

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، 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 2021 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.

3

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل مخصص التدني.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). كما قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. تقييم معقولة الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات. قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021، 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 تأكيدات معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن 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 بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

مجد الدين الشهوان



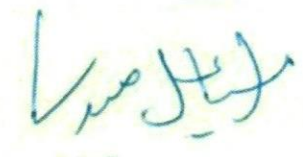
2020	2021	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
31,605,190,470	58,407,885,678	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	33,052,297,281	5	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	362,618,872,390	6	إيداعات لدى المصارف
12,547,400,550	26,493,555,347	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	30,149,195,848	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
128,445,280	321,113,200	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,694,171,048	3,494,481,771	10	موجودات ثابتة
42,706,829	28,128,760	11	موجودات غير ملموسة
208,217,457	98,725,027	12	موجودات ضريبية مؤجلة
73,171,690	58,537,304	13	حق استخدام الأصول
5,814,114,877	19,987,783,603	14	موجودات أخرى
21,356,251,546	42,126,505,163	15	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>286,352,548,163</u>	<u>576,837,081,372</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
20,382,697,562	49,876,450,445	16	ودائع المصارف
49,881,435,945	92,980,436,165	17	ودائع العملاء
1,609,731,528	2,793,982,907	18	تأمينات نقدية
185,575,326	426,198,684	19	مخصصات متنوعة
2,260,052,615	3,886,729,564	20	مطلوبات أخرى
<u>74,319,492,976</u>	<u>149,963,797,765</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	16,500,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
837,893,703	1,798,629,631	22	احتياطي قانوني
837,893,703	1,798,629,631	22	احتياطي خاص
2,844,272,426	8,060,497,550	23	أرباح مدورة محققة
192,512,995,355	398,715,526,795	23	أرباح مدورة غير محققة
<u>212,033,055,187</u>	<u>426,873,283,607</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>286,352,548,163</u>	<u>576,837,081,372</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2020	2021	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
6,529,679,539	12,261,494,082	24	الفوائد الدائنة
(1,088,193,195)	(1,580,441,587)	25	الفوائد المدينة
<u>5,441,486,344</u>	<u>10,681,052,495</u>		صافي الدخل من الفوائد
407,485,597	751,253,138	26	العمولات والرسوم الدائنة
(17,053,761)	(20,685,867)	26	العمولات والرسوم المدينة
<u>390,431,836</u>	<u>730,567,271</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
5,831,918,180	11,411,619,766		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
248,028,591	3,154,092,578		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
134,333,231,800	206,202,531,440		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
183,559,266	8,145,672	27	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>140,596,737,837</u>	<u>220,776,389,456</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(863,555,378)	(2,456,716,283)	28	نفقات الموظفين
(202,185,362)	(315,477,519)	10,13	الاستهلاكات
(35,465,465)	(14,578,069)	11	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(113,239,348)	32,906,749	29	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(126,500,000)	(215,940,000)	19	مخصصات متنوعة
(871,655,957)	(1,996,693,618)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(2,212,601,510)</u>	<u>(4,966,498,740)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
138,384,136,327	215,809,890,716		الربح قبل الضريبة
(329,556,257)	(953,212,296)	12	مصروف الضرائب
<u>138,054,580,070</u>	<u>214,856,678,420</u>		ربح السنة
836.69	1,302.16	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

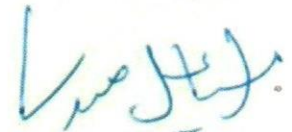
2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
138,054,580,070	214,856,678,420	ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
138,054,580,070	214,856,678,420	الدخل الشامل للسنة



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

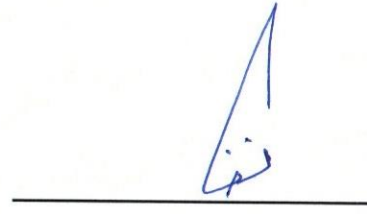
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

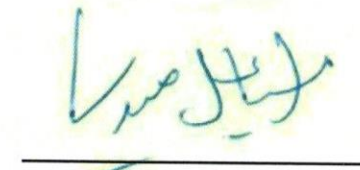
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	أرباح مدورة (خسائر متراكمة) محققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
							2021
212,033,055,187	192,512,995,355	2,844,272,426	-	837,893,703	837,893,703	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
214,856,678,420	-	-	214,856,678,420	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	(1,500,000,000)	-	-	-	1,500,000,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 21)
(16,450,000)	-	(16,450,000)	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 21)
-	-	-	(1,921,471,856)	960,735,928	960,735,928	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 22)
-	206,202,531,440	6,732,675,124	(212,935,206,564)	-	-	-	تخصيص ربح السنة
426,873,283,607	398,715,526,795	8,060,497,550	-	1,798,629,631	1,798,629,631	16,500,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول
							2020
73,978,475,117	58,179,763,555	(66,894,938)	-	432,803,250	432,803,250	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
138,054,580,070	-	-	138,054,580,070	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(810,180,906)	405,090,453	405,090,453	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 22)
-	134,333,231,800	2,911,167,364	(137,244,399,164)	-	-	-	تخصيص ربح السنة
212,033,055,187	192,512,995,355	2,844,272,426	-	837,893,703	837,893,703	15,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصر
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
138,384,136,327	215,809,890,716		الأنشطة التشغيلية
(36,524,280)	-	27	ربح السنة قبل الضريبة
202,185,362	315,477,519	10,13	تعديلات للبنود غير النقدية:
35,465,465	14,578,069	11	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
59,224,813	55,672,903		استهلاكات
113,239,348	(32,906,749)	29	اطفاءات
(140,649,983)	-	27	اطفاء علاوات استثمارات مالية
126,500,000	215,940,000	19	(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
138,743,577,052	216,378,652,458		مصاريف مستحقة مستردة
(326,262,708)	(699,080,595)		مخصصات متنوعة
(13,705,926,050)	(19,087,268,000)		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
1,647,464,139	(13,896,190,966)		الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(1,571,522,671)	(6,928,568,639)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
-	(150,000,000)		(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
5,795,732,273	20,473,149,279		الزيادة في الموجودات الأخرى
(77,714,035)	294,646,043		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
186,884,323	397,067,625		الزيادة في ودائع العملاء
130,692,232,323	196,782,407,205		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(208,930,787)	(534,760,456)	12	الزيادة في المطلوبات الأخرى
130,483,301,536	196,247,646,749		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
			ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
8,388,000,000	42,704,000,000	8	الأنشطة الإستثمارية
(576,672,714)	(1,101,153,856)	10	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(192,667,920)	9	شراء موجودات ثابتة
36,524,280	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
(18,282,977)	-	11	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
7,829,568,589	41,410,178,224		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(74,468,190)	-	13	الأنشطة التمويلية
-	(16,450,000)	21	سداد التزامات عقود الإيجار
(74,468,190)	(16,450,000)		مصاريف زيادة رأس المال
(129,669,007,805)	(218,676,096,462)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
8,569,394,130	18,965,278,511		تأثير تغيرات أسعار الصرف
9,186,313,144	17,755,707,274		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
17,755,707,274	36,720,985,785	32	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
4,866,083,402	5,003,154,743		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
974,254,050	1,266,808,388		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 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 القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

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

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

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

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

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

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

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

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2021 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,500,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 16,500,000,000 ليرة سورية موزع على 165,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021.

1 معلومات عن البنك (تتمة)

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 1 بتاريخ 18 كانون الثاني 2022.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021 (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 إصلاح سعر الفائدة المرجعي - المرحلة 2: التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 4 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16

- تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول تأثيرات التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة بين البنوك بسعر فائدة بديل خالي من المخاطر تقريباً. تتضمن التعديلات الخيارات العملية التالية:
- خيار عملي يتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، ليتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة المتغير، وبما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق.
 - السماح بالتغييرات التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة بين البنوك لتخصيص وتوثيق التحوط دون توقف العلاقة التحوطية.
 - توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من تحقيق المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة سعر الفائدة الخالي من المخاطر كتحوط لعنصر الخطر.
- لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك. يعترف البنك باستخدام الخيارات العملية في الفترات المستقبلية في حال أصبحت قابلة للتطبيق.

2.2.2 امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 بعد 30 حزيران 2021 تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16

في 28 أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 على امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19.

تقدم هذه التعديلات إعفاء المستأجرين من تطبيق الإرشاد الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 بشأن المحاسبة عن التعديلات على عقد الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار كتأثير مباشر لجائحة COVID-19. وكخيار عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 المقدمة من قبل المؤجر تمثل تعديل في عقد الإيجار. وبالتالي يقوم المستأجر الذي يأخذ هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات عقد الإيجار نتيجة امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 بنفس طريقة المحاسبة عن التغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 16، إذا لم يمثل ذلك التغيير تعديلاً في عقد الإيجار.

كان من المفترض أن يتم تطبيق التعديل حتى تاريخ 30 حزيران 2021، ولكن بسبب استمرار تأثير جائحة COVID-19، قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية في 31 آذار 2021 بتمديد فترة تطبيق هذا الخيار العملي حتى تاريخ 30 حزيران 2022. يطبق التعديل على فترات إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 نيسان 2021. لم يحصل البنك على امتيازات إيجار ذات صلة بـ COVID-19، ولكنه يخطط لتطبيق الخيار العملي إذا أصبح قابلاً للتطبيق خلال الفترة المسموح بها.

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية للبنك، يعتمزم البنك تطبيق هذه المعايير، إن لزم الامر، عندما تصبح سارية المفعول.

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 في أيار 2017 والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 الصادر بتاريخ 2005. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة تقديرية.

سيتم تطبيق بعض الاستثناءات. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 4، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو النموذج العام، والمكمل بـ:

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

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط ان تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين 9 و15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

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

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

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

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2.3.3 الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الاعمال" - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف هذه التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى "إطار إعداد وعرض البيانات المالية" الصادر في عام 1989، بالإشارة إلى "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية" الصادر في آذار 2018 دون تغيير جوهري في متطلباته. إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 وتطبق بأثر مستقبلي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

2.3.4 الممتلكات والآلات والمعدات: إيرادات ما قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الممتلكات، الآلات والمعدات - الإيرادات ما قبل الاستخدام المقصود، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي من بند الممتلكات، الآلات والمعدات إيرادات من البيع التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع التشغيل وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بإيرادات بيع مثل هذه البنود وتكاليف تجهيزها في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، ويجب أن يطبق بأثر رجعي على بنود الممتلكات، الآلات والمعدات التي أصبحت متاحة للاستخدام في أو بعد الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية للمنشأة عندما تقوم بتطبيق هذا التعديل للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2.3.5 العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو متكبداً خسائر. تطبق التعديلات "طريقة التكلفة ذات العلاقة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرةً بعمليات العقد. لا ترتبط التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحةً على الطرف المقابل بموجب العقد. إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2.3.6 معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى" - المنشأة التابعة التي تطبق المعايير الدولية للمرة الأولى

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار البيانات المالية الدولي رقم 1 "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى". يسمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبلغ المعروض في القوائم المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية. يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1. إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يطبق هذا التعديل على البنك.

2.3.7 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" - رسوم "اختبار 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يوضح هذا التعديل الرسوم التي تضمنها المنشأة عندما تقيم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو مبادلتها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة هذا التعديل للمرة الأولى. إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2.3.8 معيار المحاسبة الدولي رقم 41 "الزراعة" - الضرائب في قياسات القيمة العادلة

كجزء من تحسينات مجلس معايير المحاسبة الدولية السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم 41 "الزراعة". يلغي هذا التعديل المتطلب المتضمن في الفقرة 22 من معيار المحاسبة الدولي رقم 41، والذي ينص على أن المنشآت يجب أن تستبعد التدفقات النقدية المتعلقة بالضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات الواقعة ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 41. لا ينطبق هذا التعديل على البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8، والذي تم فيه إضافة تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغيير في التقديرات المحاسبية والتغير في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية. إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي سوف تحصل في أو بعد تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم الإفصاح عن هذا الأمر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

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

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية "التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهرية"، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاحات أكثر فائدة للسياسات المحاسبية وذلك من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" للمنشآت بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهرية في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على البيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية توفر إرشادات غير إلزامية لتطبيق تعريف الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ نفاذ هذه التعديلات ليس ضرورياً. يقوم البنك حالياً بتقييم مدى تأثير هذه التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسات المحاسبية للبنك.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

2.4.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

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

2.4.2 معلومات القطاع

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

2.4.3 تحقق الإيرادات

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

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

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

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

2.4.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيّد بسعر الفائدة الفعلي.

إن 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

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**
تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.
- **العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام**
يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.
- **العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية**
تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمليات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة 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 عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

2.4.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.4.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2.4.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 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

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

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

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

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

2.4.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

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

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

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 المناجزة. 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 المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة / خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة (تتمة)

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

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

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة، مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر إلغاء 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 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

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 جوهرية 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 جوهرية، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

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 جوهرية، 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 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)

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

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

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

2.4.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 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.

2.4 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 إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحفوظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك. يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

2.4.11 إعدام الدين

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

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.13 تحديد القيمة العادلة

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

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

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

2.4.14 النقد وما في حكمه

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

2.4.15 الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

2.4.16 الموجودات غير الملموسة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.16 الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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

- أنظمة الحاسوب والبرامج 1 إلى 5 سنوات

2.4.17 عقود الإيجار

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

- البنك كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

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

(ب) التزامات عقود الإيجار

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.17 عقود الإيجار (تتمة)

- البنك كمستأجر (تتمة)

ب) التزامات عقود الإيجار (تتمة)

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

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

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

- البنك كمؤجر

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

2.4.18 تدني قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

2.4.19 الكفالات المالية

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

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

2.4.20 المخصصات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 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 كل 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 تحولات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستتناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2.4.22 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2.4.23 النقص

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

2.4.24 حسابات خارج بيان المركز المالي

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

2.4.25 محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.26 العائد على الأسهم

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

3 استخدام التقديرات

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

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

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

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

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

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، 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 والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت 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 والفرصيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

ان 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 ...). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة لذلك.

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,858,797,900	16,491,190,345	نقد في الخزينة
26,818,027	50,438,230	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
19,975,867,731	36,917,866,682	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
2,766,072,872	4,984,771,684	احتياطي ودائع (**)
(22,366,060)	(36,381,263)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
31,605,190,470	58,407,885,678	

(*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرع ادلب الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة، وهو يتكون من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 47,785,190 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 24,164,987 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2021 مبلغ 50,438,230 ليرة سورية مقابل 26,818,027 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (إيضاح 19).

ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 2.5 مليار ليرة سورية.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 4,984,771,684 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م.ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل 2,766,072,872 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. 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:

2020 الإجمالي ليرة سورية	2021			مرجع الجودة الائتمانية / عاملة
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	
22,741,940,603	41,902,638,366	-	-	41,902,638,366
22,741,940,603	41,902,638,366	-	-	41,902,638,366

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

2021				كما في 1 كانون الثاني الأرصدة الجديدة الأرصدة المسددة تعديلات فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
22,741,940,603	-	-	22,741,940,603	
11,612,314,769	-	-	11,612,314,769	
(3,112,515,775)	-	-	(3,112,515,775)	
10,660,898,769	-	-	10,660,898,769	
41,902,638,366	-	-	41,902,638,366	

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,739,217,010	-	-	6,739,217,010	كما في 1 كانون الثاني
8,424,674,653	-	-	8,424,674,653	الأرصدة الجديدة
(1,130,326,919)	-	-	(1,130,326,919)	الأرصدة المسددة
8,708,375,859	-	-	8,708,375,859	تعديلات فروقات أسعار صرف
22,741,940,603	-	-	22,741,940,603	رصيد نهاية السنة

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,366,060	-	-	22,366,060	كما في 1 كانون الثاني
(6,793,077)	-	-	(6,793,077)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
20,808,280	-	-	20,808,280	تعديلات فروقات أسعار الصرف
36,381,263	-	-	36,381,263	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,475,747	-	-	4,475,747	كما في 1 كانون الثاني
7,128,934	-	-	7,128,934	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
10,761,379	-	-	10,761,379	تعديلات فروقات أسعار الصرف
22,366,060	-	-	22,366,060	رصيد نهاية السنة

5 أرصدة لدى المصارف

2021			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,238,772,920	2,987,701,140	251,071,780	حسابات جارية وتحت الطلب
29,949,606,283	16,019,408,000	13,930,198,283	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(136,081,922)	(79,859)	(136,002,063)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
33,052,297,281	19,007,029,281	14,045,268,000	
2020			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,933,514,972	1,517,034,275	416,480,697	حسابات جارية وتحت الطلب
7,370,224,233	480,288,000	6,889,936,233	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(57,899,321)	(32,441)	(57,866,880)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
9,245,839,884	1,997,289,834	7,248,550,050	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 3,238,772,920 ليرة سورية مقابل 1,933,514,972 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

الإجمالي 2020 ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2021			متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
		المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	
8,953,913,546	19,244,089,703	-	-	19,244,089,703	
349,825,659	13,944,289,500	-	-	13,944,289,500	
9,303,739,205	33,188,379,203	-	-	33,188,379,203	

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

المجموع ليرة سورية	2021			كما في 1 كانون الثاني الأرصدة الجديدة الأرصدة المسددة تعديلات فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	
9,303,739,205	-	-	-	9,303,739,205
15,566,378,788	-	-	-	15,566,378,788
(681,018,016)	-	-	-	(681,018,016)
8,999,279,226	-	-	-	8,999,279,226
33,188,379,203	-	-	-	33,188,379,203

المجموع ليرة سورية	2020			كما في 1 كانون الثاني الأرصدة الجديدة الأرصدة المسددة تعديلات فروقات أسعار صرف رصيد نهاية السنة
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	
6,663,086,915	-	-	-	6,663,086,915
2,862,458,103	-	-	-	2,862,458,103
(421,464,838)	-	-	-	(421,464,838)
199,659,025	-	-	-	199,659,025
9,303,739,205	-	-	-	9,303,739,205

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

المجموع ليرة سورية	2021			كما في 1 كانون الثاني صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة تعديلات فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	
57,899,321	-	-	-	57,899,321
14,264,310	-	-	-	14,264,310
63,918,291	-	-	-	63,918,291
136,081,922	-	-	-	136,081,922

المجموع ليرة سورية	2020			كما في 1 كانون الثاني صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	
12,790,136	-	-	-	12,790,136
6,379,047	-	-	-	6,379,047
38,730,138	-	-	-	38,730,138
57,899,321	-	-	-	57,899,321

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			2021
362,692,800,000	360,192,800,000	2,500,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(73,927,610)	(73,758,245)	(169,365)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
362,618,872,390	360,119,041,755	2,499,830,635	المجموع
			2020
166,208,224,000	166,208,224,000	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(33,812,474)	(33,812,474)	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
166,174,411,526	166,174,411,526	-	المجموع

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

2020	2021				
الإجمالي	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
166,208,224,000	362,692,800,000	-	-	362,692,800,000	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
166,208,224,000	362,692,800,000	-	-	362,692,800,000	

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
166,208,224,000	-	-	166,208,224,000	كما في 1 كانون الثاني
30,003,030,000	-	-	30,003,030,000	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
166,481,546,000	-	-	166,481,546,000	تعديلات فروقات أسعار الصرف
362,692,800,000	-	-	362,692,800,000	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
50,532,400,000	-	-	50,532,400,000	كما في 1 كانون الثاني
9,408,719,000	-	-	9,408,719,000	الأرصدة الجديدة
(1,026,552,434)	-	-	(1,026,552,434)	الأرصدة المسددة
107,293,657,434	-	-	107,293,657,434	تعديلات فروقات أسعار الصرف
166,208,224,000	-	-	166,208,224,000	رصيد نهاية السنة

6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

2021			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
33,812,474	-	-	33,812,474
6,302,657	-	-	6,302,657
33,812,479	-	-	33,812,479
73,927,610	-	-	73,927,610

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

2020			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,268,818	-	-	7,268,818
12,872,944	-	-	12,872,944
13,670,712	-	-	13,670,712
33,812,474	-	-	33,812,474

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,052,850,128	22,351,505,649	الشركات الكبرى
381,521,564	412,289,198	قروض وسلف
4,255,207	4,344,498	سندات محسومة (*)
15,438,626,899	22,768,139,345	دائن صدفه مدين
3,805,067,001	15,964,808,560	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	14,554,880	قروض وسلف
4,050,705	4,888,038	سندات محسومة (*)
3,809,117,706	15,984,251,478	دائن صدفه مدين
129,900,115	1,570,592,945	الأفراد
294,596	407,795	قروض وسلف
130,194,711	1,571,000,740	دائن صدفه مدين
1,974,718,578	3,750,524,826	القروض العقارية
1,974,718,578	3,750,524,826	قروض عقارية
21,352,657,894	44,073,916,389	المجموع
(3,145,535,703)	(5,529,719,601)	ينزل:
(5,659,721,641)	(12,050,641,441)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
12,547,400,550	26,493,555,347	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 2,368,731 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 5,692,516 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 17,499,353,398 ليرة سورية، أي ما نسبته 39.70% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 8,700,392,991 ليرة سورية، أي ما نسبته 40.75% كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,448,711,957 ليرة سورية، أي ما نسبته 17.01% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,040,671,350 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.38% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,352,657,894	8,700,392,991	1,269,513,468	11,382,751,435	الرصيد في 1 كانون الثاني
28,838,548,552	1,744,264,888	520,227,588	26,574,056,076	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(13,199,133,793)	(27,148,217)	(995,823,831)	(12,176,161,745)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(444,965,754)	444,965,754	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(40,286)	(40,286)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
7,081,884,022	7,081,884,022	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>44,073,916,389</u>	<u>17,499,353,398</u>	<u>348,951,471</u>	<u>26,225,611,520</u>	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,994,741,164	3,761,845,152	660,320,906	13,572,575,106	الرصيد في 1 كانون الثاني
27,357,124,969	856,301,992	246,676,815	26,254,146,162	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(28,153,866,340)	(72,574,185)	(339,377,604)	(27,741,914,551)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	701,893,351	(701,893,351)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(2,184,645)	(2,022,714)	-	(161,931)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
4,156,842,746	4,156,842,746	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>21,352,657,894</u>	<u>8,700,392,991</u>	<u>1,269,513,468</u>	<u>11,382,751,435</u>	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,145,535,703	2,974,399,030	58,123,839	113,012,834	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(4,338,316)	4,338,316	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(40,286)	(40,286)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
(49,449,412)	18,588,845	(49,636,172)	(18,402,085)	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
2,433,673,596	2,433,673,596	-	-	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
5,529,719,601	5,426,621,185	4,149,351	98,949,065	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,456,895,145	1,409,408,540	17,807,566	29,679,039	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	14,260,063	(14,260,063)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(2,184,645)	(2,022,714)	-	(161,931)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
102,031,030	(21,780,969)	26,056,210	97,755,789	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
1,588,794,173	1,588,794,173	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
3,145,535,703	2,974,399,030	58,123,839	113,012,834	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,241,982,756	5,659,721,641	الرصيد في 1 كانون الثاني
852,072,548	1,744,264,888	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(1,195,191)	(338,334)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(154,589)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
2,567,016,117	4,646,993,246	تأثير تغيير أسعار الصرف
5,659,721,641	12,050,641,441	الرصيد في 31 كانون الأول

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى:

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

2020 الإجمالي ليرة سورية	2021				
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,388,330,978	2,899,300,088	-	-	2,899,300,088	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
3,053,720,003	1,132,516,387	-	-	1,132,516,387	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,388,484,359	1,337,571,271	-	146,577,303	1,190,993,968	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
8,608,091,559	17,398,751,599	17,398,751,599	-	-	متعثر / غير عاملة
15,438,626,899	22,768,139,345	17,398,751,599	146,577,303	5,222,810,443	

تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات مرتفعة الجودة الائتمانية بين 3.24% - 5.10%.
تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات متوسطة الجودة الائتمانية بين 6.76% - 8.36%.
تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات منخفضة الجودة الائتمانية بين 9.93% - 12.99%.
إن احتمالية التعثر للتعرضات المتعثر/ غير العاملة هي 100%.

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

2021				الرصيد في 1 كانون الثاني (*) أرصدة معاد تصنيفها من شركات كبرى إلى شركات صغيرة ومتوسطة (*) التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة - المحول إلى المرحلة 1 - المحول إلى المرحلة 2 - المحول إلى المرحلة 3 تعديلات فروقات أسعار الصرف رصيد نهائية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,438,626,899	8,608,091,559	773,101,498	6,057,433,842	
(2,117,400,136)	-	-	(2,117,400,136)	
7,609,786,361	1,735,464,771	367,461,835	5,506,859,755	
(5,244,569,048)	(26,500,000)	(760,901,539)	(4,457,167,509)	
-	-	(233,084,491)	233,084,491	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
7,081,695,269	7,081,695,269	-	-	
22,768,139,345	17,398,751,599	146,577,303	5,222,810,443	

2020				الرصيد في 1 كانون الثاني التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة - المحول إلى المرحلة 1 - المحول إلى المرحلة 2 - المحول إلى المرحلة 3 ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي تعديلات فروقات أسعار الصرف رصيد نهائية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,595,607,819	3,676,437,799	538,380,633	8,380,789,387	
13,734,914,595	848,208,697	-	12,886,705,898	
(15,047,525,025)	(72,184,447)	(47,735,480)	(14,927,605,098)	
-	-	-	-	
-	-	282,456,345	(282,456,345)	
-	-	-	-	
(647,777)	(647,777)	-	-	
4,156,277,287	4,156,277,287	-	-	
15,438,626,899	8,608,091,559	773,101,498	6,057,433,842	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة):

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,061,179,026	2,926,871,259	53,212,270	81,095,497	الرصيد في 1 كانون الثاني
(20,125,582)	-	-	(20,125,582)	أرصدة معاد تصنيفها من شركات كبرى إلى شركات صغيرة ومتوسطة (*)
-	-	(2,659,558)	2,659,558	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(39,565,701)	18,620,823	(47,749,699)	(10,436,825)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
2,433,673,596	2,433,673,596	-	-	فروقات أسعار الصرف
5,435,161,339	5,379,165,678	2,803,013	53,192,648	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,398,616,444	1,361,421,375	17,020,305	20,174,764	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	9,944,768	(9,944,768)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(647,777)	(647,777)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
74,416,186	(22,696,512)	26,247,197	70,865,501	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,588,794,173	1,588,794,173	-	-	فروقات أسعار الصرف
3,061,179,026	2,926,871,259	53,212,270	81,095,497	رصيد نهاية السنة

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

2020		2021			
الإجمالي	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,876,944,510	13,831,549,067	-	200,671,470	13,630,877,597	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
1,768,803,646	1,772,782,245	-	1,702,698	1,771,079,547	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
81,779,741	290,466,715	-	-	290,466,715	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
81,589,809	89,453,451	89,453,451	-	-	متعثر/ غير عاملة
3,809,117,706	15,984,251,478	89,453,451	202,374,168	15,692,423,859	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة):

تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات مرتفعة الجودة الائتمانية بين 1.29% - 2.06%.
تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات متوسطة الجودة الائتمانية بين 2.69% - 3.25%.
تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات منخفضة الجودة الائتمانية بين 3.76% - 4.69%.
إن احتمالية التعثر للتعرضات المتعثرة/ غير العاملة هي 100%.

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,809,117,706	81,589,809	471,371,407	3,256,156,490	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,117,400,136	-	-	2,117,400,136	أرصدة معاد تصنيفها من شركات كبرى
16,759,896,031	7,863,642	152,765,753	16,599,266,636	إلى شركات صغيرة ومتوسطة (*)
(6,702,162,395)	-	(231,096,210)	(6,471,066,185)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	(190,666,782)	190,666,782	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
15,984,251,478	89,453,451	202,374,168	15,692,423,859	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,445,653,420	73,997,790	121,940,273	4,249,715,357	الرصيد في 1 كانون الثاني
11,458,101,806	7,592,019	246,676,815	11,203,832,972	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(12,094,637,520)	-	(291,642,124)	(11,802,995,396)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	394,396,443	(394,396,443)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
3,809,117,706	81,589,809	471,371,407	3,256,156,490	رصيد نهاية السنة

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
59,031,475	41,890,692	4,906,914	12,233,869	الرصيد في 1 كانون الثاني
20,125,582	-	-	20,125,582	أرصدة معاد تصنيفها من شركات كبرى
-	-	(1,674,103)	1,674,103	إلى شركات صغيرة ومتوسطة (*)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
6,388,745	65,697	(1,886,473)	8,209,521	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
85,545,802	41,956,389	1,346,338	42,243,075	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة):

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
50,681,283	41,824,623	787,261	8,069,399	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	4,310,640	(4,310,640)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
8,350,192	66,069	(190,987)	8,475,110	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
<u>59,031,475</u>	<u>41,890,692</u>	<u>4,906,914</u>	<u>12,233,869</u>	رصيد نهاية السنة

(* إشارة إلى تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/1511/ص تاريخ 4 آذار 2021 وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 17 م.و بتاريخ 28 شباط 2021 فقد تم تحديد الحدود الدنيا والقصى لمعايير تصنيف المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وعليه فقد تم إعادة تصنيف عدد من حسابات التسهيلات الائتمانية ومخصصاتها من تصنيف شركات كبرى إلى شركات صغيرة ومتوسطة.

الأفراد:

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

2020 الإجمالي	2021				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
94,762,122	1,559,852,392	-	-	1,559,852,392	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
5,369,822	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
19,351,144	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
10,711,623	11,148,348	11,148,348	-	-	متعثر/ غير عاملة
<u>130,194,711</u>	<u>1,571,000,740</u>	<u>11,148,348</u>	-	<u>1,559,852,392</u>	

تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات مرتفعة الجودة الائتمانية بين 0.05% - 3.11%.
إن احتمالية التعثر للتعرضات المتعثرة/ غير العاملة هي 100%.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة):

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
130,194,711	10,711,623	-	119,483,088	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,919,490,378	936,475	-	1,918,553,903	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(478,832,816)	(648,217)	-	(478,184,599)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(40,286)	(40,286)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
188,753	188,753	-	-	خارج بيان المركز المالي
1,571,000,740	11,148,348	-	1,559,852,392	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهائية السنة

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
210,501,427	11,409,563	-	199,091,864	الرصيد في 1 كانون الثاني
206,291,803	501,276	-	205,790,527	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(285,627,110)	(389,738)	-	(285,237,372)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(1,536,868)	(1,374,937)	-	(161,931)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
565,459	565,459	-	-	خارج بيان المركز المالي
130,194,711	10,711,623	-	119,483,088	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهائية السنة

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,060,240	5,637,079	-	1,423,161	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(40,286)	(40,286)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
1,615,709	(97,675)	-	1,713,384	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
8,635,663	5,499,118	-	3,136,545	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
				رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة):

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,213,161	6,162,542	-	50,619	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(1,536,868)	(1,374,937)	-	(161,931)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
2,383,947	849,474	-	1,534,473	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
7,060,240	5,637,079	-	1,423,161	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
				رصيد نهاية السنة

القروض العقارية:

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

2020		2021			
الإجمالي	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
731,559,860	3,750,524,826	-	-	3,750,524,826	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
666,005,062	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
577,153,656	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
1,974,718,578	3,750,524,826	-	-	3,750,524,826	

إن احتمالية التعثر للتعرضات مرتفعة الجودة الائتمانية هي 0.05%.

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,974,718,578	-	25,040,563	1,949,678,015	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,549,375,782	-	-	2,549,375,782	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(773,569,534)	-	(3,826,082)	(769,743,452)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(21,214,481)	21,214,481	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
-	-	-	-	خارج بيان المركز المالي
3,750,524,826	-	-	3,750,524,826	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة):

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
742,978,498	-	-	742,978,498	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,957,816,765	-	-	1,957,816,765	التسهيلات الجيدة خلال السنة
(726,076,685)	-	-	(726,076,685)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	25,040,563	(25,040,563)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
1,974,718,578	-	25,040,563	1,949,678,015	رصيد نهاية السنة

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,264,962	-	4,655	18,260,307	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(4,655)	4,655	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(17,888,165)	-	-	(17,888,165)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
376,797	-	-	376,797	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,384,257	-	-	1,384,257	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	4,655	(4,655)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
16,880,705	-	-	16,880,705	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
18,264,962	-	4,655	18,260,307	رصيد نهاية السنة

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2020	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
36,465,859,416	30,155,141,147
(3,232,410)	(5,945,299)
36,462,627,006	30,149,195,848

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
سندات دين ذات عائد ثابت
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي 2.79% حسب الجدول التالي:

2020	2021	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
1,886,081,920	-	2021	3.42%	بنوك
19,488,344,965	-	2021	2.12%	دول
12,560,000,000	25,120,000,000	2024	3.03%	بنوك
2,531,432,531	5,035,141,147	2022	2.68%	بنوك
36,465,859,416	30,155,141,147			

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

2020	2021			
الإجمالي	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
19,488,344,965	-	-	-	-
15,091,432,531	30,155,141,147	-	-	30,155,141,147
1,886,081,920	-	-	-	-
36,465,859,416	30,155,141,147	-	-	30,155,141,147

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,465,859,416	-	-	36,465,859,416	الرصيد في 1 كانون الثاني
(42,704,000,000)	-	-	(42,704,000,000)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(55,672,903)	-	-	(55,672,903)	اطفاء علاوات
36,448,954,634	-	-	36,448,954,634	تعديلات فروقات أسعار الصرف
30,155,141,147	-	-	30,155,141,147	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,435,694,903	-	-	16,435,694,903	كما في 1 كانون الثاني
(8,388,000,000)	-	-	(8,388,000,000)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(59,224,813)	-	-	(59,224,813)	اطفاء علاوات
28,477,389,326	-	-	28,477,389,326	تعديلات فروقات أسعار الصرف
36,465,859,416	-	-	36,465,859,416	رصيد نهاية السنة

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

2021			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,232,410	-	-	3,232,410
1,474,184	-	-	1,474,184
1,238,705	-	-	1,238,705
5,945,299	-	-	5,945,299

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

2020			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,833,915	-	-	5,833,915
(20,458,772)	-	-	(20,458,772)
17,857,267	-	-	17,857,267
3,232,410	-	-	3,232,410

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

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2020	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
128,445,280	321,113,200
128,445,280	321,113,200

2020	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
128,445,280	321,113,200
128,445,280	321,113,200

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

تحليل الموجودات المالية:
أسهم شركات (*)

(*) يمثل المبلغ استثمار بنك قطر الوطني سورية ش.م.س.ع بنسبة 6.42% في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم 12 لعام 2016. حيث قام البنك بتسديد 40% من حصته في رأس المال والبالغة 128,445,280 ليرة سورية خلال عام 2018، وتم سداد باقي المبلغ والبالغ 192,667,920 ليرة سورية خلال عام 2021.

10 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لغرض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

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

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل كما أن الأراضي لا تستهلك.

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	مفروشات	معدات	أجهزة كمبيوتر	الأراضي	مباني	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التكلفة
3,583,571,626	129,939,950	108,122,812	110,958,438	283,321,864	1,019,564,762	14,180,611	1,917,483,189	كما في 1 كانون الثاني
176,320,045	-	-	4,350,000	86,215,956	85,754,089	-	-	الإضافات
387,023,480	-	51,007,800	17,400,000	318,615,680	-	-	-	التحويلات
(8,452,500)	-	-	-	(8,452,500)	-	-	-	الاستيعادات
4,138,462,651	129,939,950	159,130,612	132,708,438	679,701,000	1,105,318,851	14,180,611	1,917,483,189	كما في 31 كانون الأول
								الإستهلاك المتراكم
1,053,288,264	12,586,593	68,774,279	81,202,905	171,844,251	368,124,761	-	350,755,475	كما في 1 كانون الثاني
300,843,133	25,147,150	10,179,787	7,735,107	52,552,748	167,850,279	-	37,378,062	استهلاك السنة
(8,452,500)	-	-	-	(8,452,500)	-	-	-	استيعادات
1,345,678,897	37,733,743	78,954,066	88,938,012	215,944,499	535,975,040	-	388,133,537	كما في 31 كانون الأول
								دفعات لشراء موجودات ثابتة
163,887,686	-	3,150,000	-	104,357,860	-	-	56,379,826	كما في 1 كانون الثاني
924,833,811	-	51,007,800	43,800,000	398,048,011	431,978,000	-	-	الإضافات
(387,023,480)	-	(51,007,800)	(17,400,000)	(318,615,680)	-	-	-	التحويلات
701,698,017	-	3,150,000	26,400,000	183,790,191	431,978,000	-	56,379,826	كما في 31 كانون الأول
								صافي القيمة الدفترية
3,494,481,771	92,206,207	83,326,546	70,170,426	647,546,692	1,001,321,811	14,180,611	1,585,729,478	كما في 31 كانون الأول

10 الموجودات الثابتة (تتمة)

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	مفروشات	معدات	أجهزة كمبيوتر	الأراضي	مباني	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التكلفة
2,872,756,267	7,704,200	90,268,586	105,168,438	234,867,664	507,968,579	14,180,611	1,912,598,189	كما في 1 كانون الثاني
209,574,976	125,735,750	17,854,226	5,790,000	7,845,000	285,000	-	52,065,000	الإضافات
510,637,983	-	-	-	40,609,200	517,208,783	-	(47,180,000)	التحويلات
(9,397,600)	(3,500,000)	-	-	-	(5,897,600)	-	-	الاستبعادات
<u>3,583,571,626</u>	<u>129,939,950</u>	<u>108,122,812</u>	<u>110,958,438</u>	<u>283,321,864</u>	<u>1,019,564,762</u>	<u>14,180,611</u>	<u>1,917,483,189</u>	كما في 31 كانون الأول
871,041,585	7,704,200	62,816,685	76,554,229	140,906,866	269,576,194	-	313,483,411	الإستهلاك المتراكم
191,644,279	8,382,393	5,957,594	4,648,676	30,937,385	104,446,167	-	37,272,064	كما في 1 كانون الثاني
(9,397,600)	(3,500,000)	-	-	-	(5,897,600)	-	-	استهلاك السنة
<u>1,053,288,264</u>	<u>12,586,593</u>	<u>68,774,279</u>	<u>81,202,905</u>	<u>171,844,251</u>	<u>368,124,761</u>	<u>-</u>	<u>350,755,475</u>	استبعادات
307,427,931	-	3,150,000	-	38,578,825	209,319,280	-	56,379,826	دفعات لشراء موجودات ثابتة
367,097,738	-	-	-	106,388,235	307,889,503	-	(47,180,000)	كما في 1 كانون الثاني
(510,637,983)	-	-	-	(40,609,200)	(517,208,783)	-	47,180,000	الإضافات
<u>163,887,686</u>	<u>-</u>	<u>3,150,000</u>	<u>-</u>	<u>104,357,860</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,379,826</u>	التحويلات
<u>2,694,171,048</u>	<u>117,353,357</u>	<u>42,498,533</u>	<u>29,755,533</u>	<u>215,835,473</u>	<u>651,440,001</u>	<u>14,180,611</u>	<u>1,623,107,540</u>	كما في 31 كانون الأول
								صافي القيمة الدفترية
								كما في 31 كانون الأول

10 الموجودات الثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 479,709,618 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ قدره 380,815,806 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

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

تبين أن حدوث الضرر في فرع دير الزور قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 21 شباط 2019 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة عدا المباني الموجودة في فرع دير الزور قد تعرضت للضرر وتم شطبها بالكامل ما عدا المباني التي تبلغ قيمتها الدفترية الصافية 45,068,747 ليرة سورية.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن فرعي إدلب وحلب الشهباء قد تعرضا للضرر وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبح قائماً، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ 9,940,059 ليرة سورية في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 2.5 مليار ليرة سورية.

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,068,747	45,068,747	الفروع المغلقة:
9,109,697	9,109,697	دير الزور
75,468,500	73,416,975	حلب الشهباء
1,102,058	830,362	يعفور
130,749,002	128,425,781	ادلب
		المجموع

تتكون الموجودات غير الملموسة من الفروع وبرامج الكمبيوتر وفيما يلي الحركة خلال السنتين:

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
			2021
			التكلفة
181,108,322	15,000,000	166,108,322	كما في 1 كانون الثاني
181,108,322	15,000,000	166,108,322	كما في 31 كانون الأول
			الإطفاء المتراكم
138,401,493	-	138,401,493	كما في 1 كانون الثاني
14,578,069	-	14,578,069	إطفاء السنة
152,979,562	-	152,979,562	كما في 31 كانون الأول
			صافي القيمة الدفترية
28,128,760	15,000,000	13,128,760	كما في 31 كانون الأول
المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
			2020
			التكلفة
183,767,983	15,000,000	168,767,983	كما في 1 كانون الثاني
18,282,977	-	18,282,977	الإضافات
(20,942,638)	-	(20,942,638)	الاستبعادات (*)
181,108,322	15,000,000	166,108,322	كما في 31 كانون الأول
			الإطفاء المتراكم
123,878,666	-	123,878,666	كما في 1 كانون الثاني
35,465,465	-	35,465,465	إطفاء السنة
(20,942,638)	-	(20,942,638)	الاستبعادات (*)
138,401,493	-	138,401,493	كما في 31 كانون الأول
			صافي القيمة الدفترية
42,706,829	15,000,000	27,706,829	كما في 31 كانون الأول

(*) يمثل المبلغ قيمة شهادات برامج الكمبيوتر التي انتهت مدة صلاحيتها خلال عام 2020 حيث قام البنك باستبعاد قيمة هذه البرامج لانتهاء المنافع المستقبلية العائدة إليها.

يمثل بند مصروف الضرائب الظاهر في بيان الدخل ما يلي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
421,343,859	843,719,866	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية
(91,787,602)	109,492,430	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
329,556,257	953,212,296	

أ. ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية:

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,681,598,435	9,374,665,174	إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
7.50%	7.50%	نسبة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
351,119,883	703,099,888	
35,111,988	70,309,989	يضاف:
35,111,988	70,309,989	10% رسم إدارة محلية
421,343,859	843,719,866	10% رسم إعادة إعمار
		مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
208,930,787	534,760,456	الرصيد أول السنة
421,343,859	843,719,866	يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية
(208,930,787)	(534,760,456)	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية المدفوعة
113,416,597	124,012,759	أثر تغيرات أسعار الصرف
534,760,456	967,732,625	الرصيد نهاية السنة

12 ضريبة الدخل (تتمة)

ب. (مصروف) إيراد ضريبة الدخل:

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
138,384,136,327	215,809,890,716	الربح قبل الضريبة
(134,333,231,800)	(206,202,531,440)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
105,500,000	191,940,000	مصروف مخصص مركز القطع التشغيلي
135,005,711	(51,495,594)	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة (*)
-	1,296,710	مصاريغ غير معفاة من الضرائب
21,000,000	24,000,000	مخصصات متنوعة
38,562,068	39,534,499	استهلاك المباني
(4,681,598,435)	(9,374,665,174)	إيرادات فوائد من الخارج
(36,524,280)	-	إيرادات خاضعة لضريبة نوعية أخرى
(367,150,409)	437,969,717	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	%25	معدل الضريبة
(91,787,602)	109,492,430	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل

(*) بناء على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم 2/129/ص تاريخ 22 شباط 2022 المتضمنة 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. وبالتالي، إن صافي التغير على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في المراحل الأولى والثانية والمدرج ضمن تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي هو كما يلي:

المجموع	2021	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	المرحلة الثانية	ليرة سورية	
	ليرة سورية	ليرة سورية	
(6,793,077)	-	(6,793,077)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,264,310	-	14,264,310	أرصدة لدى المصارف
6,302,657	-	6,302,657	إيداعات لدى المصارف
(68,038,257)	(53,974,488)	(14,063,769)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,474,184	-	1,474,184	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,294,589	(73,580)	1,368,169	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(51,495,594)	(54,048,068)	2,552,474	
المجموع	2020	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	المرحلة الثانية	ليرة سورية	
	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,128,934	-	7,128,934	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,379,047	-	6,379,047	أرصدة لدى المصارف
12,872,944	-	12,872,944	إيداعات لدى المصارف
123,650,068	40,316,273	83,333,795	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(20,458,772)	-	(20,458,772)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,433,490	32,420	5,401,070	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
135,005,711	40,348,693	94,657,018	

12 ضريبة الدخل (تتمة)

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية
116,429,855	208,217,457	رصيد بداية السنة
91,787,602	-	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
-	(109,492,430)	يستبعد: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
208,217,457	98,725,027	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 ليرة سورية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت ادارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 104,034,262 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية .
- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 20 تشرين الأول 2020 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,390,226,152 ليرة سورية إلى 1,085,669,612 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 تشرين الثاني 2020 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2016 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 10 كانون الأول 2020 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,102,383,055 ليرة سورية إلى 1,150,787,215 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

12 ضريبة الدخل (تتمة)

- خلال عام 2021 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2017 حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 27 حزيران 2021 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,087,797,832 ليرة سورية إلى 1,153,881,369 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض الى لجنة الطعن بتاريخ 13 تموز 2021 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2018 و2019 و2020 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

13 حق استخدام الأصول

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال عامي 2020 و2021 هي كالتالي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	حق استخدام الأصول - مباني
10,541,083	73,171,690	الرصيد في 1 كانون الثاني
73,171,690	-	إضافات
(10,541,083)	(14,634,386)	مصروف الاستهلاك
73,171,690	58,537,304	رصيد نهاية السنة
2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	التزامات عقود الإيجار - مباني
1,296,500	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
73,171,690	-	إضافات
(74,468,190)	-	الدفعات
-	-	رصيد نهاية السنة

14 موجودات أخرى

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
5,220,550,600	18,748,120,398	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
108,559,495	116,900,668	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
150,266,079	243,161,616	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
20,619,674	27,598,635	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
292,160,079	823,207,906	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (**)
7,960,380	7,960,380	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
550,000	550,000	عقارات آلت ملكيتها للبنك (*)
5,765,000	6,261,000	مدينون آخرون
7,683,570	14,023,000	
5,814,114,877	19,987,783,603	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تجاوزت فترة استملاكها من قبل البنك مدة السنتين 5,765,000 ليرة سورية وقد أصدر مجلس النقد والتسليف بتاريخ 1 نيسان 2019 قرار يتضمن منح جميع المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مهلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2019 لتصفية العقارات المستملكة إستيفاءً للديون المتعثرة. لم يقم البنك بالتخلي عن العقارات حتى نهاية المهلة القانونية، قام البنك بتاريخ 24 تشرين الثاني 2019 بطلب تمديد المهلة ولم يصدر قرار مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

14 موجودات أخرى (تتمة)

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,765,000	5,765,000	الرصيد أول السنة
-	496,000	الإضافات
5,765,000	6,261,000	الرصيد نهاية السنة

(**) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 105,797,669 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: 49,736,977 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 97,837,289 ليرة سورية بالمؤونات كما في 31 كانون الأول 2021 (31 كانون الأول 2020: 41,776,597 ليرة سورية).

15 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	809,790,070	أرصدة بالليرة سورية
20,620,253,646	41,316,715,093	أرصدة بالدولار الأميركي
21,356,251,546	42,126,505,163	

16 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,800,569,094	623,447	36,799,945,647	2021
13,075,881,351	-	13,075,881,351	حسابات جارية
49,876,450,445	623,447	49,875,826,998	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
13,914,602,255	476,956	13,914,125,299	2020
6,468,095,307	-	6,468,095,307	حسابات جارية
20,382,697,562	476,956	20,382,220,606	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,354,140,983	30,469,089,795	الشركات
11,128,564,864	27,317,586,973	حسابات جارية
		ودائع لأجل
		الأفراد
17,155,171,937	26,007,672,971	حسابات جارية
1,585,183,935	1,798,324,426	حسابات توفير
3,658,374,226	7,387,762,000	ودائع لأجل
49,881,435,945	92,980,436,165	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 8,111,885,703 ليرة سورية أي ما نسبته 8.72% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 3,943,971,395 ليرة سورية أي ما نسبته 7.91% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 56,476,762,766 ليرة سورية أي ما نسبته 60.74% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 33,509,312,920 ليرة سورية أي ما نسبته 67.18% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 5,860,396,251 ليرة سورية أي ما نسبته 6.30% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 5,140,189,413 ليرة سورية أي ما نسبته 10.30% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

18 تأمينات نقدية

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,447,409,938	1,948,826,007	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
160,156,900	845,156,900	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
2,164,690	-	أخرى (*)
1,609,731,528	2,793,982,907	

(*) تمثل التأمينات الأخرى مبالغ محجوزة مقابل مشاريع إجازات/ موافقات استيراد حسب القرار الصادر عن وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم 944 تاريخ 21 تشرين الثاني 2019.

الرصيد في 31 كانون الأول	أثر تغيير سعر الصرف	ما تم رده خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
301,440,000	-	-	191,940,000	109,500,000
115,533,521	23,620,203	-	24,000,000	67,913,318
416,973,521	23,620,203	-	215,940,000	177,413,318
9,225,163	(231,434)	(1,192,937)	2,487,526	8,162,008
426,198,684	23,388,769	(1,192,937)	218,427,526	185,575,326

2021

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (***)

الرصيد في 31 كانون الأول	أثر تغيير سعر الصرف	ما تم رده خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
109,500,000	-	-	105,500,000	4,000,000
67,913,318	9,275,127	-	21,000,000	37,638,191
177,413,318	9,275,127	-	126,500,000	41,638,191
8,162,008	-	(397,375)	5,683,540	2,875,843
185,575,326	9,275,127	(397,375)	132,183,540	44,514,034

2020

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات

الائتمانية غير المباشرة (***)

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) ينضم المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن بشكل أساسي مبالغ تخص الموجودات الثابتة والنقد الموجود في بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وقد بلغت هذه المخصصات كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 115,533,521 ليرة سورية مقابل مبلغ 67,913,318 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

19 مخصصات متنوعة (تتمة)

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2020 الأجمالي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2021		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية				
1,500,066,053	4,131,173,928	-	-	4,131,173,928			مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
1,025,736,681	1,608,451,908	-	11,825,233	1,596,626,675			متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
252,519,283	20,000,000	-	-	20,000,000			منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
19,500,000	19,500,000	19,500,000	-	-			متعثر/ غير عاملة
<u>2,797,822,017</u>	<u>5,779,125,836</u>	<u>19,500,000</u>	<u>11,825,233</u>	<u>5,747,800,603</u>			

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال السنة:

المجموع ليرة سورية	2021		ليرة سورية	ليرة سورية	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			
2,797,822,017	19,500,000	74,636,140	2,703,685,877		الرصيد في 1 كانون الثاني
6,033,230,458	-	20,282,675	6,012,947,783		التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,364,013,809)	-	(63,520,000)	(3,300,493,809)		التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(25,248,500)	25,248,500		- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 3
312,087,170	-	5,674,918	306,412,252		تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>5,779,125,836</u>	<u>19,500,000</u>	<u>11,825,233</u>	<u>5,747,800,603</u>		رصيد نهاية السنة

المجموع ليرة سورية	2020		ليرة سورية	ليرة سورية	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			
3,367,381,605	19,500,000	8,715,746	3,339,165,859		الرصيد في 1 كانون الثاني
2,471,595,977	-	-	2,471,595,977		التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,229,839,021)	-	(6,685,000)	(3,223,154,021)		التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 1
-	-	68,265,200	(68,265,200)		- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 3
188,683,456	-	4,340,194	184,343,262		تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>2,797,822,017</u>	<u>19,500,000</u>	<u>74,636,140</u>	<u>2,703,685,877</u>		رصيد نهاية السنة

19 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,162,008	-	73,580	8,088,428	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(46,964)	46,964	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
1,294,589	-	(26,616)	1,321,205	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(231,434)	-	-	(231,434)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
9,225,163	-	-	9,225,163	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,875,843	147,325	41,160	2,687,358	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	73,580	(73,580)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
5,286,165	(147,325)	(41,160)	5,474,650	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
8,162,008	-	73,580	8,088,428	رصيد نهاية السنة

20 مطلوبات أخرى

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
295,162,462	615,349,484	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
2,411,810	10,145,163	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
656,608,722	1,162,133,789	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
500,000	500,000	دائنو شراء موجودات ثابتة
532,869,401	566,199,378	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
54,704,691	167,192,370	ضريبة الرواتب والأجور
38,900,428	48,055,881	طوابع ورسوم
4,665,419	9,742,465	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
106,549,154	277,937,669	أمانات وحوالات برسم الدفع
4,930,817	3,851,750	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 33)
534,760,456	967,732,625	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية (إيضاح 12)
27,989,255	57,888,990	أرصدة دائنة أخرى
2,260,052,615	3,886,729,564	

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 16,500,000,000 ليرة سورية موزع على 165,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2020.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2021 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,500,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 16,500,000,000 ليرة سورية موزع على 165,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي الصادرة بالقرار رقم (257/م ن) تاريخ 20 حزيران 2021، وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك الصادرة بالقرار رقم (1799) تاريخ 5 تموز 2021، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية الصادرة بالقرار رقم (124/م) تاريخ 2 آب 2021، حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021.

بلغت مصاريف إصدار الأسهم 16,450,000 ليرة سورية، وهي تمثل مايلي:

الجهة	ليرة سورية
رسم طابع نسبي	6,900,000
بدل تقديم طلب الموافقة على رأس المال	4,000,000
بدل تسجيل الأوراق المالية	4,500,000
رسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي	1,050,000
	16,450,000

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدّد 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 وتسدّد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81% من رأس مال البنك.

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

يملك بنك قطر الوطني - قطر ما نسبته 50.81% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب. إن أسهم البنك البالغة 165,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	-	8,097,900,700
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	164,477,365	8,402,099,300
	164,477,365	16,500,000,000

بتاريخ 17 كانون الأول 2018، قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي يتضمن طلب الموافقة على ترميم مركز القطع البنوي بمبلغ 5,673,990 دولار أمريكي، تمت الموافقة من قبل لجنة إدارة مصرف سورية المركزي على ترميم المبلغ المطلوب خلال مدة أقصاها 30 حزيران 2020 وذلك بالقرار رقم 1498/ل بتاريخ 21 تشرين الأول 2019. قام البنك خلال عام 2019 بتحويل مبلغ 3,873,990 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي، كما قام البنك خلال عام 2020 بتحويل مبلغ 1,800,000 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي.

بتاريخ 2 آب 2021، قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي يتضمن طلب الموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 303,375 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال، تمت الموافقة من قبل مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 358 / م ن تاريخ 9 أيلول 2021 على تكوين المركز، وقام البنك بتاريخ 12 أيلول 2021 بتحويل مبلغ 303,375 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
162,373,990	164,173,990	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,800,000	303,375	المحول من القطع التشغيلي خلال السنة
164,173,990	164,477,365	رصيد نهاية السنة

22 الاحتياطات

- احتياطي قانوني:

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 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.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
138,384,136,327	215,809,890,716	ربح السنة قبل الضريبة
(134,333,231,800)	(206,202,531,440)	يطرح: فروقات القطع غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
4,050,904,527	9,607,359,276	المجموع
405,090,453	960,735,928	احتياطي قانوني 10%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني المقطوع 1,798,629,631 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 837,893,703 كما في 31 كانون الأول 2020.

22 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 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:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
138,384,136,327	215,809,890,716	ربح السنة قبل الضريبة
(134,333,231,800)	(206,202,531,440)	يطرح: فروقات القطع غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
4,050,904,527	9,607,359,276	المجموع
405,090,453	960,735,928	احتياطي خاص 10%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص المقتطع 1,798,629,631 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 837,893,703 كما في 31 كانون الأول 2020.

23 أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة المحققة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة 8,060,497,550 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 2,844,272,426 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، حيث قام البنك بضم مبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال كما هو موضح في الإيضاح رقم 21.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 398,715,526,795 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 192,512,995,355 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

24 الفوائد الدائنة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
4,168,219	988,683	حسابات جارية مدينة
1,683,779,743	2,217,087,123	قروض وسلف
5,992,776	3,344,000	سندات محسومة
		أفراد:
3,107,953	498,424	حسابات جارية مدينة
23,122,607	82,671,941	قروض وسلف
125,837,465	476,914,276	قروض عقارية
20,028	-	بطاقات ائتمان
3,828,409,826	8,428,310,653	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
855,240,922	1,051,678,982	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6,529,679,539	12,261,494,082	

25 الفوائد المدينة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
120,633,123	138,966,877	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
860,889,152	1,314,678,348	ودائع لأجل
90,302,127	86,360,481	حسابات توفير
16,368,793	40,435,881	تأمينات نقدية
1,088,193,195	1,580,441,587	

26 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		العمولات والرسوم الدائنة:
39,986,039	98,885,687	عمولات تسهيلات مباشرة
40,125,396	86,021,440	عمولات تسهيلات غير مباشرة
149,409,501	452,086,501	عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)
7,150,591	4,277,675	عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)
7,738,238	34,606,634	عمولات على الحوالات البنكية
142,652,732	62,956,925	عمولات ورسوم على الخدمات المصرفية
20,423,100	12,418,276	عمولات أخرى
407,485,597	751,253,138	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		العمولات والرسوم المدينة:
(17,053,761)	(20,685,867)	عمولات مدفوعة للمصارف
(17,053,761)	(20,685,867)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
390,431,836	730,567,271	صافي الدخل من العمولات والرسوم

27 إيرادات تشغيلية أخرى

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
140,649,983	-	مصاريف مستحقة مستردة
36,524,280	-	أرباح من بيع موجودات ثابتة
6,385,003	8,145,672	أخرى
183,559,266	8,145,672	

28 نفقات الموظفين

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
313,847,964	1,351,502,106	رواتب وأجور
437,122,000	925,424,800	مكافآت
42,122,899	71,156,953	مساهمة البنك في التأمينات الإجتماعية
20,446,515	41,492,424	مصاريف طبية
38,016,000	43,140,000	مصاريف تدريب
12,000,000	24,000,000	مزايأ أخرى
863,555,378	2,456,716,283	

29 استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

2020	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
(7,128,934)	6,793,077
(6,379,047)	(14,264,310)
(12,872,944)	(6,302,657)
(102,031,030)	49,449,412
(5,286,165)	(1,294,589)
20,458,772	(1,474,184)
(113,239,348)	32,906,749

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
موجودات مالية بالقيمة المطفأة

30 مصاريف تشغيلية أخرى

2020	2021
ليرة سورية	ليرة سورية
162,782,611	354,548,000
99,843,080	80,617,869
90,978,860	421,224,905
56,691,595	78,545,684
53,889,045	83,333,400
45,945,998	137,278,000
45,686,712	45,840,000
43,842,370	126,433,750
41,719,371	86,889,188
40,921,611	223,472,124
39,174,292	52,984,902
37,865,578	110,616,308
31,996,952	48,436,398
23,549,996	40,500,000
19,200,000	30,000,000
15,599,999	22,785,000
2,545,235	3,346,728
19,422,652	49,841,362
871,655,957	1,996,693,618

الربط الشبكي
التأمين
خدمات تقنية
أعباء ورسوم حكومية
تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 33)
أتعاب خبراء واستشاريين
كهرباء ومياه
صيانة
ضيافة وانتقال
محروقات
تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
مصاريف استشارات قانونية
قرطاسية والمطبوعات
دعاية والإعلان
علاقات عامة
اتصالات
إيجار العقارات
أخرى

31 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2020	2021	
138,054,580,070	214,856,678,420	ربح السنة (ليرة سورية)
165,000,000	165,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
836.69	1,302.16	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

32 النقد وما في حكمه

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
28,834,665,631	53,409,057,027	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
9,303,739,205	33,188,379,203	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(20,382,697,562)	(49,876,450,445)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
17,755,707,274	36,720,985,785	

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

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		أخرى (**)	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	
2020	2021	أخرى (**)	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,887,842,367	32,938,406,239	13,958,601,872	-	18,979,804,367	بنود داخل بيان المركز المالي
166,208,224,000	360,192,800,000	-	-	360,192,800,000	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(17,117,797,018)	(39,398,954,309)	(39,398,330,862)	-	(623,447)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
5,220,550,600	18,722,627,247	11,267,727	-	18,711,359,520	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(3,096,309,387)	(7,084,948,232)	-	(7,084,948,232)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(4,930,817)	(3,851,750)	-	-	(3,851,750)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(114,777,974)	(266,588,725)	(10,145,163)	(256,443,562)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى) (إيضاح 20)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
3,828,409,826	8,402,817,490	135,504,201	-	8,267,313,289	بنود داخل بيان الدخل
(244,731,349)	(443,613,798)	(127,208,798)	(316,405,000)	-	فوائد دائنة
(15,535,244)	(18,004,446)	-	-	(18,004,446)	فوائد مدينة (*)
(53,889,045)	(83,333,400)	-	(83,333,400)	-	عمولات مدينة
					مصاريق تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 30)

(*) إن معدلات الفائدة المطبقة على حسابات وودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة مطابقة لمعدلات الفائدة المطبقة على حسابات وودائع عملاء البنك.

(**) تمثل الأطراف الأخرى شركات زميلة للمؤسسة الأم.

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
58,118,290	204,249,892	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
57,483,513	102,300,321	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
115,601,803	306,550,213	

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

تدرج القيمة العادلة

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

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

2020				2021				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
128,445,280	128,445,280	-	-	321,113,200	321,113,200	-	-	9
128,445,280	128,445,280	-	-	321,113,200	321,113,200	-	-	(*) المجموع

موجودات مالية
بالقيمة العادلة
من خلال الدخل
الشامل الآخر

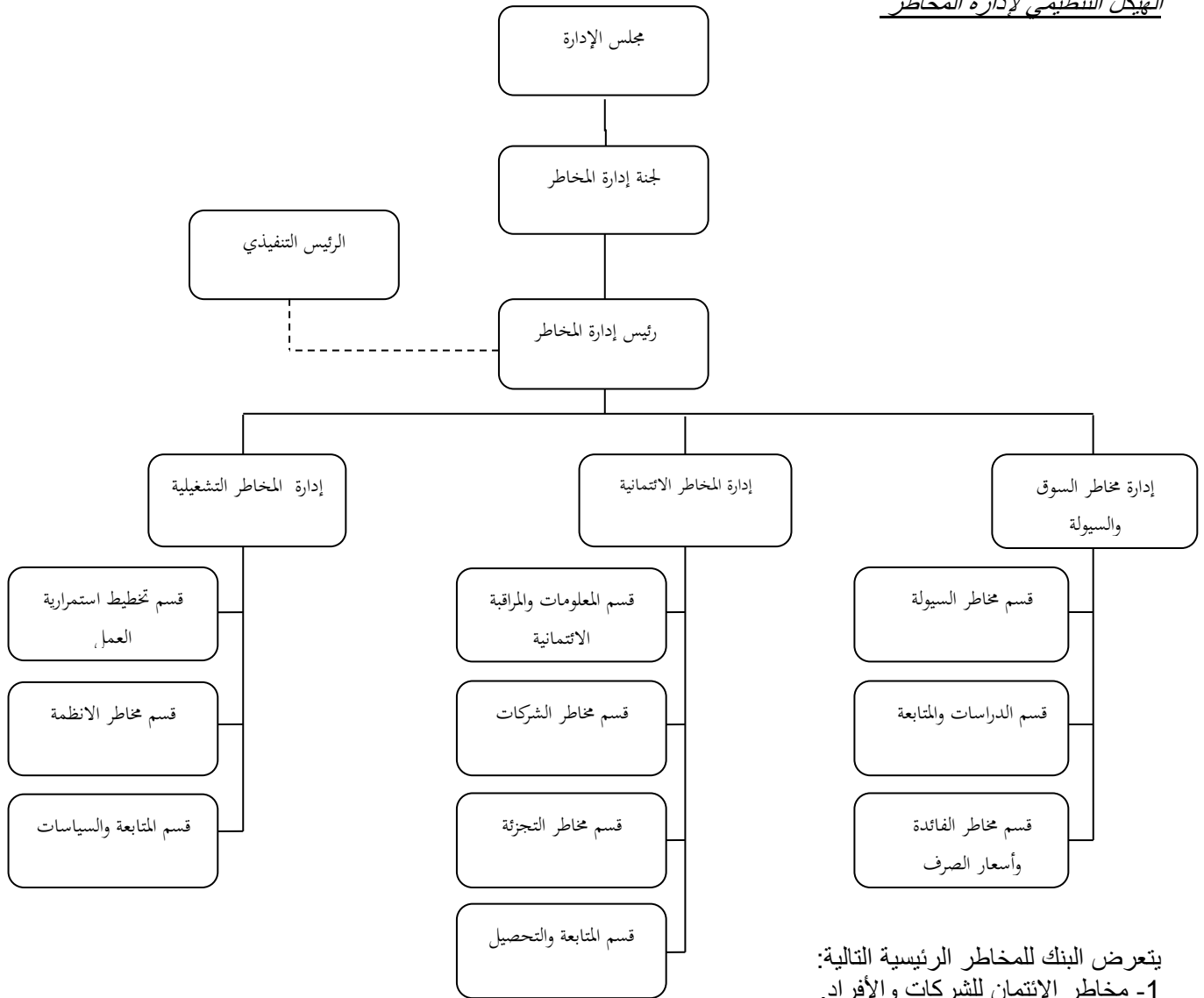
(*) تم قياس القيمة العادلة بناءً على معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق. لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة. لم تؤدي الإجراءات المعدلة والتأثير المستمر لكوفيد-19 إلى أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة للبنك.

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (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.

2020		2021		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الموجودات المالية
22,719,574,543	22,719,574,543	41,866,257,103	41,866,257,103	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	9,245,839,884	33,052,297,281	33,052,297,281	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	166,174,411,526	362,627,530,113	362,618,872,390	إيداعات لدى المصارف
12,387,538,396	12,547,400,550	23,955,282,951	26,493,555,347	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
37,280,843,200	36,462,627,006	31,261,840,000	30,149,195,848	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,516,189,798	5,516,189,798	19,158,314,697	19,158,314,697	موجودات أخرى
21,356,251,546	21,356,251,546	42,126,505,163	42,126,505,163	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>274,680,648,893</u>	<u>274,022,294,853</u>	<u>554,048,027,308</u>	<u>555,464,997,829</u>	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
				المطلوبات المالية
20,382,697,562	20,382,697,562	49,876,450,445	49,876,450,445	ودائع المصارف
49,895,432,631	49,881,435,945	93,018,901,570	92,980,436,165	ودائع العملاء
1,609,361,298	1,609,731,528	2,794,286,436	2,793,982,907	تأمينات نقدية
<u>71,887,491,491</u>	<u>71,873,865,035</u>	<u>145,689,638,451</u>	<u>145,650,869,517</u>	مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة



يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

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

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

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

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

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

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

استراتيجية إدارة المخاطر

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا في إدارة المخاطر

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

العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

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

عملية إدارة مخاطر الائتزام

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

تخفيض المخاطر

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

35.2 مخاطر الائتمان

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وذلك بشكل سنوي ووفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

نظام التصنيف الداخلي

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج بيان المركز المالي)

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
22,719,574,543	41,866,257,103	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	33,052,297,281	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	362,618,872,390	إيداعات لدى المصارف
12,547,400,550	26,493,555,347	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
118,059,929	1,556,715,845	الأفراد
1,956,453,616	3,750,148,029	القروض العقارية
3,710,387,114	15,851,208,607	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
6,762,499,891	5,335,482,866	الشركات الكبرى
36,462,627,006	30,149,195,848	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,516,189,798	19,158,314,697	موجودات أخرى
21,356,251,546	42,126,505,163	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
274,022,294,853	555,464,997,829	
		بنود خارج بيان المركز المالي
2,090,510,913	3,850,549,015	الكفالات:
1,665,369,512	3,392,026,408	حسن تنفيذ
103,661,129	95,593,601	دفع
321,480,272	362,929,006	أخرى
-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
699,149,096	1,919,351,658	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
2,789,660,009	5,769,900,673	
276,811,954,862	561,234,898,502	إجمالي المخاطر الائتمانية

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة:

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				اجمالي قيمة التعرض	2021
		إجمالي قيمة الضمانات	أسهم	عقارات	تامينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,381,263	41,902,638,366	-	-	-	-	41,902,638,366	بنود داخل بيان المركز المالي
136,081,922	33,188,379,203	-	-	-	-	33,188,379,203	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
73,927,610	362,692,800,000	-	-	-	-	362,692,800,000	أرصدة لدى المصارف
8,635,663	324,619,316	1,246,381,424	-	1,246,381,424	-	1,571,000,740	إيداعات لدى المصارف
376,797	666,070,233	3,084,454,593	44,517,133	3,039,937,460	-	3,750,524,826	التسهيلات الائتمانية المباشرة
5,435,161,339	17,921,283,627	4,846,855,718	-	4,841,555,006	5,300,712	22,768,139,345	للأفراد
85,545,802	253,584,298	15,730,667,180	367,982,867	15,006,281,116	356,403,197	15,984,251,478	القروض العقارية
5,945,299	30,155,141,147	-	-	-	-	30,155,141,147	الشركات الكبرى
-	19,158,314,697	-	-	-	-	19,158,314,697	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	42,126,505,163	-	-	-	-	42,126,505,163	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
5,782,055,695	548,389,336,050	24,908,358,915	412,500,000	24,134,155,006	361,703,909	573,297,694,965	موجودات أخرى
							الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
450,599	20,000,000	76,044,200	-	24,936,938	51,107,262	96,044,200	بنود خارج بيان المركز المالي
6,272,832	1,744,802,723	1,653,496,517	-	819,656,993	833,839,524	3,398,299,240	كفالات :
920,994	183,931,755	179,918,245	-	110,482,386	69,435,859	363,850,000	دفع
-	-	-	-	-	-	-	حسن تنفيذ
1,580,738	1,792,086,013	128,846,383	-	52,990,281	75,856,102	1,920,932,396	أخرى
9,225,163	3,740,820,491	2,038,305,345	-	1,008,066,598	1,030,238,747	5,779,125,836	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
5,791,280,858	552,130,156,541	26,946,664,260	412,500,000	25,142,221,604	1,391,942,656	579,076,820,801	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
							المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة):

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				اجمالي قيمة التعرض	2020
		إجمالي قيمة الضمانات	أسهم	عقارات	تامينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,366,060	22,741,940,603	-	-	-	-	22,741,940,603	بنود داخل بيان المركز المالي
57,899,321	9,303,739,205	-	-	-	-	9,303,739,205	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,812,474	166,208,224,000	-	-	-	-	166,208,224,000	أرصدة لدى المصارف
							إيداعات لدى المصارف
7,060,240	49,699,507	80,495,204	-	71,787,905	8,707,299	130,194,711	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
18,264,962	-	1,974,718,578	62,595,705	1,912,122,873	-	1,974,718,578	القروض العقارية
3,061,179,026	9,051,882,086	6,386,744,813	349,904,295	6,036,840,518	-	15,438,626,899	الشركات الكبرى
59,031,475	55,494,646	3,753,623,060	-	3,753,623,060	-	3,809,117,706	الشركات الصغيرة والمتوسطة
3,232,410	36,465,859,416	-	-	-	-	36,465,859,416	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	5,516,189,798	-	-	-	-	5,516,189,798	موجودات أخرى
-	21,356,251,546	-	-	-	-	21,356,251,546	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>3,262,845,968</u>	<u>270,749,280,807</u>	<u>12,195,581,655</u>	<u>412,500,000</u>	<u>11,774,374,356</u>	<u>8,707,299</u>	<u>282,944,862,462</u>	
							بنود خارج بيان المركز المالي
413,071	25,850,918	78,223,282	-	20,467,342	57,755,940	104,074,200	كفالات :
5,027,134	867,873,316	802,523,330	-	305,972,764	496,550,566	1,670,396,646	دفع
2,240,728	194,703,392	129,017,608	-	65,015,456	64,002,152	323,721,000	حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
481,075	639,084,450	60,545,721	-	31,818,814	28,726,907	699,630,171	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
8,162,008	1,727,512,076	1,070,309,941	-	423,274,376	647,035,565	2,797,822,017	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>3,271,007,976</u>	<u>272,476,792,883</u>	<u>13,265,891,596</u>	<u>412,500,000</u>	<u>12,197,648,732</u>	<u>655,742,864</u>	<u>285,742,684,479</u>	المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة (تتمة):

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				اجمالي قيمة التعرض	2020
		إجمالي قيمة الضمانات	أسهم	عقارات	تامينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,637,079	10,711,623	-	-	-	-	10,711,623	بنود داخل بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,926,871,259	8,525,251,161	82,840,398	-	82,840,398	-	8,608,091,559	للأفراد
41,890,692	81,589,809	-	-	-	-	81,589,809	القروض العقارية
2,974,399,030	8,617,552,593	82,840,398	-	82,840,398	-	8,700,392,991	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	-	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	كفالات:
-	-	19,500,000	-	-	19,500,000	19,500,000	دفع
-	-	-	-	-	-	-	حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
-	-	19,500,000	-	-	19,500,000	19,500,000	
2,974,399,030	8,617,552,593	102,340,398	-	82,840,398	19,500,000	8,719,892,991	المجموع

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لم تتم جدولة أي ديون في العام 2021 وفي 2020.

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 الديون المعاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 169,151,209 ليرة سورية مقابل 2,848,537,620 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2020.

يوضح الجدول التالي أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها:

بعد التعديل		قبل التعديل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,423,779	169,151,209	40,887,332	460,500,770

التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة 3/2) ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مدى الحياة التي تم علاجها مرة واحدة.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

2021	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	41,866,257,103	-	41,866,257,103
أرصدة لدى المصارف	14,045,268,000	19,007,029,281	33,052,297,281
إيداعات لدى مصارف	2,499,830,635	360,119,041,755	362,618,872,390
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	26,493,555,347	-	26,493,555,347
الأفراد	1,556,715,845	-	1,556,715,845
القروض العقارية	3,750,148,029	-	3,750,148,029
الشركات الصغيرة والمتوسطة	15,851,208,607	-	15,851,208,607
الشركات الكبرى	5,335,482,866	-	5,335,482,866
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	30,149,195,848	30,149,195,848
موجودات أخرى	330,054,508	18,828,260,189	19,158,314,697
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	42,126,505,163	-	42,126,505,163
	127,361,470,756	428,103,527,073	555,464,997,829

2020	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	22,719,574,543	-	22,719,574,543
أرصدة لدى المصارف	7,248,550,050	1,997,289,834	9,245,839,884
إيداعات لدى مصارف	-	166,174,411,526	166,174,411,526
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	12,547,400,550	-	12,547,400,550
الأفراد	118,059,929	-	118,059,929
القروض العقارية	1,956,453,616	-	1,956,453,616
الشركات الصغيرة والمتوسطة	3,710,387,114	-	3,710,387,114
الشركات الكبرى	6,762,499,891	-	6,762,499,891
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	36,462,627,006	36,462,627,006
موجودات أخرى	190,642,108	5,325,547,690	5,516,189,798
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	21,356,251,546	-	21,356,251,546
	64,062,418,797	209,959,876,056	274,022,294,853

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
41,866,257,103	-	-	-	-	-	41,866,257,103	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,052,297,281	-	-	-	-	-	33,052,297,281	أرصدة لدى المصارف
362,618,872,390	-	-	-	-	-	362,618,872,390	إيداعات لدى مصارف
26,493,555,347	5,169,455,765	2,673,776,190	3,750,148,030	5,717,852,179	9,182,323,183	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,149,195,848	-	-	-	-	-	30,149,195,848	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
19,158,314,697	149,489,928	17,739,957	20,386,134	50,956,096	54,721,516	18,865,021,066	موجودات أخرى
42,126,505,163	-	-	-	-	-	42,126,505,163	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
555,464,997,829	5,318,945,693	2,691,516,147	3,770,534,164	5,768,808,275	9,237,044,699	528,678,148,851	
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,719,574,543	-	-	-	-	-	22,719,574,543	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	-	-	-	-	-	9,245,839,884	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	-	-	-	-	-	166,174,411,526	إيداعات لدى مصارف
12,547,400,550	2,199,605,716	654,317,977	1,956,457,272	4,017,291,609	3,719,727,976	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	19,486,521,284	-	-	-	-	16,976,105,722	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,516,189,798	93,769,794	4,928,513	20,115,559	58,727,376	48,068,873	5,290,579,683	موجودات أخرى
21,356,251,546	-	-	-	-	-	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
274,022,294,853	21,779,896,794	659,246,490	1,976,572,831	4,076,018,985	3,767,796,849	241,762,762,904	

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك

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

حساسية أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة للتغيير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات السورية

2020			2021			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على الربح على حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على الربح على حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(230,367,203)	(172,775,402)	(11,518,360,139)	(368,571,214)	(276,428,411)	(18,428,560,717)	دولار أميركي
246,230,661	184,672,996	12,311,533,067	1,014,569,114	760,926,835	50,728,455,686	يورو
1,893,744	1,420,308	94,687,193	(4,108,474)	(3,081,356)	(205,423,708)	جنيه استرليني
3,633	2,725	181,671	34,238	25,679	1,711,924	عملات أخرى
194,103,819	145,577,864	9,705,190,928	371,449,502	278,587,127	18,572,475,122	

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2020			2021			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على الربح على حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على الربح على حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
230,367,203	172,775,402	(11,518,360,139)	368,571,214	276,428,411	(18,428,560,717)	دولار أميركي
(246,230,661)	(184,672,996)	12,311,533,067	(1,014,569,114)	(760,926,835)	50,728,455,686	يورو
(1,893,744)	(1,420,308)	94,687,193	4,108,474	3,081,356	(205,423,708)	جنيه استرليني
(3,633)	(2,725)	181,671	(34,238)	(25,679)	1,711,924	عملات أخرى
(194,103,819)	(145,577,864)	9,705,190,928	(371,449,502)	(278,587,127)	18,572,475,122	

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2020			2021			العملة	بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
20,620,253,144	20,620,253,144	206,202,531,440	41,316,714,088	41,316,714,088	413,167,140,880	دولار أميركي (بنوي)	
(567,633,122)	(756,844,163)	(7,568,441,630)	(4,264,837,212)	(5,686,449,616)	(56,864,496,156)	دولار أميركي (تشغلي)	
(3,819,404)	(5,092,538)	(50,925,380)	17,115,655	22,820,873	228,208,731	يورو	
13,740	18,320	183,203	128,394	171,192	1,711,924	جنيه استرليني	
730,529,481	974,039,308	9,740,393,076	4,686,329,883	6,248,439,844	62,484,398,441	العملات الأخرى	

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%

2020			2021			العملة	بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
(20,620,253,144)	(20,620,253,144)	206,202,531,440	(41,316,714,088)	(41,316,714,088)	413,167,140,880	دولار أميركي (بنوي)	
567,633,122	756,844,163	(7,568,441,630)	4,264,837,212	5,686,449,616	(56,864,496,156)	دولار أميركي (تشغلي)	
3,819,404	5,092,538	(50,925,380)	(17,115,655)	(22,820,873)	228,208,731	يورو	
(13,740)	(18,320)	183,203	(128,394)	(171,192)	1,711,924	جنيه استرليني	
(730,529,481)	(974,039,308)	9,740,393,076	(4,686,329,883)	(6,248,439,844)	62,484,398,441	العملات الأخرى	

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2021	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	36,917,866,682	-	-	-	-	-	-	-	-	21,490,018,996	58,407,885,678
	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف	25,267,810,329	7,784,486,952	-	-	-	-	-	-	-	-	33,052,297,281
	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	10,047,906,423	14,059,488,165	4,104,292,454	25,241,775,149	55,629,987,517	64,724,092,030	152,144,491,552	36,666,839,100	-	(81,007,644)	362,618,872,390
	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	307,537,383	2,339,576,226	2,359,344,092	2,317,381,774	2,370,634,819	8,505,521,555	5,248,325,140	2,598,055,023	512,854,066	-	26,493,555,347
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	5,034,701,282	-	-	-	25,114,494,566	-	-	-	30,149,195,848
	موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	321,113,200	321,113,200
	موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,494,481,771	3,494,481,771
	موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,128,760	28,128,760
	حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,725,027	98,725,027
	موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,537,304	58,537,304
	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,987,783,603	19,987,783,603
	مجموع الموجودات	72,541,120,817	24,183,551,343	11,498,337,828	27,559,156,923	58,000,622,336	73,229,613,585	182,507,311,258	39,264,894,123	512,854,066	15,332,913	576,837,081,372
	المطلوبات											
	ودائع المصارف	44,638,678,341	5,237,772,104	-	-	-	-	-	-	-	-	49,876,450,445
	ودائع العملاء	73,700,323,983	8,222,130,638	4,848,084,440	1,819,500,000	3,954,596,613	435,800,491	-	-	-	-	92,980,436,165
	تأمينات نقدية	730,000,000	-	10,600,000	-	104,556,900	-	-	-	-	-	2,793,982,907
	مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426,198,684
	مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,886,729,564	3,886,729,564
	مجموع المطلوبات	119,069,002,324	13,459,902,742	4,858,684,440	1,819,500,000	4,059,153,513	435,800,491	-	-	-	-	149,963,797,765
	فجوة إعادة تسعير الفائدة	(46,527,881,507)	10,723,648,601	6,639,653,388	25,739,656,923	53,941,468,823	72,793,813,094	182,507,311,258	39,264,894,123	512,854,066	15,332,913	426,873,283,607
	الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	(46,527,881,507)	(35,804,232,906)	(29,164,579,518)	(3,424,922,595)	50,516,546,228	123,310,359,322	305,817,670,580	345,082,564,703	345,595,418,769	345,610,751,682	426,873,283,607

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	من 4 سنوات إلى 5	من 3 سنوات إلى 4	من سنتين إلى 3	من سنة إلى سنتين	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من 6 أشهر إلى 9	من 3 أشهر إلى 6	من شهر إلى 3	دون الشهر	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
												الموجودات
31,605,190,470	11,629,322,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,975,867,731	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	(57,899,321)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,898,465,820	5,405,273,385	أرصدة لدى مصارف
166,174,411,526	(33,812,474)	-	18,337,600,000	54,698,800,000	21,854,400,000	45,467,200,000	6,605,984,000	-	3,104,640,000	13,627,600,000	2,512,000,000	إيداعات لدى مصارف
12,547,400,550	(104,864,353)	1,991,844	781,199,000	1,641,391,994	2,583,483,606	3,580,933,156	958,388,986	931,679,366	917,739,038	833,239,179	422,218,734	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	(3,232,410)	-	-	12,560,000,000	-	2,531,432,531	-	-	21,374,426,885	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
128,445,280	128,445,280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,694,171,048	2,694,171,048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
42,706,829	42,706,829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
208,217,457	208,217,457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
73,171,690	73,171,690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
5,814,114,877	5,814,114,877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
21,356,251,546	21,356,251,546	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
286,352,548,163	41,746,592,908	1,991,844	19,118,799,000	68,900,191,994	24,437,883,606	51,579,565,687	7,564,372,986	931,679,366	25,396,805,923	18,359,304,999	28,315,359,850	مجموع الموجودات المطلوبة
20,382,697,562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,589,880,666	17,792,816,896	ودائع المصارف
49,881,435,945	-	-	-	-	-	450,000,000	2,453,926,548	864,339,120	1,205,346,553	4,430,769,677	40,477,054,047	ودائع العملاء
1,609,731,528	1,449,574,628	-	-	-	-	-	128,556,900	-	10,600,000	-	21,000,000	تأمينات نقدية
185,575,326	185,575,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
2,260,052,615	2,260,052,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
74,319,492,976	3,895,202,569	-	-	-	-	450,000,000	2,582,483,448	864,339,120	1,215,946,553	7,020,650,343	58,290,870,943	مجموع المطلوبات
212,033,055,187	37,851,390,339	1,991,844	19,118,799,000	68,900,191,994	24,437,883,606	51,129,565,687	4,981,889,538	67,340,246	24,180,859,370	11,338,654,656	(29,975,511,093)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	212,033,055,187	174,181,664,848	174,179,673,004	155,060,874,004	86,160,682,010	61,722,798,404	10,593,232,717	5,611,343,179	5,544,002,933	(18,636,856,437)	(29,975,511,093)	الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
31,971,643,420	-	-	7,149,296,262	24,822,347,158	الموجودات
32,810,120,773	15,809,565,513	3,259,006	379,621,905	16,617,674,349	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
360,119,041,755	46,569,621,706	-	-	313,549,420,049	أرصدة لدى المصارف
895,678	-	-	367,679	527,999	إيداعات لدى مصارف
30,149,195,848	-	-	-	30,149,195,848	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
18,839,527,913	446,963,320	-	-	18,392,564,593	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
41,316,715,093	-	-	-	41,316,715,093	موجودات أخرى
515,207,140,480	62,826,150,539	3,259,006	7,529,285,846	444,848,445,089	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
49,870,786,998	-	-	47,441,862	49,823,345,136	المطلوبات
43,242,033,013	341,752,098	1,547,082	6,804,392,688	36,094,341,145	ودائع المصارف
1,386,657,251	-	-	429,131,333	957,525,918	ودائع العملاء
51,362,152	-	-	10,604,952	40,757,200	تأمينات نقدية
1,639,337,246	-	-	9,506,280	1,629,830,966	مخصصات متنوعة
96,190,176,660	341,752,098	1,547,082	7,301,077,115	88,545,800,365	مطلوبات أخرى
419,016,963,820	62,484,398,441	1,711,924	228,208,731	356,302,644,724	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,354,485,462	-	-	4,007,664,769	14,346,820,693	الموجودات
8,834,138,153	224,667,033	1,638,322	227,797,381	8,380,035,417	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
166,161,921,397	9,710,624,000	-	-	156,451,297,397	أرصدة لدى المصارف
570,265	-	-	170,326	399,939	إيداعات لدى مصارف
36,459,250,821	-	-	-	36,459,250,821	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,329,124,082	35,202,149	1,532	8,416	5,293,911,985	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
20,620,253,646	-	-	-	20,620,253,646	موجودات أخرى
255,759,743,826	9,970,493,182	1,639,854	4,235,640,892	241,551,969,898	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
20,377,180,606	-	-	25,559,688	20,351,620,918	المطلوبات
24,821,412,148	230,100,106	1,456,651	3,640,513,876	20,949,341,515	ودائع المصارف
1,189,424,348	-	-	604,045,151	585,379,197	ودائع العملاء
1,047,986,015	-	-	16,447,557	1,031,538,458	تأمينات نقدية
47,436,003,117	230,100,106	1,456,651	4,286,566,272	42,917,880,088	مطلوبات أخرى
208,323,740,709	9,740,393,076	183,203	(50,925,380)	198,634,089,810	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.4 مخاطر الدفع المسبق

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

35.5 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللمحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع 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:

2020	2021	
%251	%336	المتوسط خلال السنة
%308	%369	أعلى نسبة خلال السنة
%182	%286	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 وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و10% من رأسمال البنك كوديعة مجمدة. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2021:

2021	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 أشهر و 9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	53,378,093,626	-	-	-	-	-	-	5,029,792,052	58,407,885,678
أرصدة لدى المصارف	25,267,810,329	-	7,784,486,952	-	-	-	-	-	33,052,297,281
إيداعات لدى المصارف	-	10,047,906,423	14,059,488,165	4,104,292,454	25,241,775,149	55,629,987,517	253,535,422,682	-	362,618,872,390
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	46,115,043	261,422,339	2,339,576,226	2,359,344,092	2,317,381,774	2,370,634,819	16,880,088,698	(81,007,644)	26,493,555,347
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	5,034,701,282	-	-	25,114,494,566	-	30,149,195,848
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	321,113,200	321,113,200
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	3,494,481,771	3,494,481,771
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	28,128,760	28,128,760
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	98,725,027	98,725,027
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	58,537,304	58,537,304
موجودات أخرى	34,376,975	670,507,793	329,519,987	172,173,472	1,982,647,206	3,636,541,288	12,318,814,596	843,202,286	19,987,783,603
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	42,126,505,163	42,126,505,163
مجموع الموجودات	78,726,395,973	10,979,836,555	24,513,071,330	11,670,511,300	29,541,804,129	61,637,163,624	307,848,820,542	51,919,477,919	576,837,081,372
المطلوبات									
ودائع المصارف	44,638,678,341	-	5,237,772,104	-	-	-	-	-	49,876,450,445
ودائع العملاء	58,698,987,192	15,001,336,791	8,222,130,638	4,848,084,440	1,819,500,000	3,954,596,613	435,800,491	-	92,980,436,165
تأمينات نقدية	730,000,000	-	1,948,826,007	10,600,000	-	104,556,900	-	-	2,793,982,907
مخصصات متبوعة	-	-	-	-	-	-	-	426,198,684	426,198,684
مطلوبات أخرى	48,509,867	256,413,123	214,379,954	206,907,375	33,284,495	30,179,811	3,290,411	3,093,764,528	3,886,729,564
مجموع المطلوبات	104,116,175,400	15,257,749,914	15,623,108,703	5,065,591,815	1,852,784,495	4,089,333,324	439,090,902	3,519,963,212	149,963,797,765
الصافي	(25,389,779,427)	(4,277,913,359)	8,889,962,627	6,604,919,485	27,689,019,634	57,547,830,300	307,409,729,640	48,399,514,707	426,873,283,607
الصافي التراكمي	(25,389,779,427)	(29,667,692,786)	(20,777,730,159)	(14,172,810,674)	13,516,208,960	71,064,039,260	378,473,768,900	426,873,283,607	

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2020:

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	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
31,605,190,470	2,790,184,274	-	-	-	-	-	-	28,815,006,196	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	-	-	-	-	-	3,853,444,302	3,355,450,104	2,036,945,478	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	-	140,326,270,747	6,604,768,844	-	3,104,297,862	13,627,097,935	2,511,976,138	-	إيداعات لدى المصارف
12,547,400,550	(104,864,353)	8,588,999,599	958,388,986	931,679,366	917,739,038	833,239,179	366,236,382	55,982,353	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	-	15,090,165,913	-	-	21,372,461,093	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
128,445,280	128,445,280	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
2,694,171,048	2,694,171,048	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الأخر
42,706,829	42,706,829	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
208,217,457	208,217,457	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
73,171,690	73,171,690	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
5,814,114,877	314,119,029	4,821,029,345	14,719,488	14,053,698	146,040,779	366,117,021	120,974,124	17,061,393	حق استخدام الأصول
21,356,251,546	21,356,251,546	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
286,352,548,163	27,502,402,800	168,826,465,604	7,577,877,318	945,733,064	25,540,538,772	18,679,898,437	6,354,636,748	30,924,995,420	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
									مجموع الموجودات
20,382,697,562	-	-	-	-	-	2,589,880,666	3,878,214,641	13,914,602,255	ودائع المصارف
49,881,435,945	-	450,000,000	2,453,926,548	864,339,120	1,205,346,553	4,430,769,677	4,896,499,192	35,580,554,855	ودائع العملاء
1,609,731,528	-	-	128,556,900	-	10,600,000	1,449,574,628	4,500,000	16,500,000	تأمينات نقدية
185,575,326	185,575,326	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
2,260,052,615	1,427,717,887	1,844,178	21,135,509	18,964,548	29,321,673	152,208,772	601,134,968	7,725,080	مطلوبات أخرى
74,319,492,976	1,613,293,213	451,844,178	2,603,618,957	883,303,668	1,245,268,226	8,622,433,743	9,380,348,801	49,519,382,190	مجموع المطلوبات
212,033,055,187	25,889,109,587	168,374,621,426	4,974,258,361	62,429,396	24,295,270,546	10,057,464,694	(3,025,712,053)	(18,594,386,770)	الصافي
	212,033,055,187	186,143,945,600	17,769,324,174	12,795,065,813	12,732,636,417	(11,562,634,129)	(21,620,098,823)	(18,594,386,770)	الصافي التراكمي

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,858,193,440	1,650,000	3,856,543,440	كفالات صادرة لزيائن
1,920,932,396	-	1,920,932,396	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
5,779,125,836	1,650,000	5,777,475,836	
المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,098,191,846	65,404,400	2,032,787,446	كفالات صادرة لزيائن
699,630,171	-	699,630,171	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,797,822,017	65,404,400	2,732,417,617	

35.6 مخاطر التشغيل

تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواءً من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه 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 انتهاء 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.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.7 مخاطر الأعمال

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

35.8 إدارة استمرارية العمل وخطط الطوارئ

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

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

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

35.9 مخاطر الالتزام

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

36 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

36 التحليل القطاعي (تتمة)

36.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2020	2021					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
140,596,737,837	220,776,389,456	511,392,256	218,740,060,336	1,384,007,993	140,928,871	إجمالي الدخل التشغيلي
(113,239,348)	32,906,749	-	(15,248,074)	31,882,367	16,272,456	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
140,483,498,489	220,809,296,205	511,392,256	218,724,812,262	1,415,890,360	157,201,327	نتائج أعمال القطاع
(2,099,362,162)	(4,999,405,489)	(4,999,405,489)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
138,384,136,327	215,809,890,716	(4,488,013,233)	218,724,812,262	1,415,890,360	157,201,327	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(329,556,257)	(953,212,296)	(109,492,430)	(843,719,866)	-	-	مصروف الضرائب
138,054,580,070	214,856,678,420	(4,597,505,663)	217,881,092,396	1,415,890,360	157,201,327	صافي ربح (خسارة) السنة
						الموجودات والمطلوبات
256,035,469,436	511,042,919,744	-	415,268,500,672	60,448,232,477	35,326,186,595	موجودات القطاع
-	-	-	69,280,863,725	(39,261,541,012)	(30,019,322,713)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
30,317,078,727	65,794,161,628	65,794,161,628	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
286,352,548,163	576,837,081,372	65,794,161,628	484,549,364,397	21,186,691,465	5,306,863,882	مجموع الموجودات
71,983,365,035	145,952,309,516	-	50,177,890,444	60,448,232,477	35,326,186,595	مطلوبات القطاع
2,336,127,941	4,011,488,249	4,011,488,249	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
74,319,492,976	149,963,797,765	4,011,488,249	50,177,890,444	60,448,232,477	35,326,186,595	مجموع المطلوبات
202,185,362	315,477,519					استهلاكات
35,465,465	14,578,069					إطفاءات
594,955,691	1,101,153,856					المصاريف الرأسمالية

36 التحليل القطاعي (تمة)

36.2 معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
140,596,737,837	220,776,389,456	4,617,972,252	9,318,992,271	135,978,765,585	211,457,397,185	إجمالي الدخل التشغيلي
286,352,548,163	576,837,081,372	209,959,876,056	428,103,527,074	76,392,672,107	148,733,554,298	مجموع الموجودات
594,955,691	1,101,153,856	16,474,696	-	578,480,995	1,101,153,856	المصاريف الرأسمالية

37 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. 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:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
15,000,000,000	16,500,000,000	رأس المال المكتتب به
837,893,703	1,798,629,631	احتياطي قانوني
837,893,703	1,798,629,631	احتياطي خاص
2,844,272,426	8,060,497,550	أرباح مدورة محققة
(128,445,280)	(321,113,200)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(42,706,829)	(28,128,760)	موجودات غير ملموسة
(5,765,000)	(6,261,000)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
192,512,995,355	398,715,526,795	أرباح مدورة غير محققة
211,856,138,078	426,517,780,647	المجموع
		رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
296,608,946	364,659,673	المرحلتين الأولى والثانية (*)
212,152,747,024	426,882,440,320	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
54,687,543,000	109,952,749,000	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
600,606,000	536,191,000	مخاطر السوق
9,740,576,277	62,714,319,098	المخاطر التشغيلية
2,490,785,633	3,859,169,815	
67,519,510,910	177,062,428,913	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
%314.21	%241.09	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%313.77	%240.89	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%99.92	%99.92	

37 كفاية رأس المال (تتمة)

(*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (183/2/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب/4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب/4) لعام 2007.

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2021
			الموجودات
58,407,885,678	5,029,792,052	53,378,093,626	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,052,297,281	-	33,052,297,281	أرصدة لدى المصارف
362,618,872,390	253,535,422,682	109,083,449,708	إيداعات لدى المصارف
26,493,555,347	16,799,081,054	9,694,474,293	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,149,195,848	25,114,494,566	5,034,701,282	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
321,113,200	321,113,200	-	الدخل الشامل الأخر
3,494,481,771	3,494,481,771	-	موجودات ثابتة
28,128,760	28,128,760	-	موجودات غير ملموسة
98,725,027	98,725,027	-	موجودات ضريبية مؤجلة
58,537,304	58,537,304	-	حق استخدام الأصول
19,987,783,603	13,162,016,882	6,825,766,721	موجودات أخرى
42,126,505,163	42,126,505,163	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
576,837,081,372	359,768,298,461	217,068,782,911	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
49,876,450,445	-	49,876,450,445	ودائع المصارف
92,980,436,165	435,800,491	92,544,635,674	ودائع العملاء
2,793,982,907	-	2,793,982,907	تأمينات نقدية
426,198,684	426,198,684	-	مخصصات متنوعة
3,886,729,564	3,097,054,939	789,674,625	مطلوبات أخرى
149,963,797,765	3,959,054,114	146,004,743,651	إجمالي المطلوبات
426,873,283,607	355,809,244,347	71,064,039,260	الصافي

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<u>الموجودات</u>
31,605,190,470	2,790,184,274	28,815,006,196	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	-	9,245,839,884	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	140,326,270,747	25,848,140,779	إيداعات لدى المصارف
12,547,400,550	8,484,135,246	4,063,265,304	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	15,090,165,913	21,372,461,093	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
128,445,280	128,445,280	-	الشمائل الأخرى
2,694,171,048	2,694,171,048	-	موجودات ثابتة
42,706,829	42,706,829	-	موجودات غير ملموسة
208,217,457	208,217,457	-	موجودات ضريبية مؤجلة
73,171,690	73,171,690	-	حق استخدام الأصول
5,814,114,877	5,135,148,374	678,966,503	موجودات أخرى
21,356,251,546	21,356,251,546	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>286,352,548,163</u>	<u>196,328,868,404</u>	<u>90,023,679,759</u>	إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
20,382,697,562	-	20,382,697,562	ودائع المصارف
49,881,435,945	450,000,000	49,431,435,945	ودائع العملاء
1,609,731,528	-	1,609,731,528	تأمينات نقدية
185,575,326	185,575,326	-	مخصصات متنوعة
2,260,052,615	1,429,562,065	830,490,550	مطلوبات أخرى
74,319,492,976	2,065,137,391	72,254,355,585	إجمالي المطلوبات
<u>212,033,055,187</u>	<u>194,263,731,013</u>	<u>17,769,324,174</u>	الصافي

39 ارتباطات والتزامات محتملة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		<u>كفالات</u>
104,074,200	96,044,200	دفع
1,670,396,646	3,398,299,240	حسن تنفيذ
323,721,000	363,850,000	أخرى
2,098,191,846	3,858,193,440	
-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
699,630,171	1,920,932,396	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>2,797,822,017</u>	<u>5,779,125,836</u>	

40 الدعاوي القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوي القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوي القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوي تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم اتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوي القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الأثر السلبية للدعاوي القضائية على مركزه المالي.

41 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد – 19

أدى انتشار جائحة كوفيد – 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتصاعد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قام البنك بمجموعة من المبادرات لضمان حماية رأسماله البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائه. وعلاوة على ذلك، اتبع الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتخفيف التأثيرات المحتملة على موجودات البنك. تراقب إدارة البنك بصورة نشطة تطورات هذه الجائحة وتأثيرها على عملياته، مثل الخسائر المحتملة على الإيرادات والخسائر الائتمانية المتوقعة والعقود المرتبطة بالالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على عدد من العملاء كجزء من دعمه للعملاء المتأثرين.

42 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2020 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويُلخص الجدول التالي المبلغ الذي تم إعادة تبويبه في بيان المركز المالي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2020	التبويب كما في 31 كانون الأول 2021
128,445,280	إعادة تبويب استثمار البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض	موجودات أخرى	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر