

**بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع**

**البيانات المالية**

**31 كانون الأول 2024**



## 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.

### الأمر الهامة في التدقيق

الأمر 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.



7

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمر 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 وقت تسجيل مخصص التدني.	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 هيكلية. تقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات. قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية 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 بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، 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، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تشير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة 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، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية  
3 آذار 2025



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

دانة برنجكي  
المسؤول المالي

نضال النصراوين  
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي  
رئيس مجلس الإدارة

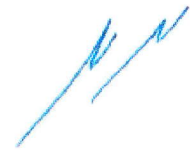
2023	2024	ايضاح	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
68,477,990	148,282,838	24	الفوائد الدائنة
(9,771,140)	(24,190,930)	25	الفوائد المدينة
58,706,850	124,091,908		صافي الدخل من الفوائد
3,645,396	4,700,078	26	العمولات والرسوم الدائنة
(44,444)	(64,109)	26	العمولات والرسوم المدينة
3,600,952	4,635,969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



دانة برنجكي  
المسؤول المالي



نضال النصراوين  
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي  
رئيس مجلس الإدارة

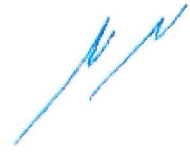
2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,627,523,341	230,431,535	ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
1,627,523,341	230,431,535	الدخل الشامل للسنة



دانة برنجكي  
المسؤول المالي



نضال النصرأوين  
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي  
رئيس مجلس الإدارة



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
							2024
2,144,983,182	2,053,513,495	55,162,985	-	9,081,702	5,445,000	21,780,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(21,780,000)	-	-	-	21,780,000	زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 21)
(188,774)	-	(188,774)	-	-	-	-	مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 21)
230,431,535	-	-	230,431,535	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(12,357,859)	6,912,859	5,445,000	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 22)
-	165,735,350	52,338,326	(218,073,676)	-	-	-	تخصيص ربح السنة
2,375,225,943	2,219,248,845	85,532,537	-	15,994,561	10,890,000	43,560,000	الرصيد في 31 كانون الأول

							2023
517,497,970	481,447,642	12,681,320	-	2,609,504	2,609,504	18,150,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(3,630,000)	-	-	-	3,630,000	زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 21)
(38,129)	-	(38,129)	-	-	-	-	مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 21)
1,627,523,341	-	-	1,627,523,341	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(9,307,694)	6,472,198	2,835,496	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 22)
-	1,572,065,853	46,149,794	(1,618,215,647)	-	-	-	تخصيص ربح السنة
2,144,983,182	2,053,513,495	55,162,985	-	9,081,702	5,445,000	21,780,000	الرصيد في 31 كانون الأول

دانة برنجكي  
المسؤول المالي

نضال النصراوين  
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

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

دانة برنجكي  
المسؤول المالي

نضال النصراوين  
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي  
رئيس مجلس الإدارة

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

## 1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - 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 فروعها 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 الشهباء، 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 مؤقتاً 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 - سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009 إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني - سورية وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- 1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والإدارية 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 والأنظمة الداخلية والقرارات.
- 5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالانتماء وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة 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 إلى 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 الأوراق 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 الأول 2024 مبلغ 43,560,000,000 ليرة سورية موزع على 435,600,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

## 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 بالآلاف 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 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 (ما لم ينص على خلاف ذلك).
- لم يتم 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 التغييرات 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 التغييرات 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 تمكن 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 المتوقع 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 الإيرادات والمصاريف في بيان الربح أو الخسارة ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل، الاستثمار، التمويل، ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة، حيث تعد الفئات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء الجديدة التي حدتها الإدارة، ومجاميع فرعية للإيرادات والمصاريف، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئ 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 بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة 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 بالعملة 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 و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد 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 الأدوات 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 أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية. عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لحصم 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، مبدئياً في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

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 لملاحظة، 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 التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

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

- 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 وإبلاغها 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 للفترة 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 آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس 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 أخرى، 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 أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع 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، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، 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 المكتبة 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 بأبواب 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 إجمالي 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 باستحواد 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 إلغاء الاعتراف 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:

- تغيير في عملة القرض
- تقديم مزايا في الملكية
- تغيير 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 إلغاء الاعتراف بالقرض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير 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 جوهريّة

2.4.7.2.1 الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء 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 التميرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض 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 بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

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

**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 بالالتزام 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 إليها "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 تغيير 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 أحداث 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 للمحافظة.

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 التغيير 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 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 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 الأسوأ). 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 المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

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

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

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 المطفاة 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 التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

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

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

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 تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء 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 أقصى 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 المحنفظ 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 أو 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 أية 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 تغيير 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 المكتتة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً 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 للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر. ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

(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 المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم البنك معدل 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 التغيير 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 تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر 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 للفترة 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 بيان مركز مالي وتخفيض 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 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 أمور 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 ستم 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 ممارستها 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 والتقدم 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 إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى 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 والفرصيات 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 إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

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

2- إضافة إلى 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 واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن 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 واجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير 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 المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

#### • تعريف التعثر:

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

#### • العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى 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 عالٍ من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرفاً 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 والتعديرات 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

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

(\*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرع إدلب الذي تم إيقاف 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.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 الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2023	2024	
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
191,258,047	320,873,904	-
191,258,047	320,873,904	-

مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة

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

2024		
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
191,258,047	191,258,047	-
122,451,764	122,451,764	-
7,164,093	7,164,093	-
320,873,904	320,873,904	-

كما في 1 كانون الثاني  
التغيرات خلال السنة  
تعديلات فروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

## 4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
42,717,767	-	-	42,717,767	كما في 1 كانون الثاني
71,765,377	-	-	71,765,377	التغيرات خلال السنة
76,774,903	-	-	76,774,903	تعديلات فروقات أسعار صرف
191,258,047	-	-	191,258,047	رصيد نهاية السنة

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

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
210,105	-	-	210,105	كما في 1 كانون الثاني
42,923	-	-	42,923	مصرف الخسائر الائتمانية
12,167	-	-	12,167	المتوقعة للسنة
265,195	-	-	265,195	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
42,208	-	-	42,208	كما في 1 كانون الثاني
23,328	-	-	23,328	مصرف الخسائر الائتمانية
144,569	-	-	144,569	المتوقعة للسنة
210,105	-	-	210,105	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

## 5 أرصدة لدى المصارف

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

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:

2023 المجموع	2024			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
-	17,596,593	-	-	17,596,593	-	-	17,596,593
92,116,353	78,977,657	-	-	78,977,657	-	-	78,977,657
62,984	68,042	-	-	68,042	-	-	68,042
92,179,337	96,642,292	-	-	96,642,292	-	-	96,642,292

مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة  
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة  
منخفض الجودة الائتمانية / منتجة

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

المجموع	2024			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
92,179,337	-	-	-	92,179,337	-	-	92,179,337
(2,652,449)	-	-	-	(2,652,449)	-	-	(2,652,449)
7,115,404	-	-	-	7,115,404	-	-	7,115,404
96,642,292	-	-	-	96,642,292	-	-	96,642,292

كما في 1 كانون الثاني  
التغيرات خلال السنة  
تعديلات فروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

المجموع	2023			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
24,326,000	-	-	-	24,326,000	-	-	24,326,000
(990,552)	-	-	-	(990,552)	-	-	(990,552)
68,843,889	-	-	-	68,843,889	-	-	68,843,889
92,179,337	-	-	-	92,179,337	-	-	92,179,337

كما في 1 كانون الثاني  
التغيرات خلال السنة  
تعديلات فروقات أسعار صرف  
رصيد نهاية السنة

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

المجموع	2024			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
621,623	-	-	-	621,623	-	-	621,623
17,203	-	-	-	17,203	-	-	17,203
48,371	-	-	-	48,371	-	-	48,371
687,197	-	-	-	687,197	-	-	687,197

كما في 1 كانون الثاني  
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
تعديلات فروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

المجموع	2023			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
145,875	-	-	-	145,875	-	-	145,875
36,093	-	-	-	36,093	-	-	36,093
439,655	-	-	-	439,655	-	-	439,655
621,623	-	-	-	621,623	-	-	621,623

كما في 1 كانون الثاني  
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
تعديلات فروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

## 6 إيداعات لدى المصارف

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

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

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

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

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

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

## 6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

## 2024

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

## 2023

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

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

## 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				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
124,366,270	282,626	61,788	124,021,856	الرصيد في 1 كانون الثاني
7,660,624	-	-	7,660,624	التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)
(3,260,556)	(10,770)	(37,402)	(3,212,384)	التسهيلات المسددة خلال السنة
47,251,046	14,540	(1,401,479)	48,637,985	التغيرات خلال السنة (**)
-	-	(7,016)	7,016	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	9,164,989	(9,164,989)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(286,424)	(286,424)	-	-	ديون مشطوبة (***)
28	28	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
175,730,988	-	7,780,880	167,950,108	رصيد نهاية السنة
2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
67,784,045	21,570,575	31,409	46,182,061	الرصيد في 1 كانون الثاني
27,559,021	-	-	27,559,021	التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)
(653,640)	(500)	-	(653,140)	التسهيلات المسددة خلال السنة
52,657,199	1,692,906	(146,552)	51,110,845	التغيرات خلال السنة (**)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	176,931	(176,931)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(109,804)	(109,804)	-	-	ديون مشطوبة
(47,451,374)	(47,451,374)	-	-	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي (****)
24,580,823	24,580,823	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
124,366,270	282,626	61,788	124,021,856	رصيد نهاية السنة

## 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				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
848,922	60,865	184	787,873	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(2)	2	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	74,728	(74,728)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(60,995)	(60,995)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
79,589	169	33,970	45,450	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(39)	(39)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
867,477	-	108,880	758,597	رصيد نهاية السنة
2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
6,272,582	6,030,605	270	241,707	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	415	(415)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(47,461)	(47,461)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
(12,739,796)	(12,739,796)	-	-	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
548,086	2,006	(501)	546,581	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,815,511	6,815,511	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
848,922	60,865	184	787,873	رصيد نهاية السنة



## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## الفوائد المعلقة:

تتألف حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

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

## الشركات الكبرى:

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

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

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

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

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة):

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

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

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

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة):

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

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

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة):

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

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
95,648,201	8,120	54,772	95,585,309	الرصيد في 1 كانون الثاني
(68,575,932)	-	-	(68,575,932)	أرصدة معاد تصنيفها من شركات
2,736,869	-	-	2,736,869	صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى
(2,819,651)	(10,770)	(37,402)	(2,771,479)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
13,485,625	2,650	(29,785)	13,512,760	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات خلال السنة
-	-	35,581	(35,581)	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
40,475,112	-	23,166	40,451,946	رصيد نهاية السنة

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
35,587,553	97,628	31,409	35,458,516	الرصيد في 1 كانون الثاني
14,360,021	-	-	14,360,021	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(366,899)	-	-	(366,899)	التسهيلات المسددة خلال السنة
46,162,567	5,533	(145,236)	46,302,270	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	168,599	(168,599)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(96,881)	(96,881)	-	-	ديون مشطوبة
1,840	1,840	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
95,648,201	8,120	54,772	95,585,309	رصيد نهاية السنة

## 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				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
631,116	-	182	630,934	الرصيد في 1 كانون الثاني
(447,307)	-	-	(447,307)	مخصصات معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	213	(213)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(858)	-	(290)	(568)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
182,951	-	105	182,846	رصيد نهاية السنة
2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
252,468	42,022	270	210,176	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	413	(413)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(41,209)	(41,209)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة) مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
419,857	(813)	(501)	421,171	رصيد نهاية السنة
631,116	-	182	630,934	

الأفراد:

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

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

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## الأفراد (تتمة):

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

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
3,314,287	-	7,016	3,307,271	الرصيد في 1 كانون الثاني
155,343	-	-	155,343	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(300,774)	-	-	(300,774)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(598,206)	-	-	(598,206)	التغيرات خلال السنة
-	-	(7,016)	7,016	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
2,570,650	-	-	2,570,650	رصيد نهاية السنة
2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
2,346,081	12,248	-	2,333,833	الرصيد في 1 كانون الثاني
699,000	-	-	699,000	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(56,930)	(500)	-	(56,430)	التسهيلات المسددة خلال السنة
337,966	82	(1,316)	339,200	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	8,332	(8,332)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(12,923)	(12,923)	-	-	ديون مشطوبة
1,093	1,093	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
3,314,287	-	7,016	3,307,271	رصيد نهاية السنة

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

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
313	-	2	311	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(2)	2	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(86)	-	-	(86)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
227	-	-	227	رصيد نهاية السنة

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## الأفراد (تتمة):

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

## القروض العقارية:

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

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

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

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

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة):

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

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

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

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



## 8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
30,150,000	-	-	30,150,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
95,470,000	-	-	95,470,000	تعديلات فروقات أسعار الصرف
125,620,000	-	-	125,620,000	رصيد نهاية السنة

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

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
24,085	-	-	24,085	الرصيد في 1 كانون الثاني
(25,203)	-	-	(25,203)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,118	-	-	1,118	تعديلات فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	رصيد نهاية السنة

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
6,811	-	-	6,811	الرصيد في 1 كانون الثاني
(3,833)	-	-	(3,833)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
21,107	-	-	21,107	تعديلات فروقات أسعار الصرف
24,085	-	-	24,085	رصيد نهاية السنة

## 9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2023	2024
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
321,113	956,352
321,113	956,352

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
أسهم شركات (\*)

2023	2024
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
321,113	956,352
321,113	956,352

تحليل الموجودات المالية:  
أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية

(\*) يمثل المبلغ استثمار بنك قطر الوطني سورية ش.م.س.ع بنسبة 6.35% في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة 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.

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

## 10 موجودات ثابتة (تتمة)

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

## 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 الشهباء 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 الشهباء 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:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
44,575	44,575	دير الزور
3,954	-	حلب الشهباء
69,069	69,069	يعفور
419	419	إدلب
<b>118,017</b>	<b>114,063</b>	

المجموع	الفروع	برامج الكمبيوتر	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
			<b>2024</b>
			<b>التكلفة</b>
518,922	15,000	503,922	كما في 1 كانون الثاني
94,899	-	94,899	الإضافات
467,229	-	467,229	التحويلات
<b>1,081,050</b>	<b>15,000</b>	<b>1,066,050</b>	كما في 31 كانون الأول
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
194,660	-	194,660	كما في 1 كانون الثاني
149,111	-	149,111	إطفاء السنة
<b>343,771</b>	<b>-</b>	<b>343,771</b>	كما في 31 كانون الأول
			<b>دفعات لشراء موجودات غير ملموسة</b>
122,650	-	122,650	كما في 1 كانون الثاني
2,005,650	-	2,005,650	الإضافات
(467,229)	-	(467,229)	التحويلات
<b>1,661,071</b>	<b>-</b>	<b>1,661,071</b>	كما في 31 كانون الأول
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>2,398,350</b>	<b>15,000</b>	<b>2,383,350</b>	كما في 31 كانون الأول
المجموع	الفروع	برامج الكمبيوتر	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
			<b>2023</b>
			<b>التكلفة</b>
181,108	15,000	166,108	كما في 1 كانون الثاني
337,814	-	337,814	التحويلات
<b>518,922</b>	<b>15,000</b>	<b>503,922</b>	كما في 31 كانون الأول
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
156,736	-	156,736	كما في 1 كانون الثاني
37,924	-	37,924	إطفاء السنة
<b>194,660</b>	<b>-</b>	<b>194,660</b>	كما في 31 كانون الأول
			<b>دفعات لشراء موجودات غير ملموسة</b>
203,492	-	203,492	كما في 1 كانون الثاني
256,972	-	256,972	الإضافات
(337,814)	-	(337,814)	التحويلات
<b>122,650</b>	<b>-</b>	<b>122,650</b>	كما في 31 كانون الأول
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>446,912</b>	<b>15,000</b>	<b>431,912</b>	كما في 31 كانون الأول

## 12 ضريبة الدخل

يمثل بند الضرائب المدرج في بيان الدخل ما يلي:

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

أ. ضريبة ربع 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 ربع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما هو مبين في الجدول التالي:

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

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

(\*\*) بلغ مصروف ضريبة ربع 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 ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج هي كما يلي:

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

## 12 ضريبة الدخل (تتمة)

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل:

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

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

(\*) 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:

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



## 12 ضريبة الدخل (تتمة)

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل (تتمة):

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

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

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

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

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

## 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 التكلفة 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 التكلفة 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 التكلفة 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 التكلفة 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 التكلفة 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 الاعتراض 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 التكلفة 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:

التزامات عقود الإيجار آلاف الليرات السورية	حق استخدام الأصول - مباني آلاف الليرات السورية	
-	1,029,269	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
-	-	الإضافات
-	-	الدفعات
-	(147,039)	مصروف الاستهلاك
-	882,230	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024
التزامات عقود الإيجار آلاف الليرات السورية	حق استخدام الأصول - مباني آلاف الليرات السورية	
-	43,903	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
1,000,000	1,000,000	الإضافات
(1,000,000)	-	الدفعات
-	(14,634)	مصروف الاستهلاك
-	1,029,269	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

## 14 موجودات أخرى

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

(\*) 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:

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

## 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 والمشاركة، 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:

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

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:

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

## 16 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
119,098,385	623	119,097,762	2024
73,414,175	-	73,414,175	حسابات جارية
192,512,560	623	192,511,937	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
122,833,029	623	122,832,406	2023
67,385,136	-	67,385,136	حسابات جارية
190,218,165	623	190,217,542	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

## 17 ودائع العملاء

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

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 في 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

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

## 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
2,050,000	2,467,320	-	-	(311,550)	4,205,770
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
48,468	152,832	(139,897)	-	(53)	61,350
2,567,640	7,031,790	(139,897)	(3,954)	(270,015)	9,185,564

2024

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*\*)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

2023

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*\*)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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
460,000	1,590,000	-	-	-	2,050,000
149,794	138,427	-	-	180,951	469,172
609,794	1,728,427	-	-	180,951	2,519,172
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/ب4 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 إلبل 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.

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

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

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

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

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

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
25,597	-	28	25,569	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	143	(143)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(25,892)	-	(39)	(25,853)	استرداد الخسائر الائتمانية
48,763	-	-	48,763	المتوقعة للسنة
48,468	-	132	48,336	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

## 20 مطلوبات أخرى

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



## 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 الأوراق 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، لبلغ 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:

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

فئة أ - 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 بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 33.77% من رأس مال البنك.

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

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

يملك بنك قطر الوطني - 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
213,784,580	-	21,378,458,000
221,815,420	165,803,785	22,181,542,000
435,600,000	165,803,785	43,560,000,000

رأس المال المدفوع بالليرة السورية  
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية خلال السنة:

2023	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي
164,477,365	164,992,344
514,979	811,441
164,992,344	165,803,785

الرصيد كما في 1 كانون الثاني  
المحول من القطع التشغيلي خلال السنة (\*)  
رصيد نهاية السنة

(\*) قام البنك بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على زيادة مركز القطع البنوي 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 بنوي بمبلغ 811,441 دولار أمريكي وقد قام البنك بتحويل المبلغ المذكور من مركز القطع التشغيلي إلى مركز القطع البنوي بتاريخ 13 آب 2024.

## 22 الاحتياطي القانوني والخاص

## - الاحتياطي القانوني:

بناءً على المادة 197 من قانون الشركات والمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميم 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:

2023	2024
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
1,636,787,828	234,863,946
(1,572,065,853)	(165,735,350)
64,721,975	69,128,596
2,835,496	5,445,000

الربح قبل الضريبة  
ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام (\*)

(\*) 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 البنوي 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 والتعميم 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:

2023	2024
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
1,636,787,828	234,863,946
(1,572,065,853)	(165,735,350)
64,721,975	69,128,596
6,472,198	6,912,859

الربح قبل الضريبة  
ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام 10%

## 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 البنوي 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

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

## 25 الفوائد المدينة

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

## 26 صافي الدخل من العمولات والرسوم

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

## 27 إيرادات تشغيلية أخرى

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

## 28 نفقات الموظفين

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

## 29 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
42,923	-	-	42,923	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,203	-	-	17,203	أرصدة لدى المصارف
26,611	-	-	26,611	إيداعات لدى المصارف
79,589	169	33,970	45,450	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(25,203)	-	-	(25,203)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
12,935	-	(85)	13,020	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<b>154,058</b>	<b>169</b>	<b>33,885</b>	<b>120,004</b>	

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
23,328	-	-	23,328	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,093	-	-	36,093	أرصدة لدى المصارف
(120,084)	-	-	(120,084)	إيداعات لدى المصارف
548,086	2,006	(501)	546,581	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(3,833)	-	-	(3,833)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(25,892)	-	(39)	(25,853)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<b>457,698</b>	<b>2,006</b>	<b>(540)</b>	<b>456,232</b>	

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

## 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:

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

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:

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

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2024

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.

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

(\*) 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:

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

## 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 المقدر 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.

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

(\*) 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.

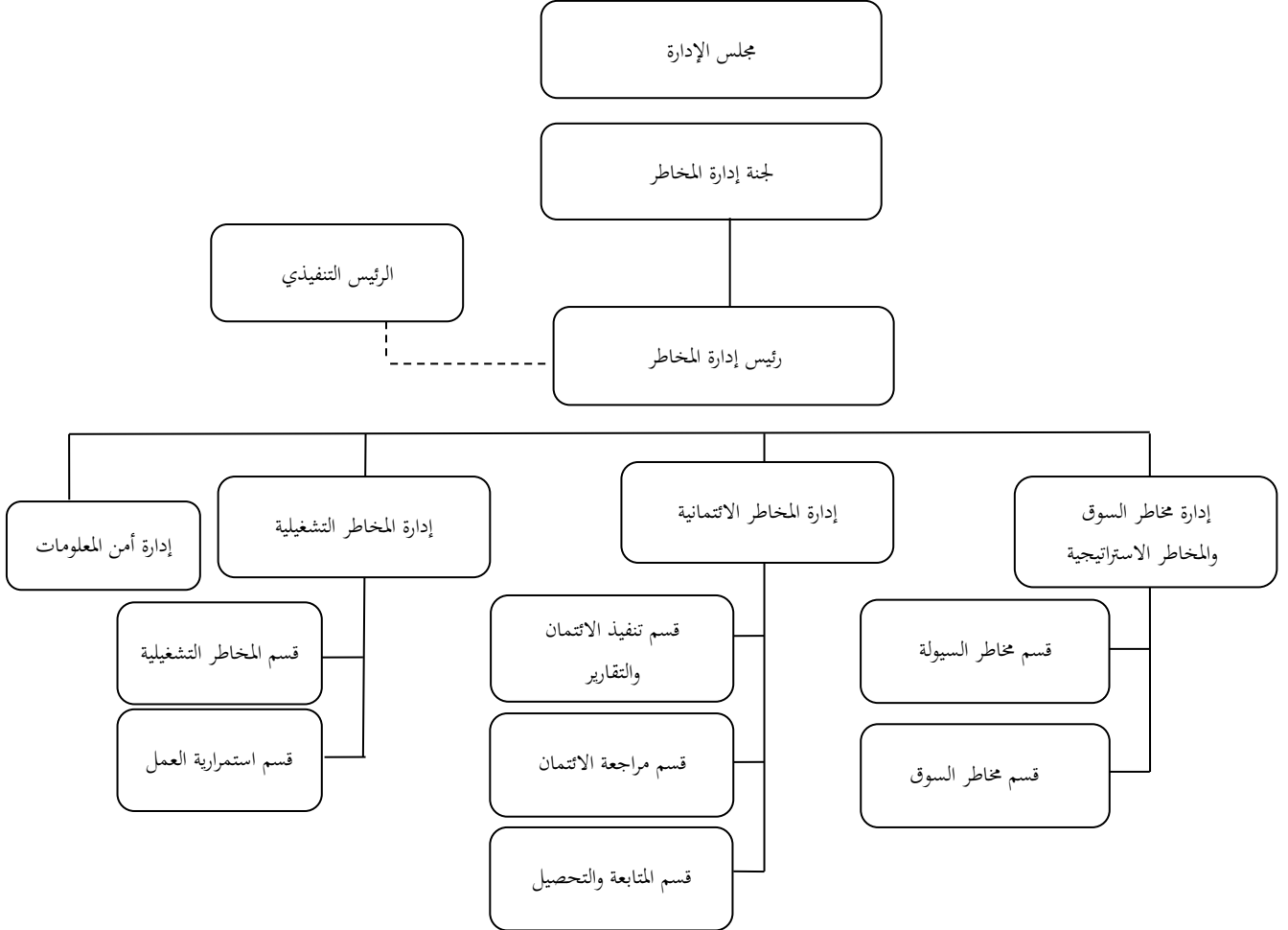
2023		2024		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
				<b>الموجودات المالية</b>
191,047,942	191,047,942	<b>320,608,709</b>	<b>320,608,709</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714	91,557,714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

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 المبيّنة أعلاه، كما يصف أعراض 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 والترشّيات.

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، إضافة 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، وبفعل 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 سقف 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 الموضوعية 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 بانسجام 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 ودراساتها 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 التغيير 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 لنفادي تركيز 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 والتجمعي.
- توزيع محفظة القروض والتسليفات والأرصدة لدى المصارف على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

#### الضمانات المحفوظ 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 الاتفاقيات، 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 إلى 10. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى 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 المنفق 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):

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

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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



## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				إجمالي قيمة التعرض	2023
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	عقارات	تأمينات نقدية		
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
210,105	191,258,047	-	-	-	-	191,258,047	بنود داخل بيان المركز المالي
621,623	92,179,337	-	-	-	-	92,179,337	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
246,285	1,972,288,400	-	-	-	-	1,972,288,400	أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف
217,050	799,918	19,474,090	-	19,474,090	-	20,274,008	التسهيلات الائتمانية المباشرة الشركات الكبرى
631,116	4,866,487	90,781,714	2,676,999	87,797,996	306,719	95,648,201	الشركات الصغيرة والمتوسطة الأفراد
313	576,089	2,738,198	-	2,738,198	-	3,314,287	القروض العقارية
443	509,135	4,620,639	32,751	4,587,888	-	5,129,774	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
24,085	125,620,000	-	-	-	-	125,620,000	موجودات أخرى
-	141,452,239	-	-	-	-	141,452,239	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	208,332,299	-	-	-	-	208,332,299	
1,951,020	2,737,881,951	117,614,641	2,709,750	114,598,172	306,719	2,855,496,592	

## بنود خارج بيان المركز المالي

كفالات نيابة عن العملاء:

19,641	9,742	7,971,184	-	4,479,186	3,491,998	7,980,926	نفع
17,750	10,049,822	10,045,969	-	3,112,082	6,933,887	20,095,791	حسن تنفيذ
8,624	4,333,101	4,332,562	-	1,601,305	2,731,257	8,665,663	أخرى
2,453	6,969,491	765,699	-	490,182	275,517	7,735,190	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
48,468	21,362,156	23,115,414	-	9,682,755	13,432,659	44,477,570	
1,999,488	2,759,244,107	140,730,055	2,709,750	124,280,927	13,739,378	2,899,974,162	مجموع بنود داخل وخارج بيان المركز المالي

## 35 إدارة المخاطر (تنمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

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

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

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

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 هيكلية 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 وخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد ديون مجدولة كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 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 و 31 كانون الأول 2023.

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:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				2024	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعثر	نظام التصنيف
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	الحد ل 12 شهر	الائتماني الداخلي
98,318	-	-	98,318	25,205,014	-	-	25,205,014	%1.07-%0.56	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
450,973	-	-	450,973	87,484,679	-	-	87,484,679	%2.09-%1.58	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة
134,287	-	108,775	25,512	10,809,256	-	7,757,714	3,051,542	%3.63-%2.60	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة
-	-	-	-	-	-	-	-	%100	متعثر / غير منتجة
<b>683,578</b>	-	<b>108,775</b>	<b>574,803</b>	<b>123,498,949</b>	-	<b>7,757,714</b>	<b>115,741,235</b>		المجموع

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				2023	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعثر	نظام التصنيف
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	الحد ل 12 شهر	الائتماني الداخلي
707	-	-	707	150,000	-	-	150,000	%1.28-%0.66	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
122,198	-	-	122,198	16,249,502	-	-	16,249,502	%2.51-%1.89	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة
33,280	-	-	33,280	3,600,000	-	-	3,600,000	%4.35-%3.12	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة
60,865	60,865	-	-	274,506	274,506	-	-	%100	متعثر / غير منتجة
<b>217,050</b>	<b>60,865</b>	-	<b>156,185</b>	<b>20,274,008</b>	<b>274,506</b>	-	<b>19,999,502</b>		المجموع

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:

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

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

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

## الأفراد:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				2024	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعرُّر الحدي ل 12 شهر
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
227	-	-	227	2,570,650	-	-	2,570,650	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	0.05%
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	0.05%
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	0.05%
-	-	-	-	-	-	-	-	متعرُّر / غير منتجة	100%
227	-	-	227	2,570,650	-	-	2,570,650	المجموع	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				2023	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعرُّر الحدي ل 12 شهر
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
311	-	-	311	3,307,271	-	-	3,307,271	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	0.05%
2	-	2	-	7,016	-	7,016	-	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	0.05%
-	-	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	0.05%
-	-	-	-	-	-	-	-	متعرُّر / غير منتجة	100%
313	-	2	311	3,314,287	-	7,016	3,307,271	المجموع	

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

القروض العقارية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				2024	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعرُّر الحددي ل 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
721	-	-	721	9,186,277	-	-	9,186,277	0.05%	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
-	-	-	-	-	-	-	-	0.05%	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة
-	-	-	-	-	-	-	-	0.05%	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة
-	-	-	-	-	-	-	-	100%	متعرُّر / غير منتجة
<b>721</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>721</b>	<b>9,186,277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,186,277</b>		<b>المجموع</b>
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				2023	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعرُّر الحددي ل 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
443	-	-	443	5,129,774	-	-	5,129,774	0.05%	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
-	-	-	-	-	-	-	-	0.05%	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة
-	-	-	-	-	-	-	-	0.05%	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة
-	-	-	-	-	-	-	-	100%	متعرُّر / غير منتجة
<b>443</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>443</b>	<b>5,129,774</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,129,774</b>		<b>المجموع</b>

## 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:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				2024	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل 12 شهر
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
19,696	-	-	19,696	31,256,759	-	30,000	31,226,759	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	0.56%-1.07%
33,678	-	-	33,678	29,675,936	-	-	29,675,936	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	1.58%-2.09%
7,976	-	482	7,494	1,560,061	-	349,153	1,210,908	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	2.60%-3.63%
-	-	-	-	19,500	19,500	-	-	متعثر / غير منتجة	100%
61,350	-	482	60,868	62,512,256	19,500	379,153	62,113,603	المجموع	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				2023	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل 12 شهر
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
14,680	-	-	14,680	21,081,014	-	37,779	21,043,235	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	0.66%-1.28%
33,461	-	44	33,417	22,731,111	-	6,625	22,724,486	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	1.89%-2.51%
327	-	88	239	645,945	-	13,645	632,300	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	3.12%-4.35%
-	-	-	-	19,500	19,500	-	-	متعثر / غير منتجة	100%
48,468	-	132	48,336	44,477,570	19,500	58,049	44,400,021	المجموع	



## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

		2024		
المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	آلاف الليرات السورية	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
320,608,709	-	320,608,709		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
95,955,095	17,743,883	78,211,212		أرصدة لدى المصارف
2,421,256,517	2,399,257,832	21,998,685		إيداعات لدى مصارف
174,863,511	-	174,863,511		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
122,815,371	-	122,815,371		الشركات الكبرى
40,292,161	-	40,292,161		الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,570,423	-	2,570,423		الأفراد
9,185,556	-	9,185,556		القروض العقارية
116,492,891	101,815,431	14,677,460		موجودات أخرى
227,083,846	-	227,083,846		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>3,356,260,569</b>	<b>2,518,817,146</b>	<b>837,443,423</b>		
المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	آلاف الليرات السورية	2023
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
191,047,942	-	191,047,942		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714	23,116,257	68,441,457		أرصدة لدى المصارف
1,972,042,115	1,961,542,800	10,499,315		إيداعات لدى مصارف
123,296,735	-	123,296,735		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
19,843,317	-	19,843,317		الشركات الكبرى
95,010,113	-	95,010,113		الشركات الصغيرة والمتوسطة
3,313,974	-	3,313,974		الأفراد
5,129,331	-	5,129,331		القروض العقارية
125,595,915	125,595,915	-		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
141,452,239	136,203,995	5,248,244		موجودات أخرى
208,332,299	-	208,332,299		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>2,853,324,959</b>	<b>2,246,458,967</b>	<b>606,865,992</b>		

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	2024
320,608,709	-	-	-	-	-	320,608,709	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
95,955,095	-	-	-	-	-	95,955,095	أرصدة لدى المصارف
2,421,256,517	-	-	-	-	-	2,421,256,517	إيداعات لدى مصارف
174,863,511	3,268,415	7,459,914	9,185,557	32,904,326	122,045,299	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
116,492,891	11,041,559	44,082	116,881	664,105	1,328,467	103,297,797	موجودات أخرى
227,083,846	-	-	-	-	-	227,083,846	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>3,356,260,569</b>	<b>14,309,974</b>	<b>7,503,996</b>	<b>9,302,438</b>	<b>33,568,431</b>	<b>123,373,766</b>	<b>3,168,201,964</b>	
المجموع	أخرى	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	2023
191,047,942	-	-	-	-	-	191,047,942	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714	-	-	-	-	-	91,557,714	أرصدة لدى المصارف
1,972,042,115	-	-	-	-	-	1,972,042,115	إيداعات لدى مصارف
123,296,735	13,727,796	7,797,359	5,129,331	22,417,772	74,224,477	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
125,595,915	-	-	-	-	-	125,595,915	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
141,452,239	3,857,953	28,440	27,890	175,818	479,951	136,882,187	موجودات أخرى
208,332,299	-	-	-	-	-	208,332,299	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>2,853,324,959</b>	<b>17,585,749</b>	<b>7,825,799</b>	<b>5,157,221</b>	<b>22,593,590</b>	<b>74,704,428</b>	<b>2,725,458,172</b>	

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

مخاطر أسعار الفائدة للتغيير في سعر الفائدة 2%

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

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

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

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

35 إدارة المخاطر (تنمة)

35.3 مخاطر السوق (تنمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

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	آلاف الليرات السورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	165,173,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,651,613	284,825,314
أرصدة لدى مصارف ابداعات لدى مصارف تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	51,858,795	40,320,542	114,942,300	349,199,450	677,142,650	316,898,935	28,946,215	485,158,850	8,818,833	10,367,824	(246,285)	1,972,042,115
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 المتركمة 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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

## ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

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



## 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 مستحققاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرياً بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرياً في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية 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 نزوب 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:

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

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على احتياطي 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:

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

## 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:

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

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

## بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	2024
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
42,482,929	373,053	42,109,876	كفالات بالنيابة عن العملاء
19,967,977	-	19,967,977	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
<b>62,450,906</b>	<b>373,053</b>	<b>62,077,853</b>	
المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	2023
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
36,696,365	8,484,327	28,212,038	كفالات بالنيابة عن العملاء
7,732,737	-	7,732,737	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
<b>44,429,102</b>	<b>8,484,327</b>	<b>35,944,775</b>	

## 35.6 مخاطر التشغيل

تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواءً من داخله كاحتيايل 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 وأثارها 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 يواجهها 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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2024

36 التحليل القطاعي (تتمة)

36.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

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:

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

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 تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى 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:

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

## 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/ب/1) تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب/4) لعام 2007.

## 38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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



## 38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

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 ببرد 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.