بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

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

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

د. قحطان السيوفي
مدقق حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل مخصص التدني. تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواءً نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق. تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإيضاح رقم (7).	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). كما قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلة. تقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات. قمنا بتقييم كفاية الافصاحات في البيانات المالية ومدى ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2024
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2024، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

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

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

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

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

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواءً الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

- التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
3 آذار 2025

قحطان السيوفي
مفتش حسابات - محاسب قانوني
عضو جمعية المحاسبين القانونيين السورية
إجازة رقم ٢٨٤

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2024

	ايضاح	2024 آلاف الليرات السورية	2023 آلاف الليرات السورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4	**456,274,893**	284,825,314
أرصدة لدى المصارف	5	**95,955,095**	91,557,714
إيداعات لدى المصارف	6	**2,421,256,517**	1,972,042,115
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	7	**174,863,511**	123,296,735
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	8	**-**	125,595,915
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9	**956,352**	321,113
موجودات ثابتة	10	**7,530,945**	7,069,483
موجودات غير ملموسة	11	**2,398,350**	446,912
موجودات ضريبية مؤجلة	12	**8,879,070**	-
حق استخدام الأصول	13	**882,230**	1,029,269
موجودات أخرى	14	**121,239,673**	145,418,507
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	15	**227,083,846**	208,332,299
مجموع الموجودات		**3,517,320,482**	2,959,935,376
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع المصارف	16	**192,512,560**	190,218,165
ودائع العملاء	17	**853,242,264**	554,468,731
تأمينات نقدية	18	**19,594,772**	21,109,520
مخصصات متنوعة	19	**9,185,564**	2,567,640
مخصص ضريبة الدخل	12	**-**	2,768,285
مطلوبات أخرى	20	**67,559,379**	43,819,853
مجموع المطلوبات		**1,142,094,539**	814,952,194
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	21	**43,560,000**	21,780,000
احتياطي قانوني	22	**10,890,000**	5,445,000
احتياطي خاص	22	**15,994,561**	9,081,702
الأرباح المدورة المحققة	23	**85,532,537**	55,162,985
الأرباح المدورة غير المحققة	23	**2,219,248,845**	2,053,513,495
مجموع حقوق الملكية		**2,375,225,943**	2,144,983,182
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**3,517,320,482**	2,959,935,376

اسماعيل محمد العمادي **رئيس مجلس الإدارة**	**نضال النصراوين** **الرئيس التنفيذي**	**دانة برنجكجي** **المسؤول المالي**

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

	ايضاح	2024 آلاف الليرات السورية	2023 آلاف الليرات السورية
الفوائد الدائنة	24	**148,282,838**	68,477,990
الفوائد المدينة	25	**(24,190,930)**	(9,771,140)
صافي الدخل من الفوائد		**124,091,908**	58,706,850
العمولات والرسوم الدائنة	26	**4,700,078**	3,645,396
العمولات والرسوم المدينة	26	**(64,109)**	(44,444)
صافي الدخل من العمولات والرسوم		**4,635,969**	3,600,952
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم		**128,727,877**	62,307,802
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		**165,735,350**	1,572,065,853
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية		**3,868,269**	28,590,990
إيرادات تشغيلية أخرى	27	**378,539**	92,301
إجمالي الدخل التشغيلي		**298,710,035**	1,663,056,946
نفقات الموظفين	28	**(23,232,119)**	(11,980,822)
الاستهلاكات	10,13	**(1,474,335)**	(693,239)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	11	**(149,111)**	(37,924)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	29	**(154,058)**	(457,698)
مصروف مخصصات متنوعة	19	**(6,878,958)**	(1,728,427)
مصاريف تشغيلية أخرى	30	**(31,957,508)**	(11,371,008)
إجمالي المصاريف التشغيلية		**(63,846,089)**	(26,269,118)
ربح السنة قبل الضريبة		**234,863,946**	1,636,787,828
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	12	**(13,409,581)**	(5,419,788)
إيراد (مصروف) ضريبة الدخل	12	**8,977,170**	(3,844,699)
ربح السنة		**230,431,535**	1,627,523,341
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)	31	**529**	3,736.28

اسماعيل محمد العمادي **رئيس مجلس الإدارة**	**نضال النصراوين** **الرئيس التنفيذي**	**دانة برنجكجي** **المسؤول المالي**

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
ربح السنة	**230,431,535**	1,627,523,341
مكونات الدخل الشامل الآخر	**-**	-
الدخل الشامل للسنة	**230,431,535**	1,627,523,341

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

دانة برنجكجي
المسؤول المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	ربح السنة	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	الاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2024							
الرصيد في 1 كانون الثاني	**21,780,000**	**5,445,000**	**9,081,702**	**-**	**55,162,985**	**2,053,513,495**	**2,144,983,182**
زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 21)	**21,780,000**	**-**	**-**	**-**	**(21,780,000)**	**-**	**-**
مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 21)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(188,774)**	**-**	**(188,774)**
الدخل الشامل للسنة	**-**	**-**	**-**	**230,431,535**	**-**	**-**	**230,431,535**
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 22)	**-**	**5,445,000**	**6,912,859**	**(12,357,859)**	**-**	**-**	**-**
تخصيص ربح السنة	**-**	**-**	**-**	**(218,073,676)**	**52,338,326**	**165,735,350**	**-**
الرصيد في 31 كانون الأول	**43,560,000**	**10,890,000**	**15,994,561**	**-**	**85,532,537**	**2,219,248,845**	**2,375,225,943**
2023							
الرصيد في 1 كانون الثاني	18,150,000	2,609,504	2,609,504	-	12,681,320	481,447,642	517,497,970
زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 21)	3,630,000	-	-	-	(3,630,000)	-	-
مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 21)	-	-	-	-	(38,129)	-	(38,129)
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	1,627,523,341	-	-	1,627,523,341
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 22)	-	2,835,496	6,472,198	(9,307,694)	-	-	-
تخصيص ربح السنة	-	-	-	(1,618,215,647)	46,149,794	1,572,065,853	-
الرصيد في 31 كانون الأول	21,780,000	5,445,000	9,081,702	-	55,162,985	2,053,513,495	2,144,983,182

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

دانة برنجكجي
المسؤول المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

	2024		2023
	آلاف الليرات السورية	ايضاح	آلاف الليرات السورية
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل الضريبة	**234,863,946**		1,636,787,828
تعديلات للبنود غير النقدية:			
أرباح بيع موجودات ثابتة	**(116,454)**	27	-
استهلاكات	**1,474,335**	10,13	693,239
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	**149,111**	11	37,924
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**154,058**	29	457,698
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	**(165,735,350)**		(1,572,065,853)
التغير في المخصصات المتنوعة	**6,875,004**	19	1,728,427
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**77,664,650**		67,639,263
الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي	**(12,637,620)**		(5,756,600)
الزيادة في الإيداعات لدى المصارف	**(292,314,296)**		(38,401,400)
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة	**(51,646,298)**		(77,869,674)
(النقص) الزيادة في الموجودات الأخرى	**33,402,163**		(31,013,389)
النقص في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر	**-**		(3,411,985)
الزيادة في ودائع العملاء	**267,642,411**		154,474,454
(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية	**(2,276,973)**		6,284,344
الزيادة في المطلوبات الأخرى	**15,705,760**		18,793,011
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب	**35,539,797**		90,738,024
الضرائب المدفوعة	**(10,861,828)**	12	(1,832,192)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**24,677,969**		88,905,832
الأنشطة الاستثمارية			
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**136,680,000**	8	-
شراء موجودات ثابتة	**(1,793,931)**	10	(4,217,437)
شراء موجودات غير ملموسة	**(2,100,549)**	11	(256,972)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(635,239)**	9	-
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	**121,627**		-
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**(2,178,000)**	15	(725,994)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	**130,093,908**		(5,200,403)
الأنشطة التمويلية			
مدفوعات التزامات عقود الإيجار	**-**		(1,000,000)
مصاريف توزيع أسهم	**(188,774)**	21	(38,129)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	**(188,774)**		(1,038,129)
تأثير تغيرات أسعار الصرف	**5,052,562**		32,313,772
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**159,635,665**		114,981,072
النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني	**160,671,795**		45,690,723
النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول	**320,307,460**	32	160,671,795
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة	**189,784,265**		41,907,768
فوائد مدفوعة	**22,275,017**		9,383,935
معاملات غير نقدية			
توزيعات أسهم محولة إلى رأس المال	**21,780,000**	21	3,630,000

اسماعيل محمد العمادي	**نضال النصراوين**	**دانة برنجكجي**
رئيس مجلس الإدارة	**الرئيس التنفيذي**	**المسؤول المالي**

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني ـ سورية ش.م.س.ع ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5 بتاريخ 18 كانون الثاني 2009 والمعدل بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 19 بتاريخ 12 شباط 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والبنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروعه في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص وادلب ودرعا ودير الزور.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهبا، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 804/ل أ على إيقافها مؤقتا لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب المنشية بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

يساهم بنك قطر الوطني – قطر بنسبة 50.81% من رأس مال البنك.

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 26 نيسان 2010.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني ـ سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009 إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني ـ سورية وبين بنك قطر الوطني ـ قطر ش.م.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الادارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والادارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك بتزويدها للمستشار.
3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية البنك.
4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والانظمة الداخلية والقرارات.
5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس ادارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للبنك، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في الجمهورية العربية السورية.
6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
7) يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناءً على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره خمس مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم الى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الاوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021 بمبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 23 آب 2022 بمبلغ 1,650,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 25 تموز 2023 بمبلغ 3,630,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 25 حزيران 2024 بمبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادات على المساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة كل من الهيئة العامة غير العادية للمساهمين، مصرف سورية المركزي، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية عن كل زيادة، ليبلغ رأس مال البنك كما في 31 كانون الاول 2024 مبلغ 43,560,000,000 ليرة سورية موزع على 435,600,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

1 معلومات عن البنك (تتمة)

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 1 المنعقد بتاريخ 23 كانون الثاني 2025.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك. بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قام البنك بعرض أرقام البيانات المالية بآلاف الليرات السورية بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية ما لم يذكر خلاف ذلك.
- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.4.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 (ما لم ينص على خلاف ذلك).
- لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

2.2.1 تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزامات الإيجار الناشئة عن عملية البيع مع إعادة التأجير، وذلك لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي ربح أو خسارة متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للبنك.

2.2.2 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 المتطلبات اللازمة لتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات:

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

بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة الإفصاح الحالة التي يتم فيها تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتثال لتعهدات مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على تصنيف التزامات البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.3 ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "بيان التدفقات النقدية" ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاحاً إضافياً عن تلك الترتيبات.

تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية في فهم الآثار عن ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرضات لمخاطر السيولة.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للبنك.

2.3 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق

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

2.3.1 عدم إمكانية صرف العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21

في آب 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" لتحديد كيف ينبغي للمنشأة أن تقيم فيما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عند عدم القدرة على صرف هذه العملة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكّن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية صرف عملة إلى عملات أخرى على الأداء المالي للمنشأة، ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

ستكون التعديلات سارية المفعول على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لا يمكن للمنشأة عند تطبيق التعديلات إعادة عرض معلومات المقارنة.

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

2.3.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

في نيسان 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 18، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض البيانات المالية. يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الربح أو الخسارة، متضمناً مجاميع محددة ومجاميع فرعية. وعلاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الايرادات والمصاريف في بيان الربح أو الخسارة ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل، الاستثمار، التمويل، ضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، حيث تعد الفئات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء الجديدة التي حددتها الإدارة، ومجاميع فرعية للإيرادات والمصاريف، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزيئ المعلومات المالية بناءً على "الوظائف" المحددة للبيانات المالية الأولية (PFS) والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "بيان التدفقات النقدية"، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية التشغيلية وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلية" وإزالة حرية الخيار في تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. بالإضافة إلى ذلك، هناك تعديلات لاحقة على العديد من المعايير الأخرى.

يسري معيار التقارير المالية الدولي رقم 18، والتعديلات على المعايير الأخرى، على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027، ولكن يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 بأثر رجعي.

يعمل البنك حالياً على تحديد أثر هذه التعديلات على البيانات المالية الأولية والإيضاحات على البيانات المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق (تتمة)

2.3.3 معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

في أيار 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 19، والذي يسمح للمنشآت التابعة بأن تختار أن تطبق متطلبات إفصاح مخففة والاستمرار بتطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون المنشأة التابعة مؤهلة، في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، يجب أن تكون المنشأة تابعة كما هو محدد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10، ولا تخضع للمساءلة العامة، ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد بيانات مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، وفق معايير التقارير المالية الدولية.

سيصبح معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 ساري التطبيق لفترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر.

باعتبار أن أسهم البنك مدرجة في السوق، فإنه غير مؤهل لاختيار تطبيق هذا المعيار.

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية

2.4.1 التعاملات بالعملات الأجنبية

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

2.4.2 معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

2.4.3 تحقق الإيرادات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (9) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

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

2.4.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.
ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.
عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فانه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

2.4.3.2 العمولات الدائنة

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**

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

- **العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام**

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

- **العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية**

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

2.4.3.3 توزيعات الأرباح

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

2.4.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.4.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2.4.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية

2.4.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

2.4.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات " الحالة الأسوأ " أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترات اللاحقة.

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة (تتمة)

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

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

2.4.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود اخرى، يتوفر فيه الخصائص الثالث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو اي متغيرات اخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، او استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع أية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية :العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

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

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

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

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

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو إلغاء قطاع أعمال معين. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والأحكام

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

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:
- تغير في عملة القرض
- تقديم مزايا في الملكية
- تغير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض.
يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية

2.4.7.2.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

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

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية (تتمة)

2.4.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

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

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

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

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشترى أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (ايهما أقل).

2.4.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار اليها "الأدوات المالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن احداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

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

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

المرحلة الأولى:	عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
المرحلة الثالثة:	القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

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

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

- احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر: إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر: نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي .ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

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

- المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.

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

2.4.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الآخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

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

2.4.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

2.4.9 تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالنقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، ايهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.
يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

2.4.11 إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.
في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.4.12 القروض المعدلة

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

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

2.4.13 تحديد القيمة العادلة

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

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.
يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك اية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.14 النقد وما في حكمه

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

2.4.15 الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.
يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- مباني 50 سنة
- أجهزة كمبيوتر 5 سنوات
- مفروشات 6 إلى 7 سنوات
- معدات 5 إلى 34 سنة
- تحسينات مباني 5 سنوات
- سيارات 5 سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد.

تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

2.4.16 الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى البنك.
في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقتناة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.
يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- أنظمة الحاسوب والبرامج 1 إلى 5 سنوات

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.17 عقود الإيجار

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

- ***البنك كمستأجر***

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

أ) حق استخدام الأصول

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

ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على البنك دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد.
يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.17 عقود الإيجار (تتمة)

- ***البنك كمستأجر (تتمة)***

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

يطبق البنك إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديه (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- ***البنك كمؤجر***

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

2.4.18 تدني قيمة الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.
يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بآخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

2.4.19 الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.
إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

2.4.20 المخصصات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.21 ضريبة الدخل

- **الضريبة الحالية**

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

- **ضريبة الدخل المؤجلة**

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي.
يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخفض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.
يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.
تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2.4.22 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2.4.23 التقاص

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

2.4.24 حسابات خارج بيان المركز المالي

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

2.4.25 محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.
عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.26 العائد على الأسهم

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

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية امور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

3.2 تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

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

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقادم الفني والتجاري.
تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.
في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.
قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): ***المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة***
إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

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

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

3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

- **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:**
يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.
احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.
يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): ***المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)***

- **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (تتمة)**

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

- **تعريف التعثر:**

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

- **العمر المتوقع:**

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.
عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيداً، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.
ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
نقد في الخزينة	**135,408,532**	93,536,922
نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)	**257,652**	240,450
حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي	**280,769,196**	165,173,701
احتياطي ودائع (**)	**40,104,708**	26,084,346
ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(265,195)**	(210,105)
	456,274,893	284,825,314

(*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرع إدلب الذي تم ايقاف العمل فيه منذ عام 2015 نتيجة للظروف الاستثنائية التي كانت تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً وهو يتكون من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 254,998,950 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 237,797,376 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.
وتم تشكيل مخصص لكامل النقد الموجود في فرع إدلب بمبلغ 257,651,990 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 240,450,416 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 (إيضاح 19).

ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى بسقف تأميني مقداره 9 مليار ليرة سورية.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 40,104,708,383 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م.ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 26,084,345,690 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

	2024				2023
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	المجموع
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	**320,873,904**	**-**	**-**	**320,873,904**	191,258,047
	320,873,904	**-**	**-**	**320,873,904**	191,258,047

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

	2024			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
كما في 1 كانون الثاني	**191,258,047**	**-**	**-**	**191,258,047**
التغيرات خلال السنة	**122,451,764**	**-**	**-**	**122,451,764**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**7,164,093**	**-**	**-**	**7,164,093**
رصيد نهاية السنة	**320,873,904**	**-**	**-**	**320,873,904**

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
كما في 1 كانون الثاني	42,717,767	-	-	42,717,767
التغيرات خلال السنة	71,765,377	-	-	71,765,377
تعديلات فروقات أسعار صرف	76,774,903	-	-	76,774,903
رصيد نهاية السنة	191,258,047	-	-	191,258,047

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

2024

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
كما في 1 كانون الثاني	**210,105**	**-**	**-**	**210,105**
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**42,923**	**-**	**-**	**42,923**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**12,167**	**-**	**-**	**12,167**
رصيد نهاية السنة	**265,195**	**-**	**-**	**265,195**

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
كما في 1 كانون الثاني	42,208	-	-	42,208
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	23,328	-	-	23,328
تعديلات فروقات أسعار الصرف	144,569	-	-	144,569
رصيد نهاية السنة	210,105	-	-	210,105

5 أرصدة لدى المصارف

	مصارف محلية	**مصارف خارجية**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
2024			
حسابات جارية وتحت الطلب	**2,841,198**	**4,864,913**	**7,706,111**
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	**76,057,041**	**12,879,140**	**88,936,181**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(687,027)**	**(170)**	**(687,197)**
	78,211,212	**17,743,883**	**95,955,095**
2023			
حسابات جارية وتحت الطلب	141,160	17,078,869	17,220,029
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	68,921,545	6,037,763	74,959,308
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(621,248)	(375)	(621,623)
	68,441,457	23,116,257	91,557,714

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 7,706,110,984 ليرة سورية مقابل مبلغ 17,220,029,826 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2024				2023
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	المجموع
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	**17,596,593**	**-**	**-**	**17,596,593**	-
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	**78,977,657**	**-**	**-**	**78,977,657**	92,116,353
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	**68,042**	**-**	**-**	**68,042**	62,984
	96,642,292	**-**	**-**	**96,642,292**	92,179,337

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
كما في 1 كانون الثاني	**92,179,337**	**-**	**-**	**92,179,337**
التغيرات خلال السنة	**(2,652,449)**	**-**	**-**	**(2,652,449)**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**7,115,404**	**-**	**-**	**7,115,404**
رصيد نهاية السنة	**96,642,292**	**-**	**-**	**96,642,292**

	2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
كما في 1 كانون الثاني	24,326,000	-	-	24,326,000
التغيرات خلال السنة	(990,552)	-	-	(990,552)
تعديلات فروقات أسعار صرف	68,843,889	-	-	68,843,889
رصيد نهاية السنة	92,179,337	-	-	92,179,337

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
كما في 1 كانون الثاني	**621,623**	**-**	**-**	**621,623**
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**17,203**	**-**	**-**	**17,203**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**48,371**	**-**	**-**	**48,371**
رصيد نهاية السنة	**687,197**	**-**	**-**	**687,197**

	2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
كما في 1 كانون الثاني	145,875	-	-	145,875
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	36,093	-	-	36,093
تعديلات فروقات أسعار الصرف	439,655	-	-	439,655
رصيد نهاية السنة	621,623	-	-	621,623

6 إيداعات لدى المصارف

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2024			
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	**22,000,000**	**2,399,551,747**	**2,421,551,747**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(1,315)**	**(293,915)**	**(295,230)**
	21,998,685	**2,399,257,832**	**2,421,256,517**
2023			
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	10,500,000	1,961,788,400	1,972,288,400
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(685)	(245,600)	(246,285)
	10,499,315	1,961,542,800	1,972,042,115

إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2024				2023
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	المجموع
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	**2,399,551,747**	**-**	**-**	**2,399,551,747**	-
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	**22,000,000**	**-**	**-**	**22,000,000**	1,972,288,400
	2,421,551,747	**-**	**-**	**2,421,551,747**	1,972,288,400

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الإيداعات لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
كما في 1 كانون الثاني	**1,972,288,400**	**-**	**-**	**1,972,288,400**
التغيرات خلال السنة	**292,314,296**	**-**	**-**	**292,314,296**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**156,949,051**	**-**	**-**	**156,949,051**
رصيد نهاية السنة	**2,421,551,747**	**-**	**-**	**2,421,551,747**

	2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
كما في 1 كانون الثاني	464,911,440	-	-	464,911,440
التغيرات خلال السنة	38,401,400	-	-	38,401,400
تعديلات فروقات أسعار الصرف	1,468,975,560	-	-	1,468,975,560
رصيد نهاية السنة	1,972,288,400	-	-	1,972,288,400

6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف كما يلي:

2024

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
كما في 1 كانون الثاني	**246,285**	**-**	**-**	**246,285**
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**26,611**	**-**	**-**	**26,611**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**22,334**	**-**	**-**	**22,334**
رصيد نهاية السنة	**295,230**	**-**	**-**	**295,230**

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
كما في 1 كانون الثاني	87,996	-	-	87,996
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(120,084)	-	-	(120,084)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	278,373	-	-	278,373
رصيد نهاية السنة	246,285	-	-	246,285

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الشركات الكبرى		
قروض وسلف	**123,497,709**	20,270,637
سندات محسومة (*)	**805**	-
دائن صدفة مدين	**435**	3,371
	123,498,949	20,274,008
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
قروض وسلف	**40,475,112**	95,637,352
سندات محسومة (*)	**-**	2,728
دائن صدفة مدين	**-**	8,121
	40,475,112	95,648,201
الأفراد		
قروض وسلف	**2,570,650**	3,314,287
	2,570,650	3,314,287
القروض العقارية		
قروض عقارية	**9,186,277**	5,129,774
	9,186,277	5,129,774
المجموع	**175,730,988**	124,366,270
ينزل:		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(867,477)**	(848,922)
فوائد معلقة (محفوظة)	**-**	(220,613)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	**174,863,511**	123,296,735

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 27,968 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 271,861 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (المرحلة الثالثة) كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 282,625,106 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. وقد بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 62,012,183 ليرة سورية.

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

2024

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**124,021,856**	**61,788**	**282,626**	**124,366,270**
التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)	**7,660,624**	**-**	**-**	**7,660,624**
التسهيلات المسددة خلال السنة	**(3,212,384)**	**(37,402)**	**(10,770)**	**(3,260,556)**
التغيرات خلال السنة (**)	**48,637,985**	**(1,401,479)**	**14,540**	**47,251,046**
- المحول إلى المرحلة 1	**7,016**	**(7,016)**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**(9,164,989)**	**9,164,989**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
ديون مشطوبة (***)	**-**	**-**	**(286,424)**	**(286,424)**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	**-**	**28**	**28**
رصيد نهاية السنة	**167,950,108**	**7,780,880**	**-**	**175,730,988**

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	46,182,061	31,409	21,570,575	67,784,045
التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)	27,559,021	-	-	27,559,021
التسهيلات المسددة خلال السنة	(653,140)	-	(500)	(653,640)
التغيرات خلال السنة (**)	51,110,845	(146,552)	1,692,906	52,657,199
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	(176,931)	176,931	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
ديون مشطوبة	-	-	(109,804)	(109,804)
ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي (****)	-	-	(47,451,374)	(47,451,374)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	-	-	24,580,823	24,580,823
رصيد نهاية السنة	124,021,856	61,788	282,626	124,366,270

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) يمثل هذا البند التعرضات الجديدة التي تم منحها لعملاء جدد خلال السنة.

(**) يمثل هذا البند التعرضات الجديدة التي تم منحها لعملاء قائمين والمبالغ التي تم سدادها من قبل العملاء القائمين خلال السنة.

(***) يمثل هذا البند ديون مشطوبة لعميل مصنف ضمن المرحلة الثالثة، حيث قام البنك خلال عام 2024 بشطب أصل القرض من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى شطب كامل الفوائد المعلقة لهذا العميل.

(****) يمثل هذا البند ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي لعميل مصنف ضمن المرحلة الثالثة، حيث قام البنك بنقل رصيد التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المكونة مقابل هذه التسهيلات خلال الربع الثاني من عام 2023 وفق أحكام المادة رقم 11 من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/م.ن) لعام 2019.

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

2024

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**787,873**	**184**	**60,865**	**848,922**
- المحول إلى المرحلة 1	**2**	**(2)**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**(74,728)**	**74,728**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)	**-**	**-**	**(60,995)**	**(60,995)**
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**45,450**	**33,970**	**169**	**79,589**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	**-**	**(39)**	**(39)**
رصيد نهاية السنة	**758,597**	**108,880**	**-**	**867,477**

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	241,707	270	6,030,605	6,272,582
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	(415)	415	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)	-	-	(47,461)	(47,461)
ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	(12,739,796)	(12,739,796)
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	546,581	(501)	2,006	548,086
تعديلات فروقات أسعار الصرف	-	-	6,815,511	6,815,511
رصيد نهاية السنة	787,873	184	60,865	848,922

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	**220,613**	15,539,971
يضاف: فوائد معلقة مستحقة	**14,540**	1,693,253
ينزل: فوائد محولة للإيرادات	**(9,724)**	(347)
ينزل: فوائد معلقة تم شطبها	**(225,429)**	(62,342)
ينزل: فوائد معلقة محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	**-**	(34,711,578)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	17,761,656
	-	220,613

الشركات الكبرى:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2024				2023
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	المجموع
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	**25,205,014**	**-**	**-**	**25,205,014**	150,000
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	**87,484,679**	**-**	**-**	**87,484,679**	16,249,502
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	**3,051,542**	**7,757,714**	**-**	**10,809,256**	3,600,000
متعثر/ غير منتجة	**-**	**-**	**-**	**-**	274,506
	115,741,235	**7,757,714**	**-**	**123,498,949**	20,274,008

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة:

	2024			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**19,999,502**	**-**	**274,506**	**20,274,008**
أرصدة معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى	**68,575,932**	**-**	**-**	**68,575,932**
التسهيلات الجديدة خلال السنة	**812,194**	**-**	**-**	**812,194**
التسهيلات المسددة خلال السنة	**(47,543)**	**-**	**-**	**(47,543)**
التغيرات خلال السنة	**35,530,558**	**(1,371,694)**	**11,890**	**34,170,754**
- المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**(9,129,408)**	**9,129,408**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
ديون مشطوبة	**-**	**-**	**(286,424)**	**(286,424)**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	**-**	**28**	**28**
رصيد نهاية السنة	**115,741,235**	**7,757,714**	**-**	**123,498,949**

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة):

	2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	5,039,342	-	21,460,699	26,500,041
التسهيلات الجديدة خلال السنة	12,500,000	-	-	12,500,000
التسهيلات المسددة خلال السنة	(229,811)	-	-	(229,811)
التغيرات خلال السنة	2,689,971	-	1,687,291	4,377,262
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	(47,451,374)	(47,451,374)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	-	-	24,577,890	24,577,890
رصيد نهاية السنة	19,999,502	-	274,506	20,274,008

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى:

	2024			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**156,185**	**-**	**60,865**	**217,050**
مخصصات معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى	**447,307**	**-**	**-**	**447,307**
- المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**(74,515)**	**74,515**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)	**-**	**-**	**(60,995)**	**(60,995)**
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**45,826**	**34,260**	**169**	**80,255**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	**-**	**(39)**	**(39)**
رصيد نهاية السنة	**574,803**	**108,775**	**-**	**683,578**

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة):

	2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	27,682	-	5,982,923	6,010,605
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	(12,739,796)	(12,739,796)
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	128,503	-	2,227	130,730
فروقات أسعار الصرف	-	-	6,815,511	6,815,511
رصيد نهاية السنة	156,185	-	60,865	217,050

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2024				2023
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	المجموع
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	**15,580,183**	**-**	**-**	**15,580,183**	7,113,009
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	**24,253,083**	**23,166**	**-**	**24,276,249**	82,014,240
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	**618,680**	**-**	**-**	**618,680**	6,512,832
متعثر/ غير منتجة	**-**	**-**	**-**	**-**	8,120
	40,451,946	**23,166**	**-**	**40,475,112**	95,648,201

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة):

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة:

2024

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**95,585,309**	**54,772**	**8,120**	**95,648,201**
أرصدة معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى	**(68,575,932)**	**-**	**-**	**(68,575,932)**
التسهيلات الجديدة خلال السنة	**2,736,869**	**-**	**-**	**2,736,869**
التسهيلات المسددة خلال السنة	**(2,771,479)**	**(37,402)**	**(10,770)**	**(2,819,651)**
التغيرات خلال السنة	**13,512,760**	**(29,785)**	**2,650**	**13,485,625**
- المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**(35,581)**	**35,581**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	**-**	**-**	**-**
رصيد نهاية السنة	**40,451,946**	**23,166**	**-**	**40,475,112**

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	35,458,516	31,409	97,628	35,587,553
التسهيلات الجديدة خلال السنة	14,360,021	-	-	14,360,021
التسهيلات المسددة خلال السنة	(366,899)	-	-	(366,899)
التغيرات خلال السنة	46,302,270	(145,236)	5,533	46,162,567
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	(168,599)	168,599	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
ديون مشطوبة	-	-	(96,881)	(96,881)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	-	-	1,840	1,840
رصيد نهاية السنة	95,585,309	54,772	8,120	95,648,201

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة):

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

	2024			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**630,934**	**182**	**-**	**631,116**
مخصصات معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى	**(447,307)**	**-**	**-**	**(447,307)**
- المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**(213)**	**213**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**(568)**	**(290)**	**-**	**(858)**
رصيد نهاية السنة	**182,846**	**105**	**-**	**182,951**

	2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	210,176	270	42,022	252,468
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	(413)	413	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)	-	-	(41,209)	(41,209)
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	421,171	(501)	(813)	419,857
رصيد نهاية السنة	630,934	182	-	631,116

الأفراد:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2024				2023
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	المجموع
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	**2,570,650**	**-**	**-**	**2,570,650**	3,307,271
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	**-**	**-**	**-**	**-**	7,016
	2,570,650	**-**	**-**	**2,570,650**	3,314,287

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة):

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة:

2024

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**3,307,271**	**7,016**	**-**	**3,314,287**
التسهيلات الجديدة خلال السنة	**155,343**	**-**	**-**	**155,343**
التسهيلات المسددة خلال السنة	**(300,774)**	**-**	**-**	**(300,774)**
التغيرات خلال السنة	**(598,206)**	**-**	**-**	**(598,206)**
- المحول إلى المرحلة 1	**7,016**	**(7,016)**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	**-**	**-**	**-**
رصيد نهاية السنة	**2,570,650**	**-**	**-**	**2,570,650**

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	2,333,833	-	12,248	2,346,081
التسهيلات الجديدة خلال السنة	699,000	-	-	699,000
التسهيلات المسددة خلال السنة	(56,430)	-	(500)	(56,930)
التغيرات خلال السنة	339,200	(1,316)	82	337,966
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	(8,332)	8,332	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
ديون مشطوبة	-	-	(12,923)	(12,923)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	-	-	1,093	1,093
رصيد نهاية السنة	3,307,271	7,016	-	3,314,287

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد:

2024

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**311**	**2**	**-**	**313**
- المحول إلى المرحلة 1	**2**	**(2)**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**(86)**	**-**	**-**	**(86)**
رصيد نهاية السنة	**227**	**-**	**-**	**227**

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة):

	2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	3,531	-	5,660	9,191
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	(2)	2	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)	-	-	(6,252)	(6,252)
(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(3,218)	-	592	(2,626)
رصيد نهاية السنة	311	2	-	313

القروض العقارية:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2024				2023
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	المجموع
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	**9,186,277**	**-**	**-**	**9,186,277**	5,129,774
	9,186,277	**-**	**-**	**9,186,277**	5,129,774

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة:

	2024			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**5,129,774**	**-**	**-**	**5,129,774**
التسهيلات الجديدة خلال السنة	**3,956,218**	**-**	**-**	**3,956,218**
التسهيلات المسددة خلال السنة	**(92,588)**	**-**	**-**	**(92,588)**
التغيرات خلال السنة	**192,873**	**-**	**-**	**192,873**
- المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
رصيد نهاية السنة	**9,186,277**	**-**	**-**	**9,186,277**

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة):

	2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	3,350,370	-	-	3,350,370
التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات خلال السنة	1,779,404	-	-	1,779,404
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	5,129,774	-	-	5,129,774

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية:

	2024			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**443**	**-**	**-**	**443**
- المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**278**	**-**	**-**	**278**
رصيد نهاية السنة	**721**	**-**	**-**	**721**

	2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	الاف الليرات السورية	الاف الليرات السورية	الاف الليرات السورية	الاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	318	-	-	318
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	125	-	-	125
رصيد نهاية السنة	443	-	-	443

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
سندات دين ذات عائد ثابت	**-**	125,620,000
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**-**	(24,085)
	-	125,595,915

إن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كانت عبارة عن استثمارات في سندات دين صادرة عن المصارف بمعدل عائد سنوي 3.03% وقد تم استحقاق هذه السندات بتاريخ 13 تشرين الثاني 2024.

إن الحركة الحاصلة على إجمالي أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

2024

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**125,620,000**	**-**	**-**	**125,620,000**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**11,060,000**	**-**	**-**	**11,060,000**
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**(136,680,000)**	**-**	**-**	**(136,680,000)**
رصيد نهاية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	30,150,000	-	-	30,150,000
تعديلات فروقات أسعار الصرف	95,470,000	-	-	95,470,000
رصيد نهاية السنة	125,620,000	-	-	125,620,000

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

2024

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**24,085**	**-**	**-**	**24,085**
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**(25,203)**	**-**	**-**	**(25,203)**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**1,118**	**-**	**-**	**1,118**
رصيد نهاية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	6,811	-	-	6,811
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(3,833)	-	-	(3,833)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	21,107	-	-	21,107
رصيد نهاية السنة	24,085	-	-	24,085

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	2024 آلاف الليرات السورية	2023 آلاف الليرات السورية
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أسهم شركات (*)	**956,352**	321,113
	956,352	321,113

	2024 آلاف الليرات السورية	2023 آلاف الليرات السورية
تحليل الموجودات المالية:		
أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية	**956,352**	321,113
	956,352	321,113

(*) يمثل المبلغ استثمار بنك قطر الوطني سورية ش.م.س.ع بنسبة 6.35% في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم 12 لعام 2016. خلال عام 2024 تم زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض وقد سدد البنك مبلغ 635,238,800 ليرة سورية والتي تمثل كامل حصته من هذه الزيادة.

10 موجودات ثابتة

2024	مباني	أراضي	أجهزة كمبيوتر	معدات	مفروشات	تحسينات مباني	سيارات	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
التكلفة								
كما في 1 كانون الثاني	1,917,483	14,181	3,421,218	2,684,191	205,924	169,959	157,240	8,570,196
الإضافات	-	-	4,500	-	-	-	-	4,500
التحويلات	-	-	708,239	1,686,619	-	290,754	21,000	2,706,612
الاستبعادات	-	-	(17,285)	(30,503)	(499)	(22,604)	-	(70,891)
كما في 31 كانون الأول	1,917,483	14,181	4,116,672	4,340,307	205,425	438,109	178,240	11,210,417
الاستهلاك المتراكم								
كما في 1 كانون الثاني	463,367	-	1,053,318	657,750	113,262	117,683	89,848	2,495,228
استهلاك السنة	37,370	-	717,363	497,165	18,807	22,134	34,457	1,327,296
استبعادات	-	-	(17,285)	(29,165)	(328)	(18,940)	-	(65,718)
كما في 31 كانون الأول	500,737	-	1,753,396	1,125,750	131,741	120,877	124,305	3,756,806
دفعات لشراء موجودات ثابتة								
كما في 1 كانون الثاني	56,380	-	708,239	205,746	-	3,150	21,000	994,515
الإضافات	-	-	-	1,498,677	-	290,754	-	1,789,431
التحويلات	-	-	(708,239)	(1,686,619)	-	(290,754)	(21,000)	(2,706,612)
كما في 31 كانون الأول	56,380	-	-	17,804	-	3,150	-	77,334
صافي القيمة الدفترية								
كما في 31 كانون الأول	1,473,126	14,181	2,363,276	3,232,361	73,684	320,382	53,935	7,530,945

10 موجودات ثابتة (تتمة)

2023	مباني	أراضي	أجهزة كمبيوتر	معدات	مفروشات	تحسينات مباني	سيارات	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
التكلفة								
كما في 1 كانون الثاني	1,917,483	14,181	1,569,580	1,184,912	172,424	159,131	129,940	5,147,651
الإضافات	-	-	-	34,100	-	-	-	34,100
التحويلات	-	-	1,856,388	1,467,612	34,200	10,828	27,300	3,396,328
الاستبعادات	-	-	(4,750)	(2,433)	(700)	-	-	(7,883)
كما في 31 كانون الأول	1,917,483	14,181	3,421,218	2,684,191	205,924	169,959	157,240	8,570,196
الاستهلاك المتراكم								
كما في 1 كانون الثاني	425,997	-	742,318	393,511	99,897	99,902	62,881	1,824,506
استهلاك السنة	37,370	-	315,750	266,672	14,065	17,781	26,967	678,605
استبعادات	-	-	(4,750)	(2,433)	(700)	-	-	(7,883)
كما في 31 كانون الأول	463,367	-	1,053,318	657,750	113,262	117,683	89,848	2,495,228
دفعات لشراء موجودات ثابتة								
كما في 1 كانون الثاني	56,380	-	102,220	40,375	-	8,531	-	207,506
الإضافات	-	-	2,462,407	1,632,983	34,200	5,447	48,300	4,183,337
التحويلات	-	-	(1,856,388)	(1,467,612)	(34,200)	(10,828)	(27,300)	(3,396,328)
كما في 31 كانون الأول	56,380	-	708,239	205,746	-	3,150	21,000	994,515
صافي القيمة الدفترية								
كما في 31 كانون الأول	1,510,496	14,181	3,076,139	2,232,187	92,662	55,426	88,392	7,069,483

10 موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 997,007,051 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ قدره 790,479,694 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي كانت تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية في سنوات سابقة، تبين أن حدوث الضرر في فرع دير الزور قد أصبح قائماً لجميع الموجودات الثابتة عدا المباني، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 21 شباط 2019 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. قام البنك بشطبها بالكامل ما عدا المباني التي تبلغ صافي قيمتها الدفترية 44,574,770 ليرة سورية. كما تبين بأن فرعي إدلب وحلب الشهبا قد تعرضا للضرر وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار المادية تبلغ 4,373,182 ليرة سورية في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه. خلال عام 2024 تم شطب الموجودات الثابتة لفرع حلب الشهبا بالكامل والتي تبلغ صافي قيمتها الدفترية 3,953,959 ليرة سورية.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى بسقف تأميني مقداره 9 مليار ليرة سورية.

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة والموقوفة مؤقتاً منذ أعوام سابقة:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
دير الزور	**44,575**	44,575
حلب الشهبا	**-**	3,954
يعفور	**69,069**	69,069
إدلب	**419**	419
	114,063	118,017

11 موجودات غير ملموسة

	برامج الكمبيوتر	الفروغ	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2024			
التكلفة			
كما في 1 كانون الثاني	**503,922**	**15,000**	**518,922**
الإضافات	**94,899**	**-**	**94,899**
التحويلات	**467,229**	**-**	**467,229**
كما في 31 كانون الأول	**1,066,050**	**15,000**	**1,081,050**
الإطفاء المتراكم			
كما في 1 كانون الثاني	**194,660**	**-**	**194,660**
إطفاء السنة	**149,111**	**-**	**149,111**
كما في 31 كانون الأول	**343,771**	**-**	**343,771**
دفعات لشراء موجودات غير ملموسة			
كما في 1 كانون الثاني	**122,650**	**-**	**122,650**
الإضافات	**2,005,650**	**-**	**2,005,650**
التحويلات	**(467,229)**	**-**	**(467,229)**
كما في 31 كانون الأول	**1,661,071**	**-**	**1,661,071**
صافي القيمة الدفترية			
كما في 31 كانون الأول	**2,383,350**	**15,000**	**2,398,350**

	برامج الكمبيوتر	الفروغ	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2023			
التكلفة			
كما في 1 كانون الثاني	166,108	15,000	181,108
التحويلات	337,814	-	337,814
كما في 31 كانون الأول	503,922	15,000	518,922
الإطفاء المتراكم			
كما في 1 كانون الثاني	156,736	-	156,736
إطفاء السنة	37,924	-	37,924
كما في 31 كانون الأول	194,660	-	194,660
دفعات لشراء موجودات غير ملموسة			
كما في 1 كانون الثاني	203,492	-	203,492
الإضافات	256,972	-	256,972
التحويلات	(337,814)	-	(337,814)
كما في 31 كانون الأول	122,650	-	122,650
صافي القيمة الدفترية			
كما في 31 كانون الأول	431,912	15,000	446,912

12 ضريبة الدخل

يمثل بند الضرائب المدرج في بيان الدخل ما يلي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	**13,409,581**	5,419,788
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل	**(8,977,170)**	3,844,699
	4,432,411	9,264,487

أ. ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج:

بناء على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي بين أن الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لا تخضع لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية لأنها محققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية، بل تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما هو مبين في الجدول التالي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية	**111,748,546**	53,332,110
ينزل: إيرادات فوائد خاضعة للضريبة في لبنان منعاً للازدواج الضريبي	**(2,039)**	-
	111,746,507	53,332,110
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج قبل الرسوم (*)	**11,174,651**	4,516,490
يضاف:		
10% رسم إدارة محلية	**1,117,465**	451,649
10% رسم إعادة إعمار	**1,117,465**	451,649
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (**)	**13,409,581**	5,419,788

(*) بموجب المادة 24 من المرسوم التشريعي رقم 30 لعام 2023 تم تعديل المادة 84 من القانون 24 لعام 2003 بحيث أصبح معدل ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج 10% بدلاً من 7.5% ابتداءً من 1 تشرين الأول 2023.

(**) بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج مبلغ 13,409,580,891 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 5,419,787,883 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

إن الحركة على حساب ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج هي كما يلي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
رصيد بداية السنة	**8,191,643**	1,157,988
يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	**13,409,581**	5,419,788
ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة	**(8,191,643)**	(1,736,788)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**304,967**	3,350,655
رصيد نهاية السنة (إيضاح 20)	**13,714,548**	8,191,643

12 ضريبة الدخل (تتمة)

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل:

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع (الخسارة الضريبية) الربح الضريبي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
ربح السنة قبل الضريبة	**234,863,946**	1,636,787,828
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	**(165,735,350)**	(1,572,065,853)
مؤونة مركز القطع التشغيلي	**2,467,320**	1,590,000
التغير في المخصصات للتعرضات المنتجة (**)	**153,889**	455,692
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	**4,411,638**	138,427
مصروفات مرفوضة ضريبياً	**21,216**	12,248
استهلاك المباني	**47,571**	47,571
إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية	**(111,746,507)**	(53,332,110)
(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي	**(35,516,277)**	13,633,803
معدل الضريبة	**%25**	%25
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل للسنة	**(8,879,070)**	3,408,450
10% رسم إعادة الأعمار	**-**	340,845
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل	**(8,879,070)**	3,749,295
تسويات ضريبية عن سنوات سابقة	**(98,100)**	-
مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة	**-**	95,404
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل (*)	**(8,977,170)**	3,844,699

(*) بلغ إيراد ضريبة الدخل مبلغ 8,977,170,447 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مصروف ضريبة الدخل البالغ 3,844,698,824 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

(**) بناء على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 857/16/ص تاريخ 14 شباط 2024 تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات الائتمانية المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً. إن صافي التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمراحل الأولى والثانية هو كما يلي:

	2024		
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**42,923**	**-**	**42,923**
أرصدة لدى المصارف	**17,203**	**-**	**17,203**
إيداعات لدى المصارف	**26,611**	**-**	**26,611**
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**(29,276)**	**108,696**	**79,420**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**(25,203)**	**-**	**(25,203)**
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	**12,585**	**350**	**12,935**
	44,843	**109,046**	**153,889**

12 ضريبة الدخل (تتمة)

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل (تتمة):

	2023		
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	23,328	-	23,328
أرصدة لدى المصارف	36,093	-	36,093
إيداعات لدى المصارف	(120,084)	-	(120,084)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	546,166	(86)	546,080
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(3,833)	-	(3,833)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(25,996)	104	(25,892)
	455,674	18	455,692

ت. إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
رصيد بداية السنة	**-**	981,010
يضاف: إيراد ضريبة الدخل	**8,879,070**	-
ينزل: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة	**-**	(981,010)
رصيد نهاية السنة	**8,879,070**	-

ث. إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
رصيد بداية السنة	**2,768,285**	-
يضاف: مصروف ضريبة الدخل	**-**	3,749,295
يضاف: مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة	**-**	95,404
ينزل: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة	**(98,100)**	-
ينزل: إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	**-**	(981,010)
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة	**(2,670,185)**	(95,404)
رصيد نهاية السنة	**-**	2,768,285

12 ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 ليرة سورية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 104,034,262 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 حيث تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

- خلال عام 2022 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2018، حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 2 آب 2022 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 272,674,366 ليرة سورية إلى 597,255,000 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 آب 2022 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 5 شباط 2023 بقبول جزء من اعتراض المكلف ليصبح الربح الخاضع للضريبة 593,250,000 ليرة سورية حيث قام البنك بدفع مبلغ وقدره 95,403,325 ليرة سورية بتاريخ 21 شباط 2023.

- خلال عام 2024 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2021، حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 3 تشرين الأول 2024 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 394,900,113 ليرة سورية إلى أرباح صافية بمبلغ 653,424,567 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 13 تشرين الأول 2024 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

- ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2022 و2023 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

13 حق استخدام الأصول

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة هي كالتالي:

	حق استخدام الأصول - مباني	**التزامات عقود الإيجار**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	**1,029,269**	**-**
الإضافات	**-**	**-**
الدفعات	**-**	**-**
مصروف الاستهلاك	**(147,039)**	**-**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	**882,230**	**-**

	حق استخدام الأصول - مباني	التزامات عقود الإيجار
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	43,903	-
الإضافات	1,000,000	1,000,000
الدفعات	-	(1,000,000)
مصروف الاستهلاك	(14,634)	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	1,029,269	-

14 موجودات أخرى

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف	**102,991,023**	136,263,654
فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**-**	517,223
فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات	**2,094,172**	784,288
فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد	**123,908**	37,383
مصاريف مدفوعة مقدماً	**3,874,600**	3,174,021
مخزون قرطاسية ومطبوعات	**872,182**	788,011
تقاص بطاقات صراف آلي ونقاط بيع	**306,774**	101,310
عقارات آلت ملكيتها للبنك (*)	**-**	4,236
تأمينات أخرى قابلة للاسترداد	**500**	500
أرصدة مدينة أخرى	**10,976,514**	3,747,881
	121,239,673	145,418,507

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. وقد قام البنك بتصفية كامل العقارات المستملكة بتاريخ 28 نيسان 2024.

إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في أول السنة	**4,236**	6,261
تصفية العقارات	**(4,236)**	(2,025)
الرصيد في نهاية السنة	**-**	4,236

15 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشتركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
أرصدة بالليرة سورية	**2,137,846**	1,068,923
أرصدة بالدولار الأميركي	**224,946,000**	207,263,376
	227,083,846	208,332,299

كما هو مبين في الإيضاح رقم 21، قام البنك بزيادة الوديعة المجمدة بما يمثل 10% من زيادة رأس المال التي تمت خلال عام 2024 بمبلغ 1,068,922,900 ليرة سورية و81,144 دولار أمريكي استناداً إلى قرارات مصرف سورية المركزي رقم 16/2707/ص الصادر بتاريخ 6 تموز 2024 ورقم 16/3805/ص الصادر بتاريخ 12 آب 2024.

إن الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد أول السنة	**208,332,299**	50,399,717
الإضافات	**2,178,000**	725,994
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**16,573,547**	157,206,588
الرصيد نهاية السنة	**227,083,846**	208,332,299

16 ودائع المصارف

	مصارف محلية	**مصارف خارجية**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
2024			
حسابات جارية	**119,097,762**	**623**	**119,098,385**
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	**73,414,175**	**-**	**73,414,175**
	192,511,937	**623**	**192,512,560**

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2023			
حسابات جارية	122,832,406	623	122,833,029
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	67,385,136	-	67,385,136
	190,217,542	623	190,218,165

17 ودائع العملاء

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الشركات		
حسابات جارية وتحت الطلب	**365,430,694**	188,983,550
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**350,954,431**	242,104,861
الأفراد		
حسابات جارية وتحت الطلب	**94,414,214**	92,420,174
ودائع توفير	**2,978,203**	2,531,881
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**39,464,722**	28,428,265
	853,242,264	554,468,731

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 95,942,095,382 ليرة سورية أي ما نسبته 11.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 47,677,646,558 ليرة سورية أي ما نسبته 8.60%من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 459,844,908,231 ليرة سورية أي ما نسبته 53.89% من إجمالي الودائع كما 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 281,403,723,915 ليرة سورية أي ما نسبته 50.75%من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الودائع المجمدة ومقيدة السحب مبلغ 170,723,818,004 ليرة سورية أي ما نسبته 20.01%من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 21,966,513,678 ليرة سورية أي ما نسبته 3.96%من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023، وتتضمن هذه الودائع مبالغ الحجز الاحتياطي والحجز التنفيذي بالإضافة لمبالغ البيوع العقارية وأرصدة العملاء المتوفون بالإضافة إلى أرصدة الشركات التي تم وضع إشارة حجز عليها عملاً بتعليمات مصرف سورية المركزي.

18 تأمينات نقدية

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية	**14,391,954**	16,588,813
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية	**5,202,818**	4,520,707
	19,594,772	21,109,520

19 مخصصات متنوعة

	الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2024						
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	**2,050,000**	**2,467,320**	**-**	**-**	**(311,550)**	**4,205,770**
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	**469,172**	**4,411,638**	**-**	**(3,954)**	**41,588**	**4,918,444**
	2,519,172	**6,878,958**	**-**	**(3,954)**	**(269,962)**	**9,124,214**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة	**48,468**	**152,832**	**(139,897)**	**-**	**(53)**	**61,350**
	2,567,640	**7,031,790**	**(139,897)**	**(3,954)**	**(270,015)**	**9,185,564**

	الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2023						
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	460,000	1,590,000	-	-	-	2,050,000
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	149,794	138,427	-	-	180,951	469,172
	609,794	1,728,427	-	-	180,951	2,519,172
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة	25,597	21,295	(47,187)	-	48,763	48,468
	635,391	1,749,722	(47,187)	-	229,714	2,567,640

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409 /م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر. وقد قام البنك باحتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي كما في 31 كانون الأول 2024 بالدولار الأمريكي وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 206/م ن الصادر بتاريخ 24 كانون الأول 2024 حيث أجاز للمصارف أن تقوم بتكوين هذه المؤونة بالعملات الأجنبية.

(**) يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية، والذي يضم مخصص متعلق بالنقد الموجود في فرع إدلب المغلق مؤقتاً منذ عام 2015 البالغ 257,651,990 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 240,450,416 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 (إيضاح 4)، ومخصصات متعلقة بالموجودات الثابتة في بعض فروع البنك المغلقة والموقوفة مؤقتاً و بالإضافة إلى مخصصات متعلقة بأعباء محتملة أخرى.

19 مخصصات متنوعة (تتمة)

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	2024				2023
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	المجموع
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	**31,226,759**	**30,000**	**-**	**31,256,759**	21,081,014
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	**29,675,936**	**-**	**-**	**29,675,936**	22,731,111
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	**1,210,908**	**349,153**	**-**	**1,560,061**	645,945
متعثر/ غير منتجة	**-**	**-**	**19,500**	**19,500**	19,500
	62,113,603	**379,153**	**19,500**	**62,512,256**	44,477,570

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

	2024			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**44,400,021**	**58,049**	**19,500**	**44,477,570**
التسهيلات الجديدة خلال السنة	**4,537,781**	**-**	**-**	**4,537,781**
التسهيلات المسددة خلال السنة	**(8,248,920)**	**(6,624)**	**-**	**(8,255,544)**
التغيرات خلال السنة	**21,478,747**	**37,156**	**-**	**21,515,903**
- المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**(290,572)**	**290,572**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**236,546**	**-**	**-**	**236,546**
رصيد نهاية السنة	**62,113,603**	**379,153**	**19,500**	**62,512,256**

	2023			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	11,851,866	55,488	19,500	11,926,854
التسهيلات الجديدة خلال السنة	2,992,497	-	-	2,992,497
التسهيلات المسددة خلال السنة	(790,000)	-	-	(790,000)
التغيرات خلال السنة	19,754,105	(31,504)	-	19,722,601
- المحول إلى المرحلة 1	13,339	(13,339)	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	(47,404)	47,404	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
تعديلات فروقات أسعار الصرف	10,625,618	-	-	10,625,618
رصيد نهاية السنة	44,400,021	58,049	19,500	44,477,570

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

19 مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

2024

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
الرصيد في 1 كانون الثاني	**48,336**	**132**	**-**	**48,468**
- المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 2	**(435)**	**435**	**-**	**-**
- المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**13,020**	**(85)**	**-**	**12,935**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**(53)**	**-**	**-**	**(53)**
رصيد نهاية السنة	**60,868**	**482**	**-**	**61,350**

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني	25,569	28	-	25,597
- المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	(143)	143	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(25,853)	(39)	-	(25,892)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	48,763	-	-	48,763
رصيد نهاية السنة	48,336	132	-	48,468

20 مطلوبات أخرى

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء	**3,489,766**	1,573,831
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف	**69,691**	35,875
أمانات وحوالات برسم الدفع	**22,262,671**	9,846,407
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 12)	**13,714,548**	8,191,643
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	**11,120,383**	5,191,193
شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع	**7,878,562**	16,659,951
مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 33)	**7,507,308**	300,017
المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى	**997,383**	1,285,528
أرصدة دائنة أخرى	**519,067**	735,408
	67,559,379	43,819,853

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 43,560,000,000 ليرة سورية موزع على 435,600,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2023.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره خمس مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم الى ثلاثين مليون سهم بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الاوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021 بمبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 23 آب 2022 بمبلغ 1,650,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 25 تموز 2023 بمبلغ 3,630,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 25 حزيران 2024 بمبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادات على المساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة كل من الهيئة العامة غير العادية للمساهمين، مصرف سورية المركزي، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية عن كل زيادة، ليبلغ رأس مال البنك كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 43,560,000,000 ليرة سورية موزع على 435,600,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

إن مصاريف توزيع الأسهم تمثل مايلي:

	الجهة	**2024**	2023
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
رسم طابع نسبي	مديرية مالية دمشق	**100,188**	16,698
بدل تقديم طلب الموافقة على رأس المال	هيئة الأوراق والأسواق المالية	**8,000**	8,000
بدل تسجيل الأوراق المالية	هيئة الأوراق والأسواق المالية	**65,340**	10,890
رسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي	سوق دمشق للأوراق المالية	**15,246**	2,541
		188,774	38,129

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

فئة أ ـ وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 33.77% من رأس مال البنك.

فئة ب ـ وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81% من رأس مال البنك.

فئة جـ ـ هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل هذه الفئة 15.42% من رأس مال البنك.

يمتلك بنك قطر الوطني ـ قطر ما نسبته 50.81% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

إن أسهم البنك البالغة 435,600,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024:

	عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	**213,784,580**	**-**	**21,378,458,000**
رأس المال المدفوع بالدولارالأمريكي	**221,815,420**	**165,803,785**	**22,181,542,000**
	435,600,000	**165,803,785**	**43,560,000,000**

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنيوي بالعملات الأجنبية خلال السنة:

	2024	2023
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	**164,992,344**	164,477,365
المحول من القطع التشغيلي خلال السنة (*)	**811,441**	514,979
رصيد نهاية السنة	**165,803,785**	164,992,344

(*) قام البنك بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على زيادة مركز القطع البنيوي بقيمة 811,441 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال لعام 2024، وقد حصل البنك بالقرار رقم 145/م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 6 آب 2024 على الموافقة على تكوين مركز قطع بنيوي بمبلغ 811,441 دولار أمريكي وقد قام البنك بتحويل المبلغ المذكور من مركز القطع التشغيلي إلى مركز القطع البنيوي بتاريخ 13 آب 2024.

22 الاحتياطي القانوني والخاص

- **الاحتياطي القانوني:**

بناءً على المادة 197 من قانون الشركات والمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25 % من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني 10,890,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 5,445,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الربح قبل الضريبة	**234,863,946**	1,636,787,828
ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	**(165,735,350)**	(1,572,065,853)
	69,128,596	64,721,975
المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام (*)	**5,445,000**	2,835,496

(*) قام المصرف خلال عام 2024 بتحويل 7.88% فقط من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي إلى الاحتياطي القانوني نظراً لبلوغ رصيد الاحتياطي القانوني نسبة 25% من رأس مال البنك كما في 31 كانون الأول 2024.

22 الاحتياطي القانوني والخاص (تتمة)

- الاحتياطي الخاص:

بناءً على البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 17 آذار 2002 والتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأس مال البنك.

بلغ رصيد الاحتياطي الخاص 15,994,561,268 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 9,081,701,714 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الربح قبل الضريبة	**234,863,946**	1,636,787,828
ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	**(165,735,350)**	(1,572,065,853)
	69,128,596	64,721,975
المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام 10%	**6,912,859**	6,472,198

23 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي والتعميم رقم (ص/16/442) الصادر بتاريخ 30 كانون تشرين الثاني 2025 وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009 ، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الأرباح المدورة المحققة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة مبلغ 85,532,536,952 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 55,162,985,411 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023، حيث قام البنك خلال عام 2024 بضم مبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال كما هو موضح في الإيضاح رقم 21.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 2,219,248,844,684 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 2,053,513,494,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

24 الفوائد الدائنة

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات:		
قروض وسلف	**31,636,755**	12,679,198
دائن صدفة مدين	**9,832**	560
سندات محسومة	**244**	645
تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد وقروض عقارية:		
قروض وسلف	**595,731**	489,114
دائن صدفة مدين	**-**	105
قروض عقارية	**1,466,100**	670,210
أرصدة وإيداعات لدى المصارف:		
المصارف المحلية	**2,825,630**	1,306,048
المصارف الخارجية	**108,316,139**	50,944,075
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**3,432,407**	2,388,035
	148,282,838	68,477,990

25 الفوائد المدينة

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
ودائع المصارف	**841,553**	539,113
ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**22,721,373**	8,776,691
ودائع توفير	**164,539**	155,556
تأمينات نقدية	**463,465**	299,780
	24,190,930	9,771,140

26 صافي الدخل من العمولات والرسوم

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
العمولات والرسوم الدائنة:		
عمولات تسهيلات مباشرة	**441,303**	683,766
عمولات تسهيلات غير مباشرة	**1,207,900**	686,466
عمولات خدمات مصرفية	**2,456,568**	2,143,683
عمولات على الحوالات البنكية	**226,664**	48,282
عمولات أخرى	**367,643**	83,199
إجمالي العمولات والرسوم الدائنة	**4,700,078**	3,645,396
العمولات والرسوم المدينة:		
عمولات مدفوعة للمصارف	**(64,109)**	(44,444)
إجمالي العمولات والرسوم المدينة	**(64,109)**	(44,444)
صافي الدخل من العمولات والرسوم	**4,635,969**	3,600,952

27 إيرادات تشغيلية أخرى

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
أرباح بيع موجودات ثابتة	**116,454**	-
أخرى	**262,085**	92,301
	378,539	92,301

28 نفقات الموظفين

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
رواتب وأجور	**10,055,146**	5,498,613
مكافآت	**10,006,846**	4,959,767
مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية	**376,634**	208,485
مصاريف طبية	**545,078**	216,705
مصاريف تدريب	**994,415**	609,252
مزايا أخرى	**1,254,000**	488,000
	23,232,119	11,980,822

29 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2024

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**42,923**	**-**	**-**	**42,923**
أرصدة لدى المصارف	**17,203**	**-**	**-**	**17,203**
إيداعات لدى المصارف	**26,611**	**-**	**-**	**26,611**
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**45,450**	**33,970**	**169**	**79,589**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**(25,203)**	**-**	**-**	**(25,203)**
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	**13,020**	**(85)**	**-**	**12,935**
	120,004	**33,885**	**169**	**154,058**

2023

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	23,328	-	-	23,328
أرصدة لدى المصارف	36,093	-	-	36,093
إيداعات لدى المصارف	(120,084)	-	-	(120,084)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	546,581	(501)	2,006	548,086
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(3,833)	-	-	(3,833)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(25,853)	(39)	-	(25,892)
	456,232	(540)	2,006	457,698

30 مصاريف تشغيلية أخرى

	2024 آلاف الليرات السورية	2023 آلاف الليرات السورية
صيانة خدمات تقنية	**16,305,026**	3,572,739
الربط الشبكي	**5,052,065**	1,939,102
صيانة	**1,762,540**	561,083
محروقات	**1,742,717**	1,708,164
ضيافة وانتقال	**1,054,382**	551,541
مصاريف استشارات قانونية	**993,330**	474,482
دعاية وإعلان	**564,497**	373,266
أتعاب خبراء واستشاريين	**560,250**	370,280
كهرباء ومياه	**545,189**	141,960
قرطاسية والمطبوعات	**534,920**	203,552
أعباء ورسوم حكومية	**416,555**	210,801
تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال	**346,382**	153,658
اتصالات	**333,003**	131,600
تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 33)	**326,317**	151,463
التأمين	**328,312**	166,425
علاقات عامة	**244,330**	182,620
أخرى	**847,693**	478,272
	31,957,508	11,371,008

31 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

	2024	2023
ربح السنة (ليرة سورية)	**230,431,535,274**	1,627,523,340,513
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)	**435,600,000**	435,600,000
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)	**529**	3,736.28

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

32 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

	2024 آلاف الليرات السورية	2023 آلاف الليرات السورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)	**416,177,728**	258,710,623
يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	**96,642,292**	92,179,337
ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	**(192,512,560)**	(190,218,165)
	320,307,460	160,671,795

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح 4).

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع المصارف والشركات الشقيقة والزميلة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك.

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	أخرى (*)	المجموع	
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	**2024** آلاف الليرات السورية	2023 آلاف الليرات السورية
بنود داخل بيان المركز المالي					
أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)	**17,596,593**	**-**	**73,206,823**	**90,803,416**	90,040,538
إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)	**2,399,551,747**	**-**	**-**	**2,399,551,747**	1,961,788,400
فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)	**101,815,431**	**-**	**66,969**	**101,882,400**	135,719,935
ودائع المصارف (أرصدة دائنة)	**(623)**	**-**	**(73,014,175)**	**(73,014,798)**	(66,885,760)
ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء)	**-**	**(9,313,367)**	**-**	**(9,313,367)**	(9,447,903)
مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى) (إيضاح 20)	**(7,507,308)**	**-**	**-**	**(7,507,308)**	(300,017)
فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)	**-**	**(110,630)**	**(66,930)**	**(177,560)**	(157,054)
بنود داخل بيان الدخل					
فوائد دائنة	**108,316,139**	**-**	**790,828**	**109,106,967**	51,410,795
فوائد مدينة	**-**	**(1,275,187)**	**(790,396)**	**(2,065,583)**	(1,476,285)
عمولات ورسوم مدينة	**(60,933)**	**-**	**-**	**(60,933)**	(40,945)
مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 30)	**-**	**(326,317)**	**-**	**(326,317)**	(151,463)

(*) تمثل الأطراف الأخرى شركات زميلة للمؤسسة الأم.

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومزايا أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
منافع موظفي الإدارة العليا	**3,163,204**	1,366,066
	3,163,204	1,366,066

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والتي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

تدرج القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.
المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

	2024				2023			
	المستوى الأول	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**المجموع**	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*) (إيضاح 9)	**-**	**-**	**956,352**	**956,352**	-	-	321,113	321,113
المجموع	**-**	**-**	**956,352**	**956,352**	-	-	321,113	321,113

(*) تم قياس القيمة العادلة بناءً على معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق. لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة والمتضمنة في البيانات المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

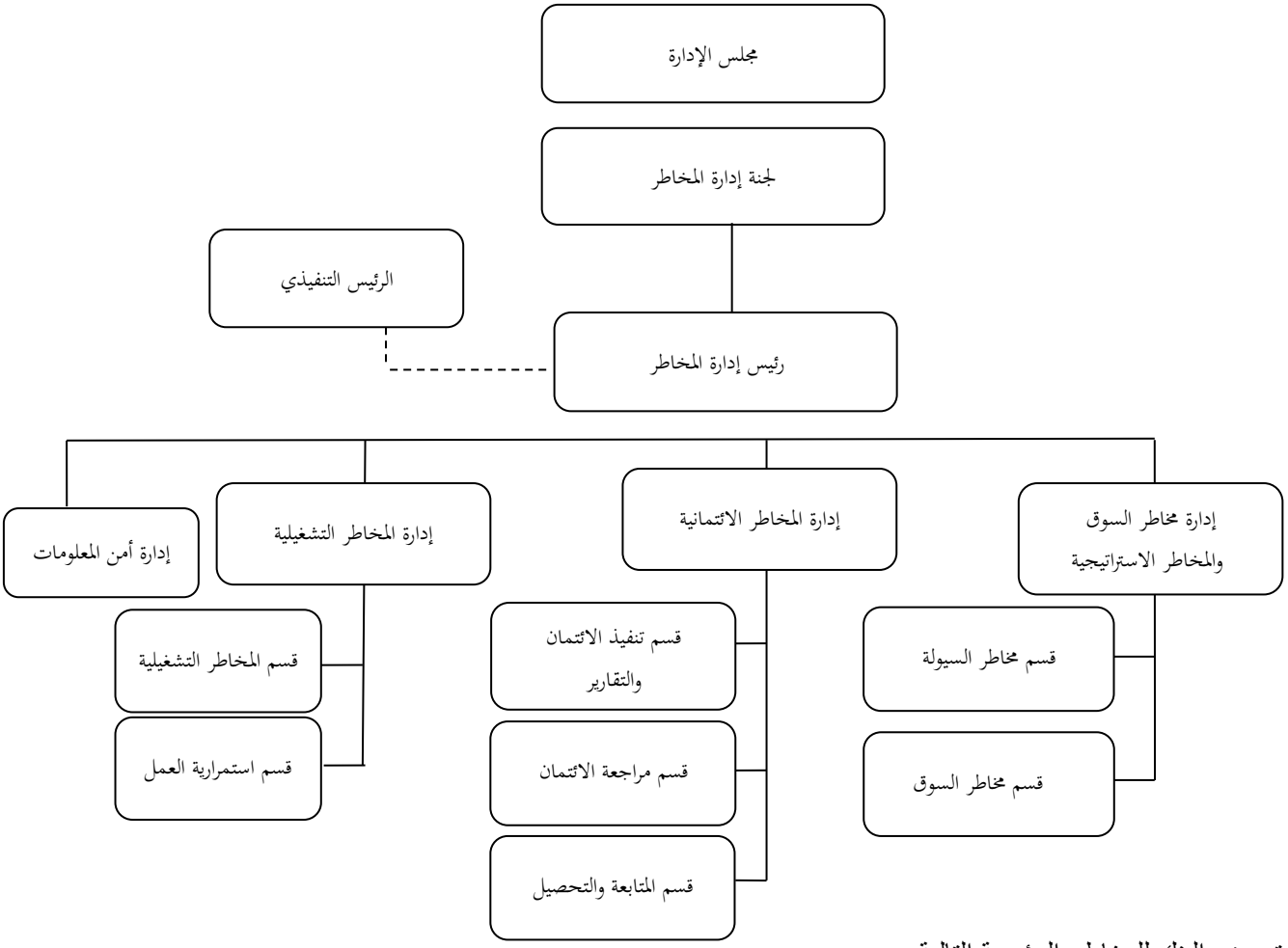
	2024		2023	
	القيمة الدفترية	**القيمة العادلة**	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الموجودات المالية				
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**320,608,709**	**320,608,709**	191,047,942	191,047,942
أرصدة لدى المصارف	**95,955,095**	**95,955,095**	91,557,714	91,557,714
إيداعات لدى المصارف	**2,421,256,517**	**2,421,268,927**	1,972,042,115	1,972,048,131
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	**174,863,511**	**171,599,202**	123,296,735	121,264,017
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**-**	**-**	125,595,915	125,595,915
موجودات أخرى	**116,492,891**	**116,492,891**	141,452,239	141,452,239
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**227,083,846**	**227,083,846**	208,332,299	208,332,299
مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	**3,356,260,569**	**3,353,008,670**	2,853,324,959	2,851,298,257
المطلوبات المالية				
ودائع المصارف	**192,512,560**	**192,512,560**	190,218,165	190,218,165
ودائع العملاء	**853,242,264**	**854,246,822**	554,468,731	554,782,395
تأمينات نقدية	**19,594,772**	**19,595,520**	21,109,520	21,089,261
مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	**1,065,349,596**	**1,066,354,902**	765,796,416	766,089,821

35 إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
3- مخاطر الدفع المسبق.
4- مخاطر السيولة.
5- مخاطر التشغيل.
6- مخاطر الأعمال.
7- مخاطر الالتزام.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق والالتزام.
- لجنة الحوكمة.
- لجنة المخاطر.
- لجنة المكافآت والترشيحات.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

تتبع هذه اللجان بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وترفع له التقارير كل ثلاثة أشهر على الأقل والتي تحوي تقييماً شاملاً للمخاطر وآليات التحوط المطلوبة مع دراسات الجهد الدورية للمحافظ كافة مع السيناريوهات المتعددة.
وتتعاون هذه اللجان بشكل كبير ومتكامل مع الإدارة التنفيذية للبنك المسؤولة عن تهيئة كافة الظروف اللوجستية والإدارية لإمكانية قيام إدارة المخاطر بأعمالها على أكمل وجه وتقديم المعلومات المطلوبة لذلك، إضافةً إلى تنفيذ توصيات إدارة المخاطر.

استراتيجية إدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز مراقبة الالتزام وتوفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد ضمن بنك قطر الوطني - سورية والجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك ككل.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة للمخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- الحرص على تنويع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة للأموال.
- اتخاذ الخطوات الكفيلة لتحقيق الخطوط العريضة لأفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

يتم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر. يتوجب أن يكون أعضاء هذه اللجنة على دراية ومن ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية.
وتقوم اللجنة بالعمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر في البنك لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر. تقع على عاتق اللجنة مسؤولية تقديم خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي قد يكون البنك عرضة لها، وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك وفقاً لمعايير بازل وقواعد بنك سورية المركزي بهذا المجال.

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا في إدارة المخاطر

تعمل الإدارة العليا في البنك على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل مستمر.
العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

- تقع على عاتق إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومن مدى استقلالية هذه الإدارة.
- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات البنك.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعة في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

عملية إدارة مخاطر الالتزام

- تقع على عاتق إدارة مخاطر الالتزام مسؤولية التأكد من التزام البنك بالقوانين والتشريعات الناظمة للعمل المصرفي والمالي لاسيما الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي، وعليها تقديم المشورة القانونية والإجرائية الكفيلة بالتطبيق السليم للأعمال والإجراءات وفقاً لما تنص عليه التشريعات، وهي المسؤولة عن تدريب الموظفين على ما هو ناظم لعملهم قانوناً.
- إيماناً من مجلس الإدارة بأهمية دليل الحوكمة في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أداءه وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، تم صياغة دليل الحوكمة بانسجامٍ كامل مع الدليل الاسترشادي الصادر عن مجلس النقد والتسليف وعن تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وإرشادات لجنة بازل، وتقوم دائرة مراقبة الالتزام بمتابعة مدى الالتزام بدليل الحوكمة.
- وتعمل إدارة المخاطر على الإحاطة بالمخاطر الائتمانية بشكل كامل وفقاً للدراسات والمتابعات والتوصيات الخاصة بذلك، إضافةً إلى البدء بأعمال إدارة المخاطر التشغيلية من خلال جمع الحوادث ودراستها وإنشاء قاعدة بيانات لها وصولاً لرسم سيناريوهات التحوط لها، وأخيراً تم البدء أيضاً بتفعيل دراسات اختبارات الجهد لمخاطر السوق لاسيما لأسعار الفائدة وتقلبات سعر الصرف وأثرها على المحفظة والسيولة.
- كما يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق معايير بازل 2، ومن أهمها الفرضيات المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية، والضمانات.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر من قبل إدارة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. وتعكس هذه الحدود استراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. ويتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. ثم تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك واللجان المختصة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة.

كما يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة إدارة المخاطر وذلك من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر، يتم استخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى بما يتماشى مع القوانين والأنظمة النافذة لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والائتمان. وتقييم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط. كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حالة وجود عمليات تحوط غير فعالة، يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

35.2 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض البنك لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات البنك إلى العملاء والمصارف الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية.

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنويع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لتفادي تركز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. وتشتمل الضمانات على النقدية، السندات، رهن العقارات والأسهم.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي:

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والمصارف قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو المصارف.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والمصارف بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجميعي.
- توزيع محفظة القروض والتسليفات والأرصدة لدى المصارف على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك بشكل سنوي ووفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في البنك. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من 1 الى 10. تشتمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة الى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج بيان المركز المالي)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
بنود داخل بيان المركز المالي		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**320,608,709**	191,047,942
أرصدة لدى المصارف	**95,955,095**	91,557,714
إيداعات لدى المصارف	**2,421,256,517**	1,972,042,115
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	**174,863,511**	123,296,735
الشركات الكبرى	*122,815,371*	*19,843,317*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*40,292,161*	*95,010,113*
الأفراد	*2,570,423*	*3,313,974*
القروض العقارية	*9,185,556*	*5,129,331*
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**-**	125,595,915
موجودات أخرى	**116,492,891**	141,452,239
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**227,083,846**	208,332,299
	3,356,260,569	2,853,324,959
بنود خارج بيان المركز المالي		
كفالات بالنيابة عن العملاء:	**42,482,929**	36,696,365
دفع	*7,490,658*	*7,961,285*
حسن تنفيذ	*30,828,426*	*20,078,041*
أخرى	*4,163,845*	*8,657,039*
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	**19,967,977**	7,732,737
	62,450,906	44,429,102
إجمالي المخاطر الائتمانية	**3,418,711,475**	2,897,754,061

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

		القيمة العادلة للضمانات					
2024	**إجمالي قيمة التعرض**	**تأمينات نقدية**	**عقارات**	**أخرى**	**إجمالي قيمة الضمانات**	**صافي التعرض بعد الضمانات**	**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
بنود داخل بيان المركز المالي							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**320,873,904**	**-**	**-**	**-**	**-**	**320,873,904**	**265,195**
أرصدة لدى المصارف	**96,642,292**	**-**	**-**	**-**	**-**	**96,642,292**	**687,197**
ايداعات لدى المصارف	**2,421,551,747**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,421,551,747**	**295,230**
التسهيلات الائتمانية المباشرة							
الشركات الكبرى	123,498,949	-	120,797,771	2,701,178	123,498,949	-	683,578
الشركات الصغيرة والمتوسطة	40,475,112	392,967	39,651,952	-	40,044,919	430,193	182,951
الأفراد	2,570,650	-	2,074,467	-	2,074,467	496,183	227
القروض العقارية	9,186,277	-	9,053,101	8,572	9,061,673	124,604	721
موجودات أخرى	**116,492,891**	**-**	**-**	**-**	**-**	**116,492,891**	**-**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**227,083,846**	**-**	**-**	**-**	**-**	**227,083,846**	**-**
	3,358,375,668	**392,967**	**171,577,291**	**2,709,750**	**174,680,008**	**3,183,695,660**	**2,115,099**
بنود خارج بيان المركز المالي							
كفالات نيابة عن العملاء:							
دفع	**7,513,359**	**3,191,172**	**4,319,188**	**-**	**7,510,360**	**2,999**	**22,701**
حسن تنفيذ	**30,854,208**	**8,207,172**	**6,919,015**	**-**	**15,126,187**	**15,728,021**	**25,782**
أخرى	**4,171,752**	**1,396,051**	**354,064**	**-**	**1,750,115**	**2,421,637**	**7,907**
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	**19,972,937**	**806,831**	**1,130,029**	**-**	**1,936,860**	**18,036,077**	**4,960**
	62,512,256	**13,601,226**	**12,722,296**	**-**	**26,323,522**	**36,188,734**	**61,350**
مجموع بنود داخل وخارج بيان المركز المالي	**3,420,887,924**	**13,994,193**	**184,299,587**	**2,709,750**	**201,003,530**	**3,219,884,394**	**2,176,449**

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة):

		القيمة العادلة للضمانات					
	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2023	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
بنود داخل بيان المركز المالي							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	191,258,047	-	-	-	-	191,258,047	210,105
أرصدة لدى المصارف	92,179,337	-	-	-	-	92,179,337	621,623
ايداعات لدى المصارف	1,972,288,400	-	-	-	-	1,972,288,400	246,285
التسهيلات الائتمانية المباشرة							
الشركات الكبرى	20,274,008	-	19,474,090	-	19,474,090	799,918	217,050
الشركات الصغيرة والمتوسطة	95,648,201	306,719	87,797,996	2,676,999	90,781,714	4,866,487	631,116
الأفراد	3,314,287	-	2,738,198	-	2,738,198	576,089	313
القروض العقارية	5,129,774	-	4,587,888	32,751	4,620,639	509,135	443
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	125,620,000	-	-	-	-	125,620,000	24,085
موجودات أخرى	141,452,239	-	-	-	-	141,452,239	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	208,332,299	-	-	-	-	208,332,299	-
	2,855,496,592	306,719	114,598,172	2,709,750	117,614,641	2,737,881,951	1,951,020
بنود خارج بيان المركز المالي							
كفالات نيابة عن العملاء:							
دفع	7,980,926	3,491,998	4,479,186	-	7,971,184	9,742	19,641
حسن تنفيذ	20,095,791	6,933,887	3,112,082	-	10,045,969	10,049,822	17,750
أخرى	8,665,663	2,731,257	1,601,305	-	4,332,562	4,333,101	8,624
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	7,735,190	275,517	490,182	-	765,699	6,969,491	2,453
	44,477,570	13,432,659	9,682,755	-	23,115,414	21,362,156	48,468
مجموع بنود داخل وخارج بيان المركز المالي	2,899,974,162	13,739,378	124,280,927	2,709,750	140,730,055	2,759,244,107	1,999,488

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

2024	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات				صافي التعرض بعد الضمانات	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
بنود خارج بيان المركز المالي							
كفالات نيابة عن العملاء:							
حسن تنفيذ	**19,500**	**19,500**	**-**	**-**	**19,500**	**-**	**-**
المجموع	**19,500**	**19,500**	**-**	**-**	**19,500**	**-**	**-**

2023	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات				صافي التعرض بعد الضمانات	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
بنود داخل بيان المركز المالي							
التسهيلات الائتمانية المباشرة							
الشركات الكبرى	274,506	-	-	-	-	274,506	60,865
الشركات الصغيرة والمتوسطة	8,120	1,148	-	-	1,148	6,972	-
	282,626	1,148	-	-	1,148	281,478	60,865
بنود خارج بيان المركز المالي							
كفالات نيابة عن العملاء:							
حسن تنفيذ	19,500	19,500	-	-	19,500	-	-
	19,500	19,500	-	-	19,500	-	-
مجموع بنود داخل وخارج بيان المركز المالي	302,126	20,648	-	-	20,648	281,478	60,865

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

أثر الظروف الحالية الطارئة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وفقاً لأحكام القرار 1699/ل أ والتعميم 16/6088/ص الصادرين بتاريخ 30 كانون الأول 2024 يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من تاريخ 1 كانون الأول 2024 وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخه، دون اعتبار ذلك هيكلة أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط بالإضافة إلى الزام المصارف بعدم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على هذه الأقساط المؤجلة. بلغت الأقساط المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 2,543,773,233 ليرة سورية.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير منتجة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أُصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد ديون مجدولة كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

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 تحت المراقبة، لا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

فيما يلي نستعرض التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وما يقابلها من احتمالية التعثر بكافة أنواعها:

الشركات الكبرى:

2024

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي ل 12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	%1.07-%0.56	**25,205,014**	**-**	**-**	**25,205,014**	**98,318**	**-**	**-**	**98,318**
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	%2.09-%1.58	**87,484,679**	**-**	**-**	**87,484,679**	**450,973**	**-**	**-**	**450,973**
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	%3.63-%2.60	**3,051,542**	**7,757,714**	**-**	**10,809,256**	**25,512**	**108,775**	**-**	**134,287**
متعثر / غير منتجة	%100	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
المجموع		**115,741,235**	**7,757,714**	**-**	**123,498,949**	**574,803**	**108,775**	**-**	**683,578**

2023

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي ل 12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	%1.28-%0.66	150,000	-	-	150,000	707	-	-	707
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	%2.51-%1.89	16,249,502	-	-	16,249,502	122,198	-	-	122,198
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	%4.35-%3.12	3,600,000	-	-	3,600,000	33,280	-	-	33,280
متعثر / غير منتجة	%100	-	-	274,506	274,506	-	-	60,865	60,865
المجموع		19,999,502	-	274,506	20,274,008	156,185	-	60,865	217,050

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

2024

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي ل 12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	%1.07-%0.56	**15,580,183**	**-**	**-**	**15,580,183**	**55,048**	**-**	**-**	**55,048**
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	%2.09-%1.58	**24,253,083**	**23,166**	**-**	**24,276,249**	**125,230**	**105**	**-**	**125,335**
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	%3.63-%2.60	**618,680**	**-**	**-**	**618,680**	**2,568**	**-**	**-**	**2,568**
متعثر / غير منتجة	%100	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
المجموع		**40,451,946**	**23,166**	**-**	**40,475,112**	**182,846**	**105**	**-**	**182,951**

2023

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي ل 12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	%1.28-%0.66	7,113,009	-	-	7,113,009	30,924	-	-	30,924
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	%2.51-%1.89	81,959,468	54,772	-	82,014,240	525,978	182	-	526,160
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	%4.35-%3.12	6,512,832	-	-	6,512,832	74,032	-	-	74,032
متعثر / غير منتجة	%100	-	-	8,120	8,120	-	-	-	-
المجموع		95,585,309	54,772	8,120	95,648,201	630,934	182	-	631,116

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (تتمة)

الأفراد:

2024

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي ل 12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	**2,570,650**	**-**	**-**	**2,570,650**	**227**	**-**	**-**	**227**
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
متعثر / غير منتجة	%100	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
المجموع		**2,570,650**	**-**	**-**	**2,570,650**	**227**	**-**	**-**	**227**

2023

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي ل 12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	3,307,271	-	-	3,307,271	311	-	-	311
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	-	7,016	-	7,016	-	2	-	2
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	-	-	-	-	-	-	-	-
متعثر / غير منتجة	%100	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع		3,307,271	7,016	-	3,314,287	311	2	-	313

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (تتمة)

القروض العقارية:

2024

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي ل 12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	**9,186,277**	-	-	**9,186,277**	**721**	-	-	**721**
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	-	-	-	-	-	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	-	-	-	-	-	-	-	-
متعثر / غير منتجة	%100	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع		**9,186,277**	-	-	**9,186,277**	**721**	-	-	**721**

2023

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي ل 12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	5,129,774	-	-	5,129,774	443	-	-	443
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	-	-	-	-	-	-	-	-
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	%0.05	-	-	-	-	-	-	-	-
متعثر / غير منتجة	%100	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع		5,129,774	-	-	5,129,774	443	-	-	443

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (تتمة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

2024

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي ل 12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	%1.07-%0.56	**31,226,759**	**30,000**	**-**	**31,256,759**	**19,696**	**-**	**-**	**19,696**
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	%2.09-%1.58	**29,675,936**	**-**	**-**	**29,675,936**	**33,678**	**-**	**-**	**33,678**
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	%3.63-%2.60	**1,210,908**	**349,153**	**-**	**1,560,061**	**7,494**	**482**	**-**	**7,976**
متعثر / غير منتجة	%100	**-**	**-**	**19,500**	**19,500**	**-**	**-**	**-**	**-**
المجموع		**62,113,603**	**379,153**	**19,500**	**62,512,256**	**60,868**	**482**	**-**	**61,350**

2023

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي ل 12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	%1.28-%0.66	21,043,235	37,779	-	21,081,014	14,680	-	-	14,680
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	%2.51-%1.89	22,724,486	6,625	-	22,731,111	33,417	44	-	33,461
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	%4.35-%3.12	632,300	13,645	-	645,945	239	88	-	327
متعثر / غير منتجة	%100	-	-	19,500	19,500	-	-	-	-
المجموع		44,400,021	58,049	19,500	44,477,570	48,336	132	-	48,468

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

2024	داخل القطر آلاف الليرات السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**320,608,709**	**-**	**320,608,709**
أرصدة لدى المصارف	**78,211,212**	**17,743,883**	**95,955,095**
إيداعات لدى مصارف	**21,998,685**	**2,399,257,832**	**2,421,256,517**
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	**174,863,511**	**-**	**174,863,511**
الشركات الكبرى	*122,815,371*	-	*122,815,371*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*40,292,161*	-	*40,292,161*
الأفراد	*2,570,423*	-	*2,570,423*
القروض العقارية	*9,185,556*	-	*9,185,556*
موجودات أخرى	**14,677,460**	**101,815,431**	**116,492,891**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**227,083,846**	**-**	**227,083,846**
	837,443,423	**2,518,817,146**	**3,356,260,569**

2023	داخل القطر آلاف الليرات السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	191,047,942	-	191,047,942
أرصدة لدى المصارف	68,441,457	23,116,257	91,557,714
إيداعات لدى مصارف	10,499,315	1,961,542,800	1,972,042,115
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	123,296,735	-	123,296,735
الشركات الكبرى	*19,843,317*	-	*19,843,317*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*95,010,113*	-	*95,010,113*
الأفراد	*3,313,974*	-	*3,313,974*
القروض العقارية	*5,129,331*	-	*5,129,331*
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	125,595,915	125,595,915
موجودات أخرى	5,248,244	136,203,995	141,452,239
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	208,332,299	-	208,332,299
	606,865,992	2,246,458,967	2,853,324,959

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

2024	مالي آلاف الليرات السورية	صناعة آلاف الليرات السورية	تجارة آلاف الليرات السورية	عقارات آلاف الليرات السورية	أفراد آلاف الليرات السورية	أخرى آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**320,608,709**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**320,608,709**
أرصدة لدى المصارف	**95,955,095**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**95,955,095**
إيداعات لدى مصارف	**2,421,256,517**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,421,256,517**
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	**-**	**122,045,299**	**32,904,326**	**9,185,557**	**7,459,914**	**3,268,415**	**174,863,511**
موجودات أخرى	**103,297,797**	**1,328,467**	**664,105**	**116,881**	**44,082**	**11,041,559**	**116,492,891**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**227,083,846**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**227,083,846**
	3,168,201,964	**123,373,766**	**33,568,431**	**9,302,438**	**7,503,996**	**14,309,974**	**3,356,260,569**

2023	مالي آلاف الليرات السورية	صناعة آلاف الليرات السورية	تجارة آلاف الليرات السورية	عقارات آلاف الليرات السورية	أفراد آلاف الليرات السورية	أخرى آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	191,047,942	-	-	-	-	-	191,047,942
أرصدة لدى المصارف	91,557,714	-	-	-	-	-	91,557,714
إيداعات لدى مصارف	1,972,042,115	-	-	-	-	-	1,972,042,115
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	74,224,477	22,417,772	5,129,331	7,797,359	13,727,796	123,296,735
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	125,595,915	-	-	-	-	-	125,595,915
موجودات أخرى	136,882,187	479,951	175,818	27,890	28,440	3,857,953	141,452,239
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	208,332,299	-	-	-	-	-	208,332,299
	2,725,458,172	74,704,428	22,593,590	5,157,221	7,825,799	17,585,749	2,853,324,959

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. وتتحدد حساسية بيان الدخل بالأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيراد الفوائد لمدة سنة واحدة اعتمادا على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%	2024			2023		
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	الاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
ليرة سورية	**(113,603,031)**	**(2,272,061)**	**(1,704,046)**	(68,467,604)	(1,369,352)	(1,027,014)
دولار أمريكي	**1,437,212,764**	**28,744,255**	**21,558,191**	943,333,066	18,866,661	14,149,996
يورو	**2,586,215**	**51,724**	**38,793**	7,281,077	145,622	109,216
جنيه استرليني	**11,909**	**238**	**179**	11,110	222	167
عملات أخرى	**477,692,017**	**9,553,840**	**7,165,380**	279,041,847	5,580,837	4,185,628

انخفاض 2%	2024			2023		
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
ليرة سورية	**(113,603,031)**	**2,272,061**	**1,704,046**	(68,467,604)	1,369,352	1,027,014
دولار أمريكي	**1,437,212,764**	**(28,744,255)**	**(21,558,191)**	943,333,066	(18,866,661)	(14,149,996)
يورو	**2,586,215**	**(51,724)**	**(38,793)**	7,281,077	(145,622)	(109,216)
جنيه استرليني	**11,909**	**(238)**	**(179)**	11,110	(222)	(167)
عملات أخرى	**477,692,017**	**(9,553,840)**	**(7,165,380)**	279,041,847	(5,580,837)	(4,185,628)

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع:

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

العملة	2024			2023		
	مراكز القطع	**الأثر على الربح قبل الضريبة**	**الأثر على حقوق الملكية**	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
دولار أمريكي (بنيوي)	**2,249,459,951**	**224,945,995**	**224,945,995**	2,072,633,825	207,263,383	207,263,383
دولار أمريكي (تشغيلي)	**(398,670,741)**	**(39,867,074)**	**(29,900,306)**	(287,685,332)	(28,768,533)	(21,576,400)
يورو	**416,264**	**41,626**	**31,220**	(8,323)	(832)	(624)
جنيه استرليني	**11,909**	**1,191**	**893**	11,110	1,111	833
العملات الأخرى	**484,404,427**	**48,440,443**	**36,330,332**	329,170,039	32,917,004	24,687,753

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%

العملة	2024			2023		
	مراكز القطع	**الأثر على الربح قبل الضريبة**	**الأثر على حقوق الملكية**	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
دولار أمريكي (بنيوي)	**2,249,459,951**	**(224,945,995)**	**(224,945,995)**	2,072,633,825	(207,263,383)	(207,263,383)
دولار أمريكي (تشغيلي)	**(398,670,741)**	**39,867,074**	**29,900,306**	(287,685,332)	28,768,533	21,576,400
يورو	**416,264**	**(41,626)**	**(31,220)**	(8,323)	832	624
جنيه استرليني	**11,909**	**(1,191)**	**(893)**	11,110	(1,111)	(833)
العملات الأخرى	**484,404,427**	**(48,440,443)**	**(36,330,332)**	329,170,039	(32,917,004)	(24,687,753)

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2024	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	280,769,196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,505,697	456,274,893
أرصدة لدى مصارف	93,642,292	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(687,197)	95,955,095
ايداعات لدى مصارف	9,452,340	405,628,005	699,785,277	866,665,064	428,221,110	11,799,951	-	-	-	-	(295,230)	2,421,256,517
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	997,920	15,352,084	17,533,633	17,012,657	16,797,938	60,091,111	32,882,787	12,975,595	2,083,616	3,674	(867,504)	174,863,511
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	956,352	956,352
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,530,945	7,530,945
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,398,350	2,398,350
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,879,070	8,879,070
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	882,230	882,230
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,239,673	121,239,673
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227,083,846	227,083,846
مجموع الموجودات	384,861,748	423,980,089	717,318,910	883,677,721	445,019,048	71,891,062	32,882,787	12,975,595	2,083,616	3,674	542,626,232	3,517,320,482
المطلوبات												
ودائع المصارف	192,112,560	400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192,512,560
ودائع العملاء	528,373,165	67,763,498	94,802,142	90,012,512	72,290,947	-	-	-	-	-	-	853,242,264
تأمينات نقدية	3,220,973	500,000	182,845	169,000	1,130,000	-	-	-	-	-	14,391,954	19,594,772
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,185,564	9,185,564
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,559,379	67,559,379
مجموع المطلوبات	723,706,698	68,663,498	94,984,987	90,181,512	73,420,947	-	-	-	-	-	91,136,897	1,142,094,539
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(338,844,950)	355,316,591	622,333,923	793,496,209	371,598,101	71,891,062	32,882,787	12,975,595	2,083,616	3,674	451,489,335	2,375,225,943
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	(338,844,950)	16,471,641	638,805,564	1,432,301,773	1,803,899,874	1,875,790,936	1,908,673,723	1,921,649,318	1,923,732,934	1,923,736,608	2,375,225,943	-

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2023	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	165,173,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,651,613	284,825,314
أرصدة لدى مصارف	51,858,795	40,320,542	-	-	-	-	-	-	-	-	(621,623)	91,557,714
ايداعات لدى مصارف	114,942,300	349,199,450	677,142,650	316,898,935	28,946,215	485,158,850	-	-	-	-	(246,285)	1,972,042,115
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	784,810	8,740,220	9,693,823	10,367,824	9,818,833	36,445,171	26,258,731	14,752,211	7,180,221	42,072	(787,181)	123,296,735
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	125,620,000	-	-	-	-	-	(24,085)	125,595,915
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	321,113	321,113
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,069,483	7,069,483
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446,912	446,912
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,029,269	1,029,269
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145,418,507	145,418,507
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,332,299	208,332,299
مجموع الموجودات	332,759,606	398,260,212	686,836,473	327,266,759	164,385,048	521,604,021	26,258,731	14,752,211	7,180,221	42,072	480,590,022	2,959,935,376
المطلوبات												
ودائع المصارف	163,036,783	27,181,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190,218,165
ودائع العملاء	314,596,867	60,905,233	13,997,947	57,637,720	106,431,964	899,000	-	-	-	-	-	554,468,731
تأمينات نقدية	2,800,707	500,000	-	85,000	1,135,000	-	-	-	-	-	16,588,813	21,109,520
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,567,640	2,567,640
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,768,285	2,768,285
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,819,853	43,819,853
مجموع المطلوبات	480,434,357	88,586,615	13,997,947	57,722,720	107,566,964	899,000	-	-	-	-	65,744,591	814,952,194
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(147,674,751)	309,673,597	672,838,526	269,544,039	56,818,084	520,705,021	26,258,731	14,752,211	7,180,221	42,072	414,845,431	2,144,983,182
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	(147,674,751)	161,998,846	834,837,372	1,104,381,411	1,161,199,495	1,681,904,516	1,708,163,247	1,722,915,458	1,730,095,679	1,730,137,751	2,144,983,182	-

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	المجموع
2024	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**223,230,341**	**50,685,607**	**-**	**-**	**273,915,948**
أرصدة لدى المصارف	**79,264,326**	**1,593,264**	**16,383**	**9,281,375**	**90,155,348**
إيداعات لدى مصارف	**1,929,180,482**	**-**	**-**	**470,056,346**	**2,399,236,828**
موجودات أخرى	**87,883,035**	**-**	**-**	**13,999,365**	**101,882,400**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**224,946,001**	**-**	**-**	**-**	**224,946,001**
	2,544,504,185	**52,278,871**	**16,383**	**493,337,086**	**3,090,136,525**
المطلوبات					
ودائع المصارف	**191,813,673**	**235,417**	**-**	**-**	**192,049,090**
ودائع العملاء	**446,818,828**	**46,100,202**	**4,474**	**1,645,703**	**494,569,207**
تأمينات نقدية	**10,646,320**	**1,691,068**	**-**	**-**	**12,337,388**
مخصصات متنوعة	**5,045,328**	**60,547**	**-**	**-**	**5,105,875**
مطلوبات أخرى	**39,390,826**	**3,775,373**	**-**	**7,286,956**	**50,453,155**
	693,714,975	**51,862,607**	**4,474**	**8,932,659**	**754,514,715**
صافي التركز داخل بيان المركز المالي	**1,850,789,210**	**416,264**	**11,909**	**484,404,427**	**2,335,621,810**

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

	دولار أمريكي	يورو	جنيه سترليني	عملات أخرى	المجموع
2023	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	152,469,187	46,381,855	-	-	198,851,042
أرصدة لدى المصارف	85,746,273	1,694,452	15,284	2,000,710	89,456,719
إيداعات لدى مصارف	1,645,022,551	-	-	316,551,263	1,961,573,814
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	18	20	-	-	38
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	125,593,700	-	-	-	125,593,700
موجودات أخرى	123,936,064	-	-	12,301,094	136,237,158
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	207,263,376	-	-	-	207,263,376
	2,340,031,169	48,076,327	15,284	330,853,067	2,718,975,847
المطلوبات					
ودائع المصارف	189,446,347	229,372	-	-	189,675,719
ودائع العملاء	334,423,756	37,099,511	4,174	1,558,476	373,085,917
تأمينات نقدية	5,160,126	10,608,186	-	-	15,768,312
مخصصات متنوعة	205,214	87,795	-	-	293,009
مطلوبات أخرى	25,847,233	59,786	-	124,552	26,031,571
	555,082,676	48,084,650	4,174	1,683,028	604,854,528
صافي التركز داخل بيان المركز المالي	1,784,948,493	(8,323)	11,110	329,170,039	2,114,121,319

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار اية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

35.5 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.
والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

	2024	2023
المتوسط خلال السنة	**%288**	%331
أعلى نسبة خلال السنة	**%305**	%341
أدنى نسبة خلال السنة	**%272**	%317

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسييلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على إحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي يساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و10% من رأسمال البنك كوديعة مجمدة. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة بكافة العملات. تتكون الأموال الجاهزة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل ودائع المصارف وودائع العملاء والالتزامات الأخرى.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2024:

2024	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام آلاف الليرات السورية	بين ثمانية أيام وشهر آلاف الليرات السورية	بين شهر و3 أشهر آلاف الليرات السورية	بين 3 أشهر و6 أشهر آلاف الليرات السورية	بين 6 شهور و9 أشهر آلاف الليرات السورية	بين 9 أشهر وسنة آلاف الليرات السورية	أكثر من سنة آلاف الليرات السورية	بدون استحقاق آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	415,870,197	-	-	-	-	-	-	40,404,696	456,274,893
أرصدة لدى المصارف	87,365,988	5,589,214	2,999,893	-	-	-	-	-	95,955,095
إيداعات لدى المصارف	7,452,316	1,999,974	405,609,393	699,721,529	866,532,502	428,143,506	11,797,297	-	2,421,256,517
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	40,576	957,344	15,352,084	17,533,633	17,012,657	16,797,938	108,036,784	(867,505)	174,863,511
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	956,352	956,352
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	7,530,945	7,530,945
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	2,398,350	2,398,350
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	8,879,070	8,879,070
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	882,230	882,230
موجودات أخرى	409,286	928,284	32,548,630	34,573,612	31,566,761	9,458,083	839,118	10,915,899	121,239,673
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	227,083,846	227,083,846
مجموع الموجودات	511,138,363	9,474,816	456,510,000	751,828,774	915,111,920	454,399,527	120,673,199	298,183,883	3,517,320,482
المطلوبات									
ودائع المصارف	192,112,560	-	400,000	-	-	-	-	-	192,512,560
ودائع العملاء	482,965,381	45,407,784	67,763,498	94,802,142	90,012,512	72,290,947	-	-	853,242,264
تأمينات نقدية	7,074,619	2,082,614	2,490,227	4,606,079	1,432,280	1,816,147	92,806	-	19,594,772
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	9,185,564	9,185,564
مطلوبات أخرى	349,931	1,414,053	14,730,832	961,264	8,085,786	11,876,280	-	30,141,233	67,559,379
مجموع المطلوبات	682,502,491	48,904,451	85,384,557	100,369,485	99,530,578	85,983,374	92,806	39,326,797	1,142,094,539
الصافي	(171,364,128)	(39,429,635)	371,125,443	651,459,289	815,581,342	368,416,153	120,580,393	258,857,086	2,375,225,943
الصافي التراكمي	(171,364,128)	(210,793,763)	160,331,680	811,790,969	1,627,372,311	1,995,788,464	2,116,368,857	2,375,225,943	-

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2023:

2023	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و3 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	258,467,877	-	-	-	-	-	-	26,357,437	284,825,314
أرصدة لدى المصارف	18,944,624	32,727,480	39,885,610	-	-	-	-	-	91,557,714
إيداعات لدى المصارف	-	114,940,553	349,183,504	677,071,598	316,853,942	28,941,333	485,051,185	-	1,972,042,115
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	298,649	486,161	8,740,220	9,693,823	10,367,824	9,818,833	84,678,406	(787,181)	123,296,735
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	125,595,915	-	-	125,595,915
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	321,113	321,113
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	7,069,483	7,069,483
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	446,912	446,912
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	1,029,269	1,029,269
موجودات أخرى	25,136	6,519,726	22,948,314	57,282,122	39,825,154	1,966,198	14,064,902	2,786,955	145,418,507
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	208,332,299	208,332,299
مجموع الموجودات	277,736,286	154,673,920	420,757,648	744,047,543	367,046,920	166,322,279	583,794,493	245,556,287	2,959,935,376
المطلوبات									
ودائع المصارف	122,933,029	40,103,754	27,181,382	-	-	-	-	-	190,218,165
ودائع العملاء	288,024,886	26,571,981	60,905,233	13,997,947	57,637,720	106,431,964	899,000	-	554,468,731
تأمينات نقدية	2,767,337	1,913,636	3,041,830	3,990,405	331,651	2,442,734	6,621,927	-	21,109,520
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	2,567,640	2,567,640
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	2,768,285	-	-	-	-	2,768,285
مطلوبات أخرى	111,074	1,574,708	8,652,608	239,132	341,265	6,380,458	14,264	26,506,344	43,819,853
مجموع المطلوبات	413,836,326	70,164,079	99,781,053	20,995,769	58,310,636	115,255,156	7,535,191	29,073,984	814,952,194
الصافي	(136,100,040)	84,509,841	320,976,595	723,051,774	308,736,284	51,067,123	576,259,302	216,482,303	2,144,983,182
الصافي التراكمي	(136,100,040)	(51,590,199)	269,386,396	992,438,170	1,301,174,454	1,352,241,577	1,928,500,879	2,144,983,182	-

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2024	**لغاية سنة**	**من سنة لغاية خمس سنوات**	**المجموع**
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
كفالات بالنيابة عن العملاء	**42,109,876**	**373,053**	**42,482,929**
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	**19,967,977**	**-**	**19,967,977**
	62,077,853	**373,053**	**62,450,906**

2023	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
كفالات بالنيابة عن العملاء	28,212,038	8,484,327	36,696,365
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	7,732,737	-	7,732,737
	35,944,775	8,484,327	44,429,102

35.6 مخاطر التشغيل

تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواءً من داخله كاحتيال داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافةً إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنةً التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل المخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكلٍ كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافةً إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.7 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج اعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من أثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

35.8 إدارة استمرارية العمل وخطط الطوارئ

يولي البنك موضوع إدارة استمرارية العمل أهمية كبيرة وذلك عن طريق التطوير والصيانة الدورية لإدارة استمرارية العمل في البنك لغاية تطوير المرونة التنظيمية، حيث إن إدارة استمرارية العمل هي عملية إدارية شاملة تحدد التهديدات المحتملة وآثارها على أعمال البنك وأنشطته، حيث توفر هذه العملية إطار عمل لبناء المرونة التنظيمية التي تساعد على الاستجابة الفعالة التي تحمي مصالح كافة الأطراف ذات الصلة وسمعة البنك وعلامته التجارية.

يحرص البنك على تحليل آثار الأعمال لتحديد الأعمال الحرجة وفق السيناريوهات المتوقعة وتصميم وتطوير خطط الاستجابة بشكل مستمر لمواجهة الكوارث والتهديدات التي قد يواجها بما يضمن إدارة الأزمات وضمان استمرارية العمل للمهام الحرجة بكفاءة وفعالية مع الأخذ بعين الاعتبار معايير الصحة والسلامة العامة لكافة الأطراف ذات الصلة.

يطور البنك وبشكل مستمر خطط استرجاع الخدمات والمنتجات وفق مراحل محددة تتناسب مع السيناريوهات المعدة بما يضمن استعادة كافة الخدمات والمنتجات وبالجودة المعتمدة وفق أفضل القواعد والممارسات المعروفة، كما يحرص البنك على توفير كافة التجهيزات والآليات اللازمة لإدارة استمرارية العمل، بما فيها تأمين العمل من المنزل (عن بعد) للمهام الحرجة ووفق أفضل الممارسات المعروفة وبما يضمن أمن وحماية المعلومات.

35.9 مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

36 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاث قطاعات أعمال رئيسية هي:
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليها البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

36 التحليل القطاعي (تتمة)

36.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

	2024					2023
	التجزئة	**الشركات**	**خزينة**	**أخرى**	**المجموع**	المجموع
	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية
إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي	**(803,071)**	**12,811,559**	**283,365,966**	**3,335,581**	**298,710,035**	1,663,056,946
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(192)**	**(92,332)**	**(61,534)**	**-**	**(154,058)**	(457,698)
نتائج أعمال القطاع	**(803,263)**	**12,719,227**	**283,304,432**	**3,335,581**	**298,555,977**	1,662,599,248
مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات	**-**	**-**	**-**	**(63,692,031)**	**(63,692,031)**	(25,811,420)
(الخسارة) الربح قبل الضريبة	**(803,263)**	**12,719,227**	**283,304,432**	**(60,356,450)**	**234,863,946**	1,636,787,828
مصروف الضرائب	**-**	**-**	**(13,409,581)**	**8,977,170**	**(4,432,411)**	(9,264,487)
صافي (خسارة) ربح السنة	**(803,263)**	**12,719,227**	**269,894,851**	**(51,379,280)**	**230,431,535**	1,627,523,341
الموجودات والمطلوبات						
موجودات القطاع	**137,407,140**	**738,981,013**	**2,605,211,164**	**-**	**3,481,599,317**	2,943,573,754
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	**(125,527,253)**	**(573,779,309)**	**699,306,562**	**-**	**-**	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	**-**	**-**	**-**	**35,721,165**	**35,721,165**	16,361,622
مجموع الموجودات	**11,879,887**	**165,201,704**	**3,304,517,726**	**35,721,165**	**3,517,320,482**	2,959,935,376
مطلوبات القطاع	**137,407,140**	**738,981,013**	**196,788,021**	**-**	**1,073,176,174**	767,846,415
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	**-**	**-**	**-**	**68,918,365**	**68,918,365**	47,105,779
مجموع المطلوبات	**137,407,140**	**738,981,013**	**196,788,021**	**68,918,365**	**1,142,094,539**	814,952,194
استهلاكات					**1,474,335**	693,239
إطفاءات					**149,111**	37,924
المصاريف الرأسمالية					**3,894,480**	4,474,409

36 التحليل القطاعي (تتمة)

36.2 معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	داخل سورية		خارج سورية		المجموع	
	2024	2023	**2024**	2023	**2024**	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	آلاف الليرات السورية
إجمالي الدخل التشغيلي	**187,022,421**	1,609,765,781	**111,687,614**	53,291,165	**298,710,035**	1,663,056,946
مجموع الموجودات	**998,503,336**	713,476,409	**2,518,817,146**	2,246,458,967	**3,517,320,482**	2,959,935,376
المصاريف الرأسمالية	**3,894,480**	4,474,409	**-**	-	**3,894,480**	4,474,409

37 كفاية رأس المال

يحافظ البنك 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 البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الادنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.
يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
بنود رأس المال الأساسي:		
الأموال الخاصة الأساسية:		
رأس المال المكتتب به	**43,560,000**	21,780,000
احتياطي قانوني	**10,890,000**	5,445,000
احتياطي خاص	**15,994,561**	9,081,702
الأرباح المدورة المحققة	**85,532,537**	55,162,985
الأرباح المدورة غير المحققة	**2,219,248,845**	2,053,513,495
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	**(956,352)**	(321,113)
موجودات غير ملموسة	**(2,398,350)**	(446,912)
العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين	**-**	(4,236)
المجموع	**2,371,871,241**	2,144,210,921
رأس المال المساعد:		
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)	**2,176,449**	1,938,621
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	**2,374,047,690**	2,146,149,542
الموجودات المرجحة بالمخاطر	**627,825,505**	545,353,022
حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر	**7,348,918**	1,332,467
مخاطر السوق	**484,832,600**	329,181,148
المخاطر التشغيلية	**30,075,730**	11,271,458
مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر	**1,150,082,753**	887,138,095
نسبة كفاية رأس المال (%)	**%206.42**	%241.92
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	**%206.23**	%241.70
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	**%99.86**	%99.96

37 كفاية رأس المال (تتمة)

(*) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ ب1) تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م ن/ب4) لعام 2007.

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2024			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**415,870,197**	**40,404,696**	**456,274,893**
أرصدة لدى المصارف	**95,955,095**	**-**	**95,955,095**
إيداعات لدى المصارف	**2,409,459,220**	**11,797,297**	**2,421,256,517**
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	**67,694,232**	**107,169,279**	**174,863,511**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**-**	**956,352**	**956,352**
موجودات ثابتة	**-**	**7,530,945**	**7,530,945**
موجودات غير ملموسة	**-**	**2,398,350**	**2,398,350**
موجودات ضريبية مؤجلة	**-**	**8,879,070**	**8,879,070**
حق استخدام الأصول	**-**	**882,230**	**882,230**
موجودات أخرى	**109,484,656**	**11,755,017**	**121,239,673**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**-**	**227,083,846**	**227,083,846**
مجموع الموجودات	**3,098,463,400**	**418,857,082**	**3,517,320,482**
المطلوبات			
ودائع المصارف	**192,512,560**	**-**	**192,512,560**
ودائع العملاء	**853,242,264**	**-**	**853,242,264**
تأمينات نقدية	**19,501,966**	**92,806**	**19,594,772**
مخصصات متنوعة	**-**	**9,185,564**	**9,185,564**
مطلوبات أخرى	**37,418,146**	**30,141,233**	**67,559,379**
مجموع المطلوبات	**1,102,674,936**	**39,419,603**	**1,142,094,539**
الصافي	**1,995,788,464**	**379,437,479**	**2,375,225,943**

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2023			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	258,467,877	26,357,437	284,825,314
أرصدة لدى المصارف	91,557,714	-	91,557,714
إيداعات لدى المصارف	1,486,990,930	485,051,185	1,972,042,115
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	39,405,510	83,891,225	123,296,735
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	125,595,915	-	125,595,915
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	321,113	321,113
موجودات ثابتة	-	7,069,483	7,069,483
موجودات غير ملموسة	-	446,912	446,912
حق استخدام الأصول	-	1,029,269	1,029,269
موجودات أخرى	128,566,650	16,851,857	145,418,507
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	208,332,299	208,332,299
مجموع الموجودات	2,130,584,596	829,350,780	2,959,935,376
المطلوبات			
ودائع المصارف	190,218,165	-	190,218,165
ودائع العملاء	553,569,731	899,000	554,468,731
تأمينات نقدية	14,487,593	6,621,927	21,109,520
مخصصات متنوعة	-	2,567,640	2,567,640
مخصص ضريبة الدخل	2,768,285	-	2,768,285
مطلوبات أخرى	17,299,245	26,520,608	43,819,853
مجموع المطلوبات	778,343,019	36,609,175	814,952,194
الصافي	1,352,241,577	792,741,605	2,144,983,182

39 ارتباطات والتزامات محتملة

39.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
كفالات بالنيابة عن العملاء		
دفع	**7,513,359**	7,980,926
حسن تنفيذ	**30,854,208**	20,095,791
أخرى	**4,171,752**	8,665,663
	42,539,319	36,742,380
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	**19,972,937**	7,735,190
	62,512,256	44,477,570

39 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

39.2 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

39.3 مطالبات ضريبية

بتاريخ 10 أيار 2022 تبلغ البنك اخبار تكليف اضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2013 حتى عام 2020 بمبلغ 1,214,455,741 ليرة سورية دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية وصدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بإخبار التكليف الإضافي. كما قامت إدارة البنك برفع دعوى لإلغاء ووقف تنفيذ قرارات هذا التكليف الضريبي ومازالت هذه الدعوى قيد النظر من قبل محكمة القضاء الإداري بدمشق حيث أصدرت المحكمة قراراً بوقف التنفيذ لحين البت بأساس الدعوى. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة إلى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني. بناءً على ذلك لم تقم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

وفي نفس السياق، تبلغ البنك بتاريخ 23 كانون الثاني 2025 اخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2021 حتى عام 2023 بمبلغ 3,246,365,400 ليرة سورية دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية. ترى إدارة البنك أن هذه التكاليف غير مستندة إلى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني. بناءً على ذلك لم تقم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 31 كانون الأول 2024.