شهبا بنك ش.م.م.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شهبا بنك ش.م.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

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

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمور المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ
كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و19 حول البيانات المالية ، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة في تلك المصارف. نتيجة للظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2024.

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 المتحفظ.

أمر آخر
إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 28 آذار 2024.

الأمور الهامة في التدقيق
الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية.
إضافة إلى الأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور المبينة أدناه لتكون هي الأمور الهامة في التدقيق التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

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.

اسم الزميل د.محمد عماد الدركزلي / رقم الترخيص 11/156 / رقم ٠٨٧٧٧

Mhd. Imad AlDarkazanli
محمد عماد الدركزلي

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شهبا بنك ش.م.م.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 المباشرة وغير المباشرة	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب تطبيق هذا المعيار وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات ونماذج إحصائية معقدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية. تخضع الموجودات المالية لدى البنك لمتطلبات تدني القيمة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواءً نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في مراحل مختلفة، والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، الى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: - فهم لطبيعة التعرضات الائتمانية للبنك وعوامل المخاطر الرئيسية المؤثرة بها بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التوظيف والمنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة. - كما قمنا بدراسة منهجية الانتقال والتصنيف بما يتضمن نموذج الأعمال للبنك و منهجية التعامل مع الأدوات المالية إضافة إلى آلية إجراء اختبار دفعات الفائدة والمبلغ الأصلي. - كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بدراسة معاملات التحويل المستخدمة للتعرضات خارج بيان المركز المالي ومعدل الخصم المستخدم بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، من حيث منهجية البناء، التحديث والحوكمة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. - قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف المراسلة واحتمالية التعثر المستخدمة الى جانب تقدير العمر الفعلي المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعثر المستخدمة في 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. - قمنا بتقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات. - قمنا بتقييم كفاية الافصاحات في البيانات المالية ومدى ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم 3، والإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاح رقم 36 حول البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شهبا بنك ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواءً الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.
عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الامر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.
إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

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

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)
نقوم بابلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

- وفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 15/م ن الصادر بتاريخ 22 شباط 2022 تلتزم البنوك التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام 2022 إلى ما نسبته 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة. كما هو مبين في الإيضاح رقم 5 حول البيانات المالية، قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بمبلغ وقدره 158,761,864,430 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 وذلك بنسبة تساوي 18.58% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

الدكتور محمد عماد الدركزنلي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
16 نيسان 2025

محاسب قانوني ومدقق حسابات
Authorised Accountant & Auditor
Certified No. 1959
Mhd. Imad Al-Darkazanli
محمد عماد الدركزنلي

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2024

	ايضاح	2024 آلاف الليرات السورية	2023 آلاف الليرات السورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4	**311,912,700**	343,604,694
أرصدة لدى المصارف	5	**796,583,959**	688,250,540
إيداعات لدى المصارف	6	**999,902**	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	7	**117,292,530**	116,036,809
استثمارات في شركات حليفة	8	**1,554,941**	1,400,948
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	9	**758,329**	254,623
موجودات ثابتة	10	**21,096,173**	15,654,110
موجودات غير ملموسة	11	**203,497**	2,141,281
حق استخدام الأصول	12	**2,999,050**	2,164,523
موجودات أخرى	13	**5,677,410**	3,356,790
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	14	**109,457,451**	101,365,240
مجموع الموجودات		**1,368,535,942**	1,274,229,558
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع المصارف	15	**91,783,829**	9,457,941
ودائع العملاء	16	**403,504,671**	391,030,184
تأمينات نقدية	17	**18,946,628**	13,153,750
مخصصات متنوعة	19	**43,021,572**	41,009,910
التزامات عقود الإيجار	12	**149,679**	304,199
مطلوبات أخرى	20	**21,463,755**	46,100,684
مجموع المطلوبات		**578,870,134**	501,056,668
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	21	**6,120,000**	6,120,000
احتياطي قانوني	22	**989,398**	989,398
احتياطي خاص	22	**899,398**	899,398
الخسائر المتراكمة المحققة	23	**(77,183,791)**	(29,913,270)
الأرباح المدورة غير المحققة	23	**858,840,803**	795,077,364
مجموع حقوق الملكية		**789,665,808**	773,172,890
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**1,368,535,942**	1,274,229,558

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

كرم بشارة
المدير العام

وائل درويش
المدير المالي

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

	ايضاح	2024 ألاف الليرات السورية	2023 ألاف الليرات السورية
الفوائد الدائنة	24	**25,562,673**	15,529,412
الفوائد المدينة	25	**(11,400,936)**	(1,991,581)
صافي الدخل من الفوائد		**14,161,737**	13,537,831
العمولات والرسوم الدائنة	26	**5,696,162**	4,013,319
العمولات والرسوم المدينة	27	**(2,148,814)**	(42,280)
صافي الدخل من العمولات والرسوم		**3,547,348**	3,971,039
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم		**17,709,085**	17,508,870
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		**63,763,439**	608,646,151
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية		**6,068,720**	6,384,513
خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة		**(2,050,911)**	-
(خسائر) إيرادات أخرى	28	**(27,407)**	34,098
إجمالي الدخل التشغيلي		**85,462,926**	632,573,632
نفقات الموظفين	29	**(22,327,374)**	(13,295,311)
استهلاكات	12,10	**(2,817,275)**	(1,889,650)
إطفاء موجودات غير ملموسة	11	**(56,898)**	(49,041)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	30	**(25,367,358)**	(11,357,999)
مصروف مخصصات متنوعة	19	**(1,029,278)**	(287,200)
مصاريف تشغيلية أخرى	31	**(17,525,818)**	(7,709,698)
إجمالي المصاريف التشغيلية		**(69,124,001)**	(34,588,899)
الربح التشغيلي		**16,338,925**	597,984,733
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	8	**153,993**	742,902
الربح قبل الضريبة		**16,492,918**	598,727,635
مصروف ضريبة الدخل	18	**-**	-
صافي ربح السنة		**16,492,918**	598,727,635
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)	32	**269.49**	9,783.13

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

كرم بشارة
المدير العام

وائل درويش
المدير المالي

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

	2024 آلاف الليرات السورية	2023 آلاف الليرات السورية
صافي ربح السنة	16,492,918	598,727,635
مكونات الدخل الشامل الآخر	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	16,492,918	598,727,635

وائل درويش
المدير المالي

كرم بشارة
المدير العام

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

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

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

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	*احتياطي قانوني*	*احتياطي خاص*	*ربح السنة*	*الخسائر المتراكمة المحققة*	*الأرباح المدورة غير المحققة*	*مجموع حقوق الملكية*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2024							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	**6,120,000**	**989,398**	**899,398**	**-**	**(29,913,270)**	**795,077,364**	**773,172,890**
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**-**	**-**	**-**	**16,492,918**	**-**	**-**	**16,492,918**
تخصيص ربح السنة	**-**	**-**	**-**	**(16,492,918)**	**(47,270,521)**	**63,763,439**	**-**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	**6,120,000**	**989,398**	**899,398**	**-**	**(77,183,791)**	**858,840,803**	**789,665,808**
2023							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	6,120,000	989,398	899,398	-	(19,994,754)	186,431,213	174,445,255
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	598,727,635	-	-	598,727,635
تخصيص ربح السنة	-	-	-	(598,727,635)	(9,918,516)	608,646,151	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	6,120,000	989,398	899,398	-	(29,913,270)	795,077,364	773,172,890

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

كرم بشارة
المدير العام

وائل درويش
المدير المالي

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

	ايضاح	2024 الاف الليرات السورية	2023 الاف الليرات السورية
الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الضريبة		**16,492,918**	598,727,635
تعديلات للبنود غير النقدية:			
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	8	**(153,993)**	(742,902)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	30	**25,367,358**	11,357,999
استهلاكات	12,10	**2,817,275**	1,889,650
إطفاء موجودات غير ملموسة	11	**56,898**	49,041
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		**(63,763,439)**	(608,646,151)
التغير في المخصصات المتنوعة	19	**966,585**	287,200
خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة	11	**2,050,911**	-
خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة	28	**44,636**	(500)
فوائد على التزامات عقود الإيجار	12	**10,480**	17,901
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات		-	27,865
(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**(16,110,371)**	2,967,738
الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي		**(1,174,000)**	(1,874,768)
الزيادة في الإيداعات لدى المصارف		**(1,000,000)**	-
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة		**(960,005)**	(70,763,995)
الزيادة في الموجودات الأخرى		**(2,320,620)**	(1,889,529)
الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر		**79,000,000**	3,000,000
الزيادة في ودائع العملاء		**1,904,680**	112,842,205
الزيادة في التأمينات النقدية		**5,533,781**	3,818,642
(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى		**(24,508,537)**	35,236,923
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		**40,364,928**	83,337,216
الانشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة	10	**(7,210,333)**	(9,204,725)
شراء موجودات غير ملموسة	11	**(170,025)**	(251,187)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة		**2,832**	500
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		**(503,706)**	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة الاستثمارية		**(7,881,232)**	(9,455,412)
الانشطة التمويلية			
مدفوعات التزامات عقود الإيجار	12	**(2,096,000)**	(2,175,140)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**(2,096,000)**	(2,175,140)
تأثير تغيرات أسعار الصرف		**77,783,869**	780,235,645
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		**108,171,565**	851,942,309
النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني		**1,138,906,181**	286,963,872
النقد وما في حكمه في 31 كانون الاول	33	**1,247,077,746**	1,138,906,181
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة		**25,941,505**	14,522,904
فوائد مدفوعة		**5,295,840**	1,939,072

رامز جروه
رئيس مجلس الإدارة

كرم بشارة
المدير العام

وائل درويش
المدير المالي

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

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس شهبا بنك ش.م.م.ع ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغفلة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب قرار الترخيص الصادر عن مجلس الوزراء السوري رقم 11/ م.و تاريخ 10 آذار 2005 وبموجب قرار التأسيس رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. وسجل بموجب السجل التجاري رقم (14497) تحت اسم بنك بيبلوس سورية ش.م.م.ع. سجل البنك لدى سجل المصارف تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق – سورية.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الأسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق وريف دمشق والسويداء وحلب وحمص وحماة واللاذقية وطرطوس.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي كانت تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع حوش بلاس، وفرع شارع الملك فيصل بحلب. وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً.

وقد حصل البنك بتاريخ 14 تموز 2020 على موافقة مصرف سورية المركزي على تملك عقار في محافظة حمص لاستخدامه مقراً معتمداً لفرع المصرف الكائن في محافظة حمص بدلاً من المقر القديم ليصار إلى معاودة مباشرة الفرع لأعماله أصولاً.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يمتلك كل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ما مجموعه 59.87% من رأس المال المدفوع كما في 31 كانون الأول 2024، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة غير العادية للبنك باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 كانون الأول 2023 على طلب تنازل الشريك الاستراتيجي بنك بيبلوس لبنان ش.م.ل عن كامل حصته في رأس مال بنك بيبلوس سورية والبالغة 59.87% لكل من بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع بنسبة 35.87% وبنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) ش.م.س.ع بنسبة 24%، حيث تم تنفيذ عملية البيع بتاريخ 30 نيسان 2024 وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 30 م/ن الصادر بتاريخ 25 شباط 2024.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 5 حزيران 2024 على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص تغيير اسم بنك "بنك بيبلوس - سورية" ليصبح "شهبا بنك شركة مساهمة مغفلة عامة Shahba Bank". وقد تم تغيير اسم البنك عملاً بالقرار رقم 35/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ 14 آب 2024 والقرار رقم 117/م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 24 تموز 2024.

يساهم شهبا بنك بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.ع) المسجلة بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 15040.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 بناءً على موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 19 آذار 2025 على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.

- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك. بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قام البنك بعرض أرقام البيانات المالية بآلاف الليرات السورية بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية ما لم يذكر خلاف ذلك.

- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.3.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 (ما لم ينص على خلاف ذلك).

- لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للبنك.

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

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على تصنيف التزامات البنك.

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.3.1 التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعية النقدية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل. إن البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية تم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل العملة الوظيفية للبنك.

2.3.2 معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً 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.

2.3.3 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 بيان الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء.

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

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

2.3.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

2.3.3.2 العمولات الدائنة

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

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

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

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

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

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

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

2.3.3.3 توزيعات الأرباح

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

2.3.3.4 صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

2.3.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

2.3.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.3.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.4 الأدوات المـاليـة – الاعتراف الأولي (تتمة)

2.3.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2.3.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية

2.3.5.1 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.

2.3.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.3.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

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.

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

2.3.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة اطراف وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل الشامل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

2.3.5.3 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 الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.5.3 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 التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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

2.3.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

2.3.5.5 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. يتم تسجيل 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.

2.3.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.
تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات المستندية التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.6 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.

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.3.7.1 الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والأحكام

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

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

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

2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية

2.3.7.2.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

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

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

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.3.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

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

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

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

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

2.3.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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.

2.3.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الأشعار التعاقدي، ولكنها تحسب بدلاً من تللك 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.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة (تتمة)

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.

2.3.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

2.3.9 القروض المعدلة

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

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

2.3.10 تقييم الضمانات

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.11 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع 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.

2.3.12 إعدام الدين

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

2.3.13 تحديد القيمة العادلة

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

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

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2.3.14 التقاص

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

2.3.15 عقود الإيجار

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

- ***البنك كمستأجر***

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

أ) حق استخدام الأصول

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.15 عقود الإيجار (تتمة)

- ***البنك كمستأجر (تتمة)***

ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على البنك دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد.
يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.
عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وينخفض عند القيام بمدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

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.

2.3.16 تدني قيمة الموجودات غير المالية

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

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

2.3.17 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.18 الموجودات الثابتة

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

▪ مباني	50 سنة
▪ أجهزة كمبيوتر	5 سنوات
▪ مفروشات	3 إلى 11 سنة
▪ تجهيزات	5 إلى 8 سنوات
▪ تحسينات مباني	5 سنوات
▪ سيارات	4 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.

2.3.19 الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى البنك.
في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقتناة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.
يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.
يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

▪ أنظمة الحاسوب والبرامج	5 سنوات

2.3.20 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.

2.3.21 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.22 الضرائب

- **الضريبة الحالية**

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

- **ضريبة الدخل المؤجلة**

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخفض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

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

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

2.3.23 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.

2.3.24 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.

2.3.25 محاسبة التحوط

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير والتفسيرات الصادرة وغير نافذة التطبيق

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

2.4.1 عدم إمكانية صرف العملات - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 21

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الايرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية المقدرة للموجودات والمطلوبات في المستقبل.

إن الفرضـــيات الرئيســـية المتعلقة بالتقديرات المســـتقبلية 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 السنة المالية 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 الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة 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 ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

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

3.3 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.

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

- **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.
يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدوالي 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 والأوضـــاع الحالية بالإضـــافة للأحداث المســـتقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

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

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

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

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

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

- **تعريف التعثر:**

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

- **العمر المتوقع:**

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

3.5 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقادم الفني والتجاري.

تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. 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 والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

3.7 عقود الإيجار – تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للبنك أن يحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على البنك دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على البنك دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالبنك.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
نقد في الخزينة	**26,033,549**	33,699,638
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي	**264,171,010**	290,064,965
احتياطي ودائع (*)	**21,999,932**	20,216,478
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(291,791)**	(376,387)
	311,912,700	343,604,694

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 21,999,931,737 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادرعن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 20,216,477,673 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

2024

	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	**286,170,942**	**-**	**-**	**286,170,942**
المجموع	**286,170,942**	**-**	**-**	**286,170,942**

2023

	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	310,281,443	-	-	310,281,443
المجموع	310,281,443	-	-	310,281,443

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

2024

	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**310,281,443**	**-**	**-**	**310,281,443**
التغير خلال السنة	**(35,089,480)**	**-**	**-**	**(35,089,480)**
تعديلات فروقات أسعار صرف	**10,978,979**	**-**	**-**	**10,978,979**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**286,170,942**	**-**	**-**	**286,170,942**

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	78,815,230	-	-	78,815,230
التغير خلال السنة	78,226,653	-	-	78,226,653
تعديلات فروقات أسعار صرف	153,239,560	-	-	153,239,560
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	310,281,443	-	-	310,281,443

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

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**376,387**	**-**	**-**	**376,387**
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**(111,479)**	**-**	**-**	**(111,479)**
تعديلات فروقات أسعار صرف	**26,883**	**-**	**-**	**26,883**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**291,791**	**-**	**-**	**291,791**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	80,959	-	-	80,959
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	17,174	-	-	17,174
تعديلات فروقات أسعار صرف	278,254	-	-	278,254
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	376,387	-	-	376,387

5. أرصدة لدى المصارف

	مصارف محلية	***مصارف خارجية***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
2024			
حسابات جارية وتحت الطلب	**101,170,479**	**869,131,711**	**970,302,190**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(384,989)**	**(163,402,271)**	**(163,787,260)**
ينزل: فوائد معلقة	**-**	**(9,930,971)**	**(9,930,971)**
	100,785,490	**695,798,469**	**796,583,959**
2023			
حسابات جارية وتحت الطلب	2,539,573	805,131,521	807,671,094
إيداعات استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر	17,000,000	-	17,000,000
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(103,677)	(127,121,659)	(127,225,336)
ينزل: فوائد معلقة	-	(9,195,218)	(9,195,218)
	19,435,896	668,814,644	688,250,540

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 970,302,190,422 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 807,671,093,502 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

لا يوجد أرصدة تأمينات للاعتمادات المستندية لدى المصارف الخارجية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 756,616 ليرة سورية كما في 31 كانون الاول 2023 وقد تم إدراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	**101,170,479**	**-**	**-**	**101,170,479**
متعثر / غير عاملة	**-**	**-**	**869,131,711**	**869,131,711**
المجموع	**101,170,479**	**-**	**869,131,711**	**970,302,190**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	19,540,330	-	-	19,540,330
متعثر / غير عاملة	-	-	805,130,764	805,130,764
المجموع	19,540,330	-	805,130,764	824,671,094

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

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**19,540,330**	**-**	**805,130,764**	**824,671,094**
التغير خلال السنة	**80,394,336**	**-**	**(497,456)**	**79,896,880**
تعديلات فروقات أسعار صرف	**1,235,813**	**-**	**64,498,403**	**65,734,216**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024 (*)	**101,170,479**	**-**	**869,131,711**	**970,302,190**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	10,107,342	-	193,518,252	203,625,594
التغير خلال السنة	7,868,274	-	(1,357,235)	6,511,039
تعديلات فروقات أسعار صرف	1,564,714	-	612,969,747	614,534,461
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	19,540,330	-	805,130,764	824,671,094

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**103,677**	**-**	**127,121,659**	**127,225,336**
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**281,264**	**-**	**26,431,835**	**26,713,099**
تعديلات فروقات أسعار صرف	**48**	**-**	**9,848,777**	**9,848,825**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024 (*)	**384,989**	**-**	**163,402,271**	**163,787,260**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	46,874	-	25,560,048	25,606,922
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	50,331	-	14,335,620	14,385,951
تعديلات فروقات أسعار صرف	6,472	-	87,225,991	87,232,463
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	103,677	-	127,121,659	127,225,336

(*) بلغت الأرصدة المودعة في المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 854,560,333,345 ليرة سورية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 791,413,774,501 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 158,761,864,430 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 وذلك بنسبة تساوي 18.58% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل مبلغ 122,599,886,342 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 وذلك بنسبة تساوي 15.49% من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة. لم يتمكن البنك خلال عام 2024 من تشكيل مخصصات بنسبة 30% من إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف اللبنانية وفق ما هو محدد بالتعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022.

6. إيداعات لدى المصارف

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
إيداعات لدى مصارف محلية (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	**1,000,000**	-
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(98)**	-
	999,902	-

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

	2024				*2023*
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	*آلاف الليرات السورية*
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	**1,000,000**	**-**	**-**	**1,000,000**	-
المجموع	**1,000,000**	**-**	**-**	**1,000,000**	-

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

	2024				*2023*
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني	**-**	**-**	**-**	**-**	-
التغير خلال السنة	**1,000,000**	**-**	**-**	**1,000,000**	-
المجموع	**1,000,000**	**-**	**-**	**1,000,000**	-

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

	2024				*2023*
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني	**-**	**-**	**-**	**-**	-
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**98**	**-**	**-**	**98**	-
المجموع	**98**	**-**	**-**	**98**	-

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
الشركات الكبرى:		
قروض وسلف	**465,248,536**	368,808,294
حسابات جارية مدينة	**2,799,254**	2,469,881
	468,047,790	371,278,175
الشركات الصغيرة والمتوسطة:		
قروض وسلف	**20,009,400**	49,436,782
حسابات جارية مدينة	**201,394**	169,885
	20,210,794	49,606,667
القروض العقارية:		
قروض (*)	**7,770,107**	8,727,476
	7,770,107	8,727,476
الأفراد:		
قروض وسلف (*)	**5,239,057**	3,295,963
بطاقات الائتمان	**228,485**	211,854
	5,467,542	3,507,817
المجموع	**501,496,233**	433,120,135
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(87,136,449)**	(81,608,377)
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	**(297,067,254)**	(235,474,949)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	**117,292,530**	116,036,809

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 1,238,986,969 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 554,807,506 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 387,691,913,143 ليرة سورية أي ما نسبته (77.31%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل مبلغ 318,162,590,232 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته (73.46%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 90,624,659,412 ليرة سورية أي ما نسبته (44.33%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل مبلغ 82,687,641,285 ليرة سورية أي ما نسبته (41.84%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول 2023.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي) (تتمة)

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

2024

	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**111,511,846**	**3,445,699**	**318,162,590**	**433,120,135**
التغير خلال السنة	**1,207,740**	**(5,804)**	**44,990,450**	**46,192,386**
المحول إلى المرحلة 1	**285,424**	**(2,066)**	**(283,358)**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(1,210,943)**	**1,210,943**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**(2,638,519)**	**2,638,519**	**-**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	**-**	**22,183,712**	**22,183,712**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**111,794,067**	**2,010,253**	**387,691,913**	**501,496,233**

2023

	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	42,355,418	1,127,368	81,003,893	124,486,679
التغير خلال السنة	68,847,586	2,192,353	36,472,192	107,512,131
المحول إلى المرحلة 1	883,629	(103,069)	(780,560)	-
المحول إلى المرحلة 2	(467,901)	467,901	-	-
المحول إلى المرحلة 3	(106,903)	(238,854)	345,757	-
ديون مشطوبة	-	-	(7,516)	(7,516)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	17	-	201,128,824	201,128,841
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	111,511,846	3,445,699	318,162,590	433,120,135

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**717,490**	**74,884**	**80,816,003**	**81,608,377**
(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**(754,162)**	**(75,174)**	**177,508**	**(651,828)**
المحول إلى المرحلة 1	**93,623**	**(594)**	**(93,029)**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(16,740)**	**16,740**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**(14,824)**	**14,824**	**-**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	**-**	**6,179,900**	**6,179,900**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**40,211**	**1,032**	**87,095,206**	**87,136,449**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	496,362	45,746	22,437,228	22,979,336
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	90,429	40,264	(122,012)	8,681
المحول إلى المرحلة 1	148,440	(4,789)	(143,651)	-
المحول إلى المرحلة 2	(13,937)	13,937	-	-
المحول إلى المرحلة 3	(3,804)	(20,274)	24,078	-
ديون مشطوبة	-	-	(653)	(653)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	-	-	58,621,013	58,621,013
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	717,490	74,884	80,816,003	81,608,377

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في بداية السنة	**235,474,949**	56,451,171
يضاف: فوائد معلقة مستحقة	**45,379,724**	36,746,928
ينزل: فوائد محولة للإيرادات	**(147,343)**	(199,724)
ينزل: فوائد معلقة تم شطبها	**-**	(6,863)
تعديلات فروقات أسعار صرف	**16,359,924**	142,483,437
الرصيد في نهاية السنة	**297,067,254**	235,474,949

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى

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

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	**39,279,309**	**-**	**-**	**39,279,309**
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	**43,555,033**	**160,583**	**-**	**43,715,616**
متعثر/ غير عاملة	**-**	**-**	**385,052,865**	**385,052,865**
المجموع	**82,834,342**	**160,583**	**385,052,865**	**468,047,790**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	22,040,497	-	-	22,040,497
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	33,215,976	329,172	-	33,545,148
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	64,291	-	64,291
متعثر/ غير عاملة	-	-	315,628,239	315,628,239
المجموع	55,256,473	393,463	315,628,239	371,278,175

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة كانت كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**55,256,473**	**393,463**	**315,628,239**	**371,278,175**
أرصدة معاد تصنيفها من شركات كبرى إلى شركات صغيرة ومتوسطة (*)	**(2,383,096)**	**-**	**-**	**(2,383,096)**
أرصدة معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى (*)	**30,284,193**	**2,638,519**	**-**	**32,922,712**
التغير خلال السنة	**(323,228)**	**(232,880)**	**44,666,957**	**44,110,849**
المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**(2,638,519)**	**2,638,519**	**-**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	**-**	**22,119,150**	**22,119,150**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**82,834,342**	**160,583**	**385,052,865**	**468,047,790**

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة)

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	15,927,889	493,351	78,863,102	95,284,342
التغير خلال السنة	38,613,580	(165,461)	37,022,666	75,470,785
المحول إلى المرحلة 1	825,284	(44,724)	(780,560)	-
المحول إلى المرحلة 2	(110,297)	110,297	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
ديون مشطوبة	-	-	(6,863)	(6,863)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	17	-	200,529,894	200,529,911
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	55,256,473	393,463	315,628,239	371,278,175

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة كانت كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**195,286**	**14,952**	**80,156,226**	**80,366,464**
مخصصات معاد تصنيفها من شركات كبرى إلى شركات صغيرة ومتوسطة (*)	**(11,916)**	**-**	**-**	**(11,916)**
مخصصات معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى (*)	**98,238**	**14,824**	**-**	**113,062**
(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**(248,936)**	**(14,872)**	**127,371**	**(136,437)**
المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**(14,824)**	**14,824**	**-**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**-**	**-**	**6,153,312**	**6,153,312**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**32,672**	**80**	**86,451,733**	**86,484,485**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	84,312	7,584	21,963,128	22,055,024
(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(32,499)	7,190	(284,264)	(309,573)
المحول إلى المرحلة 1	144,184	(533)	(143,651)	-
المحول إلى المرحلة 2	(711)	711	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
تعديلات فروقات أسعار الصرف	-	-	58,621,013	58,621,013
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	195,286	14,952	80,156,226	80,366,464

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	**8,110,277**	**-**	**-**	**8,110,277**
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	**8,818,436**	**1,144,095**	**-**	**9,962,531**
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	**825,940**	**-**	**-**	**825,940**
متعثر/ غير عاملة	**-**	**-**	**1,312,046**	**1,312,046**
المجموع	**17,754,653**	**1,144,095**	**1,312,046**	**20,210,794**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	19,900,304	-	-	19,900,304
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	24,835,862	2,638,519	-	27,474,381
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	1,044,609	79,821	-	1,124,430
متعثر/ غير عاملة	-	-	1,107,552	1,107,552
المجموع	45,780,775	2,718,340	1,107,552	49,606,667

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة كانت كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**45,780,775**	**2,718,340**	**1,107,552**	**49,606,667**
أرصدة معاد تصنيفها من شركات كبرى إلى شركات صغيرة ومتوسطة (*)	**2,383,096**	**-**	**-**	**2,383,096**
أرصدة معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى (*)	**(30,284,193)**	**(2,638,519)**	**-**	**(32,922,712)**
التغير خلال السنة	**656,981**	**282,268**	**204,494**	**1,143,743**
المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(782,006)**	**782,006**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**17,754,653**	**1,144,095**	**1,312,046**	**20,210,794**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	18,627,336	231,631	1,694,891	20,553,858
التغير خلال السنة	27,129,173	2,510,975	(587,339)	29,052,809
المحول إلى المرحلة 1	24,266	(24,266)	-	-
المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	45,780,775	2,718,340	1,107,552	49,606,667

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة كانت كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**155,772**	**15,093**	**154,022**	**324,887**
مخصصات معاد تصنيفها من شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى (*)	**11,916**	**-**	**-**	**11,916**
مخصصات معاد تصنيفها من شركات كبرى إلى شركات صغيرة ومتوسطة (*)	**(98,238)**	**(14,824)**	**-**	**(113,062)**
(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**(59,518)**	**(3,364)**	**72,239**	**9,357**
المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(3,660)**	**3,660**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**6,272**	**565**	**226,261**	**233,098**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	157,300	3,478	297,652	458,430
(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(1,763)	11,850	(143,630)	(133,543)
المحول إلى المرحلة 1	235	(235)	-	-
المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	155,772	15,093	154,022	324,887

(*) تم تحديد الحدود الدنيا والقصوى لمعايير تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة عملاً بالقرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 58 لعام 2023 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/4092/ 16الصادر بتاريخ 26 آب 2024. وبناءً على ذلك قام البنك بإعادة تصنيف عدد من حسابات التسهيلات الائتمانية ومخصصاتها من تصنيف شركات كبرى إلى شركات صغيرة ومتوسطة ومن تصنيف شركات صغيرة ومتوسطة إلى شركات كبرى.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي) (تتمة)

القروض العقارية

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

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	**7,018,496**	**-**	**-**	**7,018,496**
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	**-**	**686,518**	**-**	**686,518**
متعثر/ غير عاملة	**-**	**-**	**65,093**	**65,093**
المجموع	**7,018,496**	**686,518**	**65,093**	**7,770,107**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	8,078,152	-	-	8,078,152
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	-	331,806	-	331,806
متعثر/ غير عاملة	-	-	317,518	317,518
المجموع	8,078,152	331,806	317,518	8,727,476

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة كانت كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**8,078,152**	**331,806**	**317,518**	**8,727,476**
التغير خلال السنة	**(907,900)**	**(44,678)**	**(4,791)**	**(957,369)**
المحول إلى المرحلة 1	**249,700**	**(2,066)**	**(247,634)**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(401,456)**	**401,456**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**7,018,496**	**686,518**	**65,093**	**7,770,107**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	6,642,135	348,439	74,398	7,064,972
التغير خلال السنة	1,851,561	(110,360)	(78,697)	1,662,504
المحول إلى المرحلة 1	25,047	(25,047)	-	-
المحول إلى المرحلة 2	(357,602)	357,602	-	-
المحول إلى المرحلة 3	(82,989)	(238,828)	321,817	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	8,078,152	331,806	317,518	8,727,476

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة كانت كما يلي:

2024

	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**216,609**	**44,232**	**90,667**	**351,508**
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**(273,484)**	**(54,067)**	**(3,178)**	**(330,729)**
المحول إلى المرحلة 1	**68,316**	**(594)**	**(67,722)**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(10,811)**	**10,811**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**630**	**382**	**19,767**	**20,779**

2023

	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	180,559	32,871	33,054	246,484
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	48,569	21,196	35,259	105,024
المحول إلى المرحلة 1	2,794	(2,794)	-	-
المحول إلى المرحلة 2	(13,226)	13,226	-	-
المحول إلى المرحلة 3	(2,087)	(20,267)	22,354	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	216,609	44,232	90,667	351,508

الأفراد

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

2024

	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	**4,186,576**	**-**	**-**	**4,186,576**
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	**-**	**19,057**	**-**	**19,057**
متعثر/ غير عاملة	**-**	**-**	**1,261,909**	**1,261,909**
المجموع	**4,186,576**	**19,057**	**1,261,909**	**5,467,542**

2023

	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	2,396,446	-	-	2,396,446
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	-	2,090	-	2,090
متعثر/ غير عاملة	-	-	1,109,281	1,109,281
المجموع	2,396,446	2,090	1,109,281	3,507,817

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة كانت كما يلي:

2024

	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**2,396,446**	**2,090**	**1,109,281**	**3,507,817**
التغيرخلال السنة	**1,781,887**	**(10,514)**	**123,790**	**1,895,163**
المحول إلى المرحلة 1	**35,724**	**-**	**(35,724)**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(27,481)**	**27,481**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
تعديلات فروقات أسعار صرف	**-**	**-**	**64,562**	**64,562**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**4,186,576**	**19,057**	**1,261,909**	**5,467,542**

2023

	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	1,158,058	53,947	371,502	1,583,507
التغير خلال السنة	1,253,272	(42,801)	115,562	1,326,033
المحول إلى المرحلة 1	9,032	(9,032)	-	-
المحول إلى المرحلة 2	(2)	2	-	-
المحول إلى المرحلة 3	(23,914)	(26)	23,940	-
ديون مشطوبة	-	-	(653)	(653)
تعديلات فروقات أسعار صرف	-	-	598,930	598,930
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	2,396,446	2,090	1,109,281	3,507,817

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة كانت كما يلي:

2024

	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**149,823**	**607**	**415,088**	**565,518**
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**(172,224)**	**(2,871)**	**(18,924)**	**(194,019)**
المحول إلى المرحلة 1	**25,307**	**-**	**(25,307)**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(2,269)**	**2,269**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
تعديلات فروقات أسعار صرف	**-**	**-**	**26,588**	**26,588**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	**637**	**5**	**397,445**	**398,087**

2023

	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	74,191	1,813	143,394	219,398
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	76,122	28	270,623	346,773
المحول إلى المرحلة 1	1,227	(1,227)	-	-
المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 3	(1,717)	(7)	1,724	-
ديون مشطوبة	-	-	(653)	(653)
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	149,823	607	415,088	565,518

8. استثمارات في شركات حليفة

يمتلك البنك استثمار نسبة 20% من حقوق التصويت في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.م)، والتي يتركز نشاطها بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري. إن أسهم شركة أدونيس للتأمين – سورية / أدير/ غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يتم الاعتراف باستثمار البنك في الاستثمارات في شركات حليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

أصدر مجلس المحاسبة والتدقيق بتاريخ 24 نيسان 2023 قرار رقم /1084/ يقتضي بتأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 – عقود التأمين حتى 1 كانون الثاني 2024، وبتاريخ 27 كانون الثاني 2025 أصدرت هيئة الإشراف على التأمين تعميم رقم 80 / ص يقتضي بإعداد البيانات المالية لشركات التأمين كما في 31 كانون الأول 2024 وفقاً للسياسات المحاسبية المعتمدة في عام 2023 وتأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين. ونتيجة لذلك استمرت الشركة بإعداد بياناتها المالية لعام 2024 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في السنوات السابقة. ليس لهذا الأمر أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

يوضح الجدول البيانات المالية ملخصاً عن المعلومات المالية لاستثمارات البنك في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.م):

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
مجموع الموجودات	**17,875,866**	19,518,729
مجموع المطلوبات	**(10,463,140)**	(12,875,968)
حقوق الملكية	**7,412,726**	6,642,761
حصة البنك من حقوق الملكية 20% (2023: 20%)	**1,482,545**	1,328,552
شهرة المحل	**72,396**	72,396
استثمارات في شركات حليفة	**1,554,941**	1,400,948
إجمالي إيرادات التأمين	**7,167,179**	3,499,384
إجمالي مصاريف التأمين	**(4,238,093)**	(1,940,831)
المصاريف العمومية والإدارية	**(3,367,534)**	(1,868,304)
إيرادات الفوائد	**296,844**	300,459
الأرباح غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	**333,461**	3,435,703
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**194,688**	-
إيرادات أخرى	**389,076**	304,594
الربح قبل الضريبة	**775,621**	3,731,005
مصروف ضريبة الدخل	**(5,656)**	(15,295)
صافي ربح السنة	**769,965**	3,715,710
بنود الدخل الشامل الآخر	**-**	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**769,965**	3,715,710
حصة البنك من صافي ربح السنة	**153,993**	743,142
حصة البنك من رسم طابع زيادة رأس المال	**-**	(240)
حصة البنك من أرباح شركات حليفة المدرج في بيان الدخل	**153,993**	742,902

ليس لدى الشركات الحليفة ارتباطات محتملة أو التزامات رأسمالية كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أسهم شركات (*)	**758,329**	254,623
	758,329	254,623

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
تحليل الموجودات المالية:		
أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية	**758,329**	254,623
	758,329	254,623

(*) يمثل المبلغ استثمار لشهبا بنك ش.م.م.ع بنسبة 5.04% في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون 12 لعام 2016. خلال عام 2024 تم زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض، و قد سدد البنك 503,705,400 ليرة سورية والتي تمثل كامل حصته من هذه الزيادة.

10. موجودات ثابتة

	المباني	*المفروشات والتجهيزات*	*الأراضي*	*سيارات*	*تحسينات مباني*	*المجموع*
2024	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
التكلفة						
كما في 1 كانون الثاني	**1,848,370**	**4,472,831**	**449,638**	**127,496**	**4,011,112**	**10,909,447**
الإضافات	**17,000**	**1,347,323**	**-**	**-**	**1,346,464**	**2,710,787**
التحويلات	**-**	**57,456**	**-**	**-**	**161,777**	**219,233**
الاستبعادات	**-**	**(68,570)**	**(9,147)**	**-**	**(47,896)**	**(125,613)**
كما في 31 كانون الأول	**1,865,370**	**5,809,040**	**440,491**	**127,496**	**5,471,457**	**13,713,854**
الاستهلاك المتراكم						
كما في 1 كانون الثاني	**307,045**	**1,771,535**	**-**	**107,384**	**1,528,525**	**3,714,489**
استهلاك السنة	**37,024**	**886,599**	**-**	**7,549**	**789,630**	**1,720,802**
الاستبعادات	**-**	**(41,961)**	**-**	**-**	**(36,184)**	**(78,145)**
كما في 31 كانون الأول	**344,069**	**2,616,173**	**-**	**114,933**	**2,281,971**	**5,357,146**
دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة						
كما في 1 كانون الثاني	**25,395**	**769,730**	**-**	**-**	**2,859,619**	**3,654,744**
الإضافات	**-**	**138,635**	**-**	**-**	**143,070**	**281,705**
التحويلات	**-**	**(57,456)**	**-**	**-**	**(161,777)**	**(219,233)**
كما في 31 كانون الأول	**25,395**	**850,909**	**-**	**-**	**2,840,912**	**3,717,216**
المشاريع قيد التنفيذ						
كما في 1 كانون الثاني	**880,754**	**124,715**	**1,900**	**-**	**3,797,039**	**4,804,408**
الإضافات	**4,000**	**590,594**	**-**	**-**	**3,623,247**	**4,217,841**
كما في 31 كانون الأول	**884,754**	**715,309**	**1,900**	**-**	**7,420,286**	**9,022,249**
صافي القيمة الدفترية						
كما في 31 كانون الأول	**2,431,450**	**4,759,085**	**442,391**	**12,563**	**13,450,684**	**21,096,173**

10. موجودات ثابتة (تتمة)

2023	*المباني*	*المفروشات والتجهيزات*	*الأراضي*	*سيارات*	*تحسينات مباني*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
التكلفة						
كما في 1 كانون الثاني	1,848,370	2,756,084	449,638	119,770	2,656,640	7,830,502
الإضافات	-	813,781	-	7,726	1,180,093	2,001,600
التحويلات	-	902,991	-	-	175,326	1,078,317
الاستبعادات	-	(25)	-	-	(947)	(972)
كما في 31 كانون الأول	1,848,370	4,472,831	449,638	127,496	4,011,112	10,909,447
الاستهلاك المتراكم						
كما في 1 كانون الثاني	270,078	1,154,665	-	90,693	1,046,094	2,561,530
استهلاك السنة	36,967	616,895	-	16,691	483,378	1,153,931
الاستبعادات	-	(25)	-	-	(947)	(972)
كما في 31 كانون الأول	307,045	1,771,535	-	107,384	1,528,525	3,714,489
دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة						
كما في 1 كانون الثاني	13,500	1,180,703	-	-	160,903	1,355,106
الإضافات	11,895	492,018	-	-	2,874,042	3,377,955
التحويلات	-	(902,991)	-	-	(175,326)	(1,078,317)
كما في 31 كانون الأول	25,395	769,730	-	-	2,859,619	3,654,744
المشاريع قيد التنفيذ						
كما في 1 كانون الثاني	670,999	116,425	1,900	-	189,914	979,238
الإضافات	209,755	8,290	-	-	3,607,125	3,825,170
كما في 31 كانون الأول	880,754	124,715	1,900	-	3,797,039	4,804,408
صافي القيمة الدفترية						
كما في 31 كانون الأول	2,447,474	3,595,741	451,538	20,112	9,139,245	15,654,110

10. موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت قيمة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 1,325,181,557 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 1,220,226,389 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

ونتيجةً للظروف الاستثنائية التي كانت تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع حوش بلاس، وفرع شارع الملك فيصل بحلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً.
وقد حصل البنك بتاريخ 14 تموز 2020 على موافقة مصرف سورية المركزي على تملك عقار في محافظة حمص لاستخدامه مقراً معتمداً لفرع المصرف الكائن في محافظة حمص بدلاً من المقر القديم ليصار إلى معاودة مباشرة الفرع لأعماله أصولاً.

إن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر، باستثناء فرع حمص، وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية. علماً أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تغطي النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء الحريق أو السرقة أو موجودات الفرع أو المبنى ولا تشمل تعويض الأضرار المتعلقة بالظروف الاستثنائية.

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

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
حمص	**50,261**	51,746
حوش بلاس	**10**	16
الرصيد في 31 كانون الأول	**50,271**	51,762

11. موجودات غير ملموسة

	برامج الكمبيوتر	
	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
التكلفة		
كما في 1 كانون الثاني	**301,506**	261,106
الإضافات	**100,466**	-
التحويلات	**-**	40,400
كما في 31 كانون الأول	**401,972**	301,506
الإطفاء المتراكم		
كما في 1 كانون الثاني	**149,622**	100,581
الإضافات	**56,898**	49,041
كما في 31 كانون الأول	**206,520**	149,622
دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة		
كما في 1 كانون الثاني	**1,989,397**	1,778,610
الإضافات	**69,559**	251,187
الاستبعادات	**(2,050,911)**	-
التحويلات	**-**	(40,400)
كما في 31 كانون الأول	**8,045**	1,989,397
صافي القيمة الدفترية		
كما في 31 كانون الأول	**203,497**	2,141,281

12.حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

	حق استخدام الأصول - مباني	***التزامات عقود الإيجار***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	**2,164,523**	**304,199**
الإضافات	**1,931,000**	**1,931,000**
الدفعات	**-**	**(2,096,000)**
مصروف الاستهلاك	**(1,096,473)**	**-**
مصروف الفوائد	**-**	**10,480**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	**2,999,050**	**149,679**

	حق استخدام الأصول - مباني	*التزامات عقود الإيجار*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	758,090	319,286
الإضافات	2,142,152	2,142,152
الدفعات	-	(2,175,140)
مصروف الاستهلاك	(735,719)	-
مصروف الفوائد	-	17,901
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	2,164,523	304,199

13. موجودات أخرى

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة	**820,840**	1,073,548
فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف	**77,301**	203,425
مصاريف مدفوعة مقدماً	**3,573,238**	1,628,431
مخزون قرطاسية ومطبوعات	**473,294**	214,191
عقار تحت التسوية (*)	**124,453**	124,453
تأمينات قابلة للاسترداد	**31,044**	31,044
عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة (**)	**5,762**	6,762
شيكات المقاصة	**-**	18,490
أرصدة مدينة أخرى	**571,478**	56,446
	5,677,410	3,356,790

13. موجودات أخرى (تتمة)

(*) يمثل هذا البند عقار آلت ملكيته للبنك. لم يحصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على حيازة هذا العقار حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل البنك استيفاءً لديون متعثرة ولم يتمكن من تصفيتها خلال المهلة القانونية المحددة مبلغ وقدره 5,761,793 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 6,761,793 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

14. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 الفقرة 1 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل الوديعة المجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
أرصدة بالليرة السورية	**216,640**	216,640
أرصدة بالدولار الأمريكي	**109,240,811**	101,148,600
	109,457,451	101,365,240

إن الحركة الحاصلة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني	**101,365,240**	24,493,270
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**8,092,211**	76,871,970
	109,457,451	101,365,240

15. ودائع المصارف

	مصارف محلية	*مصارف خارجية*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2024			
حسابات جارية	**2,998,032**	**-**	**2,998,032**
ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر	**500,000**	**-**	**500,000**
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر	**82,000,000**	**-**	**82,000,000**
تأمينات كفالات تجارية	**-**	**6,285,797**	**6,285,797**
	85,498,032	**6,285,797**	**91,783,829**
2023			
حسابات جارية	333,541	-	333,541
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر	3,000,000	-	3,000,000
تأمينات كفالات تجارية	-	6,124,400	6,124,400
	3,333,541	6,124,400	9,457,941

16. ودائع العملاء

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
حسابات جارية وتحت الطلب	**351,584,871**	367,766,881
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**51,041,654**	22,475,248
ودائع مجمدة	**878,146**	788,055
	403,504,671	391,030,184

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 351,584,871,038 ليرة سورية أي ما نسبته 87.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل مبلغ 367,766,881,582 ليرة سورية أي ما نسبته 94.05% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت ودائع القطاع العام 1,009,563,566 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل مبلغ 756,136,457 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الحسابات المجمدة 878,146,367 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل مبلغ 788,054,756 ليرة سورية أي ما نسبته 0.20% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الحسابات الخامدة 136,313,580,073 ليرة سورية أي ما نسبته 33.78% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل مبلغ 134,334,131,335 ليرة سورية أي ما نسبته 34.35% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

17. تأمينات نقديـة

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	**9,109,961**	6,756,409
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	**3,174,843**	2,545,980
أخرى	**6,661,824**	3,851,361
	18,946,628	13,153,750

18. ضريبة الدخل

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
الربح قبل الضريبة	**16,492,918**	598,727,635
يضاف:		
استهلاك المباني	**37,024**	36,967
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)	**-**	554,185
خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة (إيضاح 11)	**2,050,911**	-
مخصص أعباء ضريبية محتملة (إيضاح 19)	**873,778**	-
مؤونة مركز القطع التشغيلي (إيضاح 19)	**155,500**	287,200
ينزل:		
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	**(63,763,439)**	(608,646,151)
حصة البنك من أرباح شركات حليفة (إيضاح 8)	**(153,993)**	(742,902)
القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للبنك ومعدة لممارسة العمل	**(406)**	(406)
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)	**(1,141,759)**	-
الخسارة الضريبية (**)	**(45,449,466)**	(9,783,472)

(*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 857/16/ص تاريخ 18 شباط 2024 تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى و الثانية (التعرضات الائتمانية المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(**) بلغت الخسارة الضريبية مبلغ 45,449,465,846 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل مبلغ 9,783,470,774 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

- فيما يلي رصيد الخسائر الضريبية المدورة كما في 31 كانون الأول 2024:

السنة	***الخسائر الضريبية المدورة***
	ليرة سورية
2020	(404,151,593)
2021	(10,792,931,270)
2022	(6,855,745,891)
2023	(9,783,470,774)
2024	(45,449,465,846)
	(73,285,765,374)

18. ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2020: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 16 تشرين الأول 2023 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 404,151,593 ليرة سورية. واعترض البنك على هذا التكليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 254/ح/2 بتاريخ 13 كانون الأول 2023 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 404,151,593 ليرة سورية.

- عام 2021: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات الضريبية وكلف البنك بتاريخ 16 تشرين الأول 2023 فكانت النتيجة خسارة بمبلغ 10,792,931,270 ليرة سورية. واعترض البنك على هذا التكليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم 255/ح/2 بتاريخ 13 كانون الأول 2023 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 10,792,931,270 ليرة سورية.

- مازالت البيانات الضريبية لعامي 2022 و2023 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

- قررت إدارة البنك منذ عام 2020 عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

- لم يحقق البنك أي إيرادات خارجية خلال عامي 2024 و2023، ونتيجة لذلك لا يوجد ضريبة على رؤوس الأموال المتداولة في الخارج.

19. مخصصات متنوعة

	الرصيد في 1 كانون الثاني	*المكون خلال السنة*	*ما تم رده خلال السنة*	*المستخدم خلال السنة*	*فروقات أسعار الصرف*	*الرصيد في 31 كانون الأول*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2024						
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	**416,200**	**155,500**	**-**	**-**	**-**	**571,700**
مخصص أعباء ضريبية محتملة (**)	**-**	**873,778**	**-**	**(62,693)**	**-**	**811,085**
	416,200	**1,029,278**	**-**	**(62,693)**	**-**	**1,382,785**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة	**120**	**342**	**-**	**-**	**-**	**462**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف	**40,568,940**	**-**	**(558,580)**	**-**	**1,627,468**	**41,637,828**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن	**24,650**	**-**	**(24,294)**	**-**	**141**	**497**
	40,593,710	**342**	**(582,874)**	**-**	**1,627,609**	**41,638,787**
	41,009,910	**1,029,620**	**(582,874)**	**(62,693)**	**1,627,609**	**43,021,572**

	الرصيد في 1 كانون الثاني	*المكون خلال السنة*	*ما تم رده خلال السنة*	*المستخدم خلال السنة*	*فروقات أسعار الصرف*	*الرصيد في 31 كانون الاول*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2023						
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	129,000	287,200	-	-	-	416,200
	129,000	287,200	-	-	-	416,200
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات الائتمانية غير المستغلة	2,472	-	(2,352)	-	-	120
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف	10,260,831	-	(3,059,094)	-	33,367,203	40,568,940
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة مع الزبائن	6,058	7,639	-	-	10,953	24,650
	10,269,361	7,639	(3,061,446)	-	33,378,156	40,593,710
	10,398,361	294,839	(3,061,446)	-	33,378,156	41,009,910

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م ن/ ب4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) قامت إدارة البنك خلال عام 2024 بتشكيل مخصص لأعباء ضريبية محتمل سدادها بقيمة 811,058,200 ليرة سورية، حيث تبلغ البنك بتاريخ 4 كانون الأول 2024 إخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور عن عام 2023 دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية وتسجيل مخصص مقابل هذه المطالبة الضريبية كما في 31 كانون الأول 2024.

19. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن توزيع أرصدة حسابات خارج الميزانية (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2024

	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	**36,190,657**	**-**	**-**	**36,190,657**
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	**64,500,654**	**208,096,446**	**-**	**272,597,100**
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	**719,787**	**-**	**-**	**719,787**
متعثر / غير عاملة	**-**	**-**	**34,312,438**	**34,312,438**
المجموع	**101,411,098**	**208,096,446**	**34,312,438**	**343,819,982**

2023

	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	33,843,003	-	-	33,843,003
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	54,420,952	202,784,477	-	257,205,429
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	669,538	-	-	669,538
متعثر / غير عاملة	-	-	33,433,440	33,433,440
المجموع	88,933,493	202,784,477	33,433,440	325,151,410

إن الحركة الحاصلة على أرصدة حسابات خارج الميزانية (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) خلال السنة كانت كما يلي:

2024

	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**88,933,493**	**202,784,477**	**33,433,440**	**325,151,410**
التغير خلال السنة	**10,438,511**	**(52,159)**	**(1,658)**	**10,384,694**
المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**2,039,094**	**5,364,128**	**880,656**	**8,283,878**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024 (*)	**101,411,098**	**208,096,446**	**34,312,438**	**343,819,982**

2023

	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	24,514,980	46,741,163	8,605,261	79,861,404
التغير خلال السنة	6,807,557	(86,722)	(3,290,222)	3,430,613
المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 2	(728,366)	728,366	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
تعديلات فروقات أسعار الصرف	58,339,322	155,401,670	28,118,401	241,859,393
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	88,933,493	202,784,477	33,433,440	325,151,410

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 34,312,438,337 ليرة سورية، أي مانسبته (9.98%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل مبلغ 33,433,440,034 ليرة سورية، أي ما نسبته (10.28%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023.

19. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة حسابات خارج الميزانية (التسهيلات غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) هي كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	***المرحلة الثانية***	***المرحلة الثالثة***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	**258,458**	**10,011,984**	**30,323,268**	**40,593,710**
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**(25,037)**	**(535,474)**	**(22,021)**	**(582,532)**
المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**18,455**	**788,247**	**820,907**	**1,627,609**
الرصيد في 31 كانون الأول 2024(*)	**251,876**	**10,264,757**	**31,122,154**	**41,638,787**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	65,401	2,333,481	7,870,479	10,269,361
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	2,502	233,912	(3,290,221)	(3,053,807)
المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 2	(2,401)	2,401	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
تعديلات فروقات أسعار الصرف	192,956	7,442,190	25,743,010	33,378,156
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	258,458	10,011,984	30,323,268	40,593,710

(*) بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره 3,443,566,181 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 3,357,094,540 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. وقد قام البنك بتشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف اللبنانية بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022 حيث بلغت هذه المخصصات مبلغاً وقدره 253,282,902 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة مقابل مبلغ 246,922,696 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.36% من إجمالي هذه الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023.

20. مطلوبات أخرى

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء	**1,022,681**	358,840
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – مصارف	**5,457,529**	16,274
شيكات مصرفية ومصدقة	**8,547,499**	40,024,148
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	**3,875,862**	1,175,180
المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى	**2,531,417**	2,945,147
أرصدة دائنة أخرى	**28,767**	1,581,095
	21,463,755	46,100,684

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.
تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). تشكل هذه الفئة 100% من رأس مال البنك كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل ما نسبته 40.13% من رأس مال البنك كما في 31 كانون الأول 2023.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي اسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). لا تشكل هذه الفئة أي نسبة من رأس مال البنك كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل ما نسبته 59.87% من رأس مال البنك كما في 31 كانون الأول 2023.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفق اوضاعها بزيادة رأس مالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات الى أربع سنوات. في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63 والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام 2014، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية عام 2015. ينتظر البنك صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

إن أسهم البنك البالغة 61,200,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

	عدد الاسهم	***دولار أمريكي***	***ليرة سورية***
راس المال المدفوع بالليرة السورية	**34,929,105**	**-**	**3,492,910,500**
راس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	**26,270,895**	**71,222,794**	**2,627,089,500**
	61,200,000	**71,222,794**	**6,120,000,000**

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

قام البنك بتاريخ 25 نيسان 2024 بتحويل كامل مركز القطع البنيوي المحمول بالدرهم الإماراتي والبالغ 42,021,500 درهم إماراتي إلى 11,418,886 دولار أمريكي، ليصبح مركز القطع البنيوي بالدولار الأمريكي بعد عملية التحويل 63,729,824 دولار أمريكي، ولم ينجم عن عملية التحويل أي أرباح او خسائر محققة حيث أن المبلغ تم تحويله بسعر صرف وقدره 3.68 درهم إماراتي لكل 1 دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي مركز القطع البنيوي بالعملات الأجنبية في نهاية السنة والذي تم تشكيله بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 وتعديلاته:

مركز القطع	*الرصيد في 31 كانون الأول 2023*	*المحول من الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي خلال السنة*	*الرصيد في 31 كانون الأول 2024*
الدولار الأمريكي	**52,310,938**	**11,418,886**	**63,729,824**
الدرهم الإماراتي	**42,021,500**	**(42,021,500)**	**-**

22. الاحتياطيات

- احتياطي قانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
الربح قبل الضريبة	**16,492,918**	598,727,635
ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	**(63,763,439)**	(608,646,151)
	(47,270,521)	(9,918,516)
احتياطي قانوني 10%	**-**	-

لم يتم اقتطاع احتياطي قانوني خلال عامي 2024 و2023 لعدم وجود أرباح قابلة للاقتطاع خلال العامين بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنيوي غير المحققة.

- احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
الربح قبل الضريبة	**16,492,918**	598,727,635
ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	**(63,763,439)**	(608,646,151)
	(47,270,521)	(9,918,516)
احتياطي خاص 10%	**-**	-

لم يتم اقتطاع احتياطي خاص خلال عامي 2024 و2023 لعدم وجود أرباح قابلة للاقتطاع خلال العامين بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنيوي غير المحققة.

23. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب1 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الارباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن اعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

24. الفوائد الدائنة

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
شركات كبرى وصغيرة ومتوسطة		
قروض وسلف	**22,374,752**	12,117,242
حسابات جارية مدينة	**236,704**	271,185
أفراد وقروض عقارية		
قروض وسلف	**2,641,306**	1,794,615
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	**309,911**	1,346,370
	25,562,673	15,529,412

25. الفوائد المدينة

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
ودائع مصارف محلية	**6,715,566**	16,274
ودائع العملاء لأجل وخاضعة لإشعار	**4,674,890**	1,946,492
خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم	**-**	10,914
فوائد على التزامات عقود الإيجار	**10,480**	17,901
	11,400,936	1,991,581

26. العمولات والرسوم الدائنة

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
عمولات ورسوم تسهيلات ائتمانية مباشرة	**528,373**	258,602
عمولات ورسوم تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	**1,162,740**	1,075,804
عمولات ورسوم الخدمات المصرفية	**4,005,049**	2,678,913
	5,696,162	4,013,319

27. العمولات والرسوم المدينة

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك	**2,132,744**	36,182
عمولات ورسوم حوالات	**16,070**	6,098
	2,148,814	42,280

28. (خسائر) إيرادات أخرى

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
(خسائر) أرباح بيع موجودات ثابتة	**(44,636)**	500
إيرادات أخرى	**17,229**	33,598
	(27,407)	34,098

29. نفقات الموظفين

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
رواتب وأجور	**13,355,326**	8,902,649
منافع	**3,256,817**	2,369,104
علاوات	**3,096,362**	636,658
مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية	**1,036,733**	478,835
تنقلات وسفر	**750,448**	462,880
تأمين صحي	**679,759**	329,718
مصاريف تدريب الموظفين	**110,092**	68,016
تعويضات نهاية الخدمة	**41,837**	3,041
أخرى	-	44,410
	22,327,374	13,295,311

30. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

	2024			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**(111,479)**	**-**	**-**	**(111,479)**
الأرصدة لدى المصارف	**281,264**	**-**	**26,431,835**	**26,713,099**
الإيداعات لدى المصارف	**98**	**-**	**-**	**98**
التسهيلات الائتمانية المباشرة	**(754,162)**	**(75,174)**	**177,508**	**(651,828)**
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	**(25,037)**	**(535,474)**	**(22,021)**	**(582,532)**
	(609,316)	**(610,648)**	**26,587,322**	**25,367,358**

	2023			
	المرحلة الأولى	*المرحلة الثانية*	*المرحلة الثالثة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	17,174	-	-	17,174
الأرصدة لدى المصارف	50,331	-	14,335,620	14,385,951
التسهيلات الائتمانية المباشرة	90,429	40,264	(122,012)	8,681
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	2,502	233,912	(3,290,221)	(3,053,807)
	160,436	274,176	10,923,387	11,357,999

31. مصاريف تشغيلية أخرى

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
محروقات	**5,056,046**	3,177,490
مصاريف أنظمة المعلومات	**3,793,736**	828,605
صيانة	**1,603,229**	787,833
استشارات ورسوم قانونية	**1,407,981**	363,837
تنظيف وحراسة وخدمات	**726,200**	273,533
بريد وهاتف وتلكس وانترنت	**632,231**	300,306
قرطاسية ومطبوعات	**630,545**	294,869
رسوم وأعباء حكومية	**562,427**	161,702
المنافع	**499,918**	128,242
ضيافة	**490,715**	343,690
إشتراكات	**387,871**	220,662
تعويضات أعضاء مجلس إدارة (إيضاح 34)	**377,626**	98,000
إعلانات	**365,634**	142,545
مصاريف تأمين	**362,093**	270,246
مصاريف بطاقات الائتمان	**254,358**	117,863
إيجارات	**143,441**	52,691
أخرى	**231,767**	147,584
	17,525,818	7,709,698

32. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم احتساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائم خلال السنة وذلك كما يلي:

	2024	*2023*
صافي ربح السنة (ليرة سورية)	**16,492,917,509**	598,727,634,107
وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة	**61,200,000**	61,200,000
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)	**269.49**	9,783.13

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

33. النقد وما في حكمه

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

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)	**290,204,559**	323,764,603
يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل الفوائد المعلقة	**960,371,219**	815,475,119
ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر	**(3,498,032)**	(333,541)
	1,247,077,746	1,138,906,181

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لاتعتبر جزء من النقد وما في حكمه (الإيضاح 4).

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

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

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
رواتب ومكافآت	**3,983,214**	3,627,242
ميزات ومنافع قصيرة الأجل	**2,953,634**	1,249,614
	6,936,848	4,876,856

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

	بنك بيمو السعودي الفرنسي	*بنك الائتمان الأهلي*	*بنك بيمو ش.م.ل*	*بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر*	*أعضاء مجلس الإدارة*	*شركة أدير سورية*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2024							
بنود داخل بيان المركز المالي							
أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية	**15,071,488**	**85,106,824**	**864,491,304**	**-**	**-**	**-**	**964,669,616**
أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة	**-**	**-**	**(9,930,971)**	**-**	**-**	**-**	**(9,930,971)**
مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**320,304**	**320,304**
حق استخدام الأصول	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**181,290**	**181,290**
ودائع المصارف - حسابات جارية	**(2,420,548)**	**(5,361)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,425,909)**
ودائع المصارف - حسابات لأجل	**(37,000,000)**	**-**	**-**	**(5,000,000)**	**-**	**-**	**(42,000,000)**
ودائع العملاء - حسابات جارية	**-**	**-**	**-**	**-**	**(48,315)**	**(1,333,320)**	**(1,381,635)**
ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق إشعار	**-**	**-**	**-**	**-**	**(30,075)**	**(526,000)**	**(556,075)**
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى	**(3,819,863)**	**-**	**-**	**(148,630)**	**(325)**	**(9,263)**	**(3,978,081)**
مصاريف مستحقة غير مدفوعة - مطلوبات أخرى	**(127,679)**	**-**	**-**	**-**	**(187,000)**	**-**	**(314,679)**
التزامات عقود الإيجار	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(149,679)**	**(149,679)**
عناصر بيان الدخل							
فوائد وعمولات دائنة	**7,000**	**5,000**	**-**	**-**	**1,921**	**10,340**	**24,261**
فوائد وعمولات مدينة	**(4,029,568)**	**(711,952)**	**-**	**(148,630)**	**(1,409)**	**(77,923)**	**(4,969,482)**
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(277,182)**	**(277,182)**
مصاريف الموظفين - تأمين صحي	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(618,843)**	**(618,843)**
استهلاك حق استخدام الأصول	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(327,744)**	**(327,744)**
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 31)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(377,626)**	**-**	**(377,626)**
فوائد التزامات عقود الإيجار	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10,480)**	**(10,480)**

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل.

34. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

	بنك بيبلوس ش.م.ل	*بنك بيبلوس أوربا*	*أعضاء مجلس الإدارة*	*شركة أدير لبنان*	*شركة أدير سورية*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2023						
بنود داخل بيان المركز المالي						
أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية	800,608,992	757	-	-	-	800,609,749
أرصدة لدى المصارف - فوائد معلقة	(9,195,218)	-	-	-	-	(9,195,218)
مصاريف مدفوعة مقدماً - موجودات أخرى	-	-	-	-	294,387	294,387
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	509,034	509,034
ودائع العملاء - حسابات جارية	-	-	(49,580)	(654,335)	(1,361,002)	(2,064,917)
ودائع العملاء - حسابات لأجل أو لسابق اشعار	-	-	(29,075)	(57,654)	(620,075)	(706,804)
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مطلوبات أخرى	-	-	(785)	(2,871)	(5,777)	(9,433)
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات - مطلوبات أخرى	(39,576)	-	-	-	-	(39,576)
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	(304,199)	(304,199)
بنود خارج بيان المركز المالي						
كفالات	3,357,095	-	-	-	-	3,357,095
عقود مقايضة	39,576	-	-	-	-	39,576
عناصر بيان الدخل						
فوائد وعمولات دائنة	-	-	1,386	44	3,494	4,924
فوائد وعمولات مدينة	-	-	(2,816)	(6,223)	(88,414)	(97,453)
فوائد وعمولات مدينة - خسائر عقود مقايضة	(10,914)	-	-	-	-	(10,914)
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين	-	-	-	-	(269,001)	(269,001)
مصاريف الموظفين - تأمين صحي	-	-	-	-	(305,675)	(305,675)
استهلاك حق استخدام الأصول	-	-	-	-	(253,447)	(253,447)
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 31)	-	-	(98,000)	-	-	(98,000)
فوائد عقود الإيجار	-	-	-	-	(17,902)	(17,902)

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل.

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام 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 للإستحقاق.

تدرج القيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.

المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

		2024				***2023***			
	إيضاح	***المستوى الأول*** ***آلاف الليرات السورية***	***المستوى الثاني*** ***آلاف الليرات السورية***	***المستوى الثالث*** ***آلاف الليرات السورية***	***المجموع*** ***آلاف الليرات السورية***	*المستوى الأول* *آلاف الليرات السورية*	*المستوى الثاني* *آلاف الليرات السورية*	*المستوى الثالث* *آلاف الليرات السورية*	*المجموع* *آلاف الليرات السورية*
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*)	9	**-**	**-**	**758,329**	**758,329**	-	-	254,623	254,623
المجموع		**-**	**-**	**758,329**	**758,329**	-	-	254,623	254,623

(*) تم قياس القيمة العادلة بناء على معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية التي لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق، وتمثل هذه الموجودات المالية استثمار للبنك في مؤسسة ضمان القروض.

لا توجد أي تحويلات ما بين المستويات الأول والثاني والثالث خلال السنة.

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

	2024		*2023*	
	القيمة الدفترية	***القيمة العادلة***	*القيمة الدفترية*	*القيمة العادلة*
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الموجودات المالية				
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**285,879,151**	**285,879,151**	309,905,056	309,905,056
أرصدة لدى المصارف	**796,583,959**	**796,583,959**	688,250,540	688,250,540
إيداعات لدى المصارف	**999,902**	**998,962**	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	**117,292,530**	**116,865,299**	116,036,809	114,280,896
استثمارات في شركات حليفة	**1,554,941**	**1,554,941**	1,400,948	1,400,948
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**109,457,451**	**109,457,451**	101,365,240	101,365,240
مجموع الموجودات المالية	**1,311,767,934**	**1,311,339,763**	1,216,958,593	1,215,202,680
المطلوبات المالية				
ودائع المصارف	**91,783,829**	**91,603,772**	9,457,941	9,457,941
ودائع العملاء	**403,504,671**	**403,835,678**	391,030,184	391,036,595
تأمينات نقدية	**18,946,628**	**18,946,628**	13,153,750	13,153,750
مجموع المطلوبات المالية	**514,235,128**	**514,386,078**	413,641,875	413,648,286

36. إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للبنك تحملها أو القبول بها.

إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

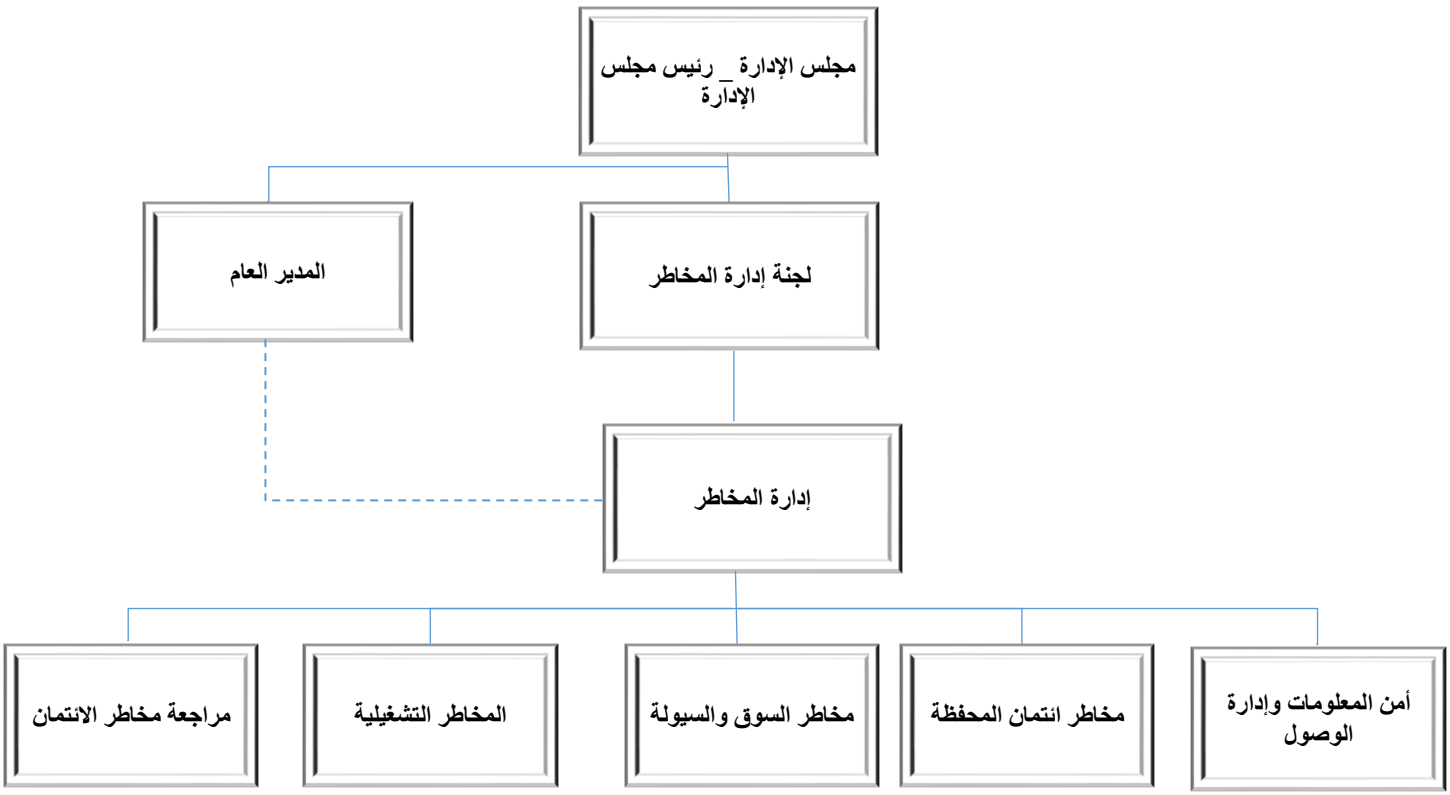
الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التقيد بالانظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الانشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



تتوضع إدارة المخاطر في صلب الهيكل التنظيمي للبنك حيث تحتك بكافة خطوط العمل بالإضافة إلى الأقسام المساعدة وهي منظمة على ثلاثة مستويات:

1. المستوى الاستراتيجي: ويتمثل بالدور الذي يلعبه مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه، إضافة إلى لجان الإدارة العليا وتحديداً اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطاليب.

2. المستوى التحليلي: ويتمثل بقسم إدارة المخاطر المسؤول عن ترجمة توجيهات لجان إدارة المخاطر المختلفة إلى سياسات وإجراءات والقيام بشكل دوري بقياس ومراقبة المخاطر المختلفة ورفع تقارير بهذه المخاطر للجان المناسبة.

3. المستوى التقني: ويتمثل بإدارة المخاطر من مصدر نشوئها ضمن الوحدات المختلفة للبنك. إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن اتخاذ القرار المتعلق باختيار أي من المخاطر التي سيتم تحملها وأي منها سيتم تخفيفها، وبما يتفق مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الموضوعة من قبل قسم إدارة المخاطر.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة:

تقع على عاتق مجلس الإدارة (المجلس) المسؤولية الرئيسية في فهم ومعرفة المخاطر التي يتعرض لها البنك، والتأكد من أن هذه المخاطر تتم إدارتها بالشكل الأنسب وذلك من خلال:

1. وضع واعتماد ومراجعة فلسفة إدارة المخاطر في البنك وإجراءاتها.
2. تحديد مستوى المخاطر المقبول (Risk Appetite).
3. التأكد من أن البنك يمتلك الأنظمة المناسبة لإدارة ومراقبة المخاطر.
4. مراقبة مخاطر البنك وتغيراتها.
5. مراجعة جودة المحفظة الائتمانية للبنك.
6. مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الامتثال المعدة من قبل وحدة الامتثال في البنك.

تقوم لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمساعدته في تحمل مسؤولياته الخاصة بإدارة المخاطر، من خلال القيام بصورة دورية بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في مجال إدارة مخاطر البنك؛ تأمين نزاهة وملاءمة قسم إدارة المخاطر؛ مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها؛ التأكد من كفاية رأس مال البنك؛ استعراض تقارير المخاطر ومستويات التحمل ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة.

- إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي:

قسم إدارة المخاطر في البنك يتحمل مسؤولية إعداد وتحديث سياسات وإجراءات المخاطر ليتم اعتمادها من مجلس الادارة عبر لجنة ادارة المخاطر؛ ضمان الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالتنسيق مع التدقيق الداخلي؛ تطبيق توصيات اتفاقية بازل 2 في البنك؛ إعداد تقارير المخاطر الدورية ليتم رفعها للجنة إدارة المخاطر؛ ووضع وتطبيق مجموعة من مقاييس المخاطر والتقارير وكذلك حدود المخاطر لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة ومراقبة الامتثال لتلك الحدود. (تفاصيل الواجبات والمسؤوليات الموكلة لقسم إدارة المخاطر مذكورة أدناه تحت أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك).

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.
تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.
يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة واللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطاليب يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات البنك كافة.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي ممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.
حددت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9

خلال عام 2019 قام البنك بشراء نظام خاص بتصنيف العملاء واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمت موائمة المنهجيات والطرق الإحصائية والنماذج المستخدمة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 لعام 2019 بحيث يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي، وترتكز منهجية حسابها على المعاملات التالية:

- احتمال التعثر Probability of Default (PD).
- الخسارة عند التعثر Loss Given Default (LGD).
- قيمة التعرض عند التعثر Exposure at Default (EAD).

حساب احتمال التعثر (Probability of Default)

تم بناء نموذج حساب احتمال التعثر بمواءمة وربط المعلومات التاريخية عن المخاطر المرتبطة بالتعرضات الائتمانية مع خصائص ومتطلبات نظام التصنيف الائتماني الداخلي ومن ثم تم تحليل الانتقال بين الدرجات (أو المراحل تبعاً لنوع المحفظة) لحساب معدلات التعثر واحتمال التعثر حيث تم معايرة معدلات التعثر المحسوبة وفق المعلومات المستقبلية (Forward-Looking) بإدراج مؤشرات الاقتصاد الكلي (Macroeconomic Indicator) مع أخذ الحدود الدنيا المحددة من قبل مصرف سورية المركزي بعين الاعتبار.

حساب معدل الخسارة عند التعثر (Loss Given Default)

تم استخدام الحدود المنصوص عليها في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4)، وقد تم حساب معدل الخسارة عند التعثر(LGD) لكل عميل كنسبة من التعرض عند التعثر EAD حيث ارتبطت هذه النسبة بنوع المحفظة التي ينتمي لها العميل ونوع الضمان المقدم من قبله لتغطية التعرض الائتماني.

حساب مبلغ التعرض عند التعثر (Exposure at Default)

تم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر وذلك بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2)، في حين تم تقدير التعرض عند التعثر بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس مطروحاً منه الفوائد المعلقة بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3)، كما تم استخدام معاملات التحويل الائتماني لتقدير قيمة التعرض الائتماني، وذلك بالاستناد إلى الحدود الدنيا المذكورة ضمن قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 لعام 2019.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبة المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطرعامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

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

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
بنود داخل بيان المركز المالي		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**285,879,151**	309,905,056
أرصدة لدى المصارف	**796,583,959**	688,250,540
أيداعات لدى المصارف	**999,902**	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	**117,292,530**	116,036,809
الشركات الكبرى	*86,228,246*	*56,797,155*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*19,144,937*	*48,653,513*
القروض العقارية	*7,709,684*	*8,335,523*
الأفراد	*4,209,663*	*2,250,618*
موجودات أخرى	**959,533**	1,338,458
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**109,457,451**	101,365,240
	1,311,172,526	1,216,896,103
بنود خارج بيان المركز المالي		
كفالات نيابة عن العملاء:	**7,077,346**	14,265,596
دفع	*718,532*	*667,732*
حسن تنفيذ	*3,341,590*	*3,336,851*
أخرى	*3,017,224*	*10,261,013*
كفالات نيابة عن البنوك	**275,451,183**	268,381,042
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	**6,437,584**	-
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	**13,215,082**	1,911,062
	302,181,195	284,557,700
إجمالي المخاطر الائتمانية	**1,613,353,721**	1,501,453,803

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

	إجمالي قيمة التعرض	*تأمينات نقدية*	*عقارات*	*إجمالي قيمة الضمانات*	*صافي التعرض بعد الضمانات*	*مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2024						
بنود داخل بيان المركز المالي						
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**286,170,942**	**-**	**-**	**-**	**286,170,942**	**291,791**
أرصدة لدى المصارف	**970,302,190**	**-**	**-**	**-**	**970,302,190**	**163,787,260**
إيداعات لدى المصارف	**1,000,000**	**-**	**-**	**-**	**1,000,000**	**98**
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**501,496,233**	**469,256**	**99,047,904**	**99,517,160**	**401,979,073**	**87,136,449**
الشركات الكبرى	*468,047,790*	*-*	*73,361,743*	*73,361,743*	*394,686,047*	*86,484,485*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*20,210,794*	*464,583*	*17,121,576*	*17,586,159*	*2,624,635*	*233,098*
القروض العقارية	*7,770,107*	*-*	*7,141,078*	*7,141,078*	*629,029*	*20,779*
الأفراد	*5,467,542*	*4,673*	*1,423,507*	*1,428,180*	*4,039,362*	*398,087*
موجودات أخرى	**959,533**	**-**	**-**	**-**	**959,533**	**-**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**109,457,451**	**-**	**-**	**-**	**109,457,451**	**-**
	1,869,386,349	**469,256**	**99,047,904**	**99,517,160**	**1,769,869,189**	**251,215,598**
بنود خارج بيان المركز المالي						
كفالات نيابة عن العملاء:	**7,077,843**	**577,971**	**1,030,600**	**1,608,571**	**5,469,272**	**497**
دفع	*718,545*	*552,680*	*125,000*	*677,680*	*40,865*	*13*
حسن تنفيذ	*3,341,810*	*25,291*	*504,665*	*529,956*	*2,811,854*	*220*
أخرى	*3,017,488*	*-*	*400,935*	*400,935*	*2,616,553*	*264*
كفالات نيابة عن البنوك	**317,089,011**	**-**	**-**	**-**	**317,089,011**	**41,637,828**
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	**6,437,872**	**-**	**-**	**-**	**6,437,872**	**288**
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	**13,215,256**	**-**	**-**	**-**	**13,215,256**	**174**
	343,819,982	**577,971**	**1,030,600**	**1,608,571**	**342,211,411**	**41,638,787**
إجمالي المخاطر الائتمانية	**2,213,206,331**	**1,047,227**	**100,078,504**	**101,125,731**	**2,112,080,600**	**292,854,385**

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	إجمالي قيمة التعرض	*تأمينات نقدية*	*عقارات*	*إجمالي قيمة الضمانات*	*صافي التعرض بعد الضمانات*	*مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2023						
بنود داخل بيان المركز المالي						
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	310,281,443	-	-	-	310,281,443	376,387
أرصدة لدى المصارف	824,671,094	-	-	-	824,671,094	127,225,336
تسهيلات ائتمانية مباشرة	433,120,135	9,196	90,728,385	90,737,581	342,382,554	81,608,377
الشركات الكبرى	*371,278,175*	-	*35,623,721*	*35,623,721*	*335,654,454*	*80,366,464*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*49,606,667*	-	*45,616,343*	*45,616,343*	*3,990,324*	*324,887*
القروض العقارية	*8,727,476*	-	*8,521,503*	*8,521,503*	*205,973*	*351,508*
الأفراد	*3,507,817*	*9,196*	*966,818*	*976,014*	*2,531,803*	*565,518*
موجودات أخرى	1,338,458	-	-	-	1,338,458	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	101,365,240	-	-	-	101,365,240	-
	1,670,776,370	9,196	90,728,385	90,737,581	1,580,038,789	209,210,100
بنود خارج بيان المركز المالي						
كفالات نيابة عن العملاء:	14,290,246	537,771	782,917	1,320,688	12,969,558	24,650
دفع	*668,295*	*512,480*	-	*512,480*	*155,815*	*563*
حسن تنفيذ	*3,347,688*	*25,291*	*82,295*	*107,586*	*3,240,102*	*10,837*
أخرى	*10,274,263*	-	*700,622*	*700,622*	*9,573,641*	*13,250*
كفالات نيابة عن البنوك	308,949,982	-	-	-	308,949,982	40,568,940
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	1,911,182	-	-	-	1,911,182	120
	325,151,410	537,771	782,917	1,320,688	323,830,722	40,593,710
إجمالي المخاطر الائتمانية	1,995,927,780	546,967	91,511,302	92,058,269	1,903,869,511	249,803,810

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلة الثالثة

	إجمالي قيمة التعرض	*عقارات*	*إجمالي قيمة الضمانات*	*صافي التعرض بعد الضمانات*	*مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2024					
بنود داخل بيان المركز المالي					
أرصدة لدى المصارف	**869,131,711**	**-**	**-**	**869,131,711**	**163,402,271**
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**387,691,913**	**3,885,483**	**3,885,483**	**383,806,430**	**87,095,206**
الشركات الكبرى	*385,052,865*	*3,563,222*	*3,563,222*	*381,489,643*	*86,451,733*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*1,312,046*	*316,282*	*316,282*	*995,764*	*226,261*
القروض العقارية	*65,093*	*5,979*	*5,979*	*59,114*	*19,767*
الأفراد	*1,261,909*	*-*	*-*	*1,261,909*	*397,445*
	1,256,823,624	**3,885,483**	**3,885,483**	**1,252,938,141**	**250,497,477**
بنود خارج بيان المركز المالي					
كفالات نيابة عن البنوك	**34,312,438**	**-**	**-**	**34,312,438**	**31,122,154**
	34,312,438	**-**	**-**	**34,312,438**	**31,122,154**
إجمالي المخاطر الائتمانية	**1,291,136,062**	**3,885,483**	**3,885,483**	**1,287,250,579**	**281,619,631**

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	إجمالي قيمة التعرض	*عقارات*	*إجمالي قيمة الضمانات*	*صافي التعرض بعد الضمانات*	*مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2023					
بنود داخل بيان المركز المالي					
أرصدة لدى المصارف	805,130,764	-	-	805,130,764	127,121,659
تسهيلات ائتمانية مباشرة	318,162,590	1,770,858	1,770,858	316,391,732	80,816,003
الشركات الكبرى	*315,628,239*	*1,169,218*	*1,169,218*	*314,459,021*	*80,156,226*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*1,107,552*	*406,579*	*406,579*	*700,973*	*154,022*
القروض العقارية	*317,518*	*195,061*	*195,061*	*122,457*	*90,667*
الأفراد	*1,109,281*	-	-	*1,109,281*	*415,088*
	1,123,293,354	1,770,858	1,770,858	1,121,522,496	207,937,662
بنود خارج بيان المركز المالي					
كفالات نيابة عن البنوك	33,433,440	-	-	33,433,440	30,323,268
	33,433,440	-	-	33,433,440	30,323,268
إجمالي المخاطر الائتمانية	1,156,726,794	1,770,858	1,770,858	1,154,955,936	238,260,930

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

أثر الظروف الحالية الطارئة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وفقاً لأحكام القرار 1699/ل أ والتعميم 16/6088/ص الصادرين بتاريخ 30 كانون الأول 2024 يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من تاريخ 1 كانون الأول 2024 وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخه، دون اعتبار ذلك هيكلة أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط بالإضافة إلى الزام المصارف بعدم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على هذه الأقساط المؤجلة. بلغت الأقساط المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 1,231,332,764 ليرة سورية.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير منتجة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أُصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد ديون مجدولة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 839,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

فيما يلي نستعرض إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك ومايقابلها من احتمالية التعثر بكافة أنواعها:

الشركات الكبرى:

2024

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي لـ12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية	**%0.16-%0.22**	**39,279,309**	**-**	**-**	**39,279,309**	**10,771**	**-**	**-**	**10,771**
متوسط الجودة الائتمانية	**%0.46-%0.48**	**43,555,033**	**160,583**	**-**	**43,715,616**	**21,901**	**80**	**-**	**21,981**
متعثر / غير عاملة	**%100**	**-**	**-**	**385,052,865**	**385,052,865**	**-**	**-**	**86,451,733**	**86,451,733**
المجموع		**82,834,342**	**160,583**	**385,052,865**	**468,047,790**	**32,672**	**80**	**86,451,733**	**86,484,485**

2023

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي لـ12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية	%0.20-%0.35	22,040,497	-	-	22,040,497	55,978	-	-	55,978
متوسط الجودة الائتمانية	%0.50-%0.65	33,215,976	329,172	-	33,545,148	139,308	1,974	-	141,282
منخفض الجودة الائتمانية	%0.80-%1.11	-	64,291	-	64,291	-	12,978	-	12,978
متعثر / غير عاملة	%100	-	-	315,628,239	315,628,239	-	-	80,156,226	80,156,226
المجموع		55,256,473	393,463	315,628,239	371,278,175	195,286	14,952	80,156,226	80,366,464

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

2024

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي لـ12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية	**%0.39-%0.22**	**8,110,277**	**-**	**-**	**8,110,277**	**2,252**	**-**	**-**	**2,252**
متوسط الجودة الائتمانية	**%0.74-%0.57**	**8,818,436**	**1,144,095**	**-**	**9,962,531**	**3,629**	**565**	**-**	**4,194**
منخفض الجودة الائتمانية	**%1.25-%0.91**	**825,940**	**-**	**-**	**825,940**	**391**	**-**	**-**	**391**
متعثر / غير عاملة	**%100**	**-**	**-**	**1,312,046**	**1,312,046**	**-**	**-**	**226,261**	**226,261**
المجموع		**17,754,653**	**1,144,095**	**1,312,046**	**20,210,794**	**6,272**	**565**	**226,261**	**233,098**

2023

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي لـ12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية	%0.55-%0.3	19,900,304	-	-	19,900,304	39,098	-	-	39,098
متوسط الجودة الائتمانية	%1.05-%0.8	24,835,862	2,638,519	-	27,474,381	110,044	14,823	-	124,867
منخفض الجودة الائتمانية	%1.5-%1.8	1,044,609	79,821	-	1,124,430	6,630	270	-	6,900
متعثر / غير عاملة	%100	-	-	1,107,552	1,107,552	-	-	154,022	154,022
المجموع		45,780,775	2,718,340	1,107,552	49,606,667	155,772	15,093	154,022	324,887

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

القروض العقارية:

2024

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي لـ12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية	**%21.09**	**7,018,496**	**-**	**-**	**7,018,496**	**630**	**-**	**-**	**630**
متوسط الجودة الائتمانية	**%54**	**-**	**686,518**	**-**	**686,518**	**-**	**382**	**-**	**382**
متعثر / غير عاملة	**%100**	**-**	**-**	**65,093**	**65,093**	**-**	**-**	**19,767**	**19,767**
المجموع		**7,018,496**	**686,518**	**65,093**	**7,770,107**	**630**	**382**	**19,767**	**20,779**

2023

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي لـ12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية	%15.37	8,078,152	-	-	8,078,152	216,609	-	-	216,609
متوسط الجودة الائتمانية	%38.35	-	331,806	-	331,806	-	44,232	-	44,232
متعثر / غير عاملة	%100	-	-	317,518	317,518	-	-	90,667	90,667
المجموع		8,078,152	331,806	317,518	8,727,476	216,609	44,232	90,667	351,508

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الأفراد:

2024

		إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للافراد			
نظام التصنيف الائتماني الداخلي	**مجال احتمال التعثّر الحدي لـ12 شهر**	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
		آلاف الليرات السورية	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**	**آلاف الليرات السورية**
مرتفع الجودة الائتمانية	**%23.8-%30.19**	**4,186,576**	**-**	**-**	**4,186,576**	**637**	**-**	**-**	**637**
متوسط الجودة الائتمانية	**%37.38**	**-**	**19,057**	**-**	**19,057**	**-**	**5**	**-**	**5**
متعثر / غير عاملة	**%100**	**-**	**-**	**1,261,909**	**1,261,909**	**-**	**-**	**397,445**	**397,445**
المجموع		**4,186,576**	**19,057**	**1,261,909**	**5,467,542**	**637**	**5**	**397,445**	**398,087**

2023

		إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للافراد			
نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي لـ12 شهر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية	%20.91 -%38.96	2,396,446	-	-	2,396,446	149,823	-	-	149,823
متوسط الجودة الائتمانية	%43.31	-	2,090	-	2,090	-	607	-	607
متعثر / غير عاملة	%100	-	-	1,109,281	1,109,281	-	-	415,088	415,088
المجموع		2,396,446	2,090	1,109,281	3,507,817	149,823	607	415,088	565,518

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات:

2024

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي لـ12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية	**0.22% - 0.39%**	**1,406,991**	**-**	**-**	**1,406,991**	**72**	**-**	**-**	**72**
متوسط الجودة الائتمانية	**0.46% - 0.48%**	**21,800,624**	**2,803,568**	**-**	**24,604,192**	**761**	**114**	**-**	**875**
منخفض الجودة الائتمانية	**0.71% - 0.98%**	**719,788**	**-**	**-**	**719,788**	**12**	**-**	**-**	**12**
المجموع		**23,927,403**	**2,803,568**	**-**	**26,730,971**	**845**	**114**	**-**	**959**

2023

نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثّر الحدي لـ12 شهر	إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مرتفع الجودة الائتمانية	0.35% - 0.55%	82,690	-	-	82,690	93	-	-	93
متوسط الجودة الائتمانية	0.5% - 1.05%	12,686,414	2,762,786	-	15,449,200	13,436	10,900	-	24,336
منخفض الجودة الائتمانية	1.80%	669,538	-	-	669,538	341	-	-	341
المجموع		13,438,642	2,762,786	-	16,201,428	13,870	10,900	-	24,770

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

	داخل القطر	***دول الشرق الأوسط***	***أوروبا***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
2024				
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**285,879,151**	**-**	**-**	**285,879,151**
أرصدة لدى المصارف	**100,785,490**	**695,798,469**	**-**	**796,583,959**
إيداعات لدى المصارف	**999,902**	**-**	**-**	**999,902**
تسهيلات ائتمانية مباشرة الصافي	**117,292,530**	**-**	**-**	**117,292,530**
الشركات الكبرى	*86,228,246*	-	-	*86,228,246*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*19,144,937*	-	-	*19,144,937*
القروض العقارية	*7,709,684*	-	-	*7,709,684*
الأفراد	*4,209,663*	-	-	*4,209,663*
موجودات أخرى	**959,533**	**-**	**-**	**959,533**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**109,457,451**	**-**	**-**	**109,457,451**
المجموع	**615,374,057**	**695,798,469**	**-**	**1,311,172,526**

	داخل القطر	*دول الشرق الأوسط*	*أوروبا*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2023				
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	309,905,056	-	-	309,905,056
أرصدة لدى المصارف	19,435,896	668,813,888	756	688,250,540
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	116,036,809	-	-	116,036,809
الشركات الكبرى	*56,797,155*	-	-	*56,797,155*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*48,653,513*	-	-	*48,653,513*
الأفراد	*2,250,618*	-	-	*2,250,618*
القروض العقارية	*8,335,523*	-	-	*8,335,523*
موجودات أخرى	1,338,458	-	-	1,338,458
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	101,365,240	-	-	101,365,240
المجموع	548,081,459	668,813,888	756	1,216,896,103

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

	مالي	***صناعة***	***تجارة***	***عقارات***	***زراعة***	***أفراد - خدمات***	***أخرى***	***إجمالي***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
2024								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**285,879,151**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**285,879,151**
أرصدة لدى المصارف	**796,583,959**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**796,583,959**
إيداعات لدى المصارف	**999,902**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**999,902**
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	**-**	**70,453,343**	**24,265,364**	**817,447**	**9,210,990**	**12,545,386**	**-**	**117,292,530**
موجودات أخرى	**77,301**	**576,372**	**194,026**	**14,150**	**610**	**35,682**	**61,392**	**959,533**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**109,457,451**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**109,457,451**
المجموع	**1,192,997,764**	**71,029,715**	**24,459,390**	**831,597**	**9,211,600**	**12,581,068**	**61,392**	**1,311,172,526**

	مالي	*صناعة*	*تجارة*	*عقارات*	*زراعة*	*أفراد - خدمات*	*أخرى*	*إجمالي*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2023								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	309,905,056	-	-	-	-	-	-	309,905,056
أرصدة لدى المصارف	688,250,540	-	-	-	-	-	-	688,250,540
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	-	62,774,880	23,253,919	807,402	12,398,371	16,802,237	-	116,036,809
موجودات أخرى	203,425	797,408	155,797	7,127	9,597	103,619	61,485	1,338,458
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	101,365,240	-	-	-	-	-	-	101,365,240
المجموع	1,099,724,261	63,572,288	23,409,716	814,529	12,407,968	16,905,856	61,485	1,216,896,103

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق

هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السوق من خلال المصادقة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق والموافقة عليها والمراجعة المستمرة لإطار إدارة مخاطر السوق.

تشمل مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق استعراض القضايا ذات الصلة المتعلقة بأنشطة الأسواق المالية، وكذلك حدود، سياسات وإطار إدارة مخاطر السوق، تقييم آثار التغيرات في أسعار الفائدة على موجودات / مطلوبات البنك.

مهمة اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطاليب، فيما يتعلق بإدارة مخاطر السوق، تتمثل بتطوير وتنفيذ استراتيجية إدارة مخاطر السوق التي تتناسب مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف من أجل إدارة مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، ومخاطر السوق في محفظة المتاجرة.

اللجنة مسؤولة أيضاً عن إدارة الموجودات والمطلوبات الحساسة لتقلبات أسعار الفائدة بغرض تخفيف مخاطر أسعار الفائدة، مراقبة الالتزام بالنسب الرقابية المعتمدة وإدارة محفظة الاستثمارات ومحفظة التوظيفات المتوفرة للبيع.

اللجنة مسؤولة أيضاً عن إدارة سيولة البنك، إدارة الموجودات والمطلوبات الحساسة لتقلبات أسعار الفائدة بغرض تخفيف مخاطر أسعار الفائدة، مراقبة الالتزام بالنسب الرقابية المعتمدة (كفاية رأس المال والسيولة) وإدارة محفظة الاستثمارات ومحفظة التوظيفات المتوفرة للبيع.

إن قسم إدارة المخاطر في البنك مسؤول عن ما يلي:

1. تطوير السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة مخاطر السوق، وضمان التعرف، قياس، مراقبة، والتحكم بمخاطر السوق في البنك وبالشكل المناسب.

2. قياس مخاطر السوق في البنك، تنفيذ اختبارات الجهد، وتقييم مخاطر أسعار الصرف ومخاطر سعر الفائدة وفقاً لاتفاق بازل.

3. تقديم تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب عن مخاطر السوق المتمثلة بمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر العملات الأجنبية مرفقة بالتوضيحات اللازمة لكل من إدارة البنك، ولجنة إدارة المخاطر في شهبا بنك سورية ش.م.م.ع.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة وأثر ذلك على بيان الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالإعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة:

زيادة 2%

العملة	2024			2023		
	الفجوة التراكمية آلاف الليرات السورية	الأثر على الربح قبل الضريبة آلاف الليرات السورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) آلاف الليرات السورية	الفجوة التراكمية آلاف الليرات السورية	الأثر على الربح قبل الضريبية آلاف الليرات السورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبية) آلاف الليرات السورية
دولار أمريكي	**929,879,822**	**18,597,596**	**13,948,197**	661,399,163	13,227,983	9,920,987
يورو	**72,224,280**	**1,444,486**	**1,083,365**	91,580,325	1,831,607	1,373,705
جنيه استرليني	**(482,091)**	**(9,642)**	**(7,232)**	(390,761)	(7,815)	(5,861)
ليرة سورية	**(120,657,160)**	**(2,413,143)**	**(1,809,857)**	(53,753,178)	(1,075,064)	(806,298)
العملات الأخرى	**(56,843,771)**	**(1,136,875)**	**(852,656)**	98,001,686	1,960,034	1,470,026

انخفاض 2%

العملة	2024			2023		
	الفجوة التراكمية آلاف الليرات السورية	الأثر على الربح قبل الضريبة آلاف الليرات السورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) آلاف الليرات السورية	الفجوة التراكمية آلاف الليرات السورية	الأثر على الربح قبل الضريبية آلاف الليرات السورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبية) آلاف الليرات السورية
دولار أمريكي	**929,879,822**	**(18,597,596)**	**(13,948,197**	661,399,163	(13,227,983)	(9,920,987)
يورو	**72,224,280**	**(1,444,486)**	**(1,083,365)**	91,580,325	(1,831,607)	(1,373,705)
جنيه استرليني	**(482,091)**	**9,642**	**7,232**	(390,761)	7,815	5,861
ليرة سورية	**(120,657,160)**	**2,413,143**	**1,809,857**	(53,753,178)	1,075,064	806,298
العملات الأخرى	**(56,843,771)**	**1,136,875**	**852,656**	98,001,686	(1,960,034)	(1,470,026)

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم 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 الارتفاع المتوقع.

مخاطر العملات أثر الزيادة في سعر الصرف 10% بالزيادة على الربح قبل الضريبة و75% زيادة على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة.

	2024			*2023*		
العملة	***مراكز القطع آلاف الليرات السورية***	***الأثر على الربح قبل الضريبة آلاف الليرات السورية***	***الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة آلاف الليرات السورية***	*مراكز القطع آلاف الليرات السورية*	*الأثر على الربح قبل الضريبة آلاف الليرات السورية*	*الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة آلاف الليرات السورية*
دولار أمريكي (بنيوي)	**864,622,522**	**86,462,252**	**86,462,252**	657,130,003	65,713,000	65,713,000
دولار أمريكي (تشغيلي)	**5,186,358**	**518,636**	**388,977**	3,906,563	390,656	292,992
درهم إماراتي (بنيوي)	**-**	**-**	**-**	143,729,078	14,372,908	14,372,908
يورو	**5,318,618**	**531,862**	**398,896**	4,056,623	405,662	304,247
جنيه استرليني	**2,873**	**287**	**215**	125,214	12,521	9,391
العملات الأخرى	**576,416**	**57,642**	**43,231**	(98,078)	(9,808)	(7,356)

مخاطر العملات أثر الانخفاض في سعر الصرف 10% بالانخفاض على الربح قبل الضريبة و75% انخفاض على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة.

	2024			*2023*		
العملة	***مراكز القطع آلاف الليرات السورية***	***الأثر على الربح قبل الضريبة آلاف الليرات السورية***	***الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة آلاف الليرات السورية***	*مراكز القطع آلاف الليرات السورية*	*الأثر على الربح قبل الضريبة آلاف الليرات السورية*	*الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة آلاف الليرات السورية*
دولار أمريكي (بنيوي)	**864,622,522**	**(86,462,252)**	**(86,462,252)**	657,130,003	(65,713,000)	(65,713,000)
دولار أمريكي (تشغيلي)	**5,186,358**	**(518,636)**	**(388,977)**	3,906,563	(390,656)	(292,992)
درهم إماراتي (بنيوي)	**-**	**-**	**-**	143,729,078	(14,372,908)	(14,372,908)
يورو	**5,318,618**	**(531,862)**	**(398,896)**	4,056,623	(405,662)	(304,247)
جنيه استرليني	**2,873**	**(287)**	**(215)**	125,214	(12,521)	(9,391)
العملات الأخرى	**576,416**	**(57,642)**	**(43,231)**	(98,078)	9,808	7,356

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2024	دون الشهر آلاف الليرات السورية	من شهر إلى 3 أشهر آلاف الليرات السورية	من 3 أشهر إلى 6 أشهر آلاف الليرات السورية	من 6 أشهر إلى 9 أشهر آلاف الليرات السورية	من 9 أشهر إلى 12 شهر آلاف الليرات السورية	من سنة إلى سنتين آلاف الليرات السورية	من سنتين إلى 3 سنوات آلاف الليرات السورية	من 3 سنوات إلى 4 سنوات آلاف الليرات السورية	من 4 سنوات إلى 5 سنوات آلاف الليرات السورية	بنود غير حساسة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	264,171,010	-	-	-	-	-	-	-	-	47,741,690	311,912,700
أرصدة لدى المصارف	970,302,190	-	-	-	-	-	-	-	-	(173,718,231)	796,583,959
إيداعات لدى المصارف	-	-	1,000,000	-	-	-	-	-	-	(98)	999,902
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	36,375,067	18,030,602	35,679,091	5,065,256	6,038,807	9,220,634	2,761,186	151,065	482,612	3,488,210	117,292,530
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,554,941	1,554,941
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	758,329	758,329
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,096,173	21,096,173
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203,497	203,497
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,999,050	2,999,050
موجودات أخرى	815,488	1,653	81,000	-	-	5,762	-	-	-	4,773,507	5,677,410
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,457,451	109,457,451
مجموع الموجودات	1,271,663,755	18,032,255	36,760,091	5,065,256	6,038,807	9,226,396	2,761,186	151,065	482,612	18,354,519	1,368,535,942
المطلوبات											
ودائع المصارف	37,498,032	18,500,000	23,785,797	-	12,000,000	-	-	-	-	-	91,783,829
ودائع العملاء	361,515,635	12,104,018	11,071,655	7,433,257	4,073,263	2,306,943	4,999,900	-	-	-	403,504,671
تأمينات نقدية	-	-	18,946,628	-	-	-	-	-	-	-	18,946,628
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,021,572	43,021,572
التزامات عقود الإيجار	-	-	149,679	-	-	-	-	-	-	-	149,679
مطلوبات أخرى	3,066,286	1,967,056	856,627	179,565	291,586	119,090	-	-	-	14,983,545	21,463,755
مجموع المطلوبات	402,079,953	32,571,074	54,810,386	7,612,822	16,364,849	2,426,033	4,999,900	0	0	58,005,117	578,870,134
فجوة إعادة تسعير الفائدة	869,583,802	-14,538,819	-18,050,295	-2,547,566	-10,326,042	6,800,363	-2,238,714	151,065	482,612	-39,650,598	789,665,808
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	869,583,802	855,044,983	836,994,688	834,447,122	824,121,080	830,921,443	828,682,729	828,833,794	829,316,406	789,665,808	-

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

2023	دون الشهر آلاف الليرات السورية	من شهر إلى 3 أشهر آلاف الليرات السورية	من 3 أشهر إلى 6 أشهر آلاف الليرات السورية	من 6 أشهر إلى 9 أشهر آلاف الليرات السورية	من 9 أشهر إلى 12 شهر آلاف الليرات السورية	من سنة إلى سنتين آلاف الليرات السورية	من سنتين إلى 3 سنوات آلاف الليرات السورية	من 3 سنوات إلى 4 سنوات آلاف الليرات السورية	من 4 سنوات إلى 5 سنوات آلاف الليرات السورية	بنود غير حساسة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	290,064,965	-	-	-	-	-	-	-	-	53,539,729	343,604,694
أرصدة لدى المصارف	812,671,094	12,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(136,420,554)	688,250,540
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	32,496,050	18,384,689	34,246,375	4,013,930	5,695,978	8,196,180	5,943,767	2,495,235	3,485,341	1,079,264	116,036,809
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,400,948	1,400,948
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254,623	254,623
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,654,110	15,654,110
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,141,281	2,141,281
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,164,523	2,164,523
موجودات أخرى	888,717	264,466	123,790	-	-	6,762	-	-	-	2,073,055	3,356,790
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,365,240	101,365,240
مجموع الموجودات	1,136,120,826	30,649,155	34,370,165	4,013,930	5,695,978	8,202,942	5,943,767	2,495,235	3,485,341	43,252,219	1,274,229,558
المطلوبات											
ودائع المصارف	333,541	-	9,124,400	-	-	-	-	-	-	-	9,457,941
ودائع العملاء	375,795,284	5,851,720	5,170,439	1,315,791	2,892,950	4,000	-	-	-	-	391,030,184
تأمينات نقدية	-	-	13,153,750	-	-	-	-	-	-	-	13,153,750
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,009,910	41,009,910
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	304,199	-	-	-	-	304,199
مطلوبات أخرى	77,546	110,229	134,615	29,690	22,863	171	-	-	-	45,725,570	46,100,684
مجموع المطلوبات	376,206,371	5,961,949	27,583,204	1,345,481	2,915,813	308,370	-	-	-	86,735,480	501,056,668
فجوة إعادة تسعير الفائدة	759,914,455	24,687,206	6,786,961	2,668,449	2,780,165	7,894,572	5,943,767	2,495,235	3,485,341	(43,483,261)	773,172,890
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	759,914,455	784,601,661	791,388,622	794,057,071	796,837,236	804,731,808	810,675,575	813,170,810	816,656,151	773,172,890	-

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

	دولار أمريكي	*يورو*	*جنيه استرليني*	*عملات أخرى*	*الإجمالي*
2024	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**161,514,528**	**31,660,465**	**486,260**	**524,984**	**194,186,237**
أرصدة لدى مصارف	**745,251,317**	**42,697,890**	**-**	**14,286**	**787,963,493**
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	**(8,845,281)**	**7,013,477**	**-**	**1,859,901**	**28,097**
موجودات أخرى	**-**	**8,923**	**-**	**-**	**8,923**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**109,240,811**	**-**	**-**	**-**	**109,240,811**
مجموع الموجودات	**1,007,161,375**	**81,380,755**	**486,260**	**2,399,171**	**1,091,427,561**
المطلوبات					
ودائع المصارف	**49,151**	**6,388,928**	**-**	**-**	**6,438,079**
ودائع العملاء	**112,997,739**	**36,913,232**	**482,091**	**1,609,422**	**152,002,484**
تأمينات نقدية	**11,721,915**	**57,440**	**-**	**-**	**11,779,355**
مخصصات متنوعة	**10,264,765**	**31,369,414**	**-**	**-**	**41,634,179**
مطلوبات أخرى	**2,318,925**	**1,333,123**	**1,296**	**213,333**	**3,866,677**
مجموع المطلوبات	**137,352,495**	**76,062,137**	**483,387**	**1,822,755**	**215,720,774**
صافي التركز داخل بيان المركز المالي	**869,808,880**	**5,318,618**	**2,873**	**576,416**	**875,706,787**

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

	دولار أمريكي	*يورو*	*جنيه إسترليني*	*عملات أخرى*	*الإجمالي*
2023	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	152,948,811	92,569,725	517,184	488,780	246,524,500
أرصدة لدى مصارف	528,633,487	(1,257,040)	353,345	143,131,466	670,861,258
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	(8,495,715)	6,828,069	-	1,722,032	54,386
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	101,148,600	-	-		101,148,600
مجموع الموجودات	774,235,183	98,140,754	870,529	145,342,278	1,018,588,744
المطلوبات					
ودائع المصارف	45,510	6,224,884	-	-	6,270,394
ودائع العملاء	113,710,840	37,083,613	744,105	1,513,758	153,052,316
تأمينات نقدية	7,269,356	55,915	-	-	7,325,271
مخصصات متنوعة	11,790,124	28,785,719	-	-	40,575,843
مطلوبات أخرى	978,186	1,299,025	1,210	197,520	2,475,941
مجموع المطلوبات	133,794,016	73,449,156	745,315	1,711,278	209,699,765
صافي التركز داخل بيان المركز المالي	640,441,167	24,691,598	125,214	143,631,000	808,888,979
بنود خارج بيان المركز المالي من عقود مقايضة عملات	20,595,399	(20,634,975)	-	-	(39,576)

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 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 عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفوائد المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

36.5 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسييلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن وذلك بالاستناد إلى القرار الصادرعن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن بتاريخ 21 كانون الثاني 2020 و10% من رأس مال البنك كالوديعة المجمدة حسب الفقرة أ من المادة 19 من قانون تأسيس المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرارمجلس النقد والتسليف رقم 588/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة فجوة السيولة الخاصة بالفئة من 7 أيام الى شهر بالليرات السورية 25% كما في31 كانون الأول 2024 بينما بلغت 57% كما في 31 كانون الأول 2024.

كما هو مبين أدناه، 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 مصرف سورية المركزي وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل ودائع المصارف وودائع العملاء والالتزامات الأخرى.

	2024	*2023*
المتوسط خلال السنة	**%32**	%85
أعلى نسبة	**%273**	%153
أقل نسبة	**(%12)**	%13

كما قام البنك بتنفيذ اختبارات جهد خاصة بمخاطر السيولة يفترض خلالها سحب 20% من ودائع الزبائن التي تستحق خلال شهر واحد وذلك للعملة المحلية والعملات الأجنبية، حيث أظهرت نتائج هذه الاختبارات وجود سيولة فورية كافية لتغطية السحوبات المفترضة لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

2024	عند الطلب إلى أقل من ثمانية ايام آلاف الليرات السورية	بين ثمانية أيام وشهر آلاف الليرات السورية	بين شهر وثلاثة أشهر آلاف الليرات السورية	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر آلاف الليرات السورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر آلاف الليرات السورية	بين تسعة أشهر وسنة آلاف الليرات السورية	اكثر من سنة آلاف الليرات السورية	بدون استحقاق آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	289,929,141	-	-	-	-	-	-	21,983,559	311,912,700
أرصدة لدى المصارف	796,583,959	-	-	-	-	-	-	-	796,583,959
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	999,902	-	-	-	-	999,902
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	23,037,108	13,337,959	18,030,602	35,679,091	5,065,256	6,038,807	12,615,497	3,488,210	117,292,530
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	1,554,941	1,554,941
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	758,329	758,329
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	21,096,173	21,096,173
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	203,497	203,497
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	2,999,050	2,999,050
موجودات اخرى	350,525	464,963	1,653	81,000	-	-	5,762	4,773,507	5,677,410
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	109,457,451	109,457,451
مجموع الموجودات	1,109,900,733	13,802,922	18,032,255	36,759,993	5,065,256	6,038,807	12,621,259	166,314,717	1,368,535,942
المطلوبات									
ودائع المصارف	10,998,032	26,500,000	18,500,000	23,785,797	-	12,000,000	-	-	91,783,829
ودائع العملاء	352,707,685	8,807,950	12,104,018	11,071,655	7,433,257	4,073,263	7,306,843	-	403,504,671
تأمينات نقدية	-	-	-	18,946,628	-	-	-	-	18,946,628
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	43,021,572	43,021,572
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	149,679	-	-	-	-	149,679
مطلوبات أخرى	297,421	2,768,865	1,967,056	856,627	179,565	291,586	119,090	14,983,545	21,463,755
مجموع المطلوبات	364,003,138	38,076,815	32,571,074	54,810,386	7,612,822	16,364,849	7,425,933	58,005,117	578,870,134
الصافي	745,897,595	(24,273,893)	(14,538,819)	(18,050,393)	(2,547,566)	(10,326,042)	5,195,326	108,309,600	789,665,808
صافي فجوة السيولة التراكمي	745,897,595	721,623,702	707,084,883	689,034,490	686,486,924	676,160,882	681,356,208	789,665,808	-

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

2023	عند الطلب إلى أقل من ثمانية ايام الاف الليرات السورية	بين ثمانية أيام وشهر الاف الليرات السورية	بين شهر وثلاثة أشهر الاف الليرات السورية	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر الاف الليرات السورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر الاف الليرات السورية	بين تسعة أشهر وسنة الاف الليرات السورية	اكثر من سنة الاف الليرات السورية	بدون استحقاق الاف الليرات السورية	المجموع الاف الليرات السورية
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	290,064,965	-	-	-	-	-	-	53,539,729	343,604,694
أرصدة لدى المصارف	807,671,094	5,000,000	12,000,000	-	-	-	-	(136,420,554)	688,250,540
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	15,492,000	17,004,049	18,384,689	34,246,375	4,013,930	5,695,978	20,120,524	1,079,264	116,036,809
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	1,400,948	1,400,948
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	254,623	254,623
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	15,654,110	15,654,110
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	2,141,281	2,141,281
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	2,164,523	2,164,523
موجودات اخرى	141,733	746,984	264,466	123,790	-	-	6,762	2,073,055	3,356,790
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	101,365,240	101,365,240
مجموع الموجودات	1,113,369,792	22,751,033	30,649,155	34,370,165	4,013,930	5,695,978	20,127,286	43,252,219	1,274,229,558
المطلوبات									
ودائع المصارف	333,541	-	-	9,124,400	-	-	-	-	9,457,941
ودائع العملاء	368,354,595	7,440,689	5,851,720	5,170,439	1,315,791	2,892,950	4,000	-	391,030,184
تأمينات نقدية	-	-	-	13,153,750	-	-	-	-	13,153,750
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	41,009,910	41,009,910
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	304,199	-	304,199
مطلوبات أخرى	18,000	59,546	110,229	134,615	29,690	22,863	171	45,725,570	46,100,684
مجموع المطلوبات	368,706,136	7,500,235	5,961,949	27,583,204	1,345,481	2,915,813	308,370	86,735,480	501,056,668
الصافي	744,663,656	15,250,798	24,687,206	6,786,961	2,668,449	2,780,165	19,818,916	(43,483,261)	773,172,890
صافي فجوة السيولة التراكمي	744,663,656	759,914,454	784,601,660	791,388,621	794,057,070	796,837,235	816,656,151	773,172,890	-

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2024	لغاية سنة آلاف الليرات السورية	من سنة لغاية خمس سنوات آلاف الليرات السورية	أكثر من خمس سنوات آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	**13,215,082**	**-**	**-**	**13,215,082**
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	**1,099,957**	**5,337,627**		**6,437,584**
كفالات نيابة عن البنوك	**275,451,183**	**-**	**-**	**275,451,183**
كفالات نيابة عن العملاء	**5,576,695**	**1,500,651**	**-**	**7,077,346**
المجموع	**295,342,917**	**6,838,278**	**-**	**302,181,195**

2023	لغاية سنة آلاف الليرات السورية	من سنة لغاية خمس سنوات آلاف الليرات السورية	أكثر من خمس سنوات آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
سقوف التسهيلات الائتمانية غيرالمباشرة غير المستغلة	1,911,062	-	-	1,911,062
كفالات نيابة عن البنوك	268,381,042	-	-	268,381,042
كفالات نيابة عن العملاء	14,265,347	249	-	14,265,596
تعهدات تصدير	40,738,254	-	-	40,738,254
عقود اجلة	39,576	-	-	39,576
المجموع	325,335,281	249	-	325,335,530

36.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو فاشلة، أو نتيجة لأحداث خارجية و ذلك لأحد الأسباب التالية:تعطل الأنظمة، خطأ بشري، إحتيال وعوامل خارجية أخرى. و يتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية و لكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية وخاطر السمعة. من غير الممكن تجنب كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارتها عبر نظام رقابي متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. و الذي يتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والرقابة ، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات.

هيكلية إدارة المخاطر التشغيلية (الواجبات والمسؤوليات)

إدارة المخاطر التشغيلية هي مسؤولية الجميع، ولذلك تمتد البنية التنظيمية لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك على كافة المستويات، حيث يكون لكل مستوى مسؤولياته المحددة.

مجلس الإدارة

يتولى المسؤولية العامة عن إدارة المخاطر التشغيلية عبر المراجعة المستمرة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية، والمصادقة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية.

لجنة إدارة المخاطر

تكون مسؤولة عن تقييم السياسات والإجراءات المطبقة للسيطرة على الخسائر المالية الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، الأنظمة، العاملين أو نتيجة للأحداث الخارجية.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطاليب في البنك

يتمثل دورها فيما يتعلق بشؤون إدارة المخاطر التشغيلية في البنك بما يلي:

1. الموافقة والإشراف على تطبيق إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك.
2. التأكد من الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية.
3. مراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر والمتعلقة بعملية إدارة المخاطر التشغيلية في البنك.
4. مراجعة نتائج عمليات التدقيق الداخلي المتعلقة بالمخاطر التشغيلية.
5. متابعة التطورات الحاصلة ضمن خطوط العمل فيما يخص المخاطر التشغيلية.

قسم إدارة المخاطر

يكون مسؤولاً عن رفع مستوى الوعي وخلق ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية في البنك، وضع سياسات إدارة المخاطر التشغيلية والعمل على تطوير إطار شامل لإدارتها، التأكد من أن أدوات إدارة المخاطر التشغيلية فعالة بالشكل الذي ينسجم مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، دعم عملية تقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بإطلاق منتجات أو خدمات أو ممارسات جديدة في البنك، تحليل بيانات خسائر أحداث المخاطر التشغيلية واقتراح التحسينات المناسبة عند الحاجة، تقديم الدعم الملائم لمسؤولي المخاطر التشغيلية في أقسام البنك لضمان التطبيق الفعال لأدوات إدارة المخاطر التشغيلية، إعداد تقارير دورية عن المخاطر التشغيلية ورفعها للجنة إدارة المخاطر، والتأكد من التزام البنك بكافة الأنظمة والقوانين المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

رؤساء الأقسام

هم المسؤولون عن المخاطر التشغيلية التي تنشأ ضمن أقسامهم وتقع على عاتقهم مهمة فهم هذه المخاطر، ضمان التعرف على أحداث المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع، والإبلاغ عنها عبر إرسال تقارير كاملة عن هذه الأحداث لقسم إدارة المخاطر ضمن الوقت المحدد وحسب سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، المراجعة الدورية والتقييم للمخاطر التشغيلية ضمن أقسامهم وضوابط هذه المخاطر بالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر، وتطوير خطط العمل اللازمة للتخفيف من المخاطر التشغيلية.

وحدة المخاطر التشغيلية

تتولى مهمة رفع التقارير إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة، والتعرف على خسائر/ أرباح أحداث المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تتحقق، إعداد تقييم المخاطر لكل عمل جديد مقترح، رفع تقارير شهرية لقسم إدارة المخاطر عن أنشطة إدارة المخاطر التشغيلية المنفذة وأعمال متابعة خطط العمل الموضوعة، وأخيراً تنفيذ أعمال تنسيق متنوعة تتعلق بمسائل إدارة المخاطر التشغيلية.

التدقيق الداخلي

يضمن الاستفادة من نتائج تقييم المخاطر والاتجاه العام لهذه المخاطر، المقدمة من قبل قسم إدارة المخاطر، كمدخلات لخطط التدقيق الداخلي؛ التعرف على وإعداد تقارير عن نقاط الضعف ضمن البيئة الرقابية التي من شأنها رفع مستوى المخاطر التشغيلية، التأكد من تنفيذ سياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية، ودعم تطوير بيئة الرقابة الداخلية في البنك.

إدارة المخاطر التشغيلية

تدار المخاطر التشغيلية من خلال نوعين من التقارير:

تقييم المخاطر النوعي: يعد لأي مقترح عمل (Business Proposal)، أو إجراء عمل موجود ضمن المصرف.

تقارير أحداث المخاطر التشغيلية: تغطي الإبلاغ عن الأحداث المرتبطة بالمخاطر التشغيلية.

تقييم المخاطر ينطوي على تحديد وتقييم المخاطر لكل إجراء عمل موجود ضمن البنك، إضافة إلى كل ما يتطلب إعداد مقترح عمل سواء كان لمنتج، إجراء، أو نظام جديد، أو لتغير جذري في منتج أو إجراء قديم. يتبع تقييم المخاطر إعداد خطة عمل تهدف إلى الحد من المخاطر التي تم تحديدها في عملية التقييم بحيث تكون المخاطر المتبقية ضمن المستوى المقبول.

إن عملية تقييم المخاطر المذكورة أعلاه تمثل نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر التشغيلية.

تقارير أحداث المخاطر التشغيلية تقوم على الإبلاغ بشكل صحيح، شامل، وعلى الدوام عن خسائر المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع في أي خط من خطوط العمل. يتم تخزين بيانات هذه الخسائر في قاعدة البيانات ليتم تحليلها بانتظام، تحديد أي من أحداث الخسائر لديها الأثر الأكبر على البنك، وأي من خطوط العمل هي الأكثر عرضة للمخاطر التشغيلية.

يتبع كل تقرير أحداث مخاطر تشغيلية ذات أثر مرتفع خطة عمل لضمان أن مثل هذه الأحداث لن تتكرر في المستقبل. إن عملية إعداد تقارير أحداث المخاطر التشغيلية وخطط العمل اللاحقة لها تكمّل عملية تقييم المخاطر في معالجة أي مخاطر تشغيلية لم تلحظ أثناء تقييم المخاطر.

36. إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من نتيجة لعوامل متعددة قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بشكل عام، بما في ذلك الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة. هذه الظروف تحمل في طياتها العديد من مؤشرات سلبية قد تؤثر على نتائج اعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم هذه المخاطر بشكل دوري، واتخاذ الاجراءات المناسبة للحد من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للبنك.

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قام البنك بوضع خطة طوارئ و استراتيجية استمرارية العمل لضمان عدم توقف الأعمال الحيوية في البنك ومواجهة حالات الطوارئ وبشكل يشمل كل قسم من أقسام البنك، حيث تم تحديد الأعمال الحيوية ذات الأهمية العالية وكافة المتطلبات الضرورية لاستمرار هذه الأعمال.
تشمل هذه المتطلبات الموظفين، التجهيزات، البرامج، المعلومات، وسائط الاتصال وغيرها.
ويقوم البنك وبشكل مستمر بمراجعة هذه الخطة للتأكد من جهوزيتها وكفايتها في حال الحاجة.

37. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للبنك بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

37.1 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 المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

37. التحليل القطاعي (تتمة)

37.1 قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

	2024				
	التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	4,834,709	25,623,767	57,093,248	(2,088,798)	85,462,926
استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة	513,308	162,472	(26,043,138)	-	(25,367,358)
نتائج الأعمال	5,348,017	25,786,239	31,050,110	(2,088,798)	60,095,568
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(43,756,643)	(43,756,643)
الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	5,348,017	25,786,239	31,050,110	(45,845,441)	16,338,925
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	-	-	-	153,993	153,993
صافي ربح (خسارة) السنة	5,348,017	25,786,239	31,050,110	(45,691,448)	16,492,918
موجودات القطاع	13,308,093	104,805,277	1,221,344,583	-	1,339,457,953
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	29,077,989	29,077,989
مجموع الموجودات	13,308,093	104,805,277	1,221,344,583	29,077,989	1,368,535,942
مطلوبات القطاع	272,582,381	150,892,558	138,879,186	-	562,354,125
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	16,516,009	16,516,009
مجموع المطلوبات	272,582,381	150,892,558	138,879,186	16,516,009	578,870,134
المصاريف الرأسمالية					7.380.358
الاستهلاكات والإطفاءات					2,874,173

37. التحليل القطاعي (تتمة)

37.1 قطاع الأعمال (تتمة)

	2023				
	التجزئة	*الشركات*	*خزينة*	*أخرى*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
إجمالي الدخل التشغيلي	4,125,877	13,528,000	614,903,558	16,197	632,573,632
(مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة	(451,797)	437,829	(11,344,031)	-	(11,357,999)
نتائج الأعمال	3,674,080	13,965,829	603,559,527	16,197	621,215,633
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(23,230,900)	(23,230,900)
الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	3,674,080	13,965,829	603,559,527	(23,214,703)	597,984,733
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	-	-	-	742,902	742,902
صافي ربح (خسارة) السنة	3,674,080	13,965,829	603,559,527	(22,471,801)	598,727,635
موجودات القطاع	11,676,330	105,434,027	1,135,079,470	-	1,252,189,827
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	22,039,731	22,039,731
مجموع الموجودات	11,676,330	105,434,027	1,135,079,470	22,039,731	1,274,229,558
مطلوبات القطاع	290,607,204	113,960,340	50,043,155	-	454,610,699
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	46,445,969	46,445,969
مجموع المطلوبات	290,607,204	113,960,340	50,043,155	46,445,969	501,056,668
المصاريف الرأسمالية					9,455,912
الاستهلاكات والإطفاءات					1,938,691

37. التحليل القطاعي (تتمة)

37.2 معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية.

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

	داخل سورية	***خارج سورية***	***المجموع***
	آلاف الليرات السورية	***آلاف الليرات السورية***	***آلاف الليرات السورية***
2024			
إجمالي الدخل التشغيلي	**85,462,926**	**-**	**85,462,926**
مجموع الموجودات	**672,737,473**	**695,798,469**	**1,368,535,942**
مصاريف رأسمالية	**7,380,358**	**-**	**7,380,358**

	داخل سورية	*خارج سورية*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2023			
إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	632,584,546	(10,914)	632,573,632
مجموع الموجودات	605,414,914	668,814,644	1,274,229,558
مصاريف رأسمالية	9,455,912	-	9,455,912

38. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.
يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتراكمة المحققة وصافي المساهمات في المؤسسات المالية. وقد بلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية في نهاية العام 2024 مبلغاً وقدره 682,224,828,988 ليرة سورية بزيادة عن العام السابق 2023 بمقدار 4.23% ناتجة عن زيادة الأرباح المدورة غير المحققة. كما بلغت الأموال الخاصة المساندة مبلغاً وقدره 11,234,754,407 ليرة سورية في نهاية عام 2024 مقابل مبلغاً وقدره 11,542,881,330 ليرة سورية في نهاية عام 2023.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

38. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

	2024	*2023*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
بنود رأس المال الأساسي:		
الأموال الخاصة الأساسية:		
رأس المال المكتتب به	**6,120,000**	6,120,000
احتياطي قانوني	**989,398**	989,398
احتياطي خاص	**899,398**	899,398
الأرباح المدورة غير المحققة (*)	**858,840,803**	795,077,364
الخسائر المتراكمة المحققة	**(77,183,791)**	(29,913,270)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	**(2,313,270)**	(1,655,571)
صافي الموجودات غير الملموسة	**(203,497)**	(2,141,281)
قيم وأصول متملكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسيلها ضمن المهل القانونية المحددة	**(5,762)**	(6,762)
النقص في المخصصات على التعرضات في لبنان عن نسبة تغطية الواجب تشكيلها (**)	**(97,606,236)**	(114,824,246)
المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	**(7,312,216)**	-
	682,224,827	654,545,030
رأس المال المساعد:		
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (***)	**11,234,754**	11,542,880
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	**693,459,581**	666,087,910
الموجودات المرجحة بالمخاطر	**1,200,169,031**	1,126,263,147
حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر	**135,510,543**	133,486,084
مخاطر السوق	**11,086,852**	19,629,615
المخاطر التشغيلية	**13,774,765**	10,834,999
مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر	**1,360,541,191**	1,290,213,845
نسبة كفاية رأس المال (%)	**%50.97**	% 51.63
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	**%50.14**	% 50.73
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	**%86.39**	% 84.66

(*) 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 البنيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م ن/ب 4 عام 2007.

(**) بموجب قرار مجلس النقد و التسليف صدر تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/4639/ ص تاريخ 8 أيلول 2022 والذي تضمن الزام البنوك التي لديها تعرضات ائتمانية مباشرة لدى المصارف في دولة لبنان اظهار أثر النقص بين المخصصات الواجب تشكيلها وفق نسبة تغطية 20% من التعرضات الائتمانية لدى البنوك اللبنانية وبين المخصصات المشكلة من قبل البنك على الأموال الخاصة الصافية للبنك لغاية نهاية عام 2022، و ابتداءً من عام 2023 الالتزام بالقرار رقم 15/م ن الصادر بتاريخ 22 شباط 2022 والذي يلزم البنوك بإظهار أثر النقص وفق نسبة تغطية 30%.

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

38. كفاية رأس المال (تتمة)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيلها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 /م ن/ ب 4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

39. إفصاحات الحوكمة

يشكل الإفصاح والشفافية عنصراً أساسياً من عناصر الحوكمة الجيدة وبالتالي انضباط السوق. حيث أن للإفصاح الجيد عدة نواح إيجابية فيما يتعلق بكل من البنك من جهة، حيث يؤدي إلى جذب رؤوس الأموال وبناء الثقة بالبنك ويمكن متخذي القرارات من اتخاذ القرارات السليمة في العمل، والمساهمين وأصحاب العلاقة والسوق والمراقبين من جهة أخرى، حيث يعطيهم المعلومات اللازمة التي تمكن من تسهيل عملية الرقابة على البنك وفهم نشاطاته والحكم على أداء إدارة البنك وتمكينهم بالتالي من اتخاذ القرارات السليمة في تعاملهم مع البنك.

تعد إفصاحات الحوكمة جزءً أساسياً من عملية الإفصاح والشفافية حيث أنها تغطي جزء من الجوانب التنظيمية والإدارية في البنك وتوضح مدى التزام البنك بممارسات الحوكمة السليمة والمتمثلة بدليل الحوكمة الخاص بالبنك.

الحوكمة

اعتمد شهبا بنك في تعريفه للحوكمة على تعريف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD وهو نفس التعريف المعتمد من قبل مصرف سورية المركزي ضمن قرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 للعام 2009 ، حيث عرفت المنظمة الحوكمة بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة (أصحاب المصالح) كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة (البنك) والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها، بالتالي فإن الحوكمة الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصبَ في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة.

دليل الحوكمة

دليل الحوكمة هو الوثيقة المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك، ويحدد الدليل بوضوح صلاحيات مجلس الإدارة، مسؤولياته، مبادئه، تركيبته، وعمله. كما يحدد وينظم العلاقة بين مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، والمساهمين. باختصار هي مجموعة ممارسات الحوكمة السليمة التي يلتزم بها شهبا بنك ش.م.م.ع.

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

	لغاية سنة	*أكثر من سنة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2024			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**289,929,141**	**21,983,559**	**311,912,700**
أرصدة لدى المصارف	**796,583,959**	**-**	**796,583,959**
إيداعات لدى المصارف	**999,902**	**-**	**999,902**
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	**101,188,823**	**16,103,707**	**117,292,530**
استثمارات في شركات حليفة	**-**	**1,554,941**	**1,554,941**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**-**	**758,329**	**758,329**
موجودات ثابتة	**-**	**21,096,173**	**21,096,173**
موجودات غير ملموسة	**-**	**203,497**	**203,497**
حق استخدام الأصول	**-**	**2,999,050**	**2,999,050**
موجودات أخرى	**898,141**	**4,779,269**	**5,677,410**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**-**	**109,457,451**	**109,457,451**
مجموع الموجودات	**1,189,599,966**	**178,935,976**	**1,368,535,942**
المطلوبات			
ودائع المصارف	**91,783,829**	**-**	**91,783,829**
ودائع العملاء	**396,197,828**	**7,306,843**	**403,504,671**
تأمينات نقدية	**18,946,628**	**-**	**18,946,628**
مخصصات متنوعة	**-**	**43,021,572**	**43,021,572**
التزامات عقود الإيجار	**149,679**	**-**	**149,679**
مطلوبات أخرى	**6,361,120**	**15,102,635**	**21,463,755**
مجموع المطلوبات	**513,439,084**	**65,431,050**	**578,870,134**
الصافي	**676,160,882**	**113,504,926**	**789,665,808**

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

	لغاية سنة	*أكثر من سنة*	*المجموع*
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*	*آلاف الليرات السورية*
2023			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	290,064,965	53,539,729	343,604,694
أرصدة لدى المصارف	824,671,094	(136,420,554)	688,250,540
تسهيلات ائتمانية مباشرة (الصافي)	94,837,021	21,199,788	116,036,809
استثمارات في شركات حليفة	-	1,400,948	1,400,948
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	254,623	254,623
موجودات ثابتة	-	15,654,110	15,654,110
موجودات غير ملموسة	-	2,141,281	2,141,281
حق استخدام الأصول	-	2,164,523	2,164,523
موجودات اخرى	1,276,973	2,079,817	3,356,790
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	101,365,240	101,365,240
مجموع الموجودات	1,210,850,053	63,379,505	1,274,229,558
المطلوبات			
ودائع المصارف	9,457,941	-	9,457,941
ودائع العملاء	391,026,184	4,000	391,030,184
تأمينات نقدية	13,153,750	-	13,153,750
مخصصات متنوعة	-	41,009,910	41,009,910
التزامات عقود الإيجار	-	304,199	304,199
مطلوبات أخرى	374,943	45,725,741	46,100,684
مجموع المطلوبات	414,012,818	87,043,850	501,056,668
الصافي	796,837,235	(23,664,345)	773,172,890

41. ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة

	2024	2023
	آلاف الليرات السورية	*آلاف الليرات السورية*
كفالات نيابة عن العملاء		
دفع	**718,545**	668,295
حسن تنفيذ	**3,341,810**	3,347,688
أخرى	**3,017,488**	10,274,263
	7,077,843	14,290,246
كفالات نيابة عن البنوك		
كفالات (*)	**317,089,011**	308,949,982
سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة		
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	**6,437,872**	-
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	**13,215,256**	1,911,182
	19,653,128	1,911,182
مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	**343,819,982**	325,151,410
تعهدات التصدير	**-**	40,738,254
عقود أجلة	**-**	39,576
	343,819,982	365,929,240

(*) يمثل هذا البند كفالات مصرفية قام البنك بإصدرها قبل عام 2012، ومن ضمنها كفالة تأمينات نهائية بقيمة 14,540,000 يورو، صادرة من شهبا بنك بتاريخ 29 نيسان 2008 بناءً على تعليمات أحد المصارف المراسلة الخارجية والمكفول فيها مقاول خارجي، لصالح المستفيد - شركة سورية. ونتيجة نكول المقاول، قامت الجهة المستفيدة بمطالبة البنك بقيمة الكفالة، ولم يقم البنك بتنفيذ طلب الشركة لأن المطالبة لم تكن مستوفية لشروط الكفالة والشروط العقدية. أقام المستفيد دعوى للمطالبة بقيمة الكفالة أمام القضاء، وبتاريخ 10 آذار2020 صدر قرار رقم 2/81/م عن محكمة القضاء الإداري والقاضي بحجز قيمة الكفالة، وبتاريخ 30 تشرين الثاني 2021 صدر قرار بإحالة ملف الدعوى للتحكيم بسبب وجود شرط التحكيم في العقد الموقع بين المقاول والمستفيد. حتى تاريخ البيانات المالية لم تتم المباشرة بإجراءات التحكيم. بناءً على ما سبق وبحسب رأي المستشار القانوني للبنك من غير المحتمل أن يكون هناك أثر جوهري لهذه الكفالة على الوضع المالي للبنك خلال المدى المنظور. بلغت قيمة المخصصات المشكلة مقابل هذه الكفالة 756,589 دولار أمريكي، وبناءً على المعطيات الحالية ترى إدارة البنك عدم الحاجة لتشكيل مخصصات إضافية مقابل هذه الكفالة.

42. الدعاوي القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات واجراءات 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 الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى 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 الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.