

بنك الائتمان الأهلي

ATB

أي تي بي

ش.م.م

التقرير السنوي

2024

ANNUAL REPORT

بنك الائتمان الأهلي



الفهرس

٠٦	• تقرير مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة للمساهمين لعام ٢٠٢٤
١٠	• لمحة عن نشاط بنك الائتمان الأهلي اي تي بي
١١	دليل الحوكمة
١٤	• الهيكل التنظيمي
١٥	مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.م.ع)
١٥	لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة
١٨	نشاط اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
٢٠	الإدارة العليا ومدراء الإدارات والدوائر
٢١	لمحة عن الإدارة العليا للمصرف
٢٣	لمحة عن مدراء الإدارات الرئيسية للمصرف
٢٨	• كبار مالكي الأسهم
٣٠	بيان الطرف ذو العلاقة
٣١	المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة
٣٣	الشركات التابعة
٣٤	الأثر المالي للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة التي حدثت خلال السنة المالية
٣٨	• تطور القوانين والأنظمة المصرفية
٣٩	أنظمة الرقابة والضبط المتعلقة بإعداد التقارير المالية
٤٠	الإفصاحات الخاصة بإدارة المخاطر
٥٢	• أداء بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.م.ع) خلال العام ٢٠٢٤
٥٢	الموارد البشرية
٥٤	المشاريع المحلية
٥٤	محفظة التسهيلات
٥٥	نشاط إدارة شبكة الفروع
٥٥	النشاط المدني والاجتماعي
٥٧	• ملخص الأداء المالي
٦١	تحليل الأداء المالي
٧٣	المدقق الخارجي
٧٣	تحفظات مدقق الحسابات الخارجي على البيانات المالية كما في ٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١
٧٥	• البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
٢٠٥	• عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع

تقرير مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة
للمساهمين لعام ٢٠٢٤

السيدات والسادة مساهمي بنك الائتمان الأهلي الأكارم

شهد وطننا الغالي نقطة تحول تاريخية تمثلت في نجاح الثورة التي تُبارك الحرية والتغيير، ومن المتعارف عليه فإن التغيير هو القانون الثابت الوحيد في هذه الحياة، لذا بدأنا الطريق بخطى متجددة مع التغييرات الإيجابية التي حصلت في نهاية عام ٢٠٢٤ وما تلاها من توجيهات وقرارات للاتجاه نحو اقتصاد حر تسود فيه المنافسة الحقيقية والتي ستعود بالنفع أولاً وآخراً على المواطن السوري، فإننا على ثقة تامة مبنية على المعرفة والخبرة المصرفية الطويلة بحتمية دورنا كمصرف في تنمية سوريا خلال هذه المرحلة التاريخية من إعادة البناء والتعافي.

وحيث أن الجميع اليوم يسعى للحرية ولكن القلة فقط هم الذين يستطيعون تحمل مسؤوليتها، لذا فإننا بدورنا وبهذه المرحلة الجديدة من الشفافية والانفتاح، مؤمنين أن الحرية الاقتصادية والمالية هي الركيزة الأساسية لنمو الأسواق واستدامة الأعمال لذلك نعمل على تحويل جميع التحديات الى فرص بهدف دعم الاقتصاد الوطني وتمويل المشاريع الإنتاجية والمساهمة في بناء منظومة مصرفية حديثة تواكب متطلبات المرحلة.

أما عن الخطة المستقبلية للمصرف واستراتيجيته للعام ٢٠٢٥، فإننا وانطلاقاً من ايماننا العميق بأهمية التطوير المستمر، فإن أولويات المصرف ستتركز بشكل أساسي نحو تعزيز البنية التحتية التكنولوجية وتوسيع قاعدة الخدمات المصرفية الرقمية بما يواكب تطورات العملاء ويُعزز من كفاءة العمليات وبالوقت نفسه يساهم بزيادة قاعدة العملاء للمصرف، كما نؤكد على التزامنا بدعم المشاريع الإنتاجية وتمويل الأنشطة الاقتصادية ذات القيمة المضافة من ضمن رؤيتنا في تكريس دور المصارف كمحرك فاعل في التنمية المستدامة في سورية.

كما سيسعى المصرف الى دعم المبادرات التنموية والتعليمية والصحية والتي تسهم في تحسين حياة الأفراد في المجتمع كجزء من التزام المصرف الراسخ في المسؤولية الاجتماعية.

كما سيرعى المصرف على الاستمرار بتعزيز الشفافية والامتثال الأعلى لمعايير الحوكمة والتعاون والتنسيق مع مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية بما يضمن سلامة الأداء المصرفي ويعزز الثقة بالقطاع المالي بشكل عام.

وفي هذا السياق فقد انصب جُل تركيزنا واستراتيجيتنا خلال عام ٢٠٢٤ على عدة محاور والتي نتج عنها مايلي:

1. زيادة مصادر التمويل بالليرة السورية والمتمثلة بودائع الزبائن وودائع المصارف، حيث نمت ودائع الزبائن بمعدل ١٠٨% في حين نمت ودائع المصارف بمعدل ٢٠١%، الأمر الذي مكّننا من زيادة محفظة التسليف من ٧١ مليار إلى ٢٤٢ مليار ل.س محققة معدل نمو وقدره ٢٤١%.
2. استكمال زيادة رأس المال من خلال طرح أسهم جديدة على الاكتتاب العام والذي أفضى إلى مضاعفة رأس المال ليصبح ١٦ مليار ل.س.
3. التوسع في الاستثمارات المالية والتي أتى على رأسها شراء حصة سهمية وقدرها ٢٤% في رأس مال شهباء بنك (بنك بيلوس سورية سابقاً) وذلك لدعم الميزة التنافسية في السوق المحلية والإقليمية. وتجدر الإشارة إلى أنه لتمويل جزء من ثمن الاستثمار الآنف الذكر، تم تصفية جزء من مركز القطع البنوي الأمر الذي نتج عنه تحويل جزء من الأرباح الغير المحققة إلى محققة والذي يمكن الاستدلال عليه في حقوق الملكية، إذ بلغ رصيد الأرباح المدورة المحققة ما يقارب الـ ٩٦ مليار ل.س.
4. تدعيم المركز المالي للمصرف من خلال احتجاز المزيد من المخصصات بالعملة الأجنبية لقاء التعرضات في لبنان.

وكما هو معتاد نتوجه بالشكر لموظفينا الذين يعملون بلا كلل ولعملائنا الذين وثقوا بنا وللمساهمين الذين آمنوا برسالتنا .

وفي الختام يصادق مجلس الإدارة على صحة وسلامة البيانات المالية التي وضعناها بين أيديكم ونوصي الهيئة بالمصادقة عليها، ونحن نلتزم أكثر من أي وقت مضى بتعزيز قيم الشفافية والحوكمة الرشيدة والاستدامة بما يضمن تحقيق أقصى الفوائد لمساهميننا وعملائنا وشركائنا.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام
رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري





التكية

السليمانية

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

يدير البنك أعماله برأسمال مقداره ستة عشر مليار ليرة سورية.

وقد أسس بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠٠٩ شركة وساطة مالية محدودة المسؤولية تم تسميتها أهلي ترست كابيتال مساهماً بنسبة ٩٩,٩٩٨ من رأس مال الشركة.

يُصنف بنك الائتمان الأهلي اي تي بي كأحد البنوك الرائدة في العمل المصرفي على مستوى القطر التي تسعى لتقديم حلول مالية متكاملة تدعم النمو الاقتصادي في ظل التقلبات الحديثة مع التركيز الدائم على رضا العملاء والمستثمرين، وتطوير الخدمات بما يتناسب مع سوق العمل المتغيرة وبما يدعم الاقتصاد الوطني من خلال شبكته الواسعة من الفروع وأجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع المنتشرة على مستوى القطر.

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

1. فتح حسابات جارية وحسابات للتوفير و قبول الودائع لأجل بالعملة المختلفة.
2. خصم الأوراق التجارية وأسناد الأوامر و السفاتج.
3. خصم أسناد القروض القابلة للتداول أو غير القابلة له.
4. تمويل العمليات التجارية ومنح القروض و السلف بجميع أنواعها مقابل ضمانات عينية أو شخصية و غيرها من الضمانات التي يحددها مصرف سورية المركزي.
5. إصدار شهادات الإيداع والقيم المتداولة المنتجة للفوائد وأسناد السحب و السفاتج و كتب الاعتماد و الشيكات و الحوالات على اختلاف أنواعها، و الاتجار بهذه الأوراق.
6. توفير التسهيلات اللازمة لعمليات الحفظ الأمين للنقد والأوراق المالية والمقتنيات الثمينة و الوثائق.
7. تقديم خدمات الدفع والتحويل.
8. إصدار أدوات الدفع بما في ذلك السحوبات المصرفية وبطاقات الدفع والائتمان والشيكات السياحية وإدارته و فق التعليمات الصادرة عن لجنة إدارة مكتب القطع.
9. شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملة الأجنبية وبيعها والتعامل بها.
10. الاستدانة لأجل مختلفة وقبول الكفالات بأنواعها.
11. شراء وبيع أسهم و سندات الشركات المساهمة المطروحة أسهمها على الاكتتاب العام.
12. بشكل عام، القيام لمصلحته أو لمصلحة الغير، أو بالاشتراك معه، في الجمهورية العربية السورية أو في الخارج، بجميع الخدمات المالية والمصرفية وعمليات الخصم والتسليف و إصدار الكفالات وفق الأحكام و الشروط المحددة من قبل مجلس النقد و التسليف.

كما نتطلع دوماً الى التوسع في خدماتنا المصرفية وتعزيز التحول الرقمي وتمويل مشاريع إعادة الاعمار وتعزيز كفاءتنا التشغيلية.

دليل الحوكمة

لأن ثقة مساهميننا هي الهدف الذي يعلو هرم استراتيجيتنا المبنية على الشفافية والمساواة بين جميع المساهمين والاستقلالية الكافية لاتخاذ القرارات بموضوعية،

قام بنك الائتمان الأهلي أي تي بي بإعداد دليل الحوكمة الخاص به والذي تمّ إعداده على أن يكون متوافقاً مع مبادئ لجنة أازل الدولية للرقابة المصرفية والقوانين والأنظمة النافذة،

وبما أنّ أحد أهم ركائز الحوكمة الرشيدة هي استقلالية مجلس الإدارة لضمان اتخاذ قرارات فعّالة وبمسؤوليات محددة تكفل لجميع المساهمين ضمان المساءلة والمحاسبة،

فقد تم اختيار نخبة من أعضاء مجلس الإدارة وفق معايير الكفاءة والخبرة والقدرة على قيادة العمل المصرفي بمسؤولية وحرص ينطلق من مبدأ الايمان بأن العمل المصرفي الجاد لابد وأن يؤتي ثماره، من خلال ثقة عملائنا والمساهمين بمؤسستنا المالية وحرصنا على جميع مصالحهم، حيث يسعى مجلس الإدارة من خلال توزيع المهام والمسؤوليات بين اللجان المنبثقة عنه ولاسيما لجنتي التدقيق وإدارة المخاطر ومن خلال الإحاطة بجميع التحديات ورصد أي ضعف بأنظمة الرقابة الداخلية في المصرف، والقدرة على اتخاذ القرارات بناء على التوصيات المرفوعة من هذه اللجان واتخاذ الإجراءات العلاجية والوقائية المناسبة وفي الوقت المناسب، كما أنه يركّز دوماً على بقاء مراقبي الحسابات في إطار الاستقلالية الدائم ويفرض حدوداً واضحة للمسؤولية والمحاسبة في المصرف للأعضاء وللإدارة العليا وللعاملين، ووضع أسس لهيكل إداري يشجّع على المحاسبة ويحدّد المسؤوليات.

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

وبما أن المصرف يعتمد الشفافية كضرورة للحوكمة الفعّالة والسليمة فإنه يقوم في كل عام بتقديم استمارتي تطبيق الحوكمة والإفصاح رقم ٣ إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية في سياق منهج الوضوح والشفافية المتبع، والجدير بالذكر أنّ التقرير السنوي للعام ٢٠٢٤ لم يتضمن وبحسب استمارة الإفصاح رقم ٣ البنود ذوات الأرقام /٢٥-١٠-٨-٧/

- 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 او الإيرادات على التوالي.
- البند رقم ٨/ وصف لأي حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها الشركة المصدرة او أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها مع الإشارة الى الفترة التي يسري عليها ذلك، مع ذكر أي براءات اختراع او حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة المصدرة.
- البند رقم ١٠/ الإفصاح عن تطبيق الشركة المصدرة لمعايير الجودة الدولية.
- البند رقم ٢٥/ أي عقوبة او جزاء مفروض على الشركة المصدرة من أي جهة رقابية او تنظيمية او قضائية اذا كان لها تأثير جوهري.

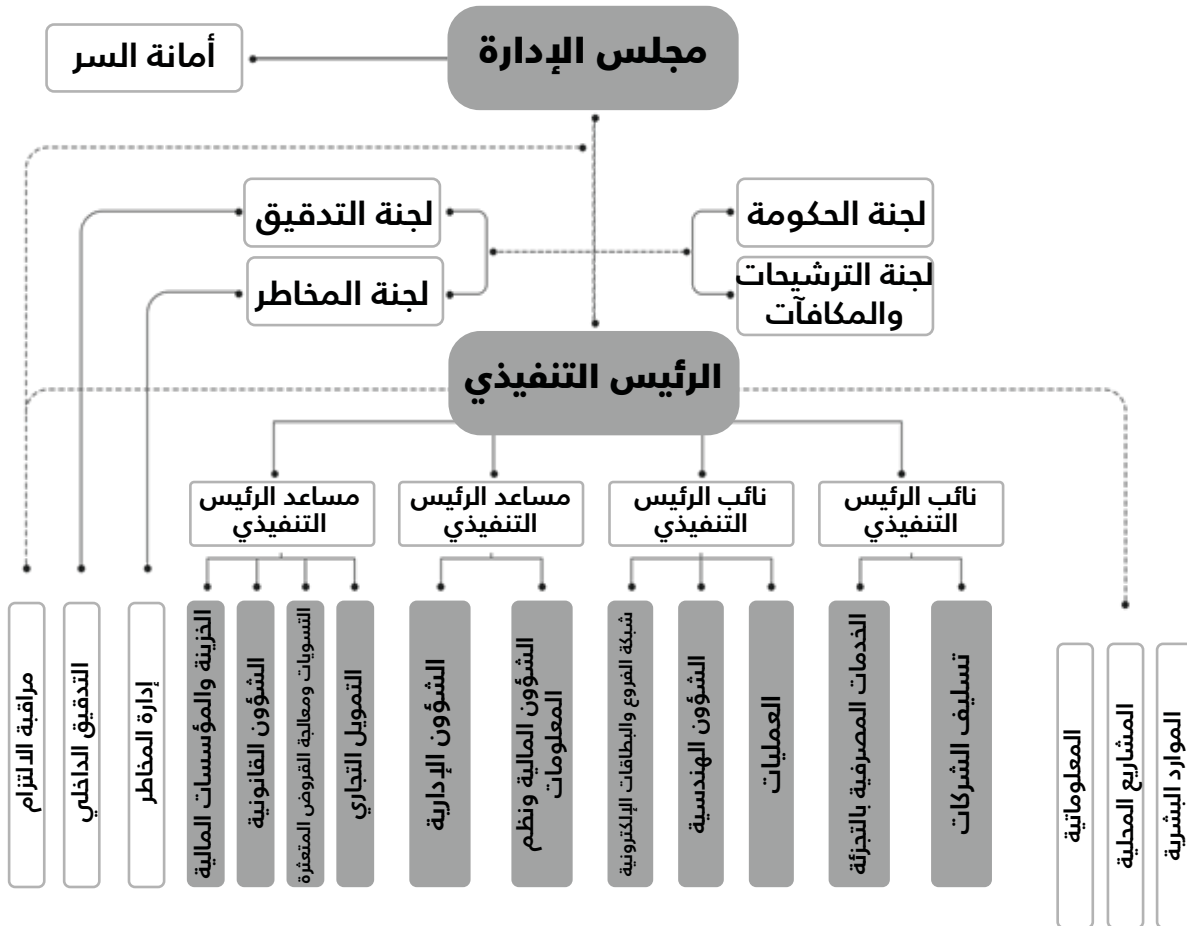
كما يقوم مجلس الإدارة و بشكل مستمر بمراجعة دورية لدليل الحوكمة وإدخال التعديلات اللازمة عليه مطالباً بزيادة أي إفصاحات مطلوبة من أي من الجهات الرقابية تساعد قارئ البيانات المالية والمتابعين للشأن المصرفي ببيان المركز المالي الصحيح للمصرف بكل شفافية ووضوح وكذلك بغرض تأمين بيئة حوكمة رشيدة ترعى مصالح المساهمين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

A photograph of a long, arched stone corridor, likely a vaulted underground passage. The arches are made of rough-hewn stone and are illuminated from within, creating a warm, golden glow. The floor is paved with dark, rectangular stone tiles. In the far distance, a small figure of a person is visible, walking away from the viewer. The overall atmosphere is mysterious and historical.

سوق السقطة

الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي لبنك الائتمان الأهلي



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 (استقال من المجلس بتاريخ ٢٠٢٤/٨/٢٠)	عضو مجلس إدارة

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة:

السيد بسام معماري

انتُخب رئيساً لمجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي مُمثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/٠٦

- رئيس لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة
- عضو لجنتي المكافآت والترشيحات وإدارة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة.
- سوري الجنسية، حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا.
- يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية (الخدمات المصرفية والتأمين والتمويل الأصغر والبورصة) منذ أكثر من ٢٥ عاماً.
- عضو مجلس أمناء جامعة أنطاكية.
- في مجال التطوير العقاري -مالك ومنفذ برج سكايا طرطوس بارتفاع ٣٣ طابقاً وفق المعايير العالمية.
- رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع منذ ٢٩ حزيران ٢٠٢٠، أعيد انتخابه في ٣٠ آب ٢٠٢٢.
- رئيس مجلس إدارة شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية منذ شهر أيلول ٢٠٢٠.

السيد نظريت يعقوبيان

انتُخب نائباً لرئيس مجلس بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/٠٦

- رئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- عضو لجنتي إدارة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقتين عن مجلس الإدارة.
- حاصل على عدة شهادات في اختصاص المبيعات والتسويق من جامعة بنسلفانيا -الولايات المتحدة الأمريكية، ولديه خبرات عملية هامة ومتنوعة فهو يشغل عدة مناصب إدارية ومصرفية نذكر منها:
- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة بوزانت يعقوبيان ش.م.م محدودة المسؤولية منذ عام ٢٠١٠ وعضو مجلس إدارة فيها منذ عام ١٩٧٦.
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية سوريا منذ ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة بنك سورية والخليج لمدة ٨ سنوات، انتخب نائباً لرئيس مجلس الإدارة ٢٠١٨-٢٠٢٠.
- مدير تنفيذي لشركة بوزانت وليون يعقوبيان للتجارة والتعهدات ١٩٦٥.
- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دمشق ٢٠٠٩-٢٠٢٠، وعضو مجلس إدارة غرفة التجارة السورية ٢٠١٥-٢٠٢٠.
- عضو في مجلس إدارة رجال الأعمال السوري الصيني.

السيد فريد الخوري

انتُخب عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في ٢٠٢١/٠٩/٠٦

- عضو لجنتي التدقيق ولجنة إدارة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة.
- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بالدوين -والاس اوهايو، في الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام ١٩٩٣. ولديه خبرة عملية مصرفية وتجارية كبيرة حيث انها تتجاوز ال ٢٨ عام، اذ انه يشغل عدة مناصب نذكر منها:
- عضو مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ ١٠ سنوات
- مدير عام شركة التنمية الزراعية المحدودة المسؤولة.
- مدير عام شركة العناية الدوائية المحدودة المسؤولة.

السيد محمد العبود

انتُخب عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في ٢٠٢١/٠٩/٠٦

- 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 عودة سورية من ٢٠١٥ - ٢٠٢٠.

الدكتور حسين علي

انتُخب عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي ممثلاً عن بنك بيمو السعودي الفرنسي في ٢٠٢١/٠٩/٠٦

- رئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- عضواً في لجنة الحوكمة المنبثقة 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.
- عميد كلية الاقتصاد في جامعة طرطوس منذ عام ٢٠٢٤.

السيد كريستيان اسود

انتُخب عضواً في مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي اي تي بي بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/٠٦

- 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 ٢٤ 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 ٢٠٢١/٠٩/٠٦ واستقال من مجلس الإدارة منذ تاريخ ٢٠٢٤/٠٨/٢٠.

- عضو لجنتي التدقيق و الحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة حتى تاريخ استقالته.
- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة تشرين وماجستير في إدارة الأعمال MBA من HIBA
- لديه خبرة مصرفية تزيد عن ١٦ 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 ٢٠٢٤

عقد مجلس إدارة المصرف سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٤، يبين الجدول أدناه عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو من أعضاء المجلس خلال العام.

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	٤ اجتماعات
السيد فريد الخوري	عضو	غير تنفيذي	٤ اجتماعات
السيد باسل زيوان	عضو	مستقل	٤ اجتماعات

علماً بأن تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٤ قد بلغت /٢٢٦,٠٤١,٤١٦ ل.س وهي تمثل بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه فيما بلغ مجموع تعويضات موظفي الإدارة العليا في العام ٢٠٢٤: /٤,٩٣٠,٠٧١,٣٣٤ ل.س

تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣ ل.س	٢٠٢٤ ل.س	
٣,١٥٣,٦٨٦,٧٨٧	٤,٩٣٠,٠٧١,٣٣٤	تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
٢٨٣,٥١١,٦٦٦	٢٢٦,٠٤١,٤١٦	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٣,٤٣٧,١٩٨,٤٥٣	٥,١٥٦,١١٢,٧٥٠	

نشاط اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

أولاً لجنة المخاطر:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٤ أربعة اجتماعات، قامت خلالها بمراجعة مستمرة للتقارير الدورية المعدة حول جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية) وطرق معالجتها، ومدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل الدولية كما قامت بمراجعة السقوف الائتمانية والتجاوزات عليها وغيرها من الأمور التي تعنى بها لجنة المخاطر لترفع بذلك توصياتها بشكل دوري الى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة المخاطر:

لجنة المخاطر	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
الدكتور حسين علي (رئيساً)	عضواً غير تنفيذياً	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 نظريت يعقوبيان (عضواً)	عضواً مستقلاً	٤ اجتماعات

ثانياً لجنة التدقيق:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٤ ستة اجتماعات، قامت خلالها بمراجعة البيانات المالية الدورية للمصرف والمصادقة عليها، ترشيح مدقق حسابات خارجي للعام ٢٠٢٤ تقييم فعالية وكفاية برامج وخطة التدقيق الداخلي وقسم الامتثال ومدى تطبيقها خلال العام ليشمل ذلك مراجعة تقاريرهم الدورية ومراجعة تقارير المراقبين المصرفيين الداخليين لترفع بذلك توصياتها بشكل دوري الى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة التدقيق:

لجنة التدقيق	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو
السيد نظريت يعقوبيان (رئيساً)	عضواً مستقلاً	٦ اجتماعات
السيد كريستيان اسود	عضواً مستقلاً	٤ اجتماعات
السيد باسل زيوان*	عضواً مستقلاً	٤ اجتماعات
السيد فريد خوري	عضواً غير تنفيذياً	٤ اجتماعات

*مستقيل من اللجنة منذ ٢٠٢٤/٠٨/٢٠

ثالثاً لجنة الحوكمة:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٤ اجتماعان، قامت بمراجعة دليل الحوكمة وقد شملت المراجعة معظم بنود الدليل مع تسليط الضوء على أهمية تطويره بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية في الحوكمة وتعزيز مستويات الشفافية والمسؤولية بما يسهم بدعم الثقة بين المصرف ومساهمييه.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة الحوكمة:

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

*مستقيل من اللجنة منذ ٢٠٢٤/٠٨/٢٠

رابعاً لجنة الترشيحات والمكافآت:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٤ اجتماعاً واحداً، قامت خلاله بالتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وتناسب تشكيلة المجلس الحالية مع حجم المصرف إضافة الى مراجعة سياسة التعويضات والرواتب والأجور لجميع العاملين في المصرف لترفع بذلك توصياتها بشكل مستمر الى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بهذا الشأن.

وفيما يلي جدول يبين هيكلية لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

الإدارة العليا ومدرء الإدارات والدوائر

الإدارة العليا ممثلة باللجنة التنفيذية	
الرئيس التنفيذي	السيد سامي س. المنير
نائب الرئيس التنفيذي / مدير إدارة التسليف	السيدة نادية ص. البكري
نائب الرئيس التنفيذي / مدير إدارة شبكة الفروع والصيرفة الإلكترونية وخدمة البطاقات	السيد شادي ن. الخوري
مساعد الرئيس التنفيذي / المدير المالي والإداري	السيد كنان ك. أصلان
مساعد الرئيس التنفيذي / مدير إدارة المخاطر	السيد غسان م. شيخ الشباب
الإدارات الرئيسية	
أمين سر مجلس الإدارة / مدير الدائرة القانونية / مدير دائرة التسويات ومعالجة القروض المتعثرة	الأستاذ رائد ر. الأبرش
مدير دائرة الخزينة	السيد سامي غ. الدروبي
رئيس تكنولوجيا المعلومات	السيد وسيم غ. فارس
مدير دائرة المعلوماتية	السيد لؤي ب. النحاس
مدير دائرة التمويل التجاري	السيدة أمل م. محملجي
مدير دائرة الموارد البشرية	السيدة كنده س. بدين
مدير المشاريع المحلية	السيد سليم س. الشويري
مدير مديرية مراقبة الالتزام / مسؤول إبلاغ بنك الائتمان الأهلي	السيدة داليه د. شوري
مدير دائرة التدقيق الداخلي	السيدة ربي س. ابراهيم
مدير ائتمان	السيد نديم أ. الجعفري
مدير ائتمان	السيد عمر م. جود
مدير قسم القروض الاستهلاكية	السيد جورج ا. نذر
نائب مدير إدارة المخاطر	السيد سليمان ع. البري
مدير دائرة المحاسبة	السيد جوزيف ف. مناشي
مدير دائرة الموازنة والتخطيط المالي	السيدة ساره م. الملط
مدير دائرة الشؤون الإدارية	السيد عامر ح. ابراهيم
مدير دائرة الشؤون الهندسية	السيد تامر ع. البره جكلي
مدير دائرة نظم المعلومات	السيد طارق ن. الحايك

لمحة عن الإدارة العليا للمصرف:

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

السيد سامي المنير الرئيس التنفيذي

سوري الجنسية من مواليد دمشق ١٩٨٠.

يتمتع بخبرة عملية تقارب ٢٧ عاماً بدأ عمله المصرفي في بنك واشنطن التعاوني - أمريكا عام ٢٠٠٣، لينضم بعدها إلى فريق بنك بيمو السعودي الفرنسي منذ العام ٢٠٠٤، حيث تدرج في العديد من المناصب الإدارية ابتداءً من مدير فرع في العام ٢٠٠٥، إلى مدير إقليمي في العام ٢٠١١، ثم مدير شبكة الفروع المصرفية - نائب مدير التجزئة منذ العام ٢٠١٣، عيّن بمنصب مدير عام مساعد في العام ٢٠١٤ ليتولى الاشراف على إدارة عدد من الإدارات المركزية نذكر منها التجزئة المصرفية، العلاقات العامة، التمويل العقاري، تمويل الشركات، وكان عضو مصوت في معظم اللجان التنفيذية في المصرف، ليعيّن منذ نيسان ٢٠٢٢ بمنصب نائب الرئيس التنفيذي - تمويل الشركات والعلاقات العامة وحتى ٢٠٢٣/٠٧/٣١.

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

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

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

السيدة نادية البكري نائب الرئيس التنفيذي - مدير إدارة التسليف

سورية الجنسية من مواليد الخبر ١٩٧٠.

تحمل خبرة عملية تقارب ٢٨ عاماً قضت معظمها في القطاع المصرفي. انضمت إلى فريق عمل بنك الائتمان الأهلي أي تي بي (عوده سابقاً) في العام ٢٠٠٦، حيث شغلت مناصب مختلفة في إدارة الائتمان لتعيّن 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، إضافة إلى كونها عضو مجلس المديرين للشركة التابعة (أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة)، في ٢٠١٦/١٠/٢٣ تم تعيينها بمنصب مساعد مدير عام للمصرف لتعيّن أخيراً نائباً للمدير العام في ٢٠١٨/١٠/٢١.

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

السيد شادي الخوري نائب الرئيس التنفيذي - مدير إدارة شبكة الفروع والصيرفة الإلكترونية وخدمة البطاقات

سوري الجنسية من مواليد دمشق ١٩٧٢.

لديه خبرة مصرفية عملية تقارب ٣٤ عاماً حيث عمل في القطاع المصرفي منذ عام ١٩٩١ قضاها بين المصرف التجاري السوري وبنك الائتمان الأهلي أي 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.

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

يحمل إجازة في الاقتصاد من جامعة دمشق منذ العام ٢٠٠٠.

السيد كنان أصلان مساعد الرئيس التنفيذي - المدير المالي والإداري

سوري الجنسية من مواليد دمشق ١٩٧٧.

له خبرة عملية في قطاعي المصارف والاتصالات تجاوزت الـ ٢١ عاماً.

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

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

يحمل إجازة في الاقتصاد من جامعة دمشق.

السيد غسان شيخ الشباب مساعد الرئيس التنفيذي - مدير إدارة المخاطر

سوري الجنسية من مواليد دمشق عام ١٩٨٣

لديه خبرة في الأمور المالية والمصرفية تفوق ٢٠ عاماً.

انضم إلى فريق عمل بنك الائتمان الأهلي أي 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. ليعين أخيراً في العام ٢٠١٨ بمنصب مساعد المدير العام.

عضو في اللجنة التنفيذية للمصرف و اللجان الفرعية المنبثقة عنها منذ العام ٢٠١٨.

حاصل على ماجستير في Quantitative Finance من جامعة Queen's في المملكة المتحدة و ماجستير في إدارة نظم المعلومات MIS من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بالإضافة إلى بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة دمشق. حائز على شهادة FRM® مدير المخاطر المالية، مجاز وعضو في الاتحاد العالمي لخبراء إدارة المخاطر GARP و مدير معتمد من ICPM الأمريكية. كما شارك في عدد من الدورات التخصصية في مجالات AI and Machine Learning وتطبيقاتها في المجالات المالية.

لمحة عن مدراء الإدارات الرئيسية للمصرف:

مواليد دمشق ١٩٨١ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٩ عاماً يحمل إجازة في الحقوق، إضافة إلى شهادة المصرفي الإسلامي المعتمد (CIB) من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية انضم إلى المصرف عام ٢٠١٣	الأستاذ رائد ر. الأبرش
مواليد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٨ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠٢٣	السيد سامي غ. الدروبي
مواليد دمشق ١٩٨٠ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٠ عاماً يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، ماجستير علوم في إدارة نظم المعلومات وماجستير في الهندسة الكهربائية وهندسة الحاسوب انضم إلى المصرف عام ٢٠٢٤	السيد وسيم غ. فارس
مواليد دمشق ١٩٧٨ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٨ عاماً يحمل شهادة ماجستير في إدارة نظم المعلومات عمل لدى المصرف من عام ٢٠٠٥ إلى عام ٢٠٢٠ وعاود انضمامه إلى المصرف عام ٢٠٢٢	السيد لؤي ب. النحاس
مواليد دمشق ١٩٦٣ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٣٧ عاماً تحمل إجازة في الآداب انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٧	السيدة أمل م. محملجي
مواليد دمشق ١٩٧٧ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٢٢ عاماً تحمل إجازة في الاقتصاد انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٦	السيدة كنده س. بدين
مواليد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٤ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد عمل لدى المصرف من عام ٢٠١٣ إلى عام ٢٠٢٢ وعاود انضمامه إلى المصرف عام ٢٠٢٣	السيد سليم س. الشويري
مواليد السعودية ١٩٨٢ لها خبرة عملية تتجاوز ال ١٥ عاماً تحمل إجازة في الاقتصاد انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٩	السيدة داليه د. شوري
مواليد معرة صيدنايا ١٩٧٩ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٢٢ عاماً تحمل إجازة في الاقتصاد انضمت إلى المصرف عام ٢٠٠٥	السيدة ربي س. ابراهيم

السيد نديم أ. الجعفري	مواليد دمشق ١٩٧٩ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٤ عاماً يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٩
السيد عمر م. جود	مواليد اللاذقية ١٩٧٨ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢١ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٦
السيد جورج ا. نذر	مواليد دمشق ١٩٨٤ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٨ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٧
السيد سليمان ع. البري	مواليد براغ ١٩٧٤ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٧ عاماً يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال عمل لدى المصرف من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٦ وعاود انضمامه إلى المصرف عام ٢٠٢٣
السيد جوزيف ف. مناشي	مواليد دمشق ١٩٧٨ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٩ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠١٠
السيدة ساره م. الملط	مواليد دمشق ١٩٩٣ لها خبرة عملية تتجاوز ال ٨ عاماً تحمل شهادة ماجستير في علوم الإدارة عملت لدى المصرف من عام ٢٠١٥ إلى عام ٢٠١٦ وعاودت انضمامها إلى المصرف عام ٢٠١٧
السيد عامر ح. ابراهيم	مواليد دمشق ١٩٧٩ له خبرة عملية تتجاوز ال ٢٤ عاماً يحمل إجازة في الاقتصاد انضم إلى المصرف عام ٢٠٠٩
السيد تامر ع. البره جكلي	مواليد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٦ عاماً يحمل إجازة في الهندسة المدنية انضم إلى المصرف عام ٢٠٢١
السيد طارق ن. الحايك	مواليد دمشق ١٩٨٥ له خبرة عملية تتجاوز ال ١٥ عاماً يحمل إجازة في الهندسة المعلوماتية انضم إلى المصرف عام ٢٠٢٢



A perspective view of a long, narrow stone corridor. The corridor is lined with multiple arches on both sides, each containing a wooden door. The floor is paved with stone tiles, and a bright light source creates a strong shadow on the right side of the path. In the distance, a building with two arched windows is visible through the arches.

خان الحريص

كبار مالكي الأسهم

كبار مالكي الأسهم

كبار مالكي الأسهم (نسب المساهمة التي تفوق ١%)

نهاية عام ٢٠٢٣		
نسبة الملكية	عدد الأسهم	اسم المساهم
٤٤,٠٠%	٣٥,٢٠٢,٧٩٢	بنك بيمو السعودي الفرنسي
٥,٠٠%	٣,٩٩٩,٩٩٩	هدى عقل إسماعيل مهنا
٥,٤٦%	٤,٣٦٨,٢٥٤	شركة فريدم المساهمة المغفلة الخاصة
٤,٥٠%	٣,٥٩٩,٩٩٩	رزان نزار حميره
٧,١٨%	٥,٧٤٣,١٨٦	شركة تباشير الخير للتجارة المحدودة المسؤولة
٣,٤٠%	٢,٧١٨,٢٢٤	محمد مصطفى احمد الجاويش
٢,٨٢%	٢,٢٥٦,٧٦٣	طارق زياد الزعيم
٢,٢٥%	١,٧٩٩,٨٤٢	أسامة رضا اللبابيدي
٢,٠٩%	١,٦٧٤,٧٦٥	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة
٢,٠٠%	١,٦٠٠,١٣٨	محمد أنس محمد خير حمدالله
٢,٠٠%	١,٥٩٩,٩٩٩	محمد ايمن محمد أديب الأصفري
٢,٠٠%	١,٥٩٩,٩٩٩	عبد الله عبد العزيز الراجحي
١,٥٠%	١,١٩٩,٩٩٩	احمد محمود العبود
١,٣٢%	١,٠٥٥,٢٤٦	بسام ممدوح معماري
١,٢٠%	٩٥٩,٩٩٩	عدنان نعيم تقيلا
١,٠٠%	٧٩٩,٩٩٩	عماد غسان زين
١,٠٠%	٧٩٩,٩٩٩	رياض غسان زين

نهاية عام ٢٠٢٤		
اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية
بنك بيمو السعودي الفرنسي	٧٥,٨٠٥,٥٨٤	%٤٧,٣٨
هدى عقل إسماعيل مهنا	٣,٩٩٩,٩٩٩	%٢,٥٠
شركة فريدم المساهمة المغفلة الخاصة	٣,٩٣٦,٥٠٨	%٢,٤٦
رزان نزار حميره	٧,١٩٩,٩٩٨	%٤,٥٠
شركة تباشير الخير للتجارة المحدودة المسؤولية	٨,٦٣٩,١٩٠	%٥,٤٠
علي محمد ديب	٤,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٥٠
طارق زياد الزعيم	٨,٠٠٠,٠٠٠	%٥
أسامة رضا اللبابيدي	١,٧٩٩,٨٤٢	%١,١٢
شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	٣,٣٤٩,٥٣٠	%٢,٠٩
محمد أنس محمد خير حمدالله	٣,٢٠٠,٢٧٦	%٢,٠٠
محمد ايمن محمد أديب الأصفري	١,٥٩٩,٩٩٩	%١,٠٠
عبد الله عبد العزيز الراجحي	١,٥٩٩,٩٩٩	%١,٠٠
احمد محمود العبود	٢,٣٩٩,٩٩٨	%١,٥٠
بسام ممدوح معماري	٢,١٨٨,٥٢٠	%١,٣٧

بيان الطرف ذو العلاقة :

عدد الأسهم المملوكة ٢٠٢٣	عدد الأسهم المملوكة ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	بيان الطرف ذو العلاقة
-	-		بنك بيمو ش.م.ل.
٥,٨٦٧	٥,٩٣٤	شركات شقيقة	بيمو السعودي الفرنسي المالية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	شركات شقيقة	مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتحويل الأصغر
٣٥,٢٠٢,٧٩٢	٧٥,٨٠٥,٥٨٤	أعضاء مجلس الإدارة - ممثلاً بنك بيمو السعودي الفرنسي	بسام ممدوح معماري
		أعضاء مجلس الإدارة - ممثلاً بنك بيمو السعودي الفرنسي	فريد طلال الخوري
		أعضاء مجلس الإدارة - ممثلاً بنك بيمو السعودي الفرنسي	محمد أحمد العبود
		أعضاء مجلس الإدارة - ممثلاً بنك بيمو السعودي الفرنسي	حسين علي
١٤٢,٢٣٣	٢٨٤,٤٦٦	أعضاء مجلس الإدارة	نظريت بوزانت يعقوبيان
-	-	أعضاء مجلس الإدارة	كريستيان اسود
-	-	أعضاء مجلس الإدارة	باسل زيوان
٢٢,٠٦٩	٤٤,١٣٨	الإدارة التنفيذية	سامي المنير
٣,٠٢٧	١٠,٣٦٤	الإدارة التنفيذية	شادي الخوري
٦,٣١٥	١٢,٦٣٠	الإدارة التنفيذية	نادية البكري
-	-	الإدارة التنفيذية	كنان أصلان
-	-	الإدارة التنفيذية	غسان شيخ الشباب

تمت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب في العام ٢٠٢٤ ليصبح عدد الأسهم ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
سهم عوضاً عن ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم في العام ٢٠٢٣

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ - بنود بيان الوضع المالي الموحد

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س	ألف ل.س		
٢٧٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%	شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ألف ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ألف ل.س	أعضاء مجلس الإدارة ألف ل.س	الشركات الحليفة ألف ل.س	الشركات الشقيقة ألف ل.س	بنك بيمو ش.م.ل. ألف ل.س	بنك سعودي الفرنسي الشركة الأم ألف ل.س
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:						
الموجودات						
٨٣١,١٨٤,٨١٦	٦٣٧,٥١١,٣٤٠	-	٥,٣٦١	-	٦١٣,٨٦٠,٩٨٩	٢٣,٦٤٤,٩٩٠
٩٠,٩٣٤,٠٠٠	١٠٣,٩٦٩,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٩٦٩,٠٠٠	-
٥٨٤,١٣٥	٤٦٤,٦٩١	٤٦٤,٦٩١	-	-	-	-
٢,٩٢٦,٣٩٠	٣,٤٢٣,٩٧٦	١,٣٩٤	-	٢٨٣,٣٢٩	٣,١٣٩,٢٥٣	-
٥٤٨,٤٨٨	٩١٢,٥٦٨	-	-	٩١٢,٥٦٨	-	-
		حسابات جارية مدينة				
		ودائع لأجل				
		تسهيلات ائتمانية				
		الفائدة المستحقة القبض				
		موجودات أخرى				

المطلوبات							
٩,٥٨٠,٤٥٢	٨٩,٣٧٦,٠٨٠	١٠١,٧٢٣	٨٥,١٠٦,٨٢٤	١,٦٤٣,٦١٨	-	٢,٥٢٣,٩١٥	حسابات جارية دائنة
٨٤,٠١٦,٦٠٠	١٨٣,٣٣٨,١٠٠	-	-	-	-	١٨٣,٣٣٨,١٠٠	ودائع لأجل
١٠٠	١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٢٥,٩٣٢	٩,٩٠٧,٨٨٤	-	-	-	-	٩,٩٠٧,٨٨٤	الفائدة المستحقة الدفع
١٣٢	٣٥,٢٢٥	-	٣٠,٥٦٣	-	-	٤,٦٦٢	مطلوبات أخرى
بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:							
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

ب - بنود بيان الدخل الموحد

المجموع		الجهة ذات العلاقة					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ألف ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ألف ل.س	أعضاء مجلس الإدارة ألف ل.س	الشركات الحليفة ألف ل.س	الشركات الشقيقة ألف ل.س	بنك بيمو ش.م.ل. ألف ل.س	بنك سعودي الفرنسي الشركة الأم ألف ل.س	
عناصر قائمة الدخل الموحدة:							
٣,٤٤٥,٩٤٥	٧,٠٦٤,٣٦٣	٥٢,٦١٠	-	٤٦١,٩٧٣	٦,٥٤٩,٧٨٠	-	فوائد دائنة
(٨٨٢,٨٤٣)	(١١,٩٥٧,٦١٣)	-	-	(١٤٨,٥٦٢)	-	(١١,٨٠٩,٠٥١)	فوائد مدينة
٤,٨٢٤,٠٢١	٧١٢,٤٥١	٤٩٤	٧١١,٩٥٢	-	-	٥	عمولات دائنة
١,٠١٤,١٤٠	(١,٣٦٩,٤٥١)	(١١٦)	(٧٤)	-	(١,٣٦٩,٢٦١)	-	عمولات مدينة
-	(٤٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى

الشركات التابعة :

أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية

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

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

1. تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية، وتشمل تقديم النصح والمشورة للعملاء وللغير مقابل أجر وعمولة.
2. الوساطة في الأوراق المالية وتتضمن:
 - ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير
 - ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحسابها الخاص مباشرة من خلال السوق.
3. إدارة الإصدارات الأولية دون التعهد بالتغطية: وتشمل القيام بأعمال إدارة إصدارات الأوراق المالية وتسويقها نيابة عن الشركة المصدرة، بما في ذلك إعداد النشرات والقيام بجميع الدراسات والإجراءات اللازمة لإصدار الأوراق المالية وتسجيلها.
4. إدارة الاستثمار في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار: وتشمل القيام بإدارة محافظ الأوراق المالية لحساب الغير (إدارة الاستثمار)، وفقاً لاتفاقية إدارة الاستثمار الموقعة مع العميل، والتي تحدد السياسة الاستثمارية له وصلاحيات مدير الاستثمار وواجباته. كما تشمل هذه الأعمال إدارة صناديق الاستثمار المشترك.

نظراً لظروف التشغيل وانعكاساتها السلبية، قرر مجلس مديري الشركة تجميد نشاط الشركة لمدة عام اعتباراً من ٢٠١٣/١٢/١٨، وقد تم تجديد قرار التجميد بشكل سنوي حتى نهاية عام ٢٠٢٤، علماً أن الشركة بترخيصها مازالت قائمة أصولاً.

بناءً عليه وفي العام ٢٠٢٤ كانت الشركة متوقفة النشاط، علماً بأن نتائج العام ٢٠٢٤ لشركة أهلي ترست كابيتال قد أظهرت صافي أرباح بقيمة ١,٤٠٦ ألف ليرة سورية.

وفيما يلي جدول مقارنة مختصر لأهم بنود بيان الوضع المالي وبيان الدخل لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	بيان الوضع المالي بآلاف الليرات السورية
٣٦٧,١١٠	٣٧٨,٦٨٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٥,٤٢٨	٥٣,٤٤٦	الموجودات الأخرى
٣٨٢,٥٣٨	٤٣٢,١٣١	مجموع الموجودات
٣٦,٤٩١	٨٤,٦٧٨	المطلوبات
٣٤٦,٠٤٧	٣٤٧,٤٥٣	حقوق الملكية
٣٨٢,٥٣٨	٤٣٢,١٣١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	بيان الدخل بآلاف الليرات السورية
٣٩,٨٩٢	٣٨,٠٤٩	الإيرادات
(٨٨,٤١١)	(٣٦,٦٤٣)	المصاريف
(٤٨,٥١٩)	١,٤٠٦	إجمالي (الخسارة) الربح
٠.٠	٠.٠	مصرف ضريبة الدخل
(٤٨,٥١٩)	١,٤٠٦	صافي (الخسارة) الربح

الأثر المالي للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة التي حدثت خلال السنة المالية:

1. قام المصرف بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ بتنفيذ عملية شراء جزء من مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل. في رأسمال شهباء بنك (بنك بيبيلوس سورية سابقاً) والتي تبلغ ١٤,٦٨٨,٧٣٨ سهم أي ما يعادل ٢٤ % تقريباً من رأسمال المصرف عن طريق صفقة ضخمة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأوراق المالية وذلك بموافقة مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم / ٣٠ م.ن بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بموجب القرار رقم / ١٢ م.و بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤ وقد بلغت تكلفة الأسهم المشتراة ١٨١,٤٤٠,٨٨٤,٩٣٠ ل.س.
2. قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بتحويل مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وثبتت مركز القطع البنوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحول أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية.





خان أسعد باشا

تطور القوانين والأنظمة المصرفية

تطور القوانين والأنظمة المصرفية:**هيكلية القطاع المالي في سورية:**

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

لمحة عن مجلس النقد والتسليف:

يتولى مجلس النقد والتسليف مهمة العمل على تنظيم عمل المؤسسات المالية والمصرفية في الجمهورية العربية السورية، حيث تخضع المصارف العاملة في القطر إلى سلطته، ليقوم بتنسيق فعاليتها ضمن صلاحياته وضمن التوجهات العامة للدولة التي يقرها مجلس الوزراء سعياً منه لتحقيق أهداف تنمية السوق النقدية والمالية واستقرارها وفقاً لحاجات الاقتصاد القومي، ويعمل على توسيع إمكانيات استخدام الموارد والطاقت والعمل على إنماء الدخل القومي. وفي سبيل ذلك يتولى مجلس النقد والتسليف مهمة 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 ٢٠١٣/٠٧/١٥ 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:

أُحدث مصرف سورية المركزي بموجب المرسوم التشريعي رقم ٨٧/ عام ١٩٥٣ وبأمر عمله في العام ١٩٥٦، وهو مؤسسة عامة ذات استقلال مالي وإداري يعمل تحت إشراف الدولة وبضماناتها 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 الاحتياطيات الدولية، والتعامل مع صندوق النقد الدولي.

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

أهم القرارات الصادرة عن الجهات الرسمية خلال العام 2024.**مجلس النقد والتسليف:****• القرار رقم ١٠٢ م ن:**

تم بموجب هذا القرار الموافقة على قيام كافة المؤسسات المالية المصرفية بتقديم خدمة نقاط المعتمدين وفق مجموعة من الشروط والضوابط:

- أن يكون معتمد المصرف عبارة عن شخص طبيعي أو اعتباري لديه سجل تجاري.
- أن يبرم اتفاقية أصولية مع المصرف.
- أن يلتزم معتمد المصرف بفتح حساب مصرفي لدى المصرف المعني وضع لوحة ظاهرة للعيان في مقره تنبه المتعاملين إلى ضرورة التأكد من المبالغ النقدية قبل المغادرة.

لجنة إدارة مصرف سورية المركزي:

• القرار رقم ١٦٩٥/ل إ:

أقرت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي مجموعة من البنود المتعلقة بالتعامل بالقطع الأجنبي كما يلي:

- تلتزم المصارف وشركات مكاتب الصرافة المرخص لها التعامل بالقطع الأجنبي وشركات الحوالات الداخلية المتعاقدة مع شبكات تحويل عالمية بتسليم أو قيد قيم الحوالات الواردة من خارج سورية بحسب رغبة المستفيد بالقطع الأجنبي أو بالليرة السورية وبحسب الإمكانيات المتوفرة لديها وتصريف مبالغ القطع الأجنبي استناداً إلى نشرة أسعار الصرف الصادرة عنها.
- يمكن لكافة شركات ومكاتب الصرافة وشركات الحوالات الداخلية المتعاقدة مع شبكات التحويل العالمية بيع القطع الأجنبي إلى أحد المصارف العاملة المرخص لها التعامل بالقطع الأجنبي.
- تحديد الحد الأدنى والحد الأعلى لسعر كل عملة من العملات الأجنبية ضمن نشرات أسعار الصرف بهامش لا يتجاوز ١% استناداً إلى السعر الوسطي الوارد في النشرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- الالتزام بالتعامل مع كافة الحوالات الواردة من الخارج إلى المنظمات الأممية وكافة الجمعيات والجهات الإنسانية وفق ما يلي:
- o التمكن من تسديد الالتزامات والأعباء التشغيلية المتوجب تسديدها بالقطع الأجنبي.
- o إيداع مبالغ حوالات المساعدات الإنسانية الواردة من خارج سورية في حسابات خاصة مفتوحة بالقطع الأجنبي حيث يتم تنفيذها بالليرة السورية عند طلب الجهة صاحبة الحساب.
- o تنفيذ الحوالات الواردة لتسديد رواتب الموظفين الأجانب أو السوريين العاملين في المنظمات الأممية أو الإنسانية أو المتقاعدين بالقطع الأجنبي أو بالليرة السورية وفق رغبة المستفيد.
- o السماح بتحويل جميع تعويضات ومكافآت نهاية خدمة موظفي الأمم المتحدة المتقاعدين الأجانب بالقطع الأجنبي إلى حساباتهم في الخارج وذلك عند مغادرتهم سورية.
- o التزام المصارف ببيع نسبة ٨٠% من القطع الأجنبي المشتري من حوالات المنظمات الأممية والجمعيات والجهات الإنسانية إلى مصرف سورية المركزي على أن يستخدم نسبة ٢٠% غير المباعة بتنفيذ العمليات المصرفية المتاحة لديه.

أنظمة الرقابة والضبط المتعلقة بإعداد التقارير المالية:

إن بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) يخضع كغيره من المصارف العاملة لجملة من الأنظمة والقوانين والتعليمات التي تضع في إطارها العريض ضرورة توفير نظام رقابة فاعل في تأمين درجة عالية من الدقة في إعداد التقارير المالية، حيث يأتي تعيين مدقق حسابات خارجي معتمد من قبل الجهات الرقابية ومنتخب بشكل كامل من مساهمي المصرف كجزء هام من أنظمة الرقابة على مراجعة وتدقيق التقارير المالية علماً بأن المدقق المنتخب يتمتع بشكل كامل بالحيادية وبعيد كل البعد عن تأثير الإدارة التنفيذية أو أي جهة أخرى.

من جهة أخرى، يأتي دور لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة كمكمل للخطوة الأولى حيث يلقي على عاتقها متابعة أعمال التدقيق المنجزة من قبل مدقق الحسابات ومناقشة تقريره بكل عناية للتأكد من سلامة الإجراءات المطبقة داخلياً عند إعداد القوائم المالية والتأكد من صحة البيانات ومدى انسجامها مع معايير المحاسبة الدولية والتعليمات والقوانين الصادرة عن الجهات الرقابية،

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

علوة 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.

علماً بأن تحديث أنظمة الرقابة والضبط الخاصة بإعداد التقارير المالية هي عملية مستمرة تتماشى مع أي تغييرات قد تحدث ذات صلة سواء من ناحية معايير التقارير الدولية أو الأنظمة التي تفرضها السلطات الرقابية بهذا الخصوص. بناءً عليه فإن نتائج التقييم التي توصلنا إليها لهذا العام كانت جيدة وتتوافق مع المعايير والأنظمة والقوانين.

الافصاحات الخاصة بإدارة المخاطر:

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 سواءً من قبل لجنة بازل أو غيرها من الجهات المرموقة والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل وغيرها من المخاطر الناتجة عن الأعمال في المصرف.

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

• مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى المقبولة بما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ الحدود القصوى والقابلية للمخاطر Risk Limits & Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن حجم ونوع المخاطر التي تواجه المصرف أو المحتملة مستقبلاً بعد دراستها تفصيلاً من قبل لجنة المخاطر.

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

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

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

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

سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

المخاطر الائتمانية:

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

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

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

يتم تغطية المهام المتنوعة لإدارة المخاطر الائتمانية من خلال وحدتين رئيسيتين 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 المؤنات بالإضافة إلى مسؤولية إعداد كافة التقارير الدورية المطلوبة من الجهات الرقابية فيما يتعلق بحجم وتركزات المخاطر الائتمانية بكافة أنواعها، كما تهتم بتجميع وإعداد وتبادل المعلومات المرتبطة بالعملاء المدينون مع مصرف سورية المركزي من ضمن برنامج مركزية المخاطر، كما تساهم في تحضير كافة الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية والضمانات المأخوذة بالإضافة إلى حجم المؤنات 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 9:

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.

يلزم 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 تعبر 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 ٢٠١٩/٠١/٠١ وصولاً للتطبيق الكامل بنهاية العام أنف الذكر.

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

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

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

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

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 إلى ما سبق تم إيجاد أدوات خاصة باحتساب المخصصات اللازمة لمواجهة التدني بقيمة الموجودات المالية الأخرى، ويلتزم المصرف بكافة القرارات الصادرة من مفوضية الحكومة لدى المصارف بما يخص تعديل النسب والقيم التي تدخل في معادلة حاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة على سبيل المثال لا الحصر (قرار رقم ٥١٨١/١٦/ص بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٠٣ الخاص بالنسب الواجب اعتمادها لاحتمالية التعثر (PD) للتعرضات الائتمانية تجاه الحكومة السورية بالعملة الأجنبية بقيمة ٤.٥ % ، قرار رقم ١١٨٢/١٦/ص بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/١٠ الخاص بتحديد العمر المتوقع للتوظيفات.

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف 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 .

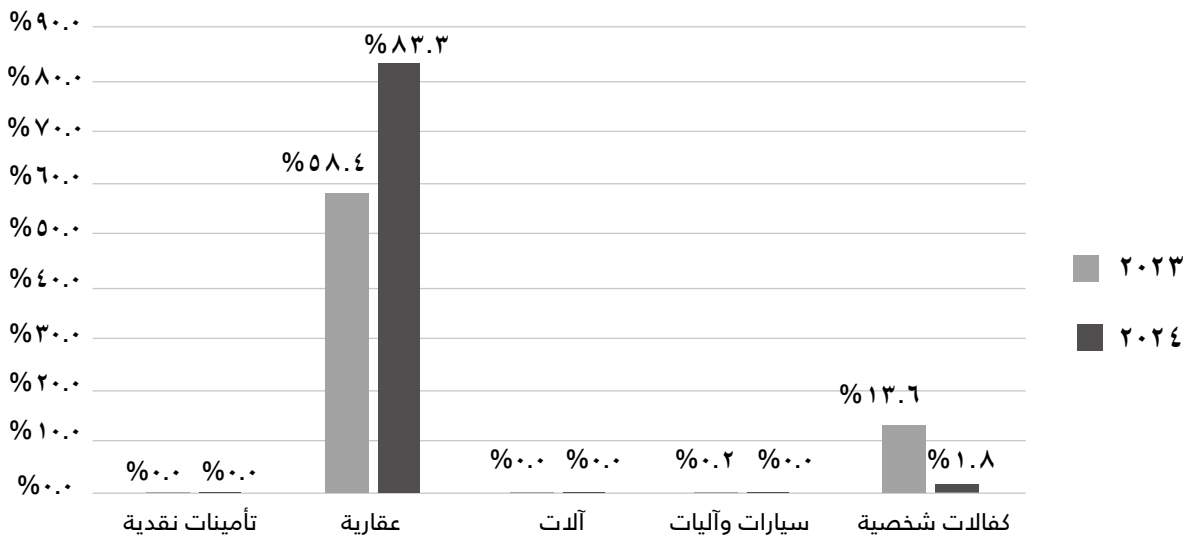
كما وستستمر إدارة المخاطر في تطوير تلك الأدوات لتواكب المتطلبات الجديدة وخصوصاً الرقابية منها، في ضوء التطور المستمر للتطبيق العملي للمعيار وصولاً لتحقيق أفضل نسب تغطية للمؤونات.

مستجدات مخاطر الائتمان لعام ٢٠٢٤ :

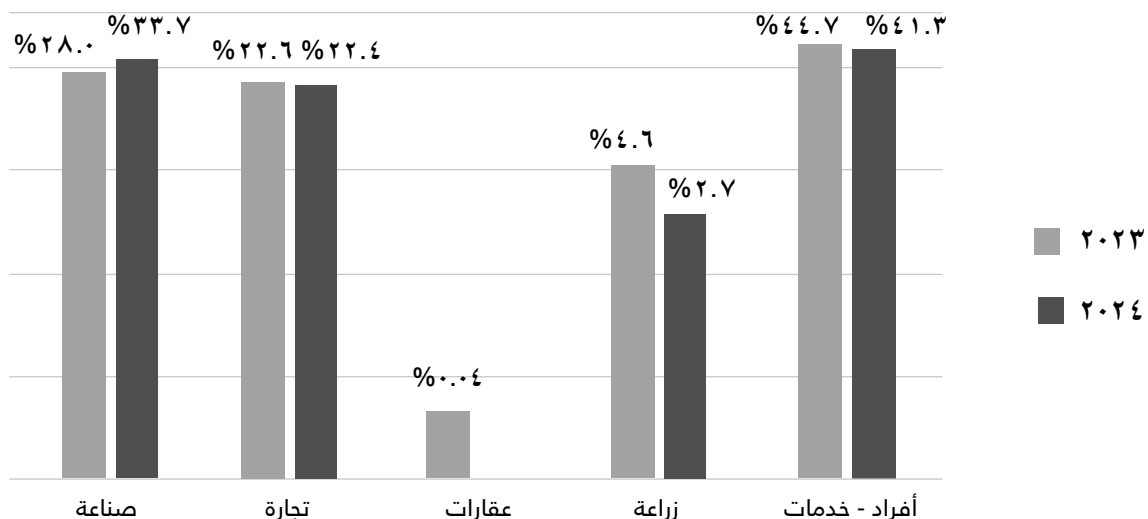
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٠٧، صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٠٤/م. ن الذي وجه عمليات منح التسهيلات باتجاه القطاعات الإنتاجية حيث نص على وجوب أن تشكل نسبة التسهيلات الممنوحة للقطاعات الإنتاجية نسبة ٧٥% من إجمالي محفظة التسهيلات، علماً أنه لم يظهر أثر تطبيق هذا القرار بشكل واضح خلال العام ٢٠٢٣ لقصر المدة منذ صدوره.

عليه، استمر العمل بموجب هذا القرار خلال العام ٢٠٢٤ ليتوضح أثره على المحفظة الائتمانية للمصرف، حيث نلاحظ بالمقارنة بين العامين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ توزع الزيادة في المحفظة الائتمانية بين القطاعات بما يتماشى مع متطلبات القرار خاصة ضمن محفظة التسهيلات الممنوحة للشركات، وذلك بالتزامن مع استمرار المصرف بسياسته للمحافظة على نسب مقبولة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها من خلال تدعيم التسهيلات بمخففات مخاطر و ضمانات تتناسب مع قرارات الجهات الوصائية وتحقق معايير المصرف، كما تظهر نسبة التغطية المرتفعة بالضمانات العقارية والتي بلغت ٨٣% مقارنة ب ٥٨% في العام ٢٠٢٣ كما هو موضح أدناه.

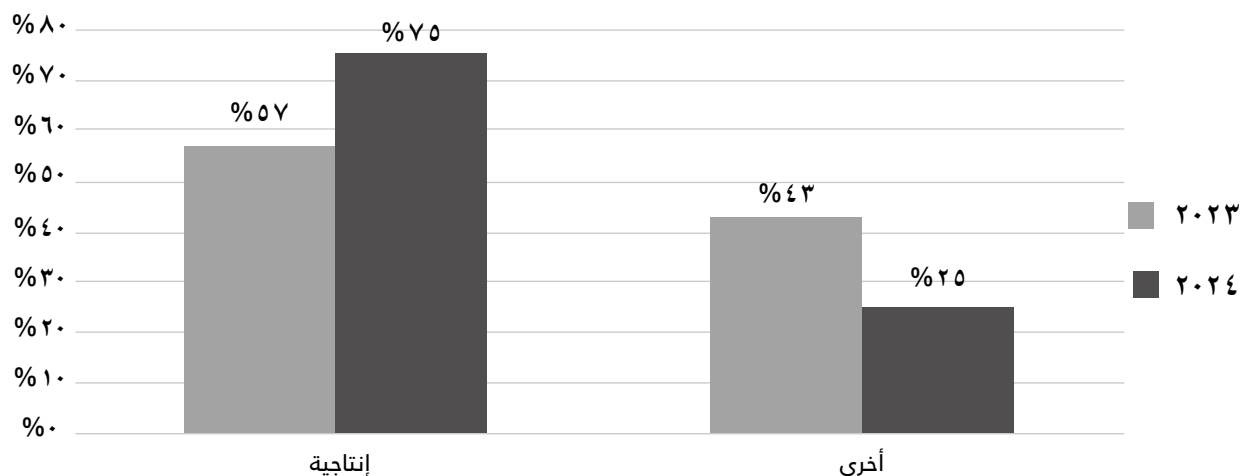
نسبة تغطية المحفظة الائتمانية حسب الضمانات ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤



توزع المحفظة الائتمانية حسب القطاعات ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤



توزع المحفظة الائتمانية حسب القطاعات الإنتاجية والأخرى ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤



مخاطر السوق والسيولة:

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

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

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السوق والسيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة.
- تطبيق نظام لإدارة الموجودات والمطلوبات Assets and Liabilities Management System لضبط وقياس مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

تقوم إدارة مخاطر السوق بقياس وضبط حجم المخاطر المحتملة والناجمة عن أعمال المصرف ذات العلاقة والارتباط بتقلبات أسعار الفوائد أو أسعار صرف العملات بالإضافة إلى مخاطر السيولة، ويتم ذلك من خلال المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة وفقاً للسياسات والإجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من مدى 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 الاحتيال الداخلية أو الخارجية أو عن العوامل المتعلقة بالبيئة التشغيلية المحيطة بالمصرف.

ويتولى المصرف إدارة المخاطر التشغيلية ضمن الأسس والمعايير التالية:

- إعداد سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تتضمن أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة الى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
- تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة أنواع المخاطر التشغيلية والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات المصرف.
- التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
- بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الأخطاء ونوعيتها إلى لجنة إدارة المخاطر.
- تطبيق معايير التصنيف وتقييم وحدات المصرف ضمن أسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.
- بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الأداء Key Risk Indicators على مستوى المصرف ورفع تقارير لوحدة المصرف المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم وتطبيق الإجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.
- تزويد لجنة إدارة المخاطر بكشوفات دورية (ربع سنوي) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات المصرف.
- تقييم إجراءات وسياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح أي ضعف Control Gaps في الإجراءات الرقابية.
- تدريب وتوعية موظفي المصرف على مخاطر التشغيل وكيفية إدارتها لتحسين البيئة الرقابية في المصرف.

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

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

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

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية: يتم التركيز على اعتماد الرقابة الدورية والمستمرة وضمن 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، ووثوقية وتوافرية أصول المعلومات في المصرف كونها جزء هام وحيوي من موجودات المصرف، بالإضافة إلى ضمان فاعلية وفعالية الإجراءات المتعلقة باستمرارية العمل من الناحية التقنية لدورها الأساسي في استمرار العمل في المصرف، حيث يتم ذلك من خلال اقتراح الضوابط اللازمة التي من شأنها تخفيف المخاطر عند وجودها.

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

بناء على توجيهات مصرف سورية المركزي والتي تقتضي استخدام منهجيات معيارية عالمية لإدارة مخاطر أمن المعلومات، تم تطوير سياسات وإجراءات الوحدة بما يتلاءم مع المعايير العالمية الخاصة بأمن المعلومات واستمرارية العمل وخاصة ISO27001 و COBIT.. تهدف هذه السياسات والإجراءات إلى وضع الخطوات المفصلة لكيفية تحليل التهديدات الخارجية والداخلية التي يمكن 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.

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

تتغير تهديدات أمن المعلومات وتصبح أكثر تصميمًا وتعقيدًا على المستوى العالمي، ويتطلب ذلك دراسة هذه التهديدات وإجراء الأبحاث والإطلاع على التجارب والنصائح التي قدمتها كبرى الشركات الأمنية العالمية، 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 المتطلبة من الكل عند ملاحظة أي خلل.

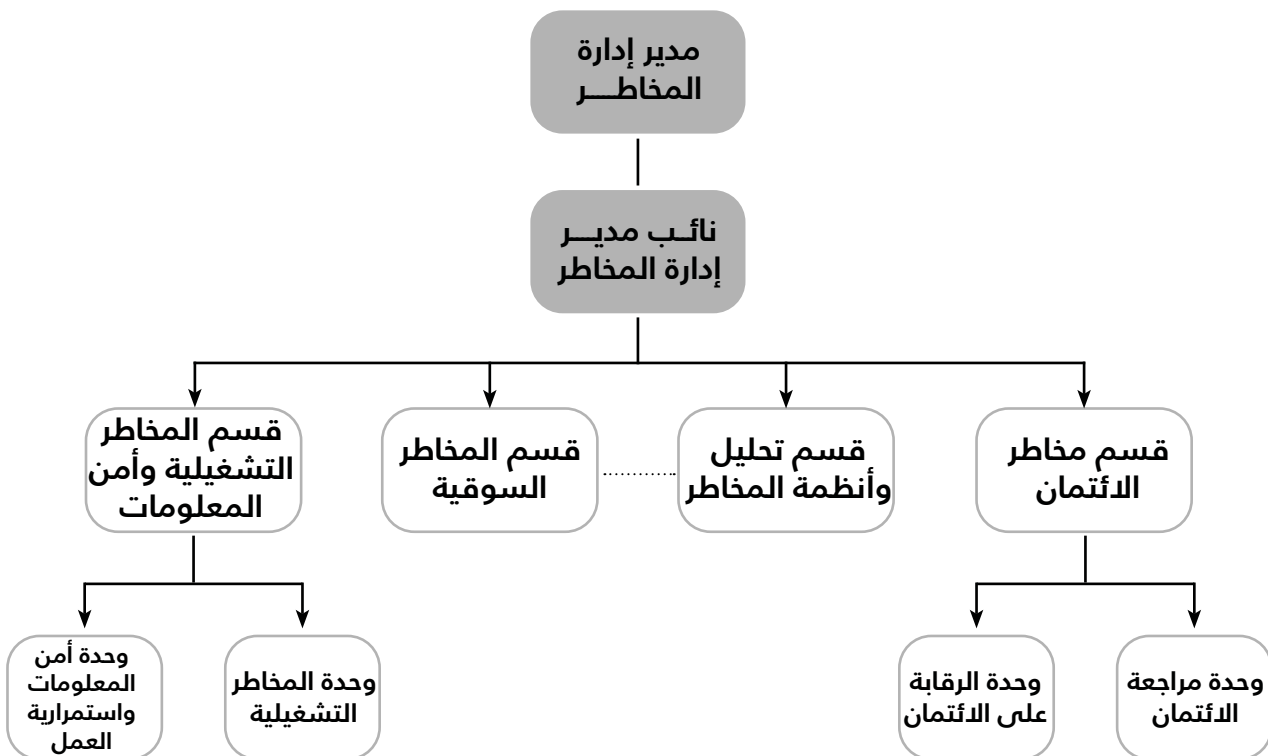
التطورات المستجدة خلال عام 2024 على صعيد مجمل المخاطر :

شهدت نهاية عام ٢٠٢٤ وتحديداً يوم ٢٠٢٤/١٢/٨ سقوط نظام الأسد البائد والتحرر منه، ما خلق أمل بمستقبل مشرق وجديد.

هذا التحرر كشف حقيقة الأوضاع الاقتصادية الكارثية وأظهر مدى دمار البنية التحتية الذي وصلت إليه البلاد، الأمر الذي يرفع من مستويات المخاطر والتحديات القادمة إن كان على مستوى الأفراد والشركات أو على مستوى البلاد ككل، بالمقابل ومنذ اليوم الأول بدأت تظهر ملامح النظام الجديد، الذي يتبنى الاقتصاد المنفتح ويسعى لتحقيق العدالة الاجتماعية والرفاهية للمجتمع، كما انتعشت الآمال لرفع العقوبات الاقتصادية عن سورية وفك عزلتها الإقليمية والدولية وإعادة تموضعها على خريطة المستثمرين الأجانب، ما يشكل أساس قوي لإعادة دوران عجلة الاقتصاد.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة مخاطر بنك الائتمان الأهلي وهو مصمم بما يتناسب مع متطلبات العمل والتطورات العالمية في مجال إدارة المخاطر وفي آلية وطبيعة المهام الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ بشكل أساسي.







خزان الوزير

**أداء بنك الائتمان الأهلي أي تي بي
(ش.م.م.ع) خلال العام ٢٠٢٤**

أداء بنك الائتمان الأهلي اي تي بي (ش.م.ع) خلال العام ٢٠٢٤

الموارد البشرية:

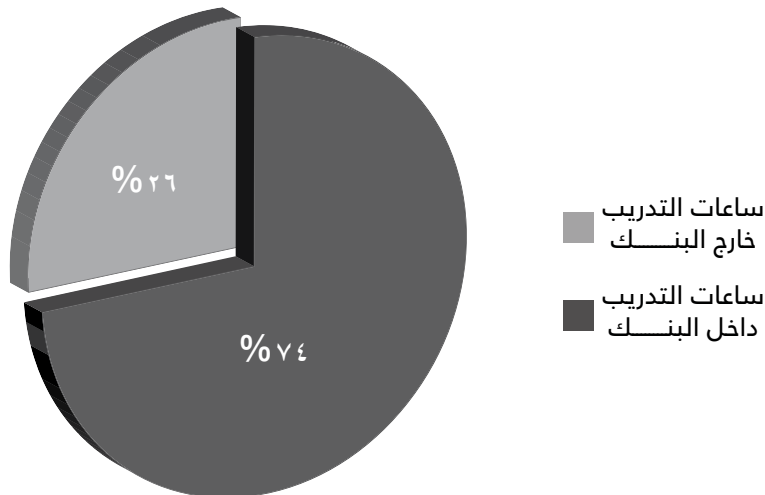
تمكنت إدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠٢٤ من إتمام تغطية معظم النقص الحاصل في عدد الموظفين المستقلين نتيجة لعروض عمل وسفر خارج القطر، إضافةً للمناصب المستجدة المطلوبة تلبيةً لمعايير العمل الحديثة ومتطلبات الجهات الرقابية، وذلك برصد إدارات وفروع المصرف بالكوادر الملائمة حسب المعايير والمقاييس المطلوبة.

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 والعملي اللازم ضمن ورشات تدريب اختصاصية، بشكل يؤمن تغطية عامة وشاملة لوجوه العمل المصرفي في الإدارات والفروع وبإشراف مباشر من الموظفين ذوي الخبرات الأعلى،

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

وكذلك دورات شاملة لعدد من موظفي الإدارة والفروع حول الأمور والمواضيع التي يعنى بها كل ما يهتم بالشأن المصرفي، بالمشاركة بعدد من دورات التدريب المصرفية الاختصاصية بالتعاون مع عدد من المراكز الخاصة ومصرف سورية المركزي، وذلك فيما يتعلق بالأمور التقنية والمالية والمصرفية والقانونية والالتزام.

كما قامت إدارة المصرف بتغطية كلفة التدريب لعدد من الموظفين الذين يقومون بالمبادرة الشخصية للالتحاق بدورات متقدمة واختصاصية تمنح بموجبها شهادات مهنية معتمدة، حيث بلغ إجمالي عدد ساعات التدريب (٣,٥٢٠) ساعة تدريب داخلية وخارجية.

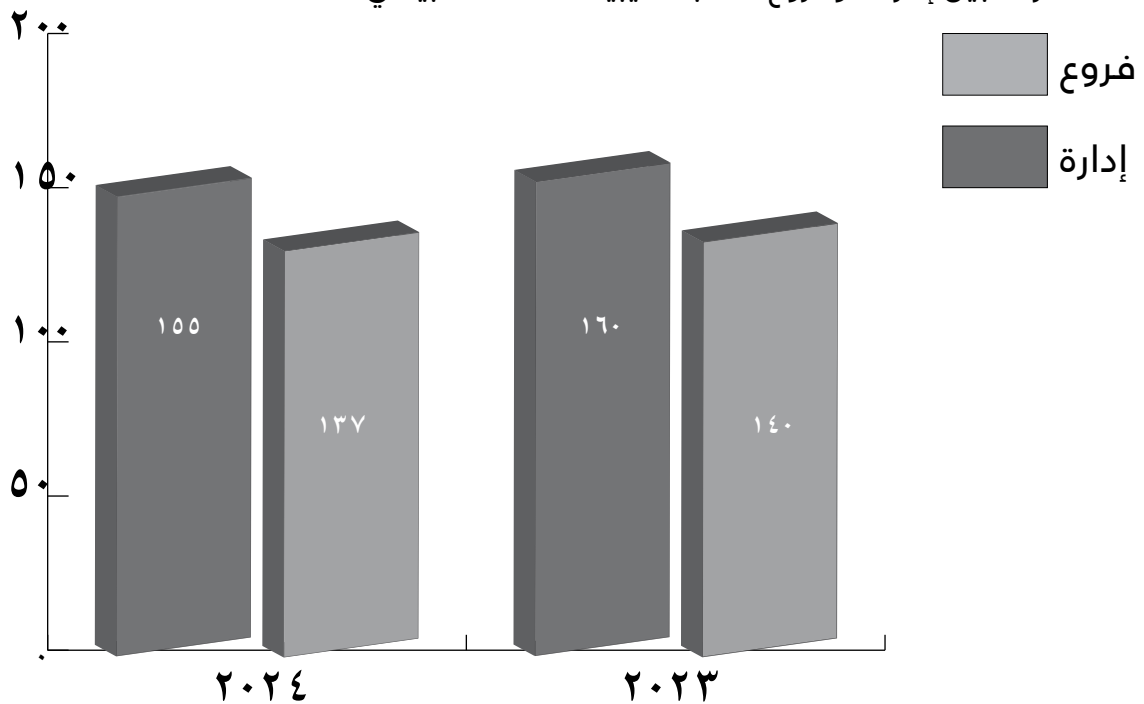


استمر المصرف في تطبيق سياسته الخاصة لدعم وتمكين برامج التدريب المهني لبعض طلاب الجامعات السورية لتعريفهم بشكل أشمل على القطاع المصرفي المحلي، وتزويدهم بصورة أوسع على الآليات والتقنيات المتبعة فيه. حيث بلغ عدد الطلاب المتدربين (٢٨) متدرب تم تدريبهم لـ (٢,٦٦٧) ساعة تدريبية في مختلف إدارات وفروع المصرف.

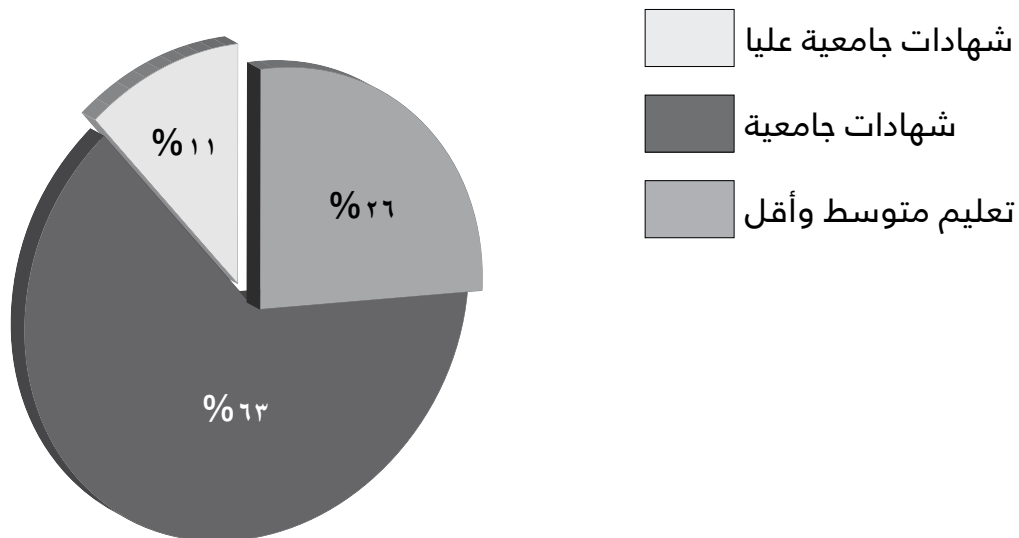
ومع استمرار الظروف الحالية ومعدلات التضخم التي رافقها ارتفاع أسعار للعديد من السلع والخدمات استمر مجلس الإدارة وإدارة المصرف في سياساته السابقة لدعم الواقع المعيشي للعاملين بما يضمن استمرارية العمل بنفس الكفاءة والنزاهة المطلوبة، حيث تابع المصرف خطة زيادة وتعديل رواتب شاملة على مستوى المصرف وذلك تماشياً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

بلغ الكادر البشري لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي في نهاية العام ٢٠٢٤ ما مجموعه ٢٩٢ موظفاً قياساً بـ ٣٠٠ موظف في نهاية العام ٢٠٢٣.

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



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



إدارة المشاريع المحلية :

منذ إنشائها في عام ٢٠٢٣، واصلت إدارة المشاريع المحلية تحقيق إنجازات ملموسة في تطوير العلاقة مع المنظمات غير الربحية والسفارات والمنظمات غير الحكومية، مما ساهم في تعزيز مكانة مصرفنا وتوسيع قاعدة عملائه حيث تم العمل على المحاور التالية :

التعامل مع المنظمات والسفارات:

تم توسيع نطاق التعاون مع عدد كبير من المنظمات الدولية والمحلية، مما أدى إلى زيادة عدد الحسابات النشطة وتحقيق نمو في الحصة السوقية للحوالات الواردة إلى حسابات هذه المنظمات.

عززنا علاقتنا مع جميع المنظمات الدولية العاملة في سوريا، حيث تم التنسيق المستمر لضمان تلبية احتياجاتها المصرفية وتقديم حلول مالية متميزة. تم العمل على إعادة تفعيل حسابات السفارات لدى المصرف، والتواصل المستمر مع القائمين على هذه الحسابات لضمان استمرارية العمليات المصرفية بسلاسة وكفاءة.

الشراكات الاستراتيجية وتطوير الخدمات:

استمرار التعاون مع شركات الحوالات المالية، مما ساهم في تعزيز انتشار خدمات المصرف وخدمات الحوالات المالية في مختلف المحافظات.

تم تفعيل خدمة مشتركة مع مصرف آخر من المجموعة لتلبية احتياجات العملاء لدينا و لديهم في تنفيذ العمليات النقدية عبر فروع المصرف الاخر في المناطق التي لا نتواجد بها والعكس صحيح.

التسويق والهوية البصرية:

التعامل مع مصممين محترفين لتعزيز تواجد المصرف افتراضيا في السوق المالية.

السير على خطة متكاملة مع شركة الإعلانات المسؤولة عن إدارة حسابات المصرف على مواقع التواصل الاجتماعي، مما ساهم في زيادة التفاعل والتركيز على تثبيت الهوية البصرية بشكل احترافي ومتناسق.

تم رعاية بعض النشاطات والفعاليات المجتمعية لتعزيز الوعي بالعلامة التجارية.

التطلعات المستقبلية:

تعمل إدارة المشاريع المحلية باستمرار على تعزيز التعاون مع المنظمات الدولية، تطوير الخدمات المصرفية، وتوسيع نطاق انتشار المنتجات المصرفية لضمان تحقيق أقصى استفادة لعملائنا وتحقيق رؤية المصرف في النمو والتوسع.

محفظة التسهيلات :

شهدت محفظة التسهيلات في مصرفنا نمواً ملحوظاً في العام ٢٠٢٤ حيث ارتفعت نسبة الديون المنتجة لتسجل ٢٥٢% مقارنةً بالعام ٢٠٢٣ حيث قامت مديرية التسليف بمنح العديد من التسهيلات الائتمانية لقطاعات اقتصادية مختلفة وخاصة الإنتاجية منها وذلك لعملاء يتمتعون بالجدارة الائتمانية، وجميع قرارات المنح متوافقة مع قرارات مصرف سورية المركزي والتي تنظم عملية منح التسهيلات من جهة وتناسب مع سياسات المصرف الائتمانية من جهة أخرى.

إلى جانب هذا النمو الملحوظ في محفظة التسهيلات كان هناك انخفاض كبير في نسبة الديون الغير منتجة حيث سجلت ما نسبته ٣.٢% من إجمالي التسهيلات مقارنةً مع ١١% في العام ٢٠٢٣، وهذا الانخفاض لم ينتج فقط بسبب نمو المحفظة إنما بانخفاض قيمة الديون الغير منتجة لتسجل ٧.٩ مليار في العام ٢٠٢٤ مقارنةً مع ٨.٤ مليار في العام ٢٠٢٣.

نشاط إدارة شبكة الفروع :

سعت إدارة شبكة الفروع خلال عام ٢٠٢٤، بالتنسيق مع قسم الصيرفة والخدمات الالكترونية، إلى التركيز على تأمين منافذ إضافية لعملاء بنك الائتمان الأهلي لتقديم خدمات مصرفية إلكترونية لتلبية حاجاتهم في هذا المجال. وقد تم ذلك من خلال:

- زيادة عدد الصرافات الآلية المتواجدة خارج فروع المصرف، حيث تم وضع أربعة صرافات جديدة في الخدمة في الأماكن التالية: مالكي مول، عباسيين مول، فندق نسمة جبل في اللاذقية وفندق جونا في طرطوس.
- الربط مع بنك بيمو السعودي الفرنسي وذلك بهدف الاستفادة من الانتشار الواسع لفروعه مما يسمح لعملاء مصرفنا بتحويل حساباتهم سحباً وإيداعاً لدى فروع بنك بيمو السعودي الفرنسي وخاصة في المناطق التي ليس لمصرفنا فروع فيها.
- تفعيل تطبيق الهاتف المحمول Mobile Application وبالتالي تفعيل عمليات دفع الفواتير من خلاله ولاسيما مع السورية للمدفوعات وشركتي الاتصال سيرياتيل و ام تي ان، بالإضافة إلى عمليات التحويل بين حسابات عملاء مصرفنا.
- تشجيع عملية تركيب نقاط البيع POS لدى التجار وذلك بهدف تعزيز عمليات الدفع الالكتروني والتخفيف قدر الإمكان من عمليات الدفع الكاش واستبدالها بالدفع عبر البطاقات الصادرة عن مصرفنا.
- كعادتها أيضاً، قامت إدارة شبكة الفروع بمواكبة متطلبات استمرارية العمل في كافة الفروع من خلال تعديل إجراءات العمل المتبعة مسبقاً أو من خلال التنسيق مع الإدارات الأخرى للتأكد من صحة وسلامة تطبيقها بما ينسجم مع تعليمات الجهات الوصائية النازمة للعمل المصرفي والالتزام الكامل بتوجيهات الإدارة العليا.

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

- التنسيق المستمر مع قسم المعلوماتية بهدف تطوير التجهيزات والبرمجيات الموجودة بما يؤمن خدمات مصرفية جيدة للعملاء.
- التنسيق الدائم مع قسم الموارد البشرية لتأمين وتدريب الكوادر البشرية المؤهلة للعمل ضمن فروع المصرف، بالإضافة إلى العمل على تطوير الكوادر الموجودة أصلاً وذلك بهدف تقديم الخدمات المصرفية للمتعاملين بأعلى كفاءة وضمن إجراءات عمل واضحة ومتوافقة مع تعاميم وقرارات مصرف سورية المركزي.
- التنسيق الدائم مع الأقسام الرقابية من أجل تلافي أي ثغرات في إجراءات العمل اليومية مما يجنب المصرف الوقوع في إشكالات مع المتعاملين من جهة ومع الجهات الرقابية من جهة أخرى.
- التنسيق مع مديرية الالتزام لضمان التزام المصرف من خلال إجراءات العمل المعتمدة لديه بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

هذا وتتطلع إدارة شبكة الفروع وخدمات الصيرفة الالكترونية في المرحلة القادمة إلى الاستمرار في توسيع دائرة شبكة الصرافات الآلية ونقاط البيع بهدف تقديم هذه الخدمات المصرفية إلى شريحة أكبر من المتعاملين على مختلف الأراضي السورية بالتزامن مع متابعة مراقبة عمل الفروع والعمل على رفع مستوى موظفيها من خلال التدريب المستمر على النظم والبرمجيات الجديدة بما يضمن وجودها في الصفوف الأولى لمقدمي الخدمات المصرفية في سورية.

النشاط المدني والاجتماعي:

قام بنك الائتمان الأهلي بالتبرع بمبلغ ٨ مليون لجمعية قرى الأطفال SOS.

خزانة الشحن



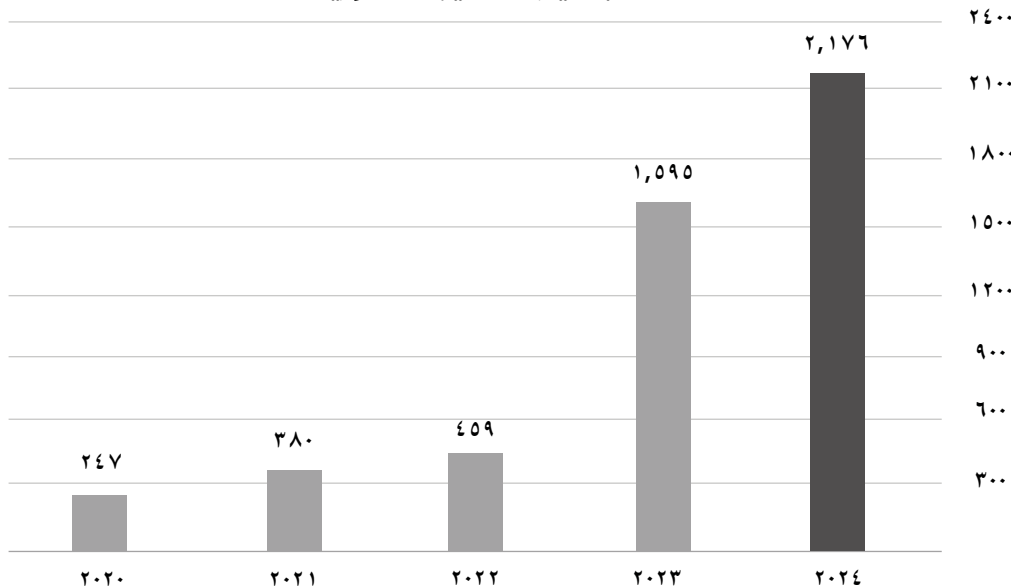
ملخص الأداء المالي

ملخص الأداء المالي:

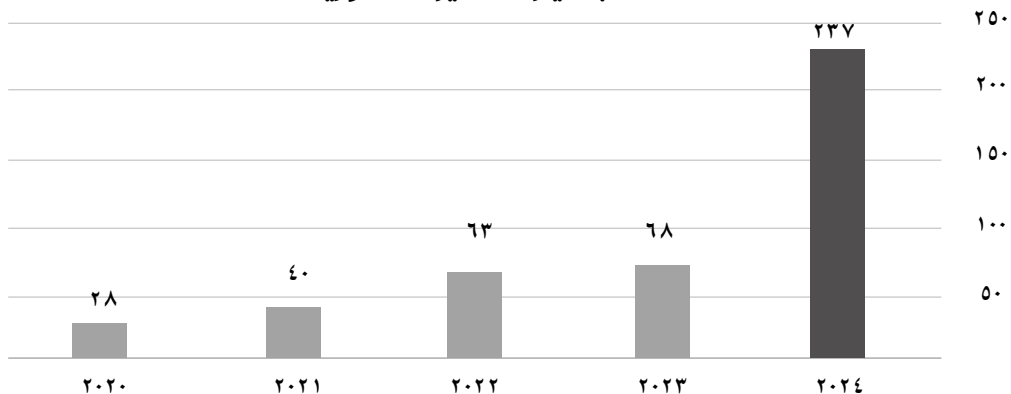
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	العام (بآلاف الليرات السورية)
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٦	٣٨٠,٤٨٣,٤٠٩	٤٥٩,١٨١,٢٤٩	١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١	إجمالي الموجودات
٢٨,٤١٦,١٩٨	٣٩,٩٥٩,٤٧٤	٦٣,٣٥٩,٣٠٩	٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية
١٠٤,٩٣٣,٠٢٣	٢١٠,٧٢٥,٧٤٠	٢٥٥,٧٤٣,٦٨٦	٦٦٣,٤٦١,٢١٩	٩٦٣,٨٨٦,٨٦٣	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
٦٨,٦٤٢,٧٤٩	١٤٣,٣١٢,٢٣٦	١٧٣,٥٨٦,١٤٥	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦	حقوق مساهمي المصرف

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	العام (بآلاف الليرات السورية)
٣٩,٧٧٠,٦٨٧	٧٤,٢٥٩,١٥٩	٣٠,١٥٣,٦٤٣	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦	٦١,٥٣٠,٥٨٦	صافي الأرباح العائدة لمساهمي المصرف
٢٧٦,٩٦٧	٠	٠	١,٩٩٨,٥٣٣	٠	الأرباح الموزعة
١,١٤٣,٧٧	٢,٣٨٧,٩٥	٢,٨٩٢,٤٠	٨,٧٣٧,٣٦	٤,٦٠٥,٥٩	القيمة الدفترية للسهم
٦٨٢,٥٠	٩٥٩,٥٦	٢,٠١٤,٦١	٥,٧٤٠,٩٠	١,٤٣١,٥٣	القيمة السوقية للسهم

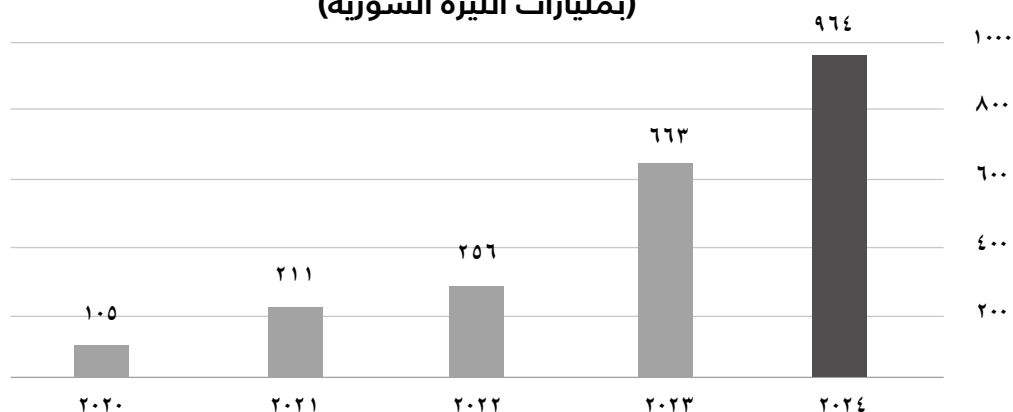
إجمالي الموجودات (بمليارات الليرة السورية)



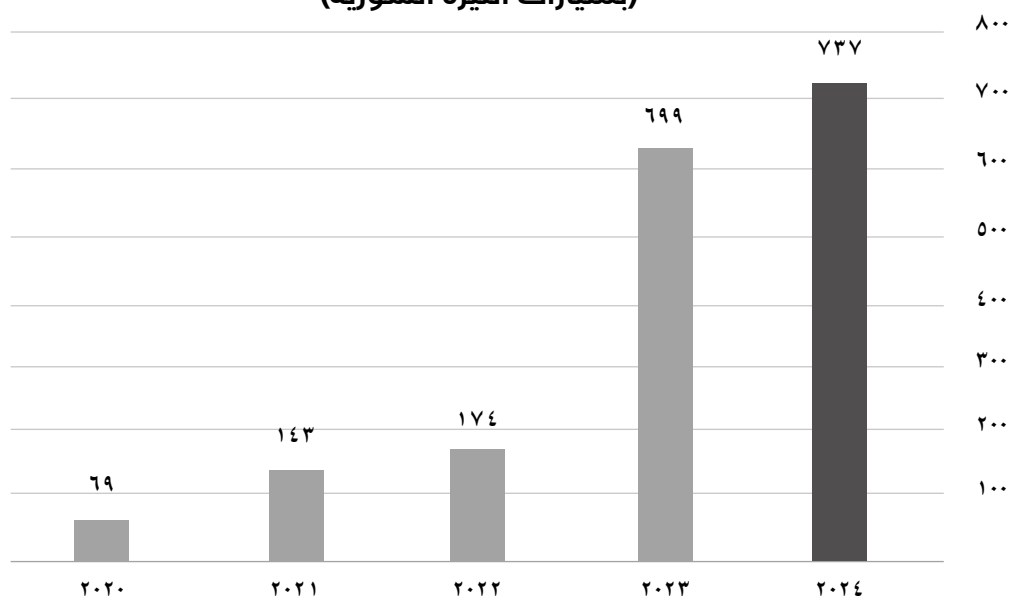
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية (بمليارات الليرة السورية)



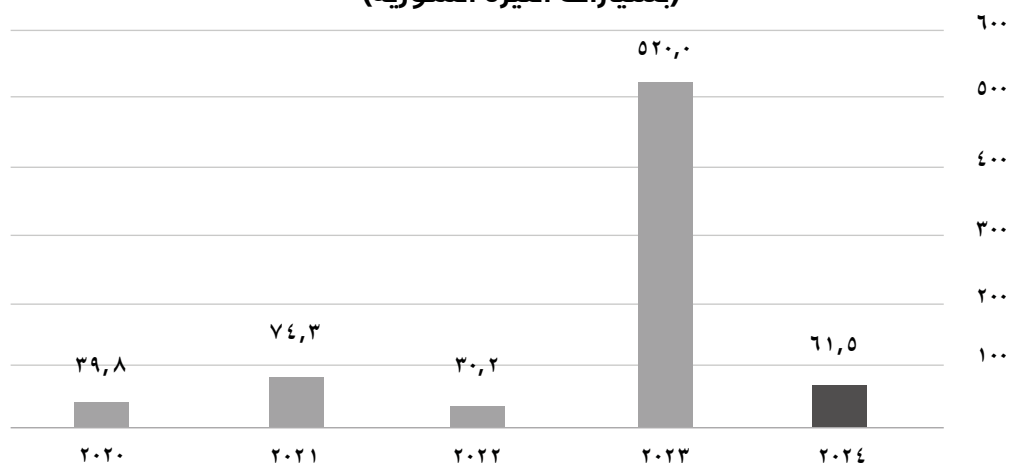
ودائع العملاء والتأمينات النقدية
(بمليارات الليرة السورية)



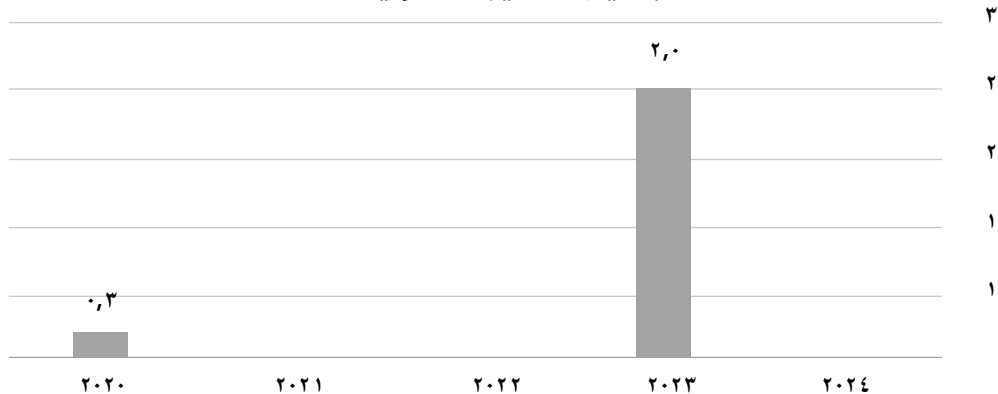
حقوق الملكية
(بمليارات الليرة السورية)



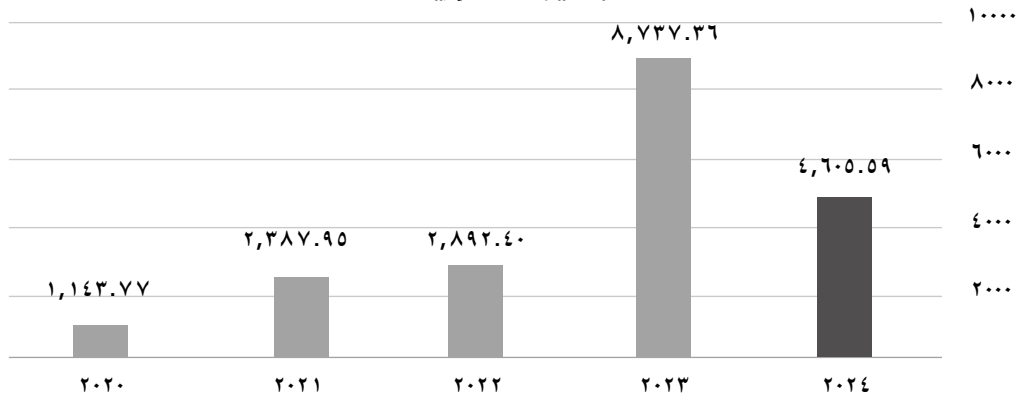
صافي الأرباح
(بمليارات الليرة السورية)



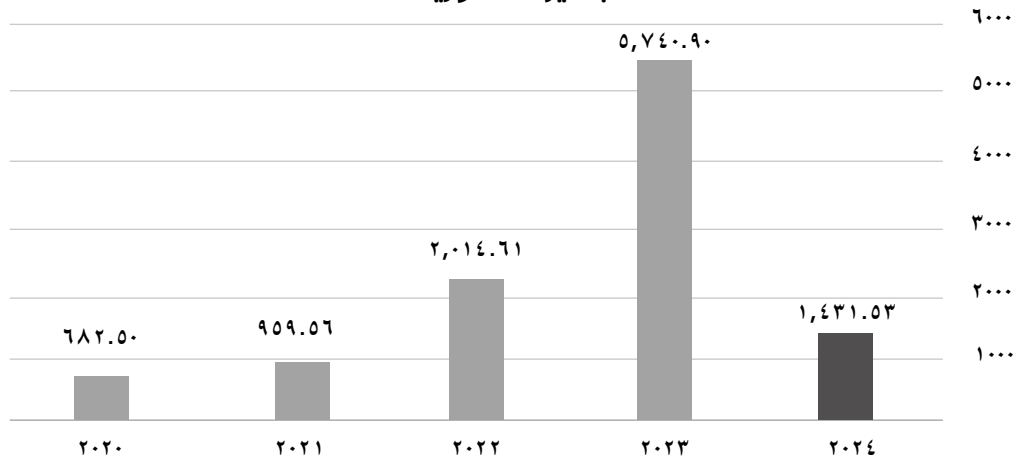
الأرباح الموزعة
(بمليارات الليرة السورية)



القيمة الدفترية للسهم
بالليرة 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 ٢٠٢٣			٣٠ أيلول ٢٠٢٤			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	بمليارات الليرات السورية
٧%	٢٢,٥٨٧	١,٥٩٤.٦	٨%	٢٦,١٨٦	١,٩٧٥	مجموع الموجودات
٤%	١,٨١٣	٦٧.٦	٩%	٢,٥٧٩	٢٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة الصافية
٦%	١١,٤٩٣	٦٦٣.٥	٦%	١٣,٣٨٦	٨٠٠	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
٨%	٨,٥٤٣	٦٩٩.٠	٨%	٩,٣٦٨	٧٤٤	حقوق الملكية

تحليل الأداء المالي:

لأغراض التحليل المالي، يجب مراعاة ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية ما بين نهاية عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ حيث سجل ١٣,٥٦٧ ل.س مقابل ١٢,٥٦٢ على التوالي أي بزيادة مقدارها ١,٠٠٥ ل.س ومعدل ٨%، وذلك بحسب نشرة أسعار الصرف المعتمدة لأغراض إعداد البيانات المالية.

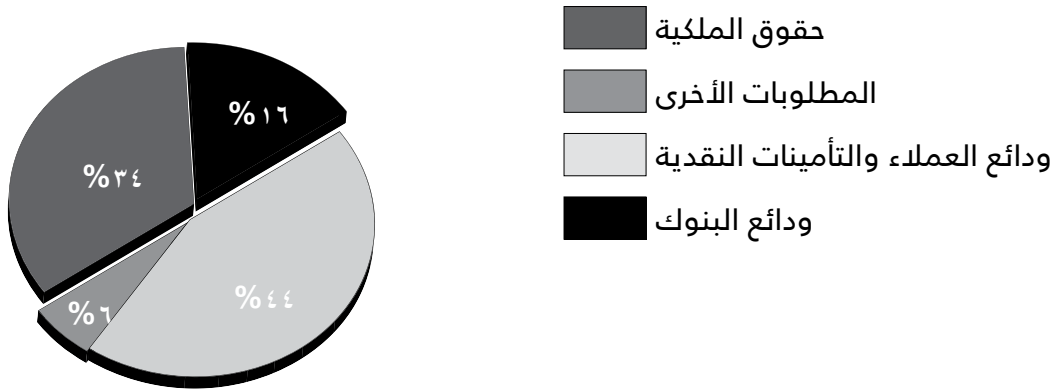
١. بيان الوضع المالي المختصر:

بمليارات الليرات السورية	٢٠٢٤	٢٠٢٣	التغير	التغير %
الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة	١,٥٤٦.١	١,٣٦٩.٧	١٧٦,٤	١٢,٩%
الاستثمارات في الأوراق المالية	١٧,٦	١٠,٢	٧,٤	٧٢,٥%
الاستثمارات في شركات حليفة	٢٠٦,٨	٠,٠	٢٠٦,٨	١٠٠,٠%
التسهيلات الائتمانية المباشرة الصافية	٢٣٦,٨	٦٧,٦	١٦٩,٢	٢٥٠,٣%
الموجودات الثابتة وغير الملموسة	٥١,٨	٤٥,٣	٦,٥	١٤,٣%
الموجودات الأخرى	١١٧,١	١٠١,٩	١٥,٢	١٤,٩%
مجموع الموجودات	٢,١٧٦.٢	١,٥٩٤.٧	٥٨١,٥	٣٦,٥%
ودائع البنوك	٣٥٤,٢	١٦٥,٢	١٨٩,٠	١١٤,٤%
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	٩٦٣,٩	٦٦٣,٥	٣٠٠,٤	٤٥,٣%
المطلوبات الأخرى	١٢١,٢	٦٧,٠	٥٤,٢	٨٠,٩%
حقوق الملكية	٧٣٦,٩	٦٩٩,٠	٣٧,٩	٥,٤%
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,١٧٦.٢	١,٥٩٤.٧	٥٨١,٥	٣٦,٥%

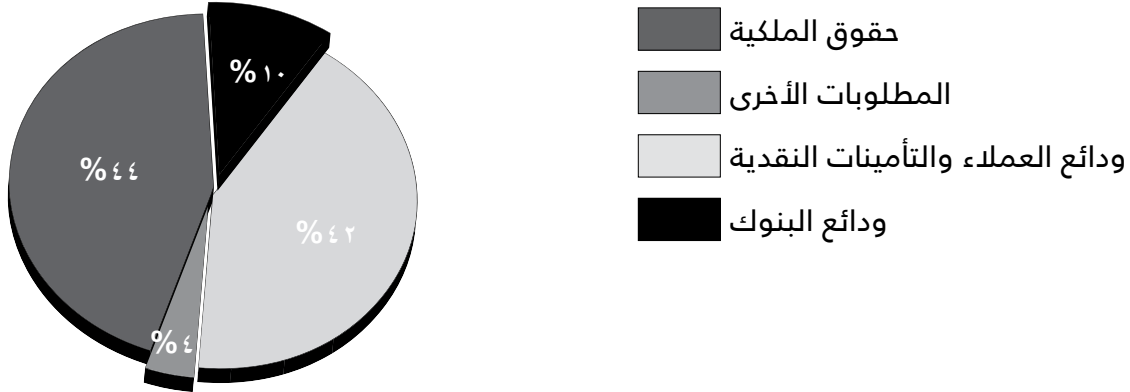
1.1 مصادر التمويل:

تمثل مصادر التمويل المطلوبات وحقوق الملكية، حيث يعتمد المصرف على ودائع الزبائن بشكل رئيسي في التمويل والتي شكلت في نهاية عام ٢٠٢٤ ما نسبته ٤٤% في حين شكلت ودائع البنوك ١٦% وحقوق الملكية ٣٤% والمطلوبات الأخرى ٦%.

توزيع المطلوبات وحقوق الملكية ٢٠٢٤



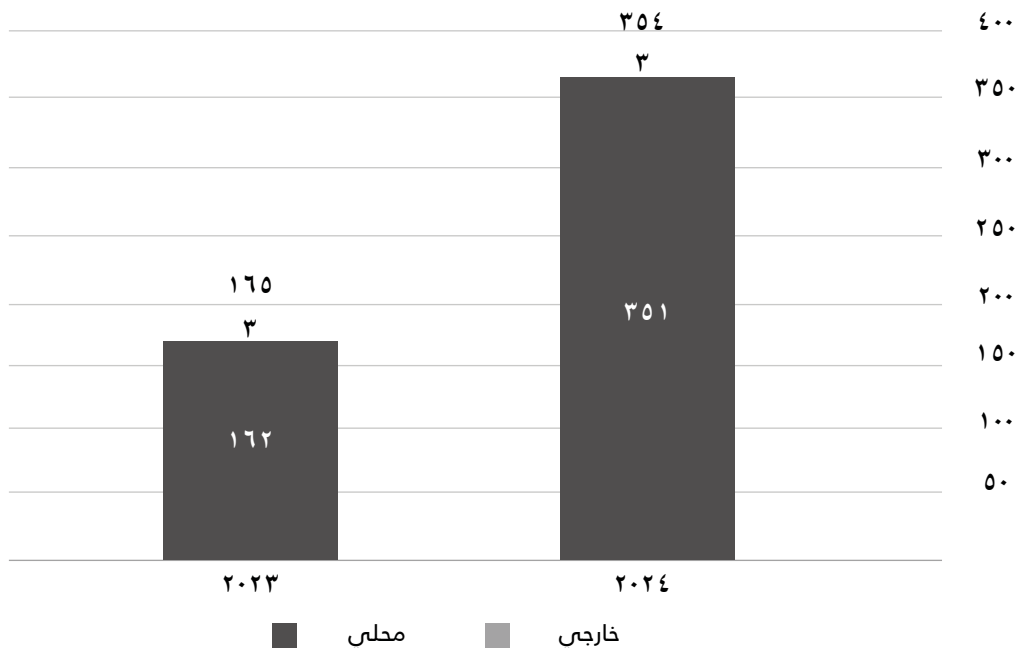
توزيع المطلوبات وحقوق الملكية ٢٠٢٣



ودائع البنوك:

تمثل ودائع البنوك ١٦% من المطلوبات وحقوق الملكية في ٢٠٢٤ مقابل ١٠% في ٢٠٢٣، تبين المخططات التالية توزيع ودائع البنوك بين مصارف محلية ومصارف خارجية:

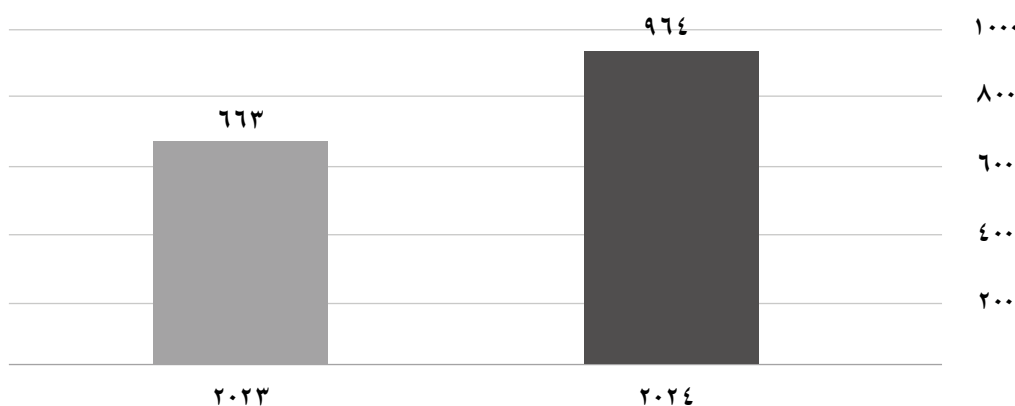
ودائع البنوك
(بمليارات الليرة السورية)



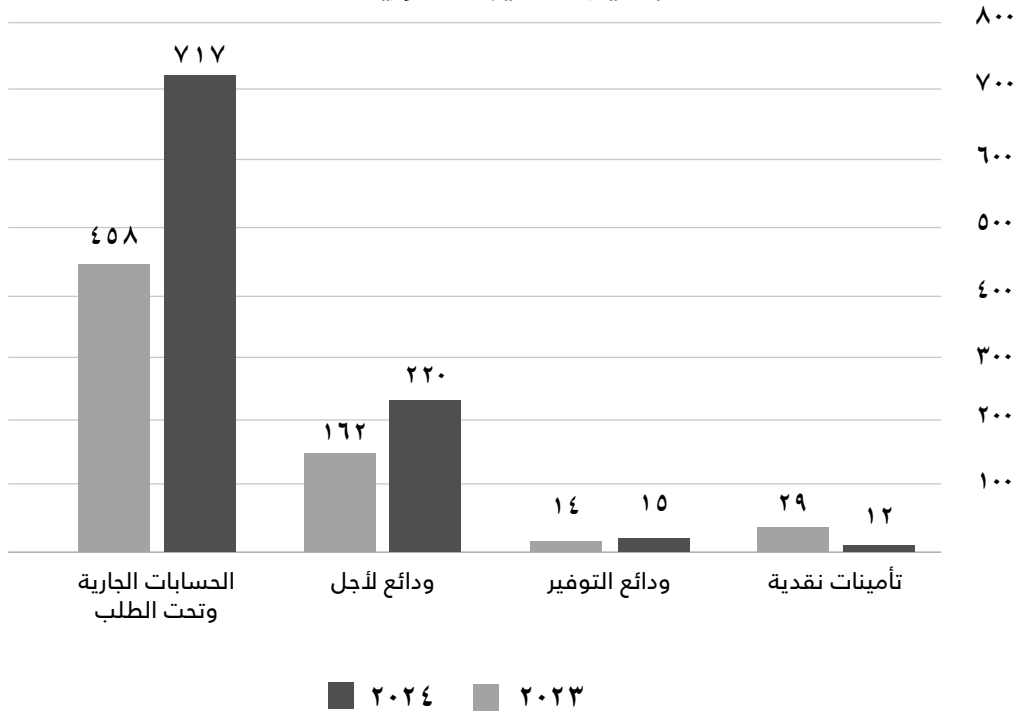
ودائع الزبائن والتأمينات النقدية:

تمثل ودائع الزبائن والتأمينات النقدية ما نسبته ٤٤% من المطلوبات وحقوق الملكية في عام ٢٠٢٤ مقابل ٤٢% في عام ٢٠٢٣ تظهر المخططات التالية توزيع الودائع:

ودائع الزبائن
(بمليارات الليرة السورية)



ودائع الزبائن حسب نوع الوديعة
(بمليارات الليرة السورية)

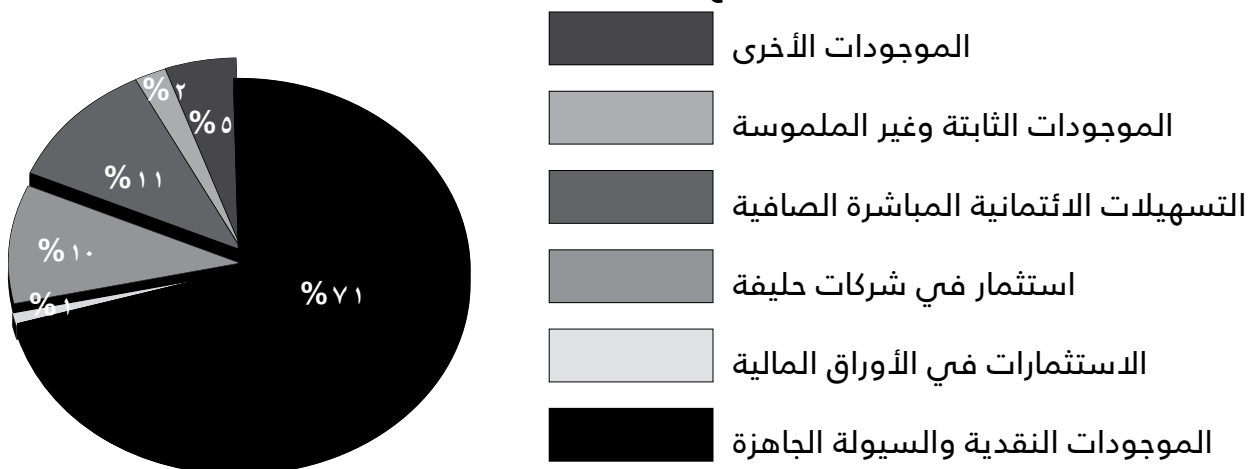


1.2 توزيع الموجودات:

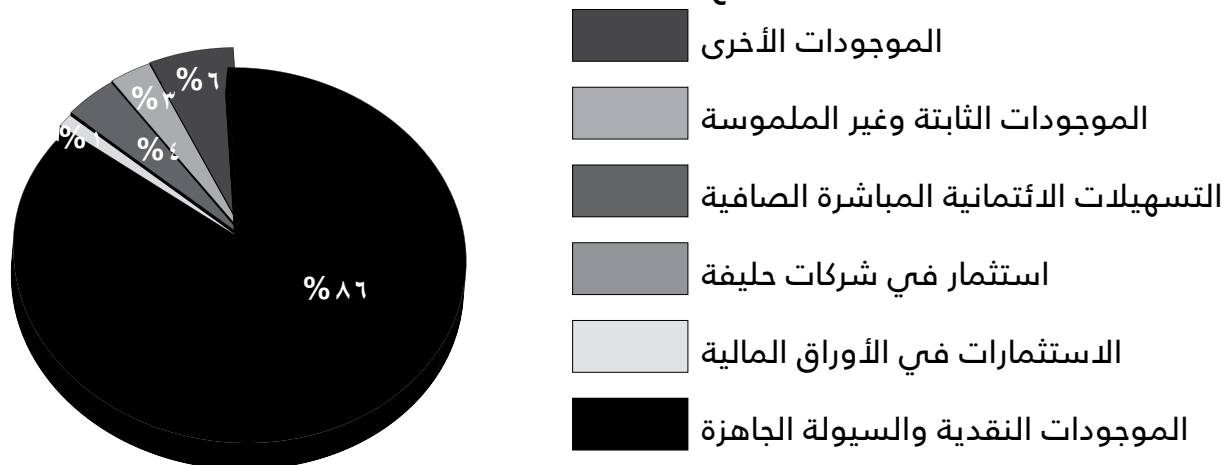
يمثل طرف الموجودات استخدامات مصادر التمويل وتعود الحصة الأكبر للموجودات النقدية والسيولة الجاهزة حيث تشكل ٧١% من إجمالي الموجودات تليها محفظة التسهيلات الائتمانية ١١% يليها الاستثمار في شركات حليفة ١٠% وتشكل باقي الموجودات ما نسبته ٨%.

يبين المخطط التالي توزيع الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٤ مقارنة بعام ٢٠٢٣:

توزيع الموجودات ٢٠٢٤



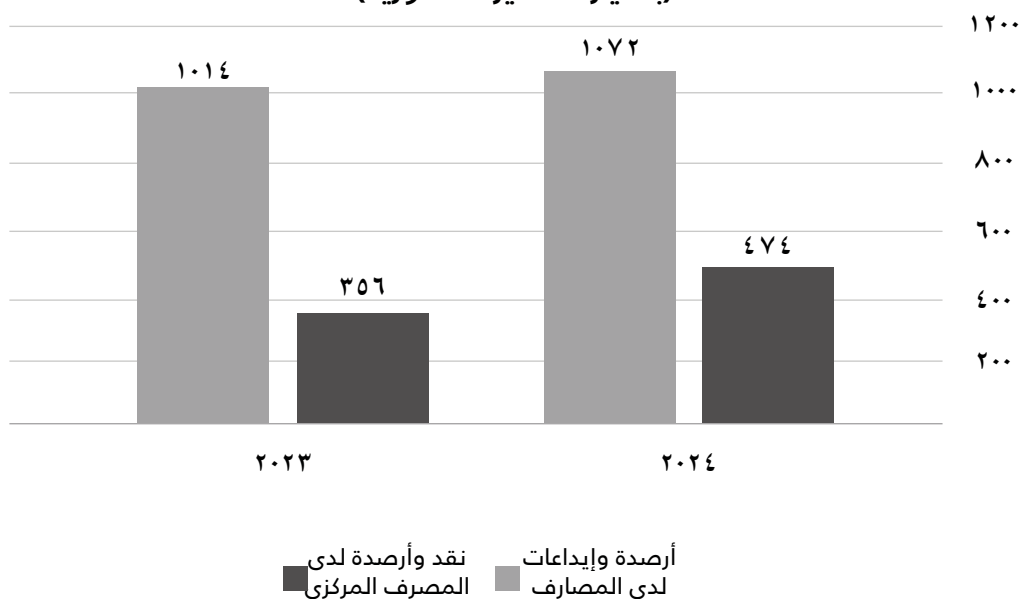
توزيع الموجودات ٢٠٢٣



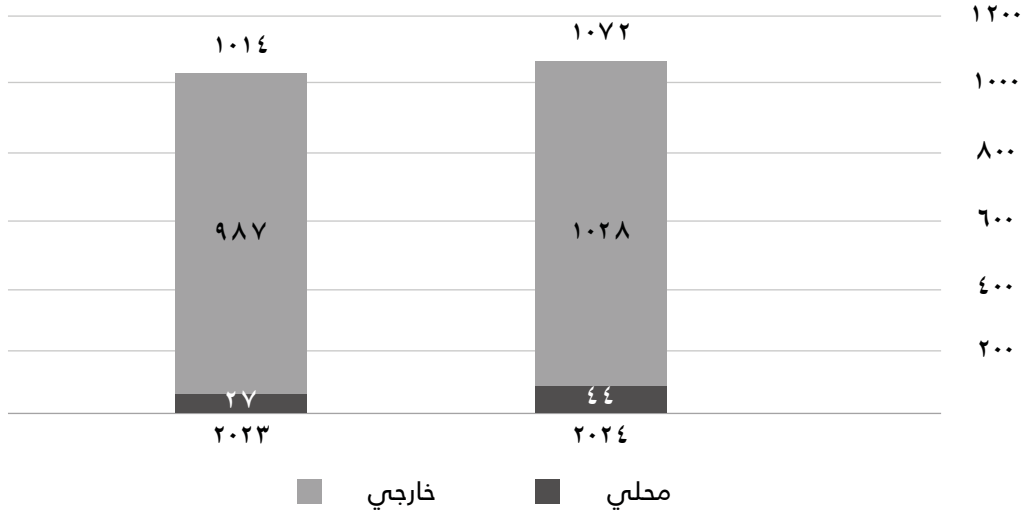
الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة:

تتألف هذه الموجودات من النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والتي تشكل ما نسبته ٣١% منها، في حين تشكل الأرصدة والإيداعات لدى المصارف ما نسبته ٦٩% من هذه الموجودات. تبين المخططات التالية توزيع الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة إضافة إلى توزيع الأرصدة والإيداعات لدى المصارف بين مصارف محلية ومصارف خارجية:

الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة (بمليارات الليرة السورية)

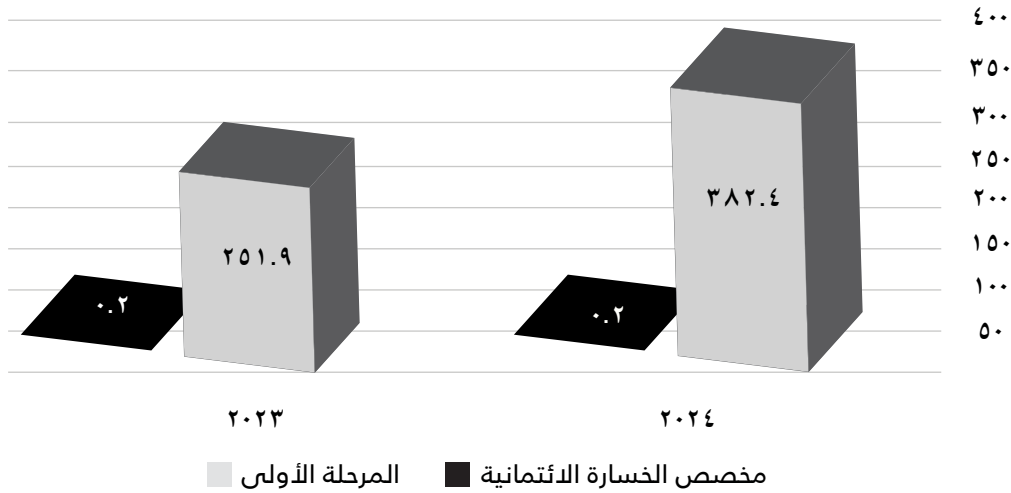


الأرصدة والإيداعات لدى المصارف
(بمليارات الليرة السورية)

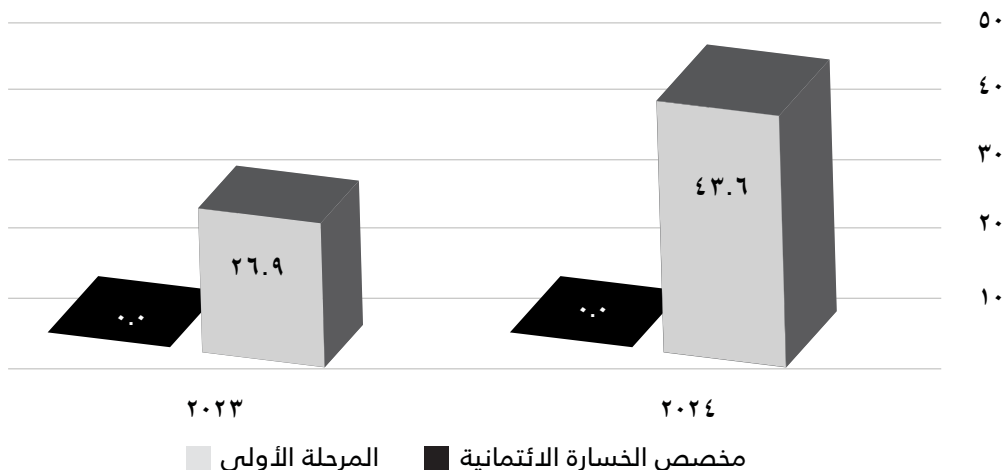


كما تبين المخططات التالية توزيع الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة بحسب المراحل والمخصصات المشككة عليها:

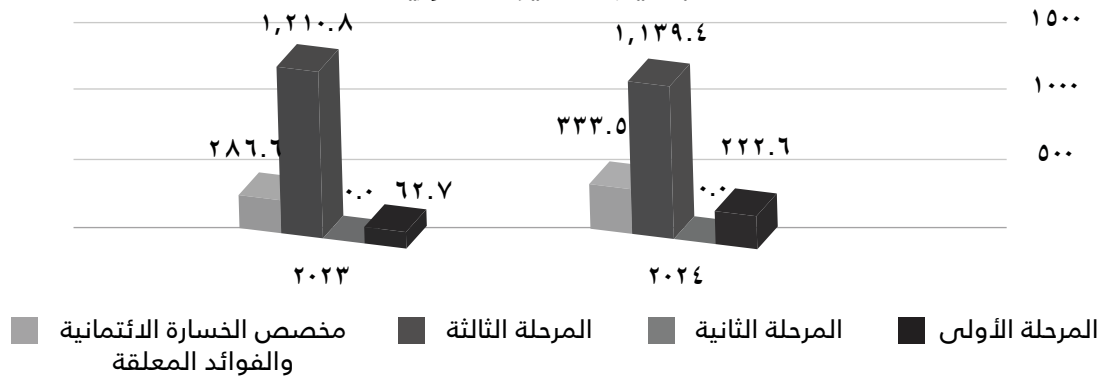
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(بمليارات الليرة السورية)



أرصدة وإيداعات لدى مصارف محلية
(بمليارات الليرة السورية)



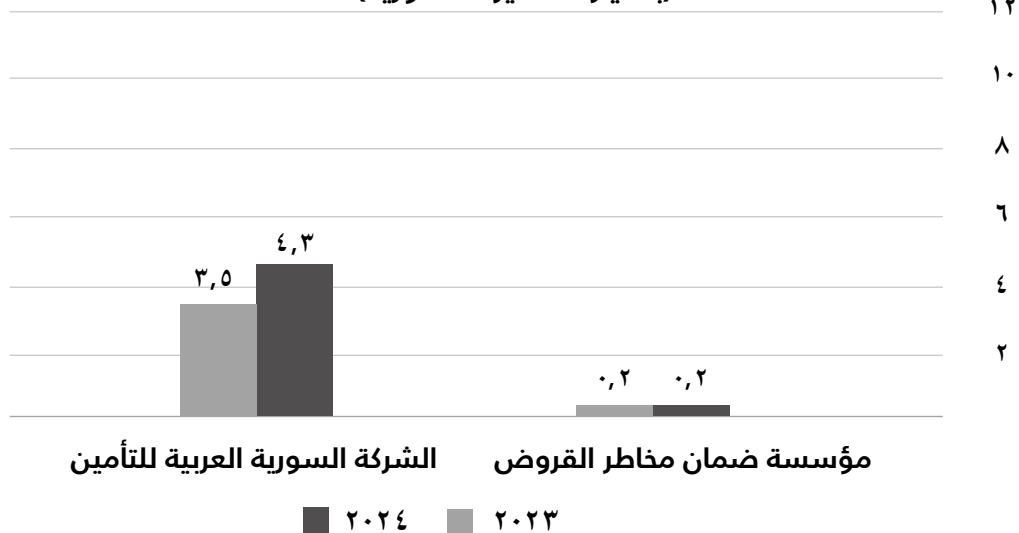
أرصدة وإيداعات لدى مصارف خارجية (بمليارات الليرة السورية)



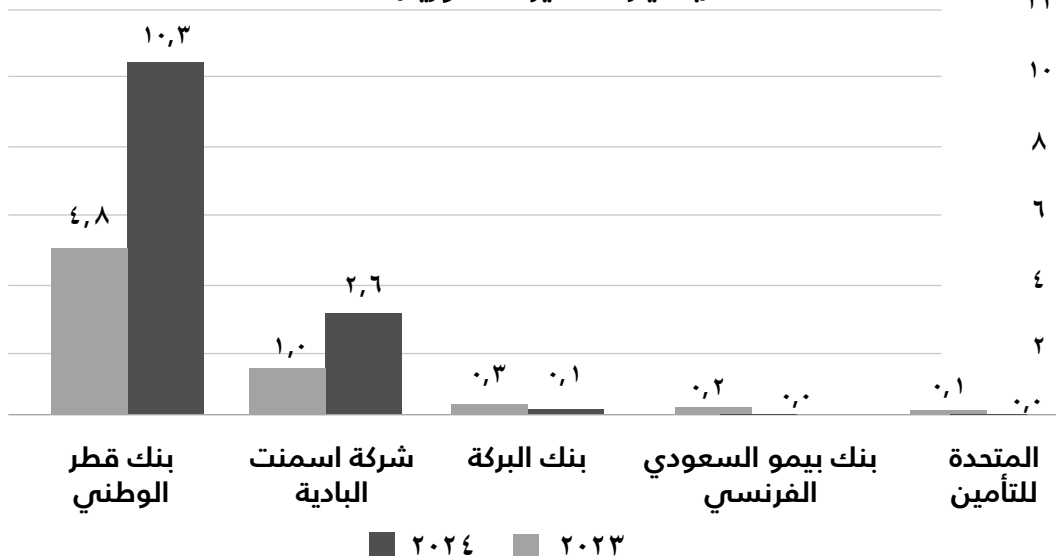
الاستثمارات في الأوراق المالية:

تبين المخططات التالية توزيع الاستثمارات في الأوراق المالية:

أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (بمليارات الليرة السورية)



أسهم متوفر لها أسعار سوقية (بمليارات الليرة السورية)



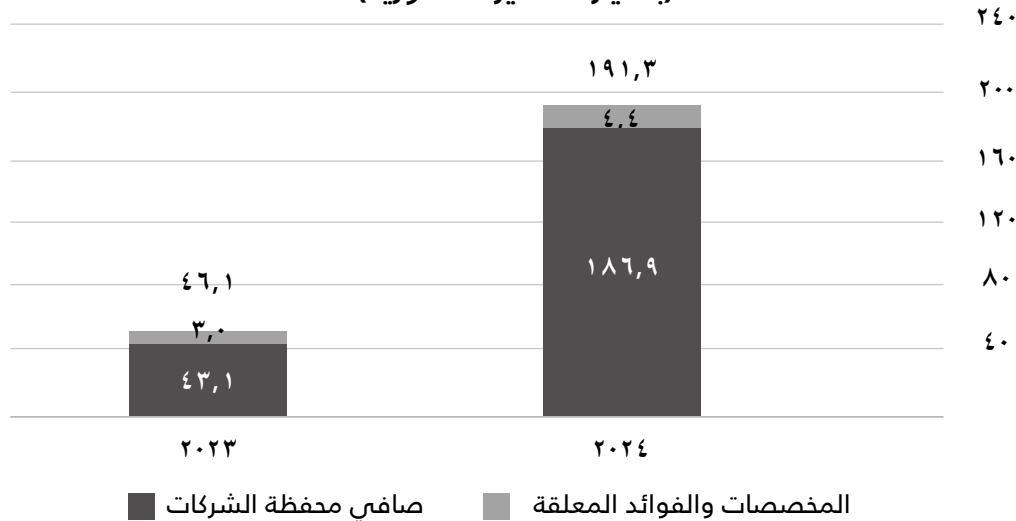
الاستثمارات في شركات حليفة

قام بنك الائتمان الأهلي بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ بتنفيذ عملية شراء جزء من مساهمة بنك بيلوس ش.م.ل. في رأسمال شهايا بنك (بنك بيلوس سورية سابقاً) تعادل ٢٤% تقريباً من رأسمال المصرف عن طريق تنفيذ صفقة ضخمة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأوراق المالية وذلك بموافقة مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم ٣٠/م.ن بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٢/م.و بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤.

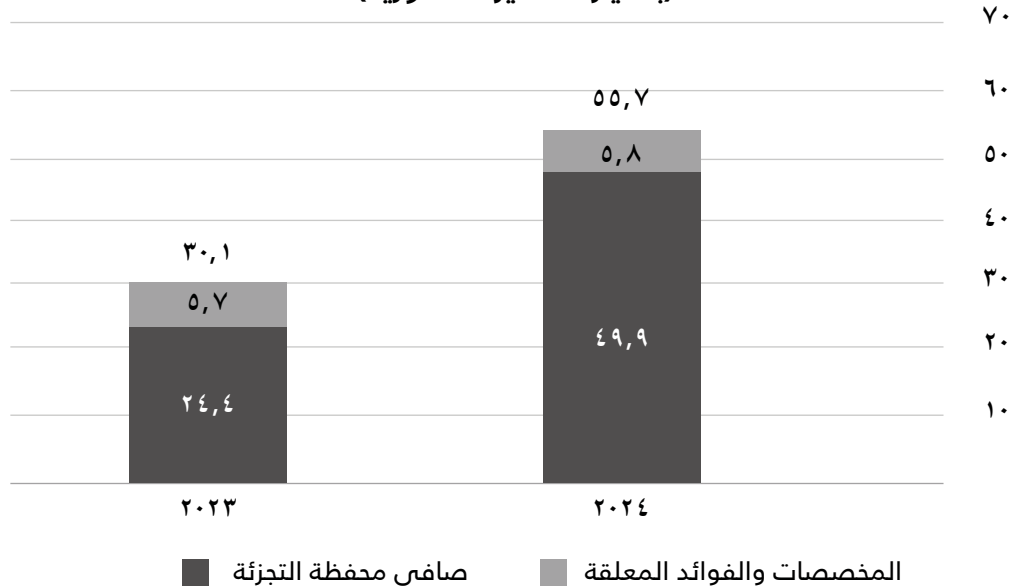
محفظة التسهيلات الائتمانية:

تنقسم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى شقين رئيسيين (محفظة الشركات ومحفظة التجزئة)، تبين المخططات التالية حجم المحفظتين والمخصصات والفوائد المعلقة في نهاية عام ٢٠٢٤ وعام ٢٠٢٣:

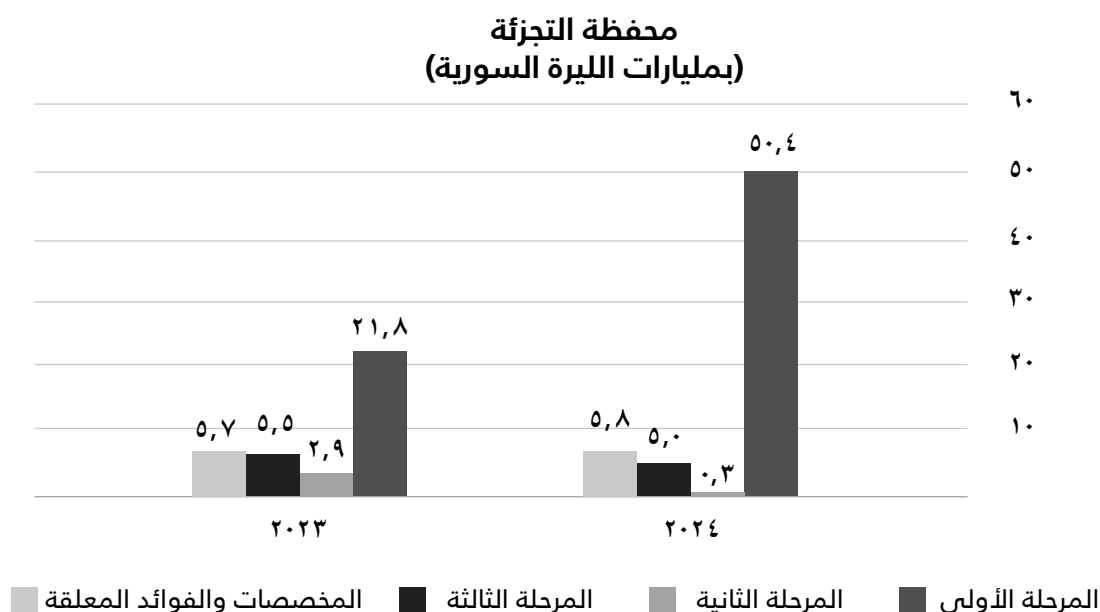
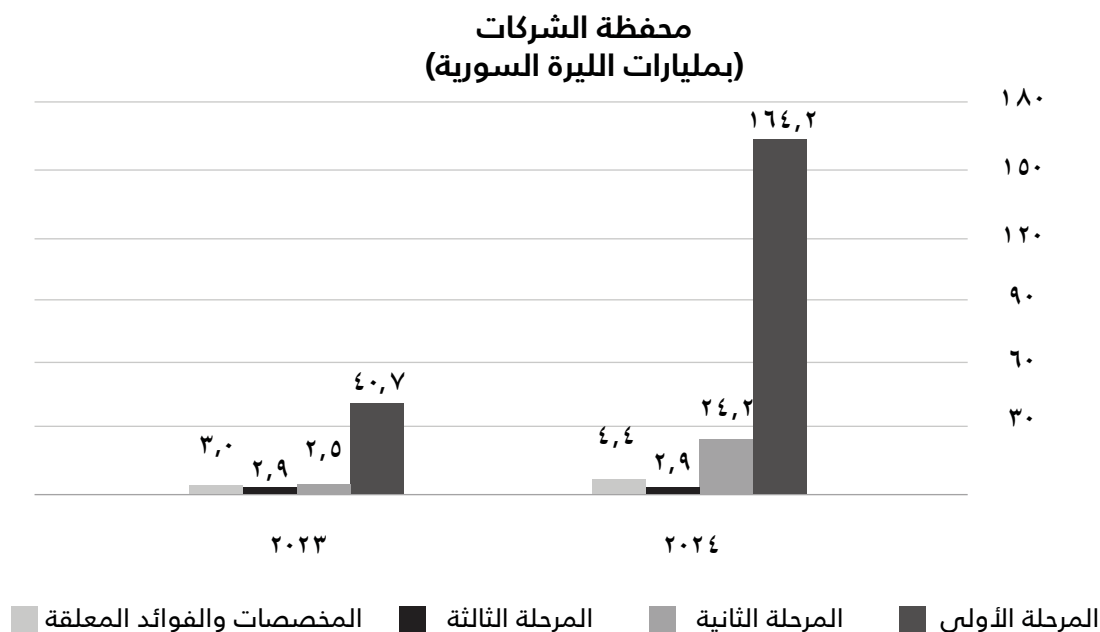
محفظة الشركات (بمليارات الليرة السورية)



محفظة التجزئة (بمليارات الليرة السورية)



تظهر المخططات التالية توزيع محفطتي الشركات والتجزئة بحسب المراحل والمخصصات والفوائد المعلقة بنهاية عام 2024 وعام 2023:



الموجودات الثابتة وغير الملموسة:

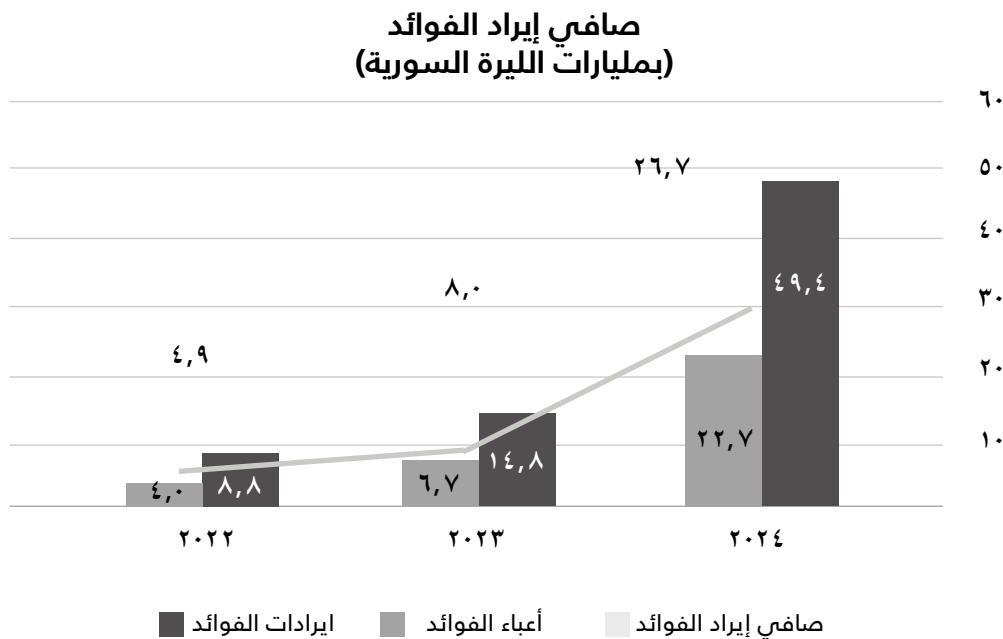
استمر المصرف بزيادة الاستثمار بتكنولوجيا المعلومات وتطوير بنيتها التحتية لتقديم المزيد من الخدمات الإلكترونية مستقبلاً.
كما قام المصرف ببدء تجهيز العقار المملوك في منطقة يعفور - مشروع البوابة الثامنة - بهدف استخدامه كمقر للإدارة العامة عوضاً عن المقر الحالي المستأجر.

2. الربحية:

التغير %	التغير	٢٠٢٣	٢٠٢٤	بيان الدخل المختصر (بمليارات الليرات السورية)
٢٣٣,٨ %	١٨,٧	٨,٠	٢٦,٧	+ صافي إيرادات الفوائد
-٧,٤ %	(٤,٦)	٦١,٨	٥٧,٢	+ صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى
١٠٠,٠ %	١٠,٠	٠,٠	١٠,٠	+ حصة المصرف من أرباح استثمار في شركات حليفة
٨٠,٦ %	٢٨,٧	٣٥,٦	٦٤,٣	- التكاليف التشغيلية
-٢٦,٨ %	(٨,٨)	٣٢,٨	٢٤,٠	- المخصصات
٤١٤,٣ %	٢,٩	٠,٧	٣,٦	- مصروف الضريبة
١٨٥,٧ %	١,٣	٠,٧	٢,٠	= صافي الربح (الخسارة) قبل أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-٩١,٥ %	(٤٧٥,١)	٥١٩,٣	٤٤,٢	+ أرباح تقييم مركز القطع البنوي
١٠٠,٠ %	١٥,٣	٠,٠	١٥,٣	+ حصة المصرف من أرباح غير محققة ناتجة عن استثمار في شركات حليفة
-٨٨,٢ %	(٤٥٨,٥)	٥٢٠,٠	٦١,٥	= صافي الربح

2.1. صافي إيرادات الفوائد:

يوضح المخطط التالي صافي إيرادات الفوائد للسنوات الثلاث الماضية:



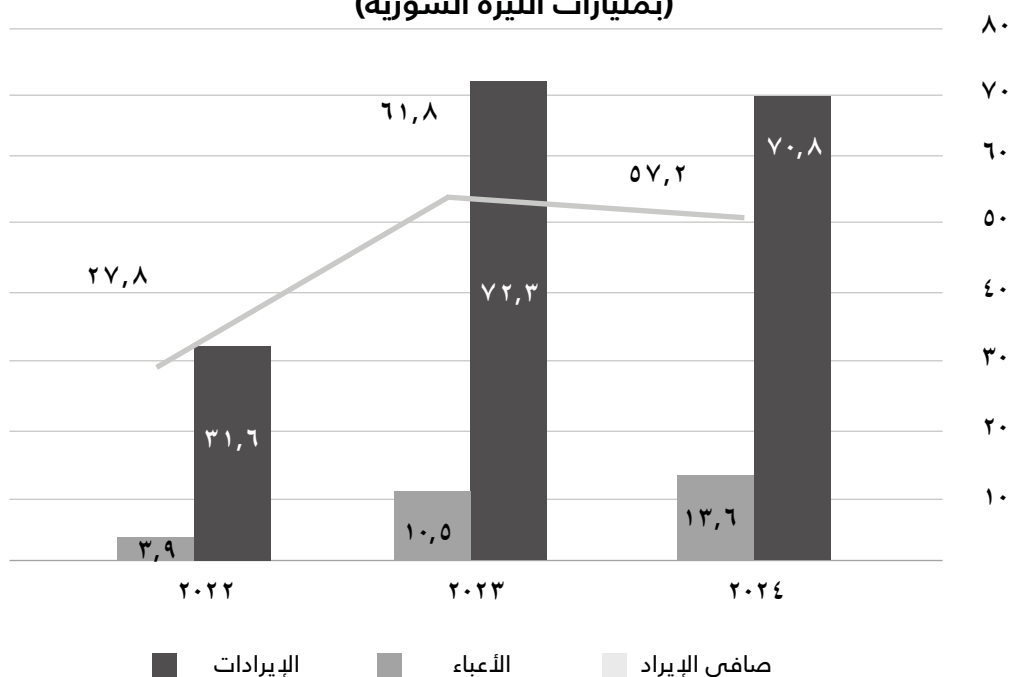
2.2. صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى:

يبين الجدول التالي تفاصيل صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى:

بمليارات الليرات السورية	٢٠٢٤	٢٠٢٣	التغير	التغير %
+ عمولات الائتمان والعمليات التجارية والخدمات المصرفية	٦١,٩	٥٨,٠	٣,٩	٦.٧ %
+ أرباح التعاملات بالعملة الأجنبية	٧,٧	١٣,٠	(٥,٣)	-٤٠.٨ %
+ أرباح موجودات مالية مقومة ضمن قائمة الدخل	٠,٨	٠,٠	٠,٨	١٠٠.٠ %
+ إيرادات تشغيلية أخرى	٠,٤	١,٣	(٠.٩)	-٦٩.٢ %
- عمولات مدينة: بنوك، حوالات، أخرى	(١٣,٦)	(١٠,٥)	(٣,١)	٢٩.٥ %
المجموع	٥٧,٢	٦١,٨	(٤,٦)	-٧,٤ %

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

صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى
(بمليارات الليرة السورية)

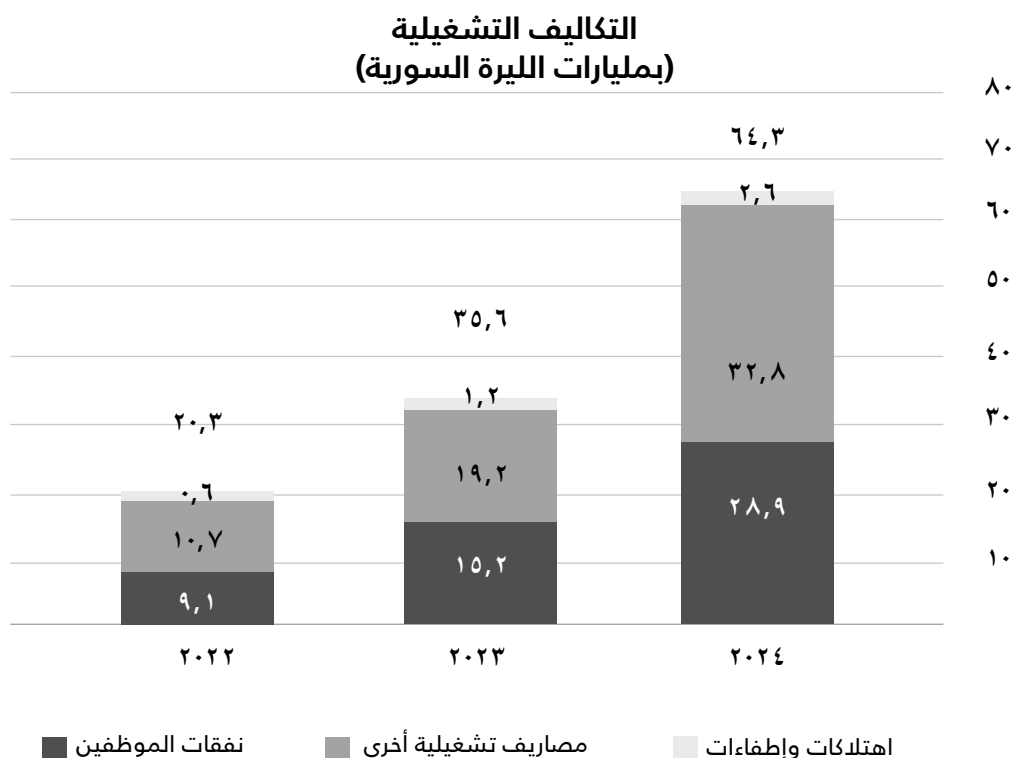


2.3. التكاليف التشغيلية:

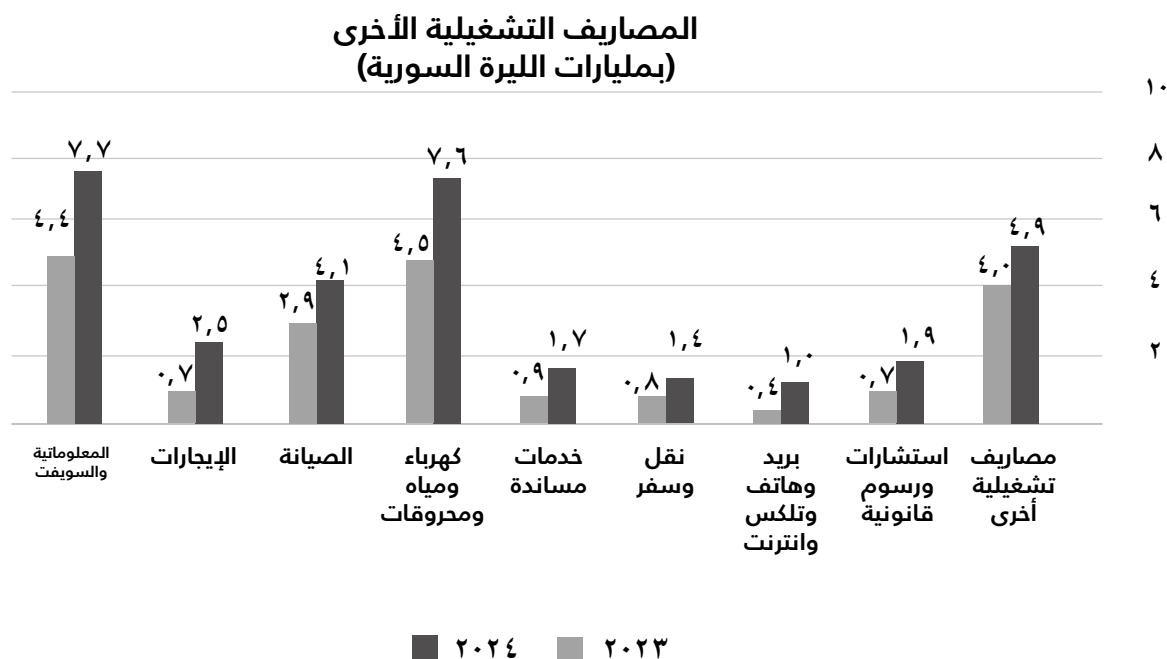
يبين الجدول التالي مكونات التكاليف التشغيلية:

بمليارات الليرات السورية	٢٠٢٤	٢٠٢٣	التغير	التغير %
نفقات الموظفين	٢٨,٩	١٥,٢	١٣,٧	٩٠,١ %
مصاريف تشغيلية أخرى	٣٢,٨	١٩,٢	١٣,٦	٧٠,٨ %
اهتلاكات وإطفاءات	٢,٦	١,٢	١,٤	١١٦,٧ %
المجموع	٦٤,٣	٣٥,٦	٢٨,٧	٨٠,٦ %

يوضح المخطط التالي مقارنة للتكاليف التشغيلية خلال الأعوام الثلاثة الماضية:



كما يوضح المخطط التالي تفاصيل المصاريف التشغيلية الأخرى لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤:



2.4. المخصصات:

يبين الجدول التالي تفاصيل المخصصات:

بمليارات الليرات السورية	٢٠٢٤	٢٠٢٣	التغير	التغير %
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٨	(٠,٣)	٢,١	٧٠٠,٠ %
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٠,١	٠,٠	٠,١	١٠٠,٠ %
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٢١,٥	٣٢,٨	(١١,٣)	٣٤,٥ %
مخصصات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة	٠,٦	٠,٠	٠,٦	١٠٠,٠ %
مخصص مركز القطع التشغيلي	٠,٠	٠,٣	(٠,٣)	١٠٠,٠ %
المجموع	٢٤,٠	٣٢,٨	(٨,٨)	٢٦,٨ %

المدقق الخارجي:

قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بترشيح السيد "أسعد شرباتي" كمدقق حسابات خارجي للمصرف، وقد تم عرض الترشيح على الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٤ والتي انتخبته أصولاً كمدقق حسابات خارجي لعام ٢٠٢٤. بناء عليه تم التعاقد مع السيد "أسعد شرباتي" وحددت أتعابه بمبلغ ١٢ 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.

تحفظات مدقق الحسابات الخارجي على البيانات المالية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول البيانات المالية الموحدة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (١٣٣/٢/ص). وفي نفس السياق، وكما ورد في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة، قام المصرف خلال العام بشراء استثمار جديد والذي تضمن تقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار كجزء من عملية الشراء وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٨ بما في ذلك تقييم التوظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية. نظراً لعدم 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 هذه المخصصات لمواجهة التغيرات المستقبلية وتحديد القيمة العادلة للاستثمار عند الشراء، وبالتالي لم نتضمن من تحديد الأثر المحتمل لهذه الظروف على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

خان رستم باشا



**البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق
الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**

بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٥

بيان الوضع المالي الموحد

٦

بيان الدخل الموحد

٧

بيان الدخل الشامل الموحد

٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١٠-٩

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٢٧-١١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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 (أي تي بي)
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.ع. والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، 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 المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول البيانات المالية الموحدة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (١٣٣/٢/ص). وفي نفس السياق، وكما ورد في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة، قام المصرف خلال العام بشراء استثمار جديد والذي تضمن تقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار كجزء من عملية الشراء وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٨ بما في ذلك تقييم التوظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية. نظراً لعدم 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 هذه المخصصات لمواجهة التغيرات المستقبلية وتحديد القيمة العادلة للاستثمار عند الشراء، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المحتمل لهذه الظروف على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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 للمهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق البتوتية 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 نبيدي رأياً منفصلاً بشأنها.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة 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.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - إن العمليات قد حدثت فعلاً والمبالغ تم تسجيلها في الفترة التي تخصها.
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - إن التسجيل وقيد فروقات الصرف قد تم على الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمصرف كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.
- هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدججة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
- يعتمد منهج تدقيقنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
 - قمنا باختبار الرقابة العاملة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
 - قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير.
 - لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

أمور أخرى

دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي متحفّظ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤.

معلومات أخرى

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

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 الضغط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، 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 جوهريّة 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 الجوهريّة 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 بها 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.

- 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 نبقي وحدنا المسؤولين عن رأينا.

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

كما نقوم باطلاع المقيمين 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 المقيمين 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٢١ نيسان ٢٠٢٥

المحاسب القانوني

أسعد شرباتي

بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
الف ل.س.	الف ل.س.		
٣٥٥,٩٧٤,٩٧٨	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧	٥	للموجودات
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٣,٢٦٩,٣٢٣	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	٧	أرصدة لدى المصارف
-	٣,٤٦٢,٣٢٢	٨	إيداعات لدى المصارف
١٠,١٥٥,٨٨٥	١٤,١٧٤,٦٤٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	١١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٢,٣٩٧,٤٣١	٤٧,٤٤٩,٨٩٢	١٢	استثمار في شركات حليفة
٢,٨٧٣,٣٦٥	٤,٣٨٢,٦٤٦	١٣	موجودات ثابتة
٣,١٢٥,٦٣٥	٢,٢٣٥,٧٨٤	١٤	موجودات غير ملموسة
١١,٨٣٥,٥٠٩	٢٠,٨٧٦,٧٧٢	١٥	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨٦,٩٤١,٥٢٦	٩٣,٨٦١,٢٣٥	١٦	موجودات أخرى
١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			بمجموع الموجودات
١٦٥,١٨٢,٣٣٣	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	١٧	المطلوبات
٦٣٤,١١٥,٤٩١	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	١٨	ودائع المصارف
٢٩,٣٤٥,٧٢٨	١١,٧٣٣,٢٣٤	١٩	ودائع الزبائن
١,٣٥٩,٠٩٨	١,٢٦١,٩٩٩	٢٠	تأمينات نقدية
١٠٥,٥٧٧	٣٩,٥٤٨,٧١٩	٢١	مخصصات متنوعة
٢٨,٢١٤	٥٢١,٠٩٥	٢٢	مخصص الضريبة
٦٥,٤٩٢,٠٣٣	٧٩,٨٨٦,٠٠٦	٢٣	التزامات عقود الإيجار
٨٩٥,٦٢٨,٤٧٤	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤	٢٤	مطلوبات أخرى
			بمجموع المطلوبات
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	حقوق الملكية
١,٦٤٤,٢٠٤	٢,٢٠٥,٨٩٧	٢٦	رأس المال المكتتب به والمندفع
١,٧٤٧,٠١٦	٢,٣٠٨,٧٠٩	٢٧	الاحتياطي القانوني
٦,١٩٣,٣٧٨	١٠,٦٣٦,٥٥٤	٢٨	الاحتياطي الخاص
٨٥٧,٧٣٦	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٢٩	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٦٨,٠٥٤,٦٣٠	٦٠,٩٧٠,٥٧٣	٣٠	أرباح مدورة محققة
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦	٣١	أرباح مدورة غير محققة
١	١	٣٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧	٣٣	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١		بمجموع حقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كسان أصلان

الرئيس التنفيذي

عاصي النير

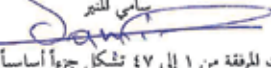
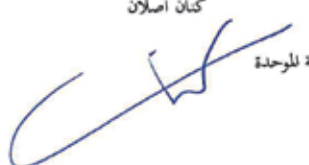
رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤,٧٥٦,٤٩٨	٤٩,٤٤٥,٤٠٧	٢٦ الفوائد الدائنة
(٦,٧٣٨,٣١٤)	(٢٢,٧٤٢,٤٨٧)	٢٧ الفوائد المدينة
٨٠,١٨١,٨٤٤	٢٦,٧٠٢,٩٢٠	صافي إيرادات الفوائد
٥٧,٩٦١,٥٤٤	٦١,٨٨١,٦٦٨	٢٨ رسوم وعمولات دائنة
(١٠,٤٩٠,٢٧٨)	(١٣,٥٦٨,٩٢١)	٢٩ رسوم وعمولات مدينة
٤٧,٤٧١,٢٦٦	٤٨,٣١٢,٧٤٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٥,٤٨٩,٤٥٠	٧٥,٠١٥,٦٦٧	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٢,٩٦١,٤٤١	٧,٦٦٨,٢٦٩	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٥١٩,٢٩١,٣٩٣	٤٤,١٩٠,٤١٩	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القسط البنوي
-	٨٢٣,٢٦٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢,٠٢٧	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٥,٣٥٤,٤٧٢	١١ حصة المصرف من أرباح استثمار في شركات حليفة
٩٥٨,٧٦٦	(٣,٦٨٥)	(خسائر) / أرباح بيع موجودات ثابتة
٤٤٢,٧٠٢	٤٤٠,٣٩٣	٣١ إيرادات تشغيلية أخرى
٥٨٩,١٥٥,٧٧٩	١٥٣,٤٨٨,٧٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٥,٢٣٧,٢١٢)	(٢٨,٩٤٩,٩٩٥)	٣٢ نفقات الموظفين
(١٠,١٤٥,٧٥٣)	(٢,٠٩٠,١١٠)	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
(٢٠٧,٤٣٢)	(٥٣٨,٠٨٣)	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٢,٥٠٢,٩٩٤)	(٢٣,٣٨٧,٣٢٧)	٣٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٣١,٥٨٨)	(٥٩٢,٥٩٠)	٢٠ مصروف مخصصات متنوعة
(١٩,١٣٢,٠٢٩)	(٣٢,٧٥٠,٩٤٣)	٣٤ مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٨,٤٢٦,٠٠٨)	(٨٨,٣٠٩,٠٤٨)	إجمالي للمصروفات التشغيلية
٥٢٠,٧٢٩,٧٧١	٦٥,١٧٩,٧٥١	الربح قبل الضريبة
(٦٢٤,٥١٨)	(٢,٧١٦,٦٣١)	٢١ ضريبة الدخل
(٧٨,٩٥٧)	(٩٣٢,٥٣٤)	٢١ ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦	٦١,٥٣٠,٥٨٦	صافي ربح السنة
٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦	٦١,٥٣٠,٥٨٦	العائد إلى:
-	-	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦	٦١,٥٣٠,٥٨٦	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦,٥٠٠,٣٣	٥٠,٤٥١	٣٥ ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
٩,١٩	١٦,١٣	٣٥ ربحية السهم المحققة الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

رئيس مجلس الإدارة:  هشام معماري
الرئيس التنفيذي:  سامي النجار
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري:  كنان أصلان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦	٦١,٥٣٠,٥٨٦	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
٥,٤٠٠,٧٩١	٤,٥٢٠,٨٠٣	٩ المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢٥,٤٢٧,٠٨٧	٦٦,٠٥١,٣٨٩	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٥٢٥,٤٢٧,٠٨٧	٦٦,٠٥١,٣٨٩	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
-	-	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥٢٥,٤٢٧,٠٨٧	٦٦,٠٥١,٣٨٩	

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصيلان

الرئيس التنفيذي
سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بيان الغورات في حقوق الملكية الموحد
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

[illegible]

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

کنان اصلان

الرئيس التنفيذي

صامي الخنجر

رئيس مجلس الإدارة

پیشام معماری

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية للمجموعة.

بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
الربح قبل الضريبة			
٥٢٠,٧٢٩,٧٧١	٦٥,١٧٩,٧٥١		
تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية			
١,٠١٤,٧٥٣	٢,٠٩٠,١١٠	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٠٧,٤٣٢	٥٣٨,٠٨٣	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٠٤,٢٤٦	٢,٤٣٧,٤٧٥	١٤	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,١٣٧	١,٠٠٦٦	١٤	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٣٢,٥٠٢,٩٩٤	٢٢,٣٨٧,٣٢٧	٣٣	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣١,٥٨٨	٥٩٢,٥٩٠		مصرف مخصصات متنوعة
٥,٣٤١	٦٤,٧٩٢		مصرف مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(٥١٩,٢٩١,٣٩٣)	(٤٤,١٩٠,٤١٩)		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	(٨٢٣,٢٦٤)		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢٥,٣٥٤,٤٧٢)		حصة المصرف من أرباح استثمار في شركات حليفة
(٩٥٨,٧٦٦)	٣,٦٨٥	١٢	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
٣٥,١٤٨,١٠٣	٢٢,٩٣٥,٧٢٤		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(٢,٤٣١,٦٧٦)	(٧,٧٠٦,٩٢١)		الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٧,٠٠٨,٠٠٠)	(١٦٥,٠٥٩,٤٣٥)		الزيادة في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٤,٢٠٥,٨١٦)	(١٧٠,٢٨١,١٤١)		الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤,٥٦٥,٧٠٩)	(٨,٨٢٤,٤٩٣)		الزيادة في موجودات أخرى
٥,٥٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في ودائع للمصارف
٥٧,٢٣٨,٥٢٤	٢٩٣,٣٩٢,٥٠٦		الزيادة في ودائع الزبائن
(١٢,٦٥٧,١٣٠)	(١٩,١٣٤,٧٠٦)		(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
(٢٩٨,٧٦٠)	(٧٧٥,٨٧٣)		النقص في مخصصات متنوعة
٥٤,١٧٥,١٧٢	١٣,٤٤٣,٧٨٤		الزيادة في مطلوبات أخرى
١٤٦,٢٠٨,٩٦٨	٩٨,٩٨٩,٤٤٥		صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحدة / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٣٦٠,٧٥٥)	(٩٥,٦٣٦)	٢١- الضريبة المدفوعة
١٤٥,٨٤٨,٢١٣	٩٨,٨٩٣,٨٠٩	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٣٧,٠٤٦,٩٠٤)	(٧,١٤٦,٣٩١)	١٢ شراء موجودات ثابتة
(٥٩٧,٥٢٨)	(٢,٠٤٧,٣٦٤)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
-	(٣,٨٢٦,٩٥٣)	٨ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٣,٧٨٢,٠٠٤)	(١,٠٦٥)	٩ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٨١,٤٤٠,٨٨٥)	١١ استثمار في شركة حليفة
٩٦٠,٨٥٠	١٣٥	١٢ للمتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	١,١٨٧,٨٩٥	للمتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٧,٤٠٢	٥٠٣,١٠٤	للمتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٩,٨٥١	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤٠,٠٤٨,٣٣٣)	(١٩٢,٧٧١,٥٢٤)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ تكلفة زيادة رأس المال
(٢٤,٥٨٨)	(٢٨٥,٤٠١)	مصاريف زيادة رأس المال
(٧٧٠,٩٥٦)	(١,٠٦٤,٨٠٩)	١٤ دفعات التزامات عقود الإيجار
(٤)	-	أرباح موزعة على المساهمين
(٧٩٥,٥٤٨)	(٦,٦٤٩,٧٩٠)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التمويلية
٩٢٢,٤٩٧,١٨٢	٧٩,١٥٦,٨٣٣	تأثير تغيرات أسعار الصرف
١,٠٢٧,٥٠١,٥١٤	(٨,٠٧١,٠٩٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٤٠,٧١٧,٣٩٢	١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٦	٣٦ النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة
١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٦	١,٣٦٠,١٤٧,٨١٤	٣٦ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١٢,٧٧٨,٣٢٠	٣٢,٩٩٢,٢٢٠	فوائد مقبوضة
٥,٩٨٣,٢٩٩	٨,٦٦٦,٤٥٩	فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

الرئيس التنفيذي
سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

تم ترخيص بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.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. اغتذ 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 ٢٠٠٩ آب 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 الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ 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 ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

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

تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية واعتماد أسهم زيادة رأس المال بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٤ على أن يتم بيع الأسهم الفائضة في سوق دمشق للأوراق المالية، حيث استكملت هذه العملية بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وأصبح رأس مال المصرف مدفوع بالكامل.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك ييمو السعودي الفرنسي بنسبة ٤٧,٣٨% من رأسمال المصرف.

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٢٥.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على اللباغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

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

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

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

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

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع

المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

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

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يطبق المصرف المعايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولي.

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق
المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة 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.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

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

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

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

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه. ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

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

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

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

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

تظهر البيانات المالية بآلاف الليرات السورية وفق التعميم رقم ١٦ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك. عملة إعداد البيانات المالية هي الليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة 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 ٢٠٢٤.

(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 كاييتال المملوكة 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 لتغطية القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيته القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
 - حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
 - أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.
- يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المبيعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة. الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الاقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليه القيام بما يلي:
- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
 - إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
 - إلغاء الاعتراف باحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛
 - الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
 - الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
 - الاعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة؛ و
 - إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

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

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٢٣). إن البنود غير المالية بالعملة 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 بعملة أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

ج . استثمارات في شركات حليفة:

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لإثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

يعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في بيان الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن بيان الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن بيان الدخل الموحد ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

(د) الأدوات المالية

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، 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).

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقرض 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 تنقسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يُحصل "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 للمقرض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان للتكبد.

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 المقرض 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 لمدة الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعدد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد انتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد. عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيم 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 لمطالبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخاطر 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 المخاطر 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 بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر للمصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع 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 الموهولة)، 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 لحصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة 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.

(و) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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 9 بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تعديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(ز) 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.

(ح) 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.

(ط) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون 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.

(ي) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

(ك) 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 كتحوط 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 تقاسم التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للمخطر المتحوط له، والتي تليها عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط 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 يتجمع معايير التأهيل مرة أخرى.

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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 بالمخاطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

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

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تُحدد 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 إنقاذها 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.

(ل) 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.

(م) 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 تعديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(ن) موجودات غير ملموسة

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

عدد السنوات	
٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروع

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

(ع) التبدل في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاء 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 تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ف) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ص) 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.

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

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

(د) 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.

(ش) 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.

(ت) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ث) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥ ٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠ ٪ من قيمة الضريبة ورسوم الإدارة المحلية بمعدل ١٠ ٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٠) لعام ٢٠٢٣ تم تحديد الضريبة بمعدل ١٠ ٪.

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، ولاحقاً لمداولة مجلس النقد والتسليف رقم (٢/١٢٩/ص) تاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٣ تم 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 كنفقة مقبولة ضريبياً.

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

وتم بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ تصنيف كافة التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة. وفي عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ تم فقط قبول مبلغ الاسترداد لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس القيمة المشكل بها سابقاً كإيراد مرفوض ضريبياً في البيان الضريبي.

(خ) النقد وما يوازي النقد

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

(ذ) عقود الإيجار

البنك كمستأجر: يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخضومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل اقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحة منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبنود منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة. يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وأجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.
- يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل، ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.
- يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنود منفصل في قائمة المركز المالي الموحد. يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".
- لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.
- البنك كمؤجر: يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.
- عندما يكون البنك مؤجراً بسيطاً، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدية في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.
- يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.
- عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

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 تبني 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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 الحالية 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 الإيضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً 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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٤,١٨٥,٢٧٦	٩١,٨٩٦,٤٣٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢١٨,٠٢٧,٧٨٥	٣٣٩,١٦٨,٣٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣,٩٢١,١٢٢	٤٣,٢٣٠,٨٥٩	احتياطي نقدي إلزامي*
(١٥٩,٢٠٥)	(٢٠٩,٤٣٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٥٥,٩٧٤,٩٧٨	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧	

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

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 ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٣,٥٨١,٨٤٥	١٢٣,٥٨١,٨٤٥	-	-	التغير خلال السنة
٦,٨٦٨,٤١٣	٦,٨٦٨,٤١٣	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨١,١٦٧,٣٠٨	٨١,١٦٧,٣٠٨	-	-
٩٩,٤٠٥,٩٣٧	٩٩,٤٠٥,٩٣٧	-	-
٧١,٣٧٥,٦٦٢	٧١,٣٧٥,٦٦٢	-	-
٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	-	-

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥٩,٢٠٥	١٥٩,٢٠٥	-	-
٣٨,٥٤٩	٣٨,٥٤٩	-	-
١١,٦٧٨	١١,٦٧٨	-	-
٢٠٩,٤٣٢	٢٠٩,٤٣٢	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣١,٧٤٩	٣١,٧٤٩	-	-
١٣,١٦٨	١٣,١٦٨	-	-
١١٤,٢٨٨	١١٤,٢٨٨	-	-
١٥٩,٢٠٥	١٥٩,٢٠٥	-	-

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٦- أرصدة لدى المصارف
يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٥٥,٤٠٦,٢٦٩	٢٨,٧٣١,٠٣٨	٧٢٦,٦٧٥,٢٣١
٣٧٦,٧٣١,٢٤٧	٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٢,٢٣١,٢٤٧
(٢٧٢,٥٧٤,١٦٨)	(٩,٨٠١)	(٢٧٢,٥٦٤,٣٦٧)
(٦,٤٦٤,١٩١)	-	(٦,٤٦٤,١٩١)
٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٣٣,٢٢١,٢٣٧	٨١٩,٨٧٧,٩٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
محصل خسائر ائتمانية متوقعة
الفوائد المعلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٩٩,٥٥٢,٣٣٧	٦,٩٦٦,٠٢٧	٩٩٢,٥٨٦,٣١٠
٢٠٠,٥١٠,٨٤١	٧,٥٥١,٥٦٥	١٩٢,٩٥٩,٢٧٦
(٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧)	(٨,٦٦٣)	(٢٦٥,٢١٨,٢٠٤)
(٤,٣٤٧,٧٣٣)	-	(٤,٣٤٧,٧٣٣)
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	١٤,٥٠٨,٩٢٩	٩١٥,٩٧٩,٦٤٩

حسابات جارية وتحت الطلب

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد المعلقة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧٥٥,٤٠٦,٢٦٨,٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٩٩٩,٥٥٢,٣٣٧,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٧,١٨٥,٧٤٧	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)	(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)
التغير خلال السنة	-	(١٤١,١٢٢,٩٠٩)	(٢,٣٦٥,٣٢٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٦٣,٧٣٥,٢٧١	٧٥,٢٢٠,٠٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٧,٤١٨,١٢٣	-	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٦,٦١٦,٦٢٩	-	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٩	٢٦٩,٤٩٥,٣٥٨
أرصدة محولة من الإيداعات خلال السنة	-	٥٨,٧٨٦,٠٠٠	٥٨,٧٨٦,٠٠٠
أرصدة محولة إلى الإيداعات خلال السنة	-	(٥٩,٧٩٤,٠٠٠)	(٥٩,٧٩٤,٠٠٠)
التغير خلال السنة	-	٣٧,٧٩٣,١٢٢	٤٦,٩١٩,٧٢٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٨٣٣,٢١٣,٥٨٠	٨٨٤,٦٥٦,١٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧,١٨٥,٧٤٧	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٩,٧٢٠	-	-	٢٦٥,١٩٧,١٤٧	٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧
الرصيد كما في بداية السنة				
خسارة التدني المحولة إلى				
الإيداعات خلال السنة	-	-	(٤٧,٥٠٢,٢٠٦)	(٤٧,٥٠٢,٢٠٦)
التغير خلال السنة	(١٧,٤٨٤)	-	٣٣,٢١٥,٨٣٢	٣٣,١٩٨,٣٤٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٥١	-	٢١,٦٥٠,٠٠٨	٢١,٦٥١,١٥٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٣٨٧	-	٢٧٢,٥٦٠,٧٨١	٢٧٢,٥٧٤,١٦٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٢٨١	-	-	٤٧,٠٥٤,٥٠٤	٤٧,٠٥٨,٧٨٥
الرصيد كما في بداية السنة				
خسارة التدني المحولة				
من الإيداعات خلال السنة	-	-	١٣,٨٧٥,٦٩٨	١٣,٨٧٥,٦٩٨
خسارة التدني المحولة إلى				
الإيداعات خلال السنة	-	-	(٣,١٠٢,٧٧١)	(٣,١٠٢,٧٧١)
التغير خلال السنة	٦,١٦٦	-	٣٢,٥٠٤,٢٦٨	٣٢,٥١٠,٤٣٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩,٢٧٣	-	١٧٤,٨٦٥,٤٤٨	١٧٤,٨٨٤,٧٢١
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩,٧٢٠	-	٢٦٥,١٩٧,١٤٧	٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٩٠٤,٧١٩,٣٩٢,٣٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١,٣٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

وقام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٢٧٢,٥٦٠,٧٨٠,٧٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ٢٦٥,١٩٧,١٤٦,٦٧٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

وبلغت نسبة التغطية ٣٠,١٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٣,٦٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	٤,٣٤٧,٧٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٩٧٠,٠٧٦	-	يضاف: الفوائد المعلقة المحولة من الإيداعات خلال السنة
١٥٠,٤١٤	١,٨٠٧,٩٠٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٣,٢٢٧,٢٤٣	٣٠٨,٥٥٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٣٤٧,٧٣٣	٦,٤٦٤,١٩١	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	١٠,٣٥٠,٠٠٠	٢٦٣,٠٩٠,٥٤١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٥٠,٦١٨,٥٩١)	(٨٦٨)	(٥٠,٦١٧,٧٢٣)	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة
(٣,٨٩٧,٦٨٦)	-	(٣,٨٩٧,٦٨٦)	الفوائد المعلقة
٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	١٠,٣٤٩,١٣٢	٢٠٨,٥٧٥,١٣٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٠,٢٨٤,٠٠٠	١٢,٣٥٠,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(١٤,١٤٢,١٦٧)	(١,٥٥٦)	(١٤,١٤٠,٦١١)	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة
(٢,٨٧٢,٥١٠)	-	(٢,٨٧٢,٥١٠)	الفوائد المعلقة
٨٣,٢٦٩,٣٢٣	١٢,٣٤٨,٤٤٤	٧٠,٩٢٠,٨٧٩	

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٢٣٤,٧٠٩,١٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، في حين بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ١٠٠,٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وبلغت نسبة التغطية ٢١,٥٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٦,٠٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

كما بلغت نسبة التغطية العامة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية ٢٨,٣٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٣,٠٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٣٥٠,٠٠٠	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠
الإيداعات المحولة من				
الأرصدة خلال السنة	-	-	١٤٠,٧٨٠,٤٠٠	١٤٠,٧٨٠,٤٠٠
التغير خلال السنة	٢٤,٢٧٩,٠٣٥	-	-	٢٤,٢٧٩,٠٣٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٠٢,٤٠٦	-	٥,٩٩٤,٧٠٠	٨,٠٩٧,١٠٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨,٧٣١,٤٤١	-	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٣٥٠,٠٠٠	-	٣٩,١٩٥,٠٠٠	٤٥,٥٤٥,٠٠٠
الإيداعات المحولة من				
الأرصدة خلال السنة	-	-	٥٩,٧٩٤,٠٠٠	٥٩,٧٩٤,٠٠٠
الإيداعات المحولة إلى الأرصدة				
خلال السنة*	-	-	(٥٨,٧٨٦,٠٠٠)	(٥٨,٧٨٦,٠٠٠)
التغير خلال السنة	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٤٧,٧٣١,٠٠٠	٤٧,٧٣١,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,٣٥٠,٠٠٠	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٥٦	-	١٤,١٤٠,٦١١	١٤,١٤٢,١٦٧
خسارة التدني المحولة من				
الأرصدة خلال السنة	-	-	٤٧,٥٠٢,٢٠٦	٤٧,٥٠٢,٢٠٦
خسارة التدني المحولة الى				
الأرصدة خلال السنة*	-	-	-	-
التغير خلال السنة	٢,٢٩٣	-	(١١,٧١١,٤٢٣)	(١١,٧٠٩,١٣٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٣٩	-	٦٨٣,١٠٩	٦٨٣,٣٤٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٠٨٨	-	٥٠,٦١٤,٥٠٣	٥٠,٦١٨,٥٩١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٠٧٢	-	٩,٢٥١,٤٨٨	٩,٢٥٢,٥٦٠
الرصيد كما في بداية السنة			
-	-	٣,١٠٢,٧٧١	٣,١٠٢,٧٧١
خسارة التدني المحولة من			
-	-	٣,١٠٢,٧٧١	٣,١٠٢,٧٧١
الأرصدة خلال السنة			
-	-	(١٣,٨٧٥,٦٩٨)	(١٣,٨٧٥,٦٩٨)
-	-	٢٩١,٥٩٥	٢٩١,٥٩٥
خسارة التدني المحولة الى			
-	-	١٥,٣٧٠,٩٣٩	١٥,٣٧٠,٩٣٩
الأرصدة خلال السنة*			
٤٨٤	-	٢٩١,٥٩٥	٢٩١,٥٩٥
التغير خلال السنة			
-	-	١٥,٣٧٠,٩٣٩	١٥,٣٧٠,٩٣٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
١,٥٥٦	-	١٤,١٤٠,٦١١	١٤,١٤٢,١٦٧
الرصيد كما في نهاية السنة			

* يمثل مبالغ مجمدة لدى مصارف لبنانية.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٧٠,٠٧٦	٢,٨٧٢,٥١٠
الرصيد كما في بداية السنة	
٢,٣٧٣,٢٢١	٧,٣٩١,٨٠٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	
(٩٧٠,٠٧٦)	-
يطرح: الفوائد المعلقة المحولة إلى الأرصدة خلال السنة	
-	(٦,٤٩٧,٧٥٤)
يطرح: الفوائد المحولة إلى الإيرادات خلال السنة	
٤٩٩,٢٨٩	١٣١,١٣٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
٢,٨٧٢,٥١٠	٣,٨٩٧,٦٨٦
الرصيد كما في نهاية السنة	

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	٣,٤٣٠,١٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية	
-	٣٢,١٩٩
أسهم - بنك قطر الوطني	
-	٣,٤٦٢,٣٢٢
أسهم - بنك سورية والمهجر	

وقد كانت الحركة على هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
بنك قطر الوطني	بنك سورية والمهجر	فرنسينك	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٠١,٢٣٦	٢٥,١٠٠	٦١٧	٣,٨٢٦,٩٥٣	الإضافات خلال السنة
٨١٦,١٢٧	٧,٠٩٩	٣٨	٨٢٣,٢٦٤	الأرباح الناتجة عن التغير
(١,١٨٧,٢٤٠)	-	(٦٥٥)	(١,١٨٧,٨٩٥)	في القيمة العادلة
٣,٤٣٠,١٢٣	٣٢,١٩٩	-	٣,٤٦٢,٣٢٢	المبايع خلال السنة
				الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٥٠٩,٨٩٧	٤,٣٠٨,٧٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية
٢٤٨,٢٣٦	٢٤٨,٢٣٦	أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*
٣,٧٥٨,١٣٣	٤,٥٥٧,٠٠٢	أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**
١,٠٠٨,٤٢٢	٢,٦٤٧,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية
٣٢١,٨٠٣	٦٢,٤٩٦	أسهم - شركة اسمنت البادية
٩٠,٨٣٤	٤٠٩	أسهم - بنك البركة
١٦٧,٩٤٦	-	أسهم - الشركة المتحدة للتأمين
٤,٨٠٨,٧٤٧	٦,٩٠٦,٩٤٢	أسهم - بنك بيمو السعودي الفرنسي
٦,٣٩٧,٧٥٢	٩,٦١٧,٦٤٧	أسهم - بنك قطر الوطني
١٠,١٥٥,٨٨٥	١٤,١٧٤,٦٤٩	

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

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ١,٦٥٪ وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار تساوي القيمة الدفترية للمساهمة.

وقد كانت الحركة على هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	بنك قطر الوطني	بنك بيمو	بنك سعودي الفرنسي	مؤسسة ضمان	الشركة	الشركة السورية	بنك الشركة	شركة اسمنت البادية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
١٠٠,١٥٥,٨٨٥	٤,٨٠٨,٧٤٧	١٦٧,٩٤٦	١٦٧,٩٤٦	٢٤٨,٢٣٦	٩,٠٨٣٤	٣,٥٠٩,٨٩٧	٣٢١,٨٠٣	١,٠٠٨,٤٢٢
١,٠٠٦٥	-	١,٠٦٥	-	-	-	-	-	-
٤,٤٤٣,١٧٦	٢,٠٩,٨٥١	٢	٢	-	(٥٠,١٨٣)	٧,٩٨,٨٦٩	(٤٣٠,٨٥)	١,٦٣٩,٣٧٨
(٤٢٥,٤٧٧)	-	(١٦٩,٠١٣)	(١٦٩,٠١٣)	-	(٤٠,٢٤٢)	-	(٢١٦,٢٢٢)	-
١٤,١٧٤,٦٤٩	٦,٩٠٦,٩٤٢	-	-	٢٤٨,٢٣٦	٤٠٩	٤,٣٠٨,٧٦٦	٦٢,٤٩٦	٢,٦٤٧,٨٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	بنك قطر الوطني	بنك بيمو	بنك سعودي الفرنسي	مؤسسة ضمان	الشركة	الشركة السورية	بنك الشركة	شركة اسمنت البادية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
١,١٩٠,٤٩٢	-	-	-	٢٥٥,٨٣٠	-	٩٣٤,٦٦٢	-	-
٣,٧٨٢,٠٠٤	٢,٦١١,٥٤٨	١٦٧,٩٤٨	١٦٧,٩٤٨	-	٧,٨٥٧٤	-	٣٦٦,٥٥٢	٥٥٧,٣٨٢
٥٣٠,١١٢٣	٢,١٩٧,١٩٩	(٢)	(٢)	(٧,٥٩٤)	٥٠,٤٦٠	٢,٥٧٥,٢٣٥	٣٤,٧٨٥	٤٥١,٠٤٠
(١١٧,٧٣٤)	-	-	-	-	(٣,٨٢٠)	-	(٧٩,٥٣٤)	-
١٠٠,١٥٥,٨٨٥	٤,٨٠٨,٧٤٧	١٦٧,٩٤٦	١٦٧,٩٤٦	٢٤٨,٢٣٦	٩,٠٨٣٤	٣,٥٠٩,٨٩٧	٣٢١,٨٠٣	١,٠٠٨,٤٢٢

* وقد كانت الحركة على صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٤٠٠,٧٩١	٤,٥٢٠,٨٠٣	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٩٩,٦٦٨)	(٧٧,٦٢٧)	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٣٠١,١٢٣	٤,٤٤٣,١٧٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٩٢,٢٥٥	٦,١٩٣,٣٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٤٠٠,٧٩١	٤,٥٢٠,٨٠٣	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٩٩,٦٦٨)	(٧٧,٦٢٧)	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,١٩٣,٣٧٨	١٠,٦٣٦,٥٥٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٨٧,٦٩٠	٥٧٩,٣٥١
٤٥,٦٦٠,٣١١	١٩٠,٧٣٤,١٠٥
(١,٤٢٤)	(٢٢,٦٧٥)
٤٦,١٤٦,٥٧٧	١٩١,٢٩٠,٧٨١
٥,١٦٦,٥٤٠	٤,٧٧٠,٠٣٧
١٩,٨٤٧,٨٩٢	٣٣,٨٣١,٤٥٢
٥,١١٣,٥٤٩	١٧,٠٩٨,١٩٦
٣٠,١٢٧,٩٨١	٥٥,٦٩٩,٦٨٥
٧٨٤	-
٧٨٤	-
٧٦,٢٧٥,٣٤٢	٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦
(٢,٧٢٤,٦٤٥)	(٤,٤٢٧,٣٢٥)
(٥,٩٩٥,٨٠٩)	(٥,٧٣٣,٥٦٥)
٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

الأفراد (التجزئة)

بطاقات ائتمان

قروض وسلف

القروض العقارية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

قروض وسلف

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 ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٢,٤٥٠,٠٨٨	٥,٣٩١,٩٨٤	٨,٤٣٣,٢٧٠	٧٦,٢٧٥,٣٤٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٠٤٢,٩٢٤	(٣,٠٤٢,٩٢٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٤٢٧,١٨٧)	١٢,٤٢٧,١٨٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٩,٢٨٧)	-	٨٩,٢٨٧	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٣١,٦٥٤,٣٦١	٩,١٢٧,١١٩	-	١٤٠,٧٨١,٤٨٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧,٨٥٥,٨١٥)	(٤٨٧,٧٠٧)	(١٧٥,٦٥٠)	(٨,٥١٩,١٧٢)
التغير خلال السنة	٣٧,٨٦٩,٠٥٧	١,٠٧٤,٧٦٢	٤٨٤,٢٠٢	٣٩,٤٢٨,٠٢١
التسهيلات المشطوبة	-	-	(١,٤٠٩,١٨٨)	(١,٤٠٩,١٨٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٤٣٣,٩٨٣	٤٣٣,٩٨٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٤,٦٤٤,١٤١	٢٤,٤٩٠,٤٢١	٧,٨٥٥,٩٠٤	٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦١,٩٥٧,٩٠٩	٢,٠٢٦,٢٨٢	٦,٧٠٦,١٥٠	٧٠,٦٩٠,٣٤١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١٢,٢٩٨	(٢٠٥,١٢٥)	(٧,١٧٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٤١١,٥٠٦)	٣,٤١١,٥٠٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٤٧,٩١٤)	(١,٣٦٦)	٧٤٩,٢٨٠	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٦,١٢٦,٤٥٠	٨٥٥	-	١٦,١٢٧,٣٠٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٧٣٦,٠٤٣)	(١,٠٥٩,٠٥٠)	(٣,٠٠٦,٠٥٧)	(٧,٨٠١,١٥٠)
التغير خلال السنة	(٧,٩٥١,١٠٦)	١,٢١٨,٨٨٢	٦٢٨,٤٥٨	(٧,٣٦٠,٦٨٢)
التسهيلات المشطوبة	-	-	(٣,٥٦٣,٨٤٨)	(٣,٥٦٣,٨٤٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٨,١٨٣,٣٧٦	٨,١٨٣,٣٧٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢,٤٥٠,٠٨٨	٥,٣٩١,٩٨٤	٨,٤٣٣,٢٧٠	٧٦,٢٧٥,٣٤٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٢٤,٦٤٥	٥٠٧,٥٠٠	٥٤,٦٨٦	٢,١٦٢,٤٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	١١,٩١١	(١١,٩١١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٩,٧٢٧)	٩٩,٧٢٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١,٢٦٨)	-	١,٢٦٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				خسارة التدني على
١,٥٦٦,٦٤٠	١,٤٥٤,٤٤٢	١١٢,١٩٨	-	التسهيلات الجديدة
				المسترد من خسارة التدني
(٢٢٥,٦٧٣)	(٥٥,٠٨٦)	(١١,٧٩٠)	(١٥٨,٧٩٧)	على التسهيلات المسددة
٤٦٤,٣٦٠	٣١٢,٥٤٣	١٢٧,٨٥٢	٢٣,٩٦٥	التغير خلال السنة
(١٦٦,٨٨١)	-	-	(١٦٦,٨٨١)	التسهيلات المشطوبة *
				تعديلات نتيجة
٦٤,٢٣٤	-	-	٦٤,٢٣٤	تغير أسعار الصرف **
٤,٤٢٧,٣٢٥	٢,١٣٠,٣١٥	٣٧٠,٧٦٢	١,٩٢٦,٢٤٨	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٣٧٣,٤٧٨	٥٧٩,٩٦١	٩٣,٦٤٢	١,٦٩٩,٨٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤٢,١٩٧	(٣٥,٧٨٧)	(٦,٤١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٩,٩٥٣)	٢٩,٩٥٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢,٥٢٨)	(٤٧١)	٢,٩٩٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				خسارة التدني على
١٢٨,٧٥٥	١٢٨,٤٧٩	٢٧٦	-	التسهيلات الجديدة
				المسترد من خسارة التدني
(٤٨٥,١٩٧)	(٢٥,٧٥٣)	(٢٧,٣٢١)	(٤٣٢,١٢٣)	على التسهيلات المسددة
٧٨,٨٠٥	(١٨٤,٩٠٣)	(٥,٦٠٦)	٢٦٩,٣١٤	التغير خلال السنة
(٣٧٥,٤٦١)	-	-	(٣٧٥,٤٦١)	التسهيلات المشطوبة *
				تعديلات نتيجة
١,٠٠٤,٢٦٥	-	-	١,٠٠٤,٢٦٥	تغير أسعار الصرف **
٢,٧٢٤,٦٤٥	٥٠٧,٥٠٠	٥٤,٦٨٦	٢,١٦٢,٤٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مبلغ وقدره ١٦٦,٨٨٠,٦٩٩ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣٧٥,٤٦٠,٧٥٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٩٥٧,٥٥٥	٥,٩٩٥,٨٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
		يضاف:
١,٧١٩,٩٣٦	٨٤٣,٨٤١	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
(٦٣٣,١٠٧)	(١٤٩,٦٣٨)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(٣,١٨٨,٣٨٧)	(١,٢٤٢,٣٠٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
٣,١٣٩,٨١٢	٢٨٥,٨٦٠	تأثير فروقات أسعار الصرف
٥,٩٩٥,٨٠٩	٥,٧٣٣,٥٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - استثمار في شركات حليفة

قام بنك الائتمان الأهلي (أي في بي) بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ بتنفيذ عملية شراء جزء من مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل. في رأسمال بنك بيبيلوس سورية والتي تبلغ ١٤,٦٨٨,٧٣٨ سهم أي ما يعادل ٢٤٪ تقريباً من رأسمال المصرف عن طريق صفقة ضخمة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأوراق المالية و ذلك بموافقة مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم ٣٠/م.ن بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٢/و.ن بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤. تم بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٢٤ اجتماع الهيئة العامة للمصرف وتم اقرار تغير اسم المصرف بعد تاريخ الاستحواذ ليصبح "شعبا بنك ش.م.م.ع" بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

بلغت القيمة العادلة للموجودات والمطالبات القابلة للتحديد لبنك بيبيلوس ش.م.م.ع كما في تاريخ التملك كما يلي:

القيمة العادلة بتاريخ التملك	القيمة الدفترية بتاريخ التملك		الموجودات
	٣٠ نيسان ٢٠٢٤	٣٠ نيسان ٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٢٦,٧٥٠,٧٠٠	-	٣٢٦,٧٥٠,٧٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٢٣,٩٧٧,٨٩١	-	٨٢٣,٩٧٧,٨٩١	أرصدة لدى المصارف
(٢٥١,٠٧٢,٥٣٥)	(١١٣,٢٥٢,٦٥٥)	(١٣٧,٨١٩,٨٨٠)	مخصص أرصدة لدى المصارف
١١٥,٧٠٧,٥٥٣	-	١١٥,٧٠٧,٥٥٣	تسهيلات التمانية مباشرة (بالصافي)
١,٥١٠,١١٧	-	١,٥١٠,١١٧	استثمارات في شركات حليفة
٢٥٤,٦٢٣	-	٢٥٤,٦٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٠٤,٤٩٨,١٦٦	١٨٥,٧٥٢,٨١٩	١٨٥,٧٤٥,٣٤٧	موجودات ثابتة
١٧٠,٧٢٩	(٢,٠٣٩,٩٠١)	٢,٢١٠,٦٣٠	موجودات غير ملموسة
١,٨٣٤,٨٥٢	-	١,٨٣٤,٨٥٢	حق استخدام الأصول
١٤,٢٢٤,٢٦٥	٣,٦١٠,٥٤٧	١٠,٦١٣,٧١٨	موجودات أخرى
١٠١,٣٦٥,٢٤٠	-	١٠١,٣٦٥,٢٤٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٣٩,٢٢١,٦٠١	٧٤,٠٧٠,٨١٠	١,٢٦٥,١٥٠,٧٩١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٢,٨٢٥,٠٧٢	-	٥٢,٨٢٥,٠٧٢	ودائع المصارف
٣٤٤,٤١٩,٨٨٤	-	٣٤٤,٤١٩,٨٨٤	ودائع العملاء
١٤,٥٠٠,٥٨٩	-	١٤,٥٠٠,٥٨٩	تأمينات نقدية
٤٠,٠٧٦,٩٣٣	-	٤٠,٠٧٦,٩٣٣	مخصصات متنوعة
٣١٠,٨٦٠	-	٣١٠,٨٦٠	التزامات عقود الإيجار
٤٥,٢٦٠,٤٥٨	-	٤٥,٢٦٠,٤٥٨	مطلوبات أخرى
٤٩٧,٣٩٣,٧٩٦	-	٤٩٧,٣٩٣,٧٩٦	مجموع المطلوبات
٨٤١,٨٢٧,٨٠٥	٧٤,٠٧٠,٨١٠	٧٦٧,٧٥٦,٩٩٥	صافي الأصول
			حصة البنك من صافي الأصول الشركة الحليفة ٢٤,٠١٢٪
٢٠٢,٠٤٨,٨٢٥			تكلفة شراء الحصة
(١٨١,٤٤٠,٨٨٥)			أرباح ناتجة عن صفقة الشراء
٢٠,٦٠٧,٩٤٠			

فيما يلي طريقة احتساب حصة المصرف في نتائج الشركات الخليفة:

صافي نتائج الشركة الخليفة	صافي نتائج الشركة الخليفة غير المحققة	صافي نتائج الشركة الخليفة المحققة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦,٤٩٢,٩١٨	٦٣,٧٦٣,٤٣٩	(٤٧,٢٧٠,٥٢١)	(خسائر) / أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(٥,٤١٥,٨٩٣)	(٢٨٥,٠٣٤)	(٥,١٣٠,٨٥٩)	يستبعد: خسائر الفترة المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠٢٤ *
٢١,٩٠٨,٨١١	٦٤,٠٤٨,٤٧٣	(٤٢,١٣٩,٦٦٢)	صافي (الخسائر) / الأرباح الخاضعة لطريقة حقوق الملكية
٥,٢٥٨,٣٨٠	١٥,٣٧٢,٤٠٦	(١٠,١١٤,٠٢٦)	حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف الخليف
(١,٠٠١,٤٤٨)	-	(١,٠٠١,٤٤٨)	خلال السنة (٢٤,٠١٢٪)
٤,٢٥٦,٩٣٢	١٥,٣٧٢,٤٠٦	(١١,١١٥,٤٧٤)	استهلاك تعديلات القيمة العادلة للموجودات الثابتة
			حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف
			الخليف خلال السنة

* عند احتساب حصة المصرف في نتائج الشركة الخليفة تم استبعاد نتائج أعمال الشركة الخليفة للفترة الممتدة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠٢٤ (تاريخ التملك).

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الخليفة خلال السنة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٨١,٤٤٠,٨٨٥	تكلفة الأسهم المشتراة خلال السنة
-	٢٠,٦٠٧,٩٤٠	أرباح ناتجة عن صفقة الشراء
-	٤٨٩,٦٠٠	استردادات تتعلق بانخفاض قيمة موجودات غير ملموسة
-	(١١,١١٥,٤٧٤)	حصة المصرف من الخسائر المحققة للمصرف الخليف خلال السنة
-	١٥,٣٧٢,٤٠٦	حصة المصرف من الأرباح غير المحققة للمصرف الخليف خلال السنة
-	٢٠,٦٠٧,٩٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة التاريخية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مباني وتحسينات	أراضي
آلاف ل.س.	آلاف ل.س.	آلاف ل.س.
٤٣,١٣٧,٨٧٩	٣٤,٧٨٨,٠٧٥	١٢,٦٣٢
٩٢٦,٣٩١	-	-
١,٣١٣,٠٧٣	-	-
(٧,٨٢٧)	(١٣)	-
٤٥,٣٦٩,٥١٦	٣٤,٧٨٨,٠٦٢	١٢,٦٣٢
(٣,٦٢١,١٨٠)	(١,٠٨٣,٩٤٩)	-
(٢,٠٩٠,١١٠)	(٨٨٠,٥٢٣)	-
٤٠٠٠٧	١٣	-
(٥٧,٧٢٨,٨٣)	(١,٩٦٤,٤٥٩)	-
٢,٨٨٠,٧٣٢	-	-
٣,١٦٥,٣٩٧	-	-
(١,٣١٣,٠٧٣)	-	-
٤,٧٣٢,٠٥٦	-	-
-	-	-
٣,٠٤٦,٠٣	-	-
٣,٠٤٦,٠٣	-	-
٤٧,٤٩,٨٩٣	٣٢,٨٢٣,٦٠٣	١٢,٦٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الجموع	وسائل نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات	أراضي
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٤٤٦,٤٩٩	٥٦,٨٠٠	٤٤٤٦,١٨٧	٣,٩٣٠,٨٨٠	١٢,٦٣٢
٣٤٣,٩٩٠,١٩	١,٨٥٣,٨٧٥	١,٦٨٧,٦٧٠	٣,٠٨٥,٤٧٤	-
٣٥٤,٠٤٤	-	٣٥٤,٠٤٤	-	-
(٦١,٦٨٣)	(١,٨٠,٠٠٠)	(٤٣٤,٠٤٤)	(٢٧٩)	-
٤٣,١٣٧,٨٧٩	١,٨٩٢,٦٧٥	٦,٤٤٤,٤٩٧	٣,٤١٧,٨٨٠,٧٥	١٢,٦٣٢
(٢,٦٦٦,٠٢٦)	(٣,٨٧,٨٨٢)	(١,٨٤٥,٤٦٨)	(٧٨١,٧٧٦)	-
(١,٠١٤,٧٥٣)	(٦,٠٠,٨٦)	(٦٥٢,٩٩٩)	(٣,٢٨٣,٦٨)	-
٥٩,٥٩٩	١,٨٠,٠٠٠	٤١,٤٠٤	١٩٥	-
(٣,٦٢١,١٨٠)	(٨,٠٨,٦٨)	(٢,٤٥٦,٣٦٣)	(١,٠٨٣,٩٤٩)	-
٥٨٦,٨٩١	-	٥٨٦,٨٩١	-	-
٢,٦٤٧,٨٨٥	-	٢,٦٤٧,٨٨٥	-	-
(٣٥٤,٠٤٤)	-	(٣٥٤,٠٤٤)	-	-
٢,٨٨٠,٧٣٢	-	٢,٨٨٠,٧٣٢	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٤٢,٣٩٧,٤٣١	١,٨٨١,١٨٠,٧	٦,٨٦٨,٨٦٦	٣٣,٧٠٤,١٢٦	١٢,٦٣٢

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات*

تحويلات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات، أعباء السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

تحويلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القائمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

* تم خلال عام ٢٠٢٣ شراء عقار في محافظة دمشق منطقة يعفور البوابة الثامنة بمبلغ ٣٠,٨٣١,١٧٤,٠٠٠ ليرة سورية.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,٨٦١,٣٠٤,٣٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١,٥٦٥,٠٣٠,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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 محتويات 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 كالحريق والسرقة.

الموجودات الثابتة في الفروع المغلقة مستهلكة بالكامل.

١٣- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤			
المجموع	برامج حاسوب	الفروع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
			التكلفة التاريخية
٢,٧٤١,٣٣٢	٢,٦٤١,٦١٨	٩٩,٧١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢,٠١٨,٨٣٥	٢,٠١٨,٨٣٥	-	تحويلات
٤,٧٦٠,١٦٧	٤,٦٦٠,٤٥٣	٩٩,٧١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			الإطفاء المتراكم
(٥٢١,١٩٤)	(٤٩٧,١٢٢)	(٢٤,٠٧٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٥٣٨,٠٨٣)	(٥٣٦,٦٥٩)	(١,٤٢٤)	إضافات، أعباء السنة
(١,٠٥٩,٢٧٧)	(١,٠٣٣,٧٨١)	(٢٥,٤٩٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
٦٥٣,٢٢٧	٦٥٣,٢٢٧	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢,٠٤٧,٣٦٤	٢,٠٤٧,٣٦٤	-	إضافات
(٢,٠١٨,٨٣٥)	(٢,٠١٨,٨٣٥)	-	تحويلات
٦٨١,٧٥٦	٦٨١,٧٥٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			القيمة الدفترية
٤,٣٨٢,٦٤٦	٤,٣٠٨,٤٢٨	٧٤,٢١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣			
المجموع ألف ل.س.	برامج حاسوب ألف ل.س.	الفروع ألف ل.س.	
٩٥٤,٩٣٢	٨٥٥,٢١٨	٩٩,٧١٤	التكلفة التاريفية
١,٧٨٦,٤٠٠	١,٧٨٦,٤٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢,٧٤١,٣٣٢	٢,٦٤١,٦١٨	٩٩,٧١٤	تحويلات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٣١٣,٧٦٢)	(٢٩١,١١٤)	(٢٢,٦٤٨)	الإطفاء المتراكم
(٢٠٧,٤٣٢)	(٢٠٦,٠٠٨)	(١,٤٢٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٥٢١,١٩٤)	(٤٩٧,١٢٢)	(٢٤,٠٧٢)	إضافات، أعباء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١,٨٤٢,٠٩٩	١,٨٤٢,٠٩٩	-	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
٥٩٧,٥٢٨	٥٩٧,٥٢٨	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١,٧٨٦,٤٠٠)	(١,٧٨٦,٤٠٠)	-	إضافات
٦٥٣,٢٢٧	٦٥٣,٢٢٧	-	تحويلات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢,٨٧٣,٣٦٥	٢,٧٩٧,٧٢٣	٧٥,٦٤٢	القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

١٤ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		التكلفة التاريخية
المجموع ألف ل.س.	مباين ألف ل.س.	
٤,١١٩,١٢٣	٤,١١٩,١٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	إضافات
(٧٩٠,١٦٥)	(٧٩٠,١٦٥)	استيعادات
٣,٩٨٨,٩٥٨	٣,٩٨٨,٩٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١,٥٤٧,٦٢٤	١,٥٤٧,٦٢٤	إضافات
(٢,٠٢٣,٩٥٩)	(٢,٠٢٣,٩٥٩)	استيعادات
٣,٥١٢,٦٢٣	٣,٥١٢,٦٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		الاستهلاك المتراكم
(١,٠٤٩,٢٤٢)	(١,٠٤٩,٢٤٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٦٠٤,٢٤٦)	(٦٠٤,٢٤٦)	إضافات، أعباء السنة
٧٩٠,١٦٥	٧٩٠,١٦٥	استيعادات
(٨٦٣,٣٢٣)	(٨٦٣,٣٢٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٢,٤٣٧,٤٧٥)	(٢,٤٣٧,٤٧٥)	إضافات، أعباء السنة
٢,٠٢٣,٩٥٩	٢,٠٢٣,٩٥٩	استيعادات
(١,٢٧٦,٨٣٩)	(١,٢٧٦,٨٣٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣,١٢٥,٦٣٥	٣,١٢٥,٦٣٥	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
التزامات عقود الإيجار		
المجموع ألف ل.س.	مباين ألف ل.س.	
١٣٧,٠٣٣	١٣٧,٠٣٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	إضافات
٢,١٣٧	٢,١٣٧	الفائدة خلال السنة
(٧٧٠,٩٥٦)	(٧٧٠,٩٥٦)	المدفوع خلال السنة
٢٨,٢١٤	٢٨,٢١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١,٥٤٧,٦٢٤	١,٥٤٧,٦٢٤	إضافات
١٠,٠٦٦	١٠,٠٦٦	الفائدة خلال السنة
(١,٠٦٤,٨٠٩)	(١,٠٦٤,٨٠٩)	المدفوع خلال السنة
٥٢١,٠٩٥	٥٢١,٠٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار وعقود الإيجار قصيرة المدة من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي (إيضاح ٣٤):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٣,٢٧٥	٢٧,١٩٧	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٢,١٣٧	١٠,٠٦٦	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٦٠٤,٢٤٦	٢,٤٣٧,٤٧٥	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦٩٩,٦٥٨	٢,٤٧٤,٧٣٨	

١٥- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٣٠٦,١٧٣	٥,٢٦٠,٦٣٣	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٦٢٥,٩٦٤	٢,٧٢٤,٢٠٣	مصارف
٣٨٢,٣٩٩	٩٨١,٨٢٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٤,٣١٤,٥٣٦	٨,٩٦٦,٦٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٧٧٥,٤٤٤	١,٥١٧,٠٢٨	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
٤,٠٨٢,٥٧٧	٧,٧٤٥,٠٩٣	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٥٣٠,٠٣٠	٥٤٣,٩٩٨	عمولات مستحقة من مصارف
٧٧٨	٧٤٤	مخزون الطوابع
٩١٠	١٧٢,٠٦٧	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٧١١,٨٣٤	٧٩,٩٣٦	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٧٣,٥٣٦	٣٧٣,٥٣٦	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٣	٣٦,٩٣٣	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
١,٠٠٨,٩٣١	١,٤٤٠,٧٨١	ذمم مدينة أخرى**
١١,٨٣٥,٥٠٩	٢٠,٨٧٦,٧٧٢	

* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ٢/١٠٠ ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م/ن/ب/٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسّر 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-١٩) 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٢,٣٣١	٩٢,٣٣١	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٥,٣٩٨)	(٥٥,٣٩٨)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
٣٦,٩٣٣	٣٦,٩٣٣	الرصيد كما في نهاية السنة

** تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ ١٧٣,٠٨٨,٨٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٧٤,١٧٨,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) يمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

١٦- 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٤٨,٥٩٨	٤٤٨,٥٩٨	ليرة سورية
٨٦,٤٩٢,٩٢٨	٩٣,٤١٢,٦٣٧	دولار أمريكي
٨٦,٩٤١,٥٢٦	٩٣,٨٦١,٢٣٥	

نتيجة الانتهاء من زيادة رأس مال المصرف بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ قام المصرف بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ بالطلب من مصرف سورية المركزي بتجميد مبلغ ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقابل زيادة رأس المال البالغة ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية والتي تمثل ١٠٪ من الزيادة، حيث قام مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٥ بتجميد مبلغ ٧٩٨,٧٤١,٧٦٠ ليرة سورية و ١٠٠,١٦ دولار أميركي تمثل ١٠٪ من قيمة الاكتتابات.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢١,٠٠٧,٨٧٤	٨٦,٩٤١,٥٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٩٩,٨٥٣	-	إضافات
٦٥,٧٣٣,٧٩٩	٦,٩١٩,٧٠٩	التغير في سعر الصرف
٨٦,٩٤١,٥٢٦	٩٣,٨٦١,٢٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤٣,٧١٦,٣٤٢	٢,٩٦٩,٨١٦	١٤٠,٧٤٦,٥٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٣٣٨,١٠٠	-	٥٩,٣٣٨,١٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٥١,١٢٥,٠٠٠	-	١٥١,١٢٥,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	٢,٩٦٩,٨١٦	٣٥١,٢٠٩,٦٢٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٤,٠٤٠,٧٣٣	٢,٨٠١,٢٦٤	٦١,٢٣٩,٤٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٠,٠١٦,٦٠٠	-	٩٠,٠١٦,٦٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١١,١٢٥,٠٠٠	-	١١,١٢٥,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
١٦٥,١٨٢,٣٣٣	٢,٨٠١,٢٦٤	١٦٢,٣٨١,٠٦٩	

١٨ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٥٦,٩٣٥,٦٨١	٧١٦,٣٢٢,١٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٢,٣٨٤,٨١٧	٢١٩,٩٨٢,٩٧٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣,٧٥٣,١١٥	١٤,٨٩٠,٢٦٨	ودائع التوفير
١,٠٤١,٨٧٨	٩٥٨,٢٥٨	حسابات مجمدة أخرى
٦٣٤,١١٥,٤٩١	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٩٥٨,٢٥٨,٤٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,١٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١,٠٤١,٨٧٧,٧٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,١٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات مجمدة لقاء بيع عقارية وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٩٢٦,١٢٨,٤٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦,٠١٤,٦٢٧,٦٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٢٤,٤٢٢,٣٩٦,٧٨٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٦,٠٨٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٤٦١,٣٧٩,٣٢٩,٣١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٧٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٩ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥٠,٧٢٥	٢٦٣,٣٧٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٠,٣٨٧,٥٦٩	٩,٥٥١,٦٨٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٨,٦٤٨,٨٧٣	١,٨١٦,٩٤٧	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
٥٨,٥٦١	١٠١,٢٣٧	تأمينات نقدية أخرى*
٢٩,٣٤٥,٧٢٨	١١,٧٣٣,٢٣٤	

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

٢٠ - مخصصات متنوعة	الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:	رصيد بداية السنة الف ل.س.	المكون خلال السنة الف ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف الف ل.س.	المستخدم خلال السنة الف ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات الف ل.س.	رصيد نهاية السنة الف ل.س.
٢١ كانون الأول ٢٠٢٤							
مخصص مركز القسط التشغيلي		٣٨١,١٦٠	٢٥٢,٢٥٥	-	-	-	٤٠٦,٤١٥
مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*		٥٤,٨٣٢	٥٦٧,٣٣٥	-	(٥٦٧,٣٣٥)	-	٥٤,٨٣٢
مخصصات مقابل أعباء محتملة**		٦٨٧,٨٣٣	-	١,٨٣,٣٩٨	(٢٠,٨٥٢٨)	-	٤٩٧,٦٩٣
مخصصات أخرى		٢١٦,٤٠٠	-	١٣,٥١٤	-	-	٢٢٩,٩١٤
		١,٣٤٠,٢٢٥	٥٩٢,٥٩٠	٣١,٩١٢	(٧٧٥,٨٧٣)	-	١,١٨٨,٨٥٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير البائدة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة							
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى		١٦,٦١١	٤٥,٥٩٩	-	-	-	٦٢,٢١٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية		٢١٦	٨٣,٠٥٠	-	-	-	٨٥,٢١١
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -							
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى		٨٤٨	-	٣٩	-	-	٨٨٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -							
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -							
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة		١,١٩٨	٣٢٩	-	-	-	١,٥٢٧
		١,٨٨٨,٧٣٣	٥٤,٢٣٣	٣٩	-	-	٧٣١,٤٥٠
		١,٣٥٩,٠٩٨	٦٤٦,٨٢٣	٣١,٩٥١	(٧٧٥,٨٧٣)	-	١,٢٦١,٩٩٩

رصيد نهاية السنة الف ل.س.	رصيد بداية السنة الف ل.س.	الكون خلال السنة الف ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف الف ل.س.	للتسليم خلال السنة الف ل.س.	ما تم زده إلى الإيرادات الف ل.س.	رصيد نهاية السنة الف ل.س.
٣٨١,١٦٠	٢٠,٧٧٣	٣٦٠,٣٨٧	-	-	-	٣٨١,١٦٠
٥٤,٨٣٢	٣٨٢,٣٩١	٣٧٦,٥٣	-	(٢٩٨,٧٦٠)	(٦٦,٤٥٢)	٥٤,٨٣٢
٦,٨٧٨,٣٣	١٦٠,٤٧٤	-	٥٢٧,٣٥٩	-	-	٦,٨٧٨,٣٣
٢١٦,٤٠٠	٨,٨٠٠,٢١	-	١٢٨,٣٧٩	-	-	٢١٦,٤٠٠
١,٣٤٠,٢٢٥	٦٥١,٦٥٩	٣٩٨,٠٤٠	٦٥٥,٧٣٨	(٢٩٨,٧٦٠)	(٦٦,٤٥٢)	١,٣٤٠,٢٢٥
١٦٦,٦١١	١٤٦,٠٩	٢٠٠,٢	-	-	-	١٦٦,٦١١
٢١٦	١,٣١٨	-	-	-	(١,١٠٢)	٢١٦
-	١,٤٧٩	-	-	-	(١,٤٧٩)	-
٨٤٨	٣٤٣,١٧	-	٦٤٨	-	(٣٤١,١٧)	٨٤٨
١,١٩٨	١,٠٦٨	١٣٠	-	-	-	١,١٩٨
١,٨٨٧,٣	٥٢,٧٩١	٢,١٣٢	٦٤٨	-	(٣٦,٦٩٨)	١,٨٨٧,٣
١,٣٥٩,٠٩٨	٧٠,٤٥٠	٤٠٠,١٧٢	٦٥٣,٣٨٦	(٢٩٨,٧٦٠)	(١٠,٣١٥٠)	١,٣٥٩,٠٩٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*

مخصصات مقابل أعباء محتملة**

مخصصات أخرى

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

مخصص تدني تسهيلات التأمينية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص تدني تسهيلات التأمينية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص تدني تسهيلات التأمينية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر التأمينية متوقعة -

أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى

مخصص خسائر التأمينية متوقعة -

أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية

مخصص خسائر التأمينية متوقعة -

أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ للصرف تكليف مؤقت بضرية الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق /مديرية الرواتب والأجور متضمن تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأحماء من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠. والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية، وقام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المخصص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ حيث صدر قرار محكمة القضاء الإداري بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ بتعويض هذا المبلغ إلى ٣١,٥٩٣,٩٠٧,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية متضمناً فوائد التأخير حيث تم تغطية المبلغ كاملاً بمخصصات.

قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية و الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير و ذلك لحين البت بأساس النزاع.

بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٢٤ قامت وزارة المالية بتكليف المصرف بغرامات رسم طابع بقيمة ٥٦٧,٣٣٥,٤٠٠ ليرة سورية، حيث قام المصرف بدفع هذه المبالغ بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤثرات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٥,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤثرات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٤٩٧,٦٩٣,٣٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦,٨٧٨,٣٣٠,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) حيث تغطي هذه المبالغ الخلل الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة المصارف خارج الميزانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٨,٤٣٥,٠٢٥	-	٤,٥٢٦	٨٨,٤٣٩,٥٥١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	التغير خلال السنة
٤,١١١,٩٦٥	-	-	٤,١١١,٩٦٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٢,٥٤٦,٩٩٠	-	-	٩٢,٥٥١,٥١٦	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢١,٨٥٩,٥٨٣	-	٤,٥٢٦	٢١,٨٦٤,١٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٠٠,٤٩٤)	-	-	(١,٠٠٠,٤٩٤)	التغير خلال السنة
٦٧,٥٧٥,٩٣٦	-	-	٦٧,٥٧٥,٩٣٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٨,٤٣٥,٠٢٥	-	-	٨٨,٤٣٩,٥٥١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٤٨	-	١,١٩٨	٢,٠٤٦
-	-	٣٢٩	٣٢٩
٣٩	-	-	٣٩
٨٨٧	-	١,٥٢٧	٢,٤١٤
الرصيد كما في بداية السنة			
التغير خلال السنة			
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية السنة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٤,٣١٧	-	١,٠٦٨	٣٥,٣٨٥
(٣٤,١١٧)	-	١٣٠	(٣٣,٩٨٧)
٦٤٨	-	-	٦٤٨
٨٤٨	-	١,١٩٨	٢,٠٤٦
الرصيد كما في بداية السنة			
التغير خلال السنة			
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية السنة			

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩,٧٢١,٧٧٥	٦,٧٤١,٨٤٨	٥,٠٠٠	١٦,٤٦٨,٦٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٢٨١,٠٠٠	(٦,٢٨١,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢,٤٩٧,٦٥١)	٢,٤٩٧,٦٥١	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦٦٨,٦٨٠	(٩٢,٢٥٠)	-	٥٧٦,٤٣٠	التغير خلال السنة
٥٠٢,٥٠٠	١٢,١٤٥	-	٥١٤,٦٤٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٦٧٦,٣٠٤	٢,٨٧٨,٣٩٤	٥,٠٠٠	١٧,٥٥٩,٦٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٨٦٣,٨٠٥	٢٥,٦٥١	٨,٥٥٠	٣,٨٩٨,٠٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢٥,٦٥١	(٢٥,٦٥١)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٦١٥,٠١٧)	١,٦١٥,٠١٧	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤,٣٤٤,٥٦١	-	(٣,٥٥٠)	٤,٣٤١,٠١١	التغير خلال السنة
٣,١٠٢,٧٧٥	٥,١٢٦,٨٣١	-	٨,٢٢٩,٦٠٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,٧٢١,٧٧٥	٦,٧٤١,٨٤٨	٥,٠٠٠	١٦,٤٦٨,٦٢٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١١٩	-	-	١١٩	الرصيد كما في بداية السنة
(١١٩)	-	-	(١١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,١٤٨	-	-	١,١٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٢)	-	٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٨٦)	-	-	(٩٨٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٤١)	-	(٢)	(٤٣)	التغير خلال السنة
١١٩	-	-	١١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥,٠٧٣,٩٠١	-	٥٠,٠٠٠	-	٥,٠٧٣,٩٠١
-	-	-	-	-
-	(١,٢٣٠,٣٨٤)	١,٢٣٠,٣٨٤	-	-
٨,٣٣٤,٣١٧	-	٤٢,٢٥٠	-	٨,٣٣٤,٣١٧
١٣,٤٠٨,٢١٨	-	١,٢٧٢,٦٣٤	-	١٤,٦٨٠,٨٥٢
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
التغير خلال السنة				
الرصيد كما في نهاية السنة				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٢٥٥,٤٤٠	-	٢٦٤,٣٤٩	-	٣,٥١٩,٧٨٩
-	-	(٢٦٤,٣٤٩)	-	-
-	(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	-	-
١,٨١٨,٤٦١	-	-	-	١,٨١٨,٤٦١
٥,٠٧٣,٩٠١	-	٥٠,٠٠٠	-	٥,١٢٣,٩٠١
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
التغير خلال السنة				
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 ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٦,٨٢٧	-	٢١٦	-	١٦,٨٢٧
-	-	-	-	-
-	(٧,٢٦٥)	٧,٢٦٥	-	-
٥٣,٩٠٤	-	١,٠٤٠	-	٥٤,٩٤٤
٧٠,٧٣١	-	٨,٥٢١	-	٧٩,٢٥٢
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
التغير خلال السنة				
الرصيد كما في نهاية السنة				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٧,٤٠٦	-	١,٣١٨	١,٤٧٩	١٩,٢٠٣
-	-	(١,٣١٨)	-	-
-	(٦٦)	٦٦	-	-
(٥٧٩)	(١,٤٧٩)	١٥٠	-	(١,٩٠٨)
١٦,٨٢٧	-	٢١٦	-	١٦,٨٢٧
الرصيد كما في بداية السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
التغير خلال السنة				
الرصيد كما في نهاية السنة				

٢١- مخصص الضريبة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠,٣٣٤	١٠,٥٥٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
٦٢٤,٥١٨	٢,٧١٦,٦٣١	مصروف ضريبة الدخل المشككة خلال السنة*
٧٨,٩٥٧	٩٣٢,٥٣٤	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشككة**
(٦٤٤,٣٢٤)	(٩٥,٦٣٦)	الضريبة المدفوعة خلال السنة***
٢٦,٠٩٢	٢٨,٦٧٨	التغير في أسعار الصرف
-	٣٥,٨٦٠,٩٣٥	مصروف ضريبة تصفية القطع البنوي****
١٠,٥٥٧٧	٣٩,٥٤٨,٧١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٣ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

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

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

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

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

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

ما زالت الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٣ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

- * بلغت ضريبة الدخل المشككة خلال عام ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٧١٦,٦٣١,٣٧٩ ليرة سورية.
- ** بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية لعام ٢٠٢٤ مبلغ ٩٣٢,٥٣٤,٣٧٧ ليرة سورية.
- بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشككة قبل تاريخ نفاذ المرسوم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩,٩٠٠,٣٠٨ ليرة سورية.
- بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشككة بعد تاريخ نفاذ المرسوم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩,٠٥٦,٣٤١ ليرة سورية.
- *** 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 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. بحسب المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ تم تحديد الضريبة بمعدل ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.
- **** قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ ببيع مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية حيث أصبح مركز القطع البنوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذه العملية أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويل جزء من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المدورة المحققة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية واقتطاع مخصص لضريبة الدخل بنسبة ٢٥٪ وتعادل ٣٢,٦٠٠,٨٤٩,٤٧٩ ليرة سورية ومخصص ضريبة إعادة إعمار بنسبة ١٠٪ وتعادل ٣,٢٦٠,٠٨٤,٩٤٨ ليرة سورية.

ب- ملخص تسوية الربح الخاسبي مع الربح الضريبي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٢٠,٧٢٩,٧٧١	٦٥,١٧٩,٧٥١	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٤٨,٥١٩	-	خسائر شركة تابعة
٢٣٧,٢٦٨	٨١٥,٣٥٢	استهلاك المباني
١,٤٢٤	١,٤٢٤	إطفاء الفروع
٤٢,٣٩٤	٤٢,٣٩١	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
-	٢٥,١٦,١٣٠	مخصص خسائر التتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
-	٢٥,٢٥٥	مخصص مركز القطع التشغيلي
٢,٨٣٦	١١٧,٤٤٤	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
٥,٣٤١	٦٤,٧٩٢	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٣٧,٦٥٣	٥٦٧,٢٣٥	مخصصات مقابل أعباء ضريبة محتملة
٣٧٥,٤٣٥	٣,٦٥٠,١٢٣	مجموع الإضافات
		ينزل:
-	(١,٤٠٦)	أرباح شركة تابعة
-	(٨٢٣,٢٦٤)	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥١٩,٢٩١,٣٩٣)	(٤٤,١٩٠,٤١٩)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١٢٤,٨١٤)	-	استرداد مخصص خسائر التتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
(١٢,٠٢٧)	-	عوائد توزيعات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٥٠,٠٠٠)	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
(٦٦,٤٥١)	-	استرداد مخصصات مقابل أعباء ضريبة محتملة
(٧٢١,٤٨٦)	(٧,٧٦٧,٣٠٦)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى*
-	(٥,٧٤٧,٩٨٠)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(٥٢١,١٦٦,١٧١)	(٥٨,٥٣٠,٣٧٥)	مجموع الاستعدادات
(٦٠,٩٦٥)	١٠,٢٩٩,٤٩٩	الأرباح / (الخسائر) الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٣٦١,١٣١)	(٤٢٢,٠٩٧)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٤٢٢,٠٩٦)	٩,٨٧٧,٤٠٢	الربح / (الخسارة) الضريبية
-	٢,٤٦٩,٣٥١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)*
-	٢٤٦,٩٣٥	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)*
٧٨,٩٥٧	٩٣٢,٥٣٤	ضريبة ربح رؤوس أموال متداولة على إيرادات البنك خارج سورية
٢٦٣,٧٦٢	-	ضريبة أرباح بيع موجودات رأسمالية
٣٦٠,٧٥٦	٣٤٥	مصرف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٧٠٣,٤٧٥	٣,٦٤٩,١٦٥	مصرف ضريبة الدخل

* بلغت ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح عام ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٤٦٩,٣٥١,٢٥٤ ليرة سورية وضريبة إعادة الإعمار ٢٤٦,٩٣٥,١٢٥ ليرة سورية.

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن عام ٢٠٢٣.

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

وتم بناءً على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٢٩/ص تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ 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.

٢٢ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٦٧,٦٥٩	٧٣٩,٦١٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٧٨٥,٥٦٥	١١,٠٠١,٨٩٢	ودائع الزبائن
٣,٩٤٩	٣,٥٨٦	ودائع مصارف
		تأمينات نقدية
١,٢٥٧,١٧٣	١١,٧٤٥,٠٩٢	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٥٧,٤٩١,٥٩٦	٢٧,١٧٦,٨٧٩	غرفة التقاص
٢,٣٧٦,٤٧١	١,٤٢٣,٦٦٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٥٠٣,٧٩٢	٣,٠٢٦,٦٧٩	ضرائب مستحقة
١,٥٣١,٣٤٣	١,٣٤٠,٥١٥	تأمينات اجتماعية
١٥٤,٤١٠	٢٨٠,١٠٣	مستحقات إلى منظومة الدفع الإلكتروني
٧٤٣,٨٠٦	٨٥٥,٨١٢	حسابات دائنة أخرى
٤٢٩,٨١١	١٠,٢٠٥,٦٢٦	أمانات حقوق الأفضلية
-	٢٣,٨٢٨,٠٠٣	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٣,٦٣١	٣,٦٣١	
٦٥,٤٩٢,٠٣٣	٧٩,٨٨٦,٠٠٦	

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. موزع على ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). وقد كانت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة خلال السنة على الشكل الآتي:

ألف ل.س.	
٣٢,٠٠٠	رسم الطابع ٠,٤٪ من قيمة الزيادة
١,٦٠٠	رسم إدارة محلية ٠,٥٪ من رسم الطابع
٣,٢٠١	المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار ١٠٪ من رسم الطابع
٨,٠٠٠	رسم هيئة الأوراق والأسواق المالية دراسة طلب زيادة رأس المال
١٦,٠٠٠	بدل الموافقة على نشرة اصدار الأسهم ٠,٢٪ من قيمة الأسهم
٢٤,٠٠٠	رسم هيئة الأوراق والأسواق المالية بدل تسجيل الأوراق المالية ٠,٣٪ من قيمة الأسهم
٥,٦٠٠	بدل تسجيل وايداع الأوراق المالية في سوق دمشق للأوراق المالية
١٩٥,٠٠٠	لدى مركز المقاصة ٠,٧٪ من قيمة الأسهم
٢٨٥,٤٠١	أجور إدارة طرح أسهم على الاكتتاب العام

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٩٩٪ 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 ١٪ من رأس مال البنك.

يبلغ مركز القطع البنوي لدى المصرف بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٥٤,٣٩٣,١٤٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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، وتم بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٣/م ن تاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ منح للمصرف مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتحقيق الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٩٢/ بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسمة الى ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأسمال بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية واعتماد أسهم زيادة رأس المال بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٤ على أن يتم بيع الأسهم الفائضة في سوق دمشق للأوراق المالية، حيث استكملت هذه العملية بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤ وأصبح رأس مال المصرف مدفوع بالكامل.

كانت الحركة على رأس المال كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦,٠٠١,٤٦٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٩٩٨,٥٣٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال خلال السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

كانت الحركة على مركز القطع البنوي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤,٣٩٣,١٤٩	٥٤,٣٩٣,١٤٩	رصيد بداية السنة
-	(١٠,٤٢٢,٥٨٣)	التغير خلال السنة
٥٤,٣٩٣,١٤٩	٤٣,٩٧٠,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

٢٤ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٢٠,٧٢٩,٧٧١	٦٥,١٧٩,٧٥١	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
(٥١٩,٢٩١,٣٩٣)	(٤٤,١٩٠,٤١٩)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	(١٥,٣٧٢,٤٠٦)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي للشركة الحليفة
١,٤٣٨,٣٧٨	٥,٦١٦,٩٢٦	
١٤٣,٨٣٨	٥٦١,٦٩٣	الاحتياطي القانوني (١٠ %)

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٥٠٠,٣٦٦	١,٦٤٤,٢٠٤	رصيد بداية السنة
١٤٣,٨٣٨	٥٦١,٦٩٣	احتياطيات مكونة خلال السنة
١,٦٤٤,٢٠٤	٢,٢٠٥,٨٩٧	رصيد نهاية السنة

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني مبلغ ٢,٢٠٥,٨٩٧,٣٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١,٦٤٤,٢٠٤,٤٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٢٠,٧٢٩,٧٧١	٦٥,١٧٩,٧٥١	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
(٥١٩,٢٩١,٣٩٣)	(٤٤,١٩٠,٤١٩)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	(١٥,٣٧٢,٤٠٦)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي للشركة الحليفة
١,٤٣٨,٣٧٨	٥,٦١٦,٩٢٦	
١٤٣,٨٣٨	٥٦١,٦٩٣	الاحتياطي الخاص (١٠٪)

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٦٠٣,١٧٨	١,٧٤٧,٠١٦	رصيد بداية السنة
١٤٣,٨٣٨	٥٦١,٦٩٣	احتياطيات مكونة خلال السنة
١,٧٤٧,٠١٦	٢,٣٠٨,٧٠٩	رصيد نهاية السنة

بلغ رصيد الاحتياطي الخاص مبلغ ٢,٣٠٨,٧٠٨,٨٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١,٧٤٧,٠١٥,٩٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٥- 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 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 ٩٦,٠٣٦,٧٩٩,٧٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل الأرباح المدورة المحققة ٨٥٧,٧٣٥,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٦٠٩,٧٠٥,٧٣٥,٥٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦٨٠,٥٤٦,٣٠٨,٩٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

قام المصرف خلال عام ٢٠٢٤ بتحويل مبلغ ١٠,٤٢٢,٥٨٣ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتسب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ١٣٠,٤٠٣,٣٩٧,٩١٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ٩٤,٥٤٢,٤٦٣,٤٨٨ ليرة سورية.

٢٦- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٣٣٥,٤٣١	٣١,٠١١,٠٨٧
١٣,١٠١	٣٤,٩٥٠
٦	-
٣,٤٤٧,٩١٤	٨,٦١٥,٧٩٨
٣٠,٥٧٣	٢١٦,٥٣١
-	١٥
١١,٨٢٧,٠٢٥	٣٩,٨٧٨,٣٨١
٢,٢٠٧,٩٨٧	١,٧٩٩,٧٢٠
٧٢١,٤٨٦	٧,٧٦٧,٣٠٦
١٤,٧٥٦,٤٩٨	٤٩,٤٤٥,٤٠٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

كمبيالات

أفراد

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدقة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

أرصدة وايداعات لدى مصارف

أرصدة وايداعات لدى مصارف محلية

أرصدة وايداعات لدى مصارف خارجية

٢٧- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,١١١,٦٧٠	١٤,٣٣٠,٠٠٤
٤,٦٢٢,٠٧٠	٨,٤٠٧,٩٢١
٨٠٠,٢٠٩	٧٨٩,٢٣٩
٣,٨٢١,٨٦١	٧,٦١٨,٦٨٢
٤,٥٧٤	٤,٥٦٢
٦,٧٣٨,٣١٤	٢٢,٧٤٢,٤٨٧

ودائع المصارف

ودائع الزبائن:

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٨- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٢٧,١٣٥	١٧٣,٣٢٢	عمولات على التسهيلات المباشرة
٤,٥٣٣,٦١٠	٣,٢٢٦,٤٤١	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٥٣,١٠٠,٧٩٩	٥٨,٤٨١,٩٠٥	عمولات على الخدمات المصرفية*
٥٧,٩٦١,٥٤٤	٦١,٨٨١,٦٦٨	

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

٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠,٤٨٩,٤٦٥	١٣,٤٢٦,٥١٩	عمولات مدفوعة للمصارف
٨١٣	٥٨,٤٠٢	عمولات ورسوم حوالات
-	٨٤,٠٠٠	عمولات أخرى
١٠,٤٩٠,٢٧٨	١٣,٥٦٨,٩٢١	

٣٠- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٠٢٧	-	عوائد توزيعات أسهم شركات محلية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٠٢٧	-	

٣١- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٢,٢٦٣	١٥١,٣٠٧
٣٦٠,٤٣٩	٢٨٩,٠٨٦
٤٤٢,٧٠٢	٤٤٠,٣٩٣

إيجار صناديق خزانة

إيرادات أخرى

٣٢- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣,٧٥٦,٦٣٤	٢٦,٠٥١,٢١٢
٩٠٣,٢٦٨	١,٩٤٩,٣٦٦
٣٠٦,٤٢٧	٧٩٠,٨٧٢
١٨,٧٦٧	٤٠,٢٤٢
٤٧,٤٧٥	٨٥,٨٩٤
٢٠٤,٦٤١	٣٢,٤٠٩
١٥,٢٣٧,٢١٢	٢٨,٩٤٩,٩٩٥

رواتب ومكافآت وتعويضات

حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية

مصاريف تأمين صحي ومصاريف طبية

مصاريف مياومات سفر

مصاريف تدريب

مصاريف أخرى

٣٣- مصروف مخصص خسائر التثمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٨,٥٤٩	-	-	-	٣٨,٥٤٩
(١٤,٣٠٣,٨٥٨)	(١٤,٢٨٦,٣٧٤)	-	-	(١٧,٤٨٤)
٣٥,٧٩٣,٠٧٦	٣٥,٧٩٠,٧٨٣	-	-	٢,٢٩٣
١,٨٠٥,٣٢٧	(١٣٣,٥٦٤)	٣١٦,٠٧٦	-	١,٦٢٢,٨١٥
٥٤,٢٣٣	٣٢٩	٨,٣٠٥	-	٤٥,٥٩٩
٢٣,٣٨٧,٣٢٧	٢١,٣٧١,١٧٤	٣٢٤,٣٨١	-	١,٦٩١,٧٧٢

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

تسهيلات التثمانية مباشرة

تسهيلات التثمانية غير مباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣,١٦٨	-	-	-	١٣,١٦٨
٤٣,٢٨٣,٣٦١	٤٣,٢٧٧,١٩٥	-	-	٦,١٦٦
(١٠,٤٨١,٣٣٢)	(١٠,٤٨١,٨١٦)	-	-	٤٨٤
(٢٧٧,٦٣٧)	(١٦٦,٢٢٠)	(٣٨,٩٥٦)	-	(٧٢,٤٦١)
(٣٤,٥٦٦)	(١,٣٤٩)	(١,١٠٢)	-	(٣٢,١١٥)
٣٢,٥٠٢,٩٩٤	٣٢,٦٢٧,٨١٠	(٤٠,٠٥٨)	-	(٨٤,٧٥٨)

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

تسهيلات التثمانية مباشرة

تسهيلات التثمانية غير مباشرة

٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٣,٢٧٥	٢٧,١٩٧	إيجارات (إيضاح ١٤)
٢٨٣,٥١٢	٢٢٦,٠٤١	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٧)
٢٠٦,٤٣٩	٣٩٧,٦٩٧	إعلانات
٨٦٢,٩١٢	١,٠٣٨,٩٦٧	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٤٠١,٩٧٠	١,٠٠٨,٩٧٦	بريد، هاتف، فاكس وانترنت
٢٣٣,٩٣٨	١٦٩,٠٠٠	بطاقات ائتمان
٤٥٤,٧٣٠	٧٧٩,٨٩٢	رسوم وأعباء حكومية
٧٤٢,١١٣	١,٩٠٧,١٢٩	استشارات ورسوم قانونية
١٥٧,٤٠٧	٥٣٠,٩٢٨	رسوم واشتراك سويقت
٢,٨٦١,٩١٣	٤,١٠٠,٥٢٢	صيانة
٧٧٤,٦١٨	١,٤٣٧,٤٦٩	سفر وتنقل
٤,٤٩٥,٢٤٢	٧,٥٦٠,٤٨١	كهرباء ومياه ومخروقات
٣٩٢,٦٥٢	٥٣٤,٢٧٩	تأمين
٤,١٩٤,٠٣١	٧,١٢٧,٤١٠	أنظمة معلومات
٨٥٤,٥٨٠	١,٦٦٥,٥٢٢	مصاريف خدمات مساندة
٥,٦٩٠	١١,٨٩٨	اشتراكات
٥,٣٤١	٦٤,٧٩٢	مصروف مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٣٤٥,٧٣٩	٤٤١,٠٢٧	مستلزمات ومواد تنظيف وتعقيم
٦٠٤,٢٤٦	٢,٤٣٧,٤٧٥	استهلاك استخدام حقوق الأصول المستأجرة
٢,١٣٧	١٠,٠٦٦	الفائدة على التزامات عقود الائجار
١,١٥٩,٥٤٤	١,٢٧٤,١٧٥	مصاريف أخرى
١٩,١٣٢,٠٢٩	٣٢,٧٥٠,٩٤٣	

٣٥- 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٤٥٣	٦١,٥٣٠,٥٨٥,٦٩٦	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢١,٩٦١,٢٧٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
٦,٥٠٠,٣٣	٥٠٤,٥١	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦,٤٥٣	٦١,٥٣٠,٥٨٥,٦٩٦	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
(٥١٩,٢٩١,٣٩٢,٩٣٠)	(٤٤,١٩٠,٤١٨,٧٧٠)	ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القسط البنوي (ليرة سورية)
-	(١٥,٣٧٢,٤٠٥,٧٤٥)	ينزل: حصة المصرف من أرباح شركات حليفة غير محققة (ليرة سورية)
٧٣٤,٩٠٣,٥٢٣	١,٩٦٧,٧٦١,١٨١	ربح السنة المحقق العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢١,٩٦١,٢٧٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
٩,١٩	١٦,١٣	ربحية السهم المحققة الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

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

المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
التاريخ	عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأيام	الوسط المرجح لعدد الأسهم
عدد الأسهم في بداية السنة	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢١ أيار ٢٠٢٤	٦٢,٠٨٧,٩٨٥	٢٢٤	٣٧,٩٩٩,٢٠٤
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٣ تموز ٢٠٢٤	١٥,٠٠٠	١٦١	٦,٥٩٨
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٤ تموز ٢٠٢٤	٨٣٩,٩٧٦	١٦٠	٣٦٧,٢٠٣
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٥ تموز ٢٠٢٤	٣٠,٠٠٠	١٥٩	١٣,٠٣٣
أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٨ تموز ٢٠٢٤	٤٠,٠٠٠	١٥٦	١٧,٠٤٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ٣١ تموز ٢٠٢٤	٤٠,٠٠٠	١٥٣	١٦,٧٢١
أسهم الزيادة المكتتب بها ١ آب ٢٠٢٤	٣٠,٠٠٠	١٥٢	١٢,٤٥٩
أسهم الزيادة المكتتب بها ٤ آب ٢٠٢٤	٦٢,٦٠٩	١٤٩	٢٥,٤٨٨
أسهم الزيادة المكتتب بها ٧ آب ٢٠٢٤	٥٠,٠٠٠	١٤٦	١٩,٩٤٥
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٢ آب ٢٠٢٤	٢٥,٠٠٠	١٤١	٩,٦٣١
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٣ آب ٢٠٢٤	١٩٤,٦٥١	١٤٠	٧٤,٤٥٧
أسهم الزيادة المكتتب بها ١٤ آب ٢٠٢٤	٢٨,٠٠٠	١٣٩	١٠,٦٣٩

٥٨,٨٣٤	١٣٨	١٥٦,٠٣٩	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٥ آب ٢٠٢٤
٢٢,١٣٠	١٣٥	٥٩,٩٩٧	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٨ آب ٢٠٢٤
٣,٦٥٦	١٣٤	٩,٩٨٧	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٩ آب ٢٠٢٤
١٣,٤٣٠	١٣٣	٣٦,٩٥٨	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٠ آب ٢٠٢٤
١٤٤,٢٦٢	١٣٢	٤٠٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢١ آب ٢٠٢٤
٦,٦٠١	١٣١	١٨,٤٤٢	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٢ آب ٢٠٢٤
٨٦,٤٧٢	١٢٨	٢٤٧,٢٥٦	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٥ آب ٢٠٢٤
٤٩,٦٦٣	١٢٧	١٤٣,١٢٢	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٦ آب ٢٠٢٤
١٧,٠٧٧	١٢٥	٥٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٨ آب ٢٠٢٤
١٥,٨٦٩	١٢١	٤٨,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ١ أيلول ٢٠٢٤
٣٧,٣٧٧	١١٤	١٢٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٨ أيلول ٢٠٢٤
١٥,٣٤١	١١٣	٤٩,٦٨٨	أسهم الزيادة المكتتب بها ٩ أيلول ٢٠٢٤
٥,٢٩٩	١١٠	١٧,٦٣٢	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٢ أيلول ٢٠٢٤
٤٥,٤٢٤	١٠٦	١٥٦,٨٤٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٦ أيلول ٢٠٢٤
١٢,١٧٢	١٠٥	٤٢,٤٢٨	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٧ أيلول ٢٠٢٤
١٠,٥٨٤	١٠٤	٣٧,٢٤٨	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٨ أيلول ٢٠٢٤
٥١,٤٢٩	١٠٣	١٨٢,٧٤٩	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٩ أيلول ٢٠٢٤
١١٢,٥٣٣	١٠٠	٤١١,٨٧٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٢ أيلول ٢٠٢٤
٧,٣٢٦	٩٧	٢٧,٦٤٢	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٥ أيلول ٢٠٢٤
١٢,٣٠١	٩٦	٤٦,٨٩٦	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٦ أيلول ٢٠٢٤
٥,٠٨٢	٩٣	٢٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٩ أيلول ٢٠٢٤
١,٠٩٩,٧٩٩	٩٢	٤,٣٧٥,٢٨٧	أسهم الزيادة المكتتب بها ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
٧,٣٧٧	٩٠	٣٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢ تشرين الأول ٢٠٢٤
٩٥,٥٦٦	٨٩	٣٩٣,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٣ تشرين الأول ٢٠٢٤
٧,٧٤١	٨٥	٣٣,٣٣٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٧ تشرين الأول ٢٠٢٤
١٨٥,٤١٠	٧٨	٨٧٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٤ تشرين الأول ٢٠٢٤
١٨,٩٥٧	٧٢	٩٦,٣٦٧	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٤
٢,٧٨٩	٧١	١٤,٣٧٩	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢١ تشرين الأول ٢٠٢٤
١٥٣,٢٧٩	٦٨	٨٢٥,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢٤
٢٩,٤١٦	٦٥	١٦٥,٦٣٢	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٤
١,٤٠٩	٦٤	٨,٠٦٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٤
٣٢,١٨٦	٦٢	١٩٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٤
٦٦,٦٦٧	٦١	٤٠٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٤
١٦٦	٥٨	١,٠٥٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٣ تشرين الثاني ٢٠٢٤
٣٠,٦٠١	٥٦	٢٠٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٥ تشرين الثاني ٢٠٢٤
٧,٥١٤	٥٥	٥٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤
٤٤٠,٥٧٤	٥٠	٣,٢٢٥,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ١١ تشرين الثاني ٢٠٢٤
١٠١,٣٥٩	٤٩	٧٥٧,٠٩٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٢ تشرين الثاني ٢٠٢٤
١٠٢,٧٣٢	٤٧	٨٠٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٤ تشرين الثاني ٢٠٢٤
٥٧,١٠٤	٤٤	٤٧٥,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٧ تشرين الثاني ٢٠٢٤

٤١,١٢٠	٤٣	٣٥٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤
٣٧,٢٩٥	٤٢	٣٢٥,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤
١٣,٦٤٨	٣٧	١٣٥,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٢٤
٩,٢٩٠	٣٤	١٠٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٢٤
١٨,٢٨٤	٣٣	٢٠٢,٧٩٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٤
١٢١,٩٦١,٢٧٢		١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأيام	الوسيط المرجح لعدد الأسهم
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٠,٠٠٠,٠٠٠		٨٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم

٣٦- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠٤,١٨٥,٢٧٦	٩١,٨٩٦,٤٣٤
٢١٨,٠٢٧,٧٨٥	٣٣٩,١٦٨,٣٠٦
١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨	١,١٣٢,١٣٧,٥١٦
(١٥٤,٠٥٧,٣٣٣)	(٢٠٣,٠٥٤,٤٤٢)
١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٦	١,٣٦٠,١٤٧,٨١٤

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.

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة	نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٧٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة
		%٩٩,٩٩

تفاعلات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من خلال بيان الوضع المالي الموحد كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الخليفة	الشركات الشقيقة	بنك بهمو بنك بهمو السعودي
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨٣١,١٨٤,٨١٦	٦٣٧,٥١١,٣٤٠	-	٥,٣٦١	-	٦١٣,٨٦٠,٩٨٩
٩,٠٩٣,٤٠٠	١٠,٣,٩٦٩,٠٠٠	-	-	٩,٥,٩٦٩,٠٠٠	-
٥٨٤,١٣٥	٤٦٤,٦٩١	٤٦٤,٦٩١	-	-	-
٢,٩٩٦,٣٩٠	٣,٤٢٣,٩٧٦	١,٣٩٤	٢٨٣,٣٢٩	٢,١٣٩,٢٥٣	-
٥٤٨,٤٨٨	٩١٢,٥٦٨	-	-	٩١٢,٥٦٨	-
٩,٥٨٠,٤٥٢	٨,٩,٣٧٦,٨٠٠	١٠,١,٧٧٣	٨٥,١٠٦,٨٢٤	١,٦٤٣,٦١٨	٢,٥٢٣,٩١٥
٨٤,٠١٦,٦٠٠	١٨٣,٣٣٨,١٠٠	-	-	-	١٨٣,٣٣٨,١٠٠
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-
٢٢٥,٩٣٢	٩,٩٠٧,٨٨٤	-	-	-	٩,٩٠٧,٨٨٤
١٣٢	٣٥,٢٢٥	-	٣,٠٥٣	-	٤,٦٦٢
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	-	-	-

ب- بنود بيان الدخل الموحد

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٠٢٣	كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٠٢٤	أعضاء مجلس الإدارة	بنك يسمو السعودي الفرنسي (الشركة الأم)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٤٤٥,٩٤٥	٧,٠٦٤,٣٦٣	٥٢,٦١٠	٤٦١,٩٧٣	٦,٥٤٩,٧٨٠	-
(٨,٨٢٠,٨٤٣)	(١١,٩٥٧,٦١٣)	-	(١٤٨,٥٦٢)	-	(١١٨,٠٩٠,٥٠١)
٤,٨٢٤,٠٢١	٧١٢,٤٥١	٤٩٤	٧١١,٩٥٢	-	٥
(١,٠٠٦,٤١٤)	(١,٣٦٩,٤٥١)	(١١٦)	(٧٤)	(١,٣٦٩,٢٦١)	-
-	(٤٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		٢٠٢٤	
٢٠٢٣	ألف ل.س.	٢٠٢٤	ألف ل.س.
٣,١٥٢,٦٨٧	٤,٩٣٠,٠٧١		
٢,٨٣,٥١٢	٢٢٦,٠٤١		
٣,٤٣٧,١٩٩	٥,١٥٦,١١٢		

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة*

* لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية مكافآت خلال الأعوام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

التحقيق غير المعترف به	القيمة العادية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	التحقيق غير المعترف بها	القيمة العادية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٩١,٨٣٤	٣٥٥,٧٨٣,١٤٤	٣٥٥,٩٧٤,٩٧٨	(٣٠,٩٩٩٩)	٤٧٤,٥٨٦,٦٦٧	٤٧٤,٥٨٦,٦٦٧	٤٧٤,٥٨٦,٦٦٧	٤٧٤,٥٨٦,٦٦٧
-	٩٣,٠٤٨,٨٥٧٨	٩٣,٠٤٨,٨٥٧٨	-	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧
٨٨٣,٤٣٨	٨٤١,٥٢٧,٧٦١	٨٣٢,٦٩٥,٣٣٣	٢,١٦١,٠٠٥	٢٢١,٠٨٤,٣٦٩	٢٢١,٠٨٤,٣٦٩	٢٢١,٠٨٤,٣٦٩	٢٢١,٠٨٤,٣٦٩
-	٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٦٧,٥٥٤,٨٨٨	-	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦
-	١,٠١٥,٥٨٨٥	١,٠١٥,٥٨٨٥	-	١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩
-	-	-	-	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢
-	٨٦,٩٤١,٥٢٦	٨٦,٩٤١,٥٢٦	-	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥
-	١٦٥,١٨٢,٣٣٣	١٦٥,١٨٢,٣٣٣	-	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢
٣٣,٠٧٧	٦٣٤,١٤٨,٥٦٨	٦٣٤,١١٥,٤٩١	(٥١,٥٩٠)	٩٥٢,٢٠٥,٢١٩	٩٥٢,٢٠٥,٢١٩	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩
-	٢٩,٣٤٥,٧٢٨	٢٩,٣٤٥,٧٢٨	-	١١,٧٣٣,٢٣٤	١١,٧٣٣,٢٣٤	١١,٧٣٣,٢٣٤	١١,٧٣٣,٢٣٤
٦٥,٨٥٢٧	-	-	١,٨٠٦,٤١٦	-	-	-	-

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٦١٧,٦٤٧	-	٤,٥٥٧,٠٠٢
١٤,١٧٤,٦٤٩			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٤٦٢,٣٢٢	-	-
٣,٤٦٢,٣٢٢			
١٣,٠٧٩,٩٦٩	-	٤,٥٥٧,٠٠٢	١٧,٦٣٦,٩٧١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٣٩٧,٧٥٢	-	٣,٧٥٨,١٣٣
٦,٣٩٧,٧٥٢			
٦,٣٩٧,٧٥٢	-	٣,٧٥٨,١٣٣	١٠,١٥٥,٨٨٥

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 للمدة 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.

مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة والميكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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

الهيكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف 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 السقف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف 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 بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

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

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

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.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥١,٧٨٩,٧٠٢	٣٨٢,١٨٩,٧٣٣	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٣,٢٦٩,٣٢٣	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	أرصدة لدى المصارف
٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	إيداعات لدى المصارف
١٩,٥٦٦,١٦٨	٣٣,١٤٦,٣٦٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٨٥٢,٨٥٢	١٦,٧٧٧,٠٨٦	للأفراد
٤٣,١٣٥,٨٦٨	١٨٦,٩٠٦,١٢١	القروض العقارية
٤,٣١٤,٥٣٦	٨,٩٦٦,٦٥٦	للشركات الكبرى
٨٦,٩٤١,٥٢٦	٩٣,٨٦١,٢٣٥	موجودات أخرى
١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥٣	١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١	ودفعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		المجموع
١٦,٤٥١,٧٩٦	١٧,٤٨٨,٩٦٧	بنود خارج الميزانية:
١٥٩,٥٥٦	١٥٩,٥٧٠	كفالات صادرة لزبائن
١١,٢٧١,٠٥٠	١٣,٦٢١,٠٩١	دفع
٥,٠٢١,١٩٠	٣,٧٠٨,٣٠٦	حسن تنفيذ
٨٨,٤٣٧,٥٠٥	٩٢,٥٤٩,١٠٢	أخرى
١١٩	-	كفالات صادرة لمصارف
٥,٠٧٣,٩٠١	١٣,٤٠٨,٢١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٩,٩٦٣,٣٢١	١٢٣,٤٤٦,٢٨٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١,٥٣٤,٣٢١,٨٧٤	١,٩١٧,٣١٦,٩٠٨	المجموع
		الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفق الجدول التالي:

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة	الشركات			
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التعرض العقارية	الأفراد
المجموع	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	٢١٤,٦٤٤,١٤١	١٦٤,٢٤٦,٧٥٥	١٧,٠٣٨,٧٥٥	٣٣,٣٦٢,٧١١
المرحلة الثانية	٢٤,٤٩٠,٠٤٢	٢٤,١٩٠,١٤٩	٤٩٤	٢٩٩,٧٧٨
المرحلة الثالثة	٧,٨٥٥,٩٠٤	٢,٨٥٧,٤٥٧	٥٨,٩٤٧	٤,٩٣٩,٠٠٠
المجموع	٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦	١٩١,٢٩٠,٧٨١	١٧,٠٩٨,١٩٦	٣٨,٦٠١,٤٨٩
يطرح: فوائد معلقة	(٥,٧٣٣,٥٦٥)	(١,٨٦٠,٠٤١)	(٤٥,٨٦٤)	(٣,٨٢٧,٦٦٠)
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٤,٤٢٧,٢٢٥)	(٢,٥٢٤,٦١٧)	(٢٧٥,٢٤٧)	(١,٢٢٧,٤٦١)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	١٨٦,٩٠٦,١٢٣	١٦,٧٧٧,٠٨٥	٣٣,١٤٦,٣٦٨

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفق الجدول التالي:

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة	الشركات			
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التعرض العقارية	الأفراد
المجموع	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	٦٢,٤٥٠,٠٨٨	٤٠,٦٩٠,٨٦٩	٤,٦٩٤,٨٩٧	١٧,٠٦٤,٣٢٢
المرحلة الثانية	٥,٣٩١,٩٨٤	٢,٥٣٩,٤١٧	٢٨,٦٢٥٠	٢,٥٦٦,٣١٧
المرحلة الثالثة	٨,٤٣٣,٢٧٠	٢,٩١٦,٢٩١	١٣٢,٤٠٢	٥,٣٨٣,٧٩٣
المجموع	٧٦,٢٧٥,٣٤٢	٤٦,١٤٦,٥٧٧	٥,١١٣,٥٤٩	٢٥,٠١٤,٤٣٢
يطرح: فوائد معلقة	(٥,٩٩٥,٨٠٩)	(١,٧٣١,١٤٣)	(٨٥,٣٢٨)	(٤,١٧٩,٣٢١)
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٧٢٤,٦٤٥)	(١,٣٧٩,٥٦٦)	(١٧٥,٣٦٩)	(١,٢٦٨,٩٤٣)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٤٣,١٣٥,٨٦٨	٤,٨٣٢,٨٥٢	١٩,٥٦٦,١٦٨

الشركات		المؤسسات		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد	
المصارف	الصغيرة والمتوسطة	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المجموع		ألف ل.س.		ألف ل.س.		ألف ل.س.		ألف ل.س.	
١٠,٩,٩٨,٨٢٠	-	٨,٨,٤٣,٥٠,٢٥	١٤,٧٤٥,٦٧٦	-	-	١١٩	-	-	-
٦,٧٩١,٨٤٨	-	-	٦,٧٩١,٨٤٨	-	-	-	-	-	-
٩,٥٢٦	-	٤,٥٢٦	٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٠,٩,٩٨,٢٠٩	-	٨,٨,٤٣,٩,٥٠١	٢١,٥٤٢,٥٢٤	-	-	١١٩	-	-	-
١,٨,٨٧٣	-	(٢,٠٤٦)	(١٦,٨٢٧)	-	-	-	-	-	-
١٠,٩,٩٦٣,٣٢١	-	٨,٨,٤٣٧,٥٠٥	٢١,٥٢٥,٦٩٧	-	-	١١٩	-	-	-

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية للتوفعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	%	مرتفع الجودة الائتمانية / عمالة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عمالة
(٢٩٦,٦٢٦)	-	(٥٦,٣٧٦)	(٢٢٦,٢٥٠)	٦٥,٩٨٨,٦٣٢	-	١٠,٧٩٧,٤٠٧	٥٥,١٩١,٢٢٥	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عمالة
(١,٤٣١,٩٣٩)	-	(٢١٦,٨٧٤)	(١,٢١٥,٠٦٥)	١٢٢,٤٤٤,١٩٢	-	١٣,٣٩٢,٧٤٢	١٠٩,٠٥١,٤٥٠	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عمالة
(٨٠٠,٠٥٢)	(٨٠٠,٠٥٢)	-	-	٢,٨٥٧,٩٥٧	٢,٨٥٧,٩٥٧	-	-	١٠٠	متغير غير عمالة
(٢,٥٢٤,٦١٧)	(٨٠٠,٠٥٢)	(٢٧٣,٢٥٠)	(١,٤٥١,٣١٥)	١٩١,٢٩٠,٧٨١	٢,٨٥٧,٩٥٧	٢٤,١٩٠,١٤٩	١٦٤,٢٤٢,٦٧٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية للتوفعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	%	مرتفع الجودة الائتمانية / عمالة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عمالة
(١١٦,٠٠٦)	-	(١١,٤١٨)	(١٠٥,٥٨٨)	٢٣,٦٠٣,٤٧٠	-	١,٠٥٥,٨١٠	٢٢,٥٤٧,٦٦٠	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عمالة
(٢٥٢,٣١١)	-	(٢٨,٥٤٧)	(٢٢٣,٧٦٤)	١٩,٦٢٦,٨١٦	-	١,٤٨٢,٦٠٧	١٨,١٤٢,٢٠٩	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عمالة
(٩١٥,٢٤٩)	(٩١٥,٢٤٩)	-	-	٢,٩١٦,٢٩١	٢,٩١٦,٢٩١	-	-	١٠٠	متغير غير عمالة
(١,٢٧٩,٥٦٦)	(٩١٥,٢٤٩)	(٣٩,٩٦٥)	(٣٢٤,٣٥٢)	٤٦,١٤٦,٥٧٧	٢,٩١٦,٢٩١	٢,٥٣٩,٤١٧	٤٠,٦٩٠,٨٦٩		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية للتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة متعثر غير عاملة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية للتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة متعثر غير عاملة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	
(٧٦٧)	(٧٦٧)	-	-	٧٨٤	٧٨٤	-	-		
(٧٦٧)	(٧٦٧)	-	-	٧٨٤	٧٨٤	-	-		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%
(٦٤,٨٢٩)	-	(١٠)	(٦٤,٨١٩)	٣,٠٣٠,٦٤٠,٥٥	-	٤,١٩٢	٣,٠٣٠,١٧١,١٣	٠,٥٧-٠,١٥
(٣٥١,٠٣٥)	-	-	(٣٥١,٠٣٥)	٣,٠٦٠,٩٩٨	-	-	٣,٠٦٠,٩٩٨	١٢,٩٣-٦,٧٦
(٩٧,٥٠٠)	-	(٩٧,٥٠٠)	-	٢٩٥,٠٨٦	-	٢٩٥,٠٨٦	-	١٩,١٣-١٢,٩٤
(١,١١٤,٠٩٧)	(١,١١٤,٠٩٧)	-	-	٤,٩٣٩,٠٠٠	٤,٩٣٩,٠٠٠	-	-	١٠٠
(١,٦٦٧,٤٦١)	(١,١١٤,٠٩٧)	(٩٧,٥١٠)	(٤١٥,٨٥٤)	٣,٨٦٠,١٤,٨٩	٤,٩٣٩,٠٠٠	٢٩٩,٧٧٨	٣٣,٣٦٢,٧١١	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%
(٢١,٩٤١)	-	(٢,٩٢٤)	(١٩,٠١٧)	١٩,٢٨٣,٢٨٤	-	٢,٥٥٥,٨٠٦	١٦,٧٢٧,٤٧٨	٠,٦٧-٠,١٥
(٢٧,٥٤١)	-	-	(٢٧,٥٤١)	٣٣,٦,٤٤٤	-	-	٣٣,٦,٤٤٤	٨,٤٨-٤,٥٨
(٥٣,٩٩)	-	(٥٣,٩٩)	-	١,٠٥١١	-	١,٠٥١١	-	١٢,٤٠-٨,٤٩
(١,٢١٤,٠٦٢)	(١,٢١٤,٠٦٢)	-	-	٥,٣٨٣,٧٩٣	٥,٣٨٣,٧٩٣	-	-	١٠٠
(١,٢٦٨,٩٤٣)	(١,٢١٤,٠٦٢)	(٨٥,٣٢٣)	(٤٦,٥٥٨)	٢,٥٠١,٤٤٣	٥,٣٨٣,٧٩٣	٢,٥٦٦,٣١٧	١٧,٠٦٤,٣٢٢	

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

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%
(١,٨٨,٢٥٩)	-	-	(١,٨٨,٢٥٩)	١٣,٢٢,٥٠٨	-	-	١٣,٢٢,٥٠٨	٠,٥٧-٠,٠٥
(٧٤,٨٨٧)	-	-	(٧٤,٨٨٧)	٣,٨١٣,٦٧٤	-	-	٣,٨١٣,٦٧٤	١,٢٩٣-٠,٧٦
(٢)	-	(٢)	-	٤٩٤	-	-	-	١,٩١٣-١,٢٩٤
(١٢,٠٩٩)	(١٢,٠٩٩)	-	-	٥٨,٩٤٧	-	-	-	١٠٠
(٢٧٥,٢٤٧)	(١٢,٠٩٩)	(٢)	(٢٦٣,١٤٦)	١٧,٠٩,٨١٩	٥٨,٩٤٧	٤٩٤	١٧,٠٣,٨٧٥	

المجموع

متغير غير عاملة

متنخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%
(١,٤٢,٩٧٢)	-	(٦,٢٩٨)	(١٣٦,٥٧٤)	٤,٩٧,٤٠٨	-	٢٨٦,٢٥٠	٤,٦٩٣,١٥٨	٠,٦٧-٠,٠٥
(١٦)	-	-	(١٦)	١,٧٣٩	-	-	١,٧٣٩	٨,٤٨-٤,٥٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٠-٨,٤٩
(٣٢,٣٨١)	(٣٢,٣٨١)	-	-	١٣٢,٤٠٢	-	-	-	١٠٠
(١٧٥,٣٦٩)	(٣٢,٣٨١)	(٦,٢٩٨)	(١٣٦,٥٩٠)	٥,١١٣,٥٤٩	١٣٢,٤٠٢	٢٨٦,٢٥٠	٤,٦٩٤,٨٩٧	

المجموع

متغير غير عاملة

متنخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

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

الحسابات الاستثمارية المجموعة				إجمالي التعرض الاقتصادي				للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مؤقت	مجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
(٢٠٩,٤٢٢)	-	-	(٢٠٩,٤٢٢)	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	-	-	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	-	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٩,٤٢٢)	-	-	(٢٠٩,٤٢٢)	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	-	-	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	-	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المصادر الاستثمارية للتوعية				إجمالي التعرض الاستثماري			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
(١٥٩,٢٠٥)	-	-	(١٥٩,٢٠٥)	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥٩,٢٠٥)	-	-	(١٥٩,٢٠٥)	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧

172

تتوزع الإمداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المستأجر الاقتصادي المتوقعة			إجمالي التعرض الاقتصادي		
الخصم	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٤٥٠.٨٨)	-	-	(٤٥٠.٨٨)	-	-
(٥٠٦,١٤٥.٥٣)	(٥٠٦,١٤٥.٥٣)	-	٣٨,٧٣١.٤٤١	٣٣٤,٧٠٩.١٠٠	٣,٨٧٣,١٤٤.١
(٥٠٦,١٨٥.٥٩)	(٥٠٦,١٤٥.٥٣)	-	٣٣٤,٤٤٥.٥٥٤	٣٣٤,٧٠٩.١٠٠	٣,٨٧٣,١٤٤.١

للمسئلة المنشهدة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسابات الاقتصادية المتوقعة						إجمالي التعرض الاقتصادي			
المجموع	ألف ل.س.	المرحلة الثالثة	ألف ل.س.	المرحلة الثانية	ألف ل.س.	المرحلة الأولى	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الاقتصادية / عاملة	
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الاقتصادية / عاملة	
(١,٥٥٦)	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠	منخفض الجودة الاقتصادية / عاملة	
(١,٤١٤,٠٦١)	(١,٤١٤,٠٦١)	-	-	-	-	-	-	معتد غير عاملة	
(١,٤١٤,٠٦١)	(١,٤١٤,٠٦١)	-	-	-	-	-	-	المجموع	١٢,٣٥٠,٠٠٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المحسّات الائتمانية للتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
ألف ل.س.	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف ل.س.	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-١,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٥٩)	-	-	(٨٥٩)	٩٢,٣٩٨,٧٣٨	-	-	٩٢,٣٩٨,٧٣٨	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٨)	-	-	(٢٨)	١٤٨,٢٥٢	-	-	١٤٨,٢٥٢	٥٨,٨٠-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٥٢٧)	(١,٥٢٧)	-	-	٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	-	-	١٠٠	متغير غير عاملة
(٢,٤١٤)	(١,٥٢٧)	-	(٨٨٧)	٩٢,٥٥١,٥١٦	٤,٥٢٦	-	٩٢,٥٤٦,٩٩٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المحسّات الائتمانية للتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
ألف ل.س.	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف ل.س.	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-١,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٢١)	-	-	(٨٢١)	٨٨,٢٩٠,٥٨٠	-	-	٨٨,٢٩٠,٥٨٠	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٧)	-	-	(٢٧)	١٤٤,٤٤٥	-	-	١٤٤,٤٤٥	٥٨,٨٠-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١٩٨)	(١,١٩٨)	-	-	٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	-	-	١٠٠	متغير غير عاملة
(٢,٠٤٦)	(١,١٩٨)	-	(٨٤٨)	٨٨,٤٣٩,٥٥١	٤,٥٢٦	-	٨٨,٤٣٥,٠٢٥		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المخاطر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٣,٨٧٢)	-	-	(٢٣,٨٧٢)	٦,٨١٦,٨٠٢	-	٢,٠٣٥	٦,٨١٣,٧٦٧	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٦,٨٥٩)	-	(٨,٥٢١)	(٣٨,٣٣٨)	١٠,٧٣٧,٨٩٦	-	٢,٨٧٥,٣٥٩	٧,٨٦٢,٥٣٧	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	١٠٠	متنفر غير عاملة
(٧٠,٧٣١)	-	(٨,٥٢١)	(٦٢,٢١٠)	١٧,٥٥٩,٦٩٨	٥,٠٠٠	٢,٨٧٨,٣٩٤	١٤,٦٧٦,٣٠٤		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المخاطر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٦,٤٣٩)	-	-	(٦,٤٣٩)	٢,٤٨١,٩٢٧	-	-	٢,٤٨١,٩٢٧	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٠,٣٨٨)	-	(٢١٦)	(١٠,١٧٢)	١٣,٩٨١,٦٩٦	-	٦,٧٤١,٨٤٨	٧,٢٣٩,٨٤٨	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	١٠٠	متنفر غير عاملة
(١٦,٨٢٧)	-	(٢١٦)	(١٦,٦١١)	١٦,٤٦٨,٦٢٣	٥,٠٠٠	٦,٧٤١,٨٤٨	٩,٧٢١,٧٧٥		

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

الشركات		الشركات الكبرى		الشركات الصغيرة والمتوسطة		المؤسسات		الجمع	
ألف ل.س.	الفرد	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٧٩,٧٩٧,٥٣٠	٢,٤٦٨,٩٠٠	١٦٠,٩٤٦,٥٩٩	١٦,٣٨٢,٠٣١	-	١٦٠,٩٤٦,٥٩٩	-	٢,٤٦٨,٩٠٠	١٧٩,٧٩٧,٥٣٠	المرحلة الأولى
٢٤,١٩٢,٠٠٣	١,٨١٧	٢٤,١٨٩,٦٩٣	٤٩٣	-	٢٤,١٨٩,٦٩٣	-	١,٨١٧	٢٤,١٩٢,٠٠٣	المرحلة الثانية
٨١٧,٨٩٥	٣٣,٨٤١	٧٦,٠٣٨١	٢٣,٦٧٣	-	٧٦,٠٣٨١	-	٣٣,٨٤١	٨١٧,٨٩٥	المرحلة الثالثة
٢٠,٤٨٠,٧٤٢٨	٢,٥٠٤,٥٥٨	١٨٥,٨٩٦,٦٧٣	١٦,٤٠٦,١٩٧	-	١٨٥,٨٩٦,٦٧٣	-	٢,٥٠٤,٥٥٨	٢٠,٤٨٠,٧٤٢٨	الجمع
٣,٠١٣٢	٣,٠١٣٢	-	-	-	-	-	٣,٠١٣٢	٣,٠١٣٢	منها
٢٠,٠٣٣٩,٥١٩	١,١٩٨,٥٤٢	١٨٢,٧٣٤,٧٨٠	١٦,٤٠٦,١٩٧	-	١٨٢,٧٣٤,٧٨٠	-	١,١٩٨,٥٤٢	٢٠,٠٣٣٩,٥١٩	ضمانات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمانات عقارية
٣,٧١٠	٣,٧١٠	-	-	-	-	-	٣,٧١٠	٣,٧١٠	آلات
٤,٤٣٤,٠٦٧	١,٢٧٢,١٧٤	٣,١٦١,٨٩٣	-	-	٣,١٦١,٨٩٣	-	١,٢٧٢,١٧٤	٤,٤٣٤,٠٦٧	سيارات وآليات
٢٠,٤٨٠,٧٤٢٨	٢,٥٠٤,٥٥٨	١٨٥,٨٩٦,٦٧٣	١٦,٤٠٦,١٩٧	-	١٨٥,٨٩٦,٦٧٣	-	٢,٥٠٤,٥٥٨	٢٠,٤٨٠,٧٤٢٨	كفالات شخصية
									الجمع

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

الشركات			
المجموع	المؤسسات	الشركات الكبرى	الأفراد
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٥,٥٤٥,٨٤٣	-	٣٩,٧٨٥,٠٠٥	١,٥٣٣,٩٨٨
٢,٨٢٥,٣٦٨	-	٢,٥٣٩,١١٨	-
١,١٠٨,٩٨٩	٧٨٤	٨٨٢,٩٣١	١٥٣,٨٩٧
٤٩,٤٨٠,٢٠٠	٧٨٤	٤٣,٢٠٧,٠٥٤	١,٦٨٧,٨٨٥
منها			
٣١,٩٤٥	-	-	٣١,٩٤٥
٤٠,٠٣٧,٨٨٧	-	٣٤,٦٨٩,٠١٥	٧٥٤,٣٩٥
-	-	-	-
١٢١,١٦٤	-	-	١٢١,١٦٤
٩,٢٩٩,٢٠٤	٧٨٤	٨,٥١٨,٠٣٩	٧٨,٠٣٨١
٤٩,٤٨٠,٢٠٠	٧٨٤	٤٣,٢٠٧,٠٥٤	١,٦٨٧,٨٨٥

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

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت من المرحلة الثالثة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث لا يوجد ديون معاد جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الديون للمعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٤) التركز الجغرافي:

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

دول الشرق				
داخل سورية	الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٨٢,١٨٩,٧٣٣	-	-	٣٨٢,١٨٩,٧٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٢٢١,٢٣٨	٨١٠,٠٣٧,٩٦٠	٩,٨٣٩,٩٥٩	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	أرصدة لدى مصارف
١٠,٣٤٩,١٣٢	٢٠٨,٥٧٥,١٣٢	-	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	إيداعات لدى مصارف
				صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٣٣,١٤٦,٣٦٩	-	-	٣٣,١٤٦,٣٦٩	للأفراد
١٦,٧٧٧,٠٨٦	-	-	١٦,٧٧٧,٠٨٦	القروض العقارية
١٨٦,٩٠٦,١٢١	-	-	١٨٦,٩٠٦,١٢١	الشركات الكبرى
-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٠٦٨,٧٥٢	٤,٨٩٧,٩٠٤	-	٨,٩٦٦,٦٥٦	موجودات أخرى
٩٣,٨٦١,٢٣٥	-	-	٩٣,٨٦١,٢٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٦,٠٥١٩,٦٦٦	١,٠٢٣,٥١٠,٩٩٦	٩,٨٣٩,٩٥٩	١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١	الإجمالي ٢٠٢٤
٤٣٤,٤٩٤,٤٢٨	٩٨١,٨٢٢,٨٤٨	٨,٠٤١,٢٧٧	١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥٣	الإجمالي ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
داخل سورية	٧٣٦,٠١٨,٩٠٥	٢٤,٢٩١,٨٢١	٢٠٨,٩٤٠	٧٦٠,٥١٩,٦٦٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢١٣,١٨٠,٠٣٥	-	٨١٠,٣٣٠,٩٦١	١,٠٢٣,٥١٠,٩٩٦
أوروبا	٩,٨٣٩,٩٥٩	-	-	٩,٨٣٩,٩٥٩
الإجمالي	٩٥٩,٠٣٨,٨٩٩	٢٤,٢٩١,٨٢١	٨١٠,٥٣٩,٩٠١	١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
داخل سورية	٤٢٨,٧٣٢,٣٦٢	٥,٤٥٨,٦٦٣	٣٠٣,٤٠٣	٤٣٤,٤٩٤,٤٢٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٤,٦٨٧,١٢٨	-	٩٢٧,١٣٥,٧٢٠	٩٨١,٨٢٢,٨٤٨
أوروبا	٨,٠٤١,٢٧٧	-	-	٨,٠٤١,٢٧٧
الإجمالي	٤٩١,٤٦٠,٧٦٧	٥,٤٥٨,٦٦٣	٩٢٧,٤٣٩,١٢٣	١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥٣

التكرر حسب القطاع الاقتصادي:

التكرر حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التكرر في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حسب القطاع الاقتصادي:

الخصوع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٨٢,١٨٩,٧٣٣	-	-	-	-	-	٣٨٢,١٨٩,٧٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	-	-	-	-	-	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	أرصدة لدى مصارف
٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	-	-	-	-	-	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	إيداعات لدى مصارف
٢٣٦,٨٢٤,٥٧٦	٩٧٢,٣٢,٩٩٢	٦,٢٩٤,٢٦٢	-	٥٣,٢٩٠,١٤٦	٧٩,٩٦١,١٧٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٩٦,٦٠٦	٢,٥٠٠,٧٥٥	٩١,٩٦١	-	٥٥٩,٦٣١	١,٠٠٣,٦٧٦	٥,٢٦٠,٦٣٣	موجودات أخرى
٩٣,٨٦١,٢٣٥	-	-	-	-	-	٩٣,٨٦١,٢٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١	٩٩,٣٣٤,٧٤٧	٦,٣٨٦,٢٢٣	-	٥٣,٨٤٩,٧٧٧	٨٠,٩٦٤,٨٥٢	١,٥٥٣,٣٣٥,٠٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥٣	٣٠,٦٨٠,٨٢٩	٢,١٥٧,٢٠٠	٢٨,٦٦٨	١٥,٥٠٨,٤١٦	١٩,١٨٨,١٣٨	١,٣٥٥,٧١٥,٣٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٧٤٣,٠٠٤,٠٦١	-	٨١٠,٣٣٠,٩٦١	١,٥٥٣,٣٣٥,٠٢٢
صناعة	٦٢,٢٤٧,٨٨٢	١٨,٧١٦,٩٧٠	-	٨٠,٩٦٤,٨٥٢
تجارة	٤٩,٧٣٨,٧٤٩	٣,٩٠٣,٢٦٥	٢٠٧,٧٦٣	٥٣,٨٤٩,٧٧٧
عقارات	-	-	-	-
زراعة	٥,٩٦٩,٢٩٦	٤١٦,٩٢٧	-	٦,٣٨٦,٢٢٣
أفراد وخدمات	٩٨,٠٧٨,٩١١	١,٢٥٤,٦٥٩	١,١٧٧	٩٩,٣٣٤,٧٤٧
الإجمالي	٩٥٩,٠٣٨,٨٩٩	٢٤,٢٩١,٨٢١	٨١٠,٥٣٩,٩٠١	١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مالي	٤٢٨,٦٥٩,٥٨٢	-	٩٢٧,١٣٥,٧٢٠	١,٣٥٥,٧٩٥,٣٠٢
صناعة	١٨,٩٩٦,٤٩٦	١٩١,٦٤٢	-	١٩,١٨٨,١٣٨
تجارة	١٤,٨٤٨,١٥٥	٣٧٣,١٦٢	٢٨٧,٠٩٩	١٥,٥٠٨,٤١٦
عقارات	٢٨,٦٦٨	-	-	٢٨,٦٦٨
زراعة	٢,٦٦٥,٨٦٢	٤٩١,٣٣٨	-	٣,١٥٧,٢٠٠
أفراد وخدمات	٢٦,٢٦٢,٠٠٤	٤,٤٠٢,٥٢١	١٦,٣٠٤	٣٠,٦٨٠,٨٢٩
الإجمالي	٤٩١,٤٦٠,٧٦٧	٥,٤٥٨,٦٦٣	٩٢٧,٤٣٩,١٢٣	١,٤٢٤,٣٥٨,٥٥٣

مخاطر السوق:

تنضمن 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 لوضعيته 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.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوات كبيرة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات وتحديد سقف 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 ٢٠٢٤			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	قبل الضريبة	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٦٣٠,٢٦٩,٢٧٩	١٢,٦٠٥,٣٨٦	٩,٤٥٤,٠٤٠
يورو	(١٧,٩٢٧,٤٧٩)	(٣٥٨,٥٥٠)	(٢٦٨,٩١٣)
جنيه استرليني	(٢٨,٩٠٢)	(٥٧٨)	(٤٣٤)
فرنك سويسري	(٥٨٤,٣٣٨)	(١١,٦٨٧)	(٨,٧٦٥)
ليرة سورية	(٢٢٨,٣٢٦,١٩٢)	(٤,٥٦٦,٥٢٤)	(٣,٤٢٤,٨٩٣)
عملات أخرى	(٩,٩٢٣)	(١٩٨)	(١٤٩)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	قبل الضريبة	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٦٣٠,٢٦٩,٢٧٩	١٢,٦٠٥,٣٨٦	(٩,٤٥٤,٠٤٠)
يورو	(١٧,٩٢٧,٤٧٩)	(٣٥٨,٥٥٠)	٢٦٨,٩١٣
جنيه استرليني	(٢٨,٩٠٢)	(٥٧٨)	٤٣٤
فرنك سويسري	٥٨٤,٣٣٨	(١١,٦٨٧)	(٨,٧٦٥)
ليرة سورية	(٢٢٨,٣٢٦,١٩٢)	(٤,٥٦٦,٥٢٤)	٣,٤٢٤,٨٩٣
عملات أخرى	(٩,٩٢٣)	(١٩٨)	١٤٩

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	قبل الضريبة	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٨٠٦,١٥٧,٧٨٧	١٦,١٢٣,١٥٦	١٢,٠٩٢,٣٦٧
يورو	(١٠,٣٣٤,٧٥٨)	(٢٠٦,٦٩٥)	(١٥٥,٠٢١)
جنيه استرليني	(٢٦,٩٦٤)	(٥٣٩)	(٤٠٤)
فرنك سويسري	٢١٠,٢٦٩	٤,٢٠٥	٣,١٥٤
ليرة سورية	(٥٠,٤٥٤,٦٢٦)	(١,٠٠٩,٠٩٣)	(٧٥٦,٨٢٠)
عملات أخرى	(٩,٨٨٠)	(١٩٨)	(١٤٩)

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	قبل الضريبة	ألف ل.س.
دولار أمريكي	٨٠٦,١٥٧,٧٨٧	١٦,١٢٣,١٥٦	(١٢,٠٩٢,٣٦٧)
يورو	(١٠,٣٣٤,٧٥٨)	(٢٠٦,٦٩٥)	١٥٥,٠٢١
جنيه استرليني	(٢٦,٩٦٤)	(٥٣٩)	٤٠٤
فرنك سويسري	٢١٠,٢٦٩	(٤,٢٠٥)	(٣,١٥٤)
ليرة سورية	(٥٠,٤٥٤,٦٢٦)	(١,٠٠٩,٠٩٣)	٧٥٦,٨٢٠
عملات أخرى	(٩,٨٨٠)	(١٩٨)	١٤٩

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)
يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أليهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	لا تتأخر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٧٤,٠٨٦,١٦٧	١٣٤,٩١٧,٨٦١	-	-	-	-	-
٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	(٣٧٩,٠٣٨,٣٥٨)	-	-	-	-	-
٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	(٥٠,٦١٨,٥٩١)	-	-	-	-	-
٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	(١,٣٥٦,١١٦)	٣,٢٧٥,٥٧٩	٤,١٤٩,٩٤٥	٢٤,٩٥١,٦٠٠	٥٨١,٣٦٤,٤٥١	٥٨١,٣٦٤,٤٥١
١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩	-	-	-	-	-
٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢	-	-	-	-	-
٢٠,٦٧٩,٥٣٥	٢٠,٦٧٩,٥٣٥	-	-	-	-	-
٤٧,٤٤٩,٨٩٢	٤٧,٤٤٩,٨٩٢	-	-	-	-	-
٤,٣٨٢,٦٤٦	٤,٣٨٢,٦٤٦	-	-	-	-	-
٢٠,٨٧٦,٧٧٢	٢٠,٨٧٦,٧٧٢	-	-	-	-	-
٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤	-	-	-	-	-
٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥	-	-	-	-	-
٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١	١,٩٧,١٤٢,٤٥٣	٣,٢٧٥,٥٧٩	٤,١٤٩,٩٤٥	٢٤,٩٥١,٦٠٠	٥٨١,٣٦٤,٤٥١	٥٨١,٣٦٤,٤٥١
٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	-	-	-	-	-	-
٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	-	-	-	-	-	-
١١,٢٣٢,٣٢٤	١١,٤٦٩,٨٦٥	-	-	-	-	-
١,٢٦١,٩٩٩	١,٢٦١,٩٩٩	-	-	-	-	-
٥٢١,٠٩٥	٥٢١,٠٩٥	-	-	-	-	-
٣,٩٥٤,٨٧٩	٣,٩٥٤,٨٧٩	-	-	-	-	-
٧,٩٨٨,٦٠٠	٧,٩٨٨,٦٠٠	-	-	-	-	-
١,٤٣٢,٨٤١,٢٤٤	١,٣٦,٦٨٦,٦٨٤	-	-	-	-	-
٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧	٦٤٤,٥٥٧,٦٩	٣,٢٧٥,٥٧٩	٤,١٤٩,٩٤٥	٢٤,٩٥١,٦٠٠	٥٨١,٣٦٤,٤٥١	٥٨١,٣٦٤,٤٥١
-	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧	٦,٧٢٤,٣٧,٩٢٨	٦,٦٩١,٦٢,٣٤٩	٦,٦٥٠,١٢,٤٠٤	٦٤,٠٠٠,٦٠,٨٠٤	٦٤,٠٠٠,٦٠,٨٠٤

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	دون الشهر
حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى ٣ أشهر
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	-	-	٢١٨,٠٢٧,٧٨٥
-	-	-	-	١,٥٥١,٥٦٥	١,١٩٨,٥١٦,٦١٤
-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠
١٧,٤٤٩,٣٧١	٥,٩٠٧,٩٩٢	٥,٧٦٢,٠٨٤	٦,١١٠,٣٧٧	٤,٣٠٧,٩٤١	٢,٣٧٧,٠٢١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٧,٤٤٩,٣٧١	٦,٩٠٧,٩٩٢	٥,٧٦٢,٠٨٤	١٧,١٠,٣٧٧	٦,٢٠٩,٥٠٦	١,٥٠٦,٨٥٠,٤٢٠
-	-	٢,٦٢٥,٠٠٠	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٨,٠٥٧,٢٣٣
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٧,٣٧٣	٢,٦٥٤,٤٢٠	٢,٧٨٤,٣٦٥	٧,١٤٨,٨٧١	٦١٦,٤٧٠,٥١٢
-	-	-	-	٤١,٣٢٠	٢٠٩,٤٠٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٧,٣٧٣	٢,٢٧٩,٤٢٠	٢,٧٨٤,٣٦٥	٢٠,٦٩٠,١٩١	٧٦٤,٧٣٧,٢٥٠
١,٥١٩,٩٣٧	٤,١٠٠,٦١٩	(٥١٧,٣٣٦)	(١٤,٣٣٦,٠٦٢)	(١٤,٤٨٠,٦٨٥)	٧٤٢,١٦٣,١٧٠
٧٦٠,٧٤١,١٠١	٧٤,٥٥٤,١٨٣	٧٤,٤٤٤,٢١١	٧٤١,٩٥٨,٥٤٧	٧٢٧,٦٣٢,٤٨٥	٧٤٢,١٦٣,١٧٠

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)
يتم التصنيف على فترات تسعير الفائدة أو الاستحقاق أليهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٥٠,٩٧٤,٩٧٨	١٣٧,٩٤٧,١٩٣	-	-	-	-	-
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	(٣٦٩,٥٧٤,٦٠١)	-	-	-	-	-
٨٣١,٦٦٩,٣٢٣	(١٧٠,١٤٦,٧٧٧)	-	-	-	-	-
٦٧٥,٥٤٤,٨٨٨	(٢٠,٧٧٧)	٥,٢٧٠,١٤١	٣,٠٦٤,٩٠٨	٦,٨٣٥,٧٩١	١,٠٤٩,٠٠٨٩	١,٠٤٩,٠٠٨٩
١٠,١٥٥,٨٨٥	١٠,١٥٥,٨٨٥	-	-	-	-	-
٤٢,٣٩٧,٤٣١	٤٢,٣٩٧,٤٣١	-	-	-	-	-
٢,٨٧٣,٣٦٥	٢,٨٧٣,٣٦٥	-	-	-	-	-
١١,٨٣٥,٥٠٩	١١,٨٣٥,٥٠٩	-	-	-	-	-
٣,١٢٥,٦٣٥	٣,١٢٥,٦٣٥	-	-	-	-	-
٨٦,٤٤١,٥٢٦	٨٦,٤٤١,٥٢٦	-	-	-	-	-
١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	٨,٦٦٦,٥٣٩	٥,٢٧٠,١٤١	٣,٠٦٤,٩٠٨	٦,٨٣٥,٧٩١	١,٠٤٩,٠٠٨٩	١,٠٤٩,٠٠٨٩
١٦٥,١٨٢,٣٣٣	-	-	-	-	-	-
٦٣٤,١١٥,٤٩١	-	-	-	-	-	-
٢٩,٣٤٥,٧٢٨	٢٩,٠٩٥,٠٠٣	-	-	-	-	-
١,٣٥٩,٠٩٨	١,٣٥٩,٠٩٨	-	-	-	-	-
٢,٨٢١٤	٢,٨٢١٤	-	-	-	-	-
١,٥٥٧٧	١,٥٥٧٧	-	-	-	-	-
٦٥,٤٩٢,٠٣٣	٦٥,٤٩٢,٠٣٣	-	-	-	-	-
٨٩٥,٦٣٨,٤٧٤	٩٦٠,٧٩,٩٢٥	-	-	-	-	-
٦٩,٩٨٨,٦٤٤	(٨٧٤,١٣٣,٨٦)	٥,٢٧٠,١٤١	٣,٠٦٤,٩٠٨	٦,٨٣٥,٧٩١	١,٠٤٩,٠٠٨٩	١,٠٤٩,٠٠٨٩
-	٦,٩٨٩,٨٨,٦٤٤	٧,٨٦٤,٠٢٠,٣٠	٧,٨١١,٣١,٨٨٩	٧,٧٨٠,٦٦,٩٨١	٧,٧١,٢٣١,٩٠	٧,٧١,٢٣١,٩٠

الموجودات
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية للباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
ودعجة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات
المطلوبات
ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متوقعة
التزامات عقود الإيجار
مخصص الضريبة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة
الفجوة المزامنة لإعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
المجموع	عملات أخرى	بن ياباني	جنيه اسكوتي	ليرة	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٠,٥٤٠,٢٦٤	٧,٧٢٢	-	١٣٠,٩٢٩	٥٧,٣٣٧,٣٧٠	١٤٣,٠٦٩,٢٤٣	الموجودات
٨٢٥,٢٧٤,٩٣٩	٦٢,٤٩٦,٦٥٦	-	-	٧٤,٤٠٧,٤٠٥	٦٨٨,٣٧٠,٨٧٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٨٥٧,٥١٣	-	-	-	-	٢٠,٨٥٧,٥١٣	أرصدة لدى المصارف
٥,٤٤١,٩٠٢	-	-	-	٥٤٣,٤٩٨	٤,٨٩٧,٩٠٤	إيداعات لدى المصارف
٩٣,٤١٢,٦٣٨	-	-	-	-	٩٣,٤١٢,٦٣٨	موجودات أخرى
١,٣٣٣,٢٤٩,٨٧٤	٦٢,٥٠٤,٣٧٨	-	١٣٠,٩٢٩	١٣٢,٢٨٨,٧٧٣	١,١١٣,٨٣٢,٥٧٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٦,٢٨٦,٣٩٣	٧٤٧,٥١١	-	-	٥١,٢٥٩,٧٩٢	١٤٧,٢٧٩,٠٩٠	المطلوبات
٥١٥,٩٢١,٥٥٠	٦٢,٣٤٣,٤٠٥	-	٢,٨٩٠,٠٢	٨٨١,٨٤,٣٥٨	٣٦٥,٣٦٤,٨٨٥	ودائع المصارف
٩,٣٣٥,٤١٢	-	-	-	٦٠,٢٩٣	٩,٢٧٤,٧١٩	ودائع الزبائن
٧١٢,٦٨٠	-	-	-	٤٩,٨٢٤,٤٨	٢١٤,٤٣٢	تأمينات نقدية
٩٧,٩٧٠	-	-	-	-	٩٧,٩٧٠	مخصصات متنوعة
١,٨٤٣,٤٣٨	-	-	-	٥١٣,٨٧٢	١,٣٢٩,٥٦٦	مخصص ضريبة الدخل
٧٢,٨٠٧,٠٤٤	٦٢,٠٩٠,٩١٦	-	٢,٨٩٠,٠٢	١٤٠,٥١٦,٩٦٣	٥٢,٤٤٣,٦٦٢	مطلوبات أخرى
٦,٥١٧,٩٤٣	(٥٨,٦٥٣,٨)	-	١٠,٢٠,٢٧	(٨٠,٢٨٨,١٩٠)	٦١٣,٨٩٢,١٢٢	مجموع المطلوبات
						صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المجموع	عصلات أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	درايڤ	دولار أمريكي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨٥,٦٥١,٥٨١	٧,٦٢٣	-	١٢٢,١٤٨	٤١,٩٥٠,٢٠٣	١٤٣,٥٧١,٦٠٧	الموجودات
٩٢٠,٨٨١,٣٣٢	٥٠,٤٦٦,٠١٩	-	-	٣٢,٨٩١,٥٨٠	٨٣٧,٥٢٠,٧٣٣	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٩٢٠,٨٧٩	-	-	-	-	٧٠,٩٢٠,٨٧٩	أرصدة لدى المصارف
٢١,١٨٤	-	-	-	-	٢١,١٨٤	إيداعات لدى المصارف
٣,٤٧٢,٤٤٤	-	-	-	٥٣,٠٣٠	٢,٩٤٢,٤١٤	تسهيلات التأمينية
٨٦,٤٩٢,٩٢٨	-	-	-	-	٨٦,٤٩٢,٩٢٨	موجودات أخرى
١,٢٦٧,٤٤٠,٣٤٨	٥٠,٤٧٦,٦٤٢	-	١٢٢,١٤٨	٧٥,٣٧١,٨١٣	١,١٤١,٤٦٩,٧٤٥	ودعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٣,٦٧٤,٦٢٤	٧٤٣,٥٨١	-	-	١٥,٥٥١,٩٩٩	٩٧,٣٧٩,٠٤٤	المطلوبات
٤٣٩,٥٩٣,٤٧٢	٤٩,٥٢٥,٠٤٨	-	٢٦,٩٦٤	٥٤,٣٥٥,٣١٥	٣٣٥,٦٨١,١٤٥	ودائع المصارف
١٣,٤٩٢,٧٨٠	-	-	-	٣,٠٧١,٨٤١	١٠,٤٢٠,٩٣٩	ودائع الزبائن
٨٥٧,٦٠١	-	-	-	٦,٨٨٣,٧٣	١٦٩,٢٢٨	تأمينات نقدية
١٠,٥٠,٤٩	-	-	-	-	١٠,٥٠,٤٩	مخصصات متنوعة
٢,٢١٤,٤١٢	-	-	-	٣,٨٨,٥١٩	١,٨٢٥,٨٩٣	مخصص ضريبة الدخل
٥٦٩,٩٣٧,٣٣٨	٥٠,٢٦٨,٦٢٩	-	٢٦,٩٦٤	٧٤,٠٥٦,٠٤٧	٤٤٥,٥٨٦,٢٩٨	مطلوبات أخرى
٦٩٧,٥٠٢,٤١٠	٢٠,٨٠١,١٣	-	٩٥,١٨٤	١,٣١٥,٧٦٦	٦٩٥,٨٨٣,٤٤٧	مجموع المطلوبات
						صافي التركز داخل الميزانية

- 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 جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

- خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة 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 وتوفير الضمانات الممكنة لتسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودعية إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠٪ من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يعادل ٥٪ من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورعاية السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطوارئ 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 المتقلة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%	%	
٦٨,٧٢	٦٥,١٦	المتوسط خلال السنة
٧٥,٣٨	٧٢,٣٣	أعلى نسبة
٦٤,٧٢	٦١,٠٢	أقل نسبة

بالمخصص الجداول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	ألف ل.س.	استحقاق	ألف ل.س.	أكثر من سنة	ألف ل.س.	بين تسعة أشهر و ستة أشهر	ألف ل.س.	بين ستة أشهر و ثلاثة أشهر	ألف ل.س.	بين ثلاثة أشهر و شهر	ألف ل.س.	بين شهر و ثمانية أيام	ألف ل.س.	ألف ل.س.	عند الطلب
المجموع	٤٧٤,٠٠٨,٦١٦,٦٧	٤٣,١٩,٠٠٥,٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٥٣,٠٠٩,٩١٥,٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٢١٨,٩٢٤,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	(٢,٣٠٤,٩٨٧)	١,٥٥٨,٨٧٩,٩١٣	١,٨٠١,٩٦,٩١٠	٣٤٩,٩١٦	١٩,١٤٦,٧٦٠	١,٨٠٠,٨٧٣,٤	١٣,٦٩,٠٤٦,٤	١٣,٦٩,٠٤٦,٤	٣,٤٧,٩٣,٥٨	٧,١٦٤,٣٥٤	٧,١٦٤,٣٥٤	٧,١٦٤,٣٥٤	٧,١٦٤,٣٥٤	٧,١٦٤,٣٥٤	صافي السهولات الاصلية للباشرة
٢,٤٦٢,٣٢٢	٢,٤٦٢,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤١٧,٤٦٤,٤	١,٤١٧,٤٦٤,٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٦٧٩,٥٣,٥٧	٢٠,٦٧٩,٥٣,٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
٤,٧٤٤,٩٨,٩٢	٤,٧٤٤,٩٨,٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٤,٣٨٦,٦٤٦	٤,٣٨٦,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مدفوعة
٢,١٣٣,٥٧,٨٤	٢,١٣٣,٥٧,٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول للسلطنة
٢٠,٨٧٦,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,١٧٦,١٧٧,٨٦١	٤١٣,٢٤٧,٤٠٣	٣٣,٦٠٤,٤١٤	٣٣,٦٠٤,٤١٤	٢١,٣٣٢,٦٦٣	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	مجموع الموجودات
٣,٥٤١,٧٩,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	والتكاليف
٩,٥١٥,٣٦,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	والتكاليف
١,١٧٣,٣٦,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٢٦٦,١٩,٩٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٢١,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣,٩٥٤,٨٧١,٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الضريبة
٧,٩٨٨,٦٠٠,٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٤٣٩,٧٨,٤١٢,٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع للمطلوبات
٧٣٦,٨٢٩,٦٦٧	٤١٣,٢٤٧,٤٠٣	٣٣,٦٠٤,٤١٤	٣٣,٦٠٤,٤١٤	٢١,٣٣٢,٦٦٣	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	٢٠,٣٧٨,٤٠٢	المجموع

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

٢٠٧٣ قانون الأول ٢٠٧٣

عدد الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	ألف ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر	ألف ل.س.	بين شهر وثلاثة أشهر	ألف ل.س.	بين ثلاثة أشهر وسبعة أشهر	ألف ل.س.	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	ألف ل.س.	بين تسعة أشهر وسنة	ألف ل.س.	أكثر من سنة	ألف ل.س.	مليون استحقاق	الجموع	ألف ل.س.	
مصرف سورية المركزي	٣٢٢١,٠٩٦,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٨٨٦,٧٢٠	٣٥٥,١٧٤,٩٧٨	٣٥٥,١٧٤,٩٧٨	
أرصدة لدى المصارف	٨,٠٧٥,٠٤٦,١٠	١٢,٦٤٣,٦٤٨,٩	١,٥٥٥,١٤٧,٩	١,٥٥٥,١٤٧,٩	١,٥٥٥,١٤٧,٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣,٠٤٨,٥٧٨	٩٣,٠٤٨,٥٧٨	
لدي المصارف	-	-	٣٤٥,٩٣٩	٣٤٥,٩٣٩	٣٤٥,٩٣٩	١,٠٩٩,٨٧٣,٦	١,٠٩٩,٨٧٣,٦	-	-	٩٩٥,٧٧٠	٧,٠٩٢,٠٧٨	-	-	-	٨٣,٦٦٥,٣٢٢	٨٣,٦٦٥,٣٢٢	
صافي التسهيلات الائتمانية المقدمة	١,٢٤٨,٩٦٢,٢	١,٢٩٥,٩٠٢	٤٤٠,٦٥٥,٤	٤٤٠,٦٥٥,٤	٤٤٠,٦٥٥,٤	٦,١١٠,٣٧٧	٥٩٦,٦٠,٨٤	٥٩٦,٦٠,٨٤	٥٩٦,٦٠,٨٤	٥٩٠,٧٤٩,٢	٤٦,١١٠,٢٠١	(٢٨٧,١٨٤)	٢٨٧,١٨٤	(٢٨٧,١٨٤)	٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٦٧,٥٥٤,٨٨٨	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٥,٨٨٥	١,٠٥٥,٨٨٥	١,٠٥٥,٨٨٥	
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٩٧٦,٤٣١	٤٦,٩٧٦,٤٣١	٤٦,٩٧٦,٤٣١	
موجودات غير مملوكة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٧٣,٣٦٥	٧,٨٧٣,٣٦٥	٧,٨٧٣,٣٦٥	
موقوف استناداً للأصول للتجارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٢٥,١٣٥	٣,١٢٥,١٣٥	٣,١٢٥,١٣٥	
موجودات أخرى	٣,٥٥١,٧١٨	٢,٤١١,٢٠١	٦٧,٠٢٥,١	٦٧,٠٢٥,١	٦٧,٠٢٥,١	٩٧٨,٧٦٠	٦٧,٠١٨٥	٦٧,٠١٨٥	٦٧,٠١٨٥	٤٤٤,٧٦٨	٣,٠٩٥,٢٦٦	-	-	-	١,٨٣٥,٥٠٩	١,٨٣٥,٥٠٩	
وإنحة محصلة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٤٤١,٥٢٦	٨٥,٤٤١,٥٢٦	٨٥,٤٤١,٥٢٦	
مجموع الموجودات	١,١٢٩,٣٩٦,٥٤٨	١٣,٠١٣,٩٥٩,٢	٦,٥٧٨,٧٢٣	٦,٥٧٨,٧٢٣	٦,٥٧٨,٧٢٣	١,٨٠,٨٧٨,٧٣	٦,٤٤١,٦٦٩	٦,٤٤١,٦٦٩	٦,٤٤١,٦٦٩	٧,٣٥٩,٣٠	١١,٧٣,٣٧٠,٥	١١,٧٣,٣٧٠,٥	١١,٧٣,٣٧٠,٥	١٧٥,٨٥٣,٣٧٨	١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	
وإع المصارف	١٤٨,٠٥٩,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٥,١٨٦,٣٣٣	١,٦٥,١٨٦,٣٣٣	١,٦٥,١٨٦,٣٣٣
وإع الزبائن	٤٧١,٧٣٠,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٣,٦٠٥	١,٦١٤,٥١,١٢	١,٦١٤,٥١,١٢	١,٦١٤,٥١,١٢	-	٦٤,١١٥,٤٩١	٦٤,١١٥,٤٩١	٦٤,١١٥,٤٩١
تأمينات نقدية	١٣,٤٠١,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠,٠٩,٣٠	٩٤,٦,٢٥	٩٤,٦,٢٥	٩٤,٦,٢٥	-	٢,٥٢٤,٥٧٨	٢,٥٢٤,٥٧٨	٢,٥٢٤,٥٧٨
مخصصات متنوعة	-	١,٢٥٩,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩,٠٩٨	١,٢٥٩,٠٩٨	١,٢٥٩,٠٩٨
فترسات عقود الإيجار	٦,٠٠٠	-	-	-	-	٧٧٤	-	-	-	-	٢,١٤,٤٠	-	-	-	٢,٨٢٤	٢,٨٢٤	٢,٨٢٤
مخصص الضريبة	-	-	-	-	-	١,٥٥٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٧٧	١,٥٥٧٧	١,٥٥٧٧
مطلوبات أخرى	٦,٤٤٦,٠٧٩٢	-	-	٣,٥١,٣٧٠	٣,٥١,٣٧٠	-	٢,٠٧٦,٦٤	٢,٠٧٦,٦٤	٢,٠٧٦,٦٤	٥,٥٩٣	٤٦,٦٠,١٤	٤٦,٦٠,١٤	٤٦,٦٠,١٤	-	٦٥,٤٩٧,٠٣٣	٦٥,٤٩٧,٠٣٣	٦٥,٤٩٧,٠٣٣
مجموع الموجودات	٦,٩٧,٦٥٦,٥٤٢	١,٢٥,٩٠,٩٨	١٣,٥٥,١٣٧,٠	١٣,٥٥,١٣٧,٠	١٣,٥٥,١٣٧,٠	١,٠٦,٣٥١	٦,٥٧,٨٦٦,٤	٦,٥٧,٨٦٦,٤	٦,٥٧,٨٦٦,٤	١,٥٩٤,٠٥٥٨	١٦,٥٨١,٢٩١	١٦,٥٨١,٢٩١	١٦,٥٨١,٢٩١	-	٨٩,٥٢,٧٨,٤٢٤	٨٩,٥٢,٧٨,٤٢٤	٨٩,٥٢,٧٨,٤٢٤
الصافي	٤٣١,٧٠٧,٠٠٦	١٢٨,٧٨,٠٤٩,٤	٦,٨٧٤,١٤٧ (٦,٨٧٤,١٤٧)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	١٧,٥١,٥٢٢ (١٧,٥١,٥٢٢)	٦٩,٨١,٨٨,٦٤٤	٦٩,٨١,٨٨,٦٤٤	٦٩,٨١,٨٨,٦٤٤

بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣,٤٠٨,٢١٨	-	-	١٣,٤٠٨,٢١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٧,٣٧٧,٧٩٨	-	١٨١,٩٠٠	١٧,٥٥٩,٦٩٨	كفالات صادرة لزبائن
٩٢,٥٥١,٥١٦	-	-	٩٢,٥٥١,٥١٦	كفالات صادرة لمصارف
١٢٣,٣٣٧,٥٣٢	-	١٨١,٩٠٠	١٢٣,٥١٩,٤٣٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١١٩	-	-	١١٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٠٧٣,٩٠١	-	-	٥,٠٧٣,٩٠١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٦,٢٣٥,٠٥٢	-	٢٣٣,٥٧١	١٦,٤٦٨,٦٢٣	كفالات صادرة لزبائن
٨٨,٤٣٩,٥٥١	-	-	٨٨,٤٣٩,٥٥١	كفالات صادرة لمصارف
١٠٩,٧٤٨,٦٢٣	-	٢٣٣,٥٧١	١٠٩,٩٨٢,١٩٤	

مخاطر التشغيل

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

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

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

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

٤٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٨٩,١٥٥,٧٧٩	١٥٣,٤٨٨,٧٩٩	-	٥٩,٨٥٩,٨٠٨	٣٩,١٥٥,٧١٦	٥٤,٤٧٨,٣٧٥
-	-	-	(١٦,٠٢٤,٣٤٢)	٦,٠٢٩,٨٣٩	٩,٩٩٤,٥٠٣
(٣٢,٥٠٢,٩٩٤)	(٢٣,٣٨٧,٣٢٧)	-	(٢١,٥٢٧,٧٦٧)	(١,٢٩٩,٧٧١)	(٥٥,٩٧٨,٩)
٥٥,٦٥٢,٧٨٥	١٣,٠١٠,١٤٧	-	٢٢,٣٠٧,٦٩٩	٤٣,٨٨٠,٧٨٤	٦٣,٩١٢,٩٨٩
(٣٥,٩٣٣,٠١٤)	(٦٤,٩٢١,٧٢١)	(٦٤,٩٢١,٧٢١)	-	-	-
٥٢,٠٧٢,٧٧١	٦٥,١٧٩,٧٥١	(٦٤,٩٢١,٧٢١)	٢٢,٣٠٧,٦٩٩	٤٣,٨٨٠,٧٨٤	٦٣,٩١٢,٩٨٩
(٦٢٤,٥١٨)	(٢,٧١٦,٦٣١)	(٢,٧١٦,٦٣١)	-	-	-
(٧٨,٩٥٧)	(٩٣٢,٥٣٤)	(٩٣٢,٥٣٤)	-	-	-
٥٢,٠٠٢,٦٩٦	٦١,٥٣٠,٥٨٦	(٦٨,٥٧٠,٨٨٦)	٢٢,٣٠٧,٦٩٩	٤٣,٨٨٠,٧٨٤	٦٣,٩١٢,٩٨٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٥٣٩,٤١٢,٥٠٦	٢,١١٠,٤٥١,٣٨٦	-	١,٨٦٩,٧٤٣,٧٢٠	١,٨٩,٦٣٠,٣٢٦	٥١,٠٧٧,٣٤٠
٥٥٢,٠٤٦,٦٢٢	٦٥,٧٢٦,٤٣٥	٦٥,٧٢٦,٤٣٥	-	-	-
١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١	٦٥,٧٢٦,٤٣٥	١,٨٦٩,٧٤٣,٧٢٠	١,٨٩,٦٣٠,٣٢٦	٥١,٠٧٧,٣٤٠
٨٢٩,٩٠٠,٧٢٥	١,٣٢٩,٨١١,٣٩٧	-	٣٦٥,١٨١,٣٣٤	٤٦٢,٠٣٦,٨٦٧	٥٠,٢٥٩,٣١٩
٦٥,٧٢٧,٧٤٩	١,٠٩,٤٧٢,٧٢٧	١,٠٩,٤٧٢,٧٢٧	-	-	-
٨٩٥,٦٢٨,٤٧٤	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤	١,٠٩,٤٧٢,٧٢٧	٣٦٥,١٨١,٣٣٤	٤٦٢,٠٣٦,٨٦٧	٥٠,٢٥٩,٣١٩
٤١,٤٢٦,٤٣٦	١,٩٤,٤٦٢,٦٥٨	١,٩٤,٤٦٢,٦٥٨	-	-	-
١,٢٢٢,١٨٥	٢,٦٢٨,١٩٣	٢,٦٢٨,١٩٣	-	-	-

معلومات أخرى:

موجودات القطاع	٥١,٠٧٧,٣٤٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-
مجموع الموجودات	٥١,٠٧٧,٣٤٠
مطلوبات القطاع	٥٠,٢٥٩,٣١٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-
مجموع المطلوبات	٥٠,٢٥٩,٣١٩
المصاريف الرأسمالية	-
الاستهلاك والإطفاءات	-

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤٥,٧٢١,٤٩٣	٧,٧٦٧,٣٠٦	١٥٣,٤٨٨,٧٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
١,١٤٢,٨٢٦,٨٦٦	١,٠٣٣,٣٥٠,٩٥٥	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١	مجموع الموجودات
١٩٤,٤٦٢,٦٥٨	-	١٩٤,٤٦٢,٦٥٨	المصاريف الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٨٨,٤٣٤,٢٩٢	٧٢١,٤٨٧	٥٨٩,١٥٥,٧٧٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٠٤,٧٥٢,٩٩٣	٩٨٩,٨٦٤,١٢٥	١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	مجموع الموجودات
٤١,٤٢٦,٤٣٦	-	٤١,٤٢٦,٤٣٦	المصاريف الرأسمالية

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

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

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

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان 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 إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٠٠٠,٠٠١	١٦,٠٠٠,٠٠١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٦٤٤,٢٠٤	٢,٢٠٥,٨٩٧	الاحتياطي القانوني
١,٧٤٧,٠١٦	٢,٣٠٨,٧٠٩	الاحتياطي الخاص
٨٥٧,٧٣٦	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	أرباح مدورة محققة
٦٨٠,٥٤٦,٣٠٩	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	أرباح مدورة غير محققة
(٢,٨٧٣,٣٦٥)	(٤,٣٨٢,٦٤٦)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٢٤٨,٢٣٦)	(٢٠٧,٠٤٣,٥٩٣)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٦٩٩,٤٣٢)	(٥٢١,٤٧٠)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(٨٢,٦٠٤,٢٨٦)	-	النقص في المؤنونات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير المكونة من قبل المصرف
(٣٦,٩٣٣)	(٣٦,٩٣٣)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٦٠٦,٣٣٣,٠١٤	٥١٤,٢٧٢,٥٠١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد
		صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
٣,٠٩٦,٦٨٩	٥,٣١٨,٢٧٧	خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
		مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
٧٧٠,٢٨٣	٢,٧٩٩,٥١٨	ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٣,٨٦٦,٩٧٢	٨,١١٧,٧٩٥	الأموال الخاصة المساعدة
٦١٠,١٩٩,٩٨٦	٥٢٢,٣٩٠,٢٩٦	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١,٥٤١,٥٦٤,٥٤١	١,٣٨٧,٥٤٤,٣٤٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٠,١٩٥,٨٣٠	٤٢,٥٩٠,١٣١	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٤,٢٢٥,٦٧٢	١٧,٤٤٩,٤٣٦	مخاطر السوق
٣٤,٠٣٤,٠٠٧	٣٤,٠٣٤,٠٠٧	المخاطر التشغيلية
١,٦٣٠,٠٢٠,٠٥٠	١,٤٨١,٦١٧,٩١٦	المجموع
٪٣٧,٤٤	٪٣٥,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٣٧,٢٠	٪٣٤,٧١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٪٨٦,٧٤	٪٦٩,٧٩	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.

٤٢- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
			الموجودات
٤٧٤,٠٨٦,١٦٧	٤٣,١٩٠,٥٠٥	٤٣٠,٨٩٥,٦٦٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	-	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	أرصدة لدى مصارف
٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	١٨٠,١٩٦,٩١٠	٣٨,٧٢٧,٣٥٤	إيداعات لدى مصارف
٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	١٥٣,٤٨٢,٩٢٦	٨٣,٣٤٦,٦٥٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	-	استثمارات في شركات حليفة
٤٧,٤٤٩,٨٩٢	٤٧,٤٤٩,٨٩٢	-	موجودات ثابتة
٤,٣٨٢,٦٤٦	٤,٣٨٢,٦٤٦	-	موجودات غير ملموسة
٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٠,٨٧٦,٧٧٢	٣,٩٩٩,٢٩١	١٦,٨٧٧,٤٨١	موجودات أخرى
٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١	٧٥٣,٢٣١,٥١٧	١,٤٢٢,٩٤٦,٣٠٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٦٧٩,٤٤٢	ودائع المصارف
٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	٢,٥٨٤,٨٤٤	٩٤٩,٥٦٨,٧٨٥	ودائع الزبائن
١١,٧٣٣,٢٣٤	-	١١,٧٣٣,٢٣٤	تأمينات نقدية
١,٢٦١,٩٩٩	-	١,٢٦١,٩٩٩	مخصصات متنوعة
٥٢١,٠٩٥	٢٧٢,٣٣٧	٢٤٨,٧٥٨	التزامات عقود الإيجار
٣٩,٥٤٨,٧١٩	-	٣٩,٥٤٨,٧١٩	مخصص الضريبة
٧٩,٨٨٦,٠٠٦	٥٤,٠٥٥	٧٩,٨٣١,٩٥١	مطلوبات أخرى
١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤	٦,٤١١,٢٣٦	١,٤٣٢,٨٧٢,٨٨٨	مجموع المطلوبات
٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧	٧٤٦,٨٢٠,٢٨١	(٩,٩٢٦,٥٨٤)	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٣٥٥,٩٧٤,٩٧٨	٣٣,٨٨٢,٧١٩	٣٢٢,٠٩٢,٢٥٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	-	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	أرصدة لدى مصارف
٨٣,٢٦٩,٣٢٣	٧٠,٩٢٠,٨٧٨	١٢,٣٤٨,٤٤٥	إبداعات لدى مصارف
٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٤٢,٨٢٣,٠١٧	٢٤,٧٣١,٨٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,١٥٥,٨٨٥	١٠,١٥٥,٨٨٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٣٩٧,٤٣١	٤٢,٣٩٧,٤٣١	-	موجودات ثابتة
٢,٨٧٣,٣٦٥	٢,٨٧٣,٣٦٥	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٢٥,٦٣٥	٣,١٢٥,٦٣٥	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٨٣٥,٥٠٩	٣,٠٩٩,٦٢٦	٨,٧٣٥,٨٨٣	موجودات أخرى
٨٦,٩٤١,٥٢٦	٨٦,٩٤١,٥٢٦	-	ودعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	٢٩٦,٢٢٠,٠٨٢	١,٢٩٨,٣٩٧,٠٣٦	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١٦٥,١٨٢,٣٣٣	-	١٦٥,١٨٢,٣٣٣	ودائع المصارف
٦٣٤,١١٥,٤٩١	١٦١,٤٥١,٢١٢	٤٧٢,٦٦٤,٢٧٩	ودائع الزبائن
٢٩,٣٤٥,٧٢٨	٩٤٢,٦٢٥	٢٨,٤٠٣,١٠٣	تأمينات نقدية
١,٣٥٩,٠٩٨	-	١,٣٥٩,٠٩٨	مخصصات متنوعة
٢٨,٢١٤	٢١,٤٤٠	٦,٧٧٤	التزامات عقود الإيجار
١٠,٥٥٧٧	-	١٠,٥٥٧٧	مخصص الضريبة
٦٥,٤٩٢,٠٣٣	٤٦٦,٠١٣	٦٥,٠٢٦,٠٢٠	مطلوبات أخرى
٨٩٥,٦٢٨,٤٧٤	١٦٢,٨٨١,٢٩٠	٧٣٢,٧٤٧,١٨٤	مجموع المطلوبات
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤	١٣٣,٣٣٨,٧٩٢	٥٦٥,٦٤٩,٨٥٢	الصافي

٤٣ - ارتباطات والتزامات التمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٩,٧٢٠	١٥٩,٧٢٠	دفع
١١,٢٨٤,٦٧٨	١٣,٦٤١,٦٤٤	حسن تنفيذ
٥,٠٢٤,٢٢٥	٣,٧٥٨,٣٣٤	أخرى
١٦,٤٦٨,٦٢٣	١٧,٥٥٩,٦٩٨	المجموع
٨٨,٤٣٩,٥٥١	٩٢,٥٥١,٥١٦	الكفالات الصادرة للمصارف
١١٩	-	سقوف تسهيلات التمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٠٧٣,٩٠١	١٣,٤٠٨,٢١٨	سقوف تسهيلات التمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٠٩,٩٨٢,١٩٤	١٢٣,٥١٩,٤٣٢	

٤٤ - 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 ٢٠٢٤.

٤٥ - تأجيل أقساط القروض

بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم (١٦٩٩/ل) الصادر بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ والتعاميم اللاحقة المتعلقة به، والذي نص على ما يلي:

- استثناء من أحكام القرار رقم (٤/م.ن) لعام ٢٠١٩ يسمح للمصارف العاملة، وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تأثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة اعتباراً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ القرار، وذلك في حال رغبة العميل بتأجيل الأقساط المستحقة، دون اعتبار ذلك هيكلية أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط موضوع هذه المادة.
- تلتزم المصارف بعدم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على التأجيل الوارد ضمن المادة أعلاه، مع العلم أن الفوائد العقدية من حق المصرف.

٣. يقع على عاتق إدارات المصارف مسؤولية عدم استفادة أي عميل ذو ارتباط سابق بشكل مباشر/غير مباشر مع نظام الحكم السابق بما فيها الشركات التي تم تأسيسها وهياً كواجهات لهذا النظام من السماحية ضمن المادة الأولى من هذا القرار.

وعليه قام المصرف بتطبيق التعليمات المذكورة أعلاه مع الإشارة إلى أنه لا يوجد لدى المصرف أي عميل ممن تنطبق عليهم حالة البند رقم ٣.

٤٦ - أحداث طارئة

نتيجة الظروف التي مرت بها البلاد بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٤، فإننا نفيد أن مصرفنا قد استعاد عمله في كافة مراكزه على الأراضي السورية ابتداءً من صباح يوم الثلاثاء الواقع في ١٠ كانون الأول ٢٠٢٤ بعد أن توقف هذا العمل نظراً للظروف التي مرت بها البلاد لمدة يومين اعتباراً من ٨ كانون الأول ٢٠٢٤ ولغاية ٩ كانون الأول ٢٠٢٤.

لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، وتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٢٥ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق / مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور من الأعوام ٢٠٢١ ولغاية ٢٠٢٣ والبالغ مجموعها مبلغ ٢,٠٤٦,٨٧٨,٣٦٧ ليرة سورية، حيث تحفظت إدارة المصرف على إخبارات التكلفة وما ورد فيها وتم الاعتراض لدى لجنة الطعن بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٥ ولم يتم البت بالاعتراض لغاية تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.

٤٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض البنود للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب بنود السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

بيان الدخل الموحد

البيان	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المبلغ ليرة سورية
خسائر بيع موجودات ثابتة	مصاريف تشغيلية أخرى	(خسائر)/ أرباح بيع موجودات ثابتة	(٢,٠٨٤)





سوسة القيصرية

عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع

دمشق

الإدارة العامة

1. مبنى المكاتب، مجمع شام سيتي سنتر، كفرسوسة، دمشق، سورية.
صندوق بريد: ٦٢٢٨
هاتف: ٢٣٨٨٨٠٠٠ (+٩٦٣-١١)
فاكس: ٢٢٤٨٥١٠ (+٩٦٣-١١)

2. بناء المحافظة، ساحة يوسف العظمة، دمشق، سورية.
هاتف: ٢٣٨٨٨٠٠٠ (+٩٦٣-١١)
فاكس: ٢٢٥٤١٩٧ (+٩٦٣-١١)

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

المحافظة (الفرع الرئيسي)

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

أبو رمانة

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

المزة

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

المالكي

جانب معهد غوته، المالكي، دمشق، سورية.
هاتف: ٣٧٣٩٦٩٥ (+٩٦٣-١١)
فاكس: ٣٧٣٩٥٠٣ (+٩٦٣-١١)
المدير : السيد ساري ابراهيم

كفرسوسة

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

دمر

بناء سوق الشام المركزي، جزيرة رقم ١، طابق أرضي، مشروع دمر، دمشق، سورية.
هاتف: ٣١٤٢٣٢٠ (٩٦٣-١١)
فاكس: ٣١٤٢٣٢٤ (٩٦٣-١١)
المدير: الآنسة دانيا الخطيب

القصاع

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

ريف دمشق

جرمانا

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

حلب

الإدارة الإقليمية للمنطقة الشمالية:

شارع مجد الدين الجابري، محطة بغداد، العزيزية، حلب، سورية.
فاكس: ٢٢٧٩٨٠٩ (٩٦٣-٢١)

العزيزية (الفرع الرئيسي)

شارع مجد الدين الجابري، محطة بغداد، العزيزية، حلب، سورية.
هاتف: ٢٢٧٩٨٠١/٢/٣ (٩٦٣-٢١)
فاكس: ٢٢٧٩٨٠٩ (٩٦٣-٢١)
المدير: السيد نديم شنن

سوق الإنتاج

بناء رقم ٦٨١٠/٥ سوق الإنتاج، المحافظة، حلب، سورية.
هاتف: ٢٢٤١٠٣٣ (+٩٦٣-٢١)
فاكس: ٢٢٤١٠٣٧ (+٩٦٣-٢١)
المدير: السيدة نور كباية

الفرقان

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

حمص

منطقة الحواش، بعد مفرق المزينة، حمص، سورية.
هاتف: ٧٤٤٤١٧٠/١ (+٩٦٣-٣١)
فاكس: ٧٤٤٤١٧٣ (+٩٦٣-٣١)
المدير: السيدة مي حمادي

اللاذقية

منطقة المرفأ القديم، شارع الجزائر، مقابل بناء مديرية الجمارك، اللاذقية، سورية.
هاتف: ٢٥٨٦٠٢٣ - ٢٥٨٦٣٠١/٢/٣/٤/٥/٦ (+٩٦٣-٤١)
فاكس: ٢٥٨٦٠٢٤ (+٩٦٣-٤١)
المدير : السيدة دينا أبو كف

طرطوس

شارع الثورة، جانب محطة فلسطين، طرطوس، سورية.
هاتف: ٢٣٢٤٨٦٤/٥/٨ (+٩٦٣-٤٣)
فاكس: ٢٣٢٤٨٦٦ (+٩٦٣-٤٣)
المدير: السيد فراس بشور

حماء

جانب شركة MTN، مقابل النواعير، ساحة العاصي، حماه، سورية.
هاتف: ٢٢١٩٥٦٠/١/٢/٣/٤/٥ (+٩٦٣-٣٣)
فاكس: ٢٢١٩٥٦٧ (+٩٦٣-٣٣)
المدير: السيد باسم لاذقاني

السويداء:

ساحة تشرين، بداية حي النهضة، بناء البكري، السويداء، سورية.
هاتف: ٣٢٦٧٤٢/٣/٥/٦ (+٩٦٣-١٦)
فاكس: ٣٢٦٧٤٨ (+٩٦٣-١٦)
المدير: السيد علاء قرعوني

الحسكة

القامشلي

بناء رقم ١١٦، شارع بور سعيد، مدينة القامشلي، محافظة الحسكة، سورية.
هاتف: ٤٤٧٦١٧ (+٩٦٣-٥٢)
فاكس: ٤٤٧٦١٦ (+٩٦٣-٥٢)
المدير: السيد أيمن كوزي

الحسكة*

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

* مغلق بشكل مؤقت بناء على موافقة مصرف سورية المركزي

بنك الائتمان الأهلي



بنك الائتمان الأهلي

ATB

اي تي بي

ش.م.ع