

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي
لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الهامة في التدقيق
الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

3

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

| الأمور الهامة في التدقيق | لماذا تعتبر بالغة الأهمية | كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق |
|---|---|--|
| كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية | يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل مخصص التدني. | تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). كما قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. تقييم معقولة الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات. قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي. |
| تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإيضاح رقم (7). | تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق. | |

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.
لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

مجد الدين الشهوان



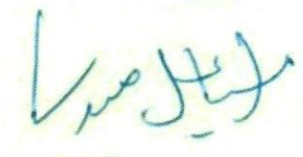
| 2020 | 2021 | ايضاح | الموجودات |
|------------------------|------------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 31,605,190,470 | 58,407,885,678 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 9,245,839,884 | 33,052,297,281 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 166,174,411,526 | 362,618,872,390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



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

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

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

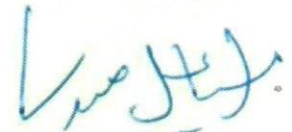
| 2020 | 2021 | |
|-----------------|-----------------|---------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 138,054,580,070 | 214,856,678,420 | ربح السنة |
| - | - | مكونات الدخل الشامل الآخر |
| 138,054,580,070 | 214,856,678,420 | الدخل الشامل للسنة |



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

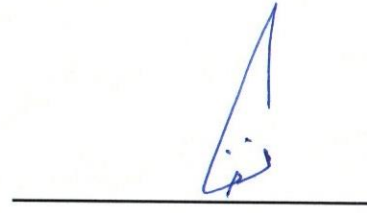
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

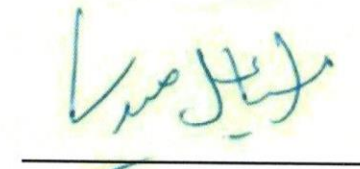
| مجموع حقوق الملكية ليرة سورية | أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية | أرباح مدورة (خسائر متراكمة) محققة ليرة سورية | ربح السنة ليرة سورية | احتياطي خاص ليرة سورية | احتياطي قانوني ليرة سورية | رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية | |
|----------------------------------|--|--|-------------------------|---------------------------|------------------------------|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



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصر
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

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

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1 معلومات عن البنك (تتمة)

الموافقة على البيانات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021 (ما لم ينص على خلاف ذلك).
- لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

2.2.1 إصلاح سعر الفائدة المرجعي - المرحلة 2: التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 4 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يوضح هذا التعديل الرسوم التي تضمنها المنشأة عندما تقيم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو مبادلتها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة هذا التعديل للمرة الأولى.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

2.4 أهم السياسات المحاسبية

2.4.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

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

2.4.2 معلومات القطاع

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

2.4.3 تحقق الإيرادات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

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

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

2.4.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

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

2.4.3.2 العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

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

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

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

2.4.3.3 توزيعات الأرباح

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

2.4.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.4.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2.4.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

2.4.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

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

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

2.4.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

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

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل 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 الاعتراف إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة، في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية

2.4.7.2.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
 - إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهرية إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية 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 جوهرية، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
 - قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

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

2.4.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

◀ المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتمثل 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. وتتمثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.

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

2.4.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الأشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

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

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

2.4.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

2.4.9 تقييم الضمانات

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، ايهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك. يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

2.4.11 إعدام الدين

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

2.4.12 القروض المعدلة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.13 تحديد القيمة العادلة**

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

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

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

2.4.14 النقد وما في حكمه

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

2.4.15 الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

2.4.16 الموجودات غير الملموسة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.16 الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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

- أنظمة الحاسوب والبرامج 1 إلى 5 سنوات

2.4.17 عقود الإيجار

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

- البنك كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

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

ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.17 عقود الإيجار (تتمة)

- البنك كمستأجر (تتمة)

(ب) التزامات عقود الإيجار (تتمة)

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

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

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

- البنك كمؤجر

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

2.4.18 تدني قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

2.4.19 الكفالات المالية

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

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

2.4.20 المخصصات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.21 ضريبة الدخل

• الضريبة الحالية

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

• ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

2.4.22 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2.4.23 النقص

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

2.4.24 حسابات خارج بيان المركز المالي

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

2.4.25 محاسبة التحوط

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.26 العائد على الأسهم

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

3 استخدام التقديرات

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

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

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

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

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

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى 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.

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

ان 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 التغيير 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 واستحققت 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 الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

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

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

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

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

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن 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 الموجودات الضريبية المؤجلة

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

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

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

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

5 أرصدة لدى المصارف

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

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

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

6 إيداعات لدى المصارف

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

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

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

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

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

6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

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

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

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

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى:

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

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

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

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

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

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة):

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

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة):

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

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

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

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

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة):

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

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

الأفراد:

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

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

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة):

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

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

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

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

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة):

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

القروض العقارية:

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

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

إن احتمالية التعثر للتعرضات مرتفعة الجودة الائتمانية هي 0.05%.

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

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة):

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

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

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

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

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

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

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

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

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

تحليل الموجودات المالية:
أسهم شركات (*)

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

10 موجودات ثابتة

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

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

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

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

10 الموجودات الثابتة (تتمة)

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

10 الموجودات الثابتة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يمثل بند مصروف الضرائب الظاهر في بيان الدخل ما يلي:

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

أ. ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية:

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

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

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

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

12 ضريبة الدخل (تتمة)

ب. (مصروف) إيراد ضريبة الدخل:

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

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

(*) بناء على مداولة مجلس النقد والتسليف رقم 2/129/ص تاريخ 22 شباط 2022 المتضمنة اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات الائتمانية المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً. وبالتالي، إن صافي التغير على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في المراحل الأولى والثانية والمدرج ضمن تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي هو كما يلي:

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

12 ضريبة الدخل (تتمة)

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

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

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

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

12 ضريبة الدخل (تتمة)

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

13 حق استخدام الأصول

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

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

14 موجودات أخرى

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

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

14 موجودات أخرى (تتمة)

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

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

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

15 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

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

16 ودائع المصارف

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

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

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

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

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

18 تأمينات نقدية

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

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

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

19 مخصصات متنوعة

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

2021
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (***)

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

2020
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات
الائتمانية غير المباشرة (***)

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

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

19 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

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

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

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

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

19 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

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

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

20 مطلوبات أخرى

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

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

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

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

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

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

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

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

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

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

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

22 الاحتياطات

- احتياطي قانوني:

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

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

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

22 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

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

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

23 أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

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

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

24 الفوائد الدائنة

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

25 الفوائد المدينة

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

26 صافي الدخل من العمولات والرسوم

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

27 إيرادات تشغيلية أخرى

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

28 نفقات الموظفين

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

29 استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

| 2020 | 2021 | |
|---------------|--------------|-------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (7,128,934) | 6,793,077 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (6,379,047) | (14,264,310) | أرصدة لدى المصارف |
| (12,872,944) | (6,302,657) | إيداعات لدى المصارف |
| (102,031,030) | 49,449,412 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (5,286,165) | (1,294,589) | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| 20,458,772 | (1,474,184) | موجودات مالية بالقيمة المطفأة |
| (113,239,348) | 32,906,749 | |

30 مصاريف تشغيلية أخرى

| 2020 | 2021 | |
|-------------|---------------|---------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 162,782,611 | 354,548,000 | الربط الشبكي |
| 99,843,080 | 80,617,869 | التأمين |
| 90,978,860 | 421,224,905 | خدمات تقنية |
| 56,691,595 | 78,545,684 | أعباء ورسوم حكومية |
| 53,889,045 | 83,333,400 | تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 33) |
| 45,945,998 | 137,278,000 | أتعاب خبراء واستشاريين |
| 45,686,712 | 45,840,000 | كهرباء ومياه |
| 43,842,370 | 126,433,750 | صيانة |
| 41,719,371 | 86,889,188 | ضيافة وانتقال |
| 40,921,611 | 223,472,124 | محروقات |
| 39,174,292 | 52,984,902 | تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال |
| 37,865,578 | 110,616,308 | مصاريف استشارات قانونية |
| 31,996,952 | 48,436,398 | قرطاسية والمطبوعات |
| 23,549,996 | 40,500,000 | دعاية والإعلان |
| 19,200,000 | 30,000,000 | علاقات عامة |
| 15,599,999 | 22,785,000 | اتصالات |
| 2,545,235 | 3,346,728 | إيجار العقارات |
| 19,422,652 | 49,841,362 | أخرى |
| 871,655,957 | 1,996,693,618 | |

31 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

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

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

32 النقد وما في حكمه

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

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

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

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

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

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

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| 2020 | 2021 |
|-------------|-------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| 58,118,290 | 204,249,892 |
| 57,483,513 | 102,300,321 |
| 115,601,803 | 306,550,213 |

رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

تدرج القيمة العادلة

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

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

2020

2021

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

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

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

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

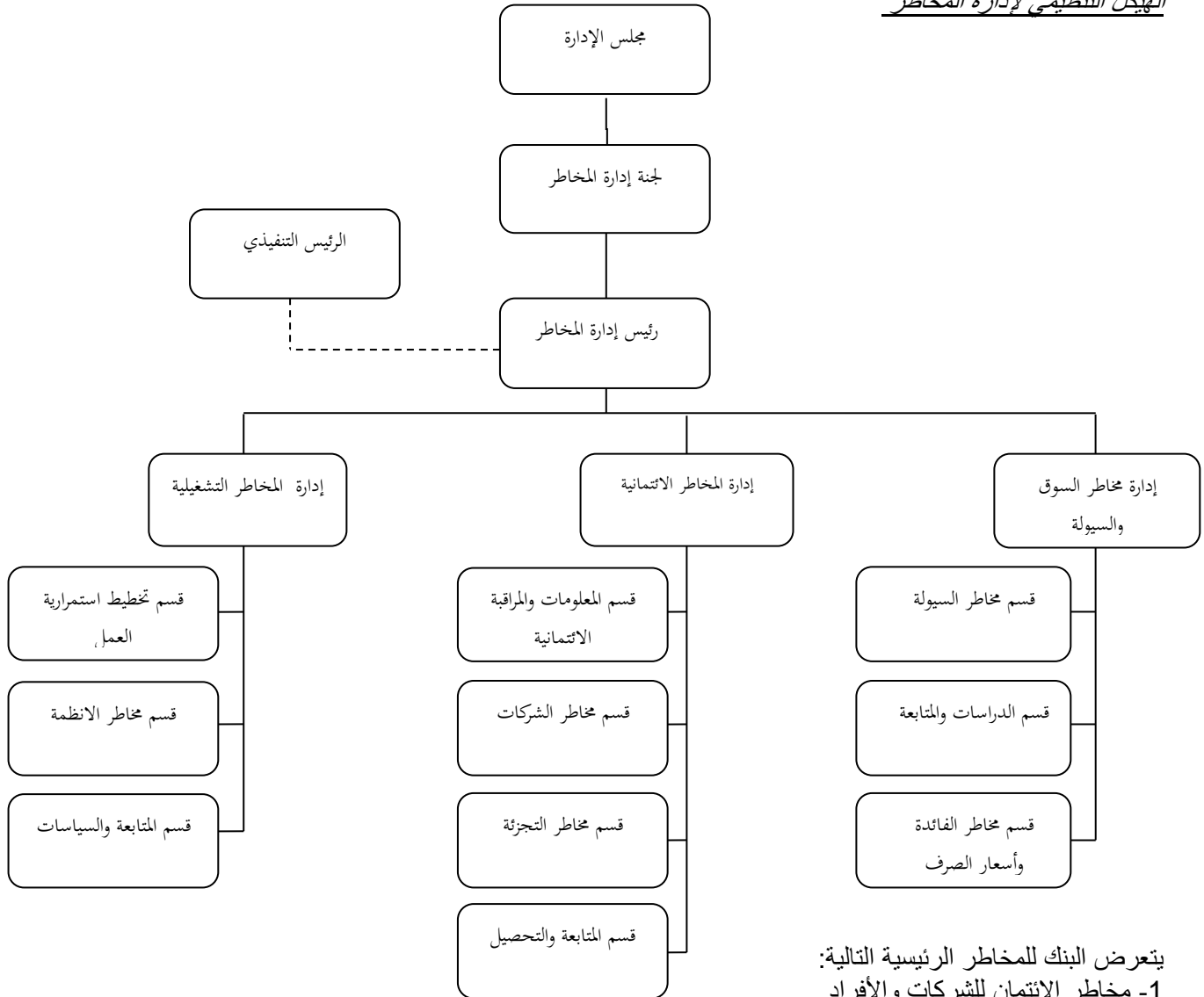
| 2020 | | 2021 | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | | الموجودات المالية |
| 22,719,574,543 | 22,719,574,543 | 41,866,257,103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

35 إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

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

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

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

الهيكلة التنظيمية لإدارة المخاطر (تتمة)

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

استراتيجية إدارة المخاطر

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا في إدارة المخاطر

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

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

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

عملية إدارة مخاطر الالتزام

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

تخفيض المخاطر

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

35.2 مخاطر الائتمان

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

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لنفاذي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. وتشتمل الضمانات على النقدية، السندات، رهن العقارات والأسهم.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

نظام التصنيف الداخلي

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج بيان المركز المالي)

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

الديون المجدولة

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

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المعاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 169,151,209 ليرة سورية مقابل 2,848,537,620 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2020.

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

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك

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

حساسية أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة للتغيير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات السورية

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

انخفاض 2%

بالليرات السورية

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

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

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

| 2021 | دون الشهر | من شهر إلى 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | من 6 أشهر إلى 9 أشهر | من 9 أشهر إلى 12 شهر | من سنة إلى سنتين | من سنتين إلى 3 سنوات | من 3 سنوات إلى 4 سنوات | من 4 سنوات إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بنود غير حساسة | المجموع |
|--|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| الموجودات | | | | | | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 36,917,866,682 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 21,490,018,996 | 58,407,885,678 |
| أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف | 25,267,810,329 | 7,784,486,952 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 33,052,297,281 |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | 10,047,906,423 | 14,059,488,165 | 4,104,292,454 | 25,241,775,149 | 55,629,987,517 | 64,724,092,030 | 152,144,491,552 | 36,666,839,100 | - | - | - | 362,618,872,390 |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | 307,537,383 | 2,339,576,226 | 2,359,344,092 | 2,317,381,774 | 2,370,634,819 | 8,505,521,555 | 5,248,325,140 | 2,598,055,023 | 512,854,066 | 15,332,913 | (81,007,644) | 26,493,555,347 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | - | 5,034,701,282 | - | - | - | 25,114,494,566 | - | - | - | - | 30,149,195,848 |
| موجودات ثابتة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 321,113,200 | 321,113,200 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,494,481,771 | 3,494,481,771 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28,128,760 | 28,128,760 |
| حق استخدام الأصول | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 98,725,027 | 98,725,027 |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 58,537,304 | 58,537,304 |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19,987,783,603 | 19,987,783,603 |
| مجموع الموجودات | 72,541,120,817 | 24,183,551,343 | 11,498,337,828 | 27,559,156,923 | 58,000,622,336 | 73,229,613,585 | 182,507,311,258 | 39,264,894,123 | 512,854,066 | 15,332,913 | 42,126,505,163 | 576,837,081,372 |
| المطلوبات | | | | | | | | | | | | |
| ودائع المصارف | 44,638,678,341 | 5,237,772,104 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 49,876,450,445 |
| ودائع العملاء | 73,700,323,983 | 8,222,130,638 | 4,848,084,440 | 1,819,500,000 | 3,954,596,613 | 435,800,491 | - | - | - | - | - | 92,980,436,165 |
| تأمينات نقدية | 730,000,000 | - | 10,600,000 | - | 104,556,900 | - | - | - | - | - | 1,948,826,007 | 2,793,982,907 |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 426,198,684 | 426,198,684 |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,886,729,564 | 3,886,729,564 |
| مجموع المطلوبات | 119,069,002,324 | 13,459,902,742 | 4,858,684,440 | 1,819,500,000 | 4,059,153,513 | 435,800,491 | 4,059,153,513 | 39,264,894,123 | 512,854,066 | 15,332,913 | 81,262,531,925 | 149,963,797,765 |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | (46,527,881,507) | 10,723,648,601 | 6,639,653,388 | 25,739,656,923 | 53,941,468,823 | 72,793,813,094 | 182,507,311,258 | 345,082,564,703 | 512,854,066 | 15,332,913 | 81,262,531,925 | 426,873,283,607 |
| الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة | (46,527,881,507) | (35,804,232,906) | (29,164,579,518) | (3,424,922,595) | 50,516,546,228 | 123,310,359,322 | 305,817,670,580 | 345,082,564,703 | 345,595,418,769 | 345,610,751,682 | 426,873,283,607 | 426,873,283,607 |

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.4 مخاطر الدفع المسبق

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

35.5 مخاطر السيولة

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

| | <u>2020</u> | <u>2021</u> | |
|--|-------------|-------------|----------------------|
| | %251 | %336 | المتوسط خلال السنة |
| | %308 | %369 | أعلى نسبة خلال السنة |
| | %182 | %286 | أدنى نسبة خلال السنة |

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و10% من رأسمال البنك كوديعة مجمدة. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين 9 أشهر وسنة | بين 6 شهور و9 أشهر | بين 3 أشهر و6 أشهر | بين شهر و3 أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام | 2020 |
|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 31,605,190,470 | 2,790,184,274 | - | - | - | - | - | - | 28,815,006,196 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 9,245,839,884 | - | - | - | - | - | 3,853,444,302 | 3,355,450,104 | 2,036,945,478 | أرصدة لدى المصارف |
| 166,174,411,526 | - | 140,326,270,747 | 6,604,768,844 | - | 3,104,297,862 | 13,627,097,935 | 2,511,976,138 | - | إيداعات لدى المصارف |
| 12,547,400,550 | (104,864,353) | 8,588,999,599 | 958,388,986 | 931,679,366 | 917,739,038 | 833,239,179 | 366,236,382 | 55,982,353 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 36,462,627,006 | - | 15,090,165,913 | - | - | 21,372,461,093 | - | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 128,445,280 | 128,445,280 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| 2,694,171,048 | 2,694,171,048 | - | - | - | - | - | - | - | من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 42,706,829 | 42,706,829 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| 208,217,457 | 208,217,457 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| 73,171,690 | 73,171,690 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 5,814,114,877 | 314,119,029 | 4,821,029,345 | 14,719,488 | 14,053,698 | 146,040,779 | 366,117,021 | 120,974,124 | 17,061,393 | حق استخدام الأصول |
| 21,356,251,546 | 21,356,251,546 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| 286,352,548,163 | 27,502,402,800 | 168,826,465,604 | 7,577,877,318 | 945,733,064 | 25,540,538,772 | 18,679,898,437 | 6,354,636,748 | 30,924,995,420 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | | | | | | | مجموع الموجودات |
| 20,382,697,562 | - | - | - | - | - | 2,589,880,666 | 3,878,214,641 | 13,914,602,255 | ودائع المصارف |
| 49,881,435,945 | - | 450,000,000 | 2,453,926,548 | 864,339,120 | 1,205,346,553 | 4,430,769,677 | 4,896,499,192 | 35,580,554,855 | ودائع العملاء |
| 1,609,731,528 | - | - | 128,556,900 | - | 10,600,000 | 1,449,574,628 | 4,500,000 | 16,500,000 | تأمينات نقدية |
| 185,575,326 | 185,575,326 | - | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| 2,260,052,615 | 1,427,717,887 | 1,844,178 | 21,135,509 | 18,964,548 | 29,321,673 | 152,208,772 | 601,134,968 | 7,725,080 | مطلوبات أخرى |
| 74,319,492,976 | 1,613,293,213 | 451,844,178 | 2,603,618,957 | 883,303,668 | 1,245,268,226 | 8,622,433,743 | 9,380,348,801 | 49,519,382,190 | مجموع المطلوبات |
| 212,033,055,187 | 25,889,109,587 | 168,374,621,426 | 4,974,258,361 | 62,429,396 | 24,295,270,546 | 10,057,464,694 | (3,025,712,053) | (18,594,386,770) | الصافي |
| | 212,033,055,187 | 186,143,945,600 | 17,769,324,174 | 12,795,065,813 | 12,732,636,417 | (11,562,634,129) | (21,620,098,823) | (18,594,386,770) | الصافي التراكمي |

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

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

35.6 مخاطر التشغيل

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

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافةً إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنةً التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل الخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكلٍ كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافةً إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.7 مخاطر الأعمال

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

35.8 إدارة استمرارية العمل وخطط الطوارئ

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

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

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

35.9 مخاطر الالتزام

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

36 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

36 التحليل القطاعي (تتمة)

36.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

36 التحليل القطاعي (تمة)

36.2 معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

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

37 كفاية رأس المال

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

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

37 كفاية رأس المال (تتمة)

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

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

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

39 ارتباطات والتزامات محتملة

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

40 الدعاوي القضائية

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

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

41 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد – 19

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

42 أرقام المقارنة

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

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

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