١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	(٢٢,٦٤٨,١٨٠)	(٢٩١,١١٣,٩٤٨)	(٣١٣,٧٦٢,١٢٨)
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠
إضافات	-	١,٨٢٥,٦٤٨,١٣٤	١,٨٢٥,٦٤٨,١٣٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤	١,٨٤٢,٠٩٨,١٣٤
صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧٧,٠٦٦,٠٠٦	٢,٤٠٦,٢٠٢,٤٤٨	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤
التكلفة التاريخية	٢٠٢١		
	المجموع	برامج حاسوب	الفروغ
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٩٩,٧١٤,١٨٦	٣٣٤,٢٠٤,٣٧٢	٤٣٣,٩١٨,٥٥٨
إضافات	-	٢٨,١٦٠,٠٠٠	٢٨,١٦٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٩٩,٧١٤,١٨٦	٣٦٢,٣٦٤,٣٧٢	٤٦٢,٠٧٨,٥٥٨
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	(١٩,٧٩٩,٢٠٤)	(١٦٤,٠٦٤,٢٠٨)	(١٨٣,٨٦٣,٤١٢)
إضافات، أعباء السنة	(١,٤٢٤,٤٨٨)	(٤٥,٢٠٣,٦٣٧)	(٤٦,٦٢٨,١٢٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	(٢١,٢٢٣,٦٩٢)	(٢٠٩,٢٦٧,٨٤٥)	(٢٣٠,٤٩١,٥٣٧)
دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	-	-
إضافات	-	١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	١٦,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٤٥٠,٠٠٠
صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٧٨,٤٩٠,٤٩٤	١٦٩,٥٤٦,٥٢٧	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١

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

١٢- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		التكلفة التاريخية
المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	إضافات
(١٦٦,٧٢١,١١٢)	(١٦٦,٧٢١,١١٢)	استبعادات
١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	إضافات
(٧٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٢٠٠,٠٠٠)	استبعادات
٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		الاستهلاك المتراكم
(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	
(٣٧٣,١٩٩,٧٨٩)	(٣٧٣,١٩٩,٧٨٩)	إضافات، أعباء السنة
١٦٦,٧٢١,١١٢	١٦٦,٧٢١,١١٢	استبعادات
(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٤٤٧,٢٢١,٦٠٨)	(٤٤٧,٢٢١,٦٠٨)	إضافات، أعباء السنة
٧٥,٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٢٠٠,٠٠٠	استبعادات
(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)	(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباي	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٨٧٥,٣٢٧	٢٥,٨٧٥,٣٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	٢٧٩,١٥٩,٨٦٢	إضافات
٢,٦٧٩,٨٦٤	٢,٦٧٩,٨٦٤	الفائدة خلال السنة
(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	(١١٥,٨٧٢,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	إضافات
٥,١٩٢,٦٧٩	٥,١٩٢,٦٧٩	الفائدة خلال السنة
(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	المدفوع خلال السنة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار وعقود الإيجار قصيرة المدة من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي (إيضاح ٣١):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٤,٥٧٨,١٤٨	٣٥,٦٢٠,٤١٥
٥,١٩٢,٦٧٩	٢,٦٧٩,٨٦٤
٤٤٧,٢٢١,٦٠٨	٣٧٣,١٩٩,٧٨٩
٤٦٦,٩٩٢,٤٣٥	٤١١,٥٠٠,٠٦٨

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

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٥٥٠,٦١٠,٥٩٩	٣٥,١٧٧,٠٥٥
٦٣٥,٢٦٢,١٩١	٣٢٠,٩٩١,٤٤٨
٢٣٢,١٥١,٥٧١	٩٩,٣٤٠,٦٠٦
٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	٤٥٥,٥٠٩,١٠٩
٤٠١,٥٣٩,٩١٣	٣٤٣,٧٧٦,٧٢٠
-	١,٨٧٥,٠٠٠
١,٣٢٢,٤٤٧,٩٣٦	٥٧٧,٩٤٠,٥٤٨
١٢٣,٦٥٧,٦٧٠	١٠٩,٦٢٨,١٠٥
٨٤٠,٩٦٦	٨٧٧,٤٠٥
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨
٦٩٨,٩٧٢,٦٩٧	٤٠,٣١٢,٥٦٧
٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	٣٧٣,١٤٤,٣٨٣
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠
٣٦٤,٣٩٧,٤٣٨	٩٠,٥٨٠,١٤٤
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
مصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد

مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
عمولات مستحقة من مصارف
مخزون الطوابع
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
حوالات وشيكات قيد التحصيل
ضرائب قيد الاسترداد
موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*

ذمم مدينة أخرى**

*

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

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

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠
(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

** تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٩١,٥٧٧,٥١١ ليرة سورية (مقابل ٢٧٣,٢٧٣,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

١٤- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠
٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨	١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤

ليرة سورية

دولار أمريكي



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

٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧
٣,٤٦٣,٢٩٧,٤٦٥	٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

التغير في سعر الصرف

الرصيد كما في ١ كانون الأول

١٥- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٩٩١,٤٨٥,٢٤٢	٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥	١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧
٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٨,٦١٦,٤٨٥,٢٤٢	٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع طويلة الأجل

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

حسابات جارية وتحت الطلب

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٥٧,٥٣٥,٩٥١,٤٧٨	١٢٢,٩٠٧,٤٤٢,٦٦٨
٨٠,٤٥٨,٢٧٢,٣٢١	٦٣,٣٨٧,٠٠٣,٨٩٠
١٠,٠٩٧,١٥١,٠٣٥	١٠,٧٠٨,٥٣٠,٦٨٢
١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥	٨٦٤,٦٦١,٥٤٨
٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

حسابات مجمدة أخرى

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٤٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل

٨٦٤,٦٦١,٥٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٤٤٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال

شركات قيد التأسيس وحسابات مجمدة لقاء بيع عقارية وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيدي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣,٠٦٣,٠١٣,٦٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل

١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٦٠,٣٠٨,٦٤٣,٣٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٤,٣٢٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(مقابل ١٢٤,٧٦٥,٨٤٩,٢٣٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٣,٠٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٠٥,٠٧١,٣٠٤	١١٠,٤٧٢,٤٨٢
٢,٢٥٢,٢٩٢,١٧٤	٢,٦٤٤,٨٥٢,١٣٤
٤,١٤١,٨٠٩,٧٦٤	١٠,٠٨١,٦٦٣,١١٥
٢٤,٧٠٩,٣٠٠	٢١,١١٣,٠٠٠
٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن

تأمينات نقدية أخرى*

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



رصيد نهاية السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	المستعمل خلال السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٢٥٤,٩٣٧	(٢٩,٥١٦,٥١٧)	-	-	-	٦,٠٧٧١,٤٥٤	مخصص مركز القطع التشغيلي
١١٥,٩٠٣,٩٨٤	(٥٧,٣٣٢,٥٥٧)	-	-	٢٣,٢٩٨,١٢٥	١٤٩,٩٣٨,٤١٦	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	-	-	٦٥,٦١٩,٥٠٠	-	٧٦,٦٤٧,٥٠٠	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٨١,٢٥٧,٢٣١	-	-	١٦,٨٨٩,٤٣٢	-	٦٤,٣٦٧,٧٩٩	مخصصات أخرى
٣٧٠,٦٨٣,١٥٢	(٨٦,٨٤٩,٠٧٤)	-	٨٢,٥٠٨,٩٣٢	٢٣,٢٩٨,١٢٥	٣٥١,٧٢٥,١٦٩	
٢٤٩,٩١٧,٧٢٧	-	-	١٢,٨٤٨,٩٣٦	١٠,١٦٢,٥٤١	١,٩٨٠,٢٥٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
-	(١٩,٠٩٧,٤٣٦)	-	-	-	١٩,٠٩٧,٤٣٦	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١,٤٧٨,٥٦٤	(٢,٦٦٥,٢٦٠)	-	-	-	٤,١٤٣,٨٢٤	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	-	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	٤٣,٢١٨,٥٠٧	٩٦٢,٠١٨,١١٨	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
-	(٤٦٦,١٤٥)	-	-	-	٤٦٦,١٤٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
٨٤٠,٩١٣	-	-	-	٨٤٠,٩١٣	-	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	(٢٢,٢٢٨,٨٤١)	-	٩٦١,٨٨٦,٠٤١	٥٤,٢٢١,٩٦١	٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	(١٠,٩٠,٧٧٩,٩١٥)	-	١,٠٤٤,٣٨٤,٩٧٣	٧٧,٥٢٠,٠٨٦	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
-	(٤٦٦,١٤٥)	-	-	-	٤٦٦,١٤٥	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة

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

ولاحقاً لتاريخ اعداد البيانات المالية قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية و الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير و ذلك لحين البت بأساس النزاع.

كما يتضمن بند محصنات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ١٠٤,٤٥١,٤٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٥,٩٠٣,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

** يتضمن بند محصنات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ١٦٠,٤٧٣,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٤٢,٢٦٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

١٨ - محصنات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستعمل خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٧٧٣,٤٠٤	(١٠,٤٨١,٥٣٣)	-	-	-	٣١,٢٥٤,٩٣٧	مخصص مركز القطع التشغيلي
٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩	(٤٩,٤٥٢,٤٨٦)	-	-	٣١٥,٩٣٩,٠٧١	١١٥,٩٠٣,٩٨٤	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
١٦٠,٤٧٣,٥٠٠	-	-	١٨٢٠,٦٠٥٠٠	-	١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٨٨,٠٢١,٠٧٢	-	-	٦,٧٦٣,٨٤١	-	٨١,٢٥٧,٢٣١	مخصصات أخرى
٦٥١,٦٥٨,٥٤٥	(٥٩,٩٣٤,٠١٩)	-	٢٤,٩٧٠,٣٤١	٣١٥,٩٣٩,٠٧١	٣٧٠,٦٨٣,١٥٢	
١٤٦,٢٠٨,٨٧٨	(١٠,٣٨٢,٨٤٩)	-	-	-	٢٤,٩٩١,٧٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة
١,٣١٧,٩١١	-	-	-	١,٣١٧,٩١١	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
٣٤,٣١٦,٥٤٦	(٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	-	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
١٠,٦٨٣,٠٥	-	-	-	٢٢٧,٣٩٢	٨٤٠,٩١٣	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
٥٢,٧٩٠,٢٠٤	(٢,١٦١,١٦٩,٠٣٨)	-	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	١,٥٤٥,٣٠٣	١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
٧٠,٤٤٤,٨٧٤٩	(٢,٢٢١,١٠٣,٠٥٧)	-	٢٥٥,٨٠٩,٣٤٦	٣١٧,٤٨٤,٣٧٤	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية



فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	-	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	
التغير خلال السنة	(٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)	-	(٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١	-	٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١	
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	-	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٨٨١,١٠٣,٠١٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٥٢٦,٠٠٠)	-	
التغير خلال السنة	(٣,٩٥٠,٧١١,٦٩٣)	-	(٣,٩٥٠,٧١١,٦٩٣)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩,٠٠٠,٦٣٤,٧٥٩	-	٩,٠٠٠,٦٣٤,٧٥٩	
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	-	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣	
التغير خلال السنة*	(٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	-	(٢,١٥٠,٥٥٨,٧٩٧)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤,٣١٦,٥٤٦	-	٣٥,٣٨٤,٨٥١	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	٩٦٢,٠١٨,١١٨	٤٦٦,١٤٥	٩٦٢,٤٨٤,٢٦٣	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٦٦,١٤٥)	-	
التغير خلال السنة	٤٣,٢١٨,٥٠٧	-	٤٣,٥٩٣,٢٧٥	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	-	٩٤٩,٠٢٧,١٠٥	
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣	

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	-	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤١,٣١٦,١٠٧)	٤١,٣١٦,١٠٧	-	
التغير خلال السنة	٣٠٥,٧٥٨,٩٠٠	(١٥,٦٦٥,٠٨٨)	٢٩٠,٠٩٣,٨١٢	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٦٣,٦٩٨,٣٥٥	-	٢٦٣,٦٩٨,٣٥٥	
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في بداية السنة	١,١٧٨,٨٧٩,٦٢٤	٦٩٥,٩٣٠,٢٠٠	١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦١١,٥١٧,٥٠٠	(٦١١,٥١٧,٥٠٠)	-	
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	-	٩١٧,٥٢٥,٠٠٠	
التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٦٥,٠١١,٣٠٠)	(٨٤,٤١٢,٧٠٠)	(١٥٣,٩١٢,٠٠٠)	
التغير خلال السنة	٢٠,٧٨٨,٠١٨	-	٢٠,٧٨٨,٠١٨	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	-	٦٧١,٩٦٥,٠٦٥	
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	-	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٧٦,٨٧٨	-	-	٢,٧٧٦,٨٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٧٤,٤٧٦)	-	-	(١,٠٧٤,٤٧٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٥٤,٧٨٩)	-	-	(٥٥٤,٧٨٩)	التغير خلال السنة
١,١٤٧,٦١٣	-	-	١,١٤٧,٦١٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	-	٢٤,٩٩١,٧٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٤٤١,٣٨٢)	١,٤٤١,٣٨٢	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨,٩٤١,٤٦٧)	(١٢٣,٤٧١)	-	(٩,٠٦٤,٩٣٨)	التغير خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٦٠٨,٨٧٨	١,٣١٧,٩١١	١,٤٧٨,٥٦٤	١٧,٤٠٥,٣٥٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

١٩- مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	(٣٦٧,٥٥٦,٦٩٠)	الضريبة المدفوعة خلال السنة**
-	٥٢٨,٠٠٠	مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
١٩,٨٠٦,٤٩٦	-	مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(٣٨,١٣٠)	-	التغير في أسعار الصرف
-	١٠٧,٧٧٨,١٦٨	التغير في ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية*
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	١١١,٨٩٤,٤٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة



تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢١ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

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

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

العام ٢٠١٣: تم بموجب التكاليف الأولي تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١,٥٢,١٥٢,٤٢١ ليرة سورية الى ١,٣٤٩,١٢٨,٥٣٥ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن و التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكاليف.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢١ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

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

لا يوجد ضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال المصرف في الخارج لعام ٢٠٢٢ (مقابل ٤٥,٨٦٣,٩٣٥ ليرة سورية للعام ٢٠٢١)، حيث لا يوجد إيرادات خارجية للعام ٢٠٢٢ (مقابل ٥٨٣,٢٨١,٧٧١ ليرة سورية للعام ٢٠٢١) وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ١٢٣٨ / ٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

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

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

كما يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٦٦,٤٥١,٤٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٥,٩٠٣,٩٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٥	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
١٣,٤٣٧,٥٨٨	-	خسائر شركة تابعة
٣٧,٠١٧,٢١٣	٣٥,٥٠٦,١٠٢	استهلاك المباني
١,٤٢٤,٤٨٨	١,٤٢٤,٤٨٨	إطفاء الفروغ
٣٢,٥٠١,٤٤٣	٢٥,٤٥٣,٧٥١	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
١,٢٧٤,٤٠٠	٢,٠٤٩,٣٦٩	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	٣٩,٢٦٩,٨٢٨	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٣١٥,٩٣٩,٠٧١	٢٣,٢٩٨,١٢٥	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
٤٠١,٥٩٤,٢٠٣	١٢٧,٠٠١,٦٦٣	مجموع الإضافات

ينزل:

(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٨٦٦,٥٤٢,١١٤)	(٧٨,٨٤٦,٤٤٥,٨٧٧)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
-	(٣,٢٦٦,٧٢٢)	أرباح شركة تابعة (قبل الضريبة)
(٦٧,٨٠١,٢٧٥)	-	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(٤٩,٤٥٢,٤٨٦)	(٥٧,٣٣٢,٥٥٧)	استرداد مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
(١٠,٤٨١,٥٣٣)	(٢٩,٥١٦,٥١٧)	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
-	(٥٨٣,٢٨١,٧٧١)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
(٢٨,٣٥٤,٠٣١,٣٢٥)	(٧٦,٨٣٧,٦٣٨,٥١٣)	مجموع الاستبعادات
٢,٢٢١,٠١٢,٢٣٣	(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)	الأرباح / (الخسائر) الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
٤٢٩,١١٦,٤٣٥	٤٢٩,١١٦,٤٣٥	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
(٢,٥٨٢,١٤٢,٧٣٤)	(١٧٧,٠٥٦,٤٧٩)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٣٦١,١٣٠,٥٠١)	(٢,٥٨٢,١٤٢,٧٣٤)	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
-	-	مصروف ضريبة دخل المصرف
-	٥٢٨,٠٠٠	مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
١٩,٨٠٦,٤٩٦	-	مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
١٩,٨٠٦,٤٩٦	٥٢٨,٠٠٠	مصروف ضريبة الدخل



قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

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

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

وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

٢٠- متطلبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع الزبائن

ودائع مصارف

تأمينات نقدية

حوالات وشيكات قيد التحصيل

غرفة التقاص

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

ضرائب مستحقة

تأمينات اجتماعية

مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية

إيرادات مقبوضة مقدماً

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة

حسابات دائنة أخرى

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية. موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٩٨٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٢٪ من رأس مال البنك.

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

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

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٨٣,٦١١,٥٢٤	١٣١,٤١٨,٨٤٦
٢١٣,٥٥٤,٧٩٤	-
٤,٩٩١,٥٠١	٦,٠٢٤,٤٢١
٥٠٢,١٥٧,٨١٩	١٣٧,٤٤٣,٢٦٧
٤,٨٨٠,٠٠٣,٧١٧	١,٥٣٥,٩٩٩,٢٨٧
٢,٣٧٧,١٦٢,٧٧٥	٨١١,٦٩٠,١٤٩
٤٨٣,٠٩٣,٧٥٩	٢٩٣,٥٠٨,١١٢
٩٢٩,٣٥٥,١١٥	٦٢٢,٩٨٠,٣٠٥
٨٦,٠٢١,٩٧٢	٥٠,٥٦٤,٧٨٧
١٧٧,٢٠٠,٣٤٨	١٤٧,٥٢٣,٢٤٣
-	١٩٠,٦٠١,٦٦٧
٢,٠٩٢,٢٨٧	٢,٠٩٢,٢٨٧
٢٦٦,٧٣٣,٦٨٥	٣٩٨,٩٨٤,١١٩
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣



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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٨٠	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٠
(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)
٢,٨١٣,٦٩٥,٤٦٣	٥,٩٨٧,٧٥٥,٥٢١
١٧٨,٥٥٨,٠٢٦	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢

الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطيات المكونة خلال السنة (٦,٣٥٪ من صافي الأرباح السنوية
خلال عام ٢٠٢٢ لبلوغه ٢٥٪ من رأس المال مقابل ١٠٪ خلال عام ٢٠٢١)

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢
١٧٨,٥٥٨,٠٢٦	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤

رصيد بداية السنة
احتياطيات مكونة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٨٠	٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٥٩٠
(٢٧,٣٥٩,٧٥٣,٩١٧)	(٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٩)
٢,٨١٣,٦٩٥,٤٦٣	٥,٩٨٧,٧٥٥,٥٢١
٢٨١,٣٦٩,٥٤٦	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢

الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي الخاص (١٠٪)

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢
٢٨١,٣٦٩,٥٤٦	٥٩٨,٧٧٥,٥٥٢
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤

رصيد بداية السنة
احتياطيات مكونة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

٢٣- أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

بلغت الأرباح المدورة المحققة ٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل عدم وجود أرباح أو خسائر متراكمة محققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٤- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

أفراد

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

أرصدة وودائع لدى المصارف

أرصدة وايداعات لدى مصارف

أرصدة وايداعات لدى مصارف محلية

أرصدة وايداعات لدى مصارف خارجية

٦,٠٠٥,٣٥٠,٢٩٢	٣,٣١٨,٦٤٦,٩٨٦
-	١١,٤٢٢
٢٣,٢٠٧,٢٨٨	٥٤,٣٩٨,٠٩٥
١,٤٨٧,٧٤٧,٩٣٨	٩١٤,٦٤٢,٩٩٥
٣٦,٩٤٦,٩٥٧	٥٩,٠٠٠,٠٢١
١٤,٨٩٣,٦٦٥	٢٦,٥٤٥,٦٩١
٧,٥٦٨,١٤٦,١٤٠	٤,٣٧٣,٢٤٥,٢١٠

١,٢٥٤,٧٠٨,٧١٢	٢٦٠,٣٥٧,٠٧٢
-	٥٨٣,٢٨١,٧٧١
٨,٨٢٢,٨٥٤,٨٥٢	٥,٢١٦,٨٨٤,٠٥٣



٢٥- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٠٢,٧٦٤,٥٥٢	١,٣١٣,٩٥١
٦٦٤,١٥٨,٣٥٨	٥٠١,٩٨٢,٦٠٢
٢,٩٨٨,٩٥٧,٢٢٨	١,٩٨٩,١٣٧,٢٧٥
٥,٣١١,٥١٤	١٩,٥٤٩,٩٣٥
٣,٩٦١,١٩١,٦٥٢	٢,٥١١,٩٨٣,٧٦٣

ودائع المصارف

ودائع الزبائن:

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٦- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٠٦,٦٢٤,٠٦٩	٩٦,٧٠٦,٨٠٣
٣,٦٤٩,٨٠٢,٤٦٧	١,٢٥٢,٩٠٢,٦١٨
٢٢,٩٦٠,٢١٢,١٢٤	١٦,٦٧٥,٥٥١,٣٤٧
٢٦,٨١٦,٦٣٨,٦٦٠	١٨,٠٢٥,١٦٠,٧٦٨

عمولات على التسهيلات المباشرة

عمولات على التسهيلات غير المباشرة

عمولات على الخدمات المصرفية*

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

٢٧- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣,٨٥٦,٠٥٦,٤٠٦	٣,٥٤١,٢١٨,٧٩٦
٢٩٣,٠٦٨	٦,٢٠٧,٥٥٤
٣,٨٥٦,٣٤٩,٤٧٤	٣,٥٤٧,٤٢٦,٣٥٠

عمولات مدفوعة للمصارف

عمولات ورسوم حوالات

٢٨- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٥٥,٢٧٧,٣٣٥	٤٧,٦٥٩,٠٠٠
-	٣٤٧,٣٠٠
٧٠,٧٦٨,٢٠٩	٢,٧٢٦,٧٠٢
١٢٦,٠٤٥,٥٤٤	٥٠,٧٣٣,٠٠٢

إيجار صناديق خزينة

إيراد تعويض من شركة التأمين

إيرادات أخرى

٢٩- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٨,٠٨٤,٨٣٥,٨٤٤	٤,٥٠٨,٠٢٢,٥١٢
٥٧٣,٨٨٦,٨١١	٣١٠,٦٤٩,٠٠٦
٢٠٨,٤٣٨,٩٤٢	١٥٩,٧٦١,٤٥٦
٦٨,٢٨٢,١٩٥	٣٢,٨٥٧,٥٦٥
١٨,٣٢١,٥٨٤	١٢,٤٩٦,٤٥٠
١٠٤,٤٧٩,٦٠١	٧٨,٠٩٩,٥٥٠
٩,٠٥٨,٢٤٤,٩٧٧	٥,١٠١,٨٨٦,٥٣٩

رواتب ومكافآت وتعويضات

حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية

مصاريف تأمين صحي ومصاريف طبية

مصاريف مياومات سفر

مصاريف تدريب

مصاريف أخرى



٣٠- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

مصروف مخصص أرصدة لدى

مصرف سورية المركزي

مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

مصروف مخصص ايداعات لدى المصارف

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصروف مخصص تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مصروف مخصص أرصدة لدى

مصرف سورية المركزي

مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف

مصروف مخصص ايداعات لدى المصارف

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصروف مخصص تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١١,٣٩٥,٩٧٣)	-	-	(١١,٣٩٥,٩٧٣)
(٨,٨٠٨,٣٨٣)	(١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤)	٢٢,٩٧٣,٥٩٧,٨٨٦	١٢,٥٠٧,٢٣٩,٥١٩
٢٣,٥٩٢	-	-	٢٣,٥٩٢
١٠٨,٢١٨,٥٤٥	(١٣٣,٧٩٥,٨٧٩)	(٣٧٧,٥٧٣,٦٧٠)	(٤٠٣,١٥١,٠٠٤)
٥٣,٣٨١,٠٤٧	(١٩,٥٦٣,٥٨١)	(١,٨٢٤,٣٤٦)	٣١,٩٩٣,١٢٠
			<u>١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤</u>

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	ل.س.
٤٦٦,٩٩٢,٤٣٥	٤١١,٥٠٠,٠٦٨	ل.س.
١٩٩,٣٧٤,٩٩٩	٧٨,٤٧٩,١٦٥	ل.س.
٦٩,٤٨٨,٠٩٣	٣٧,١١٠,٥٧٧	ل.س.
٥٠٢,٧٣٨,٥٦٣	٢٦١,٤٩٠,٢٦٠	ل.س.
١٩٢,٩٧٤,٧٦٥	١٢٣,٧٧٥,٩٠٠	ل.س.
١٦,٧٢٧,٧٠٠	١,٩٢٢,٥٠٠	ل.س.
٣٣٤,٥٣٣,٩٨٠	١٤٧,٦٨٦,٦٧٠	ل.س.
٤٥٠,٠٣٠,٩٠٠	١٧٦,٣٨٠,٣٥٠	ل.س.
٨٧,٤٨٦,٩٧٧	١١١,٨٠٦,٣٢٣	ل.س.
١,٣٣٩,٦٩٧,٣٢٠	٦٢٣,٥٠٧,٣٦٥	ل.س.
٦٥٢,٩٢٠,١٣٣	٢٧٦,٥٣٩,٦٨٨	ل.س.
٣,١٤٧,٣٨٤,٤٧٢	١,٢٨٩,٦٥٤,٥٩٦	ل.س.
٣٣٧,٣٥٨,٦٨٧	٢٠٦,٦٠٣,٥٥٥	ل.س.
١,٧٥٠,٢٠٧,٨١٩	١,١١٢,٢٤١,٠٤٥	ل.س.
٤١٨,٢٥٨,٦٩٧	١٨٤,٨٥٣,٢٩٢	ل.س.
٢,٩٢٩,١٦٥	٦٩٥,٤٠٠	ل.س.
-	٣٩,٢٦٩,٨٢٨	ل.س.
١٨٢,٢٧١,٢٣٩	١٧١,٦٤٠,٨٨٠	ل.س.
٥٧١,٩٢٠,٥٧٢	٢٣٦,١٠٩,٨٤١	ل.س.
<u>١٠,٧٢٣,٢٩٦,٥١٦</u>	<u>٥,٤٩١,٢٦٧,٣٠٣</u>	

إيجارات (إيضاح ١٢)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٤)

إعلانات

قرطاسية ومصاريف مكتبية

بريد، هاتف، فاكس وانترنت

بطاقات ائتمان

رسوم وأعباء حكومية

استشارات ورسوم قانونية

رسوم واشترك سويقت

صيانة

سفر وتنقل

كهرباء ومياه ومحروقات

تأمين

أنظمة معلومات

مصاريف خدمات مساندة

اشتراكات

مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين

مستلزمات ومواد تنظيف وتعقيم

مصاريف أخرى

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	ل.س.
٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٨٤	٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٥٥	ل.س.
٦٠,٠١٤,٦٦٨	٦٠,٠١٤,٦٦٨	ل.س.
<u>٥٠٢.٤٤</u>	<u>١,٢٣٧.٣٥</u>	

ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

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



تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

الجهة ذات العلاقة				المجموع			
بنك ييمو السعودي الفرنسي	بنك ييمو ش.م.ل.	الشركات الشقيقة	أعضاء مجلس الإدارة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	ل.س.	ل.س.
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
الموجودات							
حسابات جارية مدينة	٢٩,٧١٩,٢٩١	٢٠,٥٨٥,٩٠٧,٩٦١	-	٢٠,٥٨٨,٠٦٢,٢٥٢	١٩,٢١٩,١٢٦,٧٩٧		
ودائع لأجل	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		
تسهيلات ائتمانية	-	-	٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤	٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤	٧٢٧,٤١٨,٥٦٥		
الفائدة المستحقة القبض	-	١٠٤,١٣٦,٩٨٦	٢٢,٧٢٣,٧٧٣	١٢٦,٨٦٠,٧٥٩	-		
موجودات أخرى	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		
المطلوبات							
حسابات جارية دائنة	٣٦٥,٣٤٧,٢٠٢	-	١٩,١٨٣,٨١٥	٣٨٤,٥٣١,٠١٧	١٠,١٠٣,١٨٩٤		
تأمينات تقديرية	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		
حسابات مقبلة	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-		
بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:							
كفالات صادرة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠		

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨	١٧,٦٩٢,٠٩٤,٥٨٥
٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	١٠٤,٣١٠,٢٣٢,٣٣٦
٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢
(١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧)	(١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦)
٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي

خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) *

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠

اسم الشركة	نسبة الملكية
شركة أهلي ترست كابيتال	
المحدودة المسؤولية	٩٩,٩٩٪

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
القيمة الدفترية		القيمة العادلة		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩٨٢,٠٣٢,٥٨٦,٧١٩	٩٨٠,٩٥٦,٣٠,٩٥٤	(١٠,٨٠٠,٢٧٦,٧١٥)	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	١٣٣,٠٦٤,٧٥٧,١٥٣	(٥٣,٢٨٩,٣٩٣)	(٥٣,٢٨٩,٣٩٣)
أرصدة لدى مصارف	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	(٣٥,٤٨٤,٤٥٩)	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	١٨١,١٦٠,٣٣٣,٠٠٩	(١٠٣,٣٥٣,٢٦٦)	(١٠٣,٣٥٣,٢٦٦)
إيداعات لدى مصارف	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦٣,٣٥٩,٣٠,٨٦٧,٣٦٦	٦٣,٣٥٩,٣٠,٨٦٧,٣٦٦	(٣١١,٣١٤,٧٩٩)	٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٣٩,٥٧٥,٥٧٧,١٦١	(٣٨٣,٨٩٧,٠١٤)	(٣٨٣,٨٩٧,٠١٤)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-
المطلوبات المالية							
ودائع المصارف	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	-
ودائع الزبائن	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	٢٤٩,٢٠٩,١٦٥,٧٤٥	١٠,٦٣٧,٧٣٤	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	١٩٧,٨٦٥,٣٧٢,١٤٠	٢,٢٦٦,٦٤٨	٢,٢٦٦,٦٤٨
تأمينات نقدية	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	-	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	-	-
			(٤٤,١٨٩,٢٨٩)			(٥٣,٨٢٧,٣٠٢٥)	(٥٣,٨٢٧,٣٠٢٥)

ب- بنود بيان الدخل الموحد

الجهة ذات العلاقة		الجهة ذات العلاقة	
بنك نيمو	بنك نيمو	بنك نيمو	بنك نيمو
السعودي الفرنسي	ش.م.ل.	ش.م.ل.	ش.م.ل.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عناصر قائمة الدخل الموحدة:			
فوائد دائنة	٥٩٧,٦٨٤,٩٣٢	-	١٠٤,١٣٦,٩٨٦
فوائد مدنية	-	-	-
عمولات دائنة	-	-	-
عمولات مدنية	-	-	-
مصاريف تأمين	-	-	-

ج- تمويزات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	ل.س.	٢٠٢١	ل.س.
١,٩٨٥,٠٣٤,٢٧٨	ل.س.	١,٦٣١,٧٥١,٩٠٠	ل.س.
١٩٩,٣٧٤,٩٩٩	ل.س.	٧٨,٤٧٩,١٦٥	ل.س.
٢,١٨٤,٤٠٩,٢٧٧	ل.س.	١,٧١٠,٢٣١,٠٦٥	ل.س.

تمويلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
تمويلات أعضاء مجلس الإدارة





٣٦ - إدارة المخاطر

مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة والهيكلي التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة. تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر في المصرف مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. تلتزم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦
-	-	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦
-	-	-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨
-	-	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨
-	-	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨

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

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

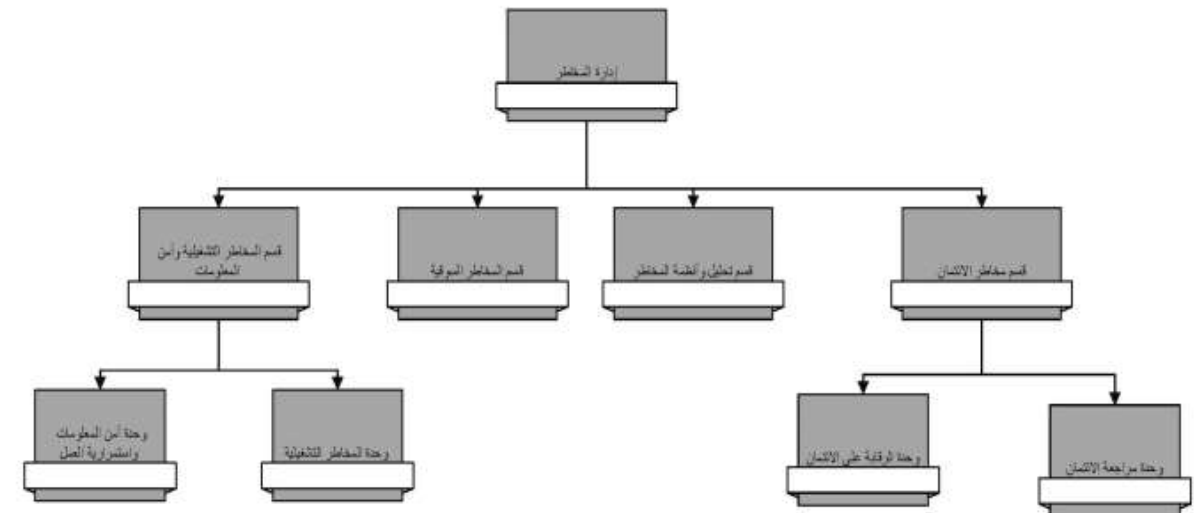
الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

الهيكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تركيزات المخاطر

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

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



(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد		تسهيلات مباشرة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥	—	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢	١٢,٥٦٦,٧٠٦,١٢١	١٢,٥٦٦,٧٠٦,١٢١	المرحلة الأولى
٢٠,٢٦٠,٢٨١,٩٠٥	—	١,٥٣٠,٥٩٩,٤٠٦	١,٥٣٠,٥٩٩,٤٠٦	١,٥٣٠,٥٩٩,٤٠٦	٤٠١,٠٤٩,٧٢٨	٤٠١,٠٤٩,٧٢٨	٩٤,٦٣٢,٧٧١	٩٤,٦٣٢,٧٧١	المرحلة الثانية
٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٧,٨٤٤,٤٠٤	٢,٦١٨,٨١٤,٩٢٠	٢,٦١٨,٨١٤,٩٢٠	٢,٦١٨,٨١٤,٩٢٠	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	٣,٨٣٩,٥٩٤,٤٠	٣,٨٣٩,٥٩٤,٤٠	المرحلة الثالثة
٧,٠٦٩,٣٤٠,٩٧١	٧,٨٤٤,٤٠٤	٤,٨١٧,٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٤,٨١٧,٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٤,٨١٧,٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٧	٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٧	١٦,٥٠٠,٩٣٣,٠٣٢	١٦,٥٠٠,٩٣٣,٠٣٢	المجموع
(٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧)	(١٧,٤٢٥)	(١,٦٠١,٢٣٧,٧٥١)	(١,٦٠١,٢٣٧,٧٥١)	(١,٦٠١,٢٣٧,٧٥١)	(١٢٤,٧٣١,٨٧٤)	(١٢٤,٧٣١,٨٧٤)	(٣,٢٣١,٥٦٧,٦٩٧)	(٣,٢٣١,٥٦٧,٦٩٧)	يطرح: فوائد معلقة
(٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨)	(٧٦٦,٩٧٩)	(١,٤١٣,٥٧٧,٣٤٨)	(١,٤١٣,٥٧٧,٣٤٨)	(١,٤١٣,٥٧٧,٣٤٨)	(٢٤٨٠,٧٧٢,٢١)	(٢٤٨٠,٧٧٢,٢١)	(٧١١,٠٥٥,٩٤٠)	(٧١١,٠٥٥,٩٤٠)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	—	٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	٥٠,٤٣٥,٥٩٦,٥٢	٥٠,٤٣٥,٥٩٦,٥٢	١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٥	١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

المجموع	الشركات		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد		تسهيلات مباشرة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	٢٨٢,٤٩٦,١٠٤,٢٠	٢٨٢,٤٩٦,١٠٤,٢٠	٢٨٢,٤٩٦,١٠٤,٢٠	٤,١٧٦,٩٩٧,١٣٩	٤,١٧٦,٩٩٧,١٣٩	٤,٦٢٧,٦٨٦,٠٣١	٤,٦٢٧,٦٨٦,٠٣١	المرحلة الأولى
٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	—	٢,٧٨٣,٠٧٥,٩٣١	٢,٧٨٣,٠٧٥,٩٣١	٢,٧٨٣,٠٧٥,٩٣١	٣٠٧,٠٣٤,٣٨٤	٣٠٧,٠٣٤,٣٨٤	١٦,٣٠٢,٨٠٥	١٦,٣٠٢,٨٠٥	المرحلة الثانية
٥,٧٧٦,٠٤٦,٧٩٠	٧,٠٩٣,٩١٧	٢,٦٠٨,٧٣٧,٣٧٤	٢,٦٠٨,٧٣٧,٣٧٤	٢,٦٠٨,٧٣٧,٣٧٤	٢٩٨,٧٤٣,٥٣٢	٢٩٨,٧٤٣,٥٣٢	٢,٨٦١,٤٦٧,٩٦٧	٢,٨٦١,٤٦٧,٩٦٧	المرحلة الثالثة
٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥	٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥	٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥	٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥	٧,٥٠٥,٤٥٦,٨٠٣	٧,٥٠٥,٤٥٦,٨٠٣	المجموع
(٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧)	(١,٠٦٠,٤٣٨)	(١,٥٠٨,٧٠٣,٠٥٦)	(١,٥٠٨,٧٠٣,٠٥٦)	(١,٥٠٨,٧٠٣,٠٥٦)	(١٠٩,١٢٧,٨٣١)	(١٠٩,١٢٧,٨٣١)	(٢,٢٧١,١١٣,٤٨٢)	(٢,٢٧١,١١٣,٤٨٢)	يطرح: فوائد معلقة
(٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢)	(٦,٤٧٤,٠٥١)	(١,٤٠٢,٧٠٧,٤٥٩)	(١,٤٠٢,٧٠٧,٤٥٩)	(١,٤٠٢,٧٠٧,٤٥٩)	(٣٠,٤٦٩,٥٨٣)	(٣٠,٤٦٩,٥٨٣)	(٥٩٩,٧٦٥,١٠٩)	(٥٩٩,٧٦٥,١٠٩)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٢٢٤,٩٣٠,١١٢	٣,٠٧٣,٠٠١,٣٦١٠	٣,٠٧٣,٠٠١,٣٦١٠	٣,٠٧٣,٠٠١,٣٦١٠	٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١	٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١	٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢	٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١	١١٥,٤٢٥,٩٥١,٩٦١
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩
١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٥	٤,٦٣٤,٥٧٨,٢١٢
٥,٠٤٣,٥٥٩,٦٥٢	٤,٣٦٩,٩٥٢,٦٤١
٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩	٣٠,٧٣٠,١٣٢,٢١٠
—	٢٢٤,٩٣٠,١١٢
٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	٤٥٥,٥٠٩,١٠٩
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣
٣,٨٨٥,٩٠٩,٥٥٦	٣,٣١٩,٩٧١,٣٠٦
١٥٩,٥٧٠,٥٠٠	١٤,٥٧٠,٥٠٠
٢,٩٤٣,٦١٨,٨٠٤	٣,١٤٢,٥٤١,٦٩١
٧٨٢,٧٢٠,٢٥٢	١٦٢,٨٥٩,١١٥
٢١,٨٢٨,٧٢٤,٤٥٢	١٧,٩٨٠,٦٤٥,٨٣٣
١,١٣٦,٦٤٢	٢,٧٧٦,٨٦٨
٣,٢٥٠,١٤٢,٠٥٦	١,٣٨٩,٤٢٤,٣٠٤
٢٨,٩٦٥,٩١٢,٧٠٦	٢٢,٦٩٢,٨١٨,٣١١
٤٥٤,٦٤٥,٦١٤,٦٠٤	٣٧٧,٧١٦,٩٧٣,٧٠٤

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

للأفراد

القروض العقارية

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

بنود خارج الميزانية:

كفالات صادرة لزبائن

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات صادرة لمصارف

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

المجموع

الإجمالي



صافي التسهيلات الائتمانية:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الحسابات الائتمانية المتوقعة				
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي التعرض الائتماني	احتمال التعثر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
(١١٧,٠٧٨,٠٠١)	(٥٢٨,٩٦١)	(١١٦,٥٤٩,٠٤٠)	-	١,١٧-٠,٠٥
(٣٠,٥٣٧,٠٠٩)	(٣٣٥,٩٧٨,١٠٧)	(٢٧٦,٢٧٩,٩٠٢)	٢٦,٤٤٣,٣٥٤,٦٤٨	٦,٩٦-١,٦٢
(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	-	-	١٩,٧١٠,٠٨٥,٢٢١	٥١,٢٤-٩,٠٣
(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	-	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	١٠٠
(١٤١,٣٥٧,٧٣٤,٤٨)	(٣٣,٦٢٦,٦٠٦,٨)	(٣,٨٨,٨٢٨,٩٤٢)	٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢
(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	(٣٣,٦٢٦,٦٠٦,٨)	(٣,٨٨,٨٢٨,٩٤٢)	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الحسابات الائتمانية المتوقعة				
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي التعرض الائتماني	احتمال التعثر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
(٨٦,٣٩٥,٤٢٠)	(٤,٧٩٠,٥٦٨)	(٨١,٦٠٤,٨٥٢)	-	١,١٧-٠,٠٥
(٢٢١,٦٤٠,٨٠٦)	(٧٨,٧٣٢,٩٥١)	(١٤٦,٩٠٧,٨٥٥)	١٩,٧٦٦,٨١٤,٦١٠	٦,٩٦-١,٦٢
(١٥,٩٤٦,٦١٢,٣٣٣)	-	-	١١,٢٦٥,٨٧١,٧٤٢	٥١,٢٤-٩,٠٣
(١٥,٩٤٦,٦١٢,٣٣٣)	(١٥,٩٤٦,٦١٢,٣٣٣)	-	٢,٦٠٨,٧٣٧,٣٧٣	١٠٠
(١٤٠,٢٠٧,٧٤٥,٩)	(٨٣,٥٣٢,٥١٩)	(٢٢٤,٥١٢,٧٠٧)	٣٣,٦٤١,٤٢٣,٧٢٥	٢٨,٢٤٩,٦١٠,٤٢١
(١٥,٩٤٦,٦١٢,٣٣٣)	(٨٣,٥٣٢,٥١٩)	(٢٢,٤٥١,٢٧٠,٧)	٢,٦٠٨,٧٣٧,٣٧٣	٢٨,٢٤٩,٦١٠,٤٢١

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/أ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

الشركات				
المؤسسات				
المصارف	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٧٢٣,٣٨٨,٣٥١	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	-	-
٢٥,٦٥١,٠١٩	-	٢٥,٦٥١,٠١٩	-	-
١٣,٠٧٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-
٢٥,٧٢٣,٣٨٨,٣٥١	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	-	-
(٥٢,٧٩٠,٢٠٤)	(٣٥,٣٨٤,٨٥١)	(١٧,٤٠٥,٣٥٣)	-	-
٢٥,٧٠٩,٣٢٥,١٦٦	٢١,٨٢٨,٧٢٤,٤٤٥	٣,٨٨٠,٦٠٠,٧٢١	-	-

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

الشركات				
المؤسسات				
المصارف	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٢٦٦,٦٨٩,٩٨٩	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	-	-
-	-	-	-	-
١٣,٠٧٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-
٢٣,٢٦٦,٦٨٩,٩٨٩	١٩,٩٣٠,٥٥٢,٠٨٢	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	-	-
(١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٥)	(١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٤)	(٢٦,٤٧٠,٢٩١)	-	-
٢١,٢٩٨,١٩١,٠٥٤	١٧,٩٨٠,٤٤٧,٤٣٨	٣,٣١٧,٧٤٣,٦١٦	-	-



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض الائتماني			احتمال التعثر
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
(١٧,٢٦,٦١٤٥)	-	(١٤,٩٢٧)	(١٧,٢٥١,٢١٨)	-	١٢,٤٧٥,٩٧٢,٠٦٥	١,٠٥-١,٠٥
(٨,٨٢٤,٠٨٨)	-	(٦,٨٩,٣٢٠)	(٨,١٣٤,٧٦٨)	-	٩,٠٧٣,٢,٠٥٥	٣,١٢-٣,٠٩
(٤٦,٥٢١,٥٦٠)	-	(٤٦,٥٢١,٥٦٠)	-	-	٧٤,٠٠١,٤٢٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٣,٨٤٤,٤١٤٧)	(٦٣,٨٤٤,٤١٤٧)	-	-	-	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٧١,٠٥٥,٩٤٠)	(٦٣,٨٤٤,٤١٤٧)	(٤,٧٢٥,٨٠٧)	(٢٥,٣٨٥,٩٨٦)	٩٤,٦٣٦,٧٧٢	١٢,٥٦٦,٧٠٦,١٢٠	متغير غير عاملة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض الائتماني			احتمال التعثر
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
(٣,١٨٥,٣٩٣)	-	(٦,٨٢٨)	(٣,١٧٨,٥٦٥)	-	٩,٩٢٣,٥٧٦	١,٠٥-١,٠٥
(٨٧٥,٢٩٣)	-	(١١,٣٥٧)	(٨٦٣,٩٣٦)	-	٢١٩,١٨٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٥٢٦,٧٦٦)	-	(٢,٥٢٦,٧٦٦)	-	-	٦,١٦٠,٠٤٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٩٣,١٧٧,٦٥٧)	(٥٩٣,١٧٧,٦٥٧)	-	-	-	٢,٨٦١,٤٦٧,٩٦٨	متغير غير عاملة
(٥٩٩,٧٦٥,١٠٩)	(٥٩٣,١٧٧,٦٥٧)	(٦,٥٤٤,٩٥١)	(٤,٠٤٢,٥٠١)	٢,٨٦١,٤٦٧,٩٦٨	١٦,٣٠٢,٨٠٥	١,٠٠

تنوع التعرضات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض الائتماني			احتمال التعثر
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
-	-	-	-	-	-	١,١٧-١,٠٥
-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	-	١,٠٠
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	-	١,٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الحسابات الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض الائتماني			احتمال التعثر
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%
(٤٤٠,٥٧١)	-	(٤٤٠,٥٧١)	-	-	-	١,١٧-١,٠٥
-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٦,٠٣٣,٤٨٠)	(٦,٠٣٣,٤٨٠)	-	-	٧,٠٩٣,٩١٧	-	٥١,٢٤-٩,٠٣
(٦,٤٧٤,٠٥١)	(٦,٠٣٣,٤٨٠)	-	(٤٤٠,٥٧١)	٧,٠٩٣,٩١٧	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	١,٠٠



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الحسابات الائتمانية المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	-	-	(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	-	-	(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	-
إجمالي التعرض الائتماني				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-
مرفق الجودة الائتمانية / عاملة				
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة				
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة				
متغير غير عاملة				
الجميع				
٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الحسابات الائتمانية المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	-	-	(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	-	-	(٥٢,٣٧١,٤٩٦)	-
إجمالي التعرض الائتماني				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-
مرفق الجودة الائتمانية / عاملة				
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة				
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة				
متغير غير عاملة				
الجميع				
١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الحسابات الائتمانية المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٧,٠٩١,٩١٢٥)	(٨,٠٠٦,٧٩٥)	(١٦٢,٩١٢,٣٣٠)	(٤,٩٢٥,٨٢٩,٣٠٢)	(٢,٩٥٦,٣٦٤,٤٠١)
(٢,٨٣٤,٤٨٠)	-	(٢,٨٣٤,٤٨٠)	(١٣,٨١٦,٩٣,٦٢)	(١٣,٨١٦,٩٣,٦٢)
(٤,٧٨٣,٥٣٩)	(٤,٧٨٣,٥٣٩)	-	(١٠,٤٤١,٣٢٥)	(١٠,٤٤١,٣٢٥)
(٦,٩٥٤,١٠٧٧)	-	-	(٢٤,٦٩٥,٦٧٥٧)	(٢٤,٦٩٥,٦٧٥٧)
(٢٤,٨٠٠,٧٧٢٢١)	(١٢,٧٩٠,٣٣٤)	(١٦٥,٧٤٥,٨١٠)	(٥٤,١٦٦,٦٨,٧٤٦)	(٤٠,١٠٤,٩٧٢٦)
إجمالي التعرض الائتماني				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥
٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩
٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠
مرفق الجودة الائتمانية / عاملة				
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة				
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة				
متغير غير عاملة				
الجميع				
١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥
٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩
٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الحسابات الائتمانية المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢٢,٦٦٧,٨٣٨٥)	(١١,١٢٥,٨٨١)	(٢١٥,٥٢٥,٥٠٤)	(٤,٩٢٦,٨٧٢,٩٩٣)	(٢,٩٥٦,٣٦٤,٤٠١)
(١,٠٨١,٢٤٥)	-	(١,٠٨١,٢٤٥)	(٦,٠٦٧,٤١٣)	(٦,٠٦٧,٤١٣)
(٢٤,٠٧٢)	(٢٤,٠٧٢)	-	(١,٤٨١,٨١٧)	(١,٤٨١,٨١٧)
(٧٦,٩١٠,٨٨١)	-	-	(٢٩,٨٧٤,٣٥٣٢)	(٢٩,٨٧٤,٣٥٣٢)
(٣٠,٤٦٩,٥٨٣)	(١,١٤٩,٩٥٣)	(٢١,٦٦٣,٧٤٩)	(٤,٧٨٣,٧٧٥,٠٥٥)	(٣,٠٧٠,٣٤,٣٨٤)
إجمالي التعرض الائتماني				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥
٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩
٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠
مرفق الجودة الائتمانية / عاملة				
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة				
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة				
متغير غير عاملة				
الجميع				
١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥	١٠,٠٥٠,٠٠٥
٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩	٣,١٢-٢,٠٩
٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣	٤,١٦-٣,١٣
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الحسابات الائتمانية المتوقعة		إجمالي التعرض الائتماني		
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١,٠٧١,٨١٨)	-	(١,٠٧١,٨١٨)	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	-	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٣٣)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	(١,٠٧١,٨١٨)	٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الحسابات الائتمانية المتوقعة		إجمالي التعرض الائتماني		
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٤٢,١٨١)	-	(٤٢,١٨١)	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-
(٤٢,١٨١)	-	(٤٢,١٨١)	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الحسابات الائتمانية المتوقعة		إجمالي التعرض الائتماني		
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
(٢٩,٨٥٠)	-	(٢٩,٨٥٠)	١,٦١٣,٧١٨,٣٢٧	١,٦١٣,٧١٨,٣٢٧
(٤٢,٥٠٦,٦٦٢)	-	(٤٢,٥٠٦,٦٦٢)	١٥,٠٠٢,٩١٠,٣٥٨	١٥,٠٠٢,٩١٠,٣٥٨
(٤٢,٥٠٤,٥٠٤,٥٠٤)	(٤٢,٥٠٤,٥٠٤,٥٠٤)	-	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-
(٤٢,٥٠٨,٧٨٤,٦٠٠)	(٤٢,٥٠٤,٥٠٤,٥٠٤)	(٤٢,٥٠٤,٥٠٤)	٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	١,٦١٣,٧١٨,٣٢٧

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الحسابات الائتمانية المتوقعة		إجمالي التعرض الائتماني		
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
(٢٠,٤٥١)	-	(٢٠,٤٥١)	١,٠٥٦,١٤٩,٣٢٨	١,٠٥٦,١٤٩,٣٢٨
(٢,٨٩٩,٣٥٢)	-	(٢,٨٩٩,٣٥٢)	٥,٣٧٣,١٦٦,٥٧٥	٥,٣٧٣,١٦٦,٥٧٥
(٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤)	(٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤)	-	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	-
(٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤)	(٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤)	(٢,٩١٩,٨٠٣)	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣

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



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٥٤٣,٣٠٨)	-	(٨٤,٥٣٣)	(٣,٤٥٨,٧٧٥)	٧٧,٨٦٠,٥٦٠	-	١٨,٣٥٦,٧٥٠	٧٥٤,٥٠٣,٨١٠
(١٦,٣٨٣,٤٨٣)	-	(١,٢٣٦,٣٧٨)	(١١,١٥٠,١٠٥)	٣,١١٦,٥٩٥,٥١٤	-	٧,٢٩٤,٣٦٩	٣,١٠٩,٣٠١,٢٤٥
(١,٤٧٨,٥٦٣)	(١,٤٧٨,٥٦٣)	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-
(١٧,٤٠٥,٣٥٤)	(١,٤٧٨,٥٦٣)	(١,٣١٧,٩١١)	(١,٤٦٠,٨٨٨٠)	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٦٣,٨٠٥,٥٥٥

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٣٠١,٢٠٦)	-	-	(٦,٣٠١,٢٠٦)	٥٢,٨٨١,٦٩١٠	-	-	٥٢,٨٨١,٦٩١٠
(٢٦,٦٩٠,٥٢١)	-	-	(٢٦,٦٩٠,٥٢١)	٢,٨٠٦,٨٤٦,٩٩٧	-	-	٢,٨٠٦,٨٤٦,٩٩٧
(١,٤٧٨,٥٦٤)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-
(١٣,٦٤٧,٣٩١)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	-	(٢٤,٩٩١,٧٢٧)	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٣,٥٩٦)	-	-	(١٩٣,٥٩٦)	٢٠,٨٢٥,٨٨٣,٨٦١	-	-	٢٠,٨٢٥,٨٨٣,٨٦١
(٣٤,١٢٢,٩٥٠)	-	-	(٣٤,١٢٢,٩٥٠)	١,٠٣٢,٩٩٩,٤٣٥	-	-	١,٠٣٢,٩٩٩,٤٣٥
(١,٠٠٦,٨٨٣,٠٥)	(١,٠٠٦,٨٨٣,٠٥)	-	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	-
(٣٥,٣٨٤,٨٥١)	(١,٠٠٦,٨٨٣,٠٥)	-	(٣٤,٣١٦,٥٤٦)	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٩٢٠,٠٤٦,٥٣١)	-	-	(١,٩٢٠,٠٤٦,٥٣١)	١٨,٤٠٠,١٤٥,٠٤	-	-	١٨,٤٠٠,١٤٥,٠٤
(٣٥,٥٨١,١٣)	(٨٤,٩١٣)	-	(٣٤,٦١٧,٢٠٠)	١,٥٣٥,٣٧,٥٧٨	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١,٥٣١,٠١٥,٧٨
-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٤)	(٨٤,٩١٣)	-	(١,٩٥٤,٢١٣,٧٣١)	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢

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

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

الشركات			
المجموع	المؤسسات	الشركات الكبرى	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠,٠٥٥,٦٤,٤٠١	٢٢٥,٣٧٠,٦٨٤	٢٦,٣٧١,٠٨٥,٦٦٢	١٤١,٤٠٢,٦٧٤
٣,٠٧٥,٦١٩,٢٩٠	-	٢,٧٦٨,٥٨٤,٩٠٦	-
٦٦٧,١٦٣,٢٩٦	٧,٠٩٣,٩١٧	٢٢,٠٣١,٣١٠,٥	١٩٦,١٣١,٧١٠
٣٣,٧٩٧,٨٤٦,٩٨٧	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٢٩,٣٥٩,٩٨٣,٦٧٣	٣٢٧,٥٣٤,٣٨٤
٤١,٤٥٨,٨٩٩	-	٢,٤٩٢,٦٧٤	منها
٢٨,٣٢٥,٦١٨,٥٥٩	٢٣١,٦٨٠,١٩٧	٢٤,١٨١,٢٠٦,٥٧٦	ضمانات نقدية
٦٣,٩٧٠,٨٦٩	-	٦٣,٩٧٠,٨٦٩	ضمانات عقارية
١٥٧,٦٠٢,٦٢١	-	-	آلات
٥,٢٠٩,١٩٦,٠٣٩	٧٨٤,٤٠٤	٥,١١٢,٣١٣,٥٥٤	سيارات وآليات
٣٣,٧٩٧,٨٤٦,٩٨٧	٢٣٢,٤٦٤,٦٠١	٢٩,٣٥٩,٩٨٣,٦٧٣	كفالات شخصية
			المجموع
			٣٢٧,٥٣٤,٣٨٤

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



٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

الشركات			
المجموع	المؤسسات	الشركات الكبرى	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٧,٧٤٦,٨٤٧,٨٦٦	-	٤٢,٩٢٧,٥٧٩,٠٣٦	٦,٨١٩,٣٧٨,٨٤٨
١,٩٥١,٦١٧,٩٤٩	-	١,٥٣٠,٥٣٨,٠٨٤	٢٠٠,٣٠١,٣٨
٨٩,٠١٥٦,٩٨٨	٧٨٤,٤٠٤	٥٤٢,٩٠٧,٩٢٥	١٦٨,٣٥٣,١٣٠
٥٠,٥٨٨,٦٢٢,٨٠٣	٧٨٤,٤٠٤	٤٥٠,٠١٠,٢٥٠,٤٥٥	٨٧٥,٩١٤,٢٥٠
٣٧,٤٤١,١٥٦	-	٢,٦٦١,٤١٤	منها
٣٩,٧٨٢,٢٧٠,٣٩١	-	٣٤,٦٧١,٤٩١,٦٩١	ضمانات نقدية
-	-	-	ضمانات عقارية
١٣٣,١٣٢,٣٥٩	-	-	آلات
١٠,٦٣٥,٧٧٨,٨٩٧	٧٨٤,٤٠٤	١٠,٣٢٦,٨٧١,٩٤٠	سيارات وآليات
٥٠,٥٨٨,٦٢٢,٨٠٣	٧٨٤,٤٠٤	٤٥٠,٠١٠,٢٥٠,٤٥٥	كفالات شخصية
			المجموع
			٨٧٥,٩١٤,٢٥٠

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

**الديون المجدولة:**

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت من المرحلة الثالثة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث يبلغ إجمالي الديون المعاد جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغا وقدره ٦٩,٥٣٥,٣٠٩ ليرة سورية في حين لا يوجد ديون مجدولة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث يبلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغا و قدره ٢٤٣,٦١٩,٠٥٨ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٢٨,٥٧٢,٠٢٧ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٤) التركز الجغرافي:

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

دول الشرق			
داخل سورية	الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١	-	-	٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١
٩,٦٥٢,٣٠٠,٠٥٢	٢١١,٢٦٨,٩٠٩,٨٩٩	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥
٦,٣٤٨,٩٢٨,١٨٣	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٤	-	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:			
للأفراد	-	-	١٢,٥٥٨,٣٠٩,٣٩٦
القروض العقارية	-	-	٥,٠٤٣,٥٥٩,٦٥١
الشركات الكبرى	-	-	٤٥,٧٥٧,٤٣٩,٦٨٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	-	-
موجودات أخرى	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	-	٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨
الإجمالي ٢٠٢٢	٢٤١,٢١٢,٤٢١,٨٩٣	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤	٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨
الإجمالي ٢٠٢١	١٧٤,٨٦٩,٧٤٦,٤٢٩	١,٠٢٣,٦٧٢,٦٢٤	٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	منها	ضمانات نقدية	ضمانات عقارية	كفالات شخصية	المجموع
٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤	-	-	-	٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤	-	-	-	-	-
٢,٢٢٧,٥٠٣,٠٩٩	-	-	-	٢,٢٢٧,٥٠٣,٠٩٩	-	-	-	-	-
١١٢,٨٦١,٠٢٥	-	-	-	١١٢,٨٦١,٠٢٥	-	-	-	-	-
١,٥٤٢,٠٩٦,٠٨٠	-	-	-	١,٥٤٢,٠٩٦,٠٨٠	-	-	-	-	-
٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤	-	-	-	٣,٨٨٢,٤٦٠,٢٠٤	-	-	-	-	-

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	منها	ضمانات نقدية	ضمانات عقارية	كفالات شخصية	المجموع
٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	-	-	٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	-	-	-	-
١,٤٨٥,٤٧٥,٩٦٠	-	-	-	١,٤٨٥,٤٧٥,٩٦٠	-	-	-	-	-
٧,٢٢٥,٠٠٠	-	-	-	٧,٢٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
٩٢٠,٤٤٢,٠٧٧	-	-	-	٩٢٠,٤٤٢,٠٧٧	-	-	-	-	-
٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	-	-	٢,٤١٣,١٤٣,٠٣٧	-	-	-	-	-

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



التّركر حسب القطاع الاقتصادي:

التّركر حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التّركر في التّعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١	-	-	-	-	-	٨١,١٣٥,٥٥٨,٧٣١
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥
٣٥٣,٢٢٦,٣٦٣,٩٢٧	-	-	-	-	-	٣٥٣,٢٢٦,٣٦٣,٩٢٧
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٢٥١,١٩٠,٧٧٥,١٥	٤,٣١٠,١١٩,٥٥٦	٧٨٠,٥٨١,٣٢	١٧,٣٨١,٦٣٠,٦٥٥	١٦,٥٧٠,٤٣٢,٨٧٨	-
٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	٣٥٤,٣٩٨,٨٦٩	٧٦,٤٧٢,٥٨٥	٤٠٧,٠١٣	٢٣٤,٨٢٤,٩٧٩	٢٠,١٣١,٠٣١٧	١,٥٥٠,٦١٠,٥٩٨
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	-	-	-	-	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	٢٥٤,٧٣٤,٤٧٦,٣٨٤	٤,٣١٦,٥٩٢,١٤١	٧٨٤,٦٥١,٤٥	١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤	١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥	٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩
٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣	١٤,٤١٥,١٤١,٢٤٤	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧	٥٠٩,٧٦٤,٥٢٨	١٤,٣٩٩,٠١١,٧٦٩	٩,٠٠٣,٥٨٩,٩٥١	٣١٤,٦٤٤,٢٤٩,١٦٤

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

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	١٨٠,٨٧٠,٥٥٥,٨٢٩	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	٩٥,١٠٦,٤٣١	١٨٢,٩٥١,٩١٧,٣٣١
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥,٤٤٤,٦٨٥,٤٢٣	-	٢٣٥,٧٦٧,٧٣٦,٤٧٠	٢٤١,٢١٢,٤٢١,٨٩٣
أوروبا	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤	-	-	١,٥١٥,٣٦٢,٦٧٤
الإجمالي	١٨٧,٨٣٠,٦٠٣,٩٢٦	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	٢٣٥,٨٦٢,٨٤٢,٩٠١	٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨

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

**مخاطر أسعار الفائدة:**

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

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

أثر النقص ٢٪

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

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

القطاع الاقتصادي / المرحلة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المجموع ل.س.
مالي	١٢٥,٦٨٥,٢٤٢,٩٥٣	-	٢٣٥,٧٦٧,٧٣٦,٤٤٦	٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩
صناعة	١٥,٧٤٠,٢٥١,٥١٨	١,٠١٢,٣٥٠,٦٥٠	١٩,١٣١,٠٢٧	١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥
تجارة	١٧,٥١٥,٣٨٥,٩١٦	١٠١,٠٦٩,٧١٨	-	١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤
عقارات	٧٨,٤٦٥,١٤٥	-	-	٧٨,٤٦٥,١٤٥
زراعة	٣,٩٧٤,٩٣٦,٩٠٤	٣١١,٦٥٥,٢٣٧	-	٤,٢٨٦,٥٩٢,١٤١
أفراد وخدمات	٢٤,٨٣٦,٣٢١,٥١٣	٥٦١,١٧٩,٤٦٦	٧٥,٩٧٥,٤٠٥	٢٥,٤٧٣,٤٧٦,٣٨٤
الإجمالي	١٨٧,٨٣٠,٦٠٣,٩٤٩	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	٢٣٥,٨٦٢,٨٤٢,٨٧٨	٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨

القطاع الاقتصادي / المرحلة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المجموع ل.س.
مالي	١٣٩,٨٥٦,٥٢٤,٥٧٢	١٧٤,٧٨٧,٨٢٤,٥٩٢	-	٣١٤,٦٤٤,٣٤٩,١٦٤
صناعة	٦,٦٨٧,١٧٢,٩٦٩	٢,٣٠٩,١٢٥,٠٦٥	٧,٢٩١,٩١٧	٩,٠٠٣,٥٨٩,٩٥١
تجارة	١٤,١٨٣,٣٧٥,٣١٦	٢١٥,٦٣٦,٤٥٣	-	١٤,٣٩٩,٠١١,٧٦٩
عقارات	٤١٠,٠٢٤,٤١٨	٩٩,٧٤٠,١١٠	-	٥٠٩,٧٦٤,٥٢٨
زراعة	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧	-	-	٢,٠٤٨,٢٩٨,٧٣٧
أفراد وخدمات	١٣,٨٣١,٠٤٠,٠٨٨	٤٧٣,٣٢٩,٤٥٧	١١٤,٧٧١,٦٩٩	١٤,٤١٩,١٤١,٢٤٤
الإجمالي	١٧٧,٠١٦,٤٣٦,١٠٠	١٧٧,٨٨٥,٦٥٥,٦٧٧	١٢٢,٠٦٣,٦١٦	٣٥٥,٠٢٤,١٥٥,٣٩٣

مخاطر السوق:

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

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

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

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



أثر الزيادة ٢٪

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

أثر النقص ٢٪

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

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

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

أثر الزيادة ١٠٪

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

أثر النقص ١٠٪

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



فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

من سنة	من ٩ أشهر	حتى سنة	من ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	من شهر	حتى ٣ أشهر	دون الشهر	ل.س.
حتى سنتين	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٨١٥,١٤٧,١٢	الموجودات
-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٩٩٥,٣٥٧,٢٢٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩١٩,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى مصارف
١٥,٣٢٩,٥٧٧,٧٧٢	٤,٩٧٠,١١٢,٢٩٠	٤,٤٩٣,٥٠٢,٧٠٨	٥,٣١١,١٤٨,٨٠١	٥,٣١١,١٤٨,٨٠١	٤,٤٢٩,٨٦٠,٨١٠	٤,٤٢٩,٨٦٠,٨١٠	١,٩٥٤,٧١٣,٨٥٣	إيداعات لدى مصارف
١٥,٣٢٩,٥٧٧,٧٧٢	٥,٩٧٠,١١٢,٢٩٠	٦,٤٩٣,٥٠٢,٧٠٨	٨,٦٦١,١٤٨,٨٠١	٨,٦٦١,١٤٨,٨٠١	٤٦,١٢٤,٨٦٠,٨١٠	٤٦,١٢٤,٨٦٠,٨١٠	٣٣٦,٧٦٥,١٨٥,٧٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٧٦٥,١٨٥,٧٩٠	مجموع الموجودات
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧	المطلوبات
-	١,٩١٧,٤٥٥,٠٤٩	٣,١٦٣,٦٥٨,٢٢٥	٢,٤٦٢,٠٧٥,٧٩٠	٢,٤٦٢,٠٧٥,٧٩٠	٢,٣٠٥,٥٩٢,٠٨٨	٢,٣٠٥,٥٩٢,٠٨٨	٢٣٩,٣٧١,٠٢٦,٣٢٧	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	٤٠,٣١٧,٣٧٣	٦٤,٧٥٣,٩٣١	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٥,٣٢٩,٥٧٧,٧٧٢	٢,٠٥٢,١٥٧,٢٤١	١٢,٠١٥٥,٥١٧	٦,٦١٣,٦٥٨,٢٢٥	٦,٠٢٤,٠٧٣,٠١١	٢,٣٤٥,٩٠٩,٤٦١	٤٣,٧٧٨,٩٥١,٣٤٩	٢٥٣,٠٩٦,٥٥٦,٧٥٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة

أثر الزيادة ١٠٪

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

أثر النقص ١٠٪

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



فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات	-	-	-	١٠٤,٣١٠,٢٢٢,٣٣٦
	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٧,٦٧٣,١٨٥,٨٥٢
	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
المطلوبات	٨٥٢,٠٠٠,٧٤٠,٦٦	٢,٣٤٢,٢٦٣,٠٧٦	١,٩٩٩,٤١٢,١٨٢	٦٧٩,٩٨٢,٦٦٦
	٨٥٢,٠٠٠,٧٤٠,٦٦	٢,٣٤٢,٢٦٣,٠٧٦	٢,٥٩٢,٢٥٣,٧٢١	٣٢٦,٦٢٣,٤٠٠,٨٥٤
	-	-	-	مجموع الموجودات
	-	-	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦
المطلوبات	-	٣٠٠,٥٠٠,٩٧٨	٦٥١,٤٠١,٧٨٨	١٩,٠٦٩,٥٩٥,٧٢٥
	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٩,٢٧٢,٤٨٢
	-	٣٠٠,٥٠٠,٩٧٨	٦٥٢,٦٠١,٧٨٨	٢١٠,٤٠٦,٩١٧,٦٥٣
	٨٥٢,٠٠٠,٧٤٠,٦٦	٢,٥٤٦,٩٩٠,٦٠٧	١,٧٢١,٨١٠,٣٩٤ (٣٤٤,٩٨٩,٥٣,٣٠٨)	١١٢,٢٥٦,٤٨٣,٢٠١
فجوة إعادة تسعير الفائدة				

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	لا تتأثر	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات	٩٨٢,٠٣٥,٨٧١,٩	٣,٠٣٨,٨١٤,٤٠٠,٧	-	-
	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥ (٤٧,٥٨٧,٨٤,٦٠٠)	-	-	-
	٣٥٣,٢٢٦,٣٦٣,٩٢٧ (١٠,٢٢٦,٦٣٦,٠٧٣)	-	-	-
	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٥,٠٢٧,٣٦٥,٠٧١	٣,٥٥٩,٣٨٧,٥٦٣	١٠,٧٦٣,١٠٠,٥٩١
المطلوبات	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	-	-
	٦,٣٦٧,٣٦٦,٥٦١	٦,٣٦٧,٣٦٦,٥٦١	-	-
	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	-	-
	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	-	-
المطلوبات	٥٧٤,٠٨٦,٧٥٨,٢	٥,٧٤,٠٨٦,٧٥٨,٢	-	-
	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	-	-
	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٧٣١	١٣,٥٩٢,٠٧٧,٠٥٢	٣,٥٥٩,٣٨٧,٥٦٣	٦,٨٩٤,٩٣٠,٨٨٣
	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	-	-	-
المطلوبات	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	-	-	-
	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	-	-
	٧٠,٤٤٤,٨٧٤,٩	٧٠,٤٤٤,٨٧٤,٩	-	-
	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	-	-
المطلوبات	٢,٠٣٣,٤٤٩,٦	٢,٠٣٣,٤٤٩,٦	-	-
	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	-	-
	٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	١٦,٩٨٤,٤٤٨,٦٨٩	-	-
	١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢ (٣,٣٩٢,٣٧١,٦٣٧)	٥,٠٢٧,٣٦٥,٠٧١	٣,٥٥٩,٣٨٧,٥٦٣	٦,٨٩٤,٩٣٠,٨٨٣

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	عملات أخرى	بن بابلاني	جنيه استغيني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٤٦٣,٠٦٢,٩٧٥	١,٨٩٠,١٠,٩٦١	-	٢,٨١٠,٧٠,٥٦٥	١,٠٦١,٢٨٠,٣٠,٦٦٩	١٦,٨٠٣,٢٥٠,٠٢,٨٠
٢١٣,٨٧٣,٤٥٦,٨٧٢	١٢,٠٧٨,٣٦٧,٨٩٤	-	-	٥,٨٨٩,٩٧٤,٦٠,٥٨	١٩٥,٩٠٥,٣٤٢,٩٢٠
٢,٨٩٧٣,٤٣٥,٧٤٤	-	-	-	-	٢,٨٩٧٣,٤٣٥,٧٤٤
١,٠٩٤,٣٣٦,٩٢٠	-	-	-	١٢٣,٦٥٧,٦٧٠	٩٧٠,٦٧٩,٢٥٠
٢٠,٧٥٩,١٢,٨,٩٣٨	-	-	-	-	٢٠,٧٥٩,١٢,٨,٩٣٨
٢٩٢,١٦٣,٤٢١,٤٤٩	١٢,٠٩٧,٢٦٩,٨٥٥	-	٢,٨١٠,٧٠,٥٦٥	١,٠٦١,٢٨٠,٣٠,٦٦٩	٢٦٣,٤١١,٨٣٧,١٣٢
١٢,٤٩٥,٣٠٣,٩٠٦	١٧٥,٤٣١,٧٧٣	-	-	٢,٠٢٣,٥٩٥,٥١٦	١٠,٢٩٦,٢٧٦,٦١٧
١٠,٩٤٨,٤٨٢,٦٠,٣٩٩	١١,٩٠١,٧١٥,٥٧٨	-	٦,٣٠٣,٣٦٨	١٢,٦٠٩,٥٠٩,٤٨٨	٨٤,٩٦٧,٢٩٧,٩٦٥
٣,٥٨١,٢٧١,٨٨٧	-	-	-	١,٧٢٠,٩٦١,٩٤٤	١,٨٦٠,٣٠٩,٨٤٣
٢٠,١٢١,٦٠,٨٦	-	-	-	١٦,٥٠٩,٩٠,٦٦٤	٤٠,٦١٦,٤٢٢
٥٣٧,٥٥٨,١٠٩	-	-	-	٩٢,١٧٧,٠٧٠	٤٤٤,٨٨١,٠٣٩
١٢٦,٢٩٩,٦٧٢,٢٨٧	١٢,٠٧٧,١٤٧,٣٥١	-	٦,٣٠٣,٣٦٨	١,٠٦٠,٦٨٤,٣٠,٦٨٢	٩٧,٦٠٩,٣٨١,٨٨٦
١٦٥,٨٦٣,٧٤٥,١٦٢	٢٠,١٢٢,٥٠٤	-	٢١,٨٠٤,١٩٧	١٩,٣٦٣,٢١٥	١٦٥,٨٠٣,٤٥٥,٢٤٦

صافي التكرار داخل الميزانية

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	لا تتأثر	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٣,١٨٠,٤٦,٥٤٦	٢,٨٨٠,٧٨١,٤٣١٠	-	-	-	-
١,٨١٢,٦٦٢,٦٨,٢٧٥	(٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧)	-	-	-	-
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	(٤٢,١٨١)	-	-	-	-
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	٥,٧٥٦,٧٥٨,٤٥٩	٣,٩٠٠,٣٧٧,٥٦٢	٢,٣٣٣,٥٣٣,٠٢٦	٤,٧٤٠,٧٧٧,٥٤٣	٥,٤٦٠,٠٦٣,٩٩٩
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	-	-	-
٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	-	-	-	-
٢٤٨٠,٣٧٠,٢١	٢٤٨٠,٣٧٠,٢١	-	-	-	-
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	-	-	-	-
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	-	-	-	-
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	-	-	-	-
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٢٣,٤٢٢,٢٧٤,٧١٨	٣,٩٠٠,٣٧٧,٥٦٢	٢,٣٣٣,٥٣٣,٠٢٦	٤,٧٤٠,٧٧٧,٥٤٣	٥,٤٦٠,٠٦٣,٩٩٩
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	-	-	-	-
١٩٧,٨٦٧,٣٨,٧٨٨	-	-	-	-	-
١٢,٥٨١,٠٠,٧٣١	١٢,٧٤٧,٦٢٨,٢٤٩	-	-	-	-
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	-	-	-	-
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	-	-	-	-
١١١,٨٩٤,٤٥٠	١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	-	-	-
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	-	-	-	-
٢٢٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	١٩,٥٥٠,١١٠,٦١	-	-	-	-
١٤٣,٣١٢,٣٦,٨٤٥	٣,٨٢٧,٢٦٣,٦٥٧	٣,٩٠٠,٣٧٧,٥٦٢	٢,٣٣٣,٥٣٣,٠٢٦	٤,٧٤٠,٧٧٧,٥٤٣	٥,٤٦٠,٠٦٣,٩٩٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية للباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات أخرى
ودفعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المطلوبات

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
التزامات عقود الإيجار
مخصص الضريبة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة



– مخاطر الأعمال

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

– مخاطر الدفع المسبق

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

– لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١ م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

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

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

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

مخاطر السيولة:

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

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
%	%
١٣٨,٢٩	١٥٠,٨٩
١٦٢,٧٦	١٦٦,٥٩
٦٢,٦٨	١١٨,٩٣

المتوسط خلال السنة

أعلى نسبة

أقل نسبة

تذكر المخاطر في العملات الأجنبية

الموجودات	دولار أمريكي	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٤,٤٩٩,٨٧١,٨٨٠	٩,٩٠٨,٨٠٤,٧٥٩	٢٦,٠٤٥,٤٩٢	-	١٥,٨٧٠,٣٣٣	٤٤,٤٥٠,٥٩٢,٦٤	-	١٥,٨٧٠,٣٣٣	٤٤,٤٥٠,٥٩٢,٦٤
أرصدة لدى مصارف	١٧٤,٠٦٤,٩٩١,٦٨٦	٨٧,٣٢٤,٤٦١,١٢	-	-	٣,٤٨٣,٨٩٢,٥٥٦	١٨٦,٢٨١,٣٣٠,٣٥٤	-	٣,٤٨٣,٨٩٢,٥٥٦	١٨٦,٢٨١,٣٣٠,٣٥٤
موجودات أخرى	-	١٠,٩٦٢,٨١٠,٥	-	-	-	١٠,٩٦٢,٨١٠,٥	-	-	١٠,٩٦٢,٨١٠,٥
ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	-	-	-	-	١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤	-	-	١٧,٢٩٥,٨٣١,٤٧٤
مجموع الموجودات	٢٢٥,٨٦٠,٦٩٥,٠٤٠	١٨٧,٥٠٨,٧٨٨,٩٧٦	٢٦,٠٤٥,٤٩٢	-	٣,٤٩٩,٧٦٢,٨٨٩	٢٤٨,١٣٧,٣٨٢,٩٧	-	٣,٤٩٩,٧٦٢,٨٨٩	٢٤٨,١٣٧,٣٨٢,٩٧
المطلوبات	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع المصارف	١٢,٠٦٤,٠٤,٣٣٣	٣,١٤٨,٥٣٤,٠٢٤	-	-	١٥٠,٩٢,٣٦١	١٥,٣٧٠,٠٣,٦١٨	-	١٥٠,٩٢,٣٦١	١٥,٣٧٠,٠٣,٦١٨
ودائع الزبائن	٦٩,٩٦١,٩٢٥,٤٤٥	١١,٥٧٨,١٩٩,٩١٠	٥,٩٦٢,٨٦٠	-	٣,٣٣١,٨٤٢,١٥٩	٨٤,٨٧٦,٩٣٠,٣٧٤	-	٣,٣٣١,٨٤٢,١٥٩	٨٤,٨٧٦,٩٣٠,٣٧٤
تأمينات نقدية	٢,٥٣٨,٦١٨,٦٣٤	٣,٧٠٤,٠٠٤,٨٥٦	-	-	-	٦,٢٤٢,٦٢٣,٤٩٠	-	-	٦,٢٤٢,٦٢٣,٤٩٠
مخصصات متنوعة	١,٩٥٣,٧١٩,١٠٣	١٤٢,٤٧٣,٨٢٨	-	-	-	٢,٠٩٦,١٩٢,٩٣١	-	-	٢,٠٩٦,١٩٢,٩٣١
مخصص الضريبة	٩٨,٤٥٥,٨٠٥	١٢,٩١٠,٦٤٥	-	-	-	١١,٣٦٦,٤٥٠	-	-	١١,٣٦٦,٤٥٠
مطلوبات أخرى	٢٤٨,٠٣٦,٣٨٧	١٤,٩٥٥,١٢٧	-	-	-	٣,٩٧,٥٨٧,٥١٤	-	-	٣,٩٧,٥٨٧,٥١٤
مجموع المطلوبات	٨٦,٨٦٧,١٥٩,٦٠٧	١٨,٧٣٥,٦٧٤,٣٩٠	٥,٩٦٢,٨٦٠	-	٣,٤٨٣,٩٢٤,٥٢٠	١٠,٩٠٩,٥٧٣,١٣٧٧	-	٣,٤٨٣,٩٢٤,٥٢٠	١٠,٩٠٩,٥٧٣,١٣٧٧
صافي التذكر داخل الميزانية	١٣٨,٩٩٣,٥٣٥,٤٣٣	١٥٢,٠٤٥,٨٦	٢٠,٠٨٢,٦٣٢	-	١٢,٨٢٨,٣٦٩	١٣٩,٠٤١,٦٥١,٠٢٠	-	١٢,٨٢٨,٣٦٩	١٣٩,٠٤١,٦٥١,٠٢٠



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
المجموع	استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر	بين ستة أشهر	بين ثلاثة أشهر	بين شهر	شهر	بين ثمانية أيام	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦	١١,١٥٨,٥٧٦,٧٠٥	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	-	-	-	-	-	٤٩٩,٩٧٦,١٣٢	١,٩٩٩,٩٢٣,٨٥٧	١٧٨,٧٦٣,٧٩٠,٢٨٦	أرصدة لدى مصارف
٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	-	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٩٥٩,٤٧٤,١٧٥	(٤٢٧,٦٠٣,٣٣٠)	٢٥,٢٨١,٢٨٤,٠١١	٣,٤٢٤,٠٢٠,٩٥٠	٣,٥٨٩,٩٧٩,٩٧١	٣,٦١٥,٩٨٨,٣٣٨	٣,١٠٢,٤٢٧,٦٠٠	٦٢,٠٤١,١٧٠,١	٧٥٢,٩٦٥,٨٣٤	صافي التسهيلات الاقتصادية المباشرة
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٥١,٦٦٨,٧٤١	٣,٧٥١,٦٦٨,٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩	-	١٣,٥٧٦,٤٧٢	٢٣,٨٠٧,٢٩٠	١,٠٤٨,٠٧٤,٥١	١٦٦,٨٥٣,٧٨٣	٢٢٦,٤٤٧,٦٦٣	٥٩٩,٦١٩,٢٣٧	٨٨٦,٣٧٨,٧٠٣	موجودات أخرى
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٥٠٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢	٣,٤٤٦,٦٧٢,٧٠٨	٢٥,٢٩٤,٨٥٦,٤٨٣	٣,٤٤٧,٨٢٨,٢٤٠	٣,٦٩٤,٧٨٧,٤٢٢	٤,١٥٧,٧٩٨,٩٤٠	٣,٨٣٨,٨٤٦,٩٩٥	٣,٢١٩,٩٥٤,٧٩٥	٣,٠٢٣,٦٦٠,٨٦٤	مجموع الموجودات
١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
١٩٧,٨٦٧,٣٣٨,٧٨٨	-	-	٣,٠٥٠,٠٩٧٧	١٧٢,٨٩١,٦٦٨	٦٥١,٤٠١,١٧٨٨	٦,٠٤٣,٢٤٩,٠٣٠	٥٥,٤٧٥,٤٤٠,٦٥٥	١٣٥,٢٢٤,١٥٥,٠٧٠	ودائع الزائرين
١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	-	-	٣٧٦,٨١٠,٩٩٤	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٣٧٠,٣٥٦,٨	٥٧٨,٣٦٦,٧٩٩	١١,٧٩٨,٠٦٩,٣٧٠	ثأميّات نقدية
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	-	٢٢,٥٢٥,٦٠١	-	٨٢,٨١٩,٩٩٠	٧٥٧,٦٣٤	-	-	٨٥,٧٣٩,٨٢٨	التزامات عقود الإيجار
١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	-	-	-	١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	-	-	مخصص الضريبة
٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	-	-	٤,٠٣١,٠٢٩	٤,٦٢٠,٩٠١	١٣,٦٩٧,٨٢٣	٣١,٥٤٦,٨٥٢	٨٠,٨٠١,٨٣٧	٤,٠٥٦,٦٨٨,٧٨١	مطلوبات أخرى
٣٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧	-	٢٢,٥٢٥,٦٠١	٦,٨١٣,٤٣٠,٠٠	٢٦,٠٣٣,٦٥٩	٧٧٨,٩٥١,٦٩٥	٦,١٧٨,٤٩٩,٤٥٠	٥٨,٤٨٦,٨١٧,٣٧٧	١٧,٠٧٦,٦٧٠,٢,٤٩٥	مجموع المطلوبات
١,٤٢٣,١٦,٣٦,٨٤٥	٣,٤٤٦,٦٧٢,٧٠٨	٢٥,٢٧٦,٣٣٠,٨٨٢	٢,٧٦٦,٤٨٥,٢٤٠	٣,٤٢٤,٤٥٥,٢٦٣	٣,٣٧٨,٨٤٧,٢٤٥	(٢,٣٣٩,٦٥٢,٤٥٥)	(٥٥,٦٦٦,٨٦٢,٥٨٢)	١٣١,٥٩٩,٩٠,٦,١٦٩	الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
المجموع	استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر	بين ستة أشهر	بين ثلاثة أشهر	بين شهر	شهر	بين ثمانية أيام	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٨٢,٠٣٥,٨٧١٩	١,٣٢,٤٦١,٦٥٠,٨	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٦,٦٢٥	-	-	-	-	-	٢,٤٩٩,٨٦١,٠٦٦	٢,٠٢٤,٩٦٢,٣٤٩	٢١٧,٩١١,١٧٤,٩٠١	أرصدة لدى مصارف
٣٥٣,٢٢٢,٦٦٢,٩٢٧	-	-	٩,٩٩,٧٧١,١١٦	١,٩٩٩,٥٣٠,٤٥٣	٣,٣٤٩,٦٢٧,٠٨٧	٢,٨٩٧,٧٣٤,٣٥,٢٧١	-	-	إيداعات لدى مصارف
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦ (١,٥٥٤,٩٠,٨٠٠,٣)	(١,٥٥٤,٩٠,٨٠٠,٣)	٤٣,٢٤١,١٣,٢٥,٢٠٧	٥,١٨٨,٩٩٩,٩١١,٤	٤,٦٦٤,٤٨٠,٦,٥٨٧	٥,٥١٥,٨٤٥,٥١٤,٦	٤,٨٨١,٠٢٤,٢٧٥	١,٠٨١,٢٧٥,٥٧٦	٣٤,٠٩٣,٠٨٣,٤	صافي التسهيلات الاقتصادية المباشرة
١,١٩,٠٤٩,١,٨٦٦	١,١٩,٠٤٩,١,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٣٦٧,٣٦٦,٥٦١	٦,٣٦٧,٣٦٦,٥٦١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢,٤٨٣,٦٦,٨٤٥,٤	٢,٤٨٣,٦٦,٨٤٥,٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣,٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣,٤٣	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٤,٠٨٦,٧٥,٨٢	-	١٧,٢٨٦,٨٦٩	١١,٢,٥١,٥١٩	٢٩,٠٥٨,٦٢٥	٢٦,٨٥,٢٥,٧٧١	١,٣٤٢,٠٦,٩١,٤٩	١,١٧٠,٩٦٠,٧٤٢	٢,٥٣,٨٢٠,٨,٩٠٧	موجودات أخرى
٢١,٠٠,٧,٨,٧٣,٥١٨	٢١,٠٠,٧,٨,٧٣,٥١٨	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٩١,٨١,٢,٤٩,٣١	٤٥,٩٠,٦,٥٨,٦,٤٧	٤٣,٢٥٨,٦١٢,٠٧٦	٦,٣٠,٢٠,٢١,٧,٤٩	٦,٩٥٤,٩٢,٤٦,٥	٩,١٣٣,٩٧٥,٠٠٤	٣,٦٦,٦٦,٣,٩٩,٧٦١	٤,٢٧٧,١٩,٨,٦٦٧	٣,٠٥,٦٥١,٥٣١,١٦٢	مجموع الموجودات
١,٩,٢,٥,٧,٨,٠,٤,٩٧	-	-	٢,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	٢,٤٥٠,٠٠,٠٠,٠٠	١,٧٥٠,٠٠,٠٠,٠٠	-	-	-	ودائع المصارف
٢,٤,٩,٢,١,٩,٨,٠,٣,٤٧٩	-	-	١,٩,١٧,٤٥٥,٠,٤٩	٣,١٦٣,٦٥٨,٢٤٥	٢,٤٦٢,٠٧٥,٧٩٠	٢,٣٠,٥٥,٩٢٠,٨٨	٧,٢٤,٨١٥,٢,٨٧٤	٣٣,٢,١٢,٨,٦,٩,٤٥٣	ودائع الزائرين
٦,٥,٢٣,٨,٨,١,٥,٤٢	-	-	٩,٩,٥,٢٢,٦,٤٣	-	١,٥٤٤,٧١٣,٨٩٩	٢٣,٤٧٥,٦,٨٢٦	٢٣,١,٩٩٥,٩,٤٧	٤,٤١,٢,٨,٩,٢,٢,٢٧	ثأميّات نقدية
٧٠,٤,٤,٨,٧,٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٣,٧,٠,٣,٦,٧٢٩	-	٢١,٧,٤,٠,٢,٣٨	-	٨,٤٥,٩٧,٢,٢٢	٧,٨٥,٣,٦٣	-	-	٢٩,٩٠,٩,٩,٠٦	التزامات عقود الإيجار
٢,٠,٣,٢,٤,٩٦	-	-	-	-	٢,٠,٣,٢,٤,٩٦	-	-	-	مخصص الضريبة
٩,٧,٠,٣,٨,٢,١,٤,٧٧	-	-	٧,٠,٩,١,٨,٥,٦٥	٢,٨,٤,٧,٤,٨,٤١٧	٣,٦,١,٧,٤,٦,٤٦	٣,١,٠,٢,٠,٣,٤٠	٣,١,٩,٢,٤,٤٧٤	٩,٢,٤,٩,٠,٣,٥,٠,٣٥	مطلوبات أخرى
٢,٨,٥,٥,٥,١,٠,٢,٩٦٩	-	٢١,٧,٤,٠,٢,٣٨	٤,٠,٨,٧,٨,٩,٧,٢,٥٧	٦,٩,٨,٣,٠,٠,٢,٨٦٤	٤,٢,٣,٩,٠,٨,٤,١,٩,٤	٢,٥,٧١,٣,٦,٩,٢,٥٤	٨,٢,١,٦,٥,٢,٢,٠,٤٤	٢,٥,٩,٤,٧٥,٤,٨,٧,١,١٨	مجموع المطلوبات
١,٧٣,٥,٨,٦,١,٤٥,٣٢٢	٤٥,٩٠,٦,٥٨,٦,٤٧	٤٣,٢٣,٦,٨,٧١,٨,٣٨	٢,٢,١,٤,١,٢,٤,٤,٩٢	(٢,٨,٠,٧,٩,١,٩,٩)	٤,٨,٩,٤,٨,٩,٠,٨,١٠	٣,٥,١,٢,٥,٠,٣,٠,٥٠,٧	(٢,٠,٩,٢,٩,٢,٣,٣,٧٧)	٤,٦,١,٧,٠,٤,٤,٠,٤٤	الصافي



بنود خارج الميزانية

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
			المجموع	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,١٤٧,٦١٣	—	١,١٤٧,٦١٣	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	—	٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	ل.س.
كفالات صادرة لزيائن	٣,٨٧٦,٤٠٦,٠٧٤	٢١,٦٠٠,٠٠٠	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	ل.س.
كفالات صادرة لمصارف	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	—	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	ل.س.
	٢٨,٩٩٧,١٠٢,٩٠٤	٢١,٦٠٠,٠٠٠	٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤	ل.س.

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
			المجموع	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٧٧٦,٨٧٨	—	٢,٧٧٦,٨٧٨	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	—	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	ل.س.
كفالات صادرة لزيائن	٣,٣٢٢,٦١٣,٩٠٧	٢١,٦٠٠,٠٠٠	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	ل.س.
كفالات صادرة لمصارف	١٨,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢	ل.س.
	٢٣,٦٥٢,٥٩٤,٨٥٠	١,٠٢١,٦٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠	ل.س.

مخاطر التشغيل

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

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

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

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

٣٧- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة



ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	-	٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠
٢١٦,٤٥٣,٤٦٤,٧٦٤	٢٤٢,٧٢٧,٧٨٤,٥٦٧	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١
٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	-	٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥

إجمالي الدخل التشغيلي

مجموع الموجودات

المصاريف الرأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٦,٧٣٩,٥٧٥,٩٦٨	٥٨١,٩٦٧,٨٢٠	٩٧,٣٢١,٥٤٣,٧٨٨
٢٠٤,٥٨٩,٩٨٩,٥٦٩	١٧٥,٨٩٣,٤١٩,٠٥٣	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢
١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣	-	١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣

إجمالي الدخل التشغيلي

مجموع الموجودات

المصاريف الرأسمالية

٣٨- كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	المؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٦٥٣,٦١٦,٩٢٧	١٠,١٣٠,٦٩١,٩٧٣	٢٩,١٥٦,٠٧٥,٧٢٥	٦٧,٨٠١,٢٧٥	٦٠,٠٠٨,١٨٥,٩٠٠	٩٧,٣٢١,٥٤٣,٧٨٨
٢,١٩٥,٣٢٢,٤٢٦	٩٣١,٠٩٢,٤٨١	(٣,١٢٦,٤١٥,٩٠٧)	-	-	-
٢٢,٨٣٦,٨١٥	٢,١٤٨,٣٠٩,١٢٧	(١١,٤١١,٦٣٦,٣٨٩)	-	-	(١٢,١٢٤,٧٠٩,٢٥٤)
٢٢,٨٨٧١,٧٧٧,١٦٨	١٣,٢١٠,٠٩٣,٥٨١	١٤,٦١٨٠,٢٣٥,٤٢٩	٦٧,٨٠١,٢٧٥	٥٠,٧٦٧,٦٩٥,٤٥٣	(٨٥,١٩٦,٨٣٤,٥٣٤)
-	-	-	(٢٠,٥٩٤,٢٤٦,٠٩٨)	(٢٠,٥٩٤,٢٤٦,٠٩٨)	(١٠,٨٩١,٢٨٣,٩٣٩)
٢٢,٨٨٧١,٧٧٧,١٦٨	١٣,٢١٠,٠٩٣,٥٨١	١٤,٦١٨٠,٢٣٥,٤٢٩	(٢٠,٥٩٤,٢٤٦,٠٩٨)	٣٠,١٧٣,٤٤٩,٣٥٥	(٧٤,٣٠٥,٥٥٠,٩٥٥)
-	-	-	(١٩,٨٠٦,٤٩٦)	(١٩,٨٠٦,٤٩٦)	(٤٦,٣٩١,٩٣٥)
٢٢,٨٨٧١,٧٧٧,١٦٨	١٣,٢١٠,٠٩٣,٥٨١	١٤,٦١٨٠,٢٣٥,٤٢٩	(٢٠,٥٩٤,٢٤٦,٠٩٨)	٣٠,١٥٣,٦٤٢,٨٥٩	(٧٤,٢٥٩,١٥٨,٦٦٠)

الأفراد	المؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٨٨٣,٤٩٣,٣٣٦	٤٦,٣٩٢,٧٠١,٨٨٠	٣٨,٠٤٤,٧٠,٧٦,٤٥١	-	٤٤٤,٦١٧,٤٧,٠٨,٦٦٧	٣٧٣,٨٦٤,٦٣,٩٧١
-	-	-	١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١
١٧,٨٨٣,٤٩٣,٣٣٦	٤٦,٣٩٢,٧٠١,٨٨٠	٣٨,٠٤٤,٧٠,٧٦,٤٥١	١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢
١٥٢,٥١٧,٣٤٩,٠٨٤	١٠٣,٥١٤,٩٣٩,٩٦٢	١٩,٤٩٩,٣٣٥,٢٩١	-	٢٧٥,٥٣١,٦٢٤,٣٣٧	٢٣٠,٤٦١,٢٣٦,٢٢٢
-	-	-	١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	٦,٧٠٩,٩٣٩,٥٤٥
١٥٢,٥١٧,٣٤٩,٠٨٤	١٠٣,٥١٤,٩٣٩,٩٦٢	١٩,٤٩٩,٣٣٥,٢٩١	١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧
-	-	-	٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣
-	-	-	٥٥٦,٦٩٩,٥٥٣	٥٥٦,٦٩٩,٥٥٣	٣٦١,٦٨١,٠٤٦

الأفراد	المؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٨٨٣,٤٩٣,٣٣٦	٤٦,٣٩٢,٧٠١,٨٨٠	٣٨,٠٤٤,٧٠,٧٦,٤٥١	-	٤٤٤,٦١٧,٤٧,٠٨,٦٦٧	٣٧٣,٨٦٤,٦٣,٩٧١
-	-	-	١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	٦,٦١٨,٧٧٧,٦٥١
١٧,٨٨٣,٤٩٣,٣٣٦	٤٦,٣٩٢,٧٠١,٨٨٠	٣٨,٠٤٤,٧٠,٧٦,٤٥١	١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢
١٥٢,٥١٧,٣٤٩,٠٨٤	١٠٣,٥١٤,٩٣٩,٩٦٢	١٩,٤٩٩,٣٣٥,٢٩١	-	٢٧٥,٥٣١,٦٢٤,٣٣٧	٢٣٠,٤٦١,٢٣٦,٢٢٢
-	-	-	١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	٦,٧٠٩,٩٣٩,٥٤٥
١٥٢,٥١٧,٣٤٩,٠٨٤	١٠٣,٥١٤,٩٣٩,٩٦٢	١٩,٤٩٩,٣٣٥,٢٩١	١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧
-	-	-	٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	١,١٦٧,٦٥٣,٠٧٣
-	-	-	٥٥٦,٦٩٩,٥٥٣	٥٥٦,٦٩٩,٥٥٣	٣٦١,٦٨١,٠٤٦

معلومات أخرى:
موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات
المصاريف الرأسمالية
الاستهلاكات والإطفاءات

ل.س.
ل.س.
ل.س.
ل.س.
ل.س.
ل.س.
ل.س.
ل.س.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٣١	٦,٠٠١,٤٦٧,٥٥٦
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤
٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	-
١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٣
(٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤)	(٢٤٨,٠٣٧,٠٢١)
(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)
(١,٨٣٢,٥٧٥,٤١٣)	(١,٩٣٨,٠٧٦,١٥٣)
(٢,١٠٨,٧٥٣,٦١٣)	-
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)
١٦٥,٩٨٤,١٢٣,٥١٦	١٤٠,٠٦٨,٩٦٤,٩٦٣
٤٤٦,١٢٧,٧٣٣	٣٨٥,٩٩٤,٩٠٤
٧٦٠,٩١٢,٢٩٦	٢,٥٧٧,٣٩٤,٧٠٨
١,٢٠٧,٠٤٠,٠٢٩	٢,٩٦٣,٣٨٩,٦١٢
١٦٧,١٩١,١٦٣,٥٤٥	١٤٣,٠٣٢,٣٥٤,٥٧٥
٤٣٠,٦٧٣,٥٤٧,٦٢٧	٣٠٦,١٨٧,٨٨٦,٣٠٠
٩,٥٢٥,٩٧٣,٣٨٤	٩,٠٢٧,٤٥٤,٦٩٠
١,٨٧٠,٨٢٠,٤٠٩	٢,٤٠٨,٤١٣,٩٦٤
١٧,١٢٣,٠٠٦,٣٣٣	٨,٩٩٩,٤٢٦,٨٦٠
٤٥٩,١٩٣,٣٤٧,٧٥٣	٣٢٦,٦٢٣,١٨١,٨١٤
%٣٦,٤١	%٤٣,٧٩
%٣٦,١٥	%٤٢,٨٨
%٩٥,٦٢	%٩٧,٧٤

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

أرباح متراكمة محققة

أرباح مدورة غير محققة

صافي الموجودات غير الملموسة

صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية

المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)

النقص في المؤنات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير المكونة من قبل المصرف

موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

صافي الأموال الخاصة الأساسية

بنود رأس المال المساعد

صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من

خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها

مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة

ضمن المرحلتين الأولى والثانية*

الأموال الخاصة المساعدة

صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

المجموع

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

٣٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات		
٨٤,٨٦٠,٦٤٢,٢١١	١٣,٣٤٢,٦١٦,٥٠٨	٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	-	٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	-	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧
٢١,٦٧٢,٨٩١,٥٣٢	٤١,٦٨٦,٤١٧,٢٠٤	٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦
-	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦
-	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١
-	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤
-	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣
٥,٧٢٣,٥٨٠,٧١٣	١٧,٢٨٦,٨٦٩	٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢
-	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨
٣٧٠,٠١٦,٠٥١,٠٠٨	٨٩,١٦٥,١٩٨,٣٢٣	٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	-	١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧
٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	-	٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩
٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	-	٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	-	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩
١١٥,٢٩٢,٤٩١	٢١,٧٤٠,٢٣٨	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	-	٢٠,٣٣٤,٤٩٦
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	-	٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧
٢٨٥,٥٧٣,٣٦٣,٧٣١	٢١,٧٤٠,٢٣٨	٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩
٨٤,٤٤٢,٦٨٧,٢٧٧	٨٩,١٤٣,٤٥٨,٠٨٥	١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢
مجموع المطلوبات		
الصافي		



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

الموجودات	لغاية سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	المجموع ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢١,٩٥٩,٤٧٣,٨٤١	١١,١٥٨,٥٧٢,٧٠٥	١٣٣,١١٨,٠٤٦,٥٤٦
أرصدة لدى مصارف	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥	-	١٨١,٢٦٣,٦٨٦,٢٧٥
إيداعات لدى مصارف	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩	-	٣٧٤,٩٥٧,٨١٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٥١,٠٥٧,٩٣٩,٣٩٤	٢٤,٨٥٣,٦٨٠,٧٨١	٣٩٥,٩١١,٦٢٠,١٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨
موجودات ثابتة	-	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١	٣,٧٥١,٢٦٨,٧٤١
موجودات غير ملموسة	-	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١	٢٤٨,٠٣٧,٠٢١
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤	١,١٢١,٦٤٩,٥٨٤
موجودات أخرى	٢,٠١٧,٩١٣,٧٢٧	١٣,٥٧٢,٤٧٢	٢,٠٣١,٤٨٦,١٩٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤
مجموع الموجودات	٣٢٠,٧٢١,٨٢٥,٠٥٦	٥٩,٧٦١,٥٨٣,٥٦٦	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٨,٦٢٢
المطلوبات			
ودائع المصارف	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦	-	١٩,٥٩٨,٠٤٩,٤٤٦
ودائع الزبائن	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨	-	١٩٧,٨٦٧,٦٣٨,٧٨٨
تأمينات نقدية	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١	-	١٢,٨٥٨,١٠٠,٧٣١
مخصصات متنوعة	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	-	٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦
التزامات عقود الإيجار	١٦٩,٣١٧,٤٥٢	٢٢,٥٢٥,٦٠١	١٩١,٨٤٣,٠٥٣
مخصص الضريبة	١١١,٨٩٤,٤٥٠	-	١١١,٨٩٤,٤٥٠
مطلوبات أخرى	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣	-	٤,١٩١,٣٨٧,٢٢٣
مجموع المطلوبات	٢٣٧,١٤٨,٦٤٦,١٧٦	٢٢,٥٢٥,٦٠١	٢٣٧,١٧١,١٧١,٧٧٧
الصافي	٨٣,٥٧٣,١٧٨,٨٨٠	٥٩,٧٣٩,٠٥٧,٩٦٥	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥

٤٠ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ ل.س.	٢٠٢١ ل.س.
١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	١٤,٧٢٠,٠٠٠
٢,٩٥٠,٣٣٩,٠٧٤	٣,١٦٦,٣٤٣,٩٠٧
٧٨٧,٩٤٧,٠٠٠	١٦٣,١٥٠,٠٠٠
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧
٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢
١,١٤٧,٦١٣	٢,٧٧٦,٨٧٨
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣
٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤	٢٤,٦٧٤,١٩٤,٨٥٠

الكفالات المعطاة للزبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

المجموع

الكفالات الصادرة للمصارف

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٤١ - بيان التدفقات النقدية

تم استثناء الأنشطة غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- زيادة بمبلغ ٢٧٩,١٥٩,٨٦٢ ليرة سورية في بند "حق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الإيجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

٤٢ - الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

عناوين الإدارة
العامّة وشبكة
الفروع





عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع:

دمشق

الإدارة العامة

1- مبنى المكاتب، مُجمّع شام سيتي سنتر، كفرسوسة، دمشق، سورية.

صندوق بريد: 6228

هاتف: 23888000 (+963 -11)

فاكس: 2248510 (+963 -11)

2- بناء المحافظة، ساحة يوسف العظمة، دمشق، سورية.

هاتف: 23888000 (+963 -11)

فاكس: 2254197 (+963 -11)

بريد الكتروني: contactus.syria@bankatb.com

موقع الكتروني: http://www.bankatb.com

المحافظة (الفرع الرئيسي)

بناء المحافظة، ساحة يوسف العظمة، دمشق، سورية.

هاتف: 23888000 (+963 -11)

فاكس: 2247782 (+963 -11)

المدير: السيد عمر النابلسي

أبو رمانة

شارع الجلاء، بناء القنوات، مقابل السفارة اليابانية، أبو رمانة، دمشق، سورية.

هاتف: 3346408/6 (+963 -11)

فاكس: 3346410 (+963 -11)

المدير: السيدة سارية العلي

المزة

أوتوستراد المزة، جانب بناء المهندس العربي، بناء 31، دمشق، سورية.

هاتف: 6626612 (+963 -11)

فاكس: 6626619 (+963 -11)

المدير: الآنسة فادية عواد

المالكي

جانب معهد غوته، المالكي، دمشق، سورية.

هاتف: 3739695 (+963 -11)

فاكس: 3739503 (+963 -11)

المدير: السيدة نيرمين خليل

كفرسوسة

مُجمّع شام سيتي سنتر، تنظيم كفرسوسة، دمشق، سورية.

هاتف: 2111593 (+963 -11)

فاكس: 2111897 (+963 -11)

المدير: السيد حبيب مخلوف

دمر

بناء سوق الشام المركزي، جزيرة رقم 1، طابق أرضي، مشروع دمر، دمشق، سورية.

هاتف: 3142320 (+963 -11)

فاكس: 3142324 (+963 -11)

المدير: الآنسة دانيا الخطيب

القصاص

بناء الدروبي، امتداد شارع القصاص، طابق أرضي، دمشق، سورية.

هاتف: 4459160 (+963 -11)

فاكس: 4459322 (+963 -11)

المدير: السيد شادي خولي



ريف دمشق

جرمانا

ساحة البلدية، منطقة جرمانا، ريف دمشق، سورية.

هاتف: 5637272 (+963 -11)

فاكس: 5637279 (+963 -11)

المدير: السيد رامي عسقول

حلب

الإدارة الإقليمية للمنطقة الشمالية:

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

فاكس: 2279809 (+963 -21)

العزيزية (الفرع الرئيسي)

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

هاتف: 2279801/2/3 (+963 -21)

فاكس: 2279809 (+963 -21)

المدير: السيد نديم شنن

سوق الإنتاج

بناء رقم 5/6810 سوق الإنتاج، المحافظة، حلب، سورية.

هاتف: 2241033 (+963 -21)

فاكس: 2241037 (+963 -21)

المدير: السيدة نور كبابة

الفرقان

منطقة الفرقان، شارع اكسبريس، دوار الشرطة، حلب، سورية.

هاتف: 2642151 (+963 -21)

فاكس: 2642137 (+963 -21)

المدير: السيد فواز قرنفل

حمص

منطقة الحواش - بعد مفرق المزينية، حمص، سورية.

هاتف: 7444170/1 (+963 -31)

فاكس: 7444173 (+963 -31)

المدير: السيدة مي حمادى

اللاذقية

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

هاتف: 2586301/2/3/4/5/6 -2586023 (+963 -41)

فاكس: 2586024 (+963 -41)

المدير: السيدة دينا أبو كف

طرطوس

شارع الثورة، جانب محطة فلسطين، طرطوس، سورية.

هاتف: 2324864/5/8 (+963 -43)

فاكس: 2324866 (+963 -43)

المدير: السيد فراس بشور

حماء

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

هاتف: 2219560 /1/2/3/4/5 (+963 -33)

فاكس: 2219567 (+963 -33)

المدير: السيد باسم لاذقاني



التقرير السنوي

بنك الائتمان الأهلي

ATB

اي تي بي

ش.م.ع

السويداء

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

هاتف: 326742/3/5/6 (+963 - 16)

فاكس: 326748 (+963 - 16)

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

الحسكة

القامشلي

بناء رقم 116، شارع بور سعيد، مدينة القامشلي، محافظة الحسكة، سورية.

هاتف: 427222 (+963 - 52)

فاكس: 447616 (+963 - 52)

المدير: السيد أيمن كوزي

درعا*

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

* مغلق بشكل مؤقت بناء على موافقة مصرف سورية المركزي

