

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية  
31 كانون الأول 2024



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية ("البنك")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 وبيانات الدخل، والدخل الشامل، والدخل والمنسوبات المتعلقة بأشياء حقوق الملكية والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي.

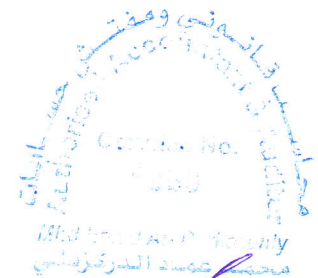
أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية 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 إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور 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 المدقق 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 فيها الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية (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
انخفاض قيمة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (30) "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية"	تشكل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية، والإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية جزءاً كبيراً من أصول البنك حيث بلغ مجمل رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للبنك مبلغ 194,102,373,314 ليرة سورية وبلغت الإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية مبلغ 6,239,230,491 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024. قام البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المحاسبي المالي رقم 30 عن ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بمبلغ 5,095,618,886 ليرة سورية، وعن الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية بمبلغ 4,199,020 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التعرضات الائتمانية للبنك، بالإضافة إلى فحص نظام 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 المحاسبة المالي رقم 30 والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30. لقد قمنا بدراسة عينة من التعرضات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي:
وبما أن هنالك احتمالية لعدم دقة وكفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة، ونظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 فقد تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات الاحتساب ونطاق وتوقيت تسجيل خسارة انخفاض القيمة.	إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في الإيضاحات (2.5، 4، 5، 6، (34.2).	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>- مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي.</li> <li>- صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- 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.</li> <li>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية.</li> </ul>

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
انخفاض قيمة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (30) "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية" (تتمة)		فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.  قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية لضمان وملاءمتها لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 وتعليمات مصرف سورية المركزي.

أمر آخر

- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول  
تلك البيانات المالية بتاريخ 14 نيسان 2024.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2024

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية  
في الأمور التي لم تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع مراعاة عدم تعارضها  
مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي، 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، فإن الإدارة مسؤولة 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

➤ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على 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 ومعقولة 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 شك جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهرية، 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.

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 يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها 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 تحل 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 يتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

د. محمد عماد الدركزلي

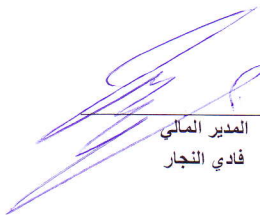
دمشق – الجمهورية العربية السورية  
23 نيسان 2025



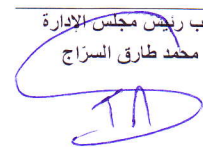
البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان المركز المالي  
كما في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاح	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
			<b>الموجودات</b>
102,472,852	801,001,160	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,930	3,478,255	4	إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
-	2,756,776	5	إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
2,012,845	145,401,749	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
6,963,255	13,326,045	7	موجودات ثابتة
8,054,536	8,983,747	8	موجودات غير ملموسة
8,073	42,768	9	حق استخدام الأصول
88,436	-	10	موجودات ضريبية مؤجلة
1,471,191	4,519,161	11	موجودات أخرى
7,400,979	7,891,076	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
128,485,097	987,400,737		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
-	1,789,156	13	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
11,833,696	712,491,630	14	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
148,045	48,422,319	15	تأمينات نقدية
1,384	109,092	16	مخصصات متنوعة
42,469,945	62,712,880	17	مطلوبات أخرى
-	368,687	10	مخصص ضريبة الدخل
54,453,070	825,893,764		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>أشباه حقوق الملكية</b>
611,834	82,588,201	18	حسابات أشباه حقوق الملكية
32	166,636	19	احتياطي مخاطر استثمار
611,866	82,754,837		<b>مجموع أشباه حقوق الملكية</b>
55,064,936	908,648,601		<b>مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
25,000,000	25,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
39,125	127,937	21	احتياطي قانوني
39,125	127,937	21	احتياطي خاص
(667,869)	(414,496)		الخسائر المتراكمة المحققة
49,009,780	53,910,758		الأرباح المدورة غير المحققة
73,420,161	78,752,136		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
128,485,097	987,400,737		<b>مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>

  
المدير المالي  
فادي النجار

  
المرتبض التنفيذي  
أمير رهوان

  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد طارق السراج

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاح
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
21,464	16,321,777	22 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
21,464	16,321,777	إجمالي إيرادات الأنشطة التمويلية
204,117	31,846,501	23 صافي إيرادات الخدمات البنكية
(1,778,322)	386,897	الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
46,556,852	4,900,978	31 الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنكي
15,396,682	-	17 تنازل المساهمين المؤسسين عن جزء من القرض الحسن
60,400,793	53,456,153	إجمالي الدخل التشغيلي
(8,849,942)	(24,881,483)	24 نفقات الموظفين
(1,279,230)	(3,888,703)	استهلاكات وإطفاءات
(3,246,360)	(9,605,523)	25 مصاريف إدارية وعمومية
-	(45,000)	16 مصروف مخصصات متنوعة
(76,406)	(5,231,684)	26 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(431)	(144,596)	خسائر أخرى
(13,452,369)	(43,796,989)	إجمالي المصروفات
46,948,424	9,659,164	صافي الربح قبل الضريبة وقبل صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
(321)	(3,870,066)	27 صافي الربح المنسوب لأشباه حقوق الملكية
46,948,103	5,789,098	صافي الربح قبل الضريبة
(128,606)	(457,123)	10 مصروف ضريبة الدخل
46,819,497	5,331,975	صافي ربح السنة
187.28	21.33	28 حصة السهم من ربح السنة (ليرة سورية)

المدير المالي  
فادي النجار

الرئيس التنفيذي  
أمير رھوان

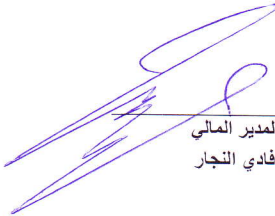
نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد طارق السراج

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

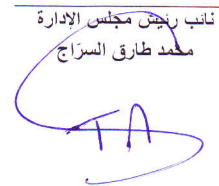
البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
46,819,497	5,331,975	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
46,819,497	5,331,975	الدخل الشامل للسنة

  
المدير المالي  
فادي النجار

  
الرئيس التنفيذي  
أمير رهوان

  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد طارق السراج

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل والمنسوبات المتعلقة بأشباه حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاح
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
46,948,424	9,659,164	صافي الربح قبل الضريبة وقبل صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
(60,400,249)	(48,505,412)	29 يخصم: الدخل غير المنسوب لأشباه حقوق الملكية
13,452,369	43,796,989	يضاف: مصروفات غير منسوبة لأشباه حقوق الملكية
544	4,950,741	اجمالي الربح المنسوب لأشباه حقوق الملكية
(223)	(1,379,697)	يخصم: حصة البنك كمضارب
-	299,022	يضاف: تبرع البنك بجزء من حصته كمستثمر ورب مال
321	3,870,066	27 صافي الربح المنسوب لأشباه حقوق الملكية
(32)	(166,604)	يخصم صافي حركة احتياطي مخاطر الاستثمار
289	3,703,462	الربح القابل للتوزيع على أشباه حقوق الملكية
32	166,604	يضاف صافي حركة احتياطي مخاطر الاستثمار
321	3,870,066	صافي الربح المنسوب لأشباه حقوق الملكية
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
321	3,870,066	اجمالي الربح العائد إلى أشباه حقوق الملكية

المدير المالي  
فادي النجار

الرئيس التنفيذي  
أمير رهوان

نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد طارق السراج

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

رأس المال المكتتب به والمدفوع آلاف الليرات السورية	احتياطي قانوني آلاف الليرات السورية	احتياطي خاص آلاف الليرات السورية	ربح السنة آلاف الليرات السورية	الخسائر المتراكمة المحققة آلاف الليرات السورية	الأرباح المدورة غير المحققة آلاف الليرات السورية	مجموع حقوق الملكية آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	25,000,000	39,125	39,125	-	49,009,780	73,420,161
الدخل الشامل للسنة	-	-	5,331,975	-	-	5,331,975
تخصيص ربح السنة	-	88,812	(5,331,975)	253,373	4,900,978	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2024	25,000,000	127,937	-	(414,496)	53,910,758	78,752,136
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	25,000,000	-	-	(852,264)	2,452,928	26,600,664
الدخل الشامل للسنة	-	-	46,819,497	-	-	46,819,497
تخصيص ربح السنة	-	39,125	(46,819,497)	184,395	46,556,852	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2023	25,000,000	39,125	-	(667,869)	49,009,780	73,420,161

المدير المالي  
فادي النجار

الرئيس التنفيذي  
أمير رهوان

نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد طارق السراج

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاح
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
46,948,103	5,789,098	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة
1,279,230	3,888,703	تعديلات لبنود غير نقدية
-	45,000	استهلاكات وإطفاءات
76,406	5,231,684	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	144,606	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
431	-	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
(46,556,852)	(4,900,978)	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
(15,396,682)	-	تنازل المساهمين المؤسسين عن جزء من القرض الحسن
321	3,870,066	العائد على أشباه حقوق الملكية بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
(13,649,043)	14,068,179	صافي الربح (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(2,757,083)	الزيادة في إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(2,017,126)	(148,480,242)	الزيادة في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(1,183,142)	(3,126,679)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(397,000)	(17,525,250)	الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي
148,045	48,137,082	الزيادة في التأمينات النقدية
28,299,935	12,066,903	الزيادة في المطلوبات الأخرى
11,201,669	(97,617,090)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(7,317,261)	(2,830,983)	شراء موجودات غير ملموسة
(5,191,660)	(8,482,366)	شراء موجودات ثابتة
(5,440,588)	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(17,949,509)	(11,313,349)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(36)	(46,656)	مدفوعات عقود الأجار
611,545	78,666,126	حقوق أصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية
11,833,696	700,632,315	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
22,609,664	7,896,396	قرض حسن من المساهمين المؤسسين
-	(394,226)	أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار
35,054,869	786,753,955	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
46,374,806	4,937,313	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
74,681,835	682,760,829	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
27,503,413	102,185,248	النقد وما في حكمه في بداية السنة
102,185,248	784,946,077	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير المالي  
فادي النجار

الرئيس التنفيذي  
أمير رھوان

نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد طارق السراج

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

البنك الوطني الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية ش.م.ع.س تم الترخيص لها بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (36) م.و الصادر بتاريخ 14 نيسان 2021 وبموجب السجل التجاري رقم (19560) الصادر بتاريخ 30 كانون الأول 2021، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بإحداث المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة المشتركة وتعليماته التنفيذية وقانون النقد الأساسي رقم 23 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007، وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف، وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

انعقدت الهيئة العامة التأسيسية للبنك بتاريخ 30 تشرين الثاني 2021 (تاريخ التأسيس) وأقرت الإعلان عن تأسيس البنك، كما تم انتخاب مجلس الإدارة الأول، تم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي بموجب القرار رقم 1126/ل أ، الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 17 آب 2023.

قام المصرف بمباشرة أعماله الفعلية بتاريخ 15 تشرين الأول 2023 بعد استكمال كافة متطلبات مصرف سورية المركزي من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها 7 فروع ومكتب واحد.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره 25,000,000,000 ليرة سورية موزع على 250,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو المزة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

غاية البنك تقديم الخدمات البنكية وممارسة أعمال التمويل والاستثمار القائمة على غير أساس الفائدة في جميع صورها وأشكالها، وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات وتوجيهها نحو المشاركة في الاستثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تمت الموافقة على البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 شباط 2025.

هيئة الرقابة الشرعية

ينص المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 ضمن المادة 10/ على تشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء على الأقل من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الهيئة العامة للمساهمين، كما ينص قرار مجلس النقد والتسليف رقم 50/م ن بتاريخ 16 نيسان 2020 على زيادة عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ليصبح خمسة أعضاء، ويكون رأيها ملزماً للبنك الإسلامي، وتتولى هذه الهيئة:

- مراقبة أعمال البنك الإسلامي وأنشطته من حيث توافقه وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية.
- إبداء الرأي في صيغ العقود اللازمة لأنشطته وأعماله.
- النظر في أية أمور تكلف بها من قبل مجلس الإدارة أو وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

لا يجوز عزل أو إقالة هيئة الرقابة الشرعية أو أي عضو فيها خلال مدة التعيين إلا بقرار من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

يتوجب على إدارة البنك إعلام مصرف سورية المركزي بقرار تعيين هيئة الرقابة الشرعية أو عزلها أو عند إجراء أي تعديل في تكوينها.

وافق مجلس النقد والتسليف بقراره رقم 168/م ن بتاريخ 3 نيسان 2023 على طلبات الترشيح المقدمة من مجلس الإدارة لعضوية هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك الوطني الإسلامي لولاية مدتها 3 سنوات أعوام ، والتي تم المصادقة عليها خلال الهيئة العامة.

وافق مجلس النقد والتسليف بقراره رقم 100/م ن بتاريخ 2 حزيران 2024 على طلبات الترشيح المقدمة من مجلس الإدارة للسادة د. محمد حسان عوض كعضو هيئة رقابة شرعية و د.خضر شحرور كعضو متدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك الوطني الإسلامي.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

- 1- الدكتور أحمد سامر القباني – رئيس هيئة
- 2- الدكتور فريد الخطيب – عضو هيئة
- 3- الأستاذ عبد الوهاب الشماخ – عضو هيئة
- 4- الدكتور محمد حسان عوض – عضو هيئة
- 5- الدكتور خضر شحرور – عضو متدرب

## 2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يستخدم البنك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- تظهر البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك. بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قام البنك بعرض أرقام البيانات المالية بالآلاف الليرات السورية بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية مالم يذكر خلاف ذلك.
- تم مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أشباه حقوق الملكية عند عرض البيانات المالية للبنك والإفصاحات ذات الصلة.

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2025. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار صادر وغير نافذ التطبيق.

#### معيير المحاسبة المالي رقم 1 (معدل 2021) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

- أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (إيوفي) معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل – "المتعلق بالعرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" في سنة 2021 يهدف هذا المعيار إلى تحديد وتحسين متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية وفقاً للتعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1 السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.
- أهم التغيرات الجوهرية في المعيار:
- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
  - إدخال تعريف أشباه حقوق الملكية، والذي يتضمن حقوق أصحاب أشباه حقوق الملكية والمعاملات المشابهة له بطبيعتها .
  - تعديل وتحسين التعريفات بما يتوافق مع المعايير المحاسبية الصادرة.
  - إدخال مفهوم الدخل الشامل الآخر.
  - يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة.
  - إلغاء القوائم المالية المتعلقة بالزكاة والتبرعات الخيرية وعرضها ضمن الإفصاحات حول البيانات المالية.
  - إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل.
  - تعديل فقرة المعايير المحاسبية وإدخال مفهوم معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء.
  - تحسين الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية.
  - تحسين التقارير المالية فيما يتعلق بالعملة الأجنبية، والتقارير القطاعية.
  - تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث يتعلق بالوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لا تعد البيانات المالية التوضيحية جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.
  - قام البنك بتطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024، ولم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على الاعتراف والقياس وإنما بعض التغييرات في طرق العرض والإفصاح للبيانات المالية للبنك.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 40 - إعداد التقارير المالية لنظام نوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوفي) معيار المحاسبة المالي رقم 40 "المتعلق بنوافذ التمويل الإسلامي" في عام 2021. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بنوافذ التمويل الإسلامي، يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 18 "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية"، أصبح هذا المعيار إلزامي للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024. لم يكن لتطبيق هذا المعيار المحاسبي أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

2.3 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير نافذة التطبيق

معيار المحاسبة المالي رقم 45 - أشباه حقوق الملكية بما في ذلك حسابات الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 45 في عام 2023. يحدد هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك أشباه حقوق الملكية) التي تسيطر فيها مؤسسة مالية إسلامية (بصفة شريك عامل غالباً)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق المساهمين. حيث أن هذه الأدوات (بما في ذلك أشباه حقوق الملكية) عادةً ما تصنف داخل الميزانية وتسجل "أشبه حقوق الملكية". يوفر هذا المعيار أيضاً الضوابط العامة للمحاسبة عن البنود داخل الميزانية لأدوات الاستثمار التشاركية وأشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن أشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 46 - الموجودات خارج بيان الميزانية الخاضعة للإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 46 عام 2023. يحدد هذا المعيار ضوابط توصيف الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة بالتقارير المالية بما يتوافق مع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أبوفي. يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى بعض جوانب إعداد التقارير المالية المحددة مثل الانخفاض في القيمة والالتزامات المثقلة بالأعباء المترتبة على المؤسسة. كما يتضمن هذا المعيار متطلبات العرض والإفصاح، بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل "العرض والإفصاح العام في البيانات المالية". فيما يتعلق ببيان التغيرات في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم 45 "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، محل معيار المحاسبة المالي رقم 27 السابق "حسابات الاستثمار". يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 بالتزامن مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 45 - أشباه حقوق الملكية. ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 47 - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 47 في عام 2023. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات الداخلية للموجودات بين الأوعية الاستثمارية في المؤسسة المالية الإسلامية. يطبق هذا المعيار على جميع عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية المتعلقة بحقوق الملكية للمساهمين وأشباه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة وتشمل الموجودات النقدية وغير النقدية. ويطلب المعيار تبني وتطبيق سياسات محاسبية لهذه التحويلات متسقة ومتوافقة مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 21 السابق - "الإفصاح عن تحويل الموجودات". ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير نافذة التطبيق (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 48 - الهدايا والجوائز الترويجية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 48 عام 2024. يبين هذا المعيار متطلبات المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والجوائز التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية إلى عملائها، بمن فيهم أصحاب أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 مع التشجيع على التطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم 49 - التقرير المالي للمؤسسات العاملة في إقتصادات التضخم الجامح

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 49 في عام 2024. يحدد هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك المعالجات المحاسبية، وعرض البيانات المالية والإفصاحات اللازمة للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أيوفي، والتي تزاوّل عملها في ظل ظروف إقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونموذج أعمالها الفريد. كما يحدد المعيار تعريف إقتصادات التضخم الجامح ويقدم إرشادات حول كيفية تحديد ما إذا كان الإقتصاد مؤهلاً لإعتباره ذو تضخم جامح. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم 50 - التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 50 في عام 2024. يحدد هذا المعيار مبادئ التقارير المالية التي تنطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية، ويؤكد على تحقيق التجانس والتوحيد في شكل وصيغة القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية. ويحدد هذا المعيار المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية والحد الأدنى لمحتوياتها والهيكل الموصى به الذي يسهل العرض الصادق والممثل العادل بما يتوافق مع مبادئ الشريعة وأحكامها. يهدف هذه المعيار إلى تحديد التوافق بين متطلبات التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية مع معيار المحاسبة المالي رقم 1 "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية" و "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي". يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027 مع التشجيع على التطبيق المبكر.

2.4 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وإفتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة 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 جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية في السنة المالية اللاحقة وهي كما يلي:

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 بأي أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2024 على أساس مبدأ الاستمرارية، والذي يفترض استمرارية نشاطات العمل الحالية وتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات ضمن نطاق العمل الطبيعي.

## 2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.4 استخدام التقديرات (تتمة)

## تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل دوري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العمل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من الموثوقية وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

## الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقعة الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

## المعالجة الزكوية والضريبية

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب أشباه حقوق الملكية في حال توافر شروط وجوب الزكاة. تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم البنك الوطني الإسلامي مبلغاً قدره 2,854,943,471 ليرة سورية، كما بلغت قيمة وعاء الزكاة 110,764,053,189 ليرة سورية، وتبلغ حصة السهم من الزكاة 11.42 ل.س، وهي الزكاة المستحقة على السهم في حال كانت نية المساهم عند شرائه للسهم هي الحصول على النماء.

وقد تم احتساب قيمة الزكاة على أسهم البنك الوطني كما يلي:

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء ( حول شمسي) = وعاء الزكاة \* 2.5775 %

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = 110,764,053,189 \* 2.5775 % = 2,854,943,471 ليرة سورية.

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = نصيب زكاة الأسهم/ عدد الأسهم

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = 2,854,943,471 / 250,000,000 = 11.42 ليرة سورية.

## الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) وقد تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. لم يتم تجنب أية أرباح خلال عام 2024 وخلال عام 2023 لعدم وجود أية أرباح ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

## القيمة العادلة للموجودات المالية

تستخدم أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو أن السوق غير نشط يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه، يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

## مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

## منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (30) نموذج "الخسائر الائتمانية" في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 استخدام التقديرات (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (30) نموذج "الخسائر الائتمانية" في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرات التاريخية للبنك والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30.

• 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 باجتهادات جوهرية.

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

• تعريف التعثر

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

• العمر المتوقع

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء التعاملات. أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها كما يلي:

تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة البيانات المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسليم. في حال إجراء عمليات مضاربة أو مشاركة بعملة القوائم المالية يتم رد رأس مال المضاربة أو المشاركة مضافاً إليه الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة البيانات المالية ، في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة البيانات المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة البيانات المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارة. في هذه الحالة إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة أن يحول له البنك ما يستحقه بالعملة التي تم تسلم رأس مال المضاربة أو المشاركة بها، فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارة.

يتم تحويل أرصدة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بأسعار العملات الأجنبية المعتمدة في تاريخ البيانات المالية ، كما يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية 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.

معلومات القطاعات

إن قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

كما أن القطاع الجغرافي يمثل بيئة اقتصادية يتم فيها تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها المنتجات أو الخدمات المقدمة في بيئة اقتصادية أخرى.

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التمويلات المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالتمويلات عند تحويل الأموال إلى حسابات الموردين. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم إثبات جميع أنواع الاستثمارات في تاريخ اقتنائها وتقاس بالتكلفة، وتشمل التكلفة قيمة الحصول على هذه الاستثمارات أو القيمة العادلة للمقابل العيني، وأي مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المربحة

عند إبرام عقود المربحة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في المربحة للأمر بالشراء في حال عدم تطبيقه خيار الشرط وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 520 / م.ن/ ب 4 تاريخ 27 أيار 2009.

في حالة المربحة آجلة الدفع أو البيوع الآجلة الأخرى، تؤجل الأرباح الناتجة عن المعاملة، أي الفرق بين الإيرادات وتكلفة المبيعات التي تم إثباتها، من خلال حساب الأرباح المؤجلة. أما في الحالة التي يكون فيها سعر البيع النقدي للبضاعة المباعة أعلى من تكلفة المبيعات، فلا تؤجل الأرباح الناشئة عن الفرق بين سعر البيع النقدي وتكلفة المبيعات، يعرض حساب الأرباح المؤجلة كحساب مقابل للمبالغ مستحقة التحصيل ذات العلاقة. ويتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنه على أقساط تُدفع على فترات مالية متعددة لاحقة بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح. لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد.

في حال وجود هامش جدية يعتبر هذا المبلغ التزاماً على البنك ويمثل مبلغاً برسم الأمانة ففي حال نكول العميل يؤخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي الذي لحق بالبنك وفي حال نقص أو عدم وجود هامش الجدية أو ضمانات أخرى يسجل الفرق الناتج عن الضرر ذمماً على العميل وذلك في حال كان الوعد بالشراء ملزماً.

التمويل بالمضاربة

يتم تسجيل عمليات تمويل المضاربة عند تسليم رأس المال (نقداً كان أو عيناً) إلى المضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في بيان الدخل، وفي نهاية الفترة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك في الأرباح (الخسائر) الناتجة عن عمليات المضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أما في حال استمرار التمويل بالمضاربة لأكثر من فترة مالية فيتم إثبات نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أما خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر البنك لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المضاربة.

إذا لم يسلم المضارب إلى البنك رأس مال المضاربة أو نصيبه من الأرباح أو بعد التصفية أو التحاسب التام، يتم إثبات المستحقات ذمماً على المضارب.

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب، أما إذا وجدت الخسارة عند التصفية دون تعد من المضارب يتم إثباتها بتخفيض رأس مال المضاربة.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التمويل بالمشاركة

يتم تسجيل حصة البنك في رأس مال المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة وإذا كانت الحصة المقدمة نقداً فيتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أما إذا كانت عيناً فيتم قياسها بالقيمة العادلة، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية يعترف به ربحاً أو (خسارة) في بيان الدخل.

يتم قياس حصة البنك في رأس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة، ويثبت الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة البيعية للحصة المبيعة ربحاً أو خسارة في بيان الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفّض بها نصيب البنك في رأس مال المشاركة.

يتم إثبات حصة البنك في رأس مال المشاركة أو مبلغ الأرباح بعد التصفية أو التحاسب التام ذمماً على الشريك في حال لم يسلم الشريك إلى البنك نصيبه منها، وفي حال وقوع خسارة نتيجة تعدي أو تقصير الشريك أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على الشريك.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتستهلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة الاستهلاك لدى المؤجر (البنك) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية.

تُقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها.

تُوزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. وتثبت تكلفة الإصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.

إذا كانت الإصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية. وفي الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يثبتها كمصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

الكفالات المالية

يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة بإصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.

يتم بدايةً تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلوة، العمولة). بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

أي زيادة للالتزام المتعلق بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.

العلوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، وفقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المدين أو مجموعة المدينين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الربح أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم 30 نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم 11 بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على بعض الارتباطات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية. يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث المراحل التالية وذلك على أساس التغير في درجة التصنيف الائتماني منذ الإثبات المبدئي لهذه الموجودات:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من 12 شهراً).

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة 2) هي تقدير للخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر التعرض اعتباراً من تاريخ القياس ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للبنك والقيمة الحالية للمبلغ المتوقع استرداده لتلك الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بانخفاض قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المالي رقم 11، تظل منهجية البنك بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير.

وفي حالة عدم وجود رهونات أو ضمانات يمكن للبنك استرداد تعرضها، يتم تطبيق القواعد المطبقة في السابق وفقاً لسياسة البنك أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

الموجودات المالية المضمحلة انتمائياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة انتمائياً. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة انتمائياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- احتمالية إعلان المقترض إفلاسه أو إجرائه لإعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكلة التسهيل من قبل البنك بشرط أن البنك لن ينظر في خلاف ذلك؛

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر عند السداد؛ و
- الخسارة في حالة التعثر عند السداد؛ و
- قيمة التعرض للتعثر عند السداد.

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

تعريف التعثر في السداد

يعتبر العميل متعثراً في الحالات المبينة أدناه:

- عندما يتبين للمصرف عدم قدرة / أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف أو المجموعة المصرفية دون اتخاذ أية إجراءات بحقه مثل تسهيل الضمانات أو إحالته إلى المتابعة القانونية.
- عند مضي تسعين يوم أو أكثر على:
- استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو أرباحه / عوائده.
- جمود الحساب الجاري المدين لجهة التسديدات اعتباراً من تاريخ آخر عملية إيداع.
- تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة 10% منه أو أكثر اعتباراً من تاريخ هذا التجاوز.
- انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب
- دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، دون أن يتم سداد هذه الحسابات أو توثيقها كتسهيلات ائتمانية مباشرة أصولاً.

• انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة

- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحققاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها مئة وثمانون يوماً.
- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

احتمالية حدوث التعثر عند السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. يقوم البنك بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطره الائتمانية ويتم تحليلها يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي، يتم تقدير احتمال التعثر للتعرضات الائتمانية كما يلي:

- بالنسبة للتعرضات تجاه البنوك والحكومات يتم تقدير احتمال التعثر من خلال استخدام تقنية الربط مع البيانات الخارجية حيث يمكن مواءمة وربط درجات التصنيف الائتماني الداخلي المبني على مخاطر تعثر العميل بنظام التصنيف الائتماني المستخدم من قبل أحد وكالات التصنيف الائتماني الخارجي المتعمدة واستخدام معدل التعثر المرصود لكل درجة من درجات التصنيف الائتماني الخارجي لما يقابلها من درجات التصنيف الائتماني الداخلي.

- التعرضات تجاه الشركات يتم تقدير احتمال التعثر ضمن محفظة التسهيلات الائتمانية من خلال استخدام تقنية خبرة التعثر الداخلية وذلك انطلاقاً من تحليل تغير التصنيف أو معدل التعثر المستمد من هذا النظام كما يتوجب معايرة هذا التقدير بالمعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة بطريقة غير متحيزة، وبناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات أساسي، متفائل ومتشائم.

- يستند تقدير احتمال التعثر لتعرضات التجزئة الى البيانات الداخلية كمصدر أساسي للمعلومات، ويحتسب على مستوى كل مجموعة من التعرضات على أساس درجة التصنيف الائتماني الداخلي التي صنفتم ضمنها هذه المجموعة بالاستناد الى معدل التعثر التاريخي وصولاً الى معدل الخسارة مع ضرورة معايرة هذا التقدير بكافة المعلومات الحالية والمستقبلية المتاحة ذات الصلة، وبناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات أساسي، متفائل ومتشائم.

يستخدم البنك الميزان التجاري والنتائج المحلي الإجمالي كمدخلات للاقتصاد الكلي الرئيسية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من 12 شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة 2 والمرحلة 3".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

يستخدم البنك النماذج الإحصائية لإضافة العوامل الاقتصادية الكلية ويتم معايرة كافة المعاملات المقدرة بناءً على معلومات تاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصادية الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة مخالفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة النوعية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً لسياسة البنك، يتطلب عمل مراجعة دورية للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حال تعثر صاحب التمويل عن السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في عين الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للبنك والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجودات المالية في حالة التعثر في السداد.

يتم تقدير الخسارة عند التعثر على مستوى كل درجة من درجات التصنيف الائتماني كنسبة من التعرض عند التعثر، وفي سبيل ذلك تستند المصارف إلى البيانات التاريخية المتوفرة لديها وتستخدم النماذج والأنظمة الداخلية لبناء درجات الخسارة عند التعثر واحتساب معدل الاسترداد التاريخي على مستوى كل تعرض، في حال عدم تمكن المصرف من إجراء أي تحليل تاريخي لتقدير معدل الاسترداد بالنسبة لأي فئة من فئات التعرضات الائتمانية غير المتعثرة نظراً لعدم كفاية البيانات المتاحة يتم استخدام الحدود الدنيا المذكورة في تعليمات مصرف سورية المركزي.

وفيما يتعلق بالضمانات العينية المقدمة من قبل طالب التمويل يتم طلب تحديد قيمة الضمانة من قبل مخمنين معتمدين من قبل الهيئة العامة للاستثمار والتطوير العقاري.

قيمة التعرض للتعثر عند السداد

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد تقدير التعرض في تاريخ التعثر في السداد في المستقبل، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ إعداد التقارير المالية بما في ذلك المدفوعات على المبالغ الأصلية والربح على المبلغ الأصلي القائم والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

قيمة التعرض عند التعثر في السداد للبنود المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة عند وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن ترحل التعرضات القائمة للبنود المدرجة في الميزانية مباشرةً الخاضعة لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من قيمة التعرض عند السداد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض عند السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الإسمي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرات التاريخية للبنك والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية. يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

الموجودات المالية المعاد إعادة جدولتها أو هيكلتها

سيتم تصنيف التعرضات الائتمانية المعاد هيكلتها أو جدولتها ضمن المرحلة 2 إلى أن يتم الالتزام بشروطها يمكن بعد ذلك إعادة هذه التعرضات إلى المرحلة الأولى.

الحوكمة

يصادق مجلس الإدارة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، ويكون مجلس الإدارة المسؤول الأخير عن ملاءمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات تعليمات مصرف سورية المركزي والمعيار 30.

تم تشكيل لجنة الأصول المتعثرة والمخصصات برئاسة رئيس المديرين التنفيذيين، من بين أعضائها كبار مسؤولي إدارة الائتمان ومراجعة الائتمان والمخاطر والمالية، ويكون من مسؤوليتها إعداد وتحضير واتخاذ ما يلزم لتطبيق متطلبات تعليمات مصرف سورية المركزي والمعيار 30 بكافة جوانبها بشكل مخطط وممنهج.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لاسيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي اعتمدها مجلس إدارة المصرف وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لاسيما فيما يخص تقدير الآراء الحكيمة وتوثيقها، إضافة الى اختبار فاعلية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقيّد المصرف بمخرجاتها ويتم ذلك سنوياً ويتم رفع نتائج هذه المهمة إلى لجنة التدقيق أصولاً.

تحسين التصنيف الائتماني (التحول الخلفي)

يمكن تحسين تصنيف التعرضات الائتمانية من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 وذلك دون إهمال أي مؤشر من المؤشرات التي تدل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 2 (المعايير المغطاة في جزء الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية أعلاه) موجودة؛
- التزام العميل بشروط التعرض الائتماني بعد سداد كافة المستحقات؛
- التزام العميل بشروط إعادة الجدولة الأصولية؛
- لا يجوز منح تسهيلات ائتمانية إضافية تزيد عن السقوف الممنوحة أصلاً للعملاء المدرجين ضمن محفظة التسهيلات الائتمانية والذين تم تصنيف ديونهم ضمن المرحلة الثانية إلا بعد تحسين تصنيفها إلى المرحلة الأولى.

يمكن تحسين تصنيف التعرضات الائتمانية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 في إحدى الحالات التالية:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 3 (المعايير المغطاة في جزء التعثر في السداد أعلاه) موجودة؛
- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفتم ضمن المرحلة الثالثة والتي لم تبلغ مدة تأخرها عن السداد مئة وثمانين يوم.

• إجراء إعادة جدولة أصولية لكافة التسهيلات الائتمانية تجاه العميل، على أن تتوفر فيها الشروط التالية:

- 1- تسديد دفعة نقدية أولى من مصادر العميل الخاصة لا تقل نسبتها عن 10% من الرصيد القائم للتعرض الائتماني في حالة إعادة الجدولة الأولى، وترتفع النسبة إلى 20% في حال إعادة الجدولة للمرة الثانية.
- 2- إجراء إعادة الجدولة على شكل تسهيلات متناقصة ذات أقساط شهرية أو ربعية كحد أقصى.
- 3- ألا تزيد فترة السماح عن ستة أشهر.
- 4- ألا تزيد فترة سداد المديونية عن عشر سنوات متضمنة فترة السماح.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

الشطب

يقوم البنك بشطب جزء من أو كامل القيمة الدفترية للأصل المالي، عندما لا يعود لديه توقعات معقولة باسترداد هذا الأصل أو الجزء المعني منه. وهذا هو الحال بشكل عام عندما يحدد البنك بأن العميل صاحب التمويل لا يمتلك أية موجودات أو مصادر دخل والتي يمكن أن تحقق التدفقات النقدية الكافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة وذلك بعد عرض المبالغ المراد شطبها على هيئة الرقابة الشرعية.

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي

تم عرض مخصص للخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛

- ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص مدرج في المخصصات المتنوعة؛

- حيثما تتضمن العقود المالية على كلاً من السقوف المستغلة أو غير المستغلة، قام البنك بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل / العنصر غير المدرج في الميزانية وذلك بشكل منفصل عن ذلك السقف المستغل، يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للسقف غير المستغل كمخصص في المخصصات المتنوعة.

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف

فيما يتعلق بالتمويلات الممنوحة والأرصدة لدى المصارف والتي يتم إظهارها بالتكلفة التاريخية، يقوم البنك بمراجعتها وقياسها وبشكل إفرادي لتحديد فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات، إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث خسارة تدني يتم قياس الخسارة بالفرق بين القيمة الظاهرة في الدفاتر للموجود المالي والقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها.

يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية المتدنية من خلال حساب المخصص ويعترف في بيان الدخل بالخسارة في بند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المصنف ضمن بند ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات التي تم تسجيلها أو تم نقلها للبنك. إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في خسائر التدني التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف بالتدني فإن خسارة التدني المعترف بها سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها من خلال عملية تعديل رصيد المخصص. إذا تم استعادة ديون سبق وأن تم إعدامها فإن المتحصلات يتم إثباتها في بيان الدخل كإيرادات أو يخفض بها بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها من عملية تسبيل الضمانات مطروحاً منها تكاليف الاستحواذ وتكاليف بيع الضمانات.

لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام البنك الداخلي المعمول به لتصنيف التمويلات والذي يأخذ في الاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية، الصناعة، الموقع الجغرافي، نوع الضمانات، وضع المستحقات والعوامل الأخرى الملائمة. التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف عندما:

ينتهي حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية عندما يقوم البنك بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يكون طرفاً في اتفاقية تلزمه الدفع إلى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري.

تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من البنك تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

تمثل حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي الأموال المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لطلب أصحاب حسابات الاستثمار.

المطلوبات المالية

يتم إخراج المطلوبات المالية من بيان المركز المالي عندما يتم إلغاء أو انتهاء الالتزام أو عندما يتم إحلال مطلوبات مالية مكان مطلوبات مالية قائمة من نفس (المصدر) على أساس وشروط مختلفة تماماً.

احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي يجنيه البنك من أرباح أصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر محتملة لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية.

يقطع البنك بما يعادل (10%) من أرباح أصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية بعد تنزيل حصة البنك كمضارب، وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005. مع الأخذ بالعلم إمكانية وجود بعض الفروقات في الاحتساب والناجمة عن تبرع البنك بجزء من حصته لصالح بعض الحسابات الاستثمارية.

في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب أشباه حقوق الملكية في الفترة المالية. وفي حالة التصفية يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها.

احتياطي معدل الأرباح

هو المبلغ الذي يجنيه البنك من إيرادات أموال المضاربة وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك) بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب الملكية، يقاس احتياطي معدل الأرباح بالمبلغ المطلوب تكوينه في نهاية الفترة المالية ويعالج المبلغ المطلوب للوصول إلى رصيد الاحتياطي المستهدف بصفته توزيعاً للإيراد قبل اقتطاع نصيب المضارب. وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لإيراد الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب. في حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية أو حقوق الملكية وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية التالية:

أجهزة ومعدات 20%

أثاث وتجهيزات مكتبية 15 %

أجهزة الحاسب الآلي 20 %

## 2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## الموجودات الثابتة (تتمة)

عندما يقل المبلغ الذي يمكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل بند مصاريف أخرى.

تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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.

## الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد فتمت مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يتم تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، وتعالج 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 مدى عمرها الإنتاجي. فيما يلي نسب إطفاء الموجودات غير الملموسة:

برامج معلوماتية 20%

## الإجارة

يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات والذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

## (أ) حق استخدام الموجودات

يقوم البنك بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة، محسوماً منها أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ويتم تعديلها لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم عقد الإجارة. تمثل تكلفة حق استخدام الموجودات القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحق الدفع ويتضمن التكاليف المباشرة المبدئية وأي تكاليف لتفكيكها أو إيقاف تشغيلها. يقوم البنك بإطفاء حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإجارة إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي للحق في استخدام الموجودات الذي يتزامن مع نهاية فترة عقد الإجارة باستخدام أساس منهجي يعكس نمط استخدام المنافع من حق استخدام الموجودات. كما يخضع حق استخدام الموجودات لاختبار انخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30. يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات في بند منفصل في بيان المركز المالي.

## (ب) التزامات عقد الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام)، يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع على مدى فترة عقد الإجارة. بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإجارة ليعكس العائد على التزامات عقد الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس مدفوعات إيجارات عقد الإجارة المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإجارة إذا حدث تعديل أو تغيير في مدة عقد الإجارة أو تغيير في مضمون مدفوعات الإيجار الثابتة. يتم إثبات القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإجارة ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المُخصّصات

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.

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة كما تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية على أموال الوكالة المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة وليس لدى البنك أي حق في هذه الموجودات. يتحمل العملاء كافة المخاطر وينتفعون بجميع الأرباح من تلك الاستثمارات. لا يتم تضمين حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية في قائمة المركز المالي للبنك حيث إن البنك لا يملك حرية استخدام أو استبعاد تلك الاستثمارات دون مراعاة الشروط التي ينص عليها العقد بين البنك وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بزمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح وعمولات محفوظة. يحقق البنك إيراد من العمولات والرسوم (الأتعاب) من خلال تقديم الخدمات المتنوعة لعملائه، ويمكن تقسيم الإيراد من الرسوم (الأتعاب) ضمن فئتين:

(1) الإيراد من الخدمات المقدمة على فترة معينة من الزمن، يتم الاعتراف بهذا الإيراد على أساس الاستحقاق وبحيث تحمل كل فترة مالية بما يخصها من الإيراد الذي يتضمن العمولات والرسوم من إدارة الموجودات والحفظ الأمين والأتعاب الإدارية والاستشارية المختلفة وغيرها.

إن العمولات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

(2) الإيراد من الصفقات (العمليات):

مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنتهاء من الصفقة (العملية).

إن العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المتفق عليها.

فيما يلي طرق الاعتراف بالإيرادات الناجمة عن ممارسة البنك لنشاطاته المعتادة:

أ- إيرادات ذمم البيوع الأجلة

تثبت إيرادات عقود المراقبة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لتعليمات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند استحقاقها حيث تعتبر كافة هذه الإيرادات خاصة بالمساهمين.

ج- إيرادات المشاركة

يسجل الدخل من تمويل المشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في راس مال المشاركة.

د- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية

تثبت إيرادات البنك كمضارب لأصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية وفقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك مقابل إدارة البنك لهذه الاستثمارات وفقاً للشروط الواردة في العقود الموقعة مع أصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية.

التوزيعات النقدية للأسهم

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها عندما تصبح من حق البنك وقد تم إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

الموجودات المالية المرهونة

هي الأموال (المنقولة وغير المنقولة) التي توضع عليها إشارة رهن على صحتها في السجلات الخاصة بها للعقارات وللمنقولات التي لها سجل لمصلحة المرتهن الدائن وتبقى حيازتها بيد الراهن وتبقى له كافة حقوق الملكية إلا أن حق التصرف يكون بموافقة الدائن المرتهن.

## 2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى المصارف، وتنزل ودائع المصارف الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

## أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب أشباه حقوق الملكية:

يتم تقسيم الإيرادات إلى: إيرادات مشتركة بين البنك وأصحاب أشباه حقوق الملكية، (مثل إيرادات التمويلات والاستثمارات)، وإيرادات من حق البنك وحده ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية، كما أنهم لا يتحملون النفقات المرتبطة بها، (مثل إيرادات عمولات الخدمات المصرفية أو أرباح المتاجرة بالعملات).

يتم فصل الإيرادات المشتركة بكل عملة على حدى إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس مال البنك (استثمارات ذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس مال البنك وأموال أصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية) وتقوم سياسة البنك على إعطاء الأولوية في الاستثمار لحسابات أشباه حقوق الملكية، وبذلك لا يدخل البنك أمواله بالاستثمار إلا بما يزيد به وسطي المحفظة الاستثمارية عن وسطي أموال أصحاب أشباه حقوق الملكية المشاركة في الاستثمار.

ويكون الربح القابل للتوزيع على أشباه حقوق الملكية هو صافي مبلغ الإيرادات المتأتية من استثمارات ممولة من مصدر مختلط (إجمالي الإيرادات بعد طرح النفقات التي توافق الهيئة الشرعية على تحميلها على وعاء المضاربة) بعد طرح حصة مشاركة أموال البنك وحصته كمضارب واحتياطي مخاطر الاستثمار.

يحتسب المتوسط المرجح لحسابات أشباه حقوق الملكية بناء على متوسط رصيد هذه الحسابات اليومي في الشهر الواحد، ويحتسب المبلغ الداخل بالاستثمار بناء على المتوسط المرجح لحسابات الاستثمار بحسب النسب التالية:

حسابات التوفير	30%
حسابات لمدة شهر	50%
حسابات لمدة 3 أشهر	60%
حسابات لمدة 6 أشهر	65%
حسابات لمدة 9 أشهر	70%
حسابات لمدة 12 شهر	80%
حسابات لمدة 24 شهر	90%
حسابات لمدة 36 شهر	95%

يقوم البنك باحتساب حصته كمضارب بحد أقصى بنسبة 50%، وقد قام البنك بالتبرع بجزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية خلال الربع الرابع من العام.

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية بعد تنزيل حصة البنك كمضارب.

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/ م ن / ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

## 2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب أشباه حقوق الملكية (تتمة)

يتم التوزيع واحتساب الأرباح بشكل ربعي، ويتم توزيع الأرباح ربعياً للحسابات التي استحققت آجالها خلال الربع، ولحسابات الإدخار الاستثماري، وبعض أنواع الحسابات الأخرى.

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار الممولة من أموال أصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية خسائر سيتحمل أصحاب أشباه حقوق الملكية هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق النسب أعلاه إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو مخالفته لشروط العقد.

لم يتم البنك خلال الفترة بتحميل وعاء المضاربة بأي مخصصات أو مصاريف (علماً أنه لم يصدر بعد قرار هيئة الرقابة الشرعية حول المصاريف الممكن تحميلها على الوعاء حتى نهاية الفترة).

بلغ متوسط العائد السنوي على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات أشباه حقوق الملكية خلال الربع الأخير من السنة كما يلي:

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	2024	2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
توفير	3.05%	3.63%
وديعة استثمارية 1 شهر	5.08%	-
وديعة استثمارية 3 أشهر	6.10%	6.56%
وديعة استثمارية 6 أشهر	7.27%	8.12%
وديعة استثمارية 9 شهور	7.83%	-
وديعة استثمارية سنة	10.57%	10.49%
وديعة استثمارية 24 شهر	10.98%	-
وديعة استثمارية 36 شهر	11.59%	-

حسب اتفاقية شروط وأحكام عقود الخدمات البنكية والموافق عليها من هيئة الرقابة الشرعية فإنه لا يحق للمتعامل السحب من حساب الوديعة قبل حلول أجلها (كسر الوديعة). ويحق للبنك بإرادة منفردة في بعض الحالات الموافقة على ذلك بحيث يتم التخارج بالقيمة التي يتفق عليها الطرفان، فقد يكون بنفس مبلغ الوديعة أو بأقل أو بأكثر وبكامل الربح أو بجزء منه، ووفق مبدأ المبرأة الذي يقضي بإبراء المتخارج لأصحاب الحسابات الاستثمارية عند التخارج من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وإبرائهم له من أي خسارة لم تظهر وما تبقى من احتياطات مخاطر الاستثمار واحتياطات معدل الأرباح ومخصصات الديون الناتجة عنه لباقي المستثمرين.

وتعود أرباح الودائع المكسورة التي لم تعطى للعميل صاحب الوديعة إلى الوعاء الاستثماري ليتم إعادة توزيعها بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار.

## 2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.5 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب أشباه حقوق الملكية (تتمة)

بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال السنة كما يلي:

2023	2024	متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
ليرة سورية	ليرة سورية	توفير
%3.63	3.00%	وديعة استثمارية 1 شهر
-	1.27%	وديعة استثمارية 3 أشهر
%6.66	6.00%	وديعة استثمارية 6 أشهر
%8.13	7.30%	وديعة استثمارية 9 أشهر
-	7.87%	وديعة استثمارية سنة
%10.49	10.39%	وديعة استثمارية 24 شهر
-	11.01%	وديعة استثمارية 36 شهر
-	8.62%	

في حال كانت نسبة مشاركة كل نوع من أنواع الودائع 100% يكون متوسط العائد السنوي على الاستثمارات خلال الربع الأخير من السنة كما يلي:

2023	2024	متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
ليرة سورية	ليرة سورية	توفير
%12.10	%10.16	وديعة استثمارية 1 شهر
-	%10.16	وديعة استثمارية 3 أشهر
%11.10	%10.16	وديعة استثمارية 6 أشهر
%12.51	%11.18	وديعة استثمارية 9 أشهر
-	%11.18	وديعة استثمارية سنة
%13.11	%13.21	وديعة استثمارية 24 شهر
-	%12.20	وديعة استثمارية 36 شهر
-	%12.20	

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
4,272,165	39,667,108	نقد في الخزينة
97,900,153	743,585,978	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
397,000	17,924,912	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
(96,466)	(176,838)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
102,472,852	801,001,160	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 17,924,911,954 ليرة سورية (مبلغ 397,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023) والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم: ١٧٠ ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020، إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

2023	2024	
المجموع آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية
98,297,153	761,510,890	-
98,297,153	761,510,890	-

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

2024	
المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية
98,297,153	98,297,153
658,685,969	658,685,969
4,527,768	4,527,768
761,510,890	761,510,890

كما في 1 كانون الثاني  
التغيرات خلال السنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

2023	
المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية
27,452,934	27,452,934
26,247,758	26,247,758
44,596,461	44,596,461
98,297,153	98,297,153

كما في 1 كانون الثاني  
التغيرات خلال السنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

(\*\*) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة بالعملات الأجنبية لدى مصرف سورية المركزي:

2024				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
96,466	-	-	-	96,466
73,496	-	-	-	73,496
6,876	-	-	-	6,876
176,838	-	-	-	176,838
كما في 1 كانون الثاني				
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة				
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف				
رصيد نهاية السنة				
2023				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
25,725	-	-	-	25,725
70,741	-	-	-	70,741
96,466	-	-	-	96,466
كما في 1 كانون الثاني				
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة				
رصيد نهاية السنة				

## 4 إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
12,930	3,482,147	حسابات جارية (*)
(0.24)	(3,892)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
12,930	3,478,255	

إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما يلي:

2023	2024	
المجموعة	المجموعة	المرحلة الأولى
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
12,930	3,482,147	-
12,930	3,482,147	-
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة		

## 4 إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

(\*) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على الحسابات الجارية لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

2024				
المجموعة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
12,930	-	-	12,930	كما في 1 كانون الثاني
3,369,550	-	-	3,369,550	التغيرات خلال السنة
99,667	-	-	99,667	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
3,482,147	-	-	3,482,147	رصيد نهاية السنة
2023				
المجموعة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
14,936	-	-	14,936	كما في 1 كانون الثاني
(2,006)	-	-	(2,006)	التغيرات خلال السنة
12,930	-	-	12,930	رصيد نهاية السنة

لا يوجد تحولات بين المراحل على الحسابات الجارية لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل خلال السنة.

(\*\*) فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل:

2024				
المجموعة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
0.24	-	-	0.24	كما في 1 كانون الثاني
3,835	-	-	3,835	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
57	-	-	57	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
3,892	-	-	3,892	رصيد نهاية السنة
2023				
المجموعة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
0.28	-	-	0.28	كما في 1 كانون الثاني
(0.04)	-	-	(0.04)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
0.24	-	-	0.24	رصيد نهاية السنة

## 5 إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر

2023	2024
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
-	2,757,083
-	(307)
-	2,756,776

تأمينات نقدية لدى المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر (\*)  
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (\*\*)

إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما يلي:

2023	2024			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
-	2,757,083	-	-	2,757,083
-	2,757,083	-	-	2,757,083

مرتفع الجودة الائتمانية/ عاملة

(\*) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على الحسابات الجارية لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

2023	2024			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
-	-	-	-	-
-	2,757,083	-	-	2,757,083
-	2,757,083	-	-	2,757,083

كما في 1 كانون الثاني  
التغيرات خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

لا يوجد تحولات بين المراحل على الحسابات الجارية لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر.

(\*\*) فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

2023	2024			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
-	-	-	-	-
-	307	-	-	307
-	307	-	-	307

كما في 1 كانون الثاني  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
رصيد نهاية السنة

## 6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

2023	2024
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2,193,042	194,078,650
-	23,724
(175,916)	(43,605,006)
2,017,126	150,497,368
(4,281)	(5,095,619)
2,012,845	145,401,749

مرابحات  
إجارة خدمات (\*)  
ينزل: الأرباح المؤجلة

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (\*\*)  
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

لا يوجد أرباح محفوظة عن التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2024 كون هذه التسهيلات تم تحويلها في التاريخ ذاته.

(\*) صيغة تمويل إسلامية يقوم من خلالها المصرف بدفع قيمة خدمات قدمت من طرف ثالث للعملاء، ومن ثم بيعها لهم بالتقسيط.

إن توزيع إجمالي أرصدة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2023	2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
14,847	18,913,197	-	-	18,913,197	مرتفع الجودة الائتمانية/ عاملة
1,516,312	35,854,194	-	-	35,854,194	متوسط الجودة الائتمانية/ عاملة
485,967	73,339,766	-	-	73,339,766	منخفض الجودة الائتمانية/ عاملة
-	22,390,211	22,390,211	-	-	متعثر / غير عاملة
2,017,126	150,497,368	22,390,211	-	128,107,157	

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم البيوع المؤجلة:

2024				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
2,017,126	-	-	2,017,126	كما في 1 كانون الثاني
148,480,242	-	-	148,480,242	التغير خلال السنة
-	22,390,211	-	(22,390,211)	محول إلى المرحلة الثالثة
150,497,368	22,390,211	-	128,107,157	رصيد نهاية السنة

2023				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
2,017,126	-	-	2,017,126	التغير خلال السنة
2,017,126	-	-	2,017,126	رصيد نهاية السنة

## 6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

(\*\*) يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية بالمرحلة:

## 2024

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
4,281	-	-	4,281
712,965	-	4,378,373	5,091,338
(124,165)	-	124,165	-
593,081	-	4,502,538	5,095,619

كما في 1 كانون الثاني

مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

محول إلى المرحلة الثالثة

رصيد نهاية السنة

## 2023

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
-	-	-	-
4,281	-	-	4,281
4,281	-	-	4,281

كما في 1 كانون الثاني

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

رصيد نهاية السنة

تصنف ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية إلى فئتين:

## أ- الشركات:

إن توزيع إجمالي أرصدة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2023	2024	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
-	-	-	-	-	-
1,516,312	35,750,366	-	-	-	35,750,366
485,967	73,339,766	-	-	-	73,339,766
-	22,390,211	22,390,211	-	-	22,390,211
2,002,279	131,480,343	22,390,211	-	109,090,132	

مرتفع الجودة الائتمانية/ عاملة

متوسط الجودة الائتمانية/ عاملة

منخفض الجودة الائتمانية/ عاملة

متعثر / غير عاملة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم البيوع المؤجلة الممنوحة للشركات:

## 2024

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
2,002,279	-	-	2,002,279
129,478,064	-	-	129,478,064
(22,390,211)	-	-	22,390,211
109,090,132	-	22,390,211	131,480,343

كما في 1 كانون الثاني

التغير خلال السنة

محول إلى المرحلة الثالثة

رصيد نهاية السنة

## 6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

2023

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
-	-	-	-
2,002,279	-	-	2,002,279
-	-	-	-
2,002,279	-	-	2,002,279

كما في 1 كانون الثاني

التغير خلال السنة

رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة الممنوحة للشركات:

2024

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
4,275	-	-	4,275
704,648	-	-	5,083,021
(124,165)	-	-	-
584,758	-	-	5,087,296

كما في 1 كانون الثاني

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

محول إلى المرحلة الثالثة

رصيد نهاية السنة

2023

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
-	-	-	-
4,275	-	-	4,275
4,275	-	-	4,275

كما في 1 كانون الثاني

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

رصيد نهاية السنة

## ب- الأفراد:

إن توزيع إجمالي أرصدة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2023

2024

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية	2023
18,913,197	-	-	18,913,197	14,847
103,828	-	-	103,828	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
19,017,025	-	-	19,017,025	14,847

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر / غير عاملة

## 6 ذمم البيوع المؤجلة و أرصدة الأنشطة التمويلية ( تتمة )

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم البيوع المؤجلة الممنوحة للأفراد:

## 2024

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية	
14,847	-	-	14,847	كما في 1 كانون الثاني
19,002,178	-	-	19,002,178	التغير خلال السنة
19,017,025	-	-	19,017,025	رصيد نهاية السنة

## 2023

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية	
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
14,847	-	-	14,847	التغير خلال السنة
14,847	-	-	14,847	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة الممنوحة للأفراد بالمرحلة:

## 2024

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية	
6	-	-	6	كما في 1 كانون الثاني
8,317	-	-	8,317	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
8,323	-	-	8,323	رصيد نهاية السنة

## 2023

المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية	
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
6	-	-	6	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6	-	-	6	رصيد نهاية السنة

2024

التكلفة

كما في 1 كانون الثاني 2024

الإضافات

الاستيعادات

كما في 31 كانون الأول 2024

الاستهلاك

كما في 1 كانون الثاني 2024

مصرف استهلاك السنة

الاستيعادات

كما في 31 كانون الأول 2024

صافي القيمة الدفترية كما في

31 كانون الأول 2024

2023

التكلفة

كما في 1 كانون الثاني 2023

الإضافات

كما في 31 كانون الأول 2023

الاستهلاك

كما في 1 كانون الثاني 2023

مصرف استهلاك السنة

كما في 31 كانون الأول 2023

صافي القيمة الدفترية كما في

31 كانون الأول 2023

برامج معلوماتية		
2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
960,721	8,277,302	التكلفة
7,317,261	2,830,983	كما في 1 كانون الثاني
(680)	-	الإضافات خلال السنة
8,277,302	11,108,285	الاستبعادات
		كما في 31 كانون الأول
374	222,766	الإطفاء
222,641	1,901,772	كما في 1 كانون الثاني
(249)	-	مصرف الإطفاء للسنة
222,766	2,124,538	الاستبعادات
		كما في 31 كانون الأول
8,054,536	8,983,747	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

## 9 حق استخدام الأصول

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصول والتزامات عقود الإجارة والحركة عليها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 :

التزامات عقود الإجارة	حق استخدام الأصول	
مباني	مباني	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	8,073	كما في 1 كانون الثاني 2024
46,656	46,656	الإضافات
(46,656)	-	الدفعات
-	(11,961)	مصرف الاستهلاك
-	42,768	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصول والتزامات عقود الإجارة والحركة عليها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:

التزامات عقود الإجارة	حق استخدام الأصول	
مباني	مباني	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	18,434	كما في 1 كانون الثاني 2023
36	36	الإضافات
(36)	-	الدفعات
-	(10,397)	مصرف الاستهلاك
-	8,073	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

10 ضريبة الدخل

أ. موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
217,042	88,436	رصيد بداية السنة
(128,606)	(88,436)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
88,436	-	

ب. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	-	رصيد بداية السنة
128,606	457,123	مصروف ضريبة الدخل
(128,606)	(88,436)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
-	368,687	

تم تقديم البيانات الضريبية منذ التأسيس وحتى عام 2023 حسب التواريخ المحددة لها.

(\*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية كما يلي:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
46,948,103	5,789,098	صافي الربح قبل الضريبة
		التعديلات
76,406	729,146	يضاف: مصروف مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية (*)
-	45,000	يضاف: مصروف مخصصات متنوعة
(46,556,852)	(4,900,978)	ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
467,657	1,662,266	الربح الضريبي
%25	%25	معدل الضريبة
116,914	415,566	مصروف ضريبة الدخل
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
11,692	41,557	رسم إعادة الإعمار
128,606	457,123	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(217,042)	(88,436)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(88,436)	368,687	

بلغ مصروف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 457,123,100 ليرة سورية (31 كانون الأول 2023: 128,605,600 ليرة سورية).

استناداً إلى تعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/16/442 تاريخ 30 كانون الثاني 2025، تعتبر الفروقات الناجمة عن تقييم مركز القطع التشغيلي كفروقات تقييم محققة في كافة القوائم المالية، وبناءً عليه فإنها لا تعدل صافي الربح كتسوية ضريبية.

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

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

10 ضريبة الدخل (تتمة)

إن صافي التغير على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في المراحل الأولى والثانية والمدرج ضمن ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية هو كما يلي:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
76,406	853,311	مصرف مخصص الخسائر الإئتمانية للمرحلة الأولى والثانية للسنة (إيضاح 26)
-	(124,165)	المخصص المحول إلى المرحلة الثالثة - ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح 6)
76,406	729,146	

11 موجودات أخرى

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
952,551	1,593,743	دفعات مقدمة للموردين
225,839	1,511,359	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	736,912	مدينون مختلفون
159,156	336,167	مخزون لوازم مكتبية وقرطاسية
133,622	324,560	سلف العمل والموظفين
23	16,420	أخرى
1,471,191	4,519,161	

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند (1) من المادة 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. تم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ 17 آب 2023، وبذلك فقد قام البنك بتحويل جزء من أرصدة البنك لدى مصرف سورية المركزي إلى حساب الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول هو كما يلي:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,275,000	1,275,000	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
6,125,979	6,616,076	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
7,400,979	7,891,076	

(\*) كما في 31 كانون الأول 2024 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 487,659.5 دولار أمريكي (31 كانون الأول 2023: 487,659.5 دولار أمريكي)، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 31 كانون الأول 2024: 13,567 ليرة سورية (31 كانون الأول 2023: 12,562 ليرة سورية).

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

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	7,400,979	الرصيد أول السنة
5,440,588	-	إضافات خلال السنة
1,960,391	490,097	تعديلات فروقات أسعار الصرف
7,400,979	7,891,076	الرصيد نهاية السنة

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	1,767,266	مصارف محلية - حسابات جارية
-	21,890	مصارف خارجية - حسابات جارية
-	1,789,156	

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
11,698,026	708,431,185	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
135,670	4,060,445	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
11,833,696	712,491,630	

- تحتوي هذه الأرصدة بمبالغ محتجزة بقيمة 453,308,388,347 ليرة سورية عائد للشيكات المصدرة لصالح شركات الصرافة التي استخدمت لتمويل المستوردات بحسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 1130/ل.إ. بتاريخ 20 آب 2023، والتي تم إلغاؤها بحسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 1683/ل.إ. بتاريخ 15 كانون الأول 2024، وقد تم جدولة عملية سحب قيمة هذه الشيكات خلال مدة ستة أشهر من تاريخ إعادتها إلى حساب العميل.

- تحتوي هذه الأرصدة بمبالغ محتجزة بقيمة 59,500,000 ليرة سورية عائدة لعمليات البيوع العقارية وبيوع المركبات بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 9/م.و بتاريخ 1 شباط 2023.

- تحتوي هذه الأرصدة بمبالغ مجمدة لعملاء متوفيين بقيمة 139,097,625 ليرة سورية.

15 تأمينات نقدية

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
126,721	-	تأمينات قطع تصدير (*)
17,000	39,000	تأمينات أخرى
4,324	48,383,319	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
148,045	48,422,319	

(\*) أصدر مصرف سورية المركزي القرار رقم 1684/ل.إ. بتاريخ 15 كانون الأول 2024، والقاضي بإلغاء تعهدات التصدير وإعادة التأمينات النقدية بالليرة السورية والتي كانت محتجزة لدى البنك إلى حسابات المصدرين، وقد تم جدولة عملية سحب قيمة هذه التأمينات خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ إعادتها إلى حساب العميل.

16 مخصصات متنوعة

قام البنك بتكوين مخصصات متنوعة تتضمن مخصص مركز القطع التشغيلي ومخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي، وفيما يلي أدناه الحركة الخاصة بالمخصصات خلال السنة:

2023	2024	
المجموع آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية	المكون خلال السنة آلاف الليرات السورية
-	45,000	45,000
1,384	64,092	62,708
1,384	109,092	107,708

مخصص مركز القطع التشغيلي  
مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان  
المركز المالي (\*)

لا يوجد تغيرات ناتجة عن فروقات أسعار الصرف خلال السنة.

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

إن توزيع إجمالي أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2023	2024				
المجموع آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
-	59,745,645	-	-	59,745,645	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
1,000,782	17,140,000	-	-	17,140,000	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
668,155	23,627,779	-	-	23,627,779	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
1,668,937	100,513,424	-	-	100,513,424	

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة تعرضات بنود خارج بيان المركز المالي والمتضمنة الكفالات والقبولات والسقوف المباشرة وغير المباشرة غير المستغلة:

2024				
المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
1,668,937	-	-	1,668,937	كما في 1 كانون الثاني
102,273,528	-	-	102,273,528	التغير خلال السنة
(3,429,041)	-	-	(3,429,041)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
100,513,424	-	-	100,513,424	رصيد نهاية السنة

2023				
المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
1,668,937	-	-	1,668,937	التغير خلال السنة
1,668,937	-	-	1,668,937	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي:

2024				
المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
1,384	-	-	1,384	كما في 1 كانون الثاني
62,708	-	-	62,708	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
64,092	-	-	64,092	رصيد نهاية السنة

2023				
المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
1,384	-	-	1,384	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,384	-	-	1,384	رصيد نهاية السنة

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
29,029,002	40,986,045	حوالات واوامر دفع وشيكات مصدقة
12,605,129	20,705,464	ذمم مستحقة لأطراف ذات علاقة (*)
728,202	733,646	مستحق لجهات حكومية
107,612	260,890	نفقات مستحقة غير مدفوعة
-	26,835	أخرى
42,469,945	62,712,880	

(\*) قام بعض المساهمون المؤسسون بمنح البنك تسهيلات ائتمانية بصيغة قرض حسن لدعم المركز المالي للبنك وتسهيل عمليات تسديد المبالغ المستحقة على البنك. قام المساهمون المؤسسون بالتنازل عن جزء من القرض الحسن خلال عام 2023 بمبلغ 15,396,682,108 ليرة سورية، بينما لم يتم اي تنازل خلال عام 2024.

وفيما يلي الحركة الحاصلة على القرض الحسن:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
4,274,189	12,605,129	الرصيد بداية السنة
22,609,664	7,896,396	إضافات
1,117,958	203,939	التغير بأسعار الصرف
(15,396,682)	-	تنازل المساهمين المؤسسين خلال السنة
12,605,129	20,705,464	الرصيد نهاية السنة

2024			
المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,021,653	-	15,021,653	حسابات التوفير
49,257,023	25,000,000	24,257,023	لأجل
15,000,000	-	15,000,000	تأمينات نقدية
79,278,676	25,000,000	54,278,676	
3,309,525	1,958,630	1,350,895	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
82,588,201	26,958,630	55,629,571	إجمالي أشباه حقوق الملكية
2023			
المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
538,545	-	538,545	حسابات التوفير
73,000	-	73,000	لأجل
611,545	-	611,545	
289	-	289	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
611,834	-	611,834	إجمالي أشباه حقوق الملكية

## 19 احتياطي مخاطر استثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	32	رصيد بداية السنة
32	166,604	الإضافات خلال السنة (*)
32	166,636	رصيد نهاية السنة

(\*) يقطع البنك بما يعادل (10%) من أرباح أصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية بعد تنزيل حصة البنك كمضارب وفق أحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005، وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار.

## 20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 25,000,000,000 ليرة سورية موزع على 250,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. وجميع أسهم البنك اسمية تقسم إلى ثلاث فئات:

- (فئة أ) وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي وفق التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات ذات الصلة لاسيما مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف لهذا الغرض.

- (فئة ب) وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي وفق التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات ذات الصلة لاسيما مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف لهذا الغرض.

- (فئة ج) وهي الأسهم التي تملكها مؤسسات القطاع العام المصرفي.

اكتتب المساهمون المؤسسون على ما نسبته 75% من أسهم رأس مال البنك بما يعادل 187,500,000 سهم. تم طرح باقي الأسهم (25%) للاكتتاب العام والبالغة 62,500,000 سهم وتم دفع كامل القيمة الاسمية للسهم عند الاكتتاب.

## 21 الاحتياطيات

## - الاحتياطي القانوني

بناء على أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميم رقم 369 / 100 / 3 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 952 / 100 / 1 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً 25% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	39,125	الرصيد في بداية السنة
46,819,497	5,331,975	صافي ربح السنة
128,606	457,123	مصروف ضريبة الدخل
(46,556,852)	(4,900,978)	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
391,251	888,120	صافي الربح قبل الضريبة بعد استبعاد الأرباح غير المحققة
10%	10%	نسبة الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة من صافي الربح قبل الضريبة
39,125	88,812	الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة
39,125	127,937	الرصيد في نهاية السنة

بلغ الاحتياطي القانوني كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 127,937,036 ليرة سورية (31 كانون الأول 2023: 39,125,036 ليرة سورية).

## 21 الاحتياطات (تتمة)

## - الاحتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 97 من قانون النقد الأساسي رقم 23/ 2003 وإشارة إلى التعميم رقم 369/ 100/ 3 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 952/ 100/ 1 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 ، يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً 100% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	39,125	الرصيد في بداية السنة
46,819,497	5,331,975	صافي ربح السنة
128,606	457,123	مصروف ضريبة الدخل
(46,556,852)	(4,900,978)	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
391,251	888,120	صافي الربح قبل الضريبة بعد استبعاد الأرباح غير المحققة
%10	%10	نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة من صافي الربح قبل الضريبة
39,125	88,812	الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة
39,125	127,937	الرصيد في نهاية السنة

بلغ الاحتياطي الخاص كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 127,937,036 ليرة سورية (31 كانون الأول 2023: 39,125,036 ليرة سورية).

## 22 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
21,216	14,277,904	إيراد المراجعات - شركات
248	2,042,338	إيراد المراجعات - أفراد
-	1,535	إيراد إجارة الخدمات - أفراد
21,464	16,321,777	

## 23 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
185,742	28,279,552	رسوم خدمات مصرفية
18,375	4,814,793	عمولات على الاعتمادات والكفالات والتعهدات
204,117	33,094,345	
-	(1,247,844)	أعباء عمولات ورسوم
204,117	31,846,501	صافي إيرادات الخدمات مصرفية

## 24 نفقات الموظفين

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
6,270,646	20,755,648	رواتب الموظفين
1,908,978	2,402,878	مكافآت
369,567	1,366,334	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
162,912	137,321	مصاريف التأمين الصحي
116,451	125,556	مهمات سفر
19,655	74,837	مصاريف تدريب
1,733	18,909	تعويضات أخرى
8,849,942	24,881,483	

## 25 مصاريف إدارية وعمومية

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
468,407	1,694,934	مصاريف الكهرباء والمياه
119,233	1,152,983	مصاريف أنظمة معلومات
694,977	1,331,045	ضيافة وتنظيف
463,006	939,889	مصاريف وقود ونقل
512,526	910,238	قرطاسية ومطبوعات ومحابر
147,767	835,733	مصاريف استشارات
179,421	576,197	مصاريف حكومية
252,699	535,514	مصاريف صيانة
157,204	470,225	مصاريف الهاتف والانترنت
52,745	250,017	مصاريف اعلانات
45,510	241,084	مصاريف تأمين
-	187,500	تعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية
5,398	183,061	مصاريف اشتراكات
147,467	297,103	مصاريف أخرى
3,246,360	9,605,523	

## 26 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2023	2024				
المجموع آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية	المرحلة الثالثة آلاف الليرات السورية	المرحلة الثانية آلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى آلاف الليرات السورية	
70,741	73,496	-	-	73,496	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(0.04)	3,835	-	-	3,835	إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
-	307	-	-	307	إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
4,281	5,091,338	4,378,373	-	712,965	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,384	62,708	-	-	62,708	بنود خارج بيان المركز المالي
76,406	5,231,684	4,378,373	-	853,311	رصيد نهاية السنة

## 27 صافي الربح المنسوب لأشباه حقوق الملكية

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	1,958,630	حسابات لأجل - مؤسسات مالية
256	1,610,476	حسابات لأجل - أفراد
33	134,356	حسابات التوفير
289	3,703,462	
32	166,604	احتياطي مخاطر الاستثمار
321	3,870,066	

## 28 حصة السهم من ربح السنة

تحتسب حصة السهم من صافي أرباح السنة بتقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة كما يلي:

2023	2024	
46,819,497,227	5,331,974,850	صافي ربح السنة - ليرة سورية
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة - سهم
187.28	21.33	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة - ليرة سورية

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

## 29 الدخل غير المنسوب لأشباه حقوق الملكية

2024

المجموع آلاف الليرات السورية	دخل مشترك آلاف الليرات السورية	دخل ذاتي آلاف الليرات السورية	
11,371,036	11,371,036	-	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (*)
31,846,501	-	31,846,501	صافي إيرادات الخدمات البنكية
386,897	-	386,897	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
4,900,978	-	4,900,978	الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
48,505,412	11,371,036	37,134,376	المجموع

2023

المجموع آلاف الليرات السورية	دخل مشترك آلاف الليرات السورية	دخل ذاتي آلاف الليرات السورية	
20,920	20,920	-	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (*)
204,117	-	204,117	صافي إيرادات الخدمات البنكية
(1,778,322)	-	(1,778,322)	الخسائر الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
46,556,852	-	46,556,852	الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
15,396,682	-	15,396,682	تنازل المساهمين المؤسسين عن جزء من القرض الحسن
60,400,249	20,920	60,379,329	المجموع

(\*) يمثل إيراد ذمم البيوع المؤجلة المشترك حصة البنك بصفته وكيل بالاستثمار ورب مال من اجمالي ذمم البيوع المؤجلة.

## 30 النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
102,172,318	783,253,086	نقد وحسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
12,930	3,482,147	يضاف: إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل
-	(1,789,156)	ينزل: إيداعات مصارف ومؤسسات مالية لمدة 3 أشهر أو أقل
102,185,248	784,946,077	

## 31 أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 952 / 100 / 1 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.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 314 / م ن بتاريخ 31 تشرين الأول 2023 والقاضي بالموافقة على قيام البنك الوطني الإسلامي بتشكيل مركز قطع بنوي بقيمة 4,876,595 دولار امريكي من المصادر الذاتية للمصرف.

بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي خلال السنة المنتهية كما في 31 كانون أول 2024: 4,900,977,975 ليرة سورية. (31 كانون أول 2023: 46,556,852,465 ليرة سورية).

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

32 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك.

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	187,500	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
2,298,020	7,246,000	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
2,298,020	7,433,500	

خلال عامي 2023 و 2024 لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية أتعاب أو تعويضات.

بلغت الأرصدة في نهاية السنة مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في البيانات المالية ما يلي:

2024	الشركاء المؤسسين	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع	
<u>بنود داخل بيان المركز المالي</u>				
حسابات جارية دائنة	12,226	380,588	392,814	
تأمينات نقدية	-	400	400	
مطلوبات أخرى	20,705,464	-	20,705,464	
أشباه حقوق الملكية	-	801,403	801,403	
<u>للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024</u>				
<u>بنود داخل بيان الدخل</u>				
صافي الربح المنسوب لأشباه حقوق الملكية	-	(12,283)	(12,283)	
	الشركاء المؤسسين	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع	
2023				
<u>بنود داخل بيان المركز المالي</u>				
حسابات جارية دائنة	-	460	460	
مطلوبات أخرى	12,605,129	-	12,605,129	
أشباه حقوق الملكية	-	50,000	50,000	
<u>للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023</u>				
<u>بنود داخل بيان الدخل</u>				
تنازل المساهمين المؤسسين عن جزء من القرض الحسن	15,396,682	-	15,396,682	

## 33 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
  - المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
  - المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.
- 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.

2023		2024		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
102,472,852	102,472,852	801,001,160	801,001,160	<b>الموجودات المالية</b>
12,930	12,930	3,478,255	3,478,255	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	2,756,776	2,756,776	إيداعات لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
2,012,845	2,012,845	145,401,749	145,401,749	إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
1,471,191	1,471,191	4,519,161	4,519,161	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
7,400,979	7,400,979	7,891,076	7,891,076	موجودات أخرى
113,370,797	113,370,797	965,048,177	965,048,177	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				<b>مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة</b>
-	-	1,789,156	1,789,156	<b>المطلوبات المالية</b>
11,833,696	11,833,696	712,491,630	712,491,630	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
148,045	148,045	48,422,319	48,422,319	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
611,866	611,866	82,754,837	82,754,837	تأمينات نقدية
12,593,607	12,593,607	845,457,942	845,457,942	أشباه حقوق الملكية
				<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب أشباه حقوق الملكية</b>

## 34 إدارة المخاطر

## مقدمة

إن إدارة المخاطر هي عملية منتظمة لتحديد وقياس المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك خلال ممارسته لأعماله المختلفة، من مخاطر ائتمانية ومخاطر سوق ومخاطر سيولة ومخاطر تشغيلية، والعمل على إيجاد طرق ووضع ضوابط وتدابير رقابية للحد من آثار هذه المخاطر وضبطها ضمن المستويات المقبولة وتحديد المسؤولية لمعالجتها وضمان سير العمليات بما يضمن المحافظة على مستوى كفاية رأس المال والسيولة وفق الحدود المقررة من مصرف سورية المركزي والالتزام بالمبادئ والقواعد الشرعية ورفع التقارير الدورية والفورية الى الجهات المعنية بالمشاكل الملموسة.

## 34.1 المسؤوليات تجاه عملية إدارة المخاطر

## أ. مسؤوليات مجلس الإدارة

- العمل على تشكيل لجنة منبثقة عنه لإدارة المخاطر تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس غير تنفيذيين وفق متطلبات الحوكمة.
- العمل على تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر على الهيكل التنظيمي للبنك تتمتع بالاستقلالية التامة عن أنشطة وأعمال البنك التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.
- الموافقة على توصيات لجنة المخاطر باعتماد وتحديث وتعديل سياسة إدارة المخاطر المقترحة ضمن التوجهات الاستراتيجية، وتقييم مدى فعاليتها في مواجهة مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، ومراجعتها بشكل دوري أو عند إجراء أي تغييرات عليها.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- الاضطلاع على محاضر اجتماعات لجنة المخاطر وقراراتها وتوصياتها واتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها.
- الاضطلاع على التقارير التي ترفعها إدارة المخاطر للجنة المخاطر للمجلس واتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها.
- التأكد من أن الخطة الاستراتيجية للبنك تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة بناء على توصية لجنة إدارة المخاطر.

## ب. مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر

- العمل على رسم وتحديد سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها والمصادقة عليها ومراجعتها بشكل دوري والتأكد من الالتزام بها.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر والتوصية عليه لاعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- عقد اجتماعات دورية لمناقشة وتقييم المخاطر وكيفية معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- دراسة ومراجعة التقارير الدورية المعدة من قبل إدارة المخاطر حول طبيعة المخاطر المختلفة وإبداء الرأي فيها ثم رفعها إلى مجلس الإدارة لدراستها والتوصية عليها.
- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مصرف سورية المركزي الخاصة بإدارة المخاطر والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الاستثمار في حقوق الملكية وأية مخاطر هامة، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
- الموافقة على وضع خطط الطوارئ وإدارة الأزمات بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التقييم الدوري للسياسات والإجراءات الموضوعة لإدارة المخاطر بكافة أنواعها ووضع التحسينات اللازمة وذلك بشكل سنوي أو عند الحاجة لذلك.

## ت. مسؤوليات الإدارة التنفيذية

- إيجاد البنية التحتية المستقلة الملائمة والكافية لإدارة المخاطر وتوفير ما يلزم من الأنظمة التكنولوجية التي تكفل استمرار عمل إدارة المخاطر ورفع الإدارة بكفاءة وكفاءة.
- وضع سياسات وإجراءات عمل تحدد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب تعارض المصالح بين الأقسام.
- تفعيل نظام الضبط الداخلي وتحديد قنوات التواصل الإداري المطلوبة لمواجهة المخاطر المختلفة.
- تنفيذ أعمالها ضمن استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ضمن السقوف المحددة.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 المسؤوليات تجاه عملية إدارة المخاطر (تتمة)

ث. مسؤوليات إدارة المخاطر

- اقتراح ومراجعة وتطوير استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل لدائرة إدارة المخاطر في البنك بجميع أنواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر التمويل وأية مخاطر أخرى) بما يتوافق مع التشريعات والتعليمات المتعلقة بإدارة المخاطر الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة، والعمل على تطبيق هذه الإجراءات وهذه السياسة.
- دراسة وتحديد وتقييم كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك في مجال المخاطر الائتمانية وإبداء الرأي بتوصيات المنح الائتماني.
- مراقبة الأنشطة التي يمارسها البنك والتي لها علاقة بإدارة المخاطر السوقية ومخاطر السيولة ومقارنة حدودها وضوابطها وسقفها مع ما هو محدد بتعليمات مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف ومع المحددات والضوابط والسقوف الواردة في سياسة البنك الاستثمارية ووثيقة الإقدام على المخاطر.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق أسلوب التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية في مراكز عمل البنك والتأكد من بقاء مستوى هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة والتوصية للرئيس التنفيذي ولجنة المخاطر بإجراء المعالجة اللازمة للتخفيف من الآثار المترتبة على وقوع هذه المخاطر التشغيلية.
- مراقبة تطور نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- إعداد التقارير الدورية الخاصة بعمل إدارة المخاطر ورفعها إلى لجنة المخاطر.
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك ومراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.
- رفع التوصيات المناسبة بخصوص محاولة التخفيف من بعض المخاطر التشغيلية والترتيب مع مراكز العمل المعنية في البنك بخصوص دراسة إمكانية إجراءات تحويل بعض المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك مثل (شركات التأمين، شركات الحراسة).
- مراجعة التقارير الدورية المتعلقة بالمحفظة الائتمانية والتأكد من اقتطاع المخصصات اللازمة التزاماً بمتطلبات مصرف سورية المركزي وتوجيهات مجلس الإدارة.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أنواع التعرضات ضمن التعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة المالية رقم 30 الموضوعة من قبل مصرف سورية المركزي.

ج. الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- يمثل الهدف الرئيس لإدارة المخاطر لدى البنك في توفير بيئة أعمال آمنة تعمل على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية، وذلك من خلال تحقيق مجموعة من الأهداف لضمان عملية سليمة لإدارة مخاطر البنك.
- إعداد وتحديث سياسات إدارة المخاطر ذات الأهمية التي تشمل المستوى المقبول من المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر.
- متابعة التزام الجهات ذات العلاقة بإدارة المخاطر بتنفيذ مهامها المحددة في الحاكمية المؤسسية لإدارة المخاطر الواردة في سياسات إدارة المخاطر.
- نشر ثقافة إدارة المخاطر لجميع المستويات الإدارية المختلفة في البنك.
- تحليل العمليات التي تنفذ في البنك والتأكد من تحديد الضوابط الرقابية اللازمة بما يتناسب مع المستوى المقبول من المخاطر ونوع المخاطر وحجمها.
- مراقبة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بشكل مستمر، وإعداد هيكل المخاطر وفقاً لنوع المخاطر ودرجة أهميتها.
- المشاركة في إعداد الخطة الاستراتيجية للبنك من خلال تحديد المستوى المقبول من المخاطر.
- إيجاد نظام تقارير فعال لإدارة المخاطر يتوافق مع متطلبات معيار لجنة بازل للرقابة البنكية "مبادئ تجميع البيانات وإعداد تقارير إدارة المخاطر.
- تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 ومعيار المحاسبة المالية رقم 30 وذلك ضمن تعليمات مصرف سورية المركزي.
- الاحتفاظ بمستوى آمن من رأس المال من خلال الالتزام بالحدود الدنيا لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي مع الاحتفاظ بهوامش إضافية من رأس مال مرتفع وذو جودة عالية قادر على امتصاص الخسائر.
- التأكد من جاهزية الموقع البديل للبنك (موقع المعافاة من الكوارث) بالإضافة إلى مواقع بديلة أخرى.

ح. مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ودليل الإجراءات.
- التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر وتؤكد من استقلالية هذه الإدارة.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها وتقييم فعاليتها وكفاية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعية للتحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها إضافة إلى تقييم سرعة الإبلاغ عن الانحرافات وإجراءات التصحيح المتخذة.

## 34 إدارة المخاطر (تتمة)

## 34.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن احتمالية إخفاق متعاملي البنك بالوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وذلك عند استحقاق هذه الالتزامات أو بعد ذلك، أو عدم السداد حسب الشروط المتفق عليها، وتكون في عدم سداد الدين (المرابحة)، أو عدم تسليم الأصل (السلم)، أو عدم قيام الشريك بتسليم نصيب البنك من رأس المال والربح (المضاربة / المشاركة).

## سياسة مخاطر الائتمان

تتضمن سياسة مخاطر الائتمان الضوابط التالية:

- تحديد المخاطر الاستثمارية والتمويلية التي قد يتعرض لها البنك.
- دراسة المحفظة الائتمانية والاستثمارية للبنك ومراقبة تركيزات المخاطر فيها.
- مراجعة مستويات مخفضات مخاطر الاستثمار والتمويل والتأكد من كفايتها ومن اتباعها وتنفيذها من قبل الجهات المعنية عند تحديد شروط منح التمويل أو الاستثمار.
- تحديد تصنيف للمخاطر بحسب نظام التصنيف الداخلي المطبق في البنك لطالب التمويل من خلال دراسة توصيات منح التمويل.
- التأكد من الالتزام بكافة السقوف المحددة كمخفضات للمخاطر.
- التأكد من أن معايير منح ائتمان سليمة ومحددة جيداً. حيث يجب أن تتضمن هذه المعايير إشارة واضحة للسوق المستهدفة للبنك والفهم الشامل للمقترض أو الطرف المقابل، وكذلك الغرض وهيكل الائتمان ومصدر سداده.
- استخدام أنظمة المعلومات والتقنيات التحليلية لقياس مخاطر الائتمان الكامنة في جميع البنود داخل وخارج الميزانية. واستخدام أنظمة المعلومات الإدارية التي توفر معلومات كافية عن تكوين المحفظة الائتمانية، بما في ذلك تحديد مخاطر التركزات.
- التأكد من أن وظيفة منح الائتمان تعمل بشكل صحيح وأن التعرضات الائتمانية ضمن المستويات الاحترازية التي تتفق مع المعايير والحدود الداخلية والإبلاغ عن الاستثناءات من السياسات والإجراءات والحدود في الوقت المناسب إلى المستوى المناسب للإدارة.

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

2023	2024
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
98,200,687	761,334,052
12,930	3,478,255
-	2,756,776
2,012,845	145,401,749
14,841	19,008,702
1,998,004	126,393,047
7,400,979	7,891,076
107,627,441	920,861,908

## بنود داخل بيان المركز المالي

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

إيداعات لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

للأفراد

الشركات الكبرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

## بنود خارج بيان المركز المالي

تعهدات مقابل اعتمادات مستندية

تعهدات مقابل قبولات

تعهدات مقابل كفالات

ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة

-	-
-	-
86,427	80,566,410
1,581,126	19,882,922
1,667,553	100,449,332
109,294,994	1,021,311,240

## إجمالي المخاطر الائتمانية

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية عن العام 2024:

2024	إجمالي قيمة التمويلات	تأمينات نقدية	عقارات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات (*)	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	761,510,890	-	-	-	-	761,510,890	176,838
إيداعات لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	3,482,147	-	-	-	-	3,482,147	3,892
إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	2,757,083	-	-	-	-	2,757,083	307
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	150,497,368	-	143,941,806	-	143,941,806	6,555,562	5,095,619
للأفراد	19,017,025	-	13,085,592	-	13,085,592	5,931,433	8,323
الشركات الكبرى	131,480,343	-	130,856,214	-	130,856,214	624,129	5,087,296
<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>							
كفالات:	80,608,128	63,079,525	11,189,152	-	74,268,677	6,339,451	41,718
لقاء حسن تنفيذ	75,222,125	62,120,551	7,098,297	-	69,218,848	6,003,277	25,700
لقاء اشتراك في مناقصات	661,336	40,567	290,101	-	330,668	330,668	979
لقاء الدفع	4,724,667	918,407	3,800,754	-	4,719,161	5,506	15,039
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة	19,905,296	-	7,924,319	-	7,924,319	11,980,977	22,374
إجمالي المخاطر الائتمانية	1,018,760,912	63,079,525	163,055,277	-	226,134,802	792,626,110	5,340,748

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية عن العام 2023:

2023	اجمالي قيمة التمويلات	تأمينات نقدية	عقارات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات (*)	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	98,297,153	-	-	-	-	98,297,153	96,466
إيداعات لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	12,930	-	-	-	-	12,930	0.24
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	2,017,126	-	2,002,279	14,847	2,017,126	-	4,281
للأفراد	14,847	-	-	14,847	14,847	-	6
الشركات الكبرى	2,002,279	-	2,002,279	-	2,002,279	-	4,275
<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>							
كفالات:	86,479	4,324	82,155	-	86,479	-	52
لقاء حسن تنفيذ	86,479	4,324	82,155	-	86,479	-	52
لقاء اشتراك في مناقصات	-	-	-	-	-	-	-
لقاء الدفع	-	-	-	-	-	-	-
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة	1,582,458	-	1,582,458	-	1,582,458	-	1,332
<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>	<b>101,996,146</b>	<b>4,324</b>	<b>3,666,892</b>	<b>14,847</b>	<b>3,686,063</b>	<b>98,310,083</b>	<b>102,131</b>

(\*) الضمانة تساوي مقدار الدين أو أقل منه على مستوى كل عميل وبشكل فردي.

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

2024	اجمالي قيمة التمويلات	تامينات نقدية	عقارات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>							
22,390,211	-	22,267,729	-	-	22,267,729	122,482	4,502,538
-	-	-	-	-	-	-	-
22,390,211	-	22,267,729	-	-	22,267,729	122,482	4,502,538
22,390,211	-	22,267,729	-	-	22,267,729	122,482	4,502,538
<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>							

لا يملك البنك تعرضات ائتمانية مدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2023.

أثر الظروف الحالية الطارئة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وفقاً لأحكام القرار 1699/ل أ والتعميم 16/6088/ص الصادرين بتاريخ 30 كانون الأول 2024 يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من 1 كانون الأول 2024 وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخه، دون اعتبار ذلك هيكلية أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط من تاريخه بالإضافة إلى إلزام المصارف بعدم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على هذه الأقساط المؤجلة. بلغت الأقساط المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 399,080,200 ليرة سورية.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، لم يتم إعادة هيكلية أية تسهيلات خلال عامي 2024 و2023.

الديون المعاد جدولتها

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، لم يتم إعادة جدولة أية تسهيلات خلال عامي 2024 و2023.

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تنمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك

أ- الشركات:

يوضح الجدول أدناه توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة تجاه الشركات حسب فئات نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2024

درجات التصنيف الائتماني الداخلي				مجال احتمال التعثر الحدي				التعرض عند التعثر				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				المرحلة الأولى			
آلاف الليرات السورية				آلاف الليرات السورية				آلاف الليرات السورية				آلاف الليرات السورية			
-				-				-				-			
144,869				35,750,366				35,750,366				144,869			
439,889				73,339,766				73,339,766				439,889			
4,502,538				22,390,211				22,390,211				4,502,538			
5,087,296				109,090,132				131,480,343				4,502,538			
%				%				%				%			
0.54				20.11				3.87				0.54			

2023

درجات التصنيف الائتماني الداخلي				مجال احتمال التعثر الحدي				التعرض عند التعثر				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				المرحلة الأولى			
آلاف الليرات السورية				آلاف الليرات السورية				آلاف الليرات السورية				آلاف الليرات السورية			
-				-				-				-			
1,179				1,516,312				1,516,312				1,179			
3,096				485,967				485,967				3,096			
-				-				-				-			
4,275				2,002,279				2,002,279				4,275			
%				%				%				%			
0.21				0.21				0.21				0.21			

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تنمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تنمة)

ب- الأفراد:

يوضح الجدول أدناه توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة تجاه الأفراد حسب فئات نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2024				درجات التصنيف الائتماني الداخلي			
الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
7,549	-	-	7,549	18,913,197	-	-	18,913,197
774	-	-	774	103,828	-	-	103,828
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
8,323	-	-	8,323	19,017,025	-	-	19,017,025
				%0.04	-	-	%0.04
				مجال احتمال التعثر الحدي (12 شهر)			
				مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة (%0.99 - %0.34)			
				متوسط الجودة الائتمانية / عاملة (%3.07 - %2.44)			
				منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (%6.23 - %3.88 )			
				متعثر / غير عاملة %100			
				الإجمالي			
				نسبة التغطية			
2023				درجات التصنيف الائتماني الداخلي			
الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
6	-	-	6	14,847	-	-	14,847
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	6	14,847	-	-	14,847
				0.04%	-	-	0.04%
				مجال احتمال التعثر الحدي (12 شهر)			
				مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة (%1.87- %0.22)			
				متوسط الجودة الائتمانية / عاملة (%7.27- %3.74)			
				منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (%32.56 - %8.74)			
				متعثر / غير عاملة %100			
				الإجمالي			
				نسبة التغطية			

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تنمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تنمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

يوضح الجدول أدناه توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف

2024

درجات التصنيف الائتماني الداخلي				مجال احتمال التعثر الحدي (12 شهر)				التعرض عند التعثر				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
59,745,645	-	-	59,745,645	(%0.65 - %1.47)	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	-	-	59,745,645	-	-	59,745,645	-	-	-	8
17,140,000	-	-	17,140,000	(%1.96 - %3.36)	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	-	-	17,140,000	-	-	17,140,000	-	-	-	15,644
23,627,779	-	-	23,627,779	(%4.24 - %10.60)	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	-	23,627,779	-	-	23,627,779	-	-	-	48,440
-	-	-	-	%100	متعثر / غير عاملة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,513,424	-	-	100,513,424		الإجمالي	-	-	100,513,424	-	-	100,513,424	-	-	-	64,092
%0.06	-	-	%0.06		نسبة التغطية	-	-	%0.06	-	-	%0.06	-	-	-	

2023

درجات التصنيف الائتماني الداخلي				مجال احتمال التعثر الحدي (12 شهر)				التعرض عند التعثر				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
-	-	-	-	(%0.58 - %1.44)	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,000,782	-	-	1,000,782	(%1.92 - %3.76)	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	-	-	1,000,782	-	-	1,000,782	-	-	-	953
668,155	-	-	668,155	(%4.77 - %15.11)	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	-	668,155	-	-	668,155	-	-	-	431
-	-	-	-	%100	متعثر / غير عاملة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,668,937	-	-	1,668,937		الإجمالي	-	-	1,668,937	-	-	1,668,937	-	-	-	1,384
0.08%	-	-	0.08%		نسبة التغطية	-	-	0.08%	-	-	0.08%	-	-	-	

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

2024	داخل سورية آلاف الليرات السورية	الشرق الاوسط وبقية أنحاء العالم آلاف الليرات السورية	الإجمالي آلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	761,334,052	-	761,334,052
إيداعات لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	3,478,255	-	3,478,255
إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	2,756,776	-	2,756,776
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	145,401,749	-	145,401,749
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	7,891,076	-	7,891,076
المجموع	920,861,908	-	920,861,908
2023	داخل سورية آلاف الليرات السورية	الشرق الاوسط وبقية أنحاء العالم آلاف الليرات السورية	الإجمالي آلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	98,200,687	-	98,200,687
إيداعات لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	12,930	-	12,930
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	2,012,845	-	2,012,845
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	7,400,979	-	7,400,979
المجموع	107,627,441	-	107,627,441

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

البنك / القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	زراعة	عقارات	خدمات	أفراد	إجمالي
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	761,334,052	-	-	-	-	-	-	761,334,052
إيداعات لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	3,478,255	-	-	-	-	-	-	3,478,255
إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	2,756,776	-	-	-	-	-	-	2,756,776
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	46,194,337	67,944,433	496,905	5,341,159	6,623,228	18,801,687	145,401,749
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	7,891,076	-	-	-	-	-	-	7,891,076
<b>الإجمالي 2024</b>	<b>775,460,159</b>	<b>46,194,337</b>	<b>67,944,433</b>	<b>496,905</b>	<b>5,341,159</b>	<b>6,623,228</b>	<b>18,801,687</b>	<b>920,861,908</b>
<b>الإجمالي 2023</b>	<b>105,614,596</b>	<b>-</b>	<b>482,874</b>	<b>-</b>	<b>1,515,130</b>	<b>-</b>	<b>14,841</b>	<b>107,627,441</b>

## 34 إدارة المخاطر (تتمة)

## 34.3 تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

## 34.4 مخاطر السوق

يقصد بمخاطر السوق مخاطر الخسائر في المراكز الاستثمارية المحتفظ بها للمتاجرة داخل وخارج بيان المركز المالي والتي تنشأ عن حركة أسعار السوق، أي التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو التأجير (بما في ذلك الصكوك)، وفي محافظ الاستثمار المدرجة خارج المركز المالي بشكل انفرادي، (ومن أمثلة ذلك الحسابات الاستثمارية المقيدة). وترتبط المخاطر بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة، (ومن أمثلة ذلك: سعر لموجود موضوع عقد سلم، والقيمة السوقية لصكوك، والقيمة السوقية لموجودات مربحة تم شراؤها وسوف يتم تسليمها على مدى فترة زمنية محددة)، كما ترتبط مخاطر التقلبات بأسعار صرف العملات.

## سياسة مخاطر السوق

تتضمن سياسة مخاطر السوق الضوابط التالية:

- تنوع الاستثمارات وتوزيعها على عدة قطاعات ومناطق جغرافية.
- دراسة توجهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات.
- وضع حدود للاستثمار على مستوى البلد، العملة، السوق، الأداة والطرف المقابل.
- موازنة مراكز العملات وبما يتناسب مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- دراسة وتحليل المخاطر المرتبطة بالاستثمارات الجديدة وبيانها من خلال مذكرة تحليلية مفصلة قبل الدخول بها.
- إدارة فجوات معدلات العائد والتكلفة للموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة للتخفيف من مخاطر معدل العائد والتي تعرف بانها انخفاض معدل العائد على الاستثمارات مقارنة مع السوق المحلي والتي تنشأ بسبب ارتفاع معدل العائد "الفائدة" في السوق المحلي وعدم مقدرة البنك على زيادة معدل العائد على التمويلات الممنوحة بمعدل عائد ثابت (كالمرابحة).

## 34.5 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك مؤسسة سورية وإن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة التركيز في كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته وخاصة القرار 1409 /م ن/ ب 4 بتاريخ 24 تموز 2016. لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة، أو عقود مقايضة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية. 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 الموجب في الجدول التالي صافي الارتفاع المتوقع في بيان الإيراد أو حقوق الملكية.

أثر الزيادة 10%

آلاف الليرات السورية			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
2024			
دولار أمريكي (بنوي)	66,160,764	6,616,076	6,616,076
دولار أمريكي (تشغيلي)	78,209	7,821	5,670
يورو	142,401	14,240	10,324
عملات أخرى	714	71	52
2023			
دولار أمريكي (بنوي)	61,259,786	6,125,979	6,125,979
أثر النقص ( 10%)			

آلاف الليرات السورية			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
2024			
دولار أمريكي (بنوي)	66,160,764	(6,616,076)	(6,616,076)
دولار أمريكي (تشغيلي)	78,209	(7,821)	(5,670)
يورو	142,401	(14,240)	(10,324)
عملات أخرى	714	(71)	(52)
2023			
دولار أمريكي (بنوي)	(61,259,786)	(6,125,979)	(6,125,979)

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

2024				(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية) الموجودات
إجمالي آلاف الليرات السورية	أخرى آلاف الليرات السورية	يورو آلاف الليرات السورية	دولار أمريكي آلاف الليرات السورية	
114,254,421	2,802	153,273	114,098,346	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,208,977	-	-	2,208,977	إيداعات لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
6,616,076	-	-	6,616,076	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
123,079,474	2,802	153,273	122,923,399	مجموع الموجودات
1,779,156	-	-	1,779,156	المطلوبات وحقوق الملكية
4,060,444	2,088	10,872	4,047,484	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
47,242,533	-	-	47,242,533	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
3,601,686	-	-	3,601,686	تأمينات نقدية
56,683,819	2,088	10,872	56,670,859	مطلوبات أخرى
13,566	-	-	13,566	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	أشباه حقوق الملكية
56,697,385	2,088	10,872	56,684,425	حقوق الملكية
66,382,089	714	142,401	66,238,974	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية
				صافي مركز العملات
2023				(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية) الموجودات
إجمالي آلاف الليرات السورية	أخرى آلاف الليرات السورية	يورو آلاف الليرات السورية	دولار أمريكي آلاف الليرات السورية	
55,133,807	-	-	55,133,807	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,125,979	-	-	6,125,979	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
61,259,786	-	-	61,259,786	مجموع الموجودات
-	-	-	-	المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
61,259,786	-	-	61,259,786	صافي مركز العملات

## 34 إدارة المخاطر (تتمة)

## 34.6 فجوة العائد

## مخاطر العائد

أسوة بباقي المؤسسات المالية التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية والتي تعتمد على مبدأ تقاسم الأرباح مع أصحاب حسابات الإستثمار على أساس عقد المضاربة والذي بموجبه لا يتعهد البنك مسبقاً لأصحاب حسابات الإستثمار بأي أرباح حيث يتحمل المودع (رب المال) خسارة أمواله بينما يتحمل البنك (المضارب) خسارة جهده، أما في حال الخسارة نتيجة التعدي و التقصير فيتحمل البنك كامل الخسارة وبالتالي لا يخضع البنك لأي مخاطر عائد جهرية.

إلا أن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى المخاطر التجارية المنقولة عندما لا تسمح نتائج البنك بتوزيع أرباح تتماشى مع معدلات السوق، وعليه يسعى البنك لإدارة فجوات معدل العائد بشكل فعال من خلال تحقيق التوازن بالاستحقاقات بين الموجودات والمطالب بما يتناسب مع اتجاهات عوائد السوق المتوقعة، لتجنب أي آثار سلبية محتملة على قيمة إيراداته ناجمة على تخلي البنك عن جزء من حصته في الربح (جزء من حصة المضاربة) للتقارب مع عوائد السوق السائدة.

لقد تم احتساب فجوة العائد على أساس اخذ صافي الأصول المولدة للربح بعد طرح تكلفة الالتزامات التي قد تنتج عنها و أخذ أثر تغير معدل العائد ب 2% و أثره على حقوق المساهمين بعد خصم الضريبة.

## أثر الزيادة 2%

الأثر على حقوق الملكية آلاف الليرات السورية	أثر الزيادة في معدل العائد 2% آلاف الليرات السورية	الفجوة التراكمية لغاية سنة آلاف الليرات السورية	
(195,110)	(269,117)	(13,455,856)	2024
15,931	21,974	1,098,694	2023

## أثر النقص 2(%)

الأثر على حقوق الملكية آلاف الليرات السورية	أثر النقص في معدل العائد 2% آلاف الليرات السورية	الفجوة التراكمية لغاية سنة آلاف الليرات السورية	
195,110	269,117	(13,455,856)	2024
(15,931)	(21,974)	1,098,694	2023

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.6 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

فجوة العائد							
2024							
حتى 7 أيام آلاف الليرات السورية	من 7 أيام إلى شهر آلاف الليرات السورية	من شهر إلى 3 أشهر آلاف الليرات السورية	من 3 أشهر إلى 6 أشهر آلاف الليرات السورية	من 6 أشهر إلى 9 أشهر آلاف الليرات السورية	من 9 أشهر إلى سنة آلاف الليرات السورية	أكثر من سنة آلاف الليرات السورية	المجموع آلاف الليرات السورية
-	-	-	-	-	-	-	-
4,195,227	-	17,065,289	15,569,828	14,226,878	14,739,898	79,604,629	145,401,749
4,195,227	-	17,065,289	15,569,828	14,226,878	14,739,898	97,604,629	145,401,749
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
30,097,403	958,200	18,301,663	29,425,300	96,910	373,500	25,700	79,278,676
30,097,403	958,200	18,301,663	29,425,300	96,910	373,500	25,700	79,278,676
(25,902,176)	(958,200)	(1,236,374)	(13,855,472)	14,129,968	14,366,398	79,578,929	66,123,073

الموجودات  
أرصدة لدى المصارف  
والمؤسسات المالية  
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة  
الأنشطة التمويلية

مجموع الموجودات  
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

تأمينات نقدية

مجموع المطلوبات

إيداعات وحسابات استثمار  
مصارف ومؤسسات مالية  
حسابات أشباه حقوق الملكية  
إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق  
الملكية

الصافي

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.6 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

فجوة العائد								2023
حتى 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى سنة	من سنة	المجموع	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
400	-	1,016,719	570,106	59,565	63,448	302,607	2,012,845	والمؤسسات المالية
400	-	1,016,719	570,106	59,565	63,448	302,607	2,012,845	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة
-	-	-	-	-	-	-	-	الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات وأشباه حقوق
-	-	-	-	-	-	-	-	الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات وحسابات استثمار
538,545	-	51,000	4,000	-	18,000	-	611,545	مصارف ومؤسسات مالية
538,545	-	51,000	4,000	-	18,000	-	611,545	حسابات أشباه حقوق الملكية
538,545	-	51,000	4,000	-	18,000	-	611,545	إجمالي المطلوبات وأشباه
538,545	-	51,000	4,000	-	18,000	-	611,545	حقوق الملكية
(538,145)	-	965,719	566,106	59,565	45,448	302,607	1,401,300	الصافي

### 34 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.7 خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

تم العمل على وضع خطة استمرارية الأعمال لضمان استمرار الأنشطة والعمليات الحيوية، من خلال تزويد البنك بالطرق والوسائل والأدوات التي تمكن من التعامل بشكل فعال مع الأزمات والطوارئ والحوادث التشغيلية والكوارث التي من الممكن أن يتعرض لها. وتعكس هذه الخطة متطلبات البنك بشكل مستمر ودائم فهي خاضعة للتعديل حسب التطورات المستقبلية. وقد تم العمل على الخطة من خلال إجراء تقييم إدارة المخاطر وتحديد الخدمات الحيوية والهامة للبنك، وتهدف هذه الخطة إلى:

- الاستعداد والاستجابة للطوارئ والحوادث التشغيلية.
- حماية الأصول المعلوماتية وموارد البنك.
- ضمان استمرار الخدمات الحيوية.
- الحفاظ على السمعة وثقة أصحاب المصلحة والمتعاملين.
- الامتثال للقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الوصائية.

وقد تم تشكيل لجنة مؤقتة خاصة للتأكد من جاهزية المركز البديل (مركز الطوارئ) في البنك الوطني الإسلامي، والتي قامت بمراجعة الخطة للتأكد من فعاليتها من خلال تنفيذ سيناريوهات إيقاف للأعمال الحيوية للبنك في مركز البيانات الرئيسي وتشغيلها من خلال المركز البديل، على أن يتم العمل على إجراء هذه الاختبارات بشكل دوري وإجراء مراجعة سنوية للخطة لتقييم الوضع العام للبنك عند حدوث حوادث تشغيلية لم يتم التطرق لها أثناء وضع الخطة.

#### 34.8 مخاطر السيولة

هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته العادية أو عدم الوفاء بمتطلبات السيولة المطلوبة ضمن النسب المحددة من مصرف سورية المركزي أو بسبب عدم قدرته على توفير التمويل اللازم للزيادة في جانب الموجودات دون الاضطرار الى تسيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء الى مصادر أموال ذات تكلفة عالية، أو تلك الناتجة عن عدم قيام مديني البنك بسداد المبالغ المطلوبة منهم في وقت استحقاقها. والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

	2024	2023
المتوسط خلال السنة	%93.78	%288.06
أعلى نسبة خلال السنة	%132.29	%379.91
أدنى نسبة خلال السنة	%76.11	%227.12

#### سياسة مخاطر السيولة

تتضمن سياسة مخاطر السيولة الضوابط التالية:

- التأكد من وضع معايير سليمة ومحددة لاستثمار مصادر أموال البنك من الليرات السورية والعملات الأجنبية.
- التأكد من وضع طريقة واضحة لتقييم مخاطر السيولة التي قد تواجه البنك والتخفيف منها مع مراعاة معايير الشريعة الإسلامية وقرارات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.
- مراعاة وجود نسب للسيولة الواجب توفرها لدى البنك بشكل دائم أعلى من الحدود الدنيا للنسب المقررة حسب تعليمات مصرف سورية المركزي سواء للسيولة بالليرة السورية أو بالعملات الأجنبية أو بكافة العملات والعمل على مراقبتها ومتابعتها بشكل يومي والالتزام بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م ن / ب 4 لعام 2009.
- قيام إدارة المخاطر بإجراء اختبار كل ربع سنة أو عند الضرورة لوضع السيولة في ظل ظروف ضاغطة مقترضة (Stress test) حسب تعليمات مصرف سورية المركزي وتحديث حدود مخاطر السيولة طبقاً لنتائج هذا الاختبار.
- تحليل السيولة (فجوات الاستحقاق) بشكل دوري وفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي
- مراعاة تأمين الأرصدة النقدية الكافية في حسابات البنك لدى مصرف سورية المركزي ولدى المصارف المراسلة لضمان تسديد كافة الالتزامات المترتبة عليه في الأوقات المحددة لها.

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.8 مخاطر السيولة (تتمة)

سبعة أيام فأقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2024								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	801,001,160	-	-	-	-	-	-	801,001,160
إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	3,478,255	-	-	-	-	-	-	3,478,255
إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	854,019	1,398,200	143,613	129,200	231,744	-	-	2,756,776
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	4,195,227	-	17,065,289	15,569,828	14,226,878	79,604,629	-	145,401,749
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	13,326,045	13,326,045
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	8,983,747	8,983,747
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	42,768	42,768
موجودات أخرى	-	-	-	2,669,049	1,850,112	-	-	4,519,161
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	7,891,076	7,891,076
مجموع الموجودات	809,528,661	1,398,200	17,208,902	18,368,077	16,308,734	79,604,629	30,243,636	987,400,737
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية								
إيداعات وحسابات استثمار	1,789,156	-	-	-	-	-	-	1,789,156
مصارف ومؤسسات مالية	712,491,630	-	-	-	-	-	-	712,491,630
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	767,971	9,233	15,525,523	2,441,420	29,467,518	210,654	-	48,422,319
تأمينات نقدية	109,092	-	-	-	-	-	-	109,092
مخصصات متنوعة	-	-	-	368,687	-	-	-	368,687
مخصص ضريبة الدخل	42,007,416	-	20,705,464	-	-	-	-	62,712,880
مطلوبات أخرى	757,165,265	9,233	36,230,987	2,810,107	29,467,518	210,654	-	825,893,764
مجموع المطلوبات	30,764,351	991,905	19,769,855	30,715,166	100,319	386,638	26,603	82,754,837
أشباه حقوق الملكية								
إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	787,929,616	1,001,138	56,000,842	33,525,273	29,567,837	597,292	26,603	908,648,601
فجوة الفئة	21,599,045	397,062	(38,791,940)	(15,157,196)	(13,259,103)	14,142,606	79,578,026	78,752,136
الفجوة التراكمية	21,599,045	21,996,107	(16,795,833)	(31,953,029)	(45,212,132)	(31,069,526)	48,508,500	-

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.8 مخاطر السيولة (تتمة)

سبعة أيام فافل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2023								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	102,472,852	-	-	-	-	-	-	102,472,852
إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	12,930	-	-	-	-	-	-	12,930
ذمم البويع الموقعة وأرصدة الأنشطة التمويلية	400	-	1,016,719	570,106	59,565	63,449	-	2,012,845
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	6,963,255	6,963,255
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	8,054,536	8,054,536
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	8,073	8,073
موجودات أخرى	-	-	-	1,086,196	-	384,995	-	1,471,191
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	88,436	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	7,400,979	7,400,979
مجموع الموجودات	102,486,182	-	1,016,719	1,744,738	59,565	448,444	22,426,843	128,485,097
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية								
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	11,833,696	-	-	-	-	-	-	11,833,696
تأمينات نقدية	143,722	-	2,162	-	2,161	-	-	148,045
مخصصات متنوعة	1,384	-	-	-	-	-	-	1,384
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	29,864,816	-	12,605,129	-	-	-	-	42,469,945
مجموع المطلوبات	41,843,618	-	12,607,291	-	2,161	-	-	54,453,070
أشباه حقوق الملكية	538,581	-	51,179	4,010	-	18,096	-	611,866
إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	42,382,199	-	12,658,470	4,010	2,161	18,096	-	55,064,936
فجوة الفئة	60,103,983	-	-11,641,751	1,740,728	57,404	430,348	22,426,843	73,420,161
الفجوة التراكمية	60,103,983	60,103,983	48,462,232	50,202,960	50,260,364	50,690,712	50,993,318	-

## 34 إدارة المخاطر (تتمة)

## 34.9 المخاطر التشغيلية

هي الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية أو خلل أنظمة الضبط الداخلية في البنك أو عن عدم كفاية سياسات وإجراءات العمل المعتمدة، أو بسبب أخطاء في الأنظمة التقنية المطبقة، أو بسبب أخطاء يرتكبها الموظفون، أو تلك الناجمة عن مصدر حدث خارجي.

## سياسة المخاطر التشغيلية

تتضمن سياسة المخاطر التشغيلية الضوابط التالية:

- التأكد من التزام كافة موظفي البنك بالسياسات والتعليمات وأدلة الإجراءات المقررة لدى البنك وتعريفهم بها والتأكد من الفهم الصحيح لها لضمان سير العمل على أفضل ما يمكن وتفادي الوقوع في الأخطاء التي من الممكن أن تتسبب بمخاطر أو بخسائر للبنك.
- الالتزام كل مستوى إداري بممارسته للصلاحيات المحددة له ومراقبة مدى تقيده بها وعدم تجاوزها.
- مراعاة فصل المهام بين الموظفين، وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب بالمصالح أو بمهام العمل.
- اتباع إجراءات تخفيف المخاطر لتحويل المخاطر الممكن تحويل مسؤولية تبعيتها إلى الغير مثل شركات التأمين أو إسناد بعض العمليات لجهات أخرى في إطار التزامها بالعقود الموقعة معها وبالقوانين والتشريعات المرعية ومعرفة حجم الخسائر المتوقعة عليها وكيفية معالجتها وإدارتها ومقدرتها على تحملها.
- وضع خطط للتعافي من الكوارث واستمرارية العمل والتأكد دائماً من جاهزية هذه الخطط وإدارة البيانات والسجلات واللجوء إلى النسخ الاحتياطي (Back up) لتمكين البنك من الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية كتعطيل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات.
- وضع سياسات ودليل إجراءات بخصوص أمن المعلومات.

## 34.10 مخاطر عدم الالتزام بالشرعية

تظهر مخاطر عدم الالتزام بالشرعية نتيجة عدم الالتزام بقرارات هيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بالجوانب الشرعية وكذلك لتجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات عمل دوائر البنك الخاصة. لتجنب هذه المخاطر يقوم البنك بما يلي :

- التدريب المستمر للعاملين في البنك.
- مراجعة سياسات وإجراءات عمل الدوائر وعرضها على هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها
- عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك للأسس الشرعية التي يقوم عليها
- وضع إجراءات تضمن الالتزام بالمعايير الشرعية وتوصيات هيئة الرقابة الشرعية.

## 34.11 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

## 35 بنود خارج الميزانية

2024

لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
80,608,128	-	80,608,128
19,905,296	-	19,905,296
100,513,424	-	100,513,424

الكفالات

السقوف غير المستغلة

المجموع

2023

لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
86,479	-	86,479
1,582,458	-	1,582,458
1,668,937	-	1,668,937

الكفالات

السقوف غير المستغلة

المجموع

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2024

36 معلومات عن قطاعات أعمال البنك

2024	تمويل	الخزينة	عمليات	فروع	خدمات الدفع الإلكتروني	أخرى	المجموع	2023	البيان
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
2,065,441	14,810,590	5,287,875	23,516,074	7,385,460	390,713	-	53,456,153	60,400,793	إجمالي الإيرادات
(8,318)	(5,083,020)	(77,638)	(62,708)	-	-	-	(5,231,684)	(76,406)	مصرف مخصص
2,057,123	9,727,570	5,210,237	23,453,366	7,385,460	390,713	-	48,224,469	60,324,387	الخسائر الانتمائية
(473,654)	(3,396,412)	(45,000)	(3,323)	(8,072,003)	(191,736)	(20,503,126)	(32,685,254)	(7,364)	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	-	(9,750,117)	(13,368,920)	مصاريف موزعة على القطاعات
1,583,469	6,331,158	5,165,237	23,450,043	(686,543)	198,977	(30,253,243)	5,789,098	46,948,103	مصاريف غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	(457,123)	(457,123)	(128,606)	الربح قبل الضرائب
1,583,469	6,331,158	5,165,237	23,450,043	(686,543)	198,977	(30,710,366)	5,331,975	46,819,497	ضريبة الدخل
18,803,786	126,597,962	815,127,266	8,470	3,700,323	750,966	22,411,964	987,400,737	128,485,097	صافي ربح القطاع للسنة
18,803,786	126,597,962	815,127,266	8,470	3,700,323	750,966	22,411,964	987,400,737	128,485,097	موجودات القطاع
7,215,731	48,580,476	28,792,786	48,486,412	752,767,256	-	22,805,940	908,648,601	55,064,936	مجموع الموجودات
7,215,731	48,580,476	28,792,786	48,486,412	752,767,256	-	22,805,940	908,648,601	55,064,936	مطلوبات القطاع
									مجموع المطلوبات
									وحقوق أصحاب أسباه
									حقوق الملكية

## 37 إدارة رأس المال

إن إدارة رأس المال هي عملية مستمرة لضمان توفر رأسمال كاف لتلبية متطلبات رأس المال الرقابية وضمان الاستخدام الأمثل لرأس المال. حيث يتم استخدام الطريقة المعيارية لبازل 2 لقياس متطلبات رأس المال الرقابي فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق. أما فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية فيتم حساب متطلبات رأس المال الرقابي لها بطريقة المؤشر الأساسي. ويتكون رأس مال البنك من:

- رأس المال المدفوع، والاحتياطي والأرباح المدورة.  
- ينزل صافي الموجودات الثابتة غير المادية.

## أ- كفاية رأس المال

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنّى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%. وفيما يلي احتساب كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول:

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
25,000,000	25,000,000	رأس المال
(667,869)	(414,496)	خسائر متراكمة
49,009,780	53,910,758	أرباح مدورة غير محققة (*)
39,125	127,937	احتياطي قانوني
39,125	127,937	احتياطي خاص
(8,054,536)	(8,983,747)	الموجودات غير الملموسة
65,365,625	69,768,389	الأموال الخاصة الأساسية
102,132	621,189	مخصصات مرحلة أولى ومرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30 (**)
102,132	621,189	صافي الأموال الخاصة المساندة
65,467,757	70,389,578	صافي الأموال الخاصة حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
8,544,676	47,929,026	الموجودات المثقلة
24,623	1,766,069	حسابات خارج الميزانية المثقلة
-	221,325	مخاطر السوق
225	22,272,867	المخاطر التشغيلية
8,569,524	72,189,287	
%763.96	%97.51	نسبة كفاية رأس المال
%762.77	%96.65	نسبة كفاية الأموال الأساسية
%89.03	%89.03	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
%0.16	%0.88	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

(\*) 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 عام 2007.

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

## 37 إدارة رأس المال (تتمة)

## ب- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

2024	لغاية سنة	لأكثر من سنة	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
<b>الموجودات</b>			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	801,001,160	-	801,001,160
إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	3,478,255	-	3,478,255
إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	2,756,776	-	2,756,776
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	65,797,120	79,604,629	145,401,749
موجودات ثابتة	-	13,326,045	13,326,045
موجودات غير ملموسة	-	8,983,747	8,983,747
حق استخدام الموجودات	-	42,768	42,768
موجودات أخرى	4,519,161	-	4,519,161
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	7,891,076	7,891,076
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>877,552,472</b>	<b>109,848,265</b>	<b>987,400,737</b>
<b>المطلوبات وأشباه حقوق الملكية</b>			
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	1,789,156	-	1,789,156
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	712,491,630	-	712,491,630
تأمينات نقدية	48,422,319	-	48,422,319
مخصصات متنوعة	109,092	-	109,092
مطلوبات أخرى	62,712,880	-	62,712,880
مخصص ضريبة الدخل	368,687	-	368,687
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>825,893,764</b>	<b>-</b>	<b>825,893,764</b>
حسابات أشباه حقوق الملكية	82,728,233	26,604	82,754,837
<b>إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية</b>	<b>908,621,997</b>	<b>26,604</b>	<b>908,648,601</b>
<b>الصافي</b>	<b>(31,069,525)</b>	<b>109,821,661</b>	<b>78,752,136</b>

2023	لغاية سنة	لأكثر من سنة	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	102,472,852	-	102,472,852
إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	12,930	-	12,930
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	1,710,239	302,606	2,012,845
موجودات ثابتة	-	6,963,255	6,963,255
موجودات غير ملموسة	-	8,054,536	8,054,536
حق استخدام الموجودات	-	8,073	8,073
موجودات أخرى	1,471,191	-	1,471,191
موجودات ضريبية مؤجلة	88,436	-	88,436
ودبحة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	7,400,979	7,400,979
مجموع الموجودات	105,755,648	22,729,449	128,485,097
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية			
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	11,833,696	-	11,833,696
تأمينات نقدية	148,045	-	148,045
مخصصات متنوعة	1,384	-	1,384
مطلوبات أخرى	42,469,945	-	42,469,945
مجموع المطلوبات	54,453,070	-	54,453,070
حسابات أشباه حقوق الملكية	611,866	-	611,866
إجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية	55,064,936	-	55,064,936
الصافي	50,690,712	22,729,449	73,420,161

2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,582,458	19,905,296	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
86,479	80,608,128	كفالات
86,479	75,222,125	لقاء حسن تنفيذ
-	661,336	لقاء اشتراك في مناقصات
-	4,724,667	لقاء الدفع
1,668,937	100,513,424	