

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023، 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 2023 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.



الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل مخصص التدني.	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.
	تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	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.
	تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإفصاح رقم (7).	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 لضمان وملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2023
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2023، 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 بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

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

◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، 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 الاحتمال 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 تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، 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
13 آذار 2024

2022	2023	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
68,043,864,718	284,825,313,707	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	91,557,714,533	5	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	1,972,042,114,676	6	إيداعات لدى المصارف
45,971,493,858	123,296,734,606	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,189,458	125,595,915,293	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113,200	321,113,200	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,530,649,206	7,069,482,926	10	موجودات ثابتة
227,863,625	446,911,646	11	موجودات غير ملموسة
981,010,253	-	12	موجودات ضريبية مؤجلة
43,902,968	1,029,268,632	13	حق استخدام الأصول
25,909,461,337	145,418,507,860	14	موجودات أخرى
50,399,716,824	208,332,299,152	15	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>714,575,834,795</u>	<u>2,959,935,376,231</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
42,855,548,494	190,218,164,844	16	ودائع المصارف
141,824,888,383	554,468,730,532	17	ودائع العملاء
5,143,291,999	21,109,519,788	18	تأمينات نقدية
635,391,695	2,567,640,331	19	مخصصات متنوعة
-	2,768,285,247	12	مخصص ضريبة الدخل
6,618,744,107	43,819,853,859	20	مطلوبات أخرى
<u>197,077,864,678</u>	<u>814,952,194,601</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
18,150,000,000	21,780,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
2,609,504,303	5,445,000,000	22	احتياطي قانوني
2,609,504,303	9,081,701,714	22	احتياطي خاص
12,681,320,121	55,162,985,411	23	الأرباح المدورة المحققة
481,447,641,390	2,053,513,494,505	23	الأرباح المدورة غير المحققة
<u>517,497,970,117</u>	<u>2,144,983,181,630</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>714,575,834,795</u>	<u>2,959,935,376,231</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


دانة برنجكي
المسؤول المالي


نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي


اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

2022	2023	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
19,299,360,166	68,477,989,820	24	الفوائد الدائنة
(4,167,962,753)	(9,771,140,309)	25	الفوائد المدينة
<u>15,131,397,413</u>	<u>58,706,849,511</u>		صافي الدخل من الفوائد
1,238,650,455	3,645,395,961	26	العمولات والرسوم الدائنة
(22,691,751)	(44,444,402)	26	العمولات والرسوم المدينة
<u>1,215,958,704</u>	<u>3,600,951,559</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
16,347,356,117	62,307,801,070		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
1,336,387,091	28,590,989,850		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
82,732,114,595	1,572,065,853,115		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
14,873,832	92,301,124	27	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>100,430,731,635</u>	<u>1,663,056,945,159</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(4,696,666,641)	(11,980,822,374)	28	نفقات الموظفين
(496,045,628)	(693,238,631)	10,13	الاستهلاكات
(3,756,748)	(37,923,517)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
214,575,138	(457,697,686)	29	(مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(183,760,000)	(1,728,426,676)	19	مخصصات متنوعة
(4,424,216,440)	(11,371,009,054)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(9,589,870,319)</u>	<u>(26,269,117,938)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
90,840,861,316	1,636,787,827,221		الربح قبل الضريبة
(1,080,765,032)	(5,419,787,883)	12	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
882,285,226	(3,844,698,825)	12	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
<u>90,642,381,510</u>	<u>1,627,523,340,513</u>		ربح السنة
416.17	7,472.56	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

2022	2023	
لييرة سورية	لييرة سورية	
90,642,381,510	1,627,523,340,513	ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
90,642,381,510	1,627,523,340,513	الدخل الشامل للسنة



دانة برنجكي
المسؤول المالي



نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	ربح السنة	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
18,150,000,000	2,609,504,303	2,609,504,303	-	12,681,320,121	481,447,641,390	517,497,970,117
-	-	-	1,627,523,340,513	-	-	1,627,523,340,513
3,630,000,000	-	-	-	(3,630,000,000)	-	-
-	-	-	-	(38,129,000)	-	(38,129,000)
-	-	-	(9,307,693,108)	-	-	-
-	2,835,495,697	6,472,197,411	(1,618,215,647,405)	46,149,794,290	1,572,065,853,115	-
21,780,000,000	5,445,000,000	9,081,701,714	-	55,162,985,411	2,053,513,494,505	2,144,983,181,630
الرصيد في 1 كانون الثاني						
الدخل الشامل للسنة						
زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 21)						
مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 21)						
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 22)						
تخصيص ربح السنة						
الرصيد في 31 كانون الأول						
2022						
16,500,000,000	1,798,629,631	1,798,629,631	-	8,060,497,550	398,715,526,795	426,873,283,607
-	-	-	90,642,381,510	-	-	90,642,381,510
1,650,000,000	-	-	-	(1,650,000,000)	-	-
-	-	-	-	(17,695,000)	-	(17,695,000)
-	-	-	(1,621,749,344)	-	-	-
-	810,874,672	810,874,672	(89,020,632,166)	6,288,517,571	82,732,114,595	-
18,150,000,000	2,609,504,303	2,609,504,303	-	12,681,320,121	481,447,641,390	517,497,970,117
الرصيد في 1 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 2023

2022	2023	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
90,840,861,316	1,636,787,827,221	
(888,850)	-	
496,045,628	693,238,631	10,13
3,756,748	37,923,517	11
11,637,578	-	
(214,575,138)	457,697,686	29
(82,732,114,595)	(1,572,065,853,115)	
183,760,000	1,728,426,676	19
8,588,482,687	67,639,260,616	
(1,649,419,660)	(5,756,600,000)	
(29,199,108,500)	(38,401,400,000)	
(19,264,513,541)	(77,869,674,445)	
(2,273,968,905)	(31,013,388,784)	
3,411,985,000	(3,411,985,000)	
38,907,925,569	154,474,454,000	
2,059,769,355	6,284,344,469	
2,206,399,766	18,793,010,831	
2,787,551,771	90,738,021,687	
(967,732,625)	(1,832,191,744)	12
1,819,819,146	88,905,829,943	
5,628,000,000	-	
(517,578,727)	(4,217,438,015)	10
(203,491,613)	(256,971,538)	11
888,850	-	
-	(725,994,404)	15
4,907,818,510	(5,200,403,957)	
-	(1,000,000,000)	13
(17,695,000)	(38,129,000)	21
(17,695,000)	(1,038,129,000)	
2,259,795,462	32,313,773,478	
8,969,738,118	114,981,070,464	
36,720,985,785	45,690,723,903	
45,690,723,903	160,671,794,367	32
19,055,637,359	41,907,768,400	
3,809,840,933	9,383,934,610	
1,650,000,000	3,630,000,000	21

دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصاروين
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 القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 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 بالالتزام 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 بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره خمسة 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 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 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 2023 مبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

1 معلومات عن البنك (تتمة)

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 1 بتاريخ 18 كانون الثاني 2024.

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 عملة التشغيل للبنك.
- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تفاصيلها 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 2023 (ما لم ينص على خلاف ذلك).
- لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ للتطبيق.

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 – عقود التأمين

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 عقود التأمين هو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 عقود التأمين. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة تقديرية؛ سيتم تطبيق بعض الاستثناءات. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة شامل لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. يقوم معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على النموذج العام، والمكمل بـ:

- تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة).
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

2.2.2 تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8

توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.3 الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية "التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهرية"، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاحات أكثر فائدة للسياسات المحاسبية وذلك من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" للمنشآت بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهرية في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

كان لهذه التعديلات أثر على إفصاحات السياسات المحاسبية للبنك، ولكن ليس على القياس أو الاعتراف أو عرض أية بنود في البيانات المالية للبنك.

2.2.4 الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 تضيق نطاق الاستثناء المتعلق بالاعتراف الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على التعاملات التي تؤدي إلى نشوء فروقات مؤقتة متساوية لمبالغ خاضعة للضريبة وقابلة للخضم مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

2.2.5 الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد نموذج الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 استجابةً لقواعد الركيزة الثانية الخاصة بتآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتشمل:

- استثناء إلزامي مؤقت للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ و
- متطلبات إفصاح للمنشآت المتأثرة من أجل مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع بشكل أفضل، وخاصة قبل تاريخ نفاذه.

يطبق الاستثناء الإلزامي المؤقت - الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه - على الفور. تطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل 31 كانون الأول 2023.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك، يعترف البنك بتطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح نافذة التطبيق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

2.3.1 تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16: التزام الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

في أيلول 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام الإيجار الناشئ في معاملة البيع وإعادة الاستئجار، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة التي تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تم الدخول فيها بعد تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 16. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

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

2.3.2 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني 2020 وتشرين الأول 2022 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد المتطلبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

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

بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم متطلبات تتطلب الإفصاح في حالة تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتنال لتعهدات مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

تسري التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات التي تتبعها حالياً.

2.3.3 ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7

في أيار 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الأدوات المالية: الإفصاحات، لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاح عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في هذه التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

هذه التعديلات سارية المفعول لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

2.4.3 تحقق الإيرادات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (9) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخضم 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).

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 انتمائية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

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 وعمليات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالانتماء. 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 عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي (تتمة)

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 إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة لملاحظة، أو عند الغاء 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.

2.4.5 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تنمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تنمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تنمة)

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

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 وابلغها 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).

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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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 المالي الدولية رقم (9) للأدوات 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 المضافة.

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.

2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتيح 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

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

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

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

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

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى 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 الإعتراض 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 تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (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 (إيهما أقل).

2.4.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحفوظ 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 (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 بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

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

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

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

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

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

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

2.4.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (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 كالتقديرات 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 (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 او تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). تتضمن سياسة البنك في مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها من أجل المساعدة على ضمان استمرار تحصيل الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقروض مجدولة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتم تحصيلها أو إلغائها.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

2.4.14 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 البنوك 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.16 الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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

2.4.17 عقود الإيجار

يقيم 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 لالتزامات 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 يتم كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.17 عقود الإيجار (تتمة)

- البنك كمستأجر (تتمة)

(ب) التزامات عقود الإيجار (تتمة)

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 للالتزامات 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.

(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 كمصرف 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، وقيولات 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 (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 كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2.4.22 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالالتزام 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 (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. وعلاوة 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، بعيد 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 والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل 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 إجراء 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 والقرضيات 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 الحاجة 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 عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقدير 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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,308,807,655	93,536,921,345	نقد في الخزينة
59,498,806	240,450,416	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
35,499,479,425	165,173,700,804	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
7,218,287,200	26,084,345,690	احتياطي ودائع (**)
(42,208,368)	(210,104,548)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
68,043,864,718	284,825,313,707	

(*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرع ادلب الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة، وهو يتكون من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 237,797,376 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 56,845,766 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. بلغ المخصص المكون للنقد الموجود في الفروع المغلقة بتاريخ 31 كانون الأول 2023 مبلغ 240,450,416 ليرة سورية مقابل 59,498,806 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (إيضاح 19).

ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 7 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 2023 مبلغ 26,084,345,690 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 7,218,287,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. 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:

2022	2023			مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
42,717,766,625	191,258,046,494	-	-	191,258,046,494
42,717,766,625	191,258,046,494	-	-	191,258,046,494

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,717,766,625	-	-	42,717,766,625	كما في 1 كانون الثاني
71,765,376,515	-	-	71,765,376,515	التغيرات خلال السنة
76,774,903,354	-	-	76,774,903,354	تعديلات فروقات أسعار الصرف
191,258,046,494	-	-	191,258,046,494	رصيد نهاية السنة

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
41,902,638,366	-	-	41,902,638,366	كما في 1 كانون الثاني
(4,120,437,345)	-	-	(4,120,437,345)	التغيرات خلال السنة
4,935,565,604	-	-	4,935,565,604	تعديلات فروقات أسعار صرف
42,717,766,625	-	-	42,717,766,625	رصيد نهاية السنة

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,208,368	-	-	42,208,368	كما في 1 كانون الثاني
23,328,155	-	-	23,328,155	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
144,568,025	-	-	144,568,025	تعديلات فروقات أسعار الصرف
210,104,548	-	-	210,104,548	رصيد نهاية السنة

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,381,263	-	-	36,381,263	كما في 1 كانون الثاني
(2,465,225)	-	-	(2,465,225)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
8,292,330	-	-	8,292,330	تعديلات فروقات أسعار الصرف
42,208,368	-	-	42,208,368	رصيد نهاية السنة

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,220,029,826	17,078,869,414	141,160,412	2023
74,959,307,236	6,037,762,500	68,921,544,736	حسابات جارية وتحت الطلب
(621,622,529)	(374,835)	(621,247,694)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
91,557,714,533	23,116,257,079	68,441,457,454	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,116,202,546	5,006,337,640	109,864,906	2022
19,209,797,771	828,070,000	18,381,727,771	حسابات جارية وتحت الطلب
(145,875,262)	(105,408)	(145,769,854)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
24,180,125,055	5,834,302,232	18,345,822,823	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 17,220,029,826 ليرة سورية مقابل 5,116,202,546 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2022 المجموع ليرة سورية	2023			2023 المجموعة ليرة سورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
24,310,880,437	92,116,353,408	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
15,119,880	62,983,654	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
<u>24,326,000,317</u>	<u>92,179,337,062</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>92,179,337,062</u>

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

2023 المجموع ليرة سورية	2023			2023 المجموعة ليرة سورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
24,326,000,317	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(990,551,581)	-	-	-	التغيرات خلال السنة
68,843,888,326	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>92,179,337,062</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>92,179,337,062</u>

2022 المجموع ليرة سورية	2022			2022 المجموعة ليرة سورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
33,188,379,203	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(14,996,410,064)	-	-	-	التغيرات خلال السنة
6,134,031,178	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
<u>24,326,000,317</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,326,000,317</u>

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

2023 المجموع ليرة سورية	2023			2023 المجموعة ليرة سورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
145,875,262	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
36,092,527	-	-	-	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
439,654,740	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>621,622,529</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>621,622,529</u>

2022 المجموع ليرة سورية	2022			2022 المجموعة ليرة سورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
136,081,922	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(5,227,177)	-	-	-	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
15,020,517	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>145,875,262</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,875,262</u>

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			2023
1,972,288,400,000	1,961,788,400,000	10,500,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(246,285,324)	(245,600,331)	(684,993)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,972,042,114,676	1,961,542,799,669	10,499,315,007	
			2022
464,911,440,000	463,911,440,000	1,000,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(87,995,707)	(87,911,950)	(83,757)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
464,823,444,293	463,823,528,050	999,916,243	

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

2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
464,911,440,000	1,972,288,400,000	-	-	1,972,288,400,000	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
464,911,440,000	1,972,288,400,000	-	-	1,972,288,400,000	

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
464,911,440,000	-	-	464,911,440,000	كما في 1 كانون الثاني
38,401,400,000	-	-	38,401,400,000	التغيرات خلال السنة
1,468,975,560,000	-	-	1,468,975,560,000	تعديلات فروقات أسعار الصرف
1,972,288,400,000	-	-	1,972,288,400,000	رصيد نهاية السنة
2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
362,692,800,000	-	-	362,692,800,000	كما في 1 كانون الثاني
29,199,108,500	-	-	29,199,108,500	التغيرات خلال السنة
73,019,531,500	-	-	73,019,531,500	تعديلات فروقات أسعار الصرف
464,911,440,000	-	-	464,911,440,000	رصيد نهاية السنة

6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

2023			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
87,995,707	-	-	87,995,707
(120,083,647)	-	-	(120,083,647)
278,373,264	-	-	278,373,264
246,285,324	-	-	246,285,324

كما في 1 كانون الثاني
استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
تعديلات فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

2022			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
73,927,610	-	-	73,927,610
(10,423,742)	-	-	(10,423,742)
24,491,839	-	-	24,491,839
87,995,707	-	-	87,995,707

كما في 1 كانون الثاني
استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
تعديلات فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
26,009,879,221	20,270,636,670	<u>الشركات الكبرى</u>
486,204,455	-	قروض وسلف
3,957,631	3,371,563	سندات محسومة
26,500,041,307	20,274,008,233	دائن صدفه مدين
35,573,869,301	95,637,352,041	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
7,270,997	2,728,139	قروض وسلف
6,412,785	8,120,633	سندات محسومة (*)
35,587,553,083	95,648,200,813	دائن صدفه مدين
2,345,512,239	3,314,286,562	<u>الأفراد</u>
569,011	-	قروض وسلف
2,346,081,250	3,314,286,562	دائن صدفه مدين
3,350,369,604	5,129,773,903	<u>القروض العقارية</u>
3,350,369,604	5,129,773,903	قروض عقارية
67,784,045,244	124,366,269,511	<u>المجموع</u>
(6,272,580,698)	(848,921,982)	ينزل:
(15,539,970,688)	(220,612,923)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
45,971,493,858	123,296,734,606	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 271,861 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 916,503 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 282,625,106 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.23% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 21,570,575,284 ليرة سورية، أي ما نسبته 31.82% كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 62,012,183 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.05% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 6,030,604,596 ليرة سورية، أي ما نسبته 11.54% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022.

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
67,784,045,244	21,570,575,284	31,408,834	46,182,061,126	الرصيد في 1 كانون الثاني
27,559,021,200	-	-	27,559,021,200	التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)
(653,640,147)	(500,000)	-	(653,140,147)	التسهيلات المسددة خلال السنة
52,657,199,285	1,692,905,893	(146,551,599)	51,110,844,991	التغيرات خلال السنة (**)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	176,930,963	(176,930,963)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(109,803,551)	(109,803,551)	-	-	ديون مشطوبة
(47,451,374,359)	(47,451,374,359)	-	-	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي (***)
24,580,821,839	24,580,821,839	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
124,366,269,511	282,625,106	61,788,198	124,021,856,207	رصيد نهاية السنة
2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,073,916,389	17,499,353,398	348,951,471	26,225,611,520	الرصيد في 1 كانون الثاني
12,652,478,841	-	-	12,652,478,841	التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)
(2,619,815,796)	(829,859,945)	(125,304,580)	(1,664,651,271)	التسهيلات المسددة خلال السنة
11,133,891,987	2,357,508,008	545,058,480	8,231,325,499	التغيرات خلال السنة (**)
-	-	(768,705,370)	768,705,370	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	31,408,833	(31,408,833)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(707,342,141)	(707,342,141)	-	-	ديون مشطوبة
3,250,915,964	3,250,915,964	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
67,784,045,244	21,570,575,284	31,408,834	46,182,061,126	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 محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي لعميل مصنّف 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:

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,272,580,698	6,030,604,597	269,505	241,706,596	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	414,905	(414,905)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(47,461,303)	(47,461,303)	-	-	ديون مشطوبة
(12,739,796,010)	(12,739,796,010)	-	-	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
548,086,459	2,006,151	(500,784)	546,581,092	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,815,512,138	6,815,512,138	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
848,921,982	60,865,573	183,626	787,872,783	رصيد نهاية السنة
2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,529,719,601	5,426,621,185	4,149,351	98,949,065	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(1,344,509)	1,344,509	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	136,989	(136,989)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(19,395,126)	(19,395,126)	-	-	ديون مشطوبة
(212,535,161)	(351,412,846)	(2,672,326)	141,550,011	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
974,791,384	974,791,384	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
6,272,580,698	6,030,604,597	269,505	241,706,596	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,050,641,441	15,539,970,688	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,357,508,008	1,693,252,788	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(455,466,517)	(346,895)	ينزل: فوائد محولة للايرادات
(687,947,015)	(62,342,248)	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
-	(34,711,578,349)	ينزل: فوائد معلقة محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
2,275,234,771	17,761,656,939	تعديلات فروقات أسعار الصرف
15,539,970,688	220,612,923	

الشركات الكبرى:

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

2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,358,958,254	150,000,000	-	-	150,000,000	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
680,383,773	16,249,503,300	-	-	16,249,503,300	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	3,600,000,000	-	-	3,600,000,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
21,460,699,280	274,504,933	274,504,933	-	-	متعثر/ غير عاملة
26,500,041,307	20,274,008,233	274,504,933	-	19,999,503,300	

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
26,500,041,307	21,460,699,280	-	5,039,342,027	الرصيد في 1 كانون الثاني
12,500,000,000	-	-	12,500,000,000	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(229,809,764)	-	-	(229,809,764)	التسهيلات المسددة خلال السنة
4,377,261,607	1,687,290,570	-	2,689,971,037	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(47,451,374,359)	(47,451,374,359)	-	-	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
24,577,889,442	24,577,889,442	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
20,274,008,233	274,504,933	-	19,999,503,300	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة):

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,768,139,345	17,398,751,599	146,577,303	5,222,810,443	الرصيد في 1 كانون الثاني
(1,375,876,719)	-	-	(1,375,876,719)	أرصدة معاد تصنيفها من شركات كبرى إلى شركات صغيرة ومتوسطة
-	-	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,133,133,554)	(829,859,945)	(123,601,880)	(1,179,671,729)	التسهيلات المسددة خلال السنة
4,697,423,014	2,348,318,405	(22,975,423)	2,372,080,032	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(707,342,141)	(707,342,141)	-	-	ديون مشطوبة
3,250,831,362	3,250,831,362	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
26,500,041,307	21,460,699,280	-	5,039,342,027	رصيد نهاية السنة

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,010,604,993	5,982,922,558	-	27,682,435	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(12,739,796,010)	(12,739,796,010)	-	-	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
130,730,333	2,226,887	-	128,503,446	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,815,512,138	6,815,512,138	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
217,051,454	60,865,573	-	156,185,881	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة):

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,435,161,339	5,379,165,678	2,803,013	53,192,648	الرصيد في 1 كانون الثاني
(26,254,910)	-	-	(26,254,910)	أرصدة معاد تصنيفها من شركات كبرى
-	-	-	-	إلى شركات صغيرة ومتوسطة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
(19,395,126)	(19,395,126)	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(353,697,694)	(351,639,378)	(2,803,013)	744,697	ديون مشطوبة
974,791,384	974,791,384	-	-	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
6,010,604,993	5,982,922,558	-	27,682,435	المتوقعة للسنة
				فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

2022		2023			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,265,328,420	7,113,008,532	-	-	7,113,008,532	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
12,315,471,610	82,014,239,525	-	54,771,159	81,959,468,366	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
2,909,125,158	6,512,832,583	-	-	6,512,832,583	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
97,627,895	8,120,173	8,120,173	-	-	متعثر/ غير عاملة
35,587,553,083	95,648,200,813	8,120,173	54,771,159	95,585,309,481	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة):

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,587,553,083	97,627,895	31,408,834	35,458,516,354	الرصيد في 1 كانون الثاني
14,360,021,200	-	-	14,360,021,200	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(366,900,439)	-	-	(366,900,439)	التسهيلات المسددة خلال السنة
46,162,567,711	5,533,020	(145,235,712)	46,302,270,403	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	168,598,037	(168,598,037)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(96,881,016)	(96,881,016)	-	-	ديون مشطوبة
1,840,274	1,840,274	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>95,648,200,813</u>	<u>8,120,173</u>	<u>54,771,159</u>	<u>95,585,309,481</u>	رصيد نهاية السنة
2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,984,251,478	89,453,451	202,374,168	15,692,423,859	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,375,876,719	-	-	1,375,876,719	أرصدة معاد تصنيفها من شركات
11,588,978,841	-	-	11,588,978,841	كبرى إلى شركات صغيرة ومتوسطة
(343,448,836)	-	(1,702,700)	(341,746,136)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
6,981,894,881	8,174,444	568,033,903	6,405,686,534	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(768,705,370)	768,705,370	التغيرات خلال السنة
-	-	31,408,833	(31,408,833)	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
<u>35,587,553,083</u>	<u>97,627,895</u>	<u>31,408,834</u>	<u>35,458,516,354</u>	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:

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
252,466,672	42,021,746	269,505	210,175,421	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	413,258	(413,258)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(41,208,888)	(41,208,888)	-	-	ديون مشطوبة
419,856,627	(812,858)	(501,464)	421,170,949	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
631,114,411	-	181,299	630,933,112	المتوقعة للسنة (*)
				رصيد نهاية السنة

(*) لم يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للعميل المصنف ضمن المرحلة الثالثة وذلك لوجود ضمانات نقدية تغطي التسهيل الائتماني بشكل كامل.

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
85,545,802	41,956,389	1,346,338	42,243,075	الرصيد في 1 كانون الثاني
26,254,910	-	-	26,254,910	أرصدة معاد تصنيفها من شركات كبرى
-	-	(1,344,509)	1,344,509	إلى شركات صغيرة ومتوسطة
-	-	136,989	(136,989)	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
140,665,960	65,357	130,687	140,469,916	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
252,466,672	42,021,746	269,505	210,175,421	رصيد نهاية السنة

الأفراد:

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

2022		2023			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,333,833,141	3,307,269,523	-	-	3,307,269,523	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	7,017,039	-	7,017,039	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
12,248,109	-	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
2,346,081,250	3,314,286,562	-	7,017,039	3,307,269,523	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة):

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,346,081,250	12,248,109	-	2,333,833,141	الرصيد في 1 كانون الثاني
699,000,000	-	-	699,000,000	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(56,929,944)	(500,000)	-	(56,429,944)	التسهيلات المسددة خلال السنة
337,965,668	82,303	(1,315,887)	339,199,252	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	8,332,926	(8,332,926)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(12,922,535)	(12,922,535)	-	-	ديون مشطوبة
1,092,123	1,092,123	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
3,314,286,562	-	7,017,039	3,307,269,523	رصيد نهاية السنة

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,571,000,740	11,148,348	-	1,559,852,392	الرصيد في 1 كانون الثاني
688,500,000	-	-	688,500,000	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(25,231,040)	-	-	(25,231,040)	التسهيلات المسددة خلال السنة
111,726,948	1,015,159	-	110,711,789	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
84,602	84,602	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
2,346,081,250	12,248,109	-	2,333,833,141	رصيد نهاية السنة

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,191,077	5,660,293	-	3,530,784	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,647	(1,647)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(6,252,415)	(6,252,415)	-	-	ديون مشطوبة
(2,625,280)	592,122	680	(3,218,082)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
313,382	-	2,327	311,055	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة):

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,635,663	5,499,118	-	3,136,545	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
555,414	161,175	-	394,239	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
9,191,077	5,660,293	-	3,530,784	رصيد نهاية السنة

القروض العقارية:

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

2022		2023			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,350,369,604	5,129,773,903	-	-	5,129,773,903	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
3,350,369,604	5,129,773,903	-	-	5,129,773,903	

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,350,369,604	-	-	3,350,369,604	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	التسهيلات المسددة خلال السنة
1,779,404,299	-	-	1,779,404,299	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
5,129,773,903	-	-	5,129,773,903	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة):

المجموع	2022			الرصيد في 1 كانون الثاني
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,750,524,826	-	-	3,750,524,826	التسهيلات الجديدة خلال السنة
375,000,000	-	-	375,000,000	التسهيلات المسددة خلال السنة
(118,002,366)	-	-	(118,002,366)	التغيرات خلال السنة
(657,152,856)	-	-	(657,152,856)	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
<u>3,350,369,604</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,350,369,604</u>	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	2023			الرصيد في 1 كانون الثاني
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
317,956	-	-	317,956	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
124,779	-	-	124,779	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
442,735	-	-	442,735	رصيد نهاية السنة

المجموع	2022			الرصيد في 1 كانون الثاني
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
376,797	-	-	376,797	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(58,841)	-	-	(58,841)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>317,956</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>317,956</u>	رصيد نهاية السنة

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,150,000,000	125,620,000,000	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
(6,810,542)	(24,084,707)	سندات دين ذات عائد ثابت
30,143,189,458	125,595,915,293	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي 3.03% حسب الجدول التالي:

2022	2023	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
30,150,000,000	125,620,000,000	2024	3.03%	بنوك
30,150,000,000	125,620,000,000			

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2022	2023			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
30,150,000,000	125,620,000,000	-	-	125,620,000,000
30,150,000,000	125,620,000,000	-	-	125,620,000,000

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

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

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

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
30,155,141,147	-	-	30,155,141,147	الرصيد في 1 كانون الثاني
(5,628,000,000)	-	-	(5,628,000,000)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(11,637,578)	-	-	(11,637,578)	اطفاء علاوات
5,634,496,431	-	-	5,634,496,431	تعديلات فروقات أسعار الصرف
30,150,000,000	-	-	30,150,000,000	رصيد نهاية السنة

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,810,542	-	-	6,810,542	كما في 1 كانون الثاني
(3,833,456)	-	-	(3,833,456)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
21,107,621	-	-	21,107,621	تعديلات فروقات أسعار الصرف
24,084,707	-	-	24,084,707	رصيد نهاية السنة
2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,945,299	-	-	5,945,299	كما في 1 كانون الثاني
(264,321)	-	-	(264,321)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,129,564	-	-	1,129,564	تعديلات فروقات أسعار الصرف
6,810,542	-	-	6,810,542	رصيد نهاية السنة

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
321,113,200	321,113,200
321,113,200	321,113,200
2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
321,113,200	321,113,200
321,113,200	321,113,200

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

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 مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم 12 لعام 2016.

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	مفروشات	معدات	أجهزة كمبيوتر	الأراضي	مباني	2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,147,649,493	129,939,950	159,130,612	172,423,793	1,184,912,375	1,569,578,963	14,180,611	1,917,483,189	التكلفة
34,100,000	-	-	-	34,100,000	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
3,396,328,214	27,300,000	10,828,410	34,200,000	1,467,612,244	1,856,387,560	-	-	الإضافات
(7,882,406)	-	-	(700,000)	(2,433,000)	(4,749,406)	-	-	التحويلات
8,570,195,301	157,239,950	169,959,022	205,923,793	2,684,191,619	3,421,217,117	14,180,611	1,917,483,189	الاستبعادات
								كما في 31 كانون الأول
1,824,505,812	62,880,881	99,902,111	99,896,759	393,510,847	742,317,929	-	425,997,285	الإستهلاك المتراكم
678,604,295	26,967,150	17,781,014	14,064,968	266,671,914	315,749,485	-	37,369,764	كما في 1 كانون الثاني
(7,882,406)	-	-	(700,000)	(2,433,000)	(4,749,406)	-	-	استهلاك السنة
2,495,227,701	89,848,031	117,683,125	113,261,727	657,749,761	1,053,318,008	-	463,367,049	استبعادات
								كما في 31 كانون الأول
207,505,525	-	8,530,910	-	142,594,789	-	-	56,379,826	دفعات لشراء موجودات ثابتة
4,183,338,015	48,300,000	5,447,500	34,200,000	1,632,983,915	2,462,406,600	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(3,396,328,214)	(27,300,000)	(10,828,410)	(34,200,000)	(1,467,612,244)	(1,856,387,560)	-	-	الإضافات
994,515,326	21,000,000	3,150,000	-	307,966,460	606,019,040	-	56,379,826	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول
7,069,482,926	88,391,919	55,425,897	92,662,066	2,334,408,318	2,973,918,149	14,180,611	1,510,495,966	صافي القيمة الدفترية
								كما في 31 كانون الأول

10 الموجودات الثابتة (تتمة)

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	مفروشات	معدات	أجهزة كمبيوتر	الأراضي	مباني	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,138,462,651	129,939,950	159,130,612	132,708,438	679,701,000	1,105,318,851	14,180,611	1,917,483,189	التكلفة
1,011,771,219	-	-	39,799,956	506,432,860	465,538,403	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(2,584,377)	-	-	(84,601)	(1,221,485)	(1,278,291)	-	-	التحويلات
5,147,649,493	129,939,950	159,130,612	172,423,793	1,184,912,375	1,569,578,963	14,180,611	1,917,483,189	الاستيعادات
								كما في 31 كانون الأول
1,345,678,897	37,733,743	78,954,066	88,938,012	215,944,499	535,975,040	-	388,133,537	الإستهلاك المتراكم
481,411,292	25,147,138	20,948,045	11,043,348	178,787,833	207,621,180	-	37,863,748	كما في 1 كانون الثاني
(2,584,377)	-	-	(84,601)	(1,221,485)	(1,278,291)	-	-	استهلاك السنة
1,824,505,812	62,880,881	99,902,111	99,896,759	393,510,847	742,317,929	-	425,997,285	استيعادات
								كما في 31 كانون الأول
701,698,017	-	3,150,000	26,400,000	183,790,191	431,978,000	-	56,379,826	دفعات لشراء موجودات ثابتة
517,578,727	-	5,380,910	13,399,956	465,237,458	33,560,403	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(1,011,771,219)	-	-	(39,799,956)	(506,432,860)	(465,538,403)	-	-	الإضافات
207,505,525	-	8,530,910	-	142,594,789	-	-	56,379,826	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول
3,530,649,206	67,059,069	67,759,411	72,527,034	933,996,317	827,261,034	14,180,611	1,547,865,730	صافي القيمة الدفترية
								كما في 31 كانون الأول

10 الموجودات الثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 790,479,694 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ قدره 705,268,731 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهم 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 وهما فرع درعا وفرع حلب المنشية بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

تبين أن حدوث الضرر في فرع دير الزور قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 21 شباط 2019 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة عدا المباني الموجودة في فرع دير الزور قد تعرضت للضرر وتم شطبها بالكامل ما عدا المباني التي تبلغ قيمتها الدفترية الصافية 44,574,770 ليرة سورية.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، 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، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبح قائماً، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ 4,373,182 ليرة سورية في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 7 مليار ليرة سورية.

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	الفروع المغلقة:
44,574,770	44,574,770	دير الزور
3,953,959	3,953,959	حلب الشهباء
71,009,249	69,068,631	يعفور
419,223	419,223	ادلب
119,957,201	118,016,583	

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2023 التكلفة
181,108,322	15,000,000	166,108,322	كما في 1 كانون الثاني
337,814,050	-	337,814,050	التحويلات
518,922,372	15,000,000	503,922,372	كما في 31 كانون الأول
156,736,310	-	156,736,310	الإطفاء المتراكم
37,923,517	-	37,923,517	كما في 1 كانون الثاني
194,659,827	-	194,659,827	إطفاء السنة
			كما في 31 كانون الأول
203,491,613	-	203,491,613	دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
256,971,538	-	256,971,538	كما في 1 كانون الثاني
(337,814,050)	-	(337,814,050)	الإضافات
122,649,101	-	122,649,101	التحويلات
			كما في 31 كانون الأول
446,911,646	15,000,000	431,911,646	صافي القيمة الدفترية
			كما في 31 كانون الأول
المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2022 التكلفة
181,108,322	15,000,000	166,108,322	كما في 1 كانون الثاني
181,108,322	15,000,000	166,108,322	كما في 31 كانون الأول
152,979,562	-	152,979,562	الإطفاء المتراكم
3,756,748	-	3,756,748	كما في 1 كانون الثاني
156,736,310	-	156,736,310	إطفاء السنة
			كما في 31 كانون الأول
-	-	-	دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
203,491,613	-	203,491,613	كما في 1 كانون الثاني
203,491,613	-	203,491,613	الإضافات
			كما في 31 كانون الأول
227,863,625	15,000,000	212,863,625	صافي القيمة الدفترية
			كما في 31 كانون الأول

يمثل بند مصروف الضرائب الظاهر في بيان الدخل ما يلي:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,080,765,032	5,419,787,883	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(882,285,226)	3,844,698,825	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
198,479,806	9,264,486,708	

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:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,008,500,344	53,332,110,274	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
900,637,526	4,516,489,903	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج قبل الرسوم
90,063,753	451,648,990	يضاف:
90,063,753	451,648,990	10% رسم إدارة محلية
1,080,765,032	5,419,787,883	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 دخل رؤوس الأموال المتداولة 10% بدلاً من 7.5% وذلك ابتداءً من 1 تشرين الأول 2023 وبالتالي فإن مبلغ مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج والبالغ 5,419,787,883 ليرة سورية هو كالتالي:

- ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل 7.5% بمبلغ 2,940,196,047 ليرة سورية وذلك عن إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من 1 كانون الثاني 2023 حتى 30 أيلول 2023.

- ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل 10% بمبلغ 2,479,591,836 ليرة سورية وذلك عن إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من 1 تشرين الأول حتى 31 كانون الأول 2023.

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
967,732,625	1,157,987,747	رصيد بداية السنة
1,080,765,032	5,419,787,883	يضاف: مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(967,732,625)	(1,736,788,419)	ينزل: ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
77,222,715	3,350,655,931	تعديلات فروقات أسعار الصرف
1,157,987,747	8,191,643,142	رصيد نهاية السنة

12 ضريبة الدخل (تتمة)

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل:

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
90,840,861,316	1,636,787,827,221	الربح قبل الضريبة
(82,732,114,595)	(1,572,065,853,115)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
158,560,000	1,590,000,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي
136,837,708	455,691,535	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة (*)
-	12,248,100	مصارييف غير معفاة من الضرائب
25,200,000	138,426,676	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
50,903,862	47,571,369	استهلاك المباني
(12,008,500,344)	(53,332,110,274)	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
(888,850)	-	إيرادات خاضعة لضريبة نوعية أخرى
(3,529,140,903)	13,633,801,512	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
%25	%25	معدل الضريبة
(882,285,226)	3,408,450,400	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل للسنة مقرب لأقرب مئة ليرة سورية
-	%10	معدل رسم إعادة الأعمار
-	340,845,100	رسم إعادة الأعمار مقرب لأقرب مئة ليرة سورية
(882,285,226)	3,749,295,500	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل للسنة الحالية
-	95,403,325	مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(882,285,226)	3,844,698,825	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل

(*) بناء على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 857/16/ص تاريخ 18 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 على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في المراحل الأولى والثانية والمدرج ضمن تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي هو كما يلي:

المجموع	2023		
	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
23,328,155	-	23,328,155	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,092,527	-	36,092,527	أرصدة لدى المصارف
(120,083,647)	-	(120,083,647)	إيداعات لدى المصارف
546,080,308	(85,879)	546,166,187	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(3,833,456)	-	(3,833,456)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(25,892,352)	104,199	(25,996,551)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
455,691,535	18,320	455,673,215	

12 ضريبة الدخل (تتمة)

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل (تتمة):

المجموع	2022 المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
(2,465,225)	-	(2,465,225)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(5,227,177)	-	(5,227,177)	أرصدة لدى المصارف
(10,423,742)	-	(10,423,742)	إيداعات لدى المصارف
138,877,685	(3,879,846)	142,757,531	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(264,321)	-	(264,321)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
16,340,488	28,262	16,312,226	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
136,837,708	(3,851,584)	140,689,292	

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
98,725,027	981,010,253	رصيد بداية السنة
882,285,226	-	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
-	(981,010,253)	ينزل: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
981,010,253	-	رصيد نهاية السنة

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
-	-	رصيد بداية السنة
-	3,749,295,500	يضاف: مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
-	95,403,325	يضاف: مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
-	(981,010,253)	ينزل: إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	(95,403,325)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة
-	2,768,285,247	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 التكاليف 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 التكاليف 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 التكاليف 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 التكاليف 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 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 20 تشرين الأول 2020 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,390,226,152 ليرة سورية إلى 1,085,669,612 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 تشرين الثاني 2020 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,085,669,612 ليرة سورية.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2016 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 10 كانون الأول 2020 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,102,383,055 ليرة سورية إلى 1,150,787,215 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,150,787,215 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2021 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2017 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 27 حزيران 2021 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,087,797,832 ليرة سورية إلى 1,153,881,369 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 13 تموز 2021 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,153,881,369 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2022 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2018 حيث صدر التكاليف 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 على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 آب 2022 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 5 شباط 2023 بقبول جزء من اعتراض المكلف ليصبح الربح الخاضع للضريبة 593,250,000 ليرة سورية حيث قام البنك بدفع مبلغ وقدره 95,403,325 ليرة سورية بتاريخ 21 شباط 2023.
- خلال عام 2022 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2019 و 2020 ولم يصدر التكاليف الأولي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2021 و 2022 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 ليرة سورية	حق استخدام الأصول - مباني ليرة سورية	
-	43,902,968	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
1,000,000,000	1,000,000,000	الإضافات
(1,000,000,000)	-	الدفعات
-	(14,634,336)	مصروف الاستهلاك
-	1,029,268,632	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
التزامات عقود الإيجار ليرة سورية	حق استخدام الأصول - مباني ليرة سورية	
-	58,537,304	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	الإضافات
-	-	الدفعات
-	(14,634,336)	مصروف الاستهلاك
-	43,902,968	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

14 موجودات أخرى

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
23,102,498,566	136,263,654,215	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
119,071,576	517,222,889	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
404,829,393	784,288,164	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
28,581,395	37,383,461	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
1,027,694,479	3,174,020,800	مصاريف مدفوعة مقدماً
144,960,254	788,010,885	مخزون قرطاسية ومطبوعات
6,261,000	4,236,000	عقارات آلت ملكيتها للبنك (*)
500,000	500,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
1,075,064,674	3,849,191,446	مدينون آخرون
25,909,461,337	145,418,507,860	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تجاوزت فترة استملاكها من قبل البنك مدة السنتين 4,236,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 (مقابل 6,261,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022) وقد أصدر مجلس النقد والتسليف بتاريخ 1 نيسان 2019 قرار يتضمن منح جميع المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مهلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2019 لتصفية العقارات المستلمة استيفاءً للديون المتعثرة. قام البنك بتاريخ 24 تشرين الثاني 2019 بطلب تمديد مهلة التصفية ولم يصدر قرار مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

14 موجودات أخرى (تنمة)

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,261,000	6,261,000	الرصيد في أول السنة
-	(2,025,000)	استبعادات
6,261,000	4,236,000	الرصيد في نهاية السنة

15 وديعة مجمدة 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 المصرف المركزي كالتالي:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
809,790,070	1,068,922,900	أرصدة بالليرة سورية
49,589,926,754	207,263,376,252	أرصدة بالدولار الأميركي
50,399,716,824	208,332,299,152	

كما هو مبين في الإيضاح رقم 21، قام البنك بزيادة الوديعة المجمدة بما يمثل 10% من زيادة رأس المال التي تمت خلال عام 2022 بمبلغ 80,979,010 ليرة سورية و 29,858 دولار أمريكي استناداً إلى القرار رقم 174/م ن بتاريخ 10 نيسان 2023. كما قام البنك بزيادة الوديعة المجمدة بما يمثل 10% من زيادة رأس المال التي تمت خلال عام 2023 بمبلغ 178,153,820 ليرة سورية و 21,639 دولار أمريكي استناداً إلى القرار رقم 326/م ن بتاريخ 30 تشرين الثاني 2023.

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
42,126,505,163	50,399,716,824	الرصيد أول السنة
-	725,994,404	الإضافات
8,273,211,661	157,206,587,924	تعديلات فروقات أسعار الصرف
50,399,716,824	208,332,299,152	الرصيد نهاية السنة

16 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
122,833,028,679	623,447	122,832,405,232
67,385,136,165	-	67,385,136,165
190,218,164,844	623,447	190,217,541,397
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
23,470,322,405	623,447	23,469,698,958
15,973,241,089	-	15,973,241,089
3,411,985,000	-	3,411,985,000
42,855,548,494	623,447	42,854,925,047

2023

حسابات جارية

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

2022

حسابات جارية

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر

17 ودائع العملاء

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية
41,113,403,817	188,983,549,810
61,580,137,624	242,104,861,326
27,715,043,876	92,420,174,105
1,895,904,716	2,531,880,610
9,520,398,350	28,428,264,681
141,824,888,383	554,468,730,532

الشركات

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الأفراد

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 47,677,646,558 ليرة سورية أي ما نسبته 8.60% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 13,678,446,313 ليرة سورية أي ما نسبته 9.64% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 281,403,723,915 ليرة سورية أي ما نسبته 50.75% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 68,828,447,693 ليرة سورية أي ما نسبته 48.53% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

- بلغت الودائع الخادمة ومقيدة السحب مبلغ 21,966,469,952 ليرة سورية أي ما نسبته 3.96% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 3,806,775,453 ليرة سورية أي ما نسبته 2.68% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022، وتتضمن هذه الودائع مبالغ الحجز الاحتياطي والحجز التنفيذي بالإضافة لمبالغ البيوع العقارية وأرصدة العملاء المتوفون.

18 تأمينات نقدية

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية
3,049,870,681	16,588,812,888
2,093,421,318	4,520,706,900
5,143,291,999	21,109,519,788

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية

ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
460,000,000	1,590,000,000	-	-	2,050,000,000
149,794,097	138,426,676	-	180,951,610	469,172,383
609,794,097	1,728,426,676	-	180,951,610	2,519,172,383
25,597,598	21,295,034	(47,187,386)	48,762,702	48,467,948
635,391,695	1,749,721,710	(47,187,386)	229,714,312	2,567,640,331

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
301,440,000	158,560,000	-	-	460,000,000
115,533,521	25,200,000	-	9,060,576	149,794,097
416,973,521	183,760,000	-	9,060,576	609,794,097
9,225,163	22,250,044	(5,909,556)	31,947	25,597,598
426,198,684	206,010,044	(5,909,556)	9,092,523	635,391,695

2023

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

2022

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات
الائتمانية غير المباشرة

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409 م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن بشكل أساسي مبالغ تخص الموجودات الثابتة والنقد الموجود في بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وقد بلغت هذه المخصصات كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 469,172,383 ليرة سورية تتضمن مبلغ 228,721,967 ليرة سورية تخص الموجودات الثابتة والأعباء المحتملة الأخرى ومبلغ 240,450,416 ليرة سورية تخص النقد الموجود في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة، مقابل مبلغ 149,794,097 ليرة سورية تتضمن مبلغ 90,295,291 ليرة سورية تخص الموجودات الثابتة والأعباء المحتملة الأخرى ومبلغ 59,498,806 ليرة سورية تخص النقد الموجود في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة كما في 31 كانون الأول 2022.

19 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2022 المجموع ليرة سورية	2023 المجموع ليرة سورية	2023			المرحلة الأولى ليرة سورية	
		المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
3,992,668,224	21,081,013,830	-	37,779,000	21,043,234,830	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	
6,211,685,559	22,731,110,779	-	6,623,730	22,724,487,049	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	
1,703,000,000	645,945,774	-	13,645,774	632,300,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	
19,500,000	19,500,000	19,500,000	-	-	متعثر/ غير عاملة	
11,926,853,783	44,477,570,383	19,500,000	58,048,504	44,400,021,879		

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

2023				المرحلة الأولى ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
11,926,853,783	19,500,000	55,488,189	11,851,865,594		الرصيد في 1 كانون الثاني
2,992,496,805	-	-	2,992,496,805		التسهيلات الجديدة خلال السنة
(790,000,000)	-	-	(790,000,000)		التسهيلات المسددة خلال السنة
19,722,601,194	-	(31,503,858)	19,754,105,052		التغيرات خلال السنة
-	-	(13,338,557)	13,338,557		- المحول إلى المرحلة 1
-	-	47,402,730	(47,402,730)		- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 3
10,625,618,601	-	-	10,625,618,601		تعديلات فروقات أسعار الصرف
44,477,570,383	19,500,000	58,048,504	44,400,021,879		رصيد نهاية السنة

2022				المرحلة الأولى ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
5,779,125,836	19,500,000	11,825,233	5,747,800,603		الرصيد في 1 كانون الثاني
6,262,561,124	-	-	6,262,561,124		التسهيلات الجديدة خلال السنة
(418,477,720)	-	-	(418,477,720)		التسهيلات المسددة خلال السنة
231,140,362	-	(5,637,087)	236,777,449		التغيرات خلال السنة
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 1
-	-	49,300,043	(49,300,043)		- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 3
72,504,181	-	-	72,504,181		تعديلات فروقات أسعار الصرف
11,926,853,783	19,500,000	55,488,189	11,851,865,594		رصيد نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022.

19 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,597,598	-	28,262	25,569,336	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	143,391	(143,391)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(25,892,352)	-	(39,192)	(25,853,160)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
48,762,702	-	-	48,762,702	تعديلات فروقات أسعار الصرف
48,467,948	-	132,461	48,335,487	رصيد نهاية السنة
2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,225,163	-	-	9,225,163	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	37,344	(37,344)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
16,340,488	-	(9,082)	16,349,570	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
31,947	-	-	31,947	تعديلات فروقات أسعار الصرف
25,597,598	-	28,262	25,569,336	رصيد نهاية السنة

20 مطلوبات أخرى

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
971,316,139	1,573,831,227	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
15,992,534	35,874,731	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
928,439,763	16,659,950,670	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
1,231,898,246	9,846,407,315	أمانات وحوالات برسم الدفع
1,157,987,747	8,191,643,142	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 12)
1,686,922,398	5,191,193,381	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
280,922,720	642,728,305	ضريبة الرواتب والأجور
139,345,388	605,280,883	طوابع ورسوم
32,101,493	300,016,568	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 33)
13,354,887	37,518,936	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
500,000	-	دائنو شراء موجودات ثابتة
159,962,792	735,408,701	أرصدة دائنة أخرى
6,618,744,107	43,819,853,859	

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل 18,150,000,000 ليرة سورية موزع على 181,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2022.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 10 أيار 2023 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 3,630,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 25 تموز 2023 بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2022 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,650,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 18,150,000,000 ليرة سورية موزع على 181,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 23 آب 2022 بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

إن مصاريف توزيع الأسهم تمثل مايلي:

2022	2023	الجهة
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,590,000	16,698,000	مديرية مالية دمشق
4,000,000	8,000,000	هيئة الأوراق والأسواق المالية
4,950,000	10,890,000	هيئة الأوراق والأسواق المالية
1,155,000	2,541,000	سوق دمشق للأوراق المالية
17,695,000	38,129,000	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 بالعملات 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 بالعملات 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.

يمتلك 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 217,800,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
106,892,290	-	10,689,229,000
110,907,710	164,992,344	11,090,771,000
217,800,000	164,992,344	21,780,000,000

رأس المال المدفوع بالليرة السورية (*)

رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

2022	2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي
164,477,365	164,477,365
-	514,979
164,477,365	164,992,344

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

المحول من القطع التشغيلي خلال السنة (*)

رصيد نهاية السنة

(*) خلال عام 2023 حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة مركز القطع البنوي نتيجة زيادة المساهمات الخارجية الناجمة عن زيادة رأس المال عن عامي 2022 و 2023. حيث قام البنك خلال عام 2023 بتحويل 514,979 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي إلى مركز القطع البنوي، منها 298,582 دولار أمريكي تخص زيادة رأس المال التي تمت خلال عام 2022 و 216,397 دولار أمريكي تخص زيادة رأس المال التي تمت خلال عام 2023.

22 الاحتياطي القانوني والخاص

- الاحتياطي القانوني:

بناء على المادة 197 من قانون الشركات والمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمات 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 5,445,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 2,609,504,303 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
90,840,861,316	1,636,787,827,221
(82,732,114,595)	(1,572,065,853,115)
8,108,746,721	64,721,974,106
810,874,672	2,835,495,697

الربح قبل الضريبة

ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام 4.38% (*)

(*) قام المصرف خلال عام 2023 بتحويل 4.38% 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 كما في 31 كانون الأول 2023 نسبة 25% من رأس مال البنك.

22 الاحتياطي القانوني والخاص (تتمة)

- الاحتياطي الخاص:

بناء 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 9,081,701,714 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 2,609,504,303 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
90,840,861,316	1,636,787,827,221
(82,732,114,595)	(1,572,065,853,115)
8,108,746,721	64,721,974,106
810,874,672	6,472,197,411

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

المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام 10%

23 أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء 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 55,162,985,411 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 12,681,320,121 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، حيث قام البنك خلال عام 2023 بضم مبلغ 3,630,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال كما هو موضح في الإيضاح رقم 21.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 2,053,513,494,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 481,447,641,390 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

24 الفوائد الدائنة

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
434,385	559,842	تسهيلات انتمائية مباشرة - شركات:
5,844,747,216	12,679,198,294	حسابات جارية مدينة
1,453,791	644,651	قروض وسلف
		سندات محسومة
328,694	104,779	تسهيلات انتمائية مباشرة - أفراد:
372,704,087	489,114,213	حسابات جارية مدينة
637,074,867	670,209,406	قروض وسلف
		قروض عقارية
445,754,361	1,306,048,361	أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
11,093,421,592	50,944,075,332	المصارف المحلية
903,441,173	2,388,034,942	المصارف الخارجية
19,299,360,166	68,477,989,820	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

25 الفوائد المدينة

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
232,959,909	539,112,838	ودائع المصارف
3,636,296,392	8,776,691,270	ودائع العملاء:
133,530,171	155,556,321	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
165,176,281	299,779,880	ودائع توفير
4,167,962,753	9,771,140,309	تامينات نقدية

26 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		العمولات والرسوم الدائنة:
193,530,751	683,765,673	عمولات تسهيلات مباشرة
157,611,723	686,465,689	عمولات تسهيلات غير مباشرة
768,359,394	2,080,249,451	عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)
17,298,745	63,434,364	عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)
35,484,141	48,281,972	عمولات على الحوالات البنكية
40,288,395	-	عمولات ورسوم على الخدمات المصرفية
26,077,306	83,198,812	عمولات أخرى
1,238,650,455	3,645,395,961	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		العمولات والرسوم المدينة:
(22,691,751)	(44,444,402)	عمولات مدفوعة للمصارف
(22,691,751)	(44,444,402)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
1,215,958,704	3,600,951,559	صافي الدخل من العمولات والرسوم

27 إيرادات تشغيلية أخرى

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
888,850	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
13,984,982	92,301,124	أخرى
14,873,832	92,301,124	

28 نفقات الموظفين

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,572,269,562	5,498,613,114	رواتب وأجور
1,692,000,000	4,959,767,276	مكافآت
114,704,216	208,484,666	مساهمة البنك في التأمينات الإجتماعية
116,333,259	216,704,792	مصاريف طبية
112,146,000	609,252,524	مصاريف تدريب
89,213,604	488,000,002	مزايأ أخرى
4,696,666,641	11,980,822,374	

29 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
23,328,155	-	-	23,328,155	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,092,527	-	-	36,092,527	أرصدة لدى المصارف
(120,083,647)	-	-	(120,083,647)	إيداعات لدى المصارف
548,086,459	2,006,151	(500,784)	546,581,092	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(3,833,456)	-	-	(3,833,456)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(25,892,352)	-	(39,192)	(25,853,160)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
457,697,686	2,006,151	(539,976)	456,231,511	
2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(2,465,225)	-	-	(2,465,225)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(5,227,177)	-	-	(5,227,177)	أرصدة لدى المصارف
(10,423,742)	-	-	(10,423,742)	إيداعات لدى المصارف
(212,535,161)	(351,412,846)	(2,672,326)	141,550,011	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(264,321)	-	-	(264,321)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
16,340,488	-	(9,082)	16,349,570	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(214,575,138)	(351,412,846)	(2,681,408)	139,519,116	

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,249,041,385	3,572,739,192	صيانة خدمات تقنية
682,346,007	1,939,102,400	الربط الشبكي
849,758,411	1,708,164,040	محروقات
164,837,385	561,083,233	صيانة
162,692,635	551,541,308	ضيافة وانتقال
195,563,133	474,481,715	مصاريف استشارات قانونية
59,901,778	373,266,100	دعاية والإعلان
174,895,000	370,280,008	أتعاب خبراء واستشاريين
119,822,853	210,800,998	أعباء ورسوم حكومية
6,000,000	209,000,000	تبرعات
81,107,484	203,552,066	قرطاسية والمطبوعات
74,328,464	182,620,360	علاقات عامة
160,312,821	166,425,103	التأمين
81,933,140	153,658,096	تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
116,666,700	151,462,800	تعويزات مجلس الإدارة (إيضاح 33)
49,620,000	141,960,000	كهرباء ومياه
51,900,000	131,600,000	اتصالات
13,969,176	13,969,176	إيجار العقارات
129,520,068	255,302,459	أخرى
4,424,216,440	11,371,009,054	

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:

2022	2023	
90,642,381,510	1,627,523,340,513	ربح السنة (ليرة سورية)
217,800,000	217,800,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
416.17	7,472.56	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:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
60,808,287,080	258,710,622,149	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
24,326,000,317	92,179,337,062	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(39,443,563,494)	(190,218,164,844)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
45,690,723,903	160,671,794,367	

(*) 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 2023

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك 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 (*) ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة ليرة سورية	
2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية				
21,716,674,552	90,040,538,363	67,060,424,744	-	22,980,113,619	بنود داخل بيان المركز المالي
463,911,440,000	1,961,788,400,000	-	-	1,961,788,400,000	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
23,077,183,498	135,719,935,038	33,161,921	-	135,686,773,117	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(15,873,864,536)	(66,885,759,612)	(66,885,136,165)	-	(623,447)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(8,211,447,631)	(9,447,902,984)	-	(9,447,902,984)	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(32,101,493)	(300,016,568)	-	-	(300,016,568)	ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء)
(129,131,270)	(157,054,183)	(30,252,813)	(126,801,370)	-	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى) (إيضاح 20)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
11,258,943,077	51,410,794,926	466,719,594	-	50,944,075,332	بنود داخل بيان الدخل
(726,439,350)	(1,476,285,137)	(466,535,137)	(1,009,750,000)	-	فوائد دائنة
(19,307,445)	(40,944,973)	-	-	(40,944,973)	فوائد مدينة
(116,666,700)	(151,462,800)	-	(151,462,800)	-	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:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	منافع موظفي الإدارة العليا
671,857,088	1,366,065,846	
671,857,088	1,366,065,846	

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 المقدره 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.

2022				2023			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
321,113,200	321,113,200	-	-	321,113,200	321,113,200	-	-
321,113,200	321,113,200	-	-	321,113,200	321,113,200	-	-

موجودات مالية
بالقيمة العادلة
من خلال الدخل
الشامل الآخر
(*)
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.

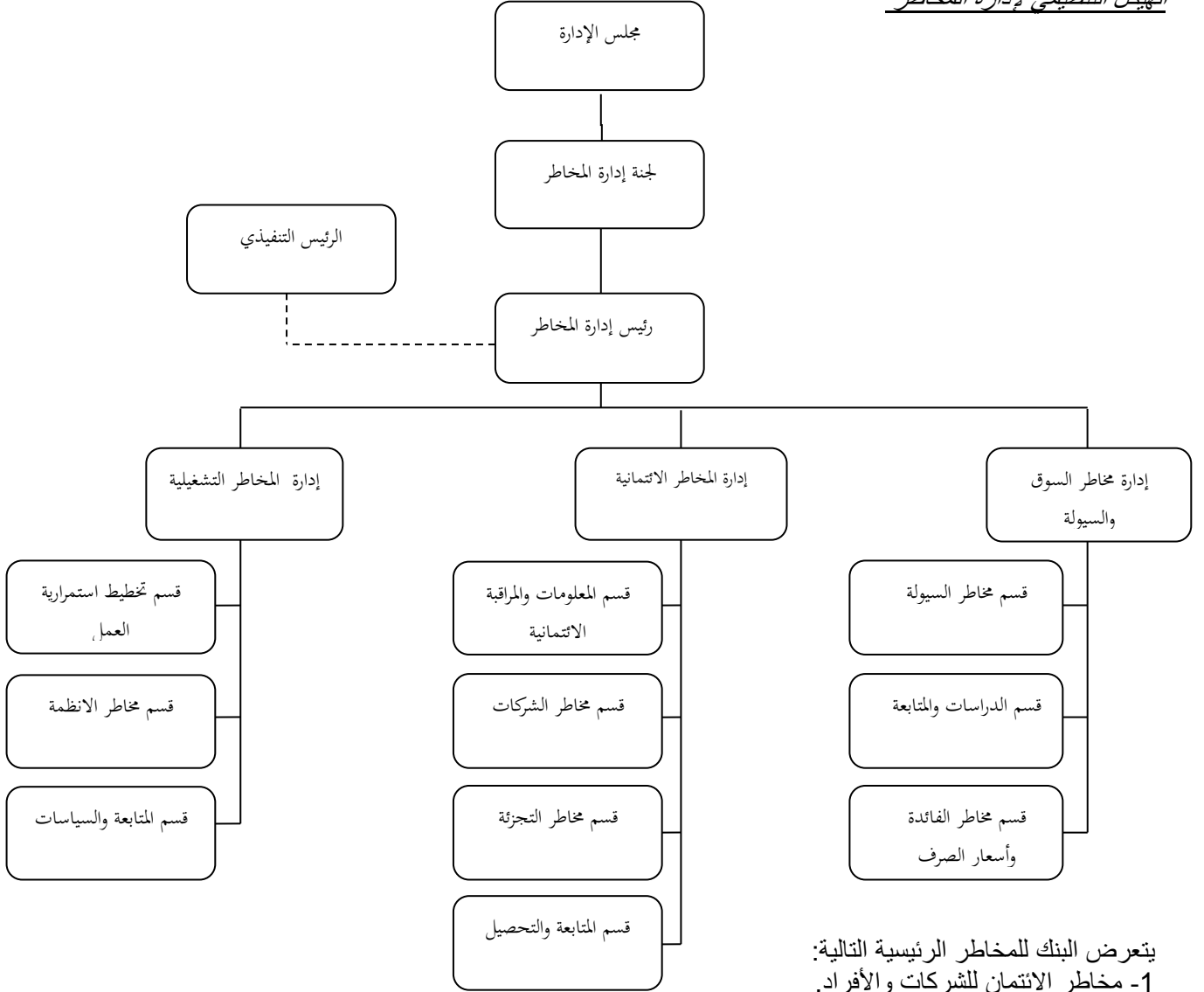
2022		2023		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الموجودات المالية
42,675,558,257	42,675,558,257	191,047,941,946	191,047,941,946	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	24,180,125,055	91,557,714,533	91,557,714,533	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	464,823,444,293	1,972,048,130,602	1,972,042,114,676	إيداعات لدى المصارف
45,779,290,597	45,971,493,858	121,264,016,655	123,296,734,606	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,189,458	30,143,189,458	125,595,915,293	125,595,915,293	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
24,730,545,604	24,730,545,604	141,452,240,175	141,452,240,175	موجودات أخرى
50,399,716,824	50,399,716,824	208,332,299,152	208,332,299,152	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
682,731,870,088	682,924,073,349	2,851,298,258,356	2,853,324,960,381	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
				المطلوبات المالية
42,855,664,044	42,855,548,494	190,218,164,844	190,218,164,844	ودائع المصارف
141,967,293,014	141,824,888,383	554,782,394,748	554,468,730,532	ودائع العملاء
5,142,805,683	5,143,291,999	21,089,260,581	21,109,519,788	تأمينات نقدية
189,965,762,741	189,823,728,876	766,089,820,173	765,796,415,164	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 الإلتزام.

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

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

- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة الحوكمة
- لجنة المخاطر
- لجنة المكافآت والترشيدات

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، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع 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 الائتزام

- تقع على عاتق إدارة مخاطر الائتزام 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 الائتزام بمتابعة مدى الائتزام 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 الائتزام بالإجراءات المطلوبة. ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك.

تخفيض المخاطر

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

35.2 مخاطر الائتمان

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

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع 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 والبنوك قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك 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 الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وذلك بشكل سنوي ووفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

نظام التصنيف 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 المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
42,675,558,257	191,047,941,946	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	91,557,714,533	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	1,972,042,114,676	إيداعات لدى المصارف
45,971,493,858	123,296,734,606	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,330,302,355	3,313,973,180	الأفراد
3,350,051,648	5,129,331,168	القروض العقارية
35,279,480,260	95,010,112,839	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
5,011,659,595	19,843,317,419	الشركات الكبرى
30,143,189,458	125,595,915,293	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
24,730,545,604	141,452,240,175	موجودات أخرى
50,399,716,824	208,332,299,152	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
682,924,073,349	2,853,324,960,381	
		بنود خارج بيان المركز المالي
8,813,230,536	36,696,365,010	كفالات بنياية عن العملاء:
5,261,261,445	20,078,041,353	حسن تنفيذ
1,753,138,195	7,961,284,600	دفع
1,798,830,896	8,657,039,057	أخرى
3,088,025,649	7,732,737,425	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
11,901,256,185	44,429,102,435	
694,825,329,534	2,897,754,062,816	إجمالي المخاطر الائتمانية

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 ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات				اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	2023
		إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية		
210,104,548	191,258,046,494	-	-	-	-	191,258,046,494	بنود داخل بيان المركز المالي
621,622,529	92,179,337,062	-	-	-	-	92,179,337,062	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
246,285,324	1,972,288,400,000	-	-	-	-	1,972,288,400,000	أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة
313,382	576,088,914	2,738,197,648	-	2,738,197,648	-	3,314,286,562	للأفراد
442,735	509,135,035	4,620,638,868	32,750,767	4,587,888,101	-	5,129,773,903	القروض العقارية
217,051,454	799,918,061	19,474,090,172	-	19,474,090,172	-	20,274,008,233	الشركات الكبرى
631,114,411	4,866,486,704	90,781,714,109	2,676,999,233	87,797,996,077	306,718,799	95,648,200,813	الشركات الصغيرة والمتوسطة
24,084,707	125,620,000,000	-	-	-	-	125,620,000,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	141,452,240,175	-	-	-	-	141,452,240,175	موجودات أخرى
-	208,332,299,152	-	-	-	-	208,332,299,152	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,951,019,090	2,737,881,951,597	117,614,640,797	2,709,750,000	114,598,171,998	306,718,799	2,855,496,592,394	
19,641,117	9,742,158	7,971,183,559	-	4,479,185,946	3,491,997,613	7,980,925,717	بنود خارج بيان المركز المالي
17,749,703	10,049,822,008	10,045,969,048	-	3,112,081,969	6,933,887,079	20,095,791,056	كفالات نيابة عن العملاء:
8,623,543	4,333,101,048	4,332,561,552	-	1,601,304,829	2,731,256,723	8,665,662,600	دفع
2,453,585	6,969,492,281	765,698,729	-	490,181,691	275,517,038	7,735,191,010	حسن تنفيذ
48,467,948	21,362,157,495	23,115,412,888	-	9,682,754,435	13,432,658,453	44,477,570,383	أخرى
1,999,487,038	2,759,244,109,092	140,730,053,685	2,709,750,000	124,280,926,433	13,739,377,252	2,899,974,162,777	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
							المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات				تامينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	2022
		أسهم	عقارات	أشهر	أشهر			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,208,368	42,717,766,625	-	-	-	-	-	42,717,766,625	بنود داخل بيان المركز المالي
145,875,262	24,326,000,317	-	-	-	-	-	24,326,000,317	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
87,995,707	464,911,440,000	-	-	-	-	-	464,911,440,000	أرصدة لدى المصارف
9,191,077	559,436,776	1,786,644,474	-	1,786,644,474	-	-	2,346,081,250	إبداعات لدى المصارف
317,956	577,610,418	2,772,759,186	15,049,081	2,757,710,105	-	-	3,350,369,604	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
6,010,604,993	21,432,462,495	5,067,578,812	-	5,067,578,812	-	-	26,500,041,307	القروض العقارية
252,466,672	1,146,277,812	34,441,275,271	397,450,919	33,470,174,304	573,650,048	573,650,048	35,587,553,083	الشركات الكبرى
6,810,542	30,150,000,000	-	-	-	-	-	30,150,000,000	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	24,730,545,604	-	-	-	-	-	24,730,545,604	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	50,399,716,824	-	-	-	-	-	50,399,716,824	موجودات أخرى
6,555,470,577	660,951,256,871	44,068,257,743	412,500,000	43,082,107,695	573,650,048	705,019,514,614	705,019,514,614	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
16,740,559	132,743,723	1,637,135,031	-	1,367,475,943	269,659,088	1,769,878,754	1,769,878,754	بنود خارج بيان المركز المالي
5,206,398	2,633,065,315	2,633,402,528	-	1,028,200,337	1,605,202,191	5,266,467,843	5,266,467,843	كفالات نيابة عن العملاء:
2,574,620	1,002,280,818	799,124,698	-	96,004,558	703,120,140	1,801,405,516	1,801,405,516	دفع
1,076,021	2,799,697,773	289,403,897	-	201,007,003	88,396,894	3,089,101,670	3,089,101,670	حسن تنفيذ
25,597,598	6,567,787,629	5,359,066,154	-	2,692,687,841	2,666,378,313	11,926,853,783	11,926,853,783	أخرى
6,581,068,175	667,519,044,500	49,427,323,897	412,500,000	45,774,795,536	3,240,028,361	716,946,368,397	716,946,368,397	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
								المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				اجمالي قيمة التعرض	2023
		إجمالي قيمة الضمانات	أسهم	عقارات	تامينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	-	-	<u>بنود داخل بيان المركز المالي</u>
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
60,865,573	274,504,934	-	-	-	-	274,504,934	للأفراد
-	6,973,563	1,146,610	-	-	1,146,610	8,120,173	القروض العقارية
60,865,573	281,478,497	1,146,610	-	-	1,146,610	282,625,107	الشركات الكبرى
							الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	19,500,000	-	-	19,500,000	19,500,000	<u>بنود خارج بيان المركز المالي</u>
-	-	19,500,000	-	-	19,500,000	19,500,000	كفالات نيابة عن العملاء:
60,865,573	281,478,497	20,646,610	-	-	20,646,610	302,125,107	حسن تنفيذ
							المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	2022
		إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية		
5,660,293	12,248,109	-	-	-	-	12,248,109	بنود داخل بيان المركز المالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	القروض العقارية
5,982,922,558	21,460,699,280	-	-	-	-	21,460,699,280	الشركات الكبرى
42,021,746	97,627,895	-	-	-	-	97,627,895	الشركات الصغيرة والمتوسطة
<u>6,030,604,597</u>	<u>21,570,575,284</u>	-	-	-	-	<u>21,570,575,284</u>	
-	-	19,500,000	-	-	19,500,000	19,500,000	بنود خارج بيان المركز المالي كفالات نيابة عن العملاء:
-	-	19,500,000	-	-	19,500,000	19,500,000	حسن تنفيذ
<u>6,030,604,597</u>	<u>21,570,575,284</u>	<u>19,500,000</u>	-	-	<u>19,500,000</u>	<u>21,590,075,284</u>	المجموع

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد ديون مجدولة كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

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 2023 و 31 كانون الأول 2022.

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك

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

الشركات الكبرى:

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	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مجال احتمال التعثر الحدي ل12 شهر
707,299	-	-	707,299	150,000,000	-	-	150,000,000	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة 0.66%-1.28%
122,198,176	-	-	122,198,176	16,249,503,300	-	-	16,249,503,300	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة 1.89%-2.51%
33,280,406	-	-	33,280,406	3,600,000,000	-	-	3,600,000,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة 3.12%-4.35%
60,865,573	60,865,573	-	-	274,504,933	274,504,933	-	-	متعثر / غير عاملة 100%
217,051,454	60,865,573	-	156,185,881	20,274,008,233	274,504,933	-	19,999,503,300	المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات الكبرى (تتمة):

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				2022	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعثر الحددي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	0.82%-1.59%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
23,007,096	-	-	23,007,096	4,358,958,254	-	-	4,358,958,254	2.36%-3.13%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
4,675,339	-	-	4,675,339	680,383,773	-	-	680,383,773	3.90%-5.44%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	100%	متعثر / غير عاملة
5,982,922,558	5,982,922,558	-	-	21,460,699,280	21,460,699,280	-	-		
<u>6,010,604,993</u>	<u>5,982,922,558</u>	<u>-</u>	<u>27,682,435</u>	<u>26,500,041,307</u>	<u>21,460,699,280</u>	<u>-</u>	<u>5,039,342,027</u>		المجموع

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة				2023	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعثر الحددي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	0.66%-1.28%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
30,924,157	-	-	30,924,157	7,113,008,532	-	-	7,113,008,532	1.89%-2.51%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
526,158,149	-	181,299	525,976,850	82,014,239,525	-	54,771,159	81,959,468,366	3.12%-4.35%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
74,032,105	-	-	74,032,105	6,512,832,583	-	-	6,512,832,583	100%	متعثر / غير عاملة
-	-	-	-	8,120,173	8,120,173	-	-		
<u>631,114,411</u>	<u>-</u>	<u>181,299</u>	<u>630,933,112</u>	<u>95,648,200,813</u>	<u>8,120,173</u>	<u>54,771,159</u>	<u>95,585,309,481</u>		المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة):

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة				2022	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعرُّر الحدي ل12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	0.82%-1.59%
78,182,242	-	269,505	77,912,737	20,265,328,420	-	31,408,834	20,233,919,586	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	2.36%-3.13%
90,568,508	-	-	90,568,508	12,315,471,610	-	-	12,315,471,610	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	3.90%-5.44%
41,694,176	-	-	41,694,176	2,909,125,158	-	-	2,909,125,158	متعرُّر / غير عاملة	100%
42,021,746	42,021,746	-	-	97,627,895	97,627,895	-	-	المجموع	
<u>252,466,672</u>	<u>42,021,746</u>	<u>269,505</u>	<u>210,175,421</u>	<u>35,587,553,083</u>	<u>97,627,895</u>	<u>31,408,834</u>	<u>35,458,516,354</u>		

الأفراد:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				2023	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعرُّر الحدي ل12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	0.05%
311,055	-	-	311,055	3,307,269,523	-	-	3,307,269,523	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	0.05%
2,327	-	2,327	-	7,017,039	-	7,017,039	-	المجموع	
<u>313,382</u>	<u>-</u>	<u>2,327</u>	<u>311,055</u>	<u>3,314,286,562</u>	<u>-</u>	<u>7,017,039</u>	<u>3,307,269,523</u>		

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الأفراد (تتمة):

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				2022	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف	مجال احتمال التعثر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الائتماني الداخلي	الحددي لـ 12 شهر
3,530,784	-	-	3,530,784	2,333,833,141	-	-	2,333,833,141	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	%0-1.46
5,660,293	5,660,293	-	-	12,248,109	12,248,109	-	-	متعثر / غير عاملة	%100
9,191,077	5,660,293	-	3,530,784	2,346,081,250	12,248,109	-	2,333,833,141	المجموع	

القروض العقارية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				2023	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف	مجال احتمال التعثر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الائتماني الداخلي	الحددي لـ 12 شهر
442,735	-	-	442,735	5,129,773,903	-	-	5,129,773,903	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	%0.05
442,735	-	-	442,735	5,129,773,903	-	-	5,129,773,903	المجموع	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				2022	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف	مجال احتمال التعثر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الائتماني الداخلي	الحددي لـ 12 شهر
317,956	-	-	317,956	3,350,369,604	-	-	3,350,369,604	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	%0.05
317,956	-	-	317,956	3,350,369,604	-	-	3,350,369,604	المجموع	

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				2023	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	0.66%-1.28%
14,679,647	-	-	14,679,647	21,081,013,830	-	37,779,000	21,043,234,830	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	1.89%-2.51%
33,460,477	-	43,934	33,416,543	22,731,110,779	-	6,623,730	22,724,487,049	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	3.12%-4.35%
327,824	-	88,527	239,297	645,945,774	-	13,645,774	632,300,000	متعثر / غير عاملة	100%
-	-	-	-	19,500,000	19,500,000	-	-	المجموع	
48,467,948	-	132,461	48,335,487	44,477,570,383	19,500,000	58,048,504	44,400,021,879		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				2022	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	0.82%-1.59%
3,653,200	-	-	3,653,200	3,992,668,224	-	-	3,992,668,224	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	2.36%-3.13%
6,363,103	-	28,262	6,334,841	6,211,685,559	-	55,488,189	6,156,197,370	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	3.90%-5.44%
15,581,295	-	-	15,581,295	1,703,000,000	-	-	1,703,000,000	متعثر / غير عاملة	100%
-	-	-	-	19,500,000	19,500,000	-	-	المجموع	
25,597,598	-	28,262	25,569,336	11,926,853,783	19,500,000	55,488,189	11,851,865,594		

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2023
191,047,941,946	-	191,047,941,946	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714,533	23,116,257,079	68,441,457,454	أرصدة لدى المصارف
1,972,042,114,676	1,961,542,799,669	10,499,315,007	إيداعات لدى مصارف
123,296,734,606	-	123,296,734,606	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,313,973,180	-	3,313,973,180	الأفراد
5,129,331,168	-	5,129,331,168	القروض العقارية
95,010,112,839	-	95,010,112,839	الشركات الصغيرة والمتوسطة
19,843,317,419	-	19,843,317,419	الشركات الكبرى
125,595,915,293	125,595,915,293	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
141,452,240,175	136,203,996,006	5,248,244,169	موجودات أخرى
208,332,299,152	-	208,332,299,152	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,853,324,960,381	2,246,458,968,047	606,865,992,334	
المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2022
42,675,558,257	-	42,675,558,257	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	5,834,302,232	18,345,822,823	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	463,823,528,050	999,916,243	إيداعات لدى مصارف
45,971,493,858	-	45,971,493,858	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,330,302,355	-	2,330,302,355	الأفراد
3,350,051,648	-	3,350,051,648	القروض العقارية
35,279,480,260	-	35,279,480,260	الشركات الصغيرة والمتوسطة
5,011,659,595	-	5,011,659,595	الشركات الكبرى
30,143,189,458	30,143,189,458	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
24,730,545,604	23,186,257,153	1,544,288,451	موجودات أخرى
50,399,716,824	-	50,399,716,824	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
682,924,073,349	522,987,276,893	159,936,796,456	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

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 - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
191,047,941,946	-	-	-	-	-	191,047,941,946	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714,533	-	-	-	-	-	91,557,714,533	أرصدة لدى المصارف
1,972,042,114,676	-	-	-	-	-	1,972,042,114,676	إيداعات لدى مصارف
123,296,734,606	13,727,796,150	7,797,358,540	5,129,331,168	22,417,771,527	74,224,477,221	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
125,595,915,293	-	-	-	-	-	125,595,915,293	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
141,452,240,175	3,959,264,344	28,439,897	27,889,708	175,817,734	479,951,388	136,780,877,104	موجودات أخرى
208,332,299,152	-	-	-	-	-	208,332,299,152	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,853,324,960,381	17,687,060,494	7,825,798,437	5,157,220,876	22,593,589,261	74,704,428,609	2,725,356,862,704	
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,675,558,257	-	-	-	-	-	42,675,558,257	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	-	-	-	-	-	24,180,125,055	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	-	-	-	-	-	464,823,444,293	إيداعات لدى مصارف
45,971,493,858	6,773,618,761	3,326,449,835	3,350,051,648	10,918,201,159	21,603,172,455	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,189,458	-	-	-	-	-	30,143,189,458	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
24,730,545,604	1,194,642,129	11,281,392	22,364,235	86,360,886	194,326,820	23,221,570,142	موجودات أخرى
50,399,716,824	-	-	-	-	-	50,399,716,824	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
682,924,073,349	7,968,260,890	3,337,731,227	3,372,415,883	11,004,562,045	21,797,499,275	635,443,604,029	

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%

2022			2023			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
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(482,079,145)	(642,772,193)	(32,138,609,636)	(1,027,014,060)	(1,369,352,080)	(68,467,604,000)	ليرة سورية
1,018,856,184	1,358,474,913	67,923,745,633	14,149,995,996	18,866,661,328	943,333,066,419	دولار أميركي
1,899,585	2,532,780	126,638,976	109,216,154	145,621,539	7,281,076,931	يورو
33,523	44,698	2,234,899	166,651	222,202	11,110,078	جنيه استرليني
501,215,839	668,287,786	33,414,389,287	4,185,627,699	5,580,836,932	279,041,846,587	عملات أخرى

2022			2023			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
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
482,079,145	642,772,193	(32,138,609,636)	1,027,014,060	1,369,352,080	(68,467,604,000)	ليرة سورية
(1,018,856,184)	(1,358,474,913)	67,923,745,633	(14,149,995,996)	(18,866,661,328)	943,333,066,419	دولار أميركي
(1,899,585)	(2,532,780)	126,638,976	(109,216,154)	(145,621,539)	7,281,076,931	يورو
(33,523)	(44,698)	2,234,899	(166,651)	(222,202)	11,110,078	جنيه استرليني
(501,215,839)	(668,287,786)	33,414,389,287	(4,185,627,699)	(5,580,836,932)	279,041,846,587	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	2023			2022		
	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أميركي (بنبوي)	2,072,633,825,328	207,263,382,533	207,263,382,533	495,899,255,475	49,589,925,548	49,589,925,548
دولار أميركي (تشغلي)	(287,685,332,915)	(28,768,533,292)	(21,576,399,969)	(69,788,323,651)	(6,978,832,365)	(5,234,124,274)
يورو	(8,323,457)	(832,346)	(624,260)	(8,377,169)	(837,717)	(628,288)
جنيه استرليني	11,110,078	1,111,008	833,256	2,234,899	223,490	167,617
العملات الأخرى	329,170,038,391	32,917,003,839	24,687,752,879	79,672,900,496	7,967,290,050	5,975,467,537

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%

العملة	2023			2022		
	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أميركي (بنبوي)	2,072,633,825,328	(207,263,382,533)	(207,263,382,533)	495,899,255,475	(49,589,925,548)	(49,589,925,548)
دولار أميركي (تشغلي)	(287,685,332,915)	28,768,533,292	21,576,399,969	(69,788,323,651)	6,978,832,365	5,234,124,274
يورو	(8,323,457)	832,346	624,260	(8,377,169)	837,717	628,288
جنيه استرليني	11,110,078	(1,111,008)	(833,256)	2,234,899	(223,490)	(167,617)
العملات الأخرى	329,170,038,391	(32,917,003,839)	(24,687,752,879)	79,672,900,496	(7,967,290,050)	(5,975,467,537)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

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	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات	
284,825,313,707	119,651,612,903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165,173,700,804	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
91,557,714,533	(621,622,529)	-	-	-	-	-	-	-	-	40,320,541,834	51,858,795,228	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف	
1,972,042,114,676	(246,285,324)	-	-	-	-	485,158,850,000	28,946,215,000	316,898,935,000	677,142,650,000	349,199,450,000	114,942,300,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	
123,296,734,606	(787,181,660)	42,072,151	7,180,221,099	14,752,210,914	26,258,730,390	36,445,171,286	9,818,832,729	10,367,824,293	9,693,822,981	8,740,220,040	784,810,383	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
125,595,915,293	(24,084,707)	-	-	-	-	-	125,620,000,000	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
321,113,200	321,113,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
7,069,482,926	7,069,482,926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
446,911,646	446,911,646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
1,029,268,632	1,029,268,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
145,418,507,860	145,418,507,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
208,332,299,152	208,332,299,152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
2,959,935,376,231	480,590,022,099	42,072,151	7,180,221,099	14,752,210,914	26,258,730,390	521,604,021,286	164,385,047,729	327,266,759,293	686,836,472,981	398,260,211,874	332,759,606,415	المطلوبات	
190,218,164,844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,181,382,042	163,036,782,802	ودائع المصارف	
554,468,730,532	-	-	-	-	-	899,000,000	106,431,964,000	57,637,720,000	13,997,947,030	60,905,232,691	314,596,866,811	ودائع العملاء	
21,109,519,788	16,588,812,888	-	-	-	-	-	1,135,000,000	85,000,000	-	500,000,000	2,800,706,900	تأمينات نقدية	
2,567,640,331	2,567,640,331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
2,768,285,247	2,768,285,247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
43,819,853,859	43,819,853,859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
814,952,194,601	65,744,592,325	-	-	-	-	899,000,000	107,566,964,000	57,722,720,000	13,997,947,030	88,586,614,733	480,434,356,513	مجموع المطلوبات	
2,144,983,181,630	414,845,429,774	42,072,151	7,180,221,099	14,752,210,914	26,258,730,390	520,705,021,286	56,818,083,729	269,544,039,293	672,838,525,951	309,673,597,141	(147,674,750,098)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
	2,144,983,181,630	1,730,137,751,856	1,730,095,679,705	1,722,915,458,606	1,708,163,247,692	1,681,904,517,302	1,161,199,496,016	1,104,381,412,287	834,837,372,994	161,998,847,043	(147,674,750,098)	الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

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.

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	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات	
68,043,864,718	32,544,385,293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,499,479,425	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
24,180,125,055	(145,875,262)	-	-	-	-	-	-	-	-	10,569,551,207	13,756,449,110	أرصدة لدى مصارف	
464,823,444,293	(87,995,707)	-	-	-	44,019,000,000	245,062,530,000	68,580,700,000	6,707,367,000	10,786,043,000	55,476,000,000	34,279,800,000	إيداعات لدى مصارف	
45,971,493,858	(241,976,102)	12,673,786	1,442,591,312	3,339,678,599	8,347,170,734	14,876,639,408	4,661,679,927	4,982,051,153	4,470,922,550	3,640,763,635	439,298,856	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	
30,143,189,458	(6,810,542)	-	-	-	-	30,150,000,000	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113,200	321,113,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,530,649,206	3,530,649,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
227,863,625	227,863,625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
981,010,253	981,010,253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
43,902,968	43,902,968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
25,909,461,337	25,909,461,337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
50,399,716,824	50,399,716,824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>714,575,834,795</u>	<u>113,475,445,093</u>	<u>12,673,786</u>	<u>1,442,591,312</u>	<u>3,339,678,599</u>	<u>52,366,170,734</u>	<u>290,089,169,408</u>	<u>73,242,379,927</u>	<u>11,689,418,153</u>	<u>15,256,965,550</u>	<u>69,686,314,842</u>	<u>83,975,027,391</u>	<u>-</u>	مجموع الموجودات
42,855,548,494	-	-	-	-	-	-	200,000,000	200,000,000	3,011,985,000	6,356,984,167	33,086,579,327	-	المطلوبات
141,824,888,383	-	-	-	-	-	2,250,000,000	23,727,640,204	17,046,250,000	6,587,808,867	7,978,390,874	84,234,798,438	-	ودائع المصارف
5,143,291,999	3,049,870,681	-	-	-	-	-	5,000,000	-	-	573,739,418	1,514,681,900	-	ودائع العملاء
635,391,695	635,391,695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
6,618,744,107	6,618,744,107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
<u>197,077,864,678</u>	<u>10,304,006,483</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,250,000,000</u>	<u>23,932,640,204</u>	<u>17,246,250,000</u>	<u>9,599,793,867</u>	<u>14,909,114,459</u>	<u>118,836,059,665</u>	<u>-</u>	مطلوبات أخرى
517,497,970,117	103,171,438,610	12,673,786	1,442,591,312	3,339,678,599	52,366,170,734	287,839,169,408	49,309,739,723	(5,556,831,847)	5,657,171,683	54,777,200,383	(34,861,032,274)	-	مجموع المطلوبات
	517,497,970,117	414,326,531,507	414,313,857,721	412,871,266,409	409,531,587,810	357,165,417,076	69,326,247,668	20,016,507,945	25,573,339,792	19,916,168,109	(34,861,032,274)	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
													الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
198,851,041,530	-	-	46,381,854,836	152,469,186,694	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
89,456,719,183	2,000,709,872	15,284,081	1,694,452,253	85,746,272,977	أرصدة لدى المصارف
1,961,573,813,737	316,551,262,500	-	-	1,645,022,551,237	إيداعات لدى مصارف
38,587	-	-	20,498	18,089	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
125,593,699,694	-	-	-	125,593,699,694	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
136,237,157,924	12,301,094,151	-	-	123,936,063,773	موجودات أخرى
207,263,376,252	-	-	-	207,263,376,252	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,718,975,846,907	330,853,066,523	15,284,081	48,076,327,587	2,340,031,168,716	
					المطلوبات
189,675,719,117	-	-	229,371,916	189,446,347,201	ودائع المصارف
373,085,917,344	1,558,475,785	4,174,003	37,099,511,223	334,423,756,333	ودائع العملاء
15,768,312,179	-	-	10,608,186,150	5,160,126,029	تأمينات نقدية
293,009,568	-	-	87,795,354	205,214,214	مخصصات متنوعة
26,031,571,274	124,552,347	-	59,786,401	25,847,232,526	مطلوبات أخرى
604,854,529,482	1,683,028,132	4,174,003	48,084,651,044	555,082,676,303	
2,114,121,317,425	329,170,038,391	11,110,078	(8,323,457)	1,784,948,492,413	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	أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
38,313,278,002	-	-	7,537,957,052	30,775,320,950	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,577,828,794	2,327,277,403	3,517,028	411,387,136	18,835,647,227	أرصدة لدى المصارف
463,852,312,342	76,182,440,000	-	-	387,669,872,342	إيداعات لدى مصارف
1,041,789	-	-	482,416	559,373	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,200,873	-	-	-	30,143,200,873	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
23,196,255,073	1,542,731,209	-	-	21,653,523,864	موجودات أخرى
49,589,926,754	-	-	-	49,589,926,754	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
626,673,843,627	80,052,448,612	3,517,028	7,949,826,604	538,668,051,383	
					<u>المطلوبات</u>
42,324,600,712	-	-	53,513,194	42,271,087,518	ودائع المصارف
72,951,595,177	379,548,116	1,282,129	6,933,804,400	65,636,960,532	ودائع العملاء
2,500,941,410	-	-	882,119,620	1,618,821,790	تأمينات نقدية
56,845,766	-	-	7,927,391	48,918,375	مخصصات متنوعة
3,062,170,512	-	-	80,839,168	2,981,331,344	مطلوبات أخرى
120,896,153,577	379,548,116	1,282,129	7,958,203,773	112,557,119,559	
505,777,690,050	79,672,900,496	2,234,899	(8,377,169)	426,110,931,824	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 جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، 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 نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول. والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

2022	2023	
312%	331%	المتوسط خلال السنة
328%	341%	أعلى نسبة خلال السنة
290%	317%	أدنى نسبة خلال السنة

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها 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 2023:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
									الموجودات
284,825,313,707	26,357,436,259	-	-	-	-	-	-	258,467,877,448	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714,533	-	-	-	-	-	39,885,610,310	32,727,479,969	18,944,624,254	أرصدة لدى المصارف
1,972,042,114,676	-	485,051,184,654	28,941,332,627	316,853,942,413	677,071,598,195	349,183,503,877	114,940,552,910	-	إيداعات لدى المصارف
123,296,734,606	(787,181,660)	84,678,405,840	9,818,832,729	10,367,824,293	9,693,822,981	8,740,220,040	486,161,477	298,648,906	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
125,595,915,293	-	-	125,595,915,293	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113,200	321,113,200	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,069,482,926	7,069,482,926	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
446,911,646	446,911,646	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,029,268,632	1,029,268,632	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
145,418,507,860	3,676,776,929	14,064,901,821	1,965,698,212	39,825,153,612	57,282,122,220	22,160,302,762	6,418,415,927	25,136,377	موجودات أخرى
208,332,299,152	208,332,299,152	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,959,935,376,231	246,446,107,084	583,794,492,315	166,321,778,861	367,046,920,318	744,047,543,396	419,969,636,989	154,572,610,283	277,736,286,985	مجموع الموجودات
									المطلوبات
190,218,164,844	-	-	-	-	-	27,181,382,042	40,103,754,123	122,933,028,679	ودائع المصارف
554,468,730,532	-	899,000,000	106,431,964,000	57,637,720,000	13,997,947,030	60,905,232,691	26,571,981,238	288,024,885,573	ودائع العملاء
21,109,519,788	-	6,621,927,341	2,442,734,458	331,651,163	3,990,403,894	3,041,830,089	1,913,635,515	2,767,337,328	تأمينات نقدية
2,567,640,331	2,567,640,331	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
2,768,285,247	-	-	-	-	2,768,285,247	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
43,819,853,859	26,506,344,561	14,264,109	6,380,457,696	341,265,147	239,131,638	9,938,136,070	289,179,974	111,074,664	مطلوبات أخرى
814,952,194,601	29,073,984,892	7,535,191,450	115,255,156,154	58,310,636,310	20,995,767,809	101,066,580,892	68,878,550,850	413,836,326,244	مجموع المطلوبات
2,144,983,181,630	217,372,122,192	576,259,300,865	51,066,622,707	308,736,284,008	723,051,775,587	318,903,056,097	85,694,059,433	(136,100,039,259)	الصافي
	2,144,983,181,630	1,927,611,059,438	1,351,351,758,573	1,300,285,135,866	991,548,851,858	268,497,076,271	(50,405,979,826)	(136,100,039,259)	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 2022:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
68,043,864,718	7,277,786,006	-	-	-	-	-	-	60,766,078,712	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	-	-	-	-	-	10,468,513,037	8,595,542,021	5,116,069,997	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	-	289,012,510,542	68,565,745,779	6,706,588,996	10,785,227,751	55,473,972,750	34,279,398,475		إيداعات لدى المصارف
45,971,493,858	(241,976,102)	28,018,753,844	4,661,679,927	4,982,051,153	4,470,922,550	3,640,763,635	365,546,772	73,752,079	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,189,458	-	30,143,189,458	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113,200	321,113,200	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,530,649,206	3,530,649,206	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
227,863,625	227,863,625	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
981,010,253	981,010,253	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
43,902,968	43,902,968	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
25,909,461,337	1,182,760,448	17,761,115,676	201,325,272	266,869,269	767,350,150	3,353,919,361	2,350,942,011	25,179,150	موجودات أخرى
50,399,716,824	50,399,716,824	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>714,575,834,795</u>	<u>63,722,826,428</u>	<u>364,935,569,520</u>	<u>73,428,750,978</u>	<u>11,955,509,418</u>	<u>16,023,500,451</u>	<u>72,937,168,783</u>	<u>45,591,429,279</u>	<u>65,981,079,938</u>	مجموع الموجودات
									المطلوبات
42,855,548,494	-	-	200,000,000	200,000,000	3,011,985,000	6,356,984,167	9,516,256,922	23,570,322,405	ودائع المصارف
141,824,888,383	-	2,250,000,000	23,727,640,204	17,046,250,000	6,587,808,867	7,978,390,874	11,232,968,662	73,001,829,776	ودائع العملاء
5,143,291,999	-	-	5,000,000	-	-	3,623,610,099	558,556,900	956,125,000	تأمينات نقدية
635,391,695	635,391,695	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
6,618,744,107	2,160,838,011	13,287,671	2,013,627,996	170,663,933	237,625,542	1,481,868,315	463,776,587	77,056,052	مطلوبات أخرى
197,077,864,678	2,796,229,706	2,263,287,671	25,946,268,200	17,416,913,933	9,837,419,409	19,440,853,455	21,771,559,071	97,605,333,233	مجموع المطلوبات
517,497,970,117	60,926,596,722	362,672,281,849	47,482,482,778	(5,461,404,515)	6,186,081,042	53,496,315,328	23,819,870,208	(31,624,253,295)	الصافي
	<u>517,497,970,117</u>	<u>456,571,373,395</u>	<u>93,899,091,546</u>	<u>46,416,608,768</u>	<u>51,878,013,283</u>	<u>45,691,932,241</u>	<u>(7,804,383,087)</u>	<u>(31,624,253,295)</u>	الصافي التراكمي

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,696,365,010	8,484,326,631	28,212,038,379	كفالات صادرة لزيائن
7,732,737,425	-	7,732,737,425	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
44,429,102,435	8,484,326,631	35,944,775,804	
المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,813,230,536	1,819,444,764	6,993,785,772	كفالات صادرة لزيائن
3,088,025,649	-	3,088,025,649	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
11,901,256,185	1,819,444,764	10,081,811,421	

35.6 مخاطر التشغيل

تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية النازمة 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 إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة 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 بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة 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 واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها 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 و المنتجات وفق مراحل محددة تتناسب مع السيناريوهات المعدة بما يضمن استعادة كافة الخدمات والمنتجات و بالجودة المعتمدة وفق أفضل القواعد و الممارسات المعروفة، كما يحرص البنك على توفير كافة التجهيزات و الآليات اللازمة لإدارة استمرارية العمل، بما فيها تأمين العمل من المنزل (عن بعد) للمهام الحرجة و وفق أفضل الممارسات المعروفة و بما يضمن أمن و حماية 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 ثلاثة 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 2023

36 التحليل القطاعي (تتمة)

36.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2022	2023					
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
100,430,731,635	1,663,056,945,159	2,336,356,628	1,654,742,553,455	6,444,489,445	(466,454,369)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
214,575,138	(457,697,686)	-	64,496,421	(524,694,608)	2,500,501	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
100,645,306,773	1,662,599,247,473	2,336,356,628	1,654,807,049,876	5,919,794,837	(463,953,868)	نتائج أعمال القطاع
(9,804,445,457)	(25,811,420,252)	(25,811,420,252)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
90,840,861,316	1,636,787,827,221	(23,475,063,624)	1,654,807,049,876	5,919,794,837	(463,953,868)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(198,479,806)	(9,264,486,708)	(3,844,698,825)	(5,419,787,883)	-	-	مصروف الضرائب
90,642,381,510	1,627,523,340,513	(27,319,762,449)	1,649,387,261,993	5,919,794,837	(463,953,868)	صافي (خسارة) ربح السنة
						<u>الموجودات والمطلوبات</u>
633,483,230,582	2,597,638,906,015	-	2,022,060,655,695	451,645,930,924	123,932,319,396	موجودات القطاع
-	-	-	452,281,515,714	(336,792,500,666)	(115,489,015,048)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
81,092,604,213	362,296,470,216	362,296,470,216	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
714,575,834,795	2,959,935,376,231	362,296,470,216	2,474,342,171,409	114,853,430,258	8,443,304,348	مجموع الموجودات
190,283,728,877	767,846,415,164	-	192,268,164,844	451,645,930,924	123,932,319,396	مطلوبات القطاع
6,794,135,801	47,105,779,437	47,105,779,437	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
197,077,864,678	814,952,194,601	47,105,779,437	192,268,164,844	451,645,930,924	123,932,319,396	مجموع المطلوبات
496,045,628	693,238,631					استهلاكات
3,756,748	37,923,517					إطفاءات
721,070,340	4,474,409,553					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		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
100,430,731,635	1,663,056,945,159	11,996,862,765	53,332,110,274	88,433,868,870	1,609,724,834,885	إجمالي الدخل التشغيلي
714,575,834,795	2,959,935,376,231	522,987,276,893	2,246,458,968,047	191,588,557,902	713,476,408,184	مجموع الموجودات
721,070,340	4,474,409,553	-	-	721,070,340	4,474,409,553	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:

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
18,150,000,000	21,780,000,000
2,609,504,303	5,445,000,000
2,609,504,303	9,081,701,714
12,681,320,121	55,162,985,411
(321,113,200)	(321,113,200)
(227,863,625)	(446,911,646)
(6,261,000)	(4,236,000)
481,447,641,390	2,053,513,494,505
516,942,732,292	2,144,210,920,784
550,463,578	1,938,621,465
517,493,195,870	2,146,149,542,249
141,298,316,000	545,353,022,000
1,567,990,000	1,332,467,000
79,675,135,394	329,181,148,469
6,938,712,383	11,271,457,190
229,480,153,777	887,138,094,659
%225.51	%241.92
%225.27	%241.70
%99.89	%99.96

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

الأرباح المدورة المحققة

صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية

موجودات غير ملموسة

العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين

الأرباح المدورة غير المحققة

المجموع

رأس المال المساعد:

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن

المرحلتين الأولى والثانية (*)

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			2023
			الموجودات
284,825,313,707	26,357,436,259	258,467,877,448	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714,533	-	91,557,714,533	أرصدة لدى المصارف
1,972,042,114,676	485,051,184,654	1,486,990,930,022	إيداعات لدى المصارف
123,296,734,606	83,891,224,180	39,405,510,426	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
125,595,915,293	-	125,595,915,293	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113,200	321,113,200	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
7,069,482,926	7,069,482,926	-	الدخل الشامل الأخر
446,911,646	446,911,646	-	موجودات ثابتة
1,029,268,632	1,029,268,632	-	موجودات غير ملموسة
145,418,507,860	17,741,678,750	127,676,829,110	حق استخدام الأصول
208,332,299,152	208,332,299,152	-	موجودات أخرى
2,959,935,376,231	830,240,599,399	2,129,694,776,832	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
190,218,164,844	-	190,218,164,844	ودائع المصارف
554,468,730,532	899,000,000	553,569,730,532	ودائع العملاء
21,109,519,788	6,621,927,341	14,487,592,447	تأمينات نقدية
2,567,640,331	2,567,640,331	-	مخصصات متنوعة
2,768,285,247	-	2,768,285,247	مخصص ضريبة الدخل
43,819,853,859	26,520,608,670	17,299,245,189	مطلوبات أخرى
814,952,194,601	36,609,176,342	778,343,018,259	مجموع المطلوبات
2,144,983,181,630	793,631,423,057	1,351,351,758,573	الصافي

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			2022
			<u>الموجودات</u>
68,043,864,718	7,277,786,006	60,766,078,712	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	-	24,180,125,055	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	289,012,510,542	175,810,933,751	إيداعات لدى المصارف
45,971,493,858	27,776,777,742	18,194,716,116	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,189,458	30,143,189,458	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
321,113,200	321,113,200	-	الشامل الآخر
3,530,649,206	3,530,649,206	-	موجودات ثابتة
227,863,625	227,863,625	-	موجودات غير ملموسة
981,010,253	981,010,253	-	موجودات ضريبية مؤجلة
43,902,968	43,902,968	-	حق استخدام الأصول
25,909,461,337	18,943,876,124	6,965,585,213	موجودات أخرى
50,399,716,824	50,399,716,824	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>714,575,834,795</u>	<u>428,658,395,948</u>	<u>285,917,438,847</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
42,855,548,494	-	42,855,548,494	ودائع المصارف
141,824,888,383	2,250,000,000	139,574,888,383	ودائع العملاء
5,143,291,999	-	5,143,291,999	تأمينات نقدية
635,391,695	635,391,695	-	مخصصات متنوعة
6,618,744,107	5,363,686,567	1,255,057,540	مطلوبات أخرى
<u>197,077,864,678</u>	<u>8,249,078,262</u>	<u>188,828,786,416</u>	مجموع المطلوبات
<u>517,497,970,117</u>	<u>420,409,317,686</u>	<u>97,088,652,431</u>	الصافي
			ارتباطات والتزامات محتملة 39
			ارتباطات والتزامات ائتمانية 39.1

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
1,769,878,754	7,980,925,717
5,266,467,843	20,095,791,056
1,801,405,516	8,665,662,600
<u>8,837,752,113</u>	<u>36,742,379,373</u>
3,089,101,670	7,735,191,010
<u>11,926,853,783</u>	<u>44,477,570,383</u>

تعهدات نيابة عن العملاء

كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة

39 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

39.2 الدعاوى القضائية

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

39.3 مطالبات ضريبية

بتاريخ 10 أيار 2022 تبلغ البنك اخبار تكليف اضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2013 حتى عام 2020 بمبلغ 1,214,455,741 ليرة سورية دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية وصدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بإخبار التكليف الإضافي. كما قامت إدارة البنك برفع دعوى لإلغاء ووقف تنفيذ قرارات هذا التكليف الضريبي ومازالت هذه الدعوى قيد التدقيق 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 الى 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 2023 و 31 كانون الأول 2022.