

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بنك الائتمان الأهلي (اي 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
٩-١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد
١١-١٢٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

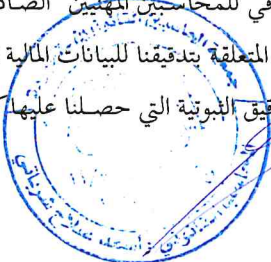
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، باستثناء تأثير الأمور المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

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 (٢٠١٣/٢/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 المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق 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 نبدي 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 اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

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

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 والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- 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 المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

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 نتيجةً 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 منطلق 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 نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء 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 ملائمة 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 القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق، سورية

٢١ نيسان ٢٠٢٥

المحاسب القانوني

أسعد شرباتي

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

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
الف ل.س.	الف ل.س.		
٣٥٥,٩٧٤,٩٧٨	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٦	أرصدة لدى المصارف
٨٣,٢٦٩,٣٢٣	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	٧	إيداعات لدى المصارف
-	٣,٤٦٢,٣٢٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,١٥٥,٨٨٥	١٤,١٧٤,٦٤٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	١١	استثمار في شركات حليفة
٤٢,٣٩٧,٤٣١	٤٧,٤٤٩,٨٩٢	١٢	موجودات ثابتة
٢,٨٧٣,٣٦٥	٤,٣٨٢,٦٤٦	١٣	موجودات غير ملموسة
٣,١٢٥,٦٣٥	٢,٢٣٥,٧٨٤	١٤	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١,٨٣٥,٥٠٩	٢٠,٨٧٦,٧٧٢	١٥	موجودات أخرى
٨٦,٩٤١,٥٢٦	٩٣,٨٦١,٢٣٥	١٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٦٥,١٨٢,٣٣٣	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	١٧	ودائع المصارف
٦٣٤,١١٥,٤٩١	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	١٨	ودائع الزبائن
٢٩,٣٤٥,٧٢٨	١١,٧٣٣,٢٣٤	١٩	تأمينات نقدية
١,٣٥٩,٠٩٨	١,٢٦١,٩٩٩	٢٠	مخصصات متنوعة
١٠٥,٥٧٧	٣٩,٥٤٨,٧١٩	٢١	مخصص الضريبة
٢٨,٢١٤	٥٢١,٠٩٥	١٤	التزامات عقود الإيجار
٦٥,٤٩٢,٠٣٣	٧٩,٨٨٦,٠٠٦	٢٢	مطلوبات أخرى
٨٩٥,٦٢٨,٤٧٤	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٦٤٤,٢٠٤	٢,٢٠٥,٨٩٧	٢٤	الاحتياطي القانوني
١,٧٤٧,٠١٦	٢,٣٠٨,٧٠٩	٢٤	الاحتياطي الخاص
٦,١٩٣,٣٧٨	١٠,٦٣٦,٥٥٤	٩	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٨٥٧,٧٣٦	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٢٥	أرباح مدورة محققة
٦٨,٠٥٤,٦٣٠	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	٢٥	أرباح مدورة غير محققة
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١	١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧		مجموع حقوق الملكية
١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سليم 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.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
٨,٠١٨,١٨٤	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 القطع البنوي
-	٨٢٣,٢٦٤		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢,٠٢٧	-	٣٠	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
(١,٠١٤,٧٥٣)	(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 المصروفات 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
			العائد إلى:
٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦	٦١,٥٣٠,٥٨٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
-	-		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦	٦١,٥٣٠,٥٨٦		
٦,٥٠٠,٣٣	٥٠٤,٥١	٣٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
٩,١٩	١٦,١٣	٣٥	ربحية السهم المحققة الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

يسام معماري

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

بنك الائتمان الأهلي (اي 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 أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

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

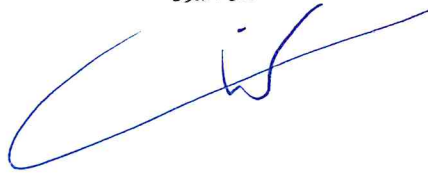
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتسب به والمدفوع	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ربح السنة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية للحجة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
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.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٦,٠٠١,٤٦٧	١,٥٠٠,٣٦٦	١,٦٠٣,١٧٨	٨٩٢,٢٥٥	-	٢,٣٣٣,٩٦٢	١٦١,٢٥٤,٩١٦	١٧٣,٥٨٦,١٤٤	١٧٣,٥٨٦,١٤٥
الدخل الشامل ٢٠٢٣	-	-	-	٥٢٠,٣٦٢,٢٩٦	-	-	-	٥٢٥,٤٢٧,٠٨٧	٥٢٥,٤٢٧,٠٨٧
زيادة رأس المال	١,٩٩٨,٥٣٣	-	-	-	(١,٩٩٨,٥٣٣)	-	-	-	-
مصاريف رأس المال	-	-	-	-	(٢٤,٥٨٨)	-	(٢٤,٥٨٨)	-	(٢٤,٥٨٨)
توزيع الاحتياطيات	-	١٤٣,٨٣٨	١٤٣,٨٣٨	-	(٢٨٧,٦٧٦)	-	-	-	-
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	(٩٩,٦٦٨)	-	٩٩,٦٦٨	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٥١٩,٧٣٨,٦٢٠)	٤٤٧,٢٢٧	٥١٩,٢٩١,٣٩٣	-	-
توزيع أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٤,٢٠٤	١,٧٤٧,٠١٦	٦,١٩٣,٣٧٨	-	٨٥٧,٧٣٦	٦٨٠,٥٤٦,٣٠٩	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	٤,٥٢٠,٨٠٣	٦١,٥٣٠,٥٨٦	-	-	٦٦,٠٥١,٣٨٩	٦٦,٠٥١,٣٨٩
الزيادة في رأس المال	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
مصرف زيادة رأس المال	-	-	-	-	(٢٨٥,٤٠١)	-	(٢٨٥,٤٠١)	-	(٢٨٥,٤٠١)
توزيع الاحتياطيات	-	٥٦١,٦٩٣	٥٦١,٦٩٣	-	(١,١٢٣,٣٨٦)	-	-	-	-
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	(٧٧,٦٢٧)	-	٧٧,٦٢٧	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٩٤,٥٤٢,٤٦٣	(١٣٠,٤٠٢,٣٩٨)	(٣٥,٨٦٠,٩٣٥)	(٣٥,٨٦٠,٩٣٥)
نحويل من أرباح مركز القطع البنوي الى تشغيلي	-	-	-	-	(٦٠,٤٠٧,٢٠٠)	٨٤٤,٣٧٥	٥٩,٥٦٣,٨٢٥	-	-
توزيع أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٥,٨٩٧	٢,٣٠٨,٧٠٩	١٠,٦٣٦,٥٥٤	-	٩٦,٠٣٦,٨٠٠	٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧

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 (إي تي بي) ش.م.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		
٥٢٠,٧٢٩,٧٧١	٦٥,١٧٩,٧٥١	الربح قبل الضريبة
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	١٠,٠٦٦	١٤ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٣٢,٥٠٢,٩٩٤	٢٣,٣٨٧,٣٢٧	٣٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣١,٥٨٨	٥٩٢,٥٩٠	مصروف مخصصات متنوعة
٥,٣٤١	٦٤,٧٩٢	مصروف 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 موجودة 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	٢٣,٩٣٥,٧٢٤	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 المصارف
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 (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(٣٦٠,٧٥٥)	(٩٥,٦٣٦)	٢١ - أ	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	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	١,١٨٧,٨٩٥		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٧,٤٠٢	٥٠٣,١٠٤		المتحصل 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 معمري

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١ - معلومات عامة

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

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

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

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة 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.م.ع" ليصبح "بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع - (Ahli Trust Bank (ATB"، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٨٥/ بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم ٢/٢٠٢١- بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تبعاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م ن 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 بواقع سهم واحد لكل ٣ أسهم وبقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية، ولاحقاً بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (٩٤/م) بالموافقة على اعتماد الأسهم المراد إصدارها والبالغ عددها ١٩,٩٨٥,٣٣٢ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس مال البنك عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، وتم تحديد نهاية يوم الثلاثاء ٠٨ آب ٢٠٢٣ تاريخاً لاستحقاق الأسهم المذكورة كأسهم مجانية، بحيث توزع الأسهم على المساهمين في سجلات مركز المقاصة كما هم في نهاية اليوم المذكور، وصدرت الموافقة النهائية من قبل هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣.

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

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 بيمو السعودي الفرنسي بنسبة ٤٧,٣٨% من رأسمال المصرف.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩% في شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩ 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 كاييتال المحدودة المسؤولة يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب 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، والتغييرات 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 الأولى.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار 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.

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.

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 لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) - قائمة التدفقات النقدية 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.

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.

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

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

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

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام 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.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

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

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

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

تظهر البيانات المالية 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.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.ع. والبيانات المالية للشركة التابعة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولية يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك ييمو السعودي الفرنسي.

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

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

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

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

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
 - حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
 - أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.
- يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة 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 اشتطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة أهلي ترست كابينال 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 بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

ج . 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 مشابهاة 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 الموحدة 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

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بمخلاف 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 المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

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

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي 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 لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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 مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة 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 مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الاعتبار المستلم والمدين والأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

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

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض 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 تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

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

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

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها 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 تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

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

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

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

(ن) موجودات غير ملموسة

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

عدد السنوات	برامج حاسوب
٥	الفروع
٧٠	

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

(ع) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 المعدّل 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 مسجلاً 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 الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراجعة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي محصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً محصص 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.

(ر) 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 ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥ % من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠ % من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠ % من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٠) لعام ٢٠٢٣ ثم 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.ن 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 (المعرفة 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)، مطروحاً 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 كبنء 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) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة. يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء 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.
 - تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات 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 كبند 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 المتكبدة 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.

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 بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

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 فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

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) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني.

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

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	—	—	—	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧
١٢٣,٥٨١,٨٤٥	—	—	—	١٢٣,٥٨١,٨٤٥
٦,٨٦٨,٤١٣	—	—	—	٦,٨٦٨,٤١٣
٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	—	—	—	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥

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	٨١,١٦٧,٣٠٨	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٨
التغير خلال السنة	٩٩,٤٠٥,٩٣٧	-	-	٩٩,٤٠٥,٩٣٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧١,٣٧٥,٦٦٢	-	-	٧١,٣٧٥,٦٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	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 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي 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	١٥٩,٢٠٥	-	-	١٥٩,٢٠٥
التغير خلال السنة	٣٨,٥٤٩	-	-	٣٨,٥٤٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٦٧٨	-	-	١١,٦٧٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠٩,٤٣٢	-	-	٢٠٩,٤٣٢

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	٣١,٧٤٩	-	-	٣١,٧٤٩
التغير خلال السنة	١٣,١٦٨	-	-	١٣,١٦٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١٤,٢٨٨	-	-	١١٤,٢٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	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	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٨,٧٣١,٠٣٨	٧٢٦,٦٧٥,٢٣١	٧٥٥,٤٠٦,٢٦٩
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٢,٢٣١,٢٤٧	٣٧٦,٧٣١,٢٤٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩,٨٠١)	(٢٧٢,٥٦٤,٣٦٧)	(٢٧٢,٥٧٤,١٦٨)
الفوائد المعلقة	-	(٦,٤٦٤,١٩١)	(٦,٤٦٤,١٩١)
	٣٣,٢٢١,٢٣٧	٨١٩,٨٧٧,٩٢٠	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	حسابات جارية وتحت الطلب
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	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧)	(٨,٦٦٣)	(٢٦٥,٢١٨,٢٠٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٣٤٧,٧٣٣)	-	(٤,٣٤٧,٧٣٣)	الفوائد المعلقة
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	١٤,٥٠٨,٩٢٩	٩١٥,٩٧٩,٦٤٩	

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
الرصيد كما في بداية السنة			
الأرصدة المسددة خلال السنة			(١٤٠,٧٨٠,٤٠٠)
التغير خلال السنة		(١٤١,١١٢,٩٠٩)	(٢,٣٦٥,٣٢٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		٦٣,٧٣٥,٢٧١	٧٥,٢٢٠,٠٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة		٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	١,١٣٢,١٣٧,٥١٦

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
الرصيد كما في بداية السنة			
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		١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨

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.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٩,٧٢٠	-	٢٦٥,١٩٧,١٤٧	٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧
خسارة التدني المحولة إلى				
الإبداعات 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.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٢٨١	-	٤٧,٠٥٤,٥٠٤	٤٧,٠٥٨,٧٨٥
خسارة التدني المحولة				
من الإبداعات خلال السنة	-	-	١٣,٨٧٥,٦٩٨	١٣,٨٧٥,٦٩٨
خسارة التدني المحولة إلى				
الإبداعات 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 المباشرة 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 ١٣,٣٠٪ 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 خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	٢٦٣,٠٩٠,٥٤١	١٠,٣٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٥٠,٦١٨,٥٩١)	(٥٠,٦١٧,٧٢٣)	(٨٦٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٨٩٧,٦٨٦)	(٣,٨٩٧,٦٨٦)	-	الفوائد المعلقة
٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	٢٠٨,٥٧٥,١٣٢	١٠,٣٤٩,١٣٢	

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

بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٢٣٤,٧٠٩,١٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٥٠,٦١٤,٥٠٣,٤١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، في حين بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٨٧,٩٣٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ١٤,١٤٠,٦١٠,٨٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، 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 الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠٠,٢٨٤,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
				الإيداعات المحولة من
١٤٠,٧٨٠,٤٠٠	١٤٠,٧٨٠,٤٠٠	-	-	الأرصدة خلال السنة
٢٤,٢٧٩,٠٣٥	-	-	٢٤,٢٧٩,٠٣٥	التغير خلال السنة
٨,٠٩٧,١٠٦	٥,٩٩٤,٧٠٠	-	٢,١٠٢,٤٠٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	-	٣٨,٧٣١,٤٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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 الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤,١٤٢,١٦٧	١٤,١٤٠,٦١١	-	١,٥٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
				خسارة التدني المحولة من
٤٧,٥٠٢,٢٠٦	٤٧,٥٠٢,٢٠٦	-	-	الأرصدة خلال السنة
				خسارة التدني المحولة الى
-	-	-	-	الأرصدة خلال السنة*
(١١,٧٠٩,١٣٠)	(١١,٧١١,٤٢٣)	-	٢,٢٩٣	التغير خلال السنة
٦٨٣,٣٤٨	٦٨٣,١٠٩	-	٢٣٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٠,٦١٨,٥٩١	٥٠,٦١٤,٥٠٣	-	٤,٠٨٨	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.
١,٠٧٢	-	٩,٢٥١,٤٨٨	٩,٢٥٢,٥٦٠
الرصيد كما في بداية السنة			
خسارة التدني المحولة من			
الأرصدة خلال السنة	-	٣,١٠٢,٧٧١	٣,١٠٢,٧٧١
خسارة التدني المحولة الى			
الأرصدة خلال السنة*	-	(١٣,٨٧٥,٦٩٨)	(١٣,٨٧٥,٦٩٨)
التغير خلال السنة	٤٨٤	٢٩١,١١١	٢٩١,٥٩٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	١٥,٣٧٠,٩٣٩	١٥,٣٧٠,٩٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٥٦	١٤,١٤٠,٦١١	١٤,١٤٢,١٦٧

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

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.	ألف ل.س.
موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية	-	٣,٤٣٠,١٢٣
أسهم - بنك قطر الوطني	-	٣٢,١٩٩
أسهم - بنك سورية والمهجر	-	٣,٤٦٢,٣٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	فرنسبنك	بنك سورية والمهجر	بنك قطر الوطني	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٢٦,٩٥٣	٦١٧	٢٥,١٠٠	٣,٨٠١,٢٣٦	الإضافات خلال السنة
				الأرباح الناتجة عن التغير
٨٢٣,٢٦٤	٣٨	٧,٠٩٩	٨١٦,١٢٧	في القيمة العادلة
(١,١٨٧,٨٩٥)	(٦٥٥)	-	(١,١٨٧,٢٤٠)	المباع خلال السنة
٣,٤٦٢,٣٢٢	-	٣٢,١٩٩	٣,٤٣٠,١٢٣	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
٢٤٨,٢٣٦	٢٤٨,٢٣٦
٣,٧٥٨,١٣٣	٤,٥٥٧,٠٠٢
١,٠٠٨,٤٢٢	٢,٦٤٧,٨٠٠
٣٢١,٨٠٣	٦٢,٤٩٦
٩٠,٨٣٤	٤٠٩
١٦٧,٩٤٦	-
٤,٨٠٨,٧٤٧	٦,٩٠٦,٩٤٢
٦,٣٩٧,٧٥٢	٩,٦١٧,٦٤٧
١٠,١٥٥,٨٨٥	١٤,١٧٤,٦٤٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين *

أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض **

موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - شركة اسمنت البادية

أسهم - بنك البركة

أسهم - الشركة المتحدة للتأمين

أسهم - بنك ييمو السعودي الفرنسي

أسهم - بنك قطر الوطني

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعزّم 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 السعودي الفرنسي	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	الشركة المتحدة للتأمين	الشركة السورية العربية للتأمين	بنك البركة	شركة اسمنت البادية	
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠,١٥٥,٨٨٥	٤,٨٠٨,٧٤٧	١٦٧,٩٤٦	٢٤٨,٢٣٦	٩٠,٨٣٤	٣,٥٠٩,٨٩٧	٣٢١,٨٠٣	١,٠٠٨,٤٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٦٥	-	١,٠٦٥	-	-	-	-	-	إضافات خلال السنة
٤,٤٤٣,١٧٦	٢,٠٩٨,١٩٥	٢	-	(٥٠,١٨٣)	٧٩٨,٨٦٩	(٤٣,٠٨٥)	١,٦٣٩,٣٧٨	صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن
(٤٢٥,٤٧٧)	-	(١٦٩,٠١٣)	-	(٤٠,٢٤٢)	-	(٢١٦,٢٢٢)	-	التغير في القيمة العادلة *
١٤,١٧٤,٦٤٩	٦,٩٠٦,٩٤٢	-	٢٤٨,٢٣٦	٤٠٩	٤,٣٠٨,٧٦٦	٦٢,٤٩٦	٢,٦٤٧,٨٠٠	المبايع خلال السنة
								الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	بنك قطر الوطني	بنك بيمو السعودي الفرنسي	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	الشركة المتحدة للتأمين	الشركة السورية العربية للتأمين	بنك البركة	شركة اسمنت البادية	
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,١٩٠,٤٩٢	-	-	٢٥٥,٨٣٠	-	٩٣٤,٦٦٢	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٧٨٢,٠٠٤	٢,٦١١,٥٤٨	١٦٧,٩٤٨	-	٧٨,٥٧٤	-	٣٦٦,٥٥٢	٥٥٧,٣٨٢	إضافات خلال السنة
٥,٣٠١,١٢٣	٢,١٩٧,١٩٩	(٢)	(٧,٥٩٤)	٥٠,٤٦٠	٢,٥٧٥,٢٣٥	٣٤,٧٨٥	٤٥١,٠٤٠	صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن
(١١٧,٧٣٤)	-	-	-	(٣٨,٢٠٠)	-	(٧٩,٥٣٤)	-	التغير في القيمة العادلة *
١٠,١٥٥,٨٨٥	٤,٨٠٨,٧٤٧	١٦٧,٩٤٦	٢٤٨,٢٣٦	٩٠,٨٣٤	٣,٥٠٩,٨٩٧	٣٢١,٨٠٣	١,٠٠٨,٤٢٢	المبايع خلال السنة
								الرصيد كما في نهاية السنة

* 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	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٠٧,٥٠٠	٥٤,٦٨٦	٢,١٦٢,٤٥٩	٢,٧٢٤,٦٤٥	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
١,٤٥٤,٤٤٢	١١٢,١٩٨	—	١,٥٦٦,٦٤٠	خسارة التدني على
١,٤٥٤,٤٤٢	١١٢,١٩٨	—	١,٥٦٦,٦٤٠	التسهيلات الجديدة
(٥٥,٠٨٦)	(١١,٧٩٠)	(١٥٨,٧٩٧)	(٢٢٥,٦٧٣)	المسترد من خسارة التدني
٣١٢,٥٤٣	١٢٧,٨٥٢	٢٣,٩٦٥	٤٦٤,٣٦٠	على التسهيلات المسددة
—	—	—	(١٦٦,٨٨١)	التغير خلال السنة
—	—	—	(١٦٦,٨٨١)	التسهيلات المشطوبة *
—	—	—	٦٤,٢٣٤	تعديلات نتيجة
—	—	—	٦٤,٢٣٤	تغير أسعار الصرف **
٢,١٣٠,٣١٥	٣٧٠,٧٦٢	١,٩٢٦,٢٤٨	٤,٤٢٧,٣٢٥	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.
٥٧٩,٩٦١	٩٣,٦٤٢	١,٦٩٩,٨٧٥	٢,٣٧٣,٤٧٨	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
١٢٨,٤٧٩	٢٧٦	—	١٢٨,٧٥٥	خسارة التدني على
١٢٨,٤٧٩	٢٧٦	—	١٢٨,٧٥٥	التسهيلات الجديدة
(٢٥,٧٥٣)	(٢٧,٣٢١)	(٤٣٢,١٢٣)	(٤٨٥,١٩٧)	المسترد من خسارة التدني
(١٨٤,٩٠٣)	(٥,٦٠٦)	(٢٦٩,٣١٤)	٧٨,٨٠٥	على التسهيلات المسددة
—	—	—	(٣٧٥,٤٦١)	التغير خلال السنة
—	—	—	(٣٧٥,٤٦١)	التسهيلات المشطوبة *
—	—	—	١,٠٠٤,٢٦٥	تعديلات نتيجة
—	—	—	١,٠٠٤,٢٦٥	تغير أسعار الصرف **
٥٠٧,٥٠٠	٥٤,٦٨٦	٢,١٦٢,٤٥٩	٢,٧٢٤,٦٤٥	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
<u>٥,٩٩٥,٨٠٩</u>	<u>٥,٧٣٣,٥٦٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - استثمار في شركات حليفة

قام بنك الائتمان الأهلي (أي تي 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/م.و بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤. تم بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٢٤ اجتماع الهيئة العامة للمصرف وتم اقرار تغيير 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:

الموجودات	القيمة الدفترية بتاريخ التملك	القيمة العادلة بتاريخ التملك
	٣٠ نيسان ٢٠٢٤	٣٠ نيسان ٢٠٢٤
	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٢٦,٧٥٠,٧٠٠	-
أرصدة لدى المصارف	٨٢٣,٩٧٧,٨٩١	-
مخصص أرصدة لدى المصارف	(١٣٧,٨١٩,٨٨٠)	(١١٣,٢٥٢,٦٥٥)
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١١٥,٧٠٧,٥٥٣	-
استثمارات في شركات حليفة	١,٥١٠,١١٧	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٢٥٤,٦٢٣	-
موجودات ثابتة	١٨,٧٤٥,٣٤٧	١٨٥,٧٥٢,٨١٩
موجودات غير ملموسة	٢,٢١٠,٦٣٠	(٢,٠٣٩,٩٠١)
حق استخدام الأصول	١,٨٣٤,٨٥٢	-
موجودات أخرى	١٠,٦١٣,٧١٨	٣,٦١٠,٥٤٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠١,٣٦٥,٢٤٠	-
مجموع الموجودات	١,٢٦٥,١٥٠,٧٩١	٧٤,٠٧٠,٨١٠
المطلوبات		
ودائع المصارف	٥٢,٨٢٥,٠٧٢	-
ودائع العملاء	٣٤٤,٤١٩,٨٨٤	-
تأمينات نقدية	١٤,٥٠٠,٥٨٩	-
مخصصات متنوعة	٤٠,٠٧٦,٩٣٣	-
التزامات عقود الإيجار	٣١٠,٨٦٠	-
مطلوبات أخرى	٤٥,٢٦٠,٤٥٨	-
مجموع المطلوبات	٤٩٧,٣٩٣,٧٩٦	-
صافي الأصول	٧٦٧,٧٥٦,٩٩٥	٧٤,٠٧٠,٨١٠

حصة البنك من صافي الأصول الشركة الحليفة ٢٤,٠٠١٢٪	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 الحليفة:

صافي نتائج الشركة الحليفة	صافي نتائج الشركة الحليفة	صافي نتائج الشركة الحليفة	
المحققة وغير المحققة	الحليفة غير المحققة	الحليفة 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 الحليف
(١,٠٠١,٤٤٨)	-	(١,٠٠١,٤٤٨)	خلال السنة (٢٤,٠١٢٪)
			استهلاك تعديلات القيمة العادلة للموجودات الثابتة
			حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف
٤,٢٥٦,٩٣٢	١٥,٣٧٢,٤٠٦	(١١,١١٥,٤٧٤)	الحليف خلال السنة

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة 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	كلفة 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 الحليف خلال السنة
-	١٥,٣٧٢,٤٠٦	حصة المصرف من الأرباح غير المحققة للمصرف الحليف خلال السنة
-	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني وتحسينات	أراضي	التكلفة التاريخية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٣,١٣٧,٨٧٩	١,٨٩٢,٦٧٥	٦,٤٤٤,٤٩٧	٣٤,٧٨٨,٠٧٥	١٢,٦٣٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٩٢٦,٣٩١	٢٦,٠٠٠	٩٠٠,٣٩١	-	-	إضافات،
١,٣١٣,٠٧٣	-	١,٣١٣,٠٧٣	-	-	تحويلات
(٧,٨٢٧)	-	(٧,٨١٤)	(١٣)	-	استبعادات
٤٥,٣٦٩,٥١٦	١,٩١٨,٦٧٥	٨,٦٥٠,١٤٧	٣٤,٧٨٨,٠٦٢	١٢,٦٣٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					الاستهلاك المتراكم
(٣,٦٢١,١٨٠)	(٨٠,٨٦٨)	(٢,٤٥٦,٣٦٣)	(١,٠٨٣,٩٤٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٢,٠٩٠,١١٠)	(٢٧٤,٠٩٦)	(٩٣٥,٤٩١)	(٨٨٠,٥٢٣)	-	إضافات، أعباء السنة
٤,٠٠٧	-	٣,٩٩٤	١٣	-	استبعادات
(٥,٧٠٧,٢٨٣)	(٣٥٤,٩٦٤)	(٣,٣٨٧,٨٦٠)	(١,٩٦٤,٤٥٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٢,٨٨٠,٧٣٢	-	٢,٨٨٠,٧٣٢	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣,١٦٥,٣٩٧	-	٣,١٦٥,٣٩٧	-	-	إضافات
(١,٣١٣,٠٧٣)	-	(١,٣١٣,٠٧٣)	-	-	تحويلات
٤,٧٣٣,٠٥٦	-	٤,٧٣٣,٠٥٦	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					مشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣,٠٥٤,٦٠٣	-	٣,٠٥٤,٦٠٣	-	-	إضافات
٣,٠٥٤,٦٠٣	-	٣,٠٥٤,٦٠٣	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					القيمة الدفترية
٤٧,٤٤٩,٨٩٢	١,٥٦٣,٧١١	١٣,٠٤٩,٩٤٦	٣٢,٨٢٣,٦٠٣	١٢,٦٣٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أراضي	مباني وتحسينات	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢,٦٣٢	٣,٩٣٠,٨٨٠	٤,٤٤٦,١٨٧	٥٦,٨٠٠	٨,٤٤٦,٤٩٩
-	٣٠,٨٥٧,٤٧٤	١,٦٨٧,٦٧٠	١,٨٥٣,٨٧٥	٣٤,٣٩٩,٠١٩
-	-	٣٥٤,٠٤٤	-	٣٥٤,٠٤٤
-	(٢٧٩)	(٤٣,٤٠٤)	(١٨,٠٠٠)	(٦١,٦٨٣)
١٢,٦٣٢	٣٤,٧٨٨,٠٧٥	٦,٤٤٤,٤٩٧	١,٨٩٢,٦٧٥	٤٣,١٣٧,٨٧٩
-	(٧٨١,٧٧٦)	(١,٨٤٥,٤٦٨)	(٣٨,٧٨٢)	(٢,٦٦٦,٠٢٦)
-	(٣٠٢,٣٦٨)	(٦٥٢,٢٩٩)	(٦٠,٠٨٦)	(١,٠١٤,٧٥٣)
-	١٩٥	٤١,٤٠٤	١٨,٠٠٠	٥٩,٥٩٩
-	(١,٠٨٣,٩٤٩)	(٢,٤٥٦,٣٦٣)	(٨٠,٨٦٨)	(٣,٦٢١,١٨٠)
-	-	٥٨٦,٨٩١	-	٥٨٦,٨٩١
-	-	٢,٦٤٧,٨٨٥	-	٢,٦٤٧,٨٨٥
-	-	(٣٥٤,٠٤٤)	-	(٣٥٤,٠٤٤)
-	-	٢,٨٨٠,٧٣٢	-	٢,٨٨٠,٧٣٢
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٢,٦٣٢	٣٣,٧٠٤,١٢٦	٦,٨٦٨,٨٦٦	١,٨١١,٨٠٧	٤٢,٣٩٧,٤٣١

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات *

تحويلات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الاستهلاك 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

القيمة الدفترية

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 حين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة.

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

إن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة المخاطر الاعتيادية كالخريق 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.	
			<u>التكلفة التاريخية</u>
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
			<u>الإطفاء المتراكم</u>
(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
			<u>دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة</u>
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
			<u>القيمة الدفترية</u>
٤,٣٨٢,٦٤٦	٤,٣٠٨,٤٢٨	٧٤,٢١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣			
المجموع	برامج حاسوب	الفروع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٥٤,٩٣٢	٨٥٥,٢١٨	٩٩,٧١٤	التكلفة التاريخية
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			
المجموع	مباني		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٤,١١٩,١٢٣	٤,١١٩,١٢٣	التكلفة التاريخية	
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	
(٧٩٠,١٦٥)	(٧٩٠,١٦٥)	إضافات	
٣,٩٨٨,٩٥٨	٣,٩٨٨,٩٥٨	استبعادات	
١,٥٤٧,٦٢٤	١,٥٤٧,٦٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
(٢,٠٢٣,٩٥٩)	(٢,٠٢٣,٩٥٩)	إضافات	
٣,٥١٢,٦٢٣	٣,٥١٢,٦٢٣	استبعادات	
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
(١,٠٤٩,٢٤٢)	(١,٠٤٩,٢٤٢)	الاستهلاك المتراكم	
(٦٠٤,٢٤٦)	(٦٠٤,٢٤٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	
٧٩٠,١٦٥	٧٩٠,١٦٥	إضافات، أعباء السنة	
(٨٦٣,٣٢٣)	(٨٦٣,٣٢٣)	استبعادات	
(٢,٤٣٧,٤٧٥)	(٢,٤٣٧,٤٧٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٢,٠٢٣,٩٥٩	٢,٠٢٣,٩٥٩	إضافات، أعباء السنة	
(١,٢٧٦,٨٣٩)	(١,٢٧٦,٨٣٩)	استبعادات	
٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٣,١٢٥,٦٣٥	٣,١٢٥,٦٣٥	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
التزامات عقود الإيجار			
المجموع	مباني		
ألف ل.س.	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	مصاريف
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 يتسّن 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 محمد 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 ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية والتي تمثل ١٠٪ من الزيادة، حيث قام مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٥ بتجميد مبلغ ٧٩٨,٧٤١,٧٦٠ ليرة سورية و ١٠,١٦ 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	

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 ٠,٧٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٤٦١,٣٧٩,٣٢٩,٣١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٢٪ 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 ألف ل.س.	المكون خلال السنة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ألف ل.س.	المستخدم خلال السنة ألف ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ألف ل.س.	رصيد نهاية السنة ألف ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٣٨١,١٦٠	٢٥,٢٥٥	-	-	-	٤٠٦,٤١٥
مخصص مركز القطع التشغيلي					
٥٤,٨٣٢	٥٦٧,٣٣٥	-	(٥٦٧,٣٣٥)	-	٥٤,٨٣٢
مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*					
٦٨٧,٨٣٣	-	١٨,٣٩٨	(٢٠٨,٥٣٨)	-	٤٩٧,٦٩٣
مخصصات مقابل أعباء محتملة**					
٢١٦,٤٠٠	-	١٣,٥١٤	-	-	٢٢٩,٩١٤
مخصصات أخرى					
١,٣٤٠,٢٢٥	٥٩٢,٥٩٠	٣١,٩١٢	(٧٧٥,٨٧٣)	-	١,١٨٨,٨٥٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة					
١٦,٦١١	٤٥,٥٩٩	-	-	-	٦٢,٢١٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى					
٢١٦	٨,٣٠٥	-	-	-	٨,٥٢١
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية					
-	-	-	-	-	-
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
٨٤٨	-	٣٩	-	-	٨٨٧
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
-	-	-	-	-	-
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثانية					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
١,١٩٨	٣٢٩	-	-	-	١,٥٢٧
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة					
١٨,٨٧٣	٥٤,٢٣٣	٣٩	-	-	٧٣,١٤٥
١,٣٥٩,٠٩٨	٦٤٦,٨٢٣	٣١,٩٥١	(٧٧٥,٨٧٣)	-	١,٢٦١,٩٩٩

رصيد بداية السنة ألف ل.س.	المكون خلال السنة ألف ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ألف ل.س.	المستخدم خلال السنة ألف ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ألف ل.س.	رصيد نهاية السنة ألف ل.س.
٢٠,٧٧٣	٣٦٠,٣٨٧	-	-	-	٣٨١,١٦٠
٣٨٢,٣٩١	٣٧,٦٥٣	-	(٢٩٨,٧٦٠)	(٦٦,٤٥٢)	٥٤,٨٣٢
١٦٠,٤٧٤	-	٥٢٧,٣٥٩	-	-	٦٨٧,٨٣٣
٨٨,٠٢١	-	١٢٨,٣٧٩	-	-	٢١٦,٤٠٠
٦٥١,٦٥٩	٣٩٨,٠٤٠	٦٥٥,٧٣٨	(٢٩٨,٧٦٠)	(٦٦,٤٥٢)	١,٣٤٠,٢٢٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة					
١٤,٦٠٩	٢,٠٠٢	-	-	-	١٦,٦١١
١,٣١٨	-	-	-	(١,١٠٢)	٢١٦
١,٤٧٩	-	-	-	(١,٤٧٩)	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
٣٤,٣١٧	-	٦٤٨	-	(٣٤,١١٧)	٨٤٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
١,٠٦٨	١٣٠	-	-	-	١,١٩٨
٥٢,٧٩١	٢,١٣٢	٦٤٨	-	(٣٦,٦٩٨)	١٨,٨٧٣
٧٠٤,٤٥٠	٤٠٠,١٧٢	٦٥٦,٣٨٦	(٢٩٨,٧٦٠)	(١٠٣,١٥٠)	١,٣٥٩,٠٩٨

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

قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,١٠٦,٦٧٠ 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 مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ٥٤,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٤٩٧,٦٩٣,٣٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦٨٧,٨٣٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

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.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٨,٤٣٥,٠٢٥	-	٤,٥٢٦	٨٨,٤٣٩,٥٥١
التغير خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤,١١١,٩٦٥	-	-	٤,١١١,٩٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢,٥٤٦,٩٩٠	-	٤,٥٢٦	٩٢,٥٥١,٥١٦

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	٢١,٨٥٩,٥٨٣	-	٤,٥٢٦	٢١,٨٦٤,١٠٩
التغير خلال السنة	(١,٠٠٠,٤٩٤)	-	-	(١,٠٠٠,٤٩٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٧,٥٧٥,٩٣٦	-	-	٦٧,٥٧٥,٩٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٨,٤٣٥,٠٢٥	-	٤,٥٢٦	٨٨,٤٣٩,٥٥١

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	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٤٨	-	١,١٩٨	٢,٠٤٦
التغير خلال السنة	-	-	٣٢٩	٣٢٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٩	-	-	٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٨٧	-	١,٥٢٧	٢,٤١٤

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	٣٤,٣١٧	-	١,٠٦٨	٣٥,٣٨٥
التغير خلال السنة	(٣٤,١١٧)	-	١٣٠	(٣٣,٩٨٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٤٨	-	-	٦٤٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٤٨	-	١,١٩٨	٢,٠٤٦

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير 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	٩,٧٢١,٧٧٥	٦,٧٤١,٨٤٨	٥,٠٠٠	١٦,٤٦٨,٦٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٢٨١,٠٠٠	(٦,٢٨١,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٤٩٧,٦٥١)	٢,٤٩٧,٦٥١	-	-
التغير خلال السنة	٦٦٨,٦٨٠	(٩٢,٢٥٠)	-	٥٧٦,٤٣٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٠٢,٥٠٠	١٢,١٤٥	-	٥١٤,٦٤٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٦٧٦,٣٠٤	٢,٨٧٨,٣٩٤	٥,٠٠٠	١٧,٥٥٩,٦٩٨

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

فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات الائتمانية 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.
الرصيد كما في بداية السنة	١١٩	-	-	١١٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٩)	-	-	(١١٩)
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.
الرصيد كما في بداية السنة	١,١٤٨	-	-	١,١٤٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢)	-	٢	-
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٩٨٦)	-	-	(٩٨٦)
التغير خلال السنة	(٤١)	-	(٢)	(٤٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	١١٩	-	-	١١٩

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	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٣,٩٠١	٥,٠٢٣,٩٠١	٥٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٢٣٠,٣٨٤)	١,٢٣٠,٣٨٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨,٣٣٤,٣١٧	٨,٢٩٢,٠٦٧	٤٢,٢٥٠	-	التغير خلال السنة
١٣,٤٠٨,٢١٨	١٢,٠٨٥,٥٨٤	١,٣٢٢,٦٣٤	-	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.	
٣,٢٥٥,٤٤٠	٢,٩٩١,٠٩١	٢٦٤,٣٤٩	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢٦٤,٣٤٩	(٢٦٤,٣٤٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٨١٨,٤٦١	١,٨١٨,٤٦١	-	-	التغير خلال السنة
٥,٠٧٣,٩٠١	٥,٠٢٣,٩٠١	٥٠,٠٠٠	-	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	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦,٨٢٧	١٦,٦١١	٢١٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧,٢٦٥)	٧,٢٦٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٣,٩٠٤	٥٢,٨٦٤	١,٠٤٠	-	التغير خلال السنة
٧٠,٧٣١	٦٢,٢١٠	٨,٥٢١	-	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.	
١٧,٤٠٦	١٤,٦٠٩	١,٣١٨	١,٤٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٣١٨	(١,٣١٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٦)	٦٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥٧٩)	٧٥٠	١٥٠	(١,٤٧٩)	التغير خلال السنة
١٦,٨٢٧	١٦,٦١١	٢١٦	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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	١٠٥,٥٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
٦٢٤,٥١٨	٢,٧١٦,٦٣١	مصروف ضريبة الدخل المشكلة خلال السنة*
٧٨,٩٥٧	٩٣٢,٥٣٤	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشكلة**
(٦٤٤,٣٢٤)	(٩٥,٦٣٦)	الضريبة المدفوعة خلال السنة***
٢٦,٠٩٢	٢٨,٦٧٨	التغير في أسعار الصرف
-	٣٥,٨٦٠,٩٣٥	مصروف ضريبة تصفية القطع البنوي****
١٠٥,٥٧٧	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 التكليف الأولي تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١,٤٢١,١٥٢,١٥٢ ليرة سورية إلى ١,٣٤٩,١٢٨,٥٣٥ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكليف لدى لجنة الطعن التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكليف.

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

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

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

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

* بلغت ضريبة الدخل المشكّلة 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 المشكّلة قبل تاريخ نفاذ المرسوم /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩,٩٠٠,٣٠٨ ليرة سورية.

بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية المشكّلة 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 المحاسبي 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 الفروغ
٤٢,٣٩٤	٤٢,٣٩١	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
-	٢,٠١٦,١٣٠	مخصص خسائر ائتمانية 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	٥٦٧,٣٣٥	مخصصات مقابل أعباء ضريبية 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 ائتمانية 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 ضريبية 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 الاستبعادات
(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 ريع 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 ١٢٩/٢/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.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٤٦٧,٦٥٩	٧٣٩,٦١٤	ودائع الزبائن
٧٨٥,٥٦٥	١١,٠٠١,٨٩٢	ودائع مصارف
٣,٩٤٩	٣,٥٨٦	تأمينات نقدية
١,٢٥٧,١٧٣	١١,٧٤٥,٠٩٢	
٥٧,٤٩١,٥٩٦	٢٧,١٧٦,٨٧٩	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٢,٣٧٦,٤٧١	١,٤٢٣,٦٦٦	غرفة التقاص
١,٥٠٣,٧٩٢	٣,٠٢٦,٦٧٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٥٣١,٣٤٣	١,٣٤٠,٥١٥	ضرائب مستحقة
١٥٤,٤١٠	٢٨٠,١٠٣	تأمينات اجتماعية
٧٤٣,٨٠٦	٨٥٥,٨١٢	مستحقات إلى منظومة الدفع الالكتروني
٤٢٩,٨١١	١٠,٢٠٥,٦٢٦	حسابات دائنة أخرى
-	٢٣,٨٢٨,٠٠٣	أمانات حقوق الأفضلية
٣,٦٣١	٣,٦٣١	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٦٥,٤٩٢,٠٣٣	٧٩,٨٨٦,٠٠٦	

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 ٥٪ من رسم الطابع
٣,٢٠١	المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار ١٠٪ من رسم الطابع
٨,٠٠٠	رسم لهيئة الأوراق والأسواق المالية دراسة طلب زيادة رأس المال
١٦,٠٠٠	بدل الموافقة على نشرة اصدار الأسهم ٠,٢٪ من قيمة الأسهم
٢٤,٠٠٠	رسم لهيئة 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 المصرف 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:

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 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 ٩٥٢/١٠٠/١ 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 المكتتب 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 بالصدفة 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	إيجار صناديق خزينة
٣٦٠,٤٣٩	٢٨٩,٠٨٦	إيرادات أخرى
٤٤٢,٧٠٢	٤٤٠,٣٩٣	

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	رواتب ومكافآت وتعويضات
٩٠٣,٢٦٨	١,٩٤٩,٣٦٦	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٣٠٦,٤٢٧	٧٩٠,٨٧٢	مصاريف تأمين صحي ومصاريف طبية
١٨,٧٦٧	٤٠,٢٤٢	مصاريف مياومات سفر
٤٧,٤٧٥	٨٥,٨٩٤	مصاريف تدريب
٢٠٤,٦٤١	٣٢,٤٠٩	مصاريف أخرى
١٥,٢٣٧,٢١٢	٢٨,٩٤٩,٩٩٥	

يتكون هذا البند مما يلي:

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.	
٣٨,٥٤٩	-	-	٣٨,٥٤٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٧,٤٨٤)	-	(١٤,٢٨٦,٣٧٤)	(١٤,٣٠٣,٨٥٨)	أرصدة لدى المصارف
٢,٢٩٣	-	٣٥,٧٩٠,٧٨٣	٣٥,٧٩٣,٠٧٦	ايداعات لدى المصارف
١,٦٢٢,٨١٥	٣١٦,٠٧٦	(١٣٣,٥٦٤)	١,٨٠٥,٣٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٥,٥٩٩	٨,٣٠٥	٣٢٩	٥٤,٢٣٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٦٩١,٧٧٢	٣٢٤,٣٨١	٢١,٣٧١,١٧٤	٢٣,٣٨٧,٣٢٧	

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.	
١٣,١٦٨	-	-	١٣,١٦٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,١٦٦	-	٤٣,٢٧٧,١٩٥	٤٣,٢٨٣,٣٦١	أرصدة لدى المصارف
٤٨٤	-	(١٠,٤٨١,٨١٦)	(١٠,٤٨١,٣٣٢)	ايداعات لدى المصارف
(٧٢,٤٦١)	(٣٨,٩٥٦)	(١٦٦,٢٢٠)	(٢٧٧,٦٣٧)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٢,١١٥)	(١,١٠٢)	(١,٣٤٩)	(٣٤,٥٦٦)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٨٤,٧٥٨)	(٤٠,٠٥٨)	٣٢,٦٢٧,٨١٠	٣٢,٥٠٢,٩٩٤	

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 ومحروقات
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	مصرف محص 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 الايجار
١,١٥٩,٥٤٤	١,٢٧٤,١٧٥	مصاريف أخرى
١٩,١٣٢,٠٢٩	٣٢,٧٥٠,٩٤٣	

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة 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 والمخفضة (ليرة سورية)

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة 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 القطع 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 والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها 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	الوسطي 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	٢٨٠,٠٠٠	١٣٩	١٠٦,٣٣٩

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

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

٣٦- النقد وما يوازي النقد

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
٢١٨,٠٢٧,٧٨٥	٣٣٩,١٦٨,٣٠٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) *
١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨	١,١٣٢,١٣٧,٥١٦	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٥٤,٠٥٧,٣٣٣)	(٢٠٣,٠٥٤,٤٤٢)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٦	١,٣٦٠,١٤٧,٨١٤	

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

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

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

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	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركات الشقيقة	بنك بيمو السعودي الفرنسي (الشركة الأم)	بنك بيمو
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ش.م.ل.	ش.م.ل.

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

الموجودات

٨٣١,١٨٤,٨١٦	٦٣٧,٥١١,٣٤٠	-	٥,٣٦١	-	٦١٣,٨٦٠,٩٨٩	٢٣,٦٤٤,٩٩٠	حسابات جارية مدينة
٩٠,٩٣٤,٠٠٠	١٠٣,٩٦٩,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٩٦٩,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٥٨٤,١٣٥	٤٦٤,٦٩١	٤٦٤,٦٩١	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
٢,٩٢٦,٣٩٠	٣,٤٢٣,٩٧٦	١,٣٩٤	-	٢٨٣,٣٢٩	٣,١٣٩,٢٥٣	-	الفائدة المستحقة القبض
٥٤٨,٤٨٨	٩١٢,٥٦٨	-	-	٩١٢,٥٦٨	-	-	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 المرحلي الموجز:

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	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركات الشقيقة	بنك ييمو السعودي الفرنسي (الشركة الأم)	بنك ييمو
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ش.م.ل.	ألف ل.س.
٣,٤٤٥,٩٤٥	٧,٠٦٤,٣٦٣	٥٢,٦١٠	-	٤٦١,٩٧٣	٦,٥٤٩,٧٨٠	-
(٨٨٢,٨٤٣)	(١١,٩٥٧,٦١٣)	-	-	(١٤٨,٥٦٢)	-	(١١,٨٠٩,٠٥١)
٤,٨٢٤,٠٢١	٧١٢,٤٥١	٤٩٤	٧١١,٩٥٢	-	-	٥
(١,٠١٤,١٤٠)	(١,٣٦٩,٤٥١)	(١١٦)	(٧٤)	-	(١,٣٦٩,٢٦١)	-
-	(٤٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠)

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد دائنة
فوائد مدينة
عمولات دائنة
عمولات مدينة
مصاريف تشغيلية أخرى

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,١٥٣,٦٨٧	٤,٩٣٠,٠٧١
٢٨٣,٥١٢	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.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			الموجودات المالية
النتيجة غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
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	(٣٠١,٩٩٩)	٤٧٣,٧٨٤,١٦٨	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	-	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧	أرصدة لدى مصارف
٨٨٣,٤٣٨	٨٤,١٥٢,٧٦١	٨٣,٢٦٩,٣٢٣	٢,١٦٠,٠٠٥	٢٢١,٠٨٤,٢٦٩	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤	إيداعات لدى مصارف
-	٦٧,٥٥٤,٨٨٨	٦٧,٥٥٤,٨٨٨	-	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٠,١٥٥,٨٨٥	١٠,١٥٥,٨٨٥	-	١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٨٦,٩٤١,٥٢٦	٨٦,٩٤١,٥٢٦	-	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١٦٥,١٨٢,٣٣٣	١٦٥,١٨٢,٣٣٣	-	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢	المطلوبات المالية ودائع المصارف
(٣٣,٠٧٧)	٦٣٤,١٤٨,٥٦٨	٦٣٤,١١٥,٤٩١	(٥١,٥٩٠)	٩٥٢,٢٠٥,٢١٩	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩	ودائع الزبائن
-	٢٩,٣٤٥,٧٢٨	٢٩,٣٤٥,٧٢٨	-	١١,٧٣٣,٢٣٤	١١,٧٣٣,٢٣٤	تأمينات نقدية
٦٥٨,٥٢٧			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	-	١٤,١٧٤,٦٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٤٦٢,٣٢٢	-	٣,٤٦٢,٣٢٢
	١٣,٠٧٩,٩٦٩	-	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	-	١٠,١٥٥,٨٨٥
	٦,٣٩٧,٧٥٢	-	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 مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

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 والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

● تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

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

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

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

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

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

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

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



- 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 المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تتم دراسة أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

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

تركزات 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 مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

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

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	٣٣,٣٦٢,٧١١	١٧,٠٣٨,٧٥٥	١٦٤,٢٤٢,٦٧٥	—	٢١٤,٦٤٤,١٤١
المرحلة الثانية	٢٩٩,٧٧٨	٤٩٤	٢٤,١٩٠,١٤٩	—	٢٤,٤٩٠,٤٢١
المرحلة الثالثة	٤,٩٣٩,٠٠٠	٥٨,٩٤٧	٢,٨٥٧,٩٥٧	—	٧,٨٥٥,٩٠٤
المجموع	٣٨,٦٠١,٤٨٩	١٧,٠٩٨,١٩٦	١٩١,٢٩٠,٧٨١	—	٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦
يطرح: فوائد معلقة	(٣,٨٢٧,٦٦٠)	(٤٥,٨٦٤)	(١,٨٦٠,٠٤١)	—	(٥,٧٣٣,٥٦٥)
يطرح: محصن الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١,٦٢٧,٤٦١)	(٢٧٥,٢٤٧)	(٢,٥٢٤,٦١٧)	—	(٤,٤٢٧,٣٢٥)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٣,١٤٦,٣٦٨	١٦,٧٧٧,٠٨٥	١٨٦,٩٠٦,١٢٣	—	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦

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

تسهيلات مباشرة	الشركات				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	١٧,٠٦٤,٣٢٢	٤,٦٩٤,٨٩٧	٤٠,٦٩٠,٨٦٩	—	٦٢,٤٥٠,٠٨٨
المرحلة الثانية	٢,٥٦٦,٣١٧	٢٨٦,٢٥٠	٢,٥٣٩,٤١٧	—	٥,٣٩١,٩٨٤
المرحلة الثالثة	٥,٣٨٣,٧٩٣	١٣٢,٤٠٢	٢,٩١٦,٢٩١	٧٨٤	٨,٤٣٣,٢٧٠
المجموع	٢٥,٠١٤,٤٣٢	٥,١١٣,٥٤٩	٤٦,١٤٦,٥٧٧	٧٨٤	٧٦,٢٧٥,٣٤٢
يطرح: فوائد معلقة	(٤,١٧٩,٣٢١)	(٨٥,٣٢٨)	(١,٧٣١,١٤٣)	(١٧)	(٥,٩٩٥,٨٠٩)
يطرح: محصن الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١,٢٦٨,٩٤٣)	(١٧٥,٣٦٩)	(١,٢٧٩,٥٦٦)	(٧٦٧)	(٢,٧٢٤,٦٤٥)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٩,٥٦٦,١٦٨	٤,٨٥٢,٨٥٢	٤٣,١٣٥,٨٦٨	—	٦٧,٥٥٤,٨٨٨

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

تسهيلات غير مباشرة	الشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	المؤسسات	المصارف
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	-	-	٢٦,٧٦١,٨٨٨	-	٩٢,٥٤٦,٩٩٠	١١٩,٣٠٨,٨٧٨
المرحلة الثانية	-	-	٤,٢٠١,٠٢٨	-	-	٤,٢٠١,٠٢٨
المرحلة الثالثة	-	-	٥,٠٠٠	-	٤,٥٢٦	٩,٥٢٦
المجموع	-	-	٣٠,٩٦٧,٩١٦	-	٩٢,٥٥١,٥١٦	١٢٣,٥١٩,٤٣٢
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	-	(٧,٧٣١)	-	(٢,٤١٤)	(٧٣,١٤٥)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	-	-	٣٠,٨٩٧,١٨٥	-	٩٢,٥٤٩,١٠٢	١٢٣,٤٤٦,٢٨٧

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

تسهيلات غير مباشرة	الشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	المؤسسات	المصارف
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
المرحلة الأولى	١١٩	-	١٤,٧٤٥,٦٧٦	-	٨٨,٤٣٥,٠٢٥	١٠٣,١٨٠,٨٢٠
المرحلة الثانية	-	-	٦,٧٩١,٨٤٨	-	-	٦,٧٩١,٨٤٨
المرحلة الثالثة	-	-	٥,٠٠٠	-	٤,٥٢٦	٩,٥٢٦
المجموع	١١٩	-	٢١,٥٤٢,٥٢٤	-	٨٨,٤٣٩,٥٥١	١٠٩,٩٨٢,١٩٤
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	-	(١٦,٨٢٧)	-	(٢,٠٤٦)	(١٨,٨٧٣)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١١٩	-	٢١,٥٢٥,٦٩٧	-	٨٨,٤٣٧,٥٠٥	١٠٩,٩٦٣,٣٢١

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
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
(٢٩٢,٦٢٦)	-	(٥٦,٣٧٦)	(٢٣٦,٢٥٠)	٦٥,٩٨٨,٦٣٢	-	١٠,٧٩٧,٤٠٧	٥٥,١٩١,٢٢٥	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٤٣١,٩٣٩)	-	(٢١٦,٨٧٤)	(١,٢١٥,٠٦٥)	١٢٢,٤٤٤,١٩٢	-	١٣,٣٩٢,٧٤٢	١٠٩,٠٥١,٤٥٠	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٠٠,٠٥٢)	(٨٠٠,٠٥٢)	-	-	٢,٨٥٧,٩٥٧	٢,٨٥٧,٩٥٧	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
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
(١١٢,٠٠٦)	-	(١١,٤١٨)	(١٠٠,٥٨٨)	٢٣,٦٠٣,٤٧٠	-	١,٠٥٥,٨١٠	٢٢,٥٤٧,٦٦٠	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٥٢,٣١١)	-	(٢٨,٥٤٧)	(٢٢٣,٧٦٤)	١٩,٦٢٦,٨١٦	-	١,٤٨٣,٦٠٧	١٨,١٤٣,٢٠٩	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩١٥,٢٤٩)	(٩١٥,٢٤٩)	-	-	٢,٩١٦,٢٩١	٢,٩١٦,٢٩١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٢٧٩,٥٦٦)	(٩١٥,٢٤٩)	(٣٩,٩٦٥)	(٣٢٤,٣٥٢)	٤٦,١٤٦,٥٧٧	٢,٩١٦,٢٩١	٢,٥٣٩,٤١٧	٤٠,٦٩٠,٨٦٩		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٦٧)	(٧٦٧)	-	-	٧٨٤	٧٨٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٧٦٧)	(٧٦٧)	-	-	٧٨٤	٧٨٤	-	-		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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)	٣٠,٣٠٦,٤٠٥	-	٤,٦٩٢	٣٠,٣٠١,٧١٣	٠,٥٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٥١,٠٣٥)	-	-	(٣٥١,٠٣٥)	٣,٠٦٠,٩٩٨	-	-	٣,٠٦٠,٩٩٨	١٢,٩٣-٦,٧٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٧,٥٠٠)	-	(٩٧,٥٠٠)	-	٢٩٥,٠٨٦	-	٢٩٥,٠٨٦	-	١٩,١٣-١٢,٩٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١١٤,٠٩٧)	(١,١١٤,٠٩٧)	-	-	٤,٩٣٩,٠٠٠	٤,٩٣٩,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٦٢٧,٤٦١)	(١,١١٤,٠٩٧)	(٩٧,٥١٠)	(٤١٥,٨٥٤)	٣٨,٦٠١,٤٨٩	٤,٩٣٩,٠٠٠	٢٩٩,٧٧٨	٣٣,٣٦٢,٧١١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٧,٥٤١)	-	-	(٢٧,٥٤١)	٣٣٦,٨٤٤	-	-	٣٣٦,٨٤٤	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٥,٣٩٩)	-	(٥,٣٩٩)	-	١٠,٥١١	-	١٠,٥١١	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٢١٤,٠٦٢)	(١,٢١٤,٠٦٢)	-	-	٥,٣٨٣,٧٩٣	٥,٣٨٣,٧٩٣	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٢٦٨,٩٤٣)	(١,٢١٤,٠٦٢)	(٨,٣٢٣)	(٤٦,٥٥٨)	٢٥,٠١٤,٤٣٢	٥,٣٨٣,٧٩٣	٢,٥٦٦,٣١٧	١٧,٠٦٤,٣٢٢		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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.	%	
(١٨٨,٢٥٩)	-	-	(١٨٨,٢٥٩)	١٣,٢٢٥,٠٨١	-	-	١٣,٢٢٥,٠٨١	٠,٥٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٤,٨٨٧)	-	-	(٧٤,٨٨٧)	٣,٨١٣,٦٧٤	-	-	٣,٨١٣,٦٧٤	١٢,٩٣-٦,٧٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢)	-	(٢)	-	٤٩٤	-	٤٩٤	-	١٩,١٣-١٢,٩٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٢,٠٩٩)	(١٢,٠٩٩)	-	-	٥٨,٩٤٧	٥٨,٩٤٧	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٢٧٥,٢٤٧)	(١٢,٠٩٩)	(٢)	(٢٦٣,١٤٦)	١٧,٠٩٨,١٩٦	٥٨,٩٤٧	٤٩٤	١٧,٠٣٨,٧٥٥		المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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.	%	
(١٤٢,٩٧٢)	-	(٦,٣٩٨)	(١٣٦,٥٧٤)	٤,٩٧٩,٤٠٨	-	٢٨٦,٢٥٠	٤,٦٩٣,١٥٨	٠,٦٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٦)	-	-	(١٦)	١,٧٣٩	-	-	١,٧٣٩	٨,٤٨-٤,٥٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٠-٨,٤٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٢,٣٨١)	(٣٢,٣٨١)	-	-	١٣٢,٤٠٢	١٣٢,٤٠٢	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١٧٥,٣٦٩)	(٣٢,٣٨١)	(٦,٣٩٨)	(١٣٦,٥٩٠)	٥,١١٣,٥٤٩	١٣٢,٤٠٢	٢٨٦,٢٥٠	٤,٦٩٤,٨٩٧		المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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.	
(٢٠٩,٤٣٢)	-	-	(٢٠٩,٤٣٢)	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	-	-	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
(٢٠٩,٤٣٢)	-	-	(٢٠٩,٤٣٢)	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	-	-	٣٨٢,٣٩٩,١٦٥	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
(١٥٩,٢٠٥)	-	-	(١٥٩,٢٠٥)	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	-	-	٢٥١,٩٤٨,٩٠٧	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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.
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٠)	-	-	(١٩٠)	١٠,٢٨٢,٥٩٩	-	-	١٠,٢٨٢,٥٩٩
(١٣,١٩٧)	-	-	(١٣,١٩٧)	٢١٧,١٣٥,٥٢٤	-	-	٢١٧,١٣٥,٥٢٤
(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)	(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)	-	-	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	-	-
(٢٧٢,٥٧٤,١٦٨)	(٢٧٢,٥٦٠,٧٨١)	-	(١٣,٣٨٧)	١,١٣٢,١٣٧,٥١٦	٩٠٤,٧١٩,٣٩٣	-	٢٢٧,٤١٨,١٢٣
							المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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.
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥٥)	-	-	(١٥٥)	٨,٤٥١,١٠٨	-	-	٨,٤٥١,١٠٨
(٢٩,٥٦٥)	-	-	(٢٩,٥٦٥)	٦٨,٧٣٤,٦٣٩	-	-	٦٨,٧٣٤,٦٣٩
(٢٦٥,١٩٧,١٤٧)	(٢٦٥,١٩٧,١٤٧)	-	-	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	-	-
(٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧)	(٢٦٥,١٩٧,١٤٧)	-	(٢٩,٧٢٠)	١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨	١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١	-	٧٧,١٨٥,٧٤٧
							المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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.
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٠٨٨)	-	-	(٤,٠٨٨)	٣٨,٧٣١,٤٤١	-	-	٣٨,٧٣١,٤٤١
(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	-	-	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	-	-
(٥٠,٦١٨,٥٩١)	(٥٠,٦١٤,٥٠٣)	-	(٤,٠٨٨)	٢٧٣,٤٤٠,٥٤١	٢٣٤,٧٠٩,١٠٠	-	٣٨,٧٣١,٤٤١

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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.
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٥٦)	-	-	(١,٥٥٦)	١٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠
(١٤,١٤٠,٦١١)	(١٤,١٤٠,٦١١)	-	-	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	-	-
(١٤,١٤٢,١٦٧)	(١٤,١٤٠,٦١١)	-	(١,٥٥٦)	١٠٠,٢٨٤,٠٠٠	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	-	١٢,٣٥٠,٠٠٠

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	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	متعثر غير عاملة
(٢,٤١٤)	(١,٥٢٧)	-	(٨٨٧)	٩٢,٥٥١,٥١٦	٤,٥٢٦	-	٩٢,٥٤٦,٩٩٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	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.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	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	متعثر غير عاملة
(٢,٠٤٦)	(١,١٩٨)	-	(٨٤٨)	٨٨,٤٣٩,٥٥١	٤,٥٢٦	-	٨٨,٤٣٥,٠٢٥		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
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	-	٣,٠٣٥	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	متعثر 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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
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	متعثر 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:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٧٩,٧٩٧,٥٣٠	—	١٦٠,٩٤٦,٥٩٩	١٦,٣٨٢,٠٣١	٢,٤٦٨,٩٠٠	المرحلة الأولى
٢٤,١٩٢,٠٠٣	—	٢٤,١٨٩,٦٩٣	٤٩٣	١,٨١٧	المرحلة الثانية
٨١٧,٨٩٥	—	٧٦٠,٣٨١	٢٣,٦٧٣	٣٣,٨٤١	المرحلة الثالثة
٢٠٤,٨٠٧,٤٢٨	—	١٨٥,٨٩٦,٦٧٣	١٦,٤٠٦,١٩٧	٢,٥٠٤,٥٥٨	المجموع
					منها
٣٠,١٣٢	—	—	—	٣٠,١٣٢	ضمانات نقدية
٢٠٠,٣٣٩,٥١٩	—	١٨٢,٧٣٤,٧٨٠	١٦,٤٠٦,١٩٧	١,١٩٨,٥٤٢	ضمانات عقارية
—	—	—	—	—	آلات
٣,٧١٠	—	—	—	٣,٧١٠	سيارات وآليات
٤,٤٣٤,٠٦٧	—	٣,١٦١,٨٩٣	—	١,٢٧٢,١٧٤	كفالات شخصية
٢٠٤,٨٠٧,٤٢٨	—	١٨٥,٨٩٦,٦٧٣	١٦,٤٠٦,١٩٧	٢,٥٠٤,٥٥٨	المجموع

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:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٥,٥٤٥,٨٤٣	—	٣٩,٧٨٥,٠٠٥	٤,٢٢٦,٨٥٠	١,٥٣٣,٩٨٨	المرحلة الأولى
٢,٨٢٥,٣٦٨	—	٢,٥٣٩,١١٨	٢٨٦,٢٥٠	—	المرحلة الثانية
١,١٠٨,٩٨٩	٧٨٤	٨٨٢,٩٣١	٧١,٣٧٧	١٥٣,٨٩٧	المرحلة الثالثة
٤٩,٤٨٠,٢٠٠	٧٨٤	٤٣,٢٠٧,٠٥٤	٤,٥٨٤,٤٧٧	١,٦٨٧,٨٨٥	المجموع
					منها
٣١,٩٤٥	—	—	—	٣١,٩٤٥	ضمانات نقدية
٤٠,٠٢٧,٨٨٧	—	٣٤,٦٨٩,٠١٥	٤,٥٨٤,٤٧٧	٧٥٤,٣٩٥	ضمانات عقارية
—	—	—	—	—	آلات
١٢١,١٦٤	—	—	—	١٢١,١٦٤	سيارات وآليات
٩,٢٩٩,٢٠٤	٧٨٤	٨,٥١٨,٠٣٩	—	٧٨٠,٣٨١	كفالات شخصية
٤٩,٤٨٠,٢٠٠	٧٨٤	٤٣,٢٠٧,٠٥٤	٤,٥٨٤,٤٧٧	١,٦٨٧,٨٨٥	المجموع

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

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

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣,٥٠٥,٤٣٧	—	١٣,٥٠٥,٤٣٧	—	—	المرحلة الأولى
٢,٨٧٦,٨٧٧	—	٢,٨٧٦,٨٧٧	—	—	المرحلة الثانية
٥,٠٠٠	—	٥,٠٠٠	—	—	المرحلة الثالثة
١٦,٣٨٧,٣١٤	—	١٦,٣٨٧,٣١٤	—	—	المجموع
					منها
٨,٥٠١,٦٧١	—	٨,٥٠١,٦٧١	—	—	ضمانات نقدية
٣,٠٦٩,١٤٨	—	٣,٠٦٩,١٤٨	—	—	ضمانات عقارية
٤,٨١٦,٤٩٥	—	٤,٨١٦,٤٩٥	—	—	كفالات شخصية
١٦,٣٨٧,٣١٤	—	١٦,٣٨٧,٣١٤	—	—	المجموع

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

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩,٢٢٠,٩٧٧	—	٩,٢٢٠,٩٧٧	—	—	المرحلة الأولى
٥,٠٤٦,٩٩١	—	٥,٠٤٦,٩٩١	—	—	المرحلة الثانية
٥,٠٠٠	—	٥,٠٠٠	—	—	المرحلة الثالثة
١٤,٢٧٢,٩٦٨	—	١٤,٢٧٢,٩٦٨	—	—	المجموع
					منها
٩,٨٦٦,٣٨٥	—	٩,٨٦٦,٣٨٥	—	—	ضمانات نقدية
٢,٦٤٣,٦٨٥	—	٢,٦٤٣,٦٨٥	—	—	ضمانات عقارية
١,٧٦٢,٨٩٨	—	١,٧٦٢,٨٩٨	—	—	كفالات شخصية
١٤,٢٧٢,٩٦٨	—	١٤,٢٧٢,٩٦٨	—	—	المجموع

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

الديون المجدولة:

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

الديون المعاد هيكلتها:

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

(٤) التركز الجغرافي:

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

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			
٧٦,٥١٩,٦٦٦	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، تماشياً 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

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	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
٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦	٩٧,٢٨٣,٩٩٢	٦,٢٩٤,٢٦٢	-	٥٣,٢٩٠,١٤٦	٧٩,٩٦١,١٧٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٩٦٦,٦٥٦	٢,٠٥٠,٧٥٥	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	٣,١٥٧,٢٠٠	٢٨,٦٦٨	١٥,٥٠٨,٤١٦	١٩,١٨٨,١٣٨	١,٣٥٥,٧٩٥,٣٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تتوزع 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:

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

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنين بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة 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 الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات وتحديد سقف لحجم الخسائر الناجمة عن احتمال تغير أسعار الفوائد.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

أثر الزيادة ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العمللة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	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			
العمللة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	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

العمللة	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

العمللة	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

مخاطر أسعار صرف العملات:

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

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

أثر الزيادة ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملة	مراكز القطع	الأثر على	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ألف ل.س.	الربح قبل الضريبة	ألف ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	٥٩٦,٥٤٨,٦٦٨	٥٩,٦٥٤,٨٦٧	٥٩,٦٥٤,٨٦٧
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١٧,٣٤٣,٤٦٤	١,٧٣٤,٣٤٦	١,٣٠٠,٧٦٠
يورو	(٨,٢٢٨,١٩٠)	(٨٢٢,٨١٩)	(٦١٧,١١٤)
جنيه استرليني	١٠٢,٠٢٧	١٠,٢٠٣	٧,٦٥٢
فرنك سويسري	(٥٨٠,٤٣٠)	(٥٨,٠٤٣)	(٤٣,٥٣٢)
عملات أخرى	(٦,١٠٨)	(٦١١)	(٤٥٨)

أثر النقص ١٠٪

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملة	مراكز القطع	الأثر على	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ألف ل.س.	الربح قبل الضريبة	ألف ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	٥٩٦,٥٤٨,٦٦٨	٥٩,٦٥٤,٨٦٧	(٥٩,٦٥٤,٨٦٧)
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١٧,٣٤٣,٤٦٤	(١,٧٣٤,٣٤٦)	(١,٣٠٠,٧٦٠)
يورو	(٨,٢٢٨,١٩٠)	(٨٢٢,٨١٩)	٦١٧,١١٤
جنيه استرليني	١٠٢,٠٢٧	(١٠,٢٠٣)	(٧,٦٥٢)
فرنك سويسري	(٥٨٠,٤٣٠)	(٥٨,٠٤٣)	٤٣,٥٣٢
عملات أخرى	(٦,١٠٨)	(٦١١)	٤٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العمللة	مراكز القطع	الأثر على	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ألف ل.س.	الربح قبل الضريبة	ألف ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	٦٨٣,٢٨٦,٧٣٧	٦٨,٣٢٨,٦٧٤	٦٨,٣٢٨,٦٧٤
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١٢,٥٩٦,٧١٠	١,٢٥٩,٦٧١	٩٤٤,٧٥٣
يورو	١,٣١٥,٧٦٦	١٣١,٥٧٧	٩٨,٦٨٣
جنيه استرليني	٩٥,١٨٤	٩,٥١٨	٧,١٣٩
فرنك سويسري	٢١٤,٠٥٩	٢١,٤٠٦	١٦,٠٥٥
عملات أخرى	(٦,٠٤٦)	(٦٠٥)	(٤٥٤)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العمللة	مراكز القطع	الأثر على	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين
	ألف ل.س.	الربح قبل الضريبة	ألف ل.س.
دولار أمريكي قطع بنوي	٦٨٣,٢٨٦,٧٣٧	(٦٨,٣٢٨,٦٧٤)	(٦٨,٣٢٨,٦٧٤)
دولار أمريكي قطع تشغيلي	١٢,٥٩٦,٧١٠	(١,٢٥٩,٦٧١)	(٩٤٤,٧٥٣)
يورو	١,٣١٥,٧٦٦	(١٣١,٥٧٧)	(٩٨,٦٨٣)
جنيه استرليني	٩٥,١٨٤	(٩,٥١٨)	(٧,١٣٩)
فرنك سويسري	٢١٤,٠٥٩	(٢١,٤٠٦)	(١٦,٠٥٥)
عملات أخرى	(٦,٠٤٦)	(٦٠٥)	٤٥٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات	دون الشهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من ٩ أشهر	من سنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٣٩,١٦٨,٣٠٦	-	-	-	-	-
أرصدة لدى المصارف	١,١٣٠,٦٣٧,٥١٥	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
إيداعات لدى المصارف	١٠٣,٩٦٩,٠٠٠	٢٨,٣٨١,٤٤١	-	٣٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٨٤٢,٤١٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٠,٦١٦,٩٦٩	١٢,٧٦٨,٣٣٦	١٩,٨٠٨,٧٣٤	١٩,١٤٦,٧٦٠	٢٠,٠٥٦,٩٨٠	٦٥,٢٧٤,٣٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١,٥٨٤,٣٩١,٧٩٠	٤٢,٦٤٩,٧٧٧	١٩,٨٠٨,٧٣٤	١٩,٤٩٦,٧٦٠	٢١,٠٥٦,٩٨٠	٢٠١,١١٦,٧٥٢
المطلوبات						
ودائع المصارف	٢٠٦,٥٥٤,٤٤٢	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٣٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-
ودائع الزبائن	٩٢٢,٩٥٥,٢٥١	٧,٤٧٤,٤٠٩	٢,٤٢٧,٤٦٤	٩,٤٨٥,٠٧٣	٧,٢٢٦,٥٨٨	٢,٥٨٤,٨٤٤
تأمينات نقدية	٢٢١,٤٤٨	-	٤١,٩٢١	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-
مخصص الضريبة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	١,١٢٩,٧٣١,١٤١	٧٥,٤٧٤,٤٠٩	٥٠,٤٦٩,٣٨٥	٤٠,٨٦٠,٠٧٣	٧,٤٧٦,٥٨٨	٢,٥٨٤,٨٤٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٤٥٤,٦٦٠,٦٤٩	(٣٢,٨٢٤,٦٣٢)	(٣٠,٦٦٠,٦٥١)	(٢١,٣٦٣,٣١٣)	١٣,٥٨٠,٣٩٢	١٩٨,٥٣١,٩٠٨
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	٤٥٤,٦٦٠,٦٤٩	٤٢١,٨٣٦,٠١٧	٣٩١,١٧٥,٣٦٦	٣٦٩,٨١٢,٠٥٣	٣٨٣,٣٩٢,٤٤٥	٥٨١,٩٢٤,٣٥٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات	من سنتين حتى ٣ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تتأثر بأسعار الفوائد	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	١٣٤,٩١٧,٨٦١	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧
أرصدة لدى المصارف	-	-	-	-	(٢٧٩,٠٣٨,٣٥٨)	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	(٥٠,٦١٨,٥٩١)	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥٨,١٣٦,٤٥١	٢٤,٩٥١,٦٠٠	٤,١٤٩,٩٤٥	٣,٢٧٥,٥٧٩	(١,٣٥٦,١١٦)	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من						
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من						
خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٤٧,٤٤٩,٨٩٢	٤٧,٤٤٩,٨٩٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٤,٣٨٢,٦٤٦	٤,٣٨٢,٦٤٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٢٠,٨٧٦,٧٧٢	٢٠,٨٧٦,٧٧٢
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥
مجموع الموجودات	٥٨,١٣٦,٤٥١	٢٤,٩٥١,٦٠٠	٤,١٤٩,٩٤٥	٣,٢٧٥,٥٧٩	١٩٧,١٤٣,٤٥٣	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١
المطلوبات						
ودائع المصارف	-	-	-	-	-	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢
ودائع الزبائن	-	-	-	-	-	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩
تأمينات نقدية	-	-	-	-	١١,٤٦٩,٨٦٥	١١,٧٣٣,٢٣٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	١,٢٦١,٩٩٩	١,٢٦١,٩٩٩
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	٥٢١,٠٩٥	٥٢١,٠٩٥
مخصص الضريبة	-	-	-	-	٣٩,٥٤٨,٧١٩	٣٩,٥٤٨,٧١٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧٩,٨٨٦,٠٠٦	٧٩,٨٨٦,٠٠٦
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	١٣٢,٦٨٧,٦٨٤	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٥٨,١٣٦,٤٥١	٢٤,٩٥١,٦٠٠	٤,١٤٩,٩٤٥	٣,٢٧٥,٥٧٩	٦٤,٤٥٥,٧٦٩	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	٦٤٠,٠٦٠,٨٠٤	٦٦٥,٠١٢,٤٠٤	٦٦٩,١٦٢,٣٤٩	٦٧٢,٤٣٧,٩٢٨	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧	-

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دون الشهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من ٩ أشهر	من سنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢١٨,٠٢٧,٧٨٥	-	-	-	-
أرصدة لدى المصارف	١,١٩٨,٥١١,٦١٤	١,٥٥١,٥٦٥	-	-	-
إيداعات لدى المصارف	٨٧,٩٣٤,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٣٧٧,٠٢١	٤,٣٠٧,٩٤١	٦,١١٠,٣٧٧	٥,٧٦٢,٠٨٤	٥,٩٠٧,٩٩٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من					
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١,٥٠٦,٨٥٠,٤٢٠	٦,٢٠٩,٥٠٦	١٧,١١٠,٣٧٧	٥,٧٦٢,٠٨٤	٦,٩٠٧,٩٩٢
المطلوبات					
ودائع المصارف	١٤٨,٠٥٧,٣٣٣	١٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-
ودائع الزبائن	٦١٦,٤٧٠,٥١٢	٧,١٤٨,٨٧١	٢,٧٨٤,٣١٥	٢,٦٥٤,٤٢٠	٢,٨٠٧,٣٧٣
تأمينات نقدية	٢٠٩,٤٠٥	٤١,٣٢٠	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-
مخصص الضريبة	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٧٦٤,٧٣٧,٢٥٠	٢٠,٦٩٠,١٩١	٢,٧٨٤,٣١٥	٦,٢٧٩,٤٢٠	٢,٨٠٧,٣٧٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٧٤٢,١١٣,١٧٠	(١٤,٤٨٠,٦٨٥)	١٤,٣٢٦,٠٦٢	(٥١٧,٣٣٦)	٤,١٠٠,٦١٩
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	٧٤٢,١١٣,١٧٠	٧٢٧,٦٣٢,٤٨٥	٧٤١,٩٥٨,٥٤٧	٧٤١,٤٤١,٢١١	٧٤٥,٥٤١,٨٣٠

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما 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.
<u>الموجودات</u>					
٣٥٥,٩٧٤,٩٧٨	١٣٧,٩٤٧,١٩٣	-	-	-	-
٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨	(٢٦٩,٥٧٤,٦٠١)	-	-	-	-
٨٣,٢٦٩,٣٢٣	(١٧,٠١٤,٦٧٧)	-	-	-	-
٦٧,٥٥٤,٨٨٨	(٢٠,٧٢٧)	٥,٢٧٠,١٤١	٣,٠٦٤,٩٠٨	٦,٨٣٥,٧٩١	١٠,٤٩٠,٠٨٩
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	-	-	-	-
٨٦,٩٤١,٥٢٦	٨٦,٩٤١,٥٢٦	-	-	-	-
١,٥٩٤,٦١٧,١١٨	٨,٦٦٦,٥٣٩	٥,٢٧٠,١٤١	٣,٠٦٤,٩٠٨	٦,٨٣٥,٧٩١	١٠,٤٩٠,٠٨٩
<u>المطلوبات</u>					
١٦٥,١٨٢,٣٣٣	-	-	-	-	-
٦٣٤,١١٥,٤٩١	-	-	-	-	-
٢٩,٣٤٥,٧٢٨	٢٩,٠٩٥,٠٠٣	-	-	-	-
١,٣٥٩,٠٩٨	١,٣٥٩,٠٩٨	-	-	-	-
٢٨,٢١٤	٢٨,٢١٤	-	-	-	-
١٠,٥٥٧٧	١٠,٥٥٧٧	-	-	-	-
٦٥,٤٩٢,٠٣٣	٦٥,٤٩٢,٠٣٣	-	-	-	-
٨٩٥,٦٢٨,٤٧٤	٩٦,٠٧٩,٩٢٥	-	-	-	-
٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤	(٨٧,٤١٣,٣٨٦)	٥,٢٧٠,١٤١	٣,٠٦٤,٩٠٨	٦,٨٣٥,٧٩١	١٠,٤٩٠,٠٨٩
-	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤	٧٨٦,٤٠٢,٠٣٠	٧٨١,١٣١,٨٨٩	٧٧٨,٠٦٦,٩٨١	٧٧١,٢٣١,١٩٠

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٠,٥٤٥,٢٦٤	٧,٧٢٢	-	١٣٠,٩٢٩	٥٧,٣٣٧,٣٧٠	١٤٣,٠٦٩,٢٤٣
٨٢٥,٢٧٤,٩٣٩	٦٢,٤٩٦,٦٥٦	-	-	٧٤,٤٠٧,٤٠٥	٦٨٨,٣٧٠,٨٧٨
٢٠٨,٥٧٥,١٣١	-	-	-	-	٢٠٨,٥٧٥,١٣١
٥,٤٤١,٩٠٢	-	-	-	٥٤٣,٩٩٨	٤,٨٩٧,٩٠٤
٩٣,٤١٢,٦٣٨	-	-	-	-	٩٣,٤١٢,٦٣٨
١,٣٣٣,٢٤٩,٨٧٤	٦٢,٥٠٤,٣٧٨	-	١٣٠,٩٢٩	١٣٢,٢٨٨,٧٧٣	١,١٣٨,٣٢٥,٧٩٤
الموجودات					
المطلوبات					
١٩٩,٢٨٦,٣٩٣	٧٤٧,٥١١	-	-	٥١,٢٥٩,٧٩٢	١٤٧,٢٧٩,٠٩٠
٥١٥,٩٢١,٥٥٠	٦٢,٣٤٣,٤٠٥	-	٢٨,٩٠٢	٨٨,١٨٤,٣٥٨	٣٦٥,٣٦٤,٨٨٥
٩,٣٣٥,٤١٢	-	-	-	٦٠,٦٩٣	٩,٢٧٤,٧١٩
٧١٢,٦٨٠	-	-	-	٤٩٨,٢٤٨	٢١٤,٤٣٢
٩٧٠,٩٧٠	-	-	-	-	٩٧٠,٩٧٠
١,٨٤٣,٤٣٨	-	-	-	٥١٣,٨٧٢	١,٣٢٩,٥٦٦
٧٢٨,٠٧٠,٤٤٣	٦٣,٠٩٠,٩١٦	-	٢٨,٩٠٢	١٤٠,٥١٦,٩٦٣	٥٢٤,٤٣٣,٦٦٢
٦٠٥,١٧٩,٤٣١	(٥٨٦,٥٣٨)	-	١٠٢,٠٢٧	(٨,٢٢٨,١٩٠)	٦١٣,٨٩٢,١٣٢

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	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	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٢٠,٨٨١,٣٣٢	٥٠,٤٦٩,٠١٩	-	-	٣٢,٨٩١,٥٨٠	٨٣٧,٥٢٠,٧٣٣	أرصدة لدى المصارف
٧٠,٩٢٠,٨٧٩	-	-	-	-	٧٠,٩٢٠,٨٧٩	إيداعات لدى المصارف
٢١,١٨٤	-	-	-	-	٢١,١٨٤	تسهيلات ائتمانية
٣,٤٧٢,٤٤٤	-	-	-	٥٣٠,٠٣٠	٢,٩٤٢,٤١٤	موجودات أخرى
٨٦,٤٩٢,٩٢٨	-	-	-	-	٨٦,٤٩٢,٩٢٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٦٧,٤٤٠,٣٤٨	٥٠,٤٧٦,٦٤٢	-	١٢٢,١٤٨	٧٥,٣٧١,٨١٣	١,١٤١,٤٦٩,٧٤٥	مجموع الموجودات
١١٣,٦٧٤,٦٢٤	٧٤٣,٥٨١	-	-	١٥,٥٥١,٩٩٩	٩٧,٣٧٩,٠٤٤	ودائع المصارف
٤٣٩,٥٩٣,٤٧٢	٤٩,٥٢٥,٠٤٨	-	٢٦,٩٦٤	٥٤,٣٥٥,٣١٥	٣٣٥,٦٨٦,١٤٥	ودائع الزبائن
١٣,٤٩٢,٧٨٠	-	-	-	٣,٠٧١,٨٤١	١٠,٤٢٠,٩٣٩	تأمينات نقدية
٨٥٧,٦٠١	-	-	-	٦٨٨,٣٧٣	١٦٩,٢٢٨	مخصصات متنوعة
١٠٥,٠٤٩	-	-	-	-	١٠٥,٠٤٩	مخصص ضريبة الدخل
٢,٢١٤,٤١٢	-	-	-	٣٨٨,٥١٩	١,٨٢٥,٨٩٣	مطلوبات أخرى
٥٦٩,٩٣٧,٩٣٨	٥٠,٢٦٨,٦٢٩	-	٢٦,٩٦٤	٧٤,٠٥٦,٠٤٧	٤٤٥,٥٨٦,٢٩٨	مجموع المطلوبات
٦٩٧,٥٠٢,٤١٠	٢٠٨,٠١٣	-	٩٥,١٨٤	١,٣١٥,٧٦٦	٦٩٥,٨٨٣,٤٤٧	صافي التركيز 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.

- لمحة عن 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 الممكن تسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

عند الطلب	إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين ثلاثة أشهر وثلاثة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
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.
نقد وأرصدة لدى								
مصرف سورية المركزي	٤٣٠,٨٩٥,٦٦٢	-	-	-	-	-	٤٣,١٩٠,٥٠٥	٤٧٤,٠٨٦,١٦٧
أرصدة لدى المصارف	٥٩٣,٣٤١,٢١٥	٢٥٨,٢٥٨,٠٢٧	١,٤٩٩,٩١٥	-	-	-	-	٨٥٣,٠٩٩,١٥٧
إيداعات لدى المصارف	٧,٩٩٩,٥٠٦	٩٩٩,٩٤٠	٢٨,٣٧٨,٢٢٢	-	٣٤٩,٩١٦	٩٩٩,٧٧٠	١٨٠,١٩٦,٩١٠	٢١٨,٩٢٤,٢٦٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧,١٦٤,٣٥٤	٣,٤٧٩,٣٥٨	١٣,٦٩٠,٤٦٤	١٩,٨٠٨,٧٣٤	١٩,١٤٦,٦٠	٢٠,٠٥٦,٩٨٠	(٢,٣٠٤,٩٨٧)	٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣,٤٦٢,٣٢٢	٣,٤٦٢,٣٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١٤,١٧٤,٦٤٩	١٤,١٧٤,٦٤٩
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧	٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٤٧,٤٤٩,٨٩٢	٤٧,٤٤٩,٨٩٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٨٢,٦٤٦	٤,٣٨٢,٦٤٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	٢,٢٣٥,٧٨٤	٢,٢٣٥,٧٨٤
موجودات أخرى	٤,١٩٩,٠٧٧	٨,٨٨٦,٧٧٨	١,٨٢٣,٣٤٨	٩١٠,٦٣٩	٧٨١,٧٢٦	٢٧٥,٩١٣	٣,٩٩٩,٢٩١	٢٠,٨٧٦,٧٧٢
ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٩٣,٨٦١,٢٣٥	٩٣,٨٦١,٢٣٥
مجموع الموجودات	١,٠٤٣,٥٩٩,٨١٤	٢٧١,٦٢٤,١٠٣	٤٥,٣٩١,٩٤٩	٢٠,٧١٩,٣٧٣	٢٠,٢٧٨,٤٠٢	٢١,٣٣٢,٦٦٣	٤١٣,٢٤٧,٤٠٣	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١
ودائع المصارف	١٤٣,٧١٦,٣٤٢	٥٩,٣٣٨,١٠٠	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٣٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٤,١٧٩,٤٤٢
ودائع الزبائن	٧٣٨,٢٨٠,٧٥٦	١٨٤,٦٧٤,٤٩٦	٧,٤٧٤,٤٠٨	٢,٤٢٧,٤٦٤	٩,٤٨٥,٠٧٣	٧,٢٢٦,٥٨٨	٢,٥٨٤,٨٤٤	٩٥٢,١٥٣,٦٢٩
تأمينات نقدية	٩,٦٧٧,٨٨٦	١,٣٩٩,٥٧٥	٥٧٠,٧٢٨	٨٧,٠٤٥	-	-	-	١١,٧٣٣,٢٣٤
مخصصات متنوعة	-	١,٢٦١,٩٩٩	-	-	-	-	-	١,٢٦١,٩٩٩
التزامات عقود الإيجار	١٧,٦٤٢	-	-	٨٣١	٢٣٠,٢٨٥	-	٢٧٢,٣٣٧	٥٢١,٠٩٥
مخصص الضريبة	-	-	-	٣٩,٥٤٨,٧١٩	-	-	-	٣٩,٥٤٨,٧١٩
مطلوبات أخرى	٦٨,٢٨٥,٨٢١	١٨٧,٨٩٦	٦,٤٤٨,٠٠٨	٣,٤٩٩,٩١١	١,٣٢٧,٦٠٦	٨٢,٧٠٩	٥٤,٠٥٥	٧٩,٨٨٦,٠٠٦
مجموع المطلوبات	٩٥٩,٩٧٨,٤٤٧	٢٤٦,٨٦٠,٠٦٦	٨٢,٤٩٣,١٤٤	٩٣,٥٦٣,٩٧٠	٤٢,٤١٧,٩٦٤	٧,٥٥٩,٢٩٧	٦,٤١١,٢٣٦	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤
الصافي	٨٣,٦٢١,٣٦٧	٢٤,٧٦٤,٠٣٧	(٣٧,١٠١,١٩٥)	(٧٢,٨٤٤,٥٩٧)	(٢٢,١٣٩,٥٦٢)	١٣,٧٧٣,٣٦٦	٣٣٣,٥٧٢,٨٧٨	٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

عند الطلب	إلى أقل من	بين ثمانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من	بدون	المجموع
ثمانية أيام	ثمانية أيام	وشهر	وثلاثة أشهر	وسنة أشهر	وتسعة أشهر	وسنة	سنة	استحقاق	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.	ألف ل.س.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي	٣٢٢,٠٩٢,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	٣٣,٨٨٢,٧٢٠	٣٥٥,٩٧٤,٩٧٨
أرصدة لدى المصارف	٨٠٢,٥٠٤,٦١٠	١٢٦,٤٣٢,٤٨٩	١,٥٥١,٤٧٩	-	-	-	-	-	٩٣٠,٤٨٨,٥٧٨
إيداعات لدى المصارف	-	-	٣٤٩,٩٣٩	١٠,٩٩٨,٧٣٦	-	٩٩٩,٧٧٠	٧٠,٩٢٠,٨٧٨	-	٨٣,٢٦٩,٣٢٣
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٢٤٨,٩٦٢	١,٢٩٥,٩٠٢	٤,٤٠٦,٥٥٤	٦,١١٠,٣٧٧	٥,٧٦٢,٠٨٤	٥,٩٠٧,٩٩٢	٤٣,١١٠,٢٠١	(٢٨٧,١٨٤)	٦٧,٥٥٤,٨٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من									
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٥٥,٨٨٥	١٠,١٥٥,٨٨٥
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٣٩٧,٤٣١	٤٢,٣٩٧,٤٣١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٧٣,٣٦٥	٢,٨٧٣,٣٦٥
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٢٥,٦٣٥	٣,١٢٥,٦٣٥
موجودات أخرى	٣,٥٥١,٧١٨	٢,٤١١,٢٠١	٦٧٠,٢٥١	٩٧٨,٧٦٠	٦٧٩,١٨٥	٤٤٤,٧٦٨	٣,٠٩٩,٦٢٦	-	١١,٨٣٥,٥٠٩
وديعة مجمدة لدى									
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٩٤١,٥٢٦	٨٦,٩٤١,٥٢٦
مجموع الموجودات	١,١٢٩,٣٩٧,٥٤٨	١٣٠,١٣٩,٥٩٢	٦,٩٧٨,٢٢٣	١٨,٠٨٧,٨٧٣	٦,٤٤١,٢٦٩	٧,٣٥٢,٥٣٠	١١٧,١٣٠,٧٠٥	١٧٩,٠٨٩,٣٧٨	١,٥٩٤,٦١٧,١١٨
ودائع المصارف	١٤٨,٠٥٧,٣٣٣	-	١٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٦٥,١٨٢,٣٣٣
ودائع الزبائن	٤٧١,٧٣٠,٦٧٤	-	-	-	-	٩٣٣,٦٠٥	١٦١,٤٥١,٢١٢	-	٦٣٤,١١٥,٤٩١
تأمينات نقدية	١٣,٤٠١,٧٤٣	-	-	-	-	١٥,٠٠١,٣٦٠	٩٤٢,٦٢٥	-	٢٩,٣٤٥,٧٢٨
مخصصات متنوعة	-	١,٣٥٩,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٩,٠٩٨
التزامات عقود الإيجار	٦,٠٠٠	-	-	٧٧٤	-	-	٢١,٤٤٠	-	٢٨,٢١٤
مخصص الضريبة	-	-	-	١٠٥,٥٧٧	-	-	-	-	١٠٥,٥٧٧
مطلوبات أخرى	٦٤,٤٦٠,٧٩٢	-	٣٥٢,٣٧٠	-	٢٠٧,٢٦٤	٥,٥٩٣	٤٦٦,٠١٤	-	٦٥,٤٩٢,٠٣٣
مجموع المطلوبات	٦٩٧,٦٥٦,٥٤٢	١,٣٥٩,٠٩٨	١٣,٨٥٢,٣٧٠	١٠٦,٣٥١	٣,٨٣٢,٢٦٤	١٥,٩٤٠,٥٥٨	١٦٢,٨٨١,٢٩١	-	٨٩٥,٦٢٨,٤٧٤
الصافي	٤٣١,٧٤١,٠٠٦	١٢٨,٧٨٠,٤٩٤	(٦,٨٧٤,١٤٧)	١٧,٩٨١,٥٢٢	٢,٦٠٩,٠٠٥	(٨,٥٨٨,٠٢٨)	(٤٥,٧٥٠,٥٨٦)	١٧٩,٠٨٩,٣٧٨	٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤

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.
-	-	-	-
١٣,٤٠٨,٢١٨	-	-	١٣,٤٠٨,٢١٨
١٧,٣٧٧,٧٩٨	-	١٨١,٩٠٠	١٧,٥٥٩,٦٩٨
٩٢,٥٥١,٥١٦	-	-	٩٢,٥٥١,٥١٦
١٢٣,٣٣٧,٥٣٢	-	١٨١,٩٠٠	١٢٣,٥١٩,٤٣٢

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة لزبائن
كفالات صادرة لمصارف

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
٥,٠٧٣,٩٠١	-	-	٥,٠٧٣,٩٠١
١٦,٢٣٥,٠٥٢	-	٢٣٣,٥٧١	١٦,٤٦٨,٦٢٣
٨٨,٤٣٩,٥٥١	-	-	٨٨,٤٣٩,٥٥١
١٠٩,٧٤٨,٦٢٣	-	٢٣٣,٥٧١	١٠٩,٩٨٢,١٩٤

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة لزبائن
كفالات صادرة لمصارف

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 أضرار على سمعة المجموعة، تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات، إضافةً إلى إجراءات التدقيق الداخلي.

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

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

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

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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	الأول ٢٠٢٣
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥٤,٤٧٨,٢٧٥	٣٩,١٥٠,٧١٦	٥٩,٨٥٩,٨٠٨	-	١٥٣,٤٨٨,٧٩٩	٥٨٩,١٥٥,٧٧٩
التحويلات بين القطاعات	٩,٩٩٤,٥٠٣	٦,٠٢٩,٨٣٩	(١٦,٠٢٤,٣٤٢)	-	-	-
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٥٩,٧٨٩)	(١,٢٩٩,٧٧١)	(٢١,٥٢٧,٧٦٧)	-	(٢٣,٣٨٧,٣٢٧)	(٣٢,٥٠٢,٩٩٤)
نتائج الأعمال	٦٣,٩١٢,٩٨٩	٤٣,٨٨٠,٧٨٤	٢٢,٣٠٧,٦٩٩	-	١٣٠,١٠١,٤٧٢	٥٥٦,٦٥٢,٧٨٥
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٦٤,٩٢١,٧٢١)	(٦٤,٩٢١,٧٢١)	(٣٥,٩٢٣,٠١٤)
ربح السنة قبل الضريبة	٦٣,٩١٢,٩٨٩	٤٣,٨٨٠,٧٨٤	٢٢,٣٠٧,٦٩٩	(٦٤,٩٢١,٧٢١)	٦٥,١٧٩,٧٥١	٥٢٠,٧٢٩,٧٧١
ضريبة الدخل	-	-	-	(٢,٧١٦,٦٣١)	(٢,٧١٦,٦٣١)	(٦٢٤,٥١٨)
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	-	-	-	(٩٣٢,٥٣٤)	(٩٣٢,٥٣٤)	(٧٨,٩٥٧)
صافي ربح السنة	٦٣,٩١٢,٩٨٩	٤٣,٨٨٠,٧٨٤	٢٢,٣٠٧,٦٩٩	(٦٨,٥٧٠,٨٨٦)	٦١,٥٣٠,٥٨٦	٥٢٠,٠٢٦,٢٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
معلومات أخرى:						
موجودات القطاع	٥١,٠٧٧,٣٤٠	١٨٩,٦٣٠,٣٢٦	١,٨٦٩,٧٤٣,٧٢٠	-	٢,١١٠,٤٥١,٣٨٦	١,٥٣٩,٤١٢,٤٥٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦٥,٧٢٦,٤٣٥	٦٥,٧٢٦,٤٣٥	٥٥,٢٠٤,٦٦٢
مجموع الموجودات	٥١,٠٧٧,٣٤٠	١٨٩,٦٣٠,٣٢٦	١,٨٦٩,٧٤٣,٧٢٠	٦٥,٧٢٦,٤٣٥	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١	١,٥٩٤,٦١٧,١١٨
مطلوبات القطاع	٥٠٢,٥٩٣,١٩٦	٤٦٢,٠٣٦,٨٦٧	٣٦٥,١٨١,٣٣٤	-	١,٣٢٩,٨١١,٣٩٧	٨٢٩,٩٠٠,٧٢٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٠٩,٤٧٢,٧٢٧	١٠٩,٤٧٢,٧٢٧	٦٥,٧٢٧,٧٤٩
مجموع المطلوبات	٥٠٢,٥٩٣,١٩٦	٤٦٢,٠٣٦,٨٦٧	٣٦٥,١٨١,٣٣٤	١٠٩,٤٧٢,٧٢٧	١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤	٨٩٥,٦٢٨,٤٧٤
المصاريف الرأسمالية	-	-	-	١٩٤,٤٦٢,٦٥٨	١٩٤,٤٦٢,٦٥٨	٤١,٤٢٦,٤٣٦
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٢,٦٢٨,١٩٣	٢,٦٢٨,١٩٣	١,٢٢٢,١٨٥

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
١,١٤٢,٨٢٦,٨٦٦	١,٠٣٣,٣٥٠,٩٥٥	٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١
١٩٤,٤٦٢,٦٥٨	-	١٩٤,٤٦٢,٦٥٨
إجمالي الدخل التشغيلي		
مجموع الموجودات		
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
٦٠٤,٧٥٢,٩٩٣	٩٨٩,٨٦٤,١٢٥	١,٥٩٤,٦١٧,١١٨
٤١,٤٢٦,٤٣٦	-	٤١,٤٢٦,٤٣٦
إجمالي الدخل التشغيلي		
مجموع الموجودات		
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 بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

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	إيداعات 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	—	وديعة 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
١٠٥,٥٧٧	—	١٠٥,٥٧٧	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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥٩,٧٢٠	١٥٩,٧٢٠		
١١,٢٨٤,٦٧٨	١٣,٦٤١,٦٤٤		
٥,٠٢٤,٢٢٥	٣,٧٥٨,٣٣٤		
١٦,٤٦٨,٦٢٣	١٧,٥٥٩,٦٩٨		
٨٨,٤٣٩,٥٥١	٩٢,٥٥١,٥١٦		
١١٩	-		
٥,٠٧٣,٩٠١	١٣,٤٠٨,٢١٨		
١٠٩,٩٨٢,١٩٤	١٢٣,٥١٩,٤٣٢		

الكفالات المعطاة للزبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

المجموع

الكفالات الصادرة للمصارف

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

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 تحاصم 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:

١. استثناءً 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 مرة 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.
٢. 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.

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