

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2025



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 2025، 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 2025 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 محافظة 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 الإيضاح 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 معقولة الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات.
		قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية ومدى ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.



تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2025 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2025، 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 جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد 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 تخل 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 بقبود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية

20 نيسان 2026



2024	2025	ايضاح	الموجودات
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
456,274,893	781,645,108	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
95,955,095	264,994,353	5	أرصدة لدى المصارف
2,421,256,517	2,026,484,723	6	إيداعات لدى المصارف
174,863,511	122,103,287	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
956,352	956,352	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,530,945	8,466,964	9	موجودات ثابتة
2,398,350	2,225,027	10	موجودات غير ملموسة
8,879,070	18,826,153	11	موجودات ضريبية مؤجلة
882,230	735,192	12	حق استخدام الأصول
121,239,673	58,759,906	13	موجودات أخرى
227,083,846	185,433,935	14	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,517,320,482	3,470,631,000		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
192,512,560	108,588,160	15	ودائع المصارف
853,242,264	1,215,470,787	16	ودائع العملاء
19,594,772	17,035,486	17	تأمينات نقدية
9,185,564	5,434,281	18	مخصصات متنوعة
67,559,379	96,012,471	19	مطلوبات أخرى
1,142,094,539	1,442,541,185		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
43,560,000	100,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
10,890,000	18,255,214	21	احتياطي قانوني
15,994,561	23,359,775	21	احتياطي خاص
85,532,537	83,725,089	22	الأرباح المدورة المحققة
2,219,248,845	1,802,749,737	22	الأرباح المدورة غير المحققة
2,375,225,943	2,028,089,815		مجموع حقوق الملكية
3,517,320,482	3,470,631,000		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

خالد الساده
رئيس مجلس الإدارة

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

2024	2025	إيضاح	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
148,282,838	147,085,753	23	الفوائد الدائنة
(24,190,930)	(20,206,553)	24	الفوائد المدينة
124,091,908	126,879,200		صافي الدخل من الفوائد
4,700,078	23,885,468	25	العمولات والرسوم الدائنة
(64,109)	(33,986)	25	العمولات والرسوم المدينة
4,635,969	23,851,482		صافي الدخل من العمولات والرسوم
128,727,877	150,730,682		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
165,735,350	(416,499,108)		(خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
3,868,269	(8,653,235)		صافي (الخسائر) الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
378,539	599,374	26	إيرادات أخرى
298,710,035	(273,822,287)		إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
(23,232,119)	(31,426,276)	27	نفقات الموظفين
(1,474,335)	(1,944,789)	9,12	الاستهلاكات
(149,111)	(187,323)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(154,058)	(23,513)	28	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(6,878,958)	2,135,731	18	استرداد (مصروف) مخصصات متنوعة
(31,957,508)	(37,578,512)	29	مصاريف تشغيلية أخرى
(63,846,089)	(69,024,682)		إجمالي المصاريف التشغيلية
234,863,946	(342,846,969)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(13,409,581)	(13,365,297)	11	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
8,977,170	9,552,590	11	إيراد ضريبة الدخل
230,431,535	(346,659,676)		(خسارة) ربح السنة
230.43	(346.66)	30	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة (ليرة سورية قديمة)

دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

خالد الساده
رئيس مجلس الإدارة

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

2024	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
230,431,535	(346,659,676)
-	-
230,431,535	(346,659,676)

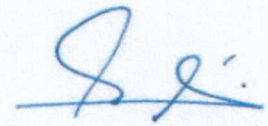
(خسارة) ربح السنة
مكونات الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للسنة



دانة برنججي
المسؤول المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



خالد الساده
رئيس مجلس الإدارة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	(خسارة) ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
2,375,225,943	2,219,248,845	85,532,537	-	15,994,561	10,890,000	43,560,000
-	-	(56,440,000)	-	-	-	56,440,000
(476,452)	-	(476,452)	-	-	-	-
(346,659,676)	-	-	(346,659,676)	-	-	-
-	-	-	(14,730,428)	7,365,214	7,365,214	-
-	(416,499,108)	55,109,004	361,390,104	-	-	-
2,028,089,815	1,802,749,737	83,725,089	-	23,359,775	18,255,214	100,000,000


2025


الرصيد في 1 كانون الثاني
زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 20)
مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 20)
الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 21)
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

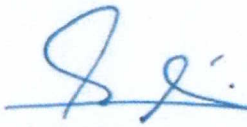
2024

2,144,983,182	2,053,513,495	55,162,985	-	9,081,702	5,445,000	21,780,000
-	-	(21,780,000)	-	-	-	21,780,000
(188,774)	-	(188,774)	-	-	-	-
230,431,535	-	-	230,431,535	-	-	-
-	-	-	(12,357,859)	6,912,859	5,445,000	-
-	165,735,350	52,338,326	(218,073,676)	-	-	-
2,375,225,943	2,219,248,845	85,532,537	-	15,994,561	10,890,000	43,560,000

الرصيد في 1 كانون الثاني
زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 20)
مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 20)
الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 21)
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول


دانة برنجكي
المسؤول المالي


نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي


خالد الساده
رئيس مجلس الإدارة

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

2024	2025	إيضاح
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
234,863,946	(342,846,969)	
(116,454)	(382,013)	26
1,474,335	1,944,789	9,12
149,111	187,323	10
-	15,000	10
154,058	23,513	28
(165,735,350)	416,499,108	
6,875,004	(2,365,277)	18
77,664,650	73,075,474	
(12,637,620)	(29,376,671)	
(292,314,296)	(50,225,506)	
(51,646,298)	52,856,495	
33,402,163	47,784,674	
-	22,110,000	
267,642,411	495,976,043	
(2,276,973)	(177,896)	
15,705,760	40,407,060	
35,539,797	652,429,673	
(10,861,828)	(13,535,905)	11
24,677,969	638,893,768	
136,680,000	-	
(1,793,931)	(2,734,192)	9
(2,100,549)	(29,000)	10
(635,239)	-	
121,627	382,435	
(2,178,000)	-	
130,093,908	(2,380,757)	
(188,774)	(476,452)	20
(188,774)	(476,452)	
5,052,562	(61,237,569)	
159,635,665	574,798,990	
160,671,795	320,307,460	
320,307,460	895,106,450	31
189,784,265	181,084,521	
22,275,017	21,529,711	
21,780,000	56,440,000	20

دانة برنجكي
المسؤول المالينضال النصاروين
الرئيس التنفيذيخالد الساده
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 مغلقة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5 بتاريخ 18 كانون الثاني 2009 والمعدل بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 19 بتاريخ 12 شباط 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف تحت الرقم 20 بموجب القرار رقم 1435/ل الصادر بتاريخ 11 تشرين الثاني 2009. 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 وإدلب ودرعا ودير الزور.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي شهدتها 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 إدلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 804/ل أ، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهما فرع درعا وفرع حلب المنشية. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

يساهم بنك قطر الوطني ش.م.س.ع.ق 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 ش.م.س.ع 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 ش.م.س.ع.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الأوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 ليرة سورية قديمة بدلاً من 500 ليرة سورية قديمة 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 قديمة وبتاريخ 23 آب 2022 بمبلغ 1,650,000,000 ليرة سورية قديمة وبتاريخ 25 تموز 2023 بمبلغ 3,630,000,000 ليرة سورية قديمة وبتاريخ 25 حزيران 2024 بمبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية قديمة وبتاريخ 17 كانون الأول 2025 بمبلغ 56,440,000,000 ليرة سورية قديمة 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، ليلعب رأس مال البنك كما في 31 كانون الأول 2025 مبلغ 100,000,000,000 ليرة سورية قديمة موزع على 1,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 1 المنعقد بتاريخ 29 كانون الثاني 2026.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025 (ما لم ينص على خلاف ذلك).
- لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

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

اعتباراً من فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025، عدم إمكانية صرف العملات - تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 21 آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية تحدد كيف ينبغي للمنشأة أن تقيم فيما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عند عدم القدرة على صرف هذه العملة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية صرف عملة إلى عملات أخرى على الأداء المالي للمنشأة، والمركز المالي والتدفقات النقدية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2.3 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق

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

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

في نيسان 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 18، الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض البيانات المالية. يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 متطلبات جديدة للعرض ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، متضمنة مجاميع رئيسية وفرعية محددة. كما يتوجب على المنشآت بتصنيف جميع الإيرادات والمصاريف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر إلى إحدى خمس فئات: تشغيلي، استثماري، تمويلي، ضرائب الدخل، والعمليات غير المستمرة، حيث أن الفئات الثلاث الأولى جديدة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق (تتمة)

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية (تتمة)

كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصاريف، كما يتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئ المعلومات المالية بناءً على "أدوار" محددة للبيانات المالية الرئيسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، جرى إجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الربح (الخسارة)" إلى "الأرباح (الخسائر) التشغيلية"، وإزالة قدرة البنك على الاختيار في تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. كما توجد تعديلات لاحقة على عدد من المعايير الأخرى.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 18، والتعديلات على المعايير الأخرى، نافذة التطبيق اعتباراً من فترات التقرير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر والإفصاح عن ذلك. سيطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 بشكل رجعي.

يعمل البنك حالياً على تحديد كل الآثار التي ستترتب عن التعديلات على البيانات المالية الرئيسية والإيضاحات إلى البيانات المالية. والآثار الجوهرية الأولية المتوقعة على البيانات المالية للبنك هي كما يلي:

- سيتم تصنيف دخل الإيجار، والتغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، وحصة الربح أو الخسارة من شركة حليفة والمشروع المشترك ضمن فئة الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر.
- تصنف فروقات أسعار الصرف الأجنبية ضمن نفس البند الذي يدرج فيه الدخل أو المصروف ذي الصلة والذي أدى إلى نشوء فرق سعر صرف.
- الإفصاحات الجديدة التي ستضاف: (أ) مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة؛ (ب) المصروفات حسب الطبيعة إذا كانت المصروفات معروضة حسب الوظيفة ضمن الصنف التشغيلي في بيان الأرباح أو الخسائر؛ و(ج) مطابقة لكل بند في بيان الأرباح أو الخسائر بين الأرقام المعاد عرضها وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 والأرقام التي عُرضت سابقاً وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 1.
- الفوائد المستلمة والفوائد المدفوعة ستُصنّفان ضمن الأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية، على التوالي، في بيان التدفقات النقدية.

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

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

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

باعتبار أن أسهم البنك مدرجة في السوق، فإنه غير مؤهل لاختيار تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 19.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق (تتمة)

2.3.3 التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7

في أيار 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية، وتشمل هذه التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغائه الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع إدخال خيار سياسة محاسبية (في حال توافر شروط محددة) يتيح إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام أنظمة الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تتضمن خصائص بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات أو خصائص مماثلة.
- توضيحات حول "خصائص التمويل غير القائم على حق الرجوع"، وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- إدخال إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة، ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر فيما يخص تصنيف الأصول المالية والإفصاحات المرتبطة بها فقط.

لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2.3.4 التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية – المجلد 11

في تموز 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تسع تعديلات محدودة النطاق، وذلك ضمن عملية الصيانة الدورية لمعايير التقارير المالية الدولية. وتشمل هذه التعديلات توضيحات وتبسيطات وتصحيحات أو تغييرات تهدف إلى تحسين التناسق في معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الأدوات المالية: الإفصاحات، بما في ذلك الإرشادات المرافقة لتطبيقه، معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية، معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 البيانات المالية الموحدة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية.

تطبق هذه التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة الإفصاح عن ذلك.

لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2.3.5 العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7

في كانون الأول 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 تحت عنوان "العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة". وتنطبق هذه التعديلات حصراً على العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة، وتشمل ما يلي:

- توضيح كيفية تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود الخاضعة لنطاق المعيار.
- السماح بمحاسبة التحوط إذا تم استخدام هذه العقود كأدوات تحوط.
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم أثر هذه العقود على الأداء المالي للبنك وتدفقاتها النقدية.

تسري هذه التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026. ويُسمح بالتطبيق المبكر شريطة الإفصاح عن ذلك. ويتم تطبيق التعديلات المتعلقة باستثناء "الاستخدام الخاص" بأثر رجعي، في حين تُطبق تعديلات محاسبة التحوط بأثر مستقبلي على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تعيينها اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي. كما يجب تطبيق تعديلات الإفصاح الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 بالالتزام مع تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. وفي حال عدم إعادة عرض المعلومات المقارنة، لا يجوز للمنشأة عرض إفصاحات مقارنة.

لا يتوقع البنك 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 القديمة هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل العملة الوظيفية للبنك.

2.4.2 معلومات القطاع

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

2.4.3 تحقق الإيرادات

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

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

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

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 فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيّد بسعر الفائدة الفعلي. ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية. عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لحصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

2.4.3.2 العمولات الدائنة

يحقّق 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 الائتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

2.4.3.3 توزيعات الأرباح

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

2.4.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.4.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2.4.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

2.4.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة (تتمة)

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

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

2.4.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثالث التالية:
- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
 - لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع أية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
 - يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة، يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكيدة 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 بإثبات 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 إدراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والأحكام

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

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغيير في عملة القرض
- تقديم مزايا في الملكية
- تغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط.

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

2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

2.4.7.2.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو

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

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

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

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

2.4.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

◀ احتمالية التعثر احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

◀ التعرض الائتماني عند إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

◀ نسبة الخسارة بافتراض نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

◀ المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة 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 أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الأشعار 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 الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما 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 إعدام 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 إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.4.12 القروض المعدلة

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

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

2.4.13 تحديد القيمة العادلة

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.14 النقد وما في حكمه

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

2.4.15 الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

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

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

2.4.16 الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى البنك.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

-	برامج الكمبيوتر	1 إلى 5 سنوات
---	-----------------	---------------

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.17 عقود الإيجار

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

- البنك كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

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

(ب) التزامات عقود الإيجار

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.17 عقود الإيجار (تتمة)

- البنك كمستأجر (تتمة)

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

- البنك كمؤجر

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

2.4.18 تدني قيمة الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

2.4.19 الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة عن الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

2.4.20 المخصصات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.21 ضريبة الدخل

• الضريبة الحالية

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

• ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ بيان مركز مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ 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 الهامة (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.26 العائد على الأسهم

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

3 استخدام التقديرات

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

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

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

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

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

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو 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 واستحقت لأكثر من 30 يوم.

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

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام واجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

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

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم إعدادها 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 يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عالٍ من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرفاً في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيداً، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتعديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
135,408,532	347,556,795	نقد في الخزينة
257,652	-	نقد في الفروع المغلقة (*)
280,769,196	375,021,813	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي (**)
40,104,708	59,264,701	احتياطي ودائع (***)
(265,195)	(198,201)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
456,274,893	781,645,108	

(*) خلال عام 2025، تم شطب النقد الموجود في فرع إلب المعلق والبالغ 257,651,990 ليرة سورية قديمة من المخصصات المتنوعة والمشكلة لها منذ عام 2015.

(**) تتضمن الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي مبلغ ضمان محتجز بقيمة 6,000,000,000 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2025. يمثل هذا المبلغ تبرعاً جماعياً مقدماً من المصارف الخاصة العاملة في سورية والمخصص لتمويل شراء مقر دائم لمركز التدريب والتأهيل المصرفي وتقديمه كهدية عينية للمركز، وذلك بعد الحصول على موافقة الأمانة العامة لرئاسة الجمهورية شؤون مجلس الوزراء بموجب القرار رقم 4214/ص. إن هذا الحساب لا يمكن استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

(**) 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 2025 مبلغ 59,264,701,075 ليرة سورية قديمة وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م.ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 40,104,708,383 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2024. 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:

2024	2025			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
320,873,904	434,286,514	-	-	434,286,514
320,873,904	434,286,514	-	-	434,286,514

مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
320,873,904	-	-	320,873,904	كما في 1 كانون الثاني
136,117,135	-	-	136,117,135	التغيرات خلال السنة
(22,704,525)	-	-	(22,704,525)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
434,286,514	-	-	434,286,514	رصيد نهاية السنة

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
265,195	-	-	265,195	كما في 1 كانون الثاني
(34,946)	-	-	(34,946)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(32,048)	-	-	(32,048)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
198,201	-	-	198,201	رصيد نهاية السنة

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
11,978,564	7,029,530	4,949,034	2025
253,027,438	243,027,438	10,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(11,649)	(2,200)	(9,449)	
264,994,353	250,054,768	14,939,585	
7,706,111	4,864,913	2,841,198	2024
88,936,181	12,879,140	76,057,041	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(687,197)	(170)	(687,027)	
95,955,095	17,743,883	78,211,212	

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2025 مبلغ 11,978,563,884 ليرة سورية قديمة مقابل مبلغ 7,706,110,984 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2024.

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

2024 المجموع	2025			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة	
	المجموع	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية القديمة		
17,596,593	249,936,792	-	-	249,936,792	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
78,977,657	5,013,751	-	-	5,013,751	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة
68,042	10,055,459	-	-	10,055,459	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة
96,642,292	265,006,002	-	-	265,006,002	

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

المجموع	2025			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة	
	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة		
96,642,292	-	-	96,642,292	كما في 1 كانون الثاني	
185,013,953	-	-	185,013,953	التغيرات خلال السنة	
(16,650,243)	-	-	(16,650,243)	تعديلات فروقات أسعار الصرف	
265,006,002	-	-	265,006,002	رصيد نهاية السنة	

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

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

المجموع	2025			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة	
	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة		
687,197	-	-	687,197	كما في 1 كانون الثاني	
(598,538)	-	-	(598,538)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	
(77,010)	-	-	(77,010)	تعديلات فروقات أسعار الصرف	
11,649	-	-	11,649	رصيد نهاية السنة	

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
2,027,489,374	1,998,489,374	29,000,000	2025
(1,003,098)	(232,334)	(770,764)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(1,553)	(1,553)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,026,484,723	1,998,255,487	28,229,236	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
			2024
2,421,551,747	2,399,551,747	22,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(295,230)	(293,915)	(1,315)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,421,256,517	2,399,257,832	21,998,685	

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

2024		2025		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
2,399,551,747	1,988,866,500	-	-	1,988,866,500
22,000,000	29,000,000	-	29,000,000	-
-	9,622,874	9,622,874	-	-
2,421,551,747	2,027,489,374	9,622,874	29,000,000	1,988,866,500

مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة

متوسط الجودة الائتمانية / منتجة

متعثر / غير منتجة

6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
2,421,551,747	-	-	2,421,551,747	كما في 1 كانون الثاني
50,227,058	6,093	12,000,000	38,220,965	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	17,000,000	(17,000,000)	- المحول إلى المرحلة 2
-	11,801,979	-	(11,801,979)	- المحول إلى المرحلة 3 (*)
(444,289,431)	(2,185,198)	-	(442,104,233)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
2,027,489,374	9,622,874	29,000,000	1,988,866,500	رصيد نهاية السنة
2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
1,972,288,400	-	-	1,972,288,400	كما في 1 كانون الثاني
292,314,296	-	-	292,314,296	التغيرات خلال السنة
156,949,051	-	-	156,949,051	تعديلات فروقات أسعار الصرف
2,421,551,747	-	-	2,421,551,747	رصيد نهاية السنة

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 9,621,321,154 ليرة سورية قديمة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2025، مقابل مبلغ 11,801,978,885 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2024.

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
295,230	-	-	295,230	كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	761	(761)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
754,434	-	770,003	(15,569)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(46,566)	-	-	(46,566)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
1,003,098	-	770,764	232,334	رصيد نهاية السنة

6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

2024			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
246,285	-	-	246,285
26,611	-	-	26,611
22,334	-	-	22,334
295,230	-	-	295,230

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
123,497,709	103,071,545	<u>الشركات الكبرى</u>
805	-	قروض وسلف
435	715	سندات محسومة
123,498,949	103,072,260	دائن صدفه مدين
40,475,112	10,800,036	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
40,475,112	10,800,036	قروض وسلف
2,570,650	1,353,068	<u>الأفراد</u>
2,570,650	1,353,068	قروض وسلف
9,186,277	7,649,129	<u>القروض العقارية</u>
9,186,277	7,649,129	قروض عقارية
175,730,988	122,874,493	<u>المجموع</u>
(867,477)	(771,206)	<u>ينزل:</u>
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
174,863,511	122,103,287	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (المرحلة الثالثة) كما في 31 كانون الأول 2025 وفي 31 كانون الأول 2024.

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، بلغت قيمة الديون المعاد هيكلتها مبلغ 35,175,558,186 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2025 بينما لا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2024.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير منتجة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد ديون مجدولة كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
175,730,988	-	7,780,880	167,950,108	الرصيد في 1 كانون الثاني
550,000	-	-	550,000	التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)
(17,640,671)	-	(63,955)	(17,576,716)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(35,765,824)	-	(226,004)	(35,539,820)	التغيرات خلال السنة (**)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	37,149,016	(37,149,016)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
122,874,493	-	44,639,937	78,234,556	رصيد نهاية السنة
2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
124,366,270	282,626	61,788	124,021,856	الرصيد في 1 كانون الثاني
7,660,624	-	-	7,660,624	التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)
(3,260,556)	(10,770)	(37,402)	(3,212,384)	التسهيلات المسددة خلال السنة
47,251,046	14,540	(1,401,479)	48,637,985	التغيرات خلال السنة (**)
-	-	(7,016)	7,016	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	9,164,989	(9,164,989)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(286,424)	(286,424)	-	-	ديون مشطوبة (***)
28	28	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
175,730,988	-	7,780,880	167,950,108	رصيد نهاية السنة

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

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

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
867,477	-	108,880	758,597	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	183,436	(183,436)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(96,271)	-	172,231	(268,502)	(استرداد) مصروف الخسائر
771,206	-	464,547	306,659	الائتمانية المتوقعة للسنة
				رصيد نهاية السنة

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
848,922	60,865	184	787,873	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(2)	2	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	74,728	(74,728)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(60,995)	(60,995)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
79,589	169	33,970	45,450	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(39)	(39)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
867,477	-	108,880	758,597	رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
220,613	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
14,540	-	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(9,724)	-	ينزل: فوائد محولة للإيرادات
(225,429)	-	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
-	-	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى:

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

2024 المجموع آلاف الليرات السورية القديمة	المجموع آلاف الليرات السورية القديمة	2025			مرجع الجودة الائتمانية / منتجة متوسط الجودة الائتمانية / منتجة منخفض الجودة الائتمانية / منتجة
		المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة	
25,205,014	14,055,505	-	-	14,055,505	
87,484,679	52,564,950	-	6,393,353	46,171,597	
10,809,256	36,451,805	-	34,918,150	1,533,655	
123,498,949	103,072,260	-	41,311,503	61,760,757	

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

المجموع آلاف الليرات السورية القديمة	2025			الرصيد في 1 كانون الثاني أرصدة معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة التغيرات خلال السنة - المحول إلى المرحلة 1 - المحول إلى المرحلة 2 - المحول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة	
123,498,949	-	7,757,714	115,741,235	
20,262,938	-	9,241,925	11,021,013	
550,000	-	-	550,000	
(13,104,057)	-	(57,542)	(13,046,515)	
(28,135,570)	-	(9,006,828)	(19,128,742)	
-	-	-	-	
-	-	33,376,234	(33,376,234)	
-	-	-	-	
103,072,260	-	41,311,503	61,760,757	

2024

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة):

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
683,578	-	108,775	574,803	الرصيد في 1 كانون الثاني
102,552	-	43,586	58,966	مخصصات معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	171,723	(171,723)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(64,300)	-	123,837	(188,137)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>721,830</u>	<u>-</u>	<u>447,921</u>	<u>273,909</u>	رصيد نهاية السنة
2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
217,050	60,865	-	156,185	الرصيد في 1 كانون الثاني
447,307	-	-	447,307	مخصصات معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	74,515	(74,515)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(60,995)	(60,995)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
80,255	169	34,260	45,826	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(39)	(39)	-	-	فروقات أسعار الصرف
<u>683,578</u>	<u>-</u>	<u>108,775</u>	<u>574,803</u>	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

2024		2025			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
15,580,183	852,366	-	-	852,366	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
24,276,249	9,376,583	-	2,138,017	7,238,566	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة
618,680	571,087	-	533,415	37,672	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة
40,475,112	10,800,036	-	2,671,432	8,128,604	

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
40,475,112	-	23,166	40,451,946	الرصيد في 1 كانون الثاني
(20,262,938)	-	(9,241,925)	(11,021,013)	أرصدة معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى
-	-	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,520,696)	-	(6,413)	(3,514,283)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(5,891,442)	-	8,732,342	(14,623,784)	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	3,164,262	(3,164,262)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
10,800,036	-	2,671,432	8,128,604	رصيد نهاية السنة

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
182,951	-	105	182,846	الرصيد في 1 كانون الثاني
(102,552)	-	(43,586)	(58,966)	مخصصات معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	11,666	(11,666)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(31,802)	-	48,308	(80,110)	استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
48,597	-	16,493	32,104	رصيد نهاية السنة
2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
631,116	-	182	630,934	الرصيد في 1 كانون الثاني
(447,307)	-	-	(447,307)	مخصصات معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	213	(213)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(858)	-	(290)	(568)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
182,951	-	105	182,846	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد:

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

2024 المجموع آلاف الليرات السورية القديمة	2025			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
	المجموع آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية القديمة		
2,570,650	1,353,068	-	-	1,353,068	
2,570,650	1,353,068	-	-	1,353,068	

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

المجموع آلاف الليرات السورية القديمة	2025			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة	
	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة		
2,570,650	-	-	2,570,650	الرصيد في 1 كانون الثاني	
-	-	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(640,442)	-	-	(640,442)	التسهيلات المسددة خلال السنة	
(577,140)	-	-	(577,140)	التغييرات خلال السنة	
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1	
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2	
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3	
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف	
1,353,068	-	-	1,353,068	رصيد نهاية السنة	

المجموع آلاف الليرات السورية القديمة	2024			المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة	
	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية القديمة	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية القديمة		
3,314,287	-	7,016	3,307,271	الرصيد في 1 كانون الثاني	
155,343	-	-	155,343	التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(300,774)	-	-	(300,774)	التسهيلات المسددة خلال السنة	
(598,206)	-	-	(598,206)	التغييرات خلال السنة	
-	-	(7,016)	7,016	- المحول إلى المرحلة 1	
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2	
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3	
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف	
2,570,650	-	-	2,570,650	رصيد نهاية السنة	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة):

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
227	-	-	227	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(114)	-	-	(114)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
113	-	-	113	رصيد نهاية السنة

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

القروض العقارية:

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

2024	2025			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
9,186,277	6,992,127	-	-	6,992,127
-	657,002	-	657,002	-
9,186,277	7,649,129	-	657,002	6,992,127

مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
متوسط الجودة الائتمانية / منتجة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة):

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
9,186,277	-	-	9,186,277	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(375,476)	-	-	(375,476)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(1,161,672)	-	48,482	(1,210,154)	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	608,520	(608,520)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
7,649,129	-	657,002	6,992,127	رصيد نهاية السنة

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

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
721	-	-	721	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	47	(47)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(55)	-	86	(141)	(استرداد) مصروف الخسائر
666	-	133	533	الائتمانية المتوقعة للسنة
				رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة):

المجموع	2024			المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة			
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
443	-	-	-	443	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
278	-	-	-	278	-	-
721	-	-	-	721	-	-

الرصيد في 1 كانون الثاني

- المحول إلى المرحلة 1

- المحول إلى المرحلة 2

- المحول إلى المرحلة 3

مصرف الخسائر الائتمانية

المتوقعة للسنة

رصيد نهاية السنة

8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2024	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
956,352	956,352
956,352	956,352

2024	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
956,352	956,352
956,352	956,352

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال 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.

9 موجودات ثابتة

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	مفروشات	معدات	أجهزة كمبيوتر	أراضي	مباني	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	التكلفة
11,210,417	178,240	438,109	205,425	4,340,307	4,116,672	14,181	1,917,483	كما في 1 كانون الثاني
732,174	675,577	-	8,315	45,625	2,657	-	-	الإضافات
2,019,822	-	-	48,800	1,750,232	220,790	-	-	التحويلات
(174,143)	(4,204)	(19,922)	(923)	(149,087)	(7)	-	-	الاستبعادات
<u>13,788,270</u>	<u>849,613</u>	<u>418,187</u>	<u>261,617</u>	<u>5,987,077</u>	<u>4,340,112</u>	<u>14,181</u>	<u>1,917,483</u>	كما في 31 كانون الأول
3,756,806	124,305	120,877	131,741	1,125,750	1,753,396	-	500,737	الاستهلاك المتراكم
1,797,751	109,999	73,643	21,726	848,575	706,438	-	37,370	كما في 1 كانون الثاني
(173,721)	(4,204)	(19,922)	(736)	(148,852)	(7)	-	-	استهلاك السنة
<u>5,380,836</u>	<u>230,100</u>	<u>174,598</u>	<u>152,731</u>	<u>1,825,473</u>	<u>2,459,827</u>	<u>-</u>	<u>538,107</u>	استبعادات
								كما في 31 كانون الأول
77,334	-	3,150	-	17,804	-	-	56,380	دفعات لشراء موجودات ثابتة
2,002,018	-	-	48,800	1,732,428	220,790	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(2,019,822)	-	-	(48,800)	(1,750,232)	(220,790)	-	-	الإضافات
<u>59,530</u>	<u>-</u>	<u>3,150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,380</u>	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول
<u>8,466,964</u>	<u>619,513</u>	<u>246,739</u>	<u>108,886</u>	<u>4,161,604</u>	<u>1,880,285</u>	<u>14,181</u>	<u>1,435,756</u>	صافي القيمة الدفترية
								كما في 31 كانون الأول

9 موجودات ثابتة (تتمة)

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

9 موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 1,622,311,824 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل مبلغ قدره 997,007,051 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2024.

نتيجةً للظروف الاستثنائية التي كانت تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية في السنوات السابقة، تبين أن حدوث الضرر في فرع دير الزور قد أصبح قائماً لجميع الموجودات الثابتة عدا المباني، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 21 شباط 2019 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. قام البنك بشطبها بالكامل ما عدا المباني التي تبلغ صافي قيمتها الدفترية 44,574,770 ليرة سورية قديمة. كما تبين بأن فرعي إدلب وحلب الشهباء قد تعرضا للضرر وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار المادية تبلغ 4,373,182 ليرة سورية قديمة في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه. خلال عام 2024 تم شطب كامل الموجودات الثابتة لفرع حلب الشهباء والتي تبلغ صافي قيمتها الدفترية 3,953,959 ليرة سورية قديمة. خلال عام 2025 تم شطب كامل الموجودات الثابتة لفرع إدلب بالكامل والتي يبلغ صافي قيمتها الدفترية 419,223 ليرة سورية قديمة من المخصصات المتنوعة والمشكلة لها منذ عام 2015.

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

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

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
44,575	44,575	دير الزور
69,069	69,069	يعفور
419	-	إدلب
114,063	113,644	

المجموع	الفروع	برامج الكمبيوتر	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
			2025
			التكلفة
1,081,050	15,000	1,066,050	كما في 1 كانون الثاني
9,000	-	9,000	الإضافات
1,356,282	-	1,356,282	التحويلات
(15,000)	(15,000)	-	الاستبعادات
2,431,332	-	2,431,332	كما في 31 كانون الأول
			الإطفاء المتراكم
343,771	-	343,771	كما في 1 كانون الثاني
187,323	-	187,323	إطفاء السنة
531,094	-	531,094	كما في 31 كانون الأول
			دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
1,661,071	-	1,661,071	كما في 1 كانون الثاني
20,000	-	20,000	الإضافات
(1,356,282)	-	(1,356,282)	التحويلات
324,789	-	324,789	كما في 31 كانون الأول
			صافي القيمة الدفترية
2,225,027	-	2,225,027	كما في 31 كانون الأول
المجموع	الفروع	برامج الكمبيوتر	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
			2024
			التكلفة
518,922	15,000	503,922	كما في 1 كانون الثاني
94,899	-	94,899	الإضافات
467,229	-	467,229	التحويلات
1,081,050	15,000	1,066,050	كما في 31 كانون الأول
			الإطفاء المتراكم
194,660	-	194,660	كما في 1 كانون الثاني
149,111	-	149,111	إطفاء السنة
343,771	-	343,771	كما في 31 كانون الأول
			دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
122,650	-	122,650	كما في 1 كانون الثاني
2,005,650	-	2,005,650	الإضافات
(467,229)	-	(467,229)	التحويلات
1,661,071	-	1,661,071	كما في 31 كانون الأول
			صافي القيمة الدفترية
2,398,350	15,000	2,383,350	كما في 31 كانون الأول

11 مصروف الضرائب

يمثل بنود الضرائب المدرجة في بيان الدخل ما يلي:

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
13,409,581	13,365,297	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(8,977,170)	(9,552,590)	إيراد ضريبة الدخل
4,432,411	3,812,707	

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:

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
111,748,546	111,382,311	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
(2,039)	(4,837)	ينزل: إيرادات فوائد خاضعة لضريبة أخرى منعاً للزدواج الضريبي
111,746,507	111,377,474	
%10	%10	معدل ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
11,174,651	11,137,747	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج قبل الرسوم
1,117,465	1,113,775	يضاف:
1,117,465	1,113,775	%10 رسم إدارة محلية
		%10 رسم إعادة إعمار
13,409,581	13,365,297	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدرج في بيان الدخل (*)

(*) بلغ مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج مبلغ 13,365,296,784 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل مبلغ 13,409,580,891 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2024.

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

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
8,191,643	13,714,548	رصيد بداية السنة
13,409,581	13,365,297	يضاف: مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(8,191,643)	(13,141,412)	ينزل: ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
304,967	(1,166,542)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
13,714,548	12,771,891	رصيد نهاية السنة (إيضاح 19)

11 مصروف الضرائب (تتمة)

ب. إيراد ضريبة الدخل:

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

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
234,863,946	(342,846,969)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(165,735,350)	416,499,108	خسائر (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
2,467,320	1,286,400	مؤونة مركز القطع التشغيلي
4,411,638	(3,422,131)	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
153,889	23,513	التغير في المخصصات للتعرضات المنتجة (**)
21,216	1,651	مصروفات مرفوضة ضريبياً
47,571	47,571	استهلاك المباني
(111,746,507)	(111,377,474)	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
(35,516,277)	(39,788,331)	الخسارة الضريبية
%25	%25	معدل الضريبة
(8,879,070)	(9,947,083)	إيراد ضريبة الدخل (*)
-	394,493	مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(98,100)	-	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
(8,977,170)	(9,552,590)	إيراد ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل

(*) بلغ إيراد ضريبة الدخل مبلغ 9,947,082,800 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل إيراد ضريبة الدخل البالغ 8,879,069,500 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2024.

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

لدى البنك تبرعات بقيمة 2 مليار ليرة سورية قديمة لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي، و2 مليار ليرة سورية قديمة لصالح صندوق التنمية السوري خلال عام 2025. وقد قامت إدارة البنك بمعالجة كامل قيمة هذه التبرعات كمصروفات مقبولة ضريبياً كما في 31 كانون الأول 2025. تنص المادة 2 من المرسوم التشريعي رقم 30 لعام 2023، على أن التبرعات المدفوعة من قبل المكلفين يجب ألا تتجاوز 4% من الأرباح الصافية كشرط لقبول هذا النفقات ضريبياً. قام مصرف سورية المركزي بمخاطبة هيئة الضرائب والرسوم لبيان المعالجة الضريبية الواجب اتباعها بخصوص التبرع لصالح مركز التدريب والتأهيل المصرفي حول اعتبار هذا التبرع مصروف مقبول أو مرفوض ضريبياً ولم ترد أي توجيهات أو تعليمات بهذا الخصوص حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.

إن صافي التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمراحل الأولى والثانية هو كما يلي:

2025			
المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
(34,946)	-	(34,946)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(598,538)	-	(598,538)	أرصدة لدى المصارف
754,434	770,764	(16,330)	إيداعات لدى المصارف
(96,271)	355,667	(451,938)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,166)	(69)	(1,097)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
23,513	1,126,362	(1,102,849)	

11 مصروف الضرائب (تتمة)

ب. إيراد ضريبة الدخل (تتمة):

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

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

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
-	8,879,070	رصيد بداية السنة
8,879,070	9,947,083	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
8,879,070	18,826,153	رصيد نهاية السنة

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

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
2,768,285	-	رصيد بداية السنة
-	394,493	يضاف: مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(98,100)	-	ينزل: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
(2,670,185)	(394,493)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	رصيد نهاية السنة

11 مصروف الضرائب (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 قديمة إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية قديمة، 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 قديمة إلى أرباح ضريبية بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية قديمة. 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 قديمة. 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 قديمة إلى مبلغ 587,925,204 ليرة سورية قديمة. 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 قديمة. 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 قديمة إلى أرباح ضريبية بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية قديمة. 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 قديمة. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2024 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2021، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 3 تشرين الأول 2024 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 394,900,113 ليرة سورية قديمة إلى أرباح ضريبية بمبلغ 653,424,567 ليرة سورية قديمة مغطاة بخسائر سنوات سابقة. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 13 تشرين الأول 2024 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 2 حزيران 2025 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في تقرير التكاليف المؤقت لتصبح النتيجة أرباح ضريبية قدرها 653,424,567 مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2025 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2022، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 21 نيسان 2025 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 3,924,041,016 ليرة سورية قديمة إلى 3,118,645,314 ليرة سورية قديمة. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 27 نيسان 2025 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 2 حزيران 2025 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في تقرير التكاليف المؤقت لتصبح النتيجة خسائر ضريبية قدرها 3,118,645,314 ليرة سورية قديمة.
- خلال عام 2025 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2023، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 7 تموز 2025 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 9,709,760,496 ليرة سورية قديمة إلى مبلغ 11,144,279,300 ليرة سورية قديمة. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 تموز 2025 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 9 تشرين الثاني 2025 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في تقرير التكاليف المؤقت لتصبح النتيجة أرباح ضريبية قدرها 11,144,279,300 ليرة سورية قديمة حيث قام البنك بتاريخ 12 تشرين الثاني 2025 بدفع مبلغ وقدره 394,492,700 ليرة سورية قديمة.
- ما زال البيان الضريبي لعام 2024 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

12 حق استخدام الأصول

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

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول - مباني	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
-	882,230	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2025
-	(147,038)	مصروف الاستهلاك
-	735,192	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025
التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول - مباني	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
-	1,029,269	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
-	(147,039)	مصروف الاستهلاك
-	882,230	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

13 موجودات أخرى

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
102,991,023	47,989,835	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
2,094,172	5,877,041	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
123,908	240,226	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
3,874,600	3,633,547	مصاريف مدفوعة مقدماً
872,182	609,979	مخزون قرطاسية ومطبوعات
500	265,284	تأمينات قابلة للاسترداد
306,774	87,849	تقاص بطاقات صراف آلي ونقاط بيع
10,976,514	56,145	أرصدة مدينة أخرى
121,239,673	58,759,906	

16 ودائع العملاء

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
379,748,901	920,537,044	حسابات جارية وتحت الطلب
300,098,650	272,148,950	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
170,509,723	20,621,560	ودائع مجمدة
2,884,990	2,163,233	ودائع توفير
853,242,264	1,215,470,787	

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 418,817,935,323 ليرة سورية قديمة أي ما نسبته 34.46% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل مبلغ 95,942,095,382 ليرة سورية قديمة أي ما نسبته 11.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 940,302,448,478 ليرة سورية قديمة أي ما نسبته 77.36% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل مبلغ 459,844,908,231 ليرة سورية قديمة أي ما نسبته 53.89% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت الحسابات المجمدة مبلغ 20,621,560,068 ليرة سورية قديمة أي ما نسبته 1.70% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل مبلغ 170,509,722,947 ليرة سورية قديمة أي ما نسبته 20.01% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

17 تأمينات نقدية

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
14,391,954	13,977,929	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
5,202,818	3,057,557	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
19,594,772	17,035,486	

18 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
2025					
4,205,770	1,286,400	-	-	(1,070,170)	4,422,000
4,918,444	-	(3,422,131)	(229,546)	(311,748)	955,019
9,124,214	1,286,400	(3,422,131)	(229,546)	(1,381,918)	5,377,019
61,350	113,508	(114,674)	-	(2,922)	57,262
9,185,564	1,399,908	(3,536,805)	(229,546)	(1,384,840)	5,434,281
2024					
2,050,000	2,467,320	-	-	(311,550)	4,205,770
469,172	4,411,638	-	(3,954)	41,588	4,918,444
2,519,172	6,878,958	-	(3,954)	(269,962)	9,124,214
48,468	152,832	(139,897)	-	(53)	61,350
2,567,640	7,031,790	(139,897)	(3,954)	(270,015)	9,185,564

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر. وقد قام البنك باحتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي كما في 31 كانون الأول 2025 بالدولار الأمريكي وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 206/م/ن الصادر بتاريخ 24 كانون الأول 2024 حيث أجاز للمصارف أن تقوم بتكوين هذه المؤونة بالعملات الأجنبية.

(**) يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. خلال عام 2025، تم شطب النقد والموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة في فرع إدلب المغلق من المخصصات المتنوعة والمشكلة لها منذ عام 2015.

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2024	2025			المرحلة الأولى	
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
31,256,759	34,940,410	-	-	34,940,410	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
29,675,936	15,148,662	-	-	15,148,662	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة
1,560,061	1,501,374	-	301,374	1,200,000	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة
19,500	19,500	19,500	-	-	متعثر/ غير منتجة
62,512,256	51,609,946	19,500	301,374	51,289,072	

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

المجموع	2025			المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
62,512,256	19,500	379,153	62,113,603	الرصيد في 1 كانون الثاني	
5,567,547	-	-	5,567,547	التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(6,886,347)	-	(28,241)	(6,858,106)	التسهيلات المسددة خلال السنة	
(8,847,245)	-	(19,538)	(8,827,707)	التغيرات خلال السنة	
-	-	(30,000)	30,000	- المحول إلى المرحلة 1	
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2	
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3	
(736,265)	-	-	(736,265)	تعديلات فروقات أسعار الصرف	
51,609,946	19,500	301,374	51,289,072	رصيد نهاية السنة	

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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثر (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
61,350	-	482	60,868	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(1,166)	-	(69)	(1,097)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(2,922)	-	-	(2,922)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
57,262	-	413	56,849	رصيد نهاية السنة

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
48,468	-	132	48,336	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	435	(435)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
12,935	-	(85)	13,020	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(53)	-	-	(53)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
61,350	-	482	60,868	رصيد نهاية السنة

19 مطلوبات أخرى

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
3,489,766	1,872,684	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
69,691	194,826	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
7,878,562	45,541,608	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
11,120,383	19,237,758	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
13,714,548	12,771,891	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 11)
7,507,308	7,540,613	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 32)
22,262,671	7,386,445	أمانات وحوالات برسم الدفع
997,383	793,119	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
519,067	673,527	أرصدة دائنة أخرى
67,559,379	96,012,471	

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 100,000,000,000 ليرة سورية قديمة موزع على 1,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية قديمة للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل مبلغ 43,560,000,000 ليرة سورية قديمة موزع على 435,600,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية قديمة للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2024.

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الأوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية قديمة بدلاً من 500 ليرة سورية قديمة وأصبح عدد الأسهم 150,000,000 سهم بدلاً من 30,000,000 سهم.

تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021 بمبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية قديمة وبتاريخ 23 آب 2022 بمبلغ 1,650,000,000 ليرة سورية قديمة وبتاريخ 25 تموز 2023 بمبلغ 3,630,000,000 ليرة سورية قديمة وبتاريخ 25 حزيران 2024 بمبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية قديمة وبتاريخ 17 كانون الأول 2025 بمبلغ 56,440,000,000 ليرة سورية قديمة 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، ليلبلغ رأس مال البنك كما في 31 كانون الأول 2025 مبلغ 100,000,000,000 ليرة سورية قديمة موزع على 1,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

إن مصاريف توزيع الأسهم تمثل ما يلي:

2024	2025	الجهة
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
100,188	259,624	مديرية مالية دمشق
8,000	8,000	هيئة الأوراق والأسواق المالية
65,340	169,320	هيئة الأوراق والأسواق المالية
15,246	39,508	سوق دمشق للأوراق المالية
188,774	476,452	رسم طابع نسبي بدل تقديم طلب الموافقة على رأس المال بدل تسجيل الأوراق المالية رسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

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

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

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

يملك بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق ما نسبته 50.81% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

إن أسهم البنك البالغة 1,000,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية قديمة ودولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية قديمة	
490,781,865	-	49,078,186,500	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
509,218,135	168,403,538	50,921,813,500	رأس المال بالدولار الأمريكي (*)
1,000,000,000	168,403,538	100,000,000,000	

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

2024	2025	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
164,992,344	165,803,785	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
811,441	-	المحول من القطع التشغيلي خلال السنة (*)
165,803,785	165,803,785	رصيد نهاية السنة

(*) بتاريخ 24 كانون الأول 2025 قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 2,599,753 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال لعام 2025، ولم يحصل البنك على الموافقة على هذا الطلب حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.

21 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني:

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
234,863,946	(342,846,969)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(165,735,350)	416,499,108	الاستبعادات: خسائر (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
69,128,596	73,652,139	
5,445,000	7,365,214	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام (*)

(*) قام البنك خلال عام 2025 بتحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني مقابل تحويل 7.88% كما في 31 كانون الأول 2024.

21 الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي القانوني (تتمة):

يوضح الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2024	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
5,445,000	10,890,000
5,445,000	7,365,214
10,890,000	18,255,214

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

يضاف: الاحتياطات المكونة خلال العام

رصيد نهاية السنة

- الاحتياطي الخاص:

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2024	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
234,863,946	(342,846,969)
(165,735,350)	416,499,108
69,128,596	73,652,139
6,912,859	7,365,214

(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة

الاستبعادات: خسائر (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام 10%

يوضح الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2024	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
9,081,702	15,994,561
6,912,859	7,365,214
15,994,561	23,359,775

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

يضاف: الاحتياطات المكونة خلال العام

رصيد نهاية السنة

22 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب 1) 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.

22 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة (تتمة)

بلغت الأرباح المدورة المحققة مبلغ 83,725,088,712 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل مبلغ 85,532,536,952 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2024، حيث قام البنك خلال عام 2025 بضم مبلغ 56,440,000,000 ليرة سورية قديمة من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال كما هو موضح في الإيضاح رقم 20.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 1,802,749,736,764 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل مبلغ 2,219,248,844,684 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2024.

23 الفوائد الدائنة

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
31,636,755	29,935,407	تسهيلات انتمائية مباشرة - شركات:
9,832	3,641	قروض وسلف
244	54	دائن صدفه مدين
		سندات محسومة
595,731	352,111	تسهيلات انتمائية مباشرة - أفراد وقروض عقارية:
1,466,100	1,926,607	قروض وسلف
		قروض عقارية
2,825,630	3,485,622	أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
108,316,139	111,382,311	المصارف المحلية
3,432,407	-	المصارف الخارجية
148,282,838	147,085,753	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

24 الفوائد المدبنة

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
841,553	867,400	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
22,721,373	18,733,291	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
164,539	156,872	ودائع توفير
463,465	448,990	تأمينات نقدية
24,190,930	20,206,553	

25 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
		العمولات والرسوم الدائنة:
2,456,568	21,717,165	عمولات على الخدمات المصرفية
1,207,900	836,233	عمولات تسهيلات غير مباشرة
226,664	686,666	عمولات على الحوالات البنكية
441,303	419,345	عمولات تسهيلات مباشرة
367,643	226,059	عمولات أخرى
4,700,078	23,885,468	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		العمولات والرسوم المدينة:
(64,109)	(33,986)	عمولات مدفوعة للمصارف
(64,109)	(33,986)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
4,635,969	23,851,482	صافي الدخل من العمولات والرسوم

26 إيرادات أخرى

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
116,454	382,013	أرباح بيع موجودات ثابتة
262,085	217,361	أخرى
378,539	599,374	

27 نفقات الموظفين

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
10,055,146	14,335,218	رواتب وأجور
10,006,846	10,742,728	مكافآت
994,415	3,307,599	مصاريف تدريب
545,078	1,173,745	مصاريف طبية
376,634	755,077	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
1,254,000	1,111,909	مزايأ أخرى
23,232,119	31,426,276	

28 (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2025				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
(34,946)	-	-	(34,946)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(598,538)	-	-	(598,538)	أرصدة لدى المصارف
754,434	-	770,003	(15,569)	إيداعات لدى المصارف
(96,271)	-	172,231	(268,502)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,166)	-	(69)	(1,097)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
23,513	-	942,165	(918,652)	

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

29 مصاريف تشغيلية أخرى

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
16,305,026	15,522,647	صيانة خدمات تقنية
5,052,065	5,617,723	الربط الشبكي
49,000	4,069,165	تبرعات
1,742,717	1,704,738	محروقات
993,330	1,324,403	مصاريف استشارات قانونية
1,054,382	1,242,302	ضيافة وانتقال
244,330	903,575	علاقات عامة
346,382	807,276	تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
545,189	786,147	كهرباء ومياه
564,497	734,804	دعاية وإعلان
328,312	710,523	التأمين
560,250	549,987	أتعاب خبراء واستشاريين
534,920	525,779	قرطاسية والمطبوعات
1,762,540	512,113	صيانة
326,317	353,685	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 32)
1,548,251	2,213,645	أخرى
31,957,508	37,578,512	

30 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

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

2024	2025	
230,431,535,274	(346,659,676,450)	(خسارة) ربح السنة (ليرة سورية قديمة)
1,000,000,000	1,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
230.43	(346.66)	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح السنة (ليرة سورية قديمة)

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

31 النقد وما في حكمه

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

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
416,177,728	716,578,608	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
96,642,292	265,006,002	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(192,512,560)	(86,478,160)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
320,307,460	895,106,450	

(*) لا يستخدم كل من احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي ومبلغ الضمان المحتجز لدى مصرف سورية المركزي ضمن الحسابات الجارية في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبروا جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح 4).

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		أخرى (*) آلاف الليرات السورية القديمة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة آلاف الليرات السورية القديمة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة آلاف الليرات السورية القديمة	
2024	2025				
90,803,416	250,094,325	157,533	-	249,936,792	بنود داخل بيان المركز المالي
2,399,551,747	1,998,489,374	-	-	1,998,489,374	أرصدة لدى المصارف
-	(1,553)	-	-	(1,553)	إيداعات لدى المصارف
101,882,400	46,316,456	-	-	46,316,456	فوائد معلقة
(73,014,798)	(11,055,623)	(11,055,000)	-	(623)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(9,313,367)	(5,815,321)	-	(5,815,321)	-	ودائع المصارف
(7,507,308)	(7,540,613)	-	-	(7,540,613)	ودائع العملاء
(177,560)	(140,259)	(61,417)	(78,842)	-	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					(إيضاح 19)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
					بنود داخل بيان الدخل
109,106,967	111,459,937	77,626	-	111,382,311	فوائد دائنة
(2,065,583)	(943,488)	(254,181)	(689,307)	-	فوائد مدينة
(60,933)	(30,501)	-	-	(30,501)	عمولات ورسوم مدينة
(326,317)	(353,685)	-	(353,685)	-	تعويضات مجلس الإدارة (مصاريف تشغيلية أخرى) (إيضاح 29)

(*) تمثل الأطراف الأخرى شركات زميلة للمؤسسة الأم حيث تمثل مساهمة بنك قطر الوطني ش.م.س.ع نسبة 40% من البنك التجاري الدولي ونسبة 38.6% من بنك الاسكان – الأردن، والذي يمتلك بدوره نسبة 49.06% من المصرف الدولي للتجارة والتمويل.

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
3,163,204	3,240,170	منافع موظفي الإدارة العليا
3,163,204	3,240,170	

33 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

تدرج القيمة العادلة

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

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

2024				2025				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
956,352	956,352	-	-	956,352	956,352	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*) (إيضاح 8)
956,352	956,352	-	-	956,352	956,352	-	-	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.

33 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

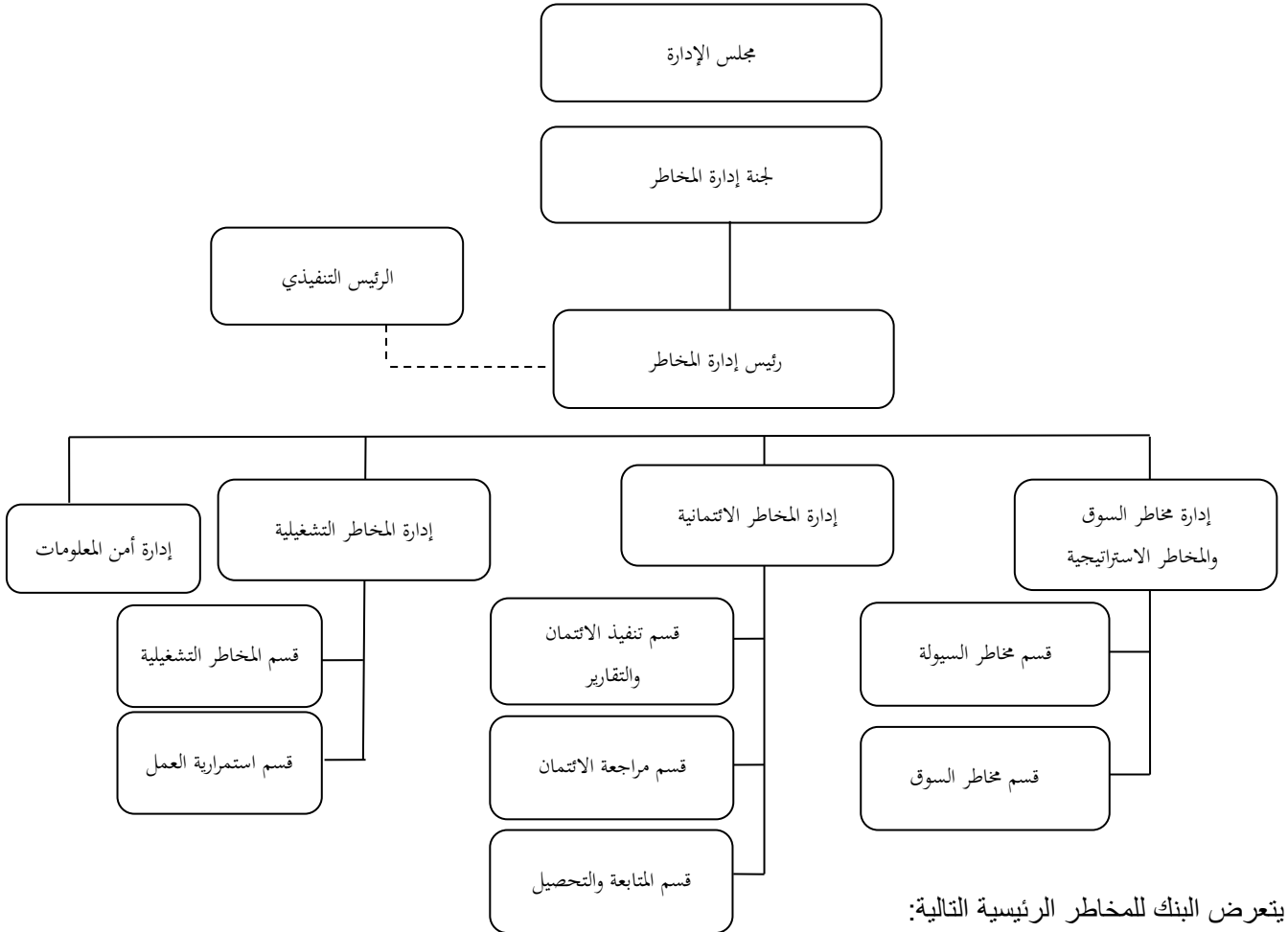
2024		2025		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
320,608,709	320,608,709	434,088,313	434,088,313	الموجودات المالية
95,955,095	95,955,095	264,994,353	264,994,353	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,421,268,927	2,421,256,517	2,026,426,673	2,026,484,723	أرصدة لدى المصارف
171,599,202	174,863,511	122,927,105	122,103,287	إيداعات لدى المصارف
116,492,891	116,492,891	54,516,380	54,516,380	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
227,083,846	227,083,846	185,433,935	185,433,935	موجودات أخرى
3,353,008,670	3,356,260,569	3,088,386,759	3,087,620,991	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
192,512,560	192,512,560	108,588,160	108,588,160	المطلوبات المالية
854,246,822	853,242,264	1,215,858,427	1,215,470,787	ودائع المصارف
19,595,520	19,594,772	17,035,282	17,035,486	ودائع العملاء
1,066,354,902	1,065,349,596	1,341,481,869	1,341,094,433	تأمينات نقدية
				مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

34 إدارة المخاطر

34.1 مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

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

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

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

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 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 ش.م.س.ع والجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك ككل.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة للمخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- الحرص على تنويع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة للأموال.
- اتخاذ الخطوات الكفيلة لتحقيق الخطوط العريضة لأفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا في إدارة المخاطر

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مقدمة (تتمة)

عملية إدارة مخاطر الالتزام

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

تخفيض المخاطر

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

34.2 مخاطر الائتمان

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

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنويع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لتفادي 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، رهن العقارات والأسهم.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج بيان المركز المالي)

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
320,608,709	434,088,313	بنود داخل بيان المركز المالي
95,955,095	264,994,353	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,421,256,517	2,026,484,723	أرصدة لدى المصارف
174,863,511	122,103,287	إيداعات لدى المصارف
122,815,371	102,350,430	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
40,292,161	10,751,439	الشركات الكبرى
2,570,423	1,352,955	الشركات الصغيرة والمتوسطة
9,185,556	7,648,463	الأفراد
116,492,891	54,516,380	القروض العقارية
227,083,846	185,433,935	موجودات أخرى
3,356,260,569	3,087,620,991	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		بنود خارج بيان المركز المالي
42,482,929	33,762,104	كفالات بالنيابة عن العملاء:
7,490,658	4,566,047	نفع
30,828,426	27,020,197	حسن تنفيذ
4,163,845	2,175,860	أخرى
19,967,977	17,790,580	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
62,450,906	51,552,684	
3,418,711,475	3,139,173,675	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2025

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				إجمالي قيمة التعرض آلاف الليرات السورية القديمة	2025
		إجمالي قيمة الضمانات آلاف الليرات السورية القديمة	أخرى آلاف الليرات السورية القديمة	عقارات آلاف الليرات السورية القديمة	تأمينات نقدية آلاف الليرات السورية القديمة		
198,201	434,286,514	-	-	-	-	434,286,514	بنود داخل بيان المركز المالي
11,649	265,006,002	-	-	-	-	265,006,002	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,003,098	2,027,489,374	-	-	-	-	2,027,489,374	أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف
721,830	-	108,088,262	2,701,322	105,386,940	-	103,072,260	تسهيلات ائتمانية مباشرة الشركات الكبرى
48,597	-	11,143,318	-	11,143,318	-	10,800,036	الشركات الصغيرة والمتوسطة
113	192,566	1,160,502	-	1,160,502	-	1,353,068	الأفراد
666	-	7,820,325	8,428	7,811,897	-	7,649,129	القروض العقارية
-	54,516,380	-	-	-	-	54,516,380	موجودات أخرى
-	185,433,935	-	-	-	-	185,433,935	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
1,984,154	2,966,924,771	128,212,407	2,709,750	125,502,657	-	3,089,606,698	
29,416	3,000	4,592,463	-	3,914,518	677,945	4,595,463	بنود خارج بيان المركز المالي
17,386	13,812,905	13,224,678	-	5,193,217	8,031,461	27,037,583	كفالات بالنيابة عن العملاء:
2,520	1,129,949	1,048,431	-	409,694	638,737	2,178,380	دفع حسن تنفيذ
7,940	16,138,474	1,660,046	-	1,148,773	511,273	17,798,520	أخرى
57,262	31,084,328	20,525,618	-	10,666,202	9,859,416	51,609,946	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستقلة
2,041,416	2,998,009,099	148,738,025	2,709,750	136,168,859	9,859,416	3,141,216,644	مجموع بنود داخل وخارج بيان المركز المالي

34 إدارة المخاطر (تنمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				إجمالي قيمة التعرض	2025
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	عقارات	تأمينات نقدية		
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
-	9,622,874	-	-	-	-	9,622,874	بنود داخل بيان المركز المالي
-	9,622,874	-	-	-	-	9,622,874	إيداعات لدى المصارف
-	-	19,500	-	-	19,500	19,500	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	19,500	-	-	19,500	19,500	كفالات بالنيابة عن العملاء:
-	9,622,874	19,500	-	-	19,500	9,642,374	حسن تنفيذ
							مجموع بنود داخل وخارج بيان المركز المالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	2024
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
-	-	19,500	-	-	19,500	19,500	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	19,500	-	-	19,500	19,500	كفالات بالنيابة عن العملاء:
							حسن تنفيذ

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

الشركات الكبرى:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				2025	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل 12 شهر
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
46,625	-	-	46,625	14,055,505	-	-	14,055,505	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	0.48%-0.91%
282,643	-	63,958	218,685	52,564,950	-	6,393,353	46,171,597	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	1.34%-1.77%
392,562	-	383,963	8,599	36,451,805	-	34,918,150	1,533,655	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	2.20%-3.06%
721,830	-	447,921	273,909	103,072,260	-	41,311,503	61,760,757	المجموع	

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة				2025	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعرُّر الحدي ل 12 شهر
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
2,690	-	-	2,690	852,366	-	-	852,366	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	0.91%-0.48%
42,841	-	13,627	29,214	9,376,583	-	2,138,017	7,238,566	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	1.77%-1.34%
3,066	-	2,866	200	571,087	-	533,415	37,672	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	3.06%-2.20%
48,597	-	16,493	32,104	10,800,036	-	2,671,432	8,128,604	المجموع	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة				2024	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعرُّر الحدي ل 12 شهر
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
55,048	-	-	55,048	15,580,183	-	-	15,580,183	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	1.07%-0.56%
125,335	-	105	125,230	24,276,249	-	23,166	24,253,083	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	2.09%-1.58%
2,568	-	-	2,568	618,680	-	-	618,680	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	3.63%-2.60%
182,951	-	105	182,846	40,475,112	-	23,166	40,451,946	المجموع	

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

الأفراد:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				2025	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعرُّر الحدي ل 12 شهر	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	%0.05	المجموع
113	-	-	113	1,353,068	-	-	1,353,068		
113	-	-	113	1,353,068	-	-	1,353,068		

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				2024	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعرُّر الحدي ل 12 شهر	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	%0.05	المجموع
227	-	-	227	2,570,650	-	-	2,570,650		
227	-	-	227	2,570,650	-	-	2,570,650		

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

القروض العقارية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				2025	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعرُّر الحددي ل 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
533	-	-	533	6,992,127	-	-	6,992,127	0.05%	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
133	-	133	-	657,002	-	657,002	-	0.05%	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة
666	-	133	533	7,649,129	-	657,002	6,992,127		المجموع

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				2024	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجال احتمال التعرُّر الحددي ل 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
721	-	-	721	9,186,277	-	-	9,186,277	0.05%	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة
721	-	-	721	9,186,277	-	-	9,186,277		المجموع

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

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				2025	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل 12 شهر
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
16,157	-	-	16,157	34,940,410	-	-	34,940,410	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	0.48%-0.91%
38,057	-	-	38,057	15,148,662	-	-	15,148,662	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	1.34%-1.77%
3,048	-	413	2,635	1,501,374	-	301,374	1,200,000	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	2.20%-3.06%
-	-	-	-	19,500	19,500	-	-	متعثر / غير منتجة	100%
57,262	-	413	56,849	51,609,946	19,500	301,374	51,289,072	المجموع	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				2024	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي ل 12 شهر
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
19,696	-	-	19,696	31,256,759	-	30,000	31,226,759	مرتفع الجودة الائتمانية / منتجة	0.56%-1.07%
33,678	-	-	33,678	29,675,936	-	-	29,675,936	متوسط الجودة الائتمانية / منتجة	1.58%-2.09%
7,976	-	482	7,494	1,560,061	-	349,153	1,210,908	منخفض الجودة الائتمانية / منتجة	2.60%-3.63%
-	-	-	-	19,500	19,500	-	-	متعثر / غير منتجة	100%
61,350	-	482	60,868	62,512,256	19,500	379,153	62,113,603	المجموع	

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

			2025
المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
434,088,313	-	434,088,313	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
264,994,353	250,054,768	14,939,585	أرصدة لدى المصارف
2,026,484,723	1,998,255,487	28,229,236	إيداعات لدى المصارف
122,103,287	-	122,103,287	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
102,350,430	-	102,350,430	الشركات الكبرى
10,751,439	-	10,751,439	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,352,955	-	1,352,955	الأفراد
7,648,463	-	7,648,463	القروض العقارية
54,516,380	46,316,456	8,199,924	موجودات أخرى
185,433,935	-	185,433,935	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,087,620,991	2,294,626,711	792,994,280	
			2024
المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
320,608,709	-	320,608,709	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
95,955,095	17,743,883	78,211,212	أرصدة لدى المصارف
2,421,256,517	2,399,257,832	21,998,685	إيداعات لدى المصارف
174,863,511	-	174,863,511	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
122,815,371	-	122,815,371	الشركات الكبرى
40,292,161	-	40,292,161	الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,570,423	-	2,570,423	الأفراد
9,185,556	-	9,185,556	القروض العقارية
116,492,891	101,815,431	14,677,460	موجودات أخرى
227,083,846	-	227,083,846	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,356,260,569	2,518,817,146	837,443,423	

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	2025
434,088,313	-	-	-	-	-	434,088,313	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
264,994,353	-	-	-	-	-	264,994,353	أرصدة لدى المصارف
2,026,484,723	-	-	-	-	-	2,026,484,723	إيداعات لدى المصارف
122,103,287	2,726,987	3,936,240	7,648,463	19,986,751	87,804,846	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
54,516,380	399,225	57,391	217,921	742,735	5,021,424	48,077,684	موجودات أخرى
185,433,935	-	-	-	-	-	185,433,935	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,087,620,991	3,126,212	3,993,631	7,866,384	20,729,486	92,826,270	2,959,079,008	
المجموع	أخرى	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	2024
320,608,709	-	-	-	-	-	320,608,709	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
95,955,095	-	-	-	-	-	95,955,095	أرصدة لدى المصارف
2,421,256,517	-	-	-	-	-	2,421,256,517	إيداعات لدى المصارف
174,863,511	3,268,415	7,459,914	9,185,557	32,904,326	122,045,299	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
116,492,891	11,041,559	44,082	116,881	664,105	1,328,467	103,297,797	موجودات أخرى
227,083,846	-	-	-	-	-	227,083,846	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,356,260,569	14,309,974	7,503,996	9,302,438	33,568,431	123,373,766	3,168,201,964	

34 إدارة المخاطر (تتمة)

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

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. 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 التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2024			2025			زيادة 2%
الأثر على حقوق الملكية الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
(1,704,046)	(2,272,061)	(113,603,031)	42,788	57,051	2,852,554	ليرة سورية قديمة
21,558,191	28,744,255	1,437,212,764	14,862,473	19,816,630	990,831,511	دولار أمريكي
38,793	51,724	2,586,215	(77,003)	(102,670)	(5,133,483)	يورو
179	238	11,909	161	215	10,744	جنيه استرليني
7,165,380	9,553,840	477,692,017	6,018,131	8,024,174	401,208,711	عملات أخرى
2024			2025			انخفاض 2%
الأثر على حقوق الملكية الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
1,704,046	2,272,061	(113,603,031)	(42,788)	(57,051)	2,852,554	ليرة سورية قديمة
(21,558,191)	(28,744,255)	1,437,212,764	(14,862,473)	(19,816,630)	990,831,511	دولار أمريكي
(38,793)	(51,724)	2,586,215	77,003	102,670	(5,133,483)	يورو
(179)	(238)	11,909	(161)	(215)	10,744	جنيه استرليني
(7,165,380)	(9,553,840)	477,692,017	(6,018,131)	(8,024,174)	401,208,711	عملات أخرى

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 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%

2024			2025			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	مراكز القطع آلاف الليرات السورية القديمة	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	مراكز القطع آلاف الليرات السورية القديمة	
224,945,995	224,945,995	2,249,459,951	183,296,084	183,296,084	1,832,960,843	دولار أمريكي (بنوي)
(29,900,306)	(39,867,074)	(398,670,741)	(23,425,914)	(31,234,552)	(312,345,515)	دولار أمريكي (تشغلي)
31,220	41,626	416,264	13,541	18,054	180,536	يورو
893	1,191	11,909	806	1,074	10,744	جنيه استرليني
36,330,332	48,440,443	484,404,427	30,053,314	40,071,085	400,710,848	عملات الأخرى

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%

2024			2025			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	مراكز القطع آلاف الليرات السورية القديمة	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	مراكز القطع آلاف الليرات السورية القديمة	
(224,945,995)	(224,945,995)	2,249,459,951	(183,296,084)	(183,296,084)	1,832,960,843	دولار أمريكي (بنوي)
29,900,306	39,867,074	(398,670,741)	23,425,914	31,234,552	(312,345,515)	دولار أمريكي (تشغلي)
(31,220)	(41,626)	416,264	(13,541)	(18,054)	180,536	يورو
(893)	(1,191)	11,909	(806)	(1,074)	10,744	جنيه استرليني
(36,330,332)	(48,440,443)	484,404,427	(30,053,314)	(40,071,085)	400,710,848	عملات الأخرى

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2025

34 إدارة المخاطر (تنمة)

34.3 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	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	الموجودات	
781,645,108	406,623,295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,021,813	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
264,994,353	(11,649)	-	-	-	-	-	-	-	-	25,181,250	239,824,752	أرصدة لدى المصارف	
2,026,484,723	8,618,223	-	-	-	-	-	289,174,000	722,093,188	644,008,250	361,591,062	1,000,000	إيداعات لدى المصارف	
122,103,287	(771,206)	-	-	3,790,476	14,544,364	45,547,428	16,045,499	16,805,456	13,968,000	7,677,393	4,495,877	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	
956,352	956,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
8,466,964	8,466,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
2,225,027	2,225,027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
18,826,153	18,826,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
735,192	735,192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
58,759,906	58,759,906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
185,433,935	185,433,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,470,631,000	689,862,192	-	-	3,790,476	14,544,364	45,547,428	305,219,499	738,898,644	657,976,250	394,449,705	620,342,442	مجموع الموجودات	
108,588,160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,620,000	63,968,160	ودائع المصارف	
1,215,470,787	-	-	-	-	-	-	79,855,699	74,433,400	81,999,160	26,036,600	953,145,928	ودائع العملاء	
17,035,486	13,977,929	-	-	-	-	-	630,000	169,000	-	400,000	1,858,557	تأمينات نقدية	
5,434,281	5,434,281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
96,012,471	96,012,471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,442,541,185	115,424,681	-	-	-	-	-	80,485,699	74,602,400	81,999,160	71,056,600	1,018,972,645	مجموع المطلوبات	
2,028,089,815	574,437,511	-	-	3,790,476	14,544,364	45,547,428	224,733,800	664,296,244	575,977,090	323,393,105	(398,630,203)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
-	2,028,089,815	1,453,652,304	1,453,652,304	1,453,652,304	1,449,861,828	1,435,317,464	1,389,770,036	1,165,036,236	500,739,992	(75,237,098)	(398,630,203)	الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2025

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
460,197,287	22,165	-	45,213,085	414,962,037
252,195,800	70,868,630	14,662	2,330,809	178,981,699
1,998,254,331	333,380,250	-	-	1,664,874,081
46,316,456	7,020,585	-	-	39,295,871
183,296,089	-	-	-	183,296,089
2,940,259,963	411,291,630	14,662	47,543,894	2,481,409,777
108,158,206	-	-	216,730	107,941,476
823,081,846	3,040,169	3,918	42,984,264	777,053,495
12,166,993	-	-	761,268	11,405,725
5,413,107	-	-	33,335	5,379,772
69,922,355	7,540,613	-	3,367,761	59,013,981
1,018,742,507	10,580,782	3,918	47,363,358	960,794,449
1,921,517,456	400,710,848	10,744	180,536	1,520,615,328

2025

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 مخاطر الدفع المسبق

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

34.5 مخاطر السيولة

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

2024	2025	
%288	%251	المتوسط خلال السنة
%305	%274	أعلى نسبة خلال السنة
%272	%223	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 رأس مال 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.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2025:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2025
آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	الموجودات
السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة	
781,645,108	59,201,887	-	-	-	-	-	-	722,443,221	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
264,994,353	-	-	-	-	-	25,180,664	117,399,910	122,413,779	أرصدة لدى المصارف
2,026,484,723	9,621,321	-	289,121,668	721,505,035	643,694,149	361,544,921	997,629	-	إيداعات لدى المصارف
122,103,287	(771,206)	63,882,268	16,045,499	16,805,454	13,968,000	7,677,395	188,158	4,307,719	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
956,352	956,352	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
8,466,964	8,466,964	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
2,225,027	2,225,027	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
18,826,153	18,826,153	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
735,192	-	735,192	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
58,759,906	-	304,254	2,936,375	12,943,470	23,145,184	17,419,327	545,663	1,465,633	موجودات أخرى
185,433,935	185,433,935	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,470,631,000	283,960,433	64,921,714	308,103,542	751,253,959	680,807,333	411,822,307	119,131,360	850,630,352	مجموع الموجودات
									المطلوبات
108,588,160	-	-	-	-	-	44,620,000	-	63,968,160	ودائع المصارف
1,215,470,787	-	-	79,855,699	74,433,400	81,999,160	26,036,600	8,022,907	945,123,021	ودائع العملاء
17,035,486	-	953,759	988,767	1,604,722	5,216,815	2,338,248	1,312,859	4,620,316	تأمينات نقدية
5,434,281	5,434,281	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
96,012,471	52,928,052	-	20,140,402	8,100,891	690,059	13,261,036	863,165	28,866	مطلوبات أخرى
1,442,541,185	58,362,333	953,759	100,984,868	84,139,013	87,906,034	86,255,884	10,198,931	1,013,740,363	مجموع المطلوبات
2,028,089,815	225,598,100	63,967,955	207,118,674	667,114,946	592,901,299	325,566,423	108,932,429	(163,110,011)	الصافي
-	2,028,089,815	1,802,491,715	1,738,523,760	1,531,405,086	864,290,140	271,388,841	(54,177,582)	(163,110,011)	الصافي التراكمي

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2024
الآلاف الليرات السورية القديمة	الآلاف الليرات السورية القديمة	الآلاف الليرات السورية القديمة	الآلاف الليرات السورية القديمة	الآلاف الليرات السورية القديمة	الآلاف الليرات السورية القديمة	الآلاف الليرات السورية القديمة	الآلاف الليرات السورية القديمة	الآلاف الليرات السورية القديمة	الموجودات
456,274,893	40,404,696	-	-	-	-	-	-	415,870,197	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
95,955,095	-	-	-	-	-	2,999,893	5,589,214	87,365,988	أرصدة لدى المصارف
2,421,256,517	-	11,797,297	428,143,506	866,532,502	699,721,529	405,609,393	1,999,974	7,452,316	إيداعات لدى المصارف
174,863,511	(867,505)	108,036,784	16,797,938	17,012,657	17,533,633	15,352,084	957,344	40,576	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
956,352	956,352	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,530,945	7,530,945	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
2,398,350	2,398,350	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
8,879,070	8,879,070	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
882,230	-	882,230	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
121,239,673	10,915,899	839,118	9,458,083	31,566,761	34,573,612	32,548,630	928,284	409,286	موجودات أخرى
227,083,846	227,083,846	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,517,320,482	297,301,653	121,555,429	454,399,527	915,111,920	751,828,774	456,510,000	9,474,816	511,138,363	مجموع الموجودات
192,512,560	-	-	-	-	-	400,000	-	192,112,560	المطلوبات
853,242,264	-	-	72,290,947	90,012,512	94,802,142	67,763,498	45,407,784	482,965,381	ودائع المصارف
19,594,772	-	92,806	1,816,147	1,432,280	4,606,079	2,490,227	2,082,614	7,074,619	ودائع العملاء
9,185,564	9,185,564	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
67,559,379	30,141,233	-	11,876,280	8,085,786	961,264	14,730,832	1,414,053	349,931	مخصصات متوقعة
1,142,094,539	39,326,797	92,806	85,983,374	99,530,578	100,369,485	85,384,557	48,904,451	682,502,491	مطلوبات أخرى
2,375,225,943	257,974,856	121,462,623	368,416,153	815,581,342	651,459,289	371,125,443	(39,429,635)	(171,364,128)	مجموع المطلوبات
-	2,375,225,943	2,117,251,087	1,995,788,464	1,627,372,311	811,790,969	160,331,680	(210,793,763)	(171,364,128)	الصافي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الصافي التزكيمي

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	2025
33,762,104	1,581,089	32,181,015	كفالات بالنيابة عن العملاء
17,790,580	-	17,790,580	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
51,552,684	1,581,089	49,971,595	
المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	2024
42,482,929	373,053	42,109,876	كفالات بالنيابة عن العملاء
19,967,977	-	19,967,977	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
62,450,906	373,053	62,077,853	

34.6 مخاطر التشغيل

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

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية 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 الخدمات 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.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.7 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 أعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

34.8 إدارة استمرارية العمل وخطط الطوارئ

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

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

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

34.9 مخاطر الالتزام

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

35 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2025

35 التحليل القطاعي (تتمة)

35.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2024	2025				
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
298,710,035	(273,822,287)	23,224,810	(311,181,343)	15,728,884	(1,594,638)
(154,058)	(23,513)	-	(120,950)	97,268	169
298,555,977	(273,845,800)	23,224,810	(311,302,293)	15,826,152	(1,594,469)
(63,692,031)	(69,001,169)	(69,001,169)	-	-	-
234,863,946	(342,846,969)	(45,776,359)	(311,302,293)	15,826,152	(1,594,469)
(4,432,411)	(3,812,707)	9,552,590	(13,365,297)	-	-
230,431,535	(346,659,676)	(36,223,769)	(324,667,590)	15,826,152	(1,594,469)
3,481,599,317	3,435,724,860	-	2,201,288,641	1,064,479,634	169,956,585
-	-	-	1,106,215,665	(945,500,724)	(160,714,941)
35,721,165	34,906,140	34,906,140	-	-	-
3,517,320,482	3,470,631,000	34,906,140	3,307,504,306	118,978,910	9,241,644
1,073,176,174	1,347,641,205	-	113,204,986	1,064,479,634	169,956,585
68,918,365	94,899,980	94,899,980	-	-	-
1,142,094,539	1,442,541,185	94,899,980	113,204,986	1,064,479,634	169,956,585
1,474,335	1,944,789				
149,111	187,323				
3,894,480	2,763,192				

إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
نتائج أعمال القطاع
مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(مصرف) إيراد الضرائب
(خسارة) ربح السنة

الموجودات والمطلوبات

موجودات القطاع
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات

استهلاكات
إطفاءات
المصاريف الرأسمالية

35 التحليل القطاعي (تتمة)

35.2 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 إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
298,710,035	(273,822,287)	111,687,613	111,351,810	187,022,422	(385,174,097)
3,517,320,482	3,470,631,000	2,518,817,146	2,294,626,711	998,503,336	1,176,004,289
3,894,480	2,763,192	-	-	3,894,480	2,763,192
إجمالي (الخسارة التشغيلية)					
الدخل التشغيلي					
مجموع الموجودات					
المصاريف الرأسمالية					

36 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد 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:

2024	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
43,560,000	100,000,000
10,890,000	18,255,214
15,994,561	23,359,775
85,532,537	83,725,089
2,219,248,845	1,802,749,737
(956,352)	(956,352)
(2,398,350)	(2,225,027)
2,371,871,241	2,024,908,436
2,176,449	2,041,416
2,374,047,690	2,026,949,852
627,825,505	619,187,094
7,348,918	15,458,154
484,832,600	400,902,125
30,075,730	69,324,227
1,150,082,753	1,104,871,600
%206.42	%183.46
%206.23	%183.27
%99.86	%99.84

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

الأرباح المدورة المحققة

الأرباح المدورة غير المحققة

صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية

موجودات غير ملموسة

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 (%)

36 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.

37 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
			2025
			الموجودات
781,645,108	59,201,887	722,443,221	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
264,994,353	-	264,994,353	أرصدة لدى المصارف
2,026,484,723	9,621,321	2,016,863,402	إيداعات لدى المصارف
122,103,287	63,111,062	58,992,225	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
956,352	956,352	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,466,964	8,466,964	-	موجودات ثابتة
2,225,027	2,225,027	-	موجودات غير ملموسة
18,826,153	18,826,153	-	موجودات ضريبية مؤجلة
735,192	735,192	-	حق استخدام الأصول
58,759,906	304,254	58,455,652	موجودات أخرى
185,433,935	185,433,935	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,470,631,000	348,882,147	3,121,748,853	مجموع الموجودات
			المطلوبات
108,588,160	-	108,588,160	ودائع المصارف
1,215,470,787	-	1,215,470,787	ودائع العملاء
17,035,486	953,759	16,081,727	تأمينات نقدية
5,434,281	5,434,281	-	مخصصات متنوعة
96,012,471	52,928,052	43,084,419	مطلوبات أخرى
1,442,541,185	59,316,092	1,383,225,093	مجموع المطلوبات
2,028,089,815	289,566,055	1,738,523,760	الصافي

37 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

38 ارتباطات والتزامات محتملة

38.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
		<u>كفالات بالنيابة عن العملاء</u>
7,513,359	4,595,463	دفع
30,854,208	27,037,583	حسن تنفيذ
4,171,752	2,178,380	أخرى
<u>42,539,319</u>	<u>33,811,426</u>	
19,972,937	17,798,520	سقوف التسهيلات الانتمائية غير المباشرة غير المستغلة
<u>62,512,256</u>	<u>51,609,946</u>	

38 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

38.2 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 استنفدت 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.

38.3 مطالبات ضريبية

بتاريخ 10 أيار 2022 تبلغ البنك إخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2013 حتى عام 2020 بمبلغ 1,214,455,741 ليرة سورية قديمة دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية وصدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بإخبار التكليف الإضافي. كما قامت إدارة البنك برفع دعوى لإلغاء ووقف تنفيذ قرارات هذا التكليف الضريبي ومازالت هذه الدعوى قيد النظر من قبل محكمة القضاء الإداري بدمشق حيث أصدرت المحكمة قراراً بوقف التنفيذ لحين البت بأساس الدعوى. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة إلى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني. بناءً على ذلك لم تقم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

وفي نفس السياق، تبلغ البنك بتاريخ 23 كانون الثاني 2025 إخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2021 حتى عام 2023 بمبلغ 3,246,365,400 ليرة سورية قديمة 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 بقبول الاعتراض جزئياً وتخفيض مبلغ المطالبة إلى 264,783,781 ليرة سورية قديمة وتعمل إدارة البنك على الطعن بقرار اللجنة أمام لجنة إعادة النظر. كما قامت إدارة البنك برفع دعوى لإلغاء ووقف تنفيذ قرارات هذا التكليف الضريبي ومازالت هذه الدعوى قيد النظر من قبل محكمة القضاء الإداري بدمشق حيث أصدرت المحكمة قراراً بوقف تنفيذ مؤقت لمدة شهرين ولم يتم تمديد قرار وقف التنفيذ. بتاريخ 17 تشرين الثاني 2025، قام البنك بتسديد مبلغ 264,783,781 ليرة سورية قديمة كإمانات قابلة للاسترداد لدى مديرية المالية بالتنسيق مع المحكمة لحين البت بأساس الدعوى. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة إلى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني.

39 الأحداث اللاحقة

بتاريخ 24 كانون الأول 2025، أصدرت رئاسة الجمهورية العربية السورية المرسوم رقم 293 لعام 2025 المتعلق بإطلاق العملة السورية الجديدة واستبدال العملة القديمة، وذلك من خلال حذف صفرين من الليرة السورية القديمة، على أن تبدأ عملية الاستبدال اعتباراً من 1 كانون الثاني 2026، وبناءً عليه أصدر مصرف سورية المركزي القرار رقم 705/ح المتضمن التعليمات التنفيذية الخاصة باستبدال العملة. وبموجب هذه التعليمات، تم اعتماد معامل تحويل مفاده أن كل (100) ليرة سورية قديمة تعادل (1) ليرة جديدة سورية. تعد هذه العملية إجراءً فنياً يقتصر على تغيير وحدة القياس فقط، ولا تمثل تغييراً في العملة الوظيفية، كما لا تستوجب إعادة تقييم للأصول أو الالتزامات ولا ينتج عنها أي أرباح أو خسائر محاسبية بحد ذاتها.

بناءً عليه، تم عرض الأرقام الواردة في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بالليرة السورية القديمة.

تقوم إدارة البنك حالياً باتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق هذا القرار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2026 والالتزام بكافة التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية ذات الصلة.

وسيتم عكس أثر حذف الصفرين على البيانات المالية ابتداءً من الفترة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2026، حيث سيتم عرض الأرقام بالليرة الجديدة السورية، مع إعادة عرض بيانات المقارنة لأغراض العرض والمقارنة فقط.