

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٧-٦	بيان الوضع المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية
١١٩-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

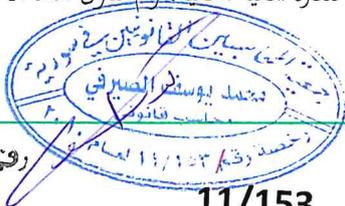
أساس الرأي المتحفظ

- قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يجل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف.

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتمسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

أمور أخرى

دقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ١١ أيار ٢٠٢٠.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحكومة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٩ نيسان ٢٠٢١

المحاسب القانوني

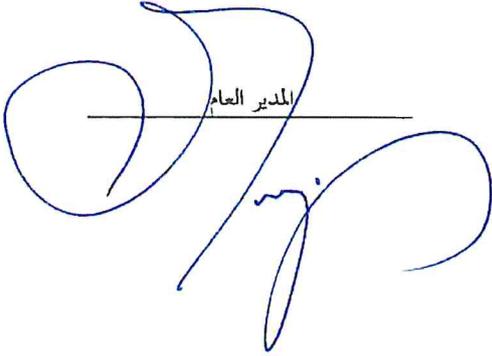
محمد يوسف الصبري



مصرف "فرنسبتك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع للمالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	للموجودات
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	١١	موجودات غير ملموسة
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	١٢	حق استخدام أصول مستأجرة
-	-	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١٤	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩</u>	<u>٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



المدير المالي

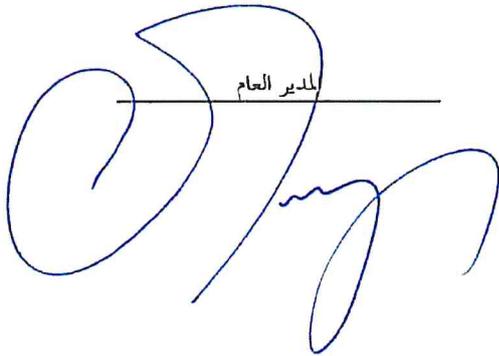


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	للمطلوبات
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	١٦	ودائع مصارف
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	١٧	ودائع الزبائن
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	١٨	تأمينات نقدية
٧١,٥٣٨,٦٢١	٧٠,٦٢٧,٢٨١	١٩	مخصصات متنوعة
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧</u>	<u>١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق للمساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل
٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٢	احتياطي قانوني
٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٢	احتياطي خاص
(٧,٧٠٥,٣٦٦,٣٥٣)	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	٢٣	خسائر متراكمة محققة
<u>٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥</u>	<u>٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥</u>	٢٣	أرباح مدوّرة غير محققة
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩</u>	<u>٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٥,٢٩٤,٣٥٣,٢٠٢	٨,٢٧٣,٨٥٦,٠٨٧	٢٤	الفوائد الدائنة
(٢,٩٧٤,٥٩٦,٩٣٢)	(٣,٧٤٣,٩٦١,٣٨٧)	٢٥	الفوائد المدينة
٢,٣١٩,٧٥٦,٢٧٠	٤,٥٢٩,٨٩٤,٧٠٠		صافي الدخل من الفوائد
٨٧٥,٢٢١,٥٣٥	٢,٤٦٨,٦٠٢,٥٣٣	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٢٠٤,٥٥٦)	(٢٦٤,٠٦٨,٦١٧)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٨٧٤,٠١٦,٩٧٩	٢,٢٠٤,٥٣٣,٩١٦		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣,١٩٣,٧٧٣,٢٤٩	٦,٧٣٤,٤٢٨,٦١٦		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٥٢,٣٧٣,٤٦٣	١,١٠٨,٨٥٧,٣٢١		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القسط البنوي
(١,٥١٣,٧٠١)	(٩,٣٨٢,٦٨٤)	٩	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٠,٨٦٦,٩١٢		إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١	٥٦,١٣٨,٢٠٦,٨٦٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٥٨,٠٨١,٢١٩)	(٢,٨٦٠,٢١٧,٨١٧)	٢٩	نفقات الموظفين
(١٤٩,٩٦٥,٦٧٣)	(٢٠٨,٧٣٣,٠٠٦)	١٠	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥٧,٣٨٣,١١٨)	(١٥٨,٤٠٦,٩٧٣)	١٢	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٤,٥٠٢,٧٣٣)	(٩,١٩٧,٣٨٠)	١١	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٦٦,٣٨٥,٠٩١)	(٢٢,٣٩١,٠٠٠)	١٩	مصروف مخصصات متنوعة
(٣٥٩,٦٦٤,١٢٨)	(٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣)	٣٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٨٤,٠٥٩,٩٢٦)	(٨٨٦,٤٥٦,٥١٣)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٨٨٠,٠٤١,٨٨٨)	(٧,١٣١,٨٠٠,٧٩٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢١٩,٦٣١)	٩,٩١٧,٦٣١	٢٨	مكاسب / (خسائر) وأعمالية
٦٦٤,٣٧١,٤٩٢	٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤		الربح قبل الضريبة
(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	١٣	مصروف ضريبة دخل
(١٠٧,٦١٣,٨١٧)	(١٧٥,٤٠٧,٢٠١)	١٣	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣		صافي ربح السنة
٨,٠٩	٩٣٠,٣	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير العام

المدير المالي

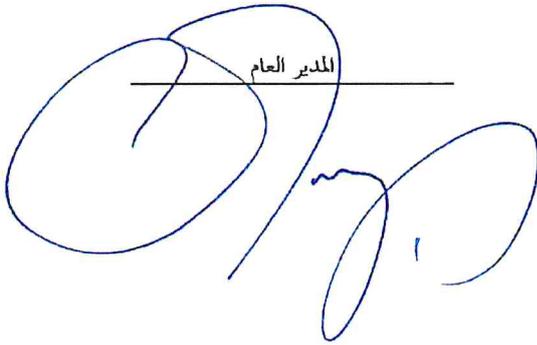
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبتك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣

صافي ربح السنة
الدخل الشامل للسنة

المدير العام



المدير المالي

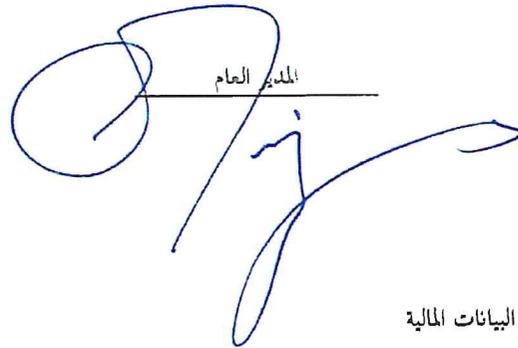


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والممنوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٧٠٥,٣٦٦,٣٥٣)	-	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	-	-	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠	٤٠٢,٩٠٢,٤٠٣	(٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣)	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥</u>	<u>٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥</u>	<u>(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)</u>	<u>-</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	٢٩١,٨٨٥,٥٥٨	(٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦)	٦٦,٤٣٧,١٤٩	٦٦,٤٣٧,١٤٩	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢</u>	<u>٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥</u>	<u>(٧,٧٠٥,٣٦٦,٣٥٣)</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٤,٧٣٠,١٥٠</u>	<u>٢٤٤,٧٣٠,١٥٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المدير العام



المدير المالي

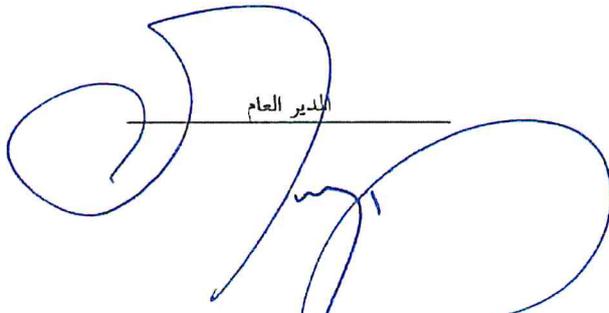


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

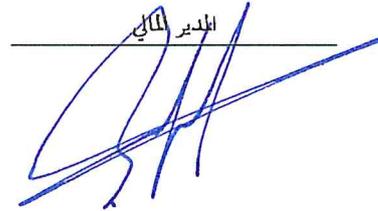
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التلغقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
.ل.س.	.ل.س.	
٦٦٤,٣٧١,٤٩٢	٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	
التلغقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
الربح قبل الضريبة		
تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
٢١١,٨٥١,٥٢٤	٣٧٦,٣٣٧,٣٥٩	١٢-١٠
الاستهلاكات والإطفاءات		
٦٨,٣٢٤,٣٦١	٢,٢٧٠,٢٨٧	٩
إطفاء العالوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة		
(٦٦,٢٦٠,٩٣١)	(١٨,٥٧٤,٦٩٩)	٩
إطفاء الخسائر على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة		
٣٥٩,٦٦٤,١٢٨	٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣	
تشكيل / استرداد الخسائر الائتمانية		
١,٥١٣,٧٠١	٩,٣٨٢,٦٨٤	٩
خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
٢١٩,٦٣١	(٩,٩١٧,٦٣١)	٢٨
(أرباح) / خسائر رأسمالية		
٦٦,٣٨٥,٠٩١	٢٢,٣٩١,٠٠٠	١٩
تشكيل خصصات متنوعة		
١,٣٠٦,٠٦٨,٩٩٧	٥٢,٣٨٤,٦١٠,٨٠٧	
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغير في الموجودات والمطلوبات		
الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر		
(٢,٢٠٧,٥٢٠,١٤٠)	(٣,٦١٨,٢٤٠,٢٢٠)	
النقص في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر		
١,٢٩٣,٧١٠,٨٢١	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	
النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		
(١٣,٠٣٢,٠٠٠,٤٥١)	١٩,٢٥١,١٢٦,١٢٣	
الزيادة في حق استخدام الأصول المستأجرة		
(٩٤٦,٨٨٢,٤١٠)	-	
(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى		
٧٨٠,٦٦٩,٨١٠	٢٥٧,١٨١,٠٧٣	
(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف		
٣,٩٥٨,٧٣٣,٤٢٥	(٢٢,٧٩٢,٩٢٨,٧٩٧)	
الزيادة في ودائع الزبائن		
١٢,٩٨٤,٣٩٦,٨٧٤	(٦,٦٢١,٨٢٠,٩٥٠)	
النقص في التأمينات النقدية		
(١,٧٣٨,٩٠١,٤٧٠)	(١,٦٠٩,٢٢٨,٣٥٣)	
الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى		
(١١,٥٠٢,٥٢٤)	٧٠٤,٩٠٩,٧٣١	
للمدفوع لقاء تسوية خصصات أخرى		
(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	
٢,٣٦٨,٠٠١,٩٧٢	٤٠,٣٠٧,١٨٦,٨٨٠	
صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية		

المدير العام



المدير المالي

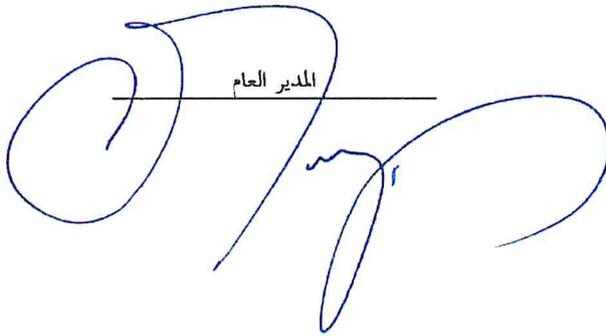


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

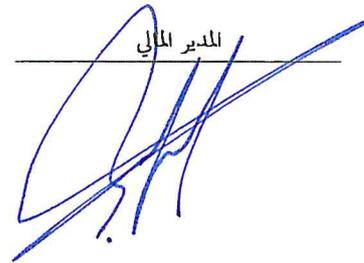
مصرف "فرنسيبتك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩
٤٨٥,٤٧٩,٤٥٠	١١,٢٨٣,٠٨٧,٦٠٠	٩
١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩
(١,٠٩٧,٣٤٠,٧٧٤)	(٢٤١,٠٢٣,٢٨٧)	١٠
(٣,١٧٤,٠٠٠)	(١٩,١٤٧,٥٠٠)	
٤٩٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢,٣٠٤,٣٣٦,٥٧٥)	(٥,٦١٥,٨٤٥,٩٦٠)	١١-١٠
(٢,٤٨٤,٨٧٦,٨٩٩)	٦,٥١٧,٠٧٠,٨٥٣	
صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية		
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	
(١٦٨,٩٨٤,٧٢٢)	٣٦,٢٠٢,٠٥٠,٩٣٢	٣٤
(٢٨٥,٨٥٩,٦٤٩)	٨٣,٠٠٨,٣٠٨,٦٦٥	
٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	٣٣
٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩	٣٣
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٣,٨٢٦,٤١١,٠٩١	٧,٨٩٣,٨٧٨,٥٤٢	فوائد مقبوضة
(٢,٤٩٦,١٣٨,٨٦٦)	(٣,٨١٩,٠٢٧,٧٤٧)	فوائد مدفوعة

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك سورية ش.م.م.عامة سورية بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وهو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠١١.

يقع المركز الرئيسي وفق السجل التجاري للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية، بينما يقع المركز الرئيسي وفق سجل المصارف في شارع بغداد مقابل معهد الشهيد باسل حافظ الأسد العقار رقم ١١٣٦/٩ ساروجة، وجاري العمل على التوفيق في عنوان المركز الرئيسي للمصرف بين السجل التجاري وسجل المصارف.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة، الغساني)، وحلب (العزيبية، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب، جرمانا) حيث تم افتتاح فرع الغساني في ٧ تموز ٢٠١٩ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

يملك مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان حالياً نسبة ٥٥,٦٦% من رأسمال المصرف.

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

كما حددت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٨٢٢/ص - إ.م) تاريخ ١٤ حزيران ٢٠١١ الفترات الزمنية لإجراءات إصدار وطرح أسهم الزيادة كما يلي:

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.

- فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.

- فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.

- فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم

(١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف فرنسبنك سورية حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب مرة ثانية نظراً لكون

نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكنتاب المشار إليها سابقاً.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكنتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكنتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤/م على تعديل القيمة الاسمية لسهم مصرف فرنسبنك- سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)/م ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩/ص-إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م.

أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧، ليصبح رأس المال المكتتب به مساوٍ لرأس المال المصرح به والبالغ ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم فرنسبنك - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٤٠٢,٠٣ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢١ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في نفس التاريخ.

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير الجديدة والمعدلة

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما أن هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛ لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛ تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال.

هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط.

إن هذه التعديلات:

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مُدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً الى حدٍ كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛
- تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
- تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهرية؛
- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛
- تُضيف اختبار تركز اختيارياً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي

طبقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و(٦) و(١٥)؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٧) و(٣٨)؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

إعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٨) المتعلقة بتعريف "المادية".

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

- التعتيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خُصص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولية رقم (١) معيار المحاسبة الدولية ١,٣٠ أ.

- من المتوقع- في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى " قد يكون لها تأثير "والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً" قد يكون "له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.
- المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى المستخدمين "الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يُفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كورونا (COVID-19) يعد تعديلاً على عقد الإيجار. كورونا (COVID-19).

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢١

المعايير الجديدة والمعدلة

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و(٤) و(١٦) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حدٍ كبير

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحصار ذلك الأصل إلى الموقع وتقييمه لحالته اللازمة ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي ارتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات- تكلفة الوفاء بالعقد.

تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ "العقد تشمل" التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. "يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الاستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد)

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

إجراء تعديلات على المعايير التالية :

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة ١٦د (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية- يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار-يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة- يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متنسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧ وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.
- استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقتناة في اندماج الأعمال.
- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.
- تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية.
- تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الاعتراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضاً بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

● عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.

● إعفاء إضافي من عمليات النقل اندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. ما يزال التبيني مسموحاً به.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسببها النسبية.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بمخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(ج) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة. لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف:

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بآثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد:

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب:

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الإعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدية بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية:

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة:

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمّنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية:

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ

القياس؛

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ز) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ح) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ط) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحولات بالقيمة العادلة:

يُعرّف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعرّف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له. لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي:

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ي) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنوات	
٥٠	مباني وعقارات
٧	معدات تحسينات المباني
٧	آلات وأجهزة وأثاث
٥	سيارات
٧-٣	الحاسب الآلي

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت). القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إجمالي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمته العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تحتلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

(أ.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(ب. ٤) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (z). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٨,٩٢٥,٣٧٥,٦٣٩	٢٥,٩٥٤,٨٤٩,٦٩٥	نقد في الخزينة
١٥,٥١٧,٠٣٨,١٥٩	٥١,٠٧٦,٦٣١,٤٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر) احتياطي نقدي الزامي*
١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢١٦,٢٤٠,٢٢٠	
٣,٩٩٧,٢٢٠,٧٣٦	٨,٠٨٥,٩٠٠,١٩٢	
٣٠,١٨٣,٦٣٤,٥٣٤	٩٠,٣٣٣,٦٢١,٥٧٢	
(٨,٧٢٤,٨٩٤)	(٣١,٢٦٠,٠٧٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	

فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	-	-	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٣١٩,٣٥٦,٨٥٧	-	-	١٨,٣١٩,٣٥٦,٨٥٧	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٤,٨٠١,١٥٦,١٢٥	-	-	٢٤,٨٠١,١٥٦,١٢٥	فروقات أسعار الصرف
٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	-	-	٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٩٤٨,٦٠٠,٤٧٢)	-	-	(١,٩٤٨,٦٠٠,٤٧٢)	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في أرصدة لدى بنوك مركزية
(٢٩,٥٦٥,٠٣٨)	-	-	(٢٩,٥٦٥,٠٣٨)	فروقات أسعار الصرف
٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	-	-	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٧٢٤,٨٩٤	-	-	٨,٧٢٤,٨٩٤
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان	(١٦,٦٥٧,٣٥٨)	-	-	(١٦,٦٥٧,٣٥٨)
فروقات أسعار الصرف	٣٩,١٩٢,٥٣٩	-	-	٣٩,١٩٢,٥٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٢٦٠,٠٧٥	-	-	٣١,٢٦٠,٠٧٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧,٩٣٤,٦٩٦	-	-	٧,٩٣٤,٦٩٦
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان	٧٨٨,٠٦٦	-	-	٧٨٨,٠٦٦
فروقات أسعار الصرف	٢,١٣٢	-	-	٢,١٣٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٧٢٤,٨٩٤	-	-	٨,٧٢٤,٨٩٤

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المعدل لأحكام القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٠٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة. خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل رصيد النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة دون أي خسائر وتم إلغاء المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٣٩٤,٩٦٢,٢٤١	١٧,٠٢١,٤٨٩,٥٦٢	٢٧,٣٧٣,٤٧٢,٦٧٩
٢٩,١١٠,٥٣٨,٧٩٦	٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	٦,٨٧٧,٩١٤,٦٥٥
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	٣٩,٢٥٤,١١٣,٧٠٣	٣٤,٢٥١,٣٨٧,٣٣٤
(٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠)	(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	(٤٦١,١٠٧)
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	٣٦,٦١٦,٢٥٣,٠٥٠	٣٤,٢٥٠,٩٢٦,٢٢٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٨٣٥,٢١٣,٤٠٩	٩,٣٤١,٢٩٠,٧٩٢	١٥,٤٩٣,٩٢٢,٦١٧
٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	-
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	١٧,٠٢٤,٠٧٢,٣٣٣	١٥,٤٩٣,٩٢٢,٦١٧
(٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤)	(٢٢٨,١٨٠,٨٦٧)	(١,٣١٨,٦٥٧)
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	١٦,٧٩٥,٨٩١,٤٦٦	١٥,٤٩٢,٦٠٣,٩٦٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	-	١٧,٠٠٩,٦٥٦,٦٢١	١٥,٥٠٨,٣٣٨,٣٢٩
(٩,٩٤٣,١٧٦)	-	-	(٩,٩٤٣,١٧٦)
(١٦,٣٣٩,٢٥٤,٨٤٢)	-	(٥,٣٧١,١٢٠,٠٤١)	(١٠,٩٦٨,١٣٤,٨٠١)
٥٧,٣٣٦,٧٠٤,١٠٥	-	٢٧,٦٠٢,١٠٤,٨٨٨	٢٩,٧٣٤,٥٩٩,٢١٧
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	-	٣٩,٢٤٠,٦٤١,٤٦٨	٣٤,٢٦٤,٨٥٩,٥٦٩

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة المسددة

زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في

الأرصدة لدى المصارف

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	-	-	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١٣,٣٥٤,٤٢١,٧٧٤	(١٣,٣٥٤,٤٢١,٧٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥,٤٠٤,١٨٨,٢٨٥)	-	-	(٥,٤٠٤,١٨٨,٢٨٥)	الأرصدة المسددة
٦,٦٨٦,٦٥٤,٥٢١	-	٣,٧٥٣,٠٩٧,٠٣١	٢,٩٣٣,٥٥٧,٤٩٠	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في
(٢٢٤,٩٢٠,٠١٦)	-	(٩٧,٨٦٢,١٨٤)	(١٢٧,٠٥٧,٨٣٢)	الأرصدة لدى المصارف
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	-	١٧,٠٠٩,٦٥٦,٦٢١	١٥,٥٠٨,٣٣٨,٣٢٩	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤	-	٢٢٨,١٧٩,٨٦٨	١,٣١٩,٦٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٣٧,٩١٤,٥٥٢	-	٢,٠٤١,٨٢٢,٣٣١	(٣,٩٠٧,٧٧٩)	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في
٣٧٠,٩٠٧,٦٨٤	-	٣٦٧,٨٥٨,٤٥٥	٣,٠٤٩,٢٢٩	مخاطر الائتمان
٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠	-	٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٤	٤٦١,١٠٦	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٠٥٩,٩٠٤	-	-	٨,٠٥٩,٩٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٨٧٨,٥١٨	(١,٨٧٨,٥١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥,٠٠٥,٠٩٩)	-	-	(٥,٠٠٥,٠٩٩)	المستردة من خسائر التدني على
٢٢٦,٤٥٩,٤٦٤	-	٢٢٦,٣٢١,٢٣٢	١٣٨,٢٣٢	الأرصدة المسددة
(١٤,٧٤٥)	-	(١٩,٨٨٢)	٥,١٣٧	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في
٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤	-	٢٢٨,١٧٩,٨٦٨	١,٣١٩,٦٥٦	مخاطر الائتمان
				فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٤,٣٩٤,٩٦٢,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٤,٨٣٥,٢١٣,٤٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
-	-	-
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦
(١١,٥٤٧,٢١٢)	-	(١١,٥٤٧,٢١٢)
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦
(٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦)	-	-	(٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦)
-	-	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

الرصيد المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
٥١,٧٤٩,٤٨٩	-	-	٥١,٧٤٩,٤٨٩
(١,٣٤٥,٤٦٠,٣١٠)	-	-	(١,٣٤٥,٤٦٠,٣١٠)
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

صافي التغير في الإيداعات

لدى المصارف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥٤٧,٢١٢	-	-	١١,٥٤٧,٢١٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٣,٥١٩,٣٤١)	-	-	(٣٣,٥١٩,٣٤١)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
٢١,٩٧٢,١٢٩	-	-	٢١,٩٧٢,١٢٩	فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٠٠,٩٥٨	-	-	١,٤٠٠,٩٥٨	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار رقم (٩) مكاسب تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٧٤٧,٣٠٩	-	-	٧٤٧,٣٠٩	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
٩,٣٩٨,٩٤٥	-	-	٩,٣٩٨,٩٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة
١١,٥٤٧,٢١٢	-	-	١١,٥٤٧,٢١٢	

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٣,٥٨٠,١٠٨,٣٦٥	٣,٠١١,٠٤٦,٩١٠
٢٣,٦٦٢,٤٧٨	١٠,٥٠٥,١٩٥
٤٣,٠٤٠,٤٧٤,٥٣٣	٥٩,٦٨٧,٧٦٨,١٠٠
(٦٧,٠٢٧,٨٦١)	-
٤٦,٥٧٧,٢١٧,٥١٥	٦٢,٧٠٩,٣٢٠,٢٠٥
٥٣,٠٦٦,٨٥٥	٦٣,٤٦٤,٧٤٩
١,٠٦٣,٨٩٩,٨٤٧	٢,٤٦٦,٧٢٩,١٠٣
٢,٣٨٨,٦٤٨	٢,٩٠٤,٩٣٢
(٤,٥٩٠,٢٤٦)	-
١,١١٤,٧٦٥,١٠٤	٢,٥٣٣,٠٩٨,٧٨٤
٣٠,٨,٤٤٥,٤٩٦	٦٥٦,٣٠٩,٦٢٦
٤٥٧,٠٠١	٥٨٤,٨٤٣
٣٠,٨,٩٠٢,٤٩٧	٦٥٦,٨٩٤,٤٦٩
٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩	٣,٥٦٧,٧٩٨,٧٩٤
٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩	٣,٥٦٧,٧٩٨,٧٩٤
٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥	٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢
(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)	(١١,٤٢١,٦١٦,٣١١)
(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	(٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥)
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة
حسابات دائنة صدفه مدينة
قروض وسلف
فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة
فوائد مقبوضة مقدماً على القروض

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة

القروض السكنية:

قروض سكنية

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٤٢٤,٢٧٠,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٧٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٦,٥٨٦,٧٦٨,٨٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٣٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وغير المباشرة ٧,٣١٦,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٠,٣٦٥,٧٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٦,١٦٥,٨٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٤,٥٦٨,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٩).

بلغت الديون المعدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ٢٣,٦١٠,٤٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٧,٩٦٩,١٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٨١٥,١٧٣,٨٣٠)	٨١٥,١٧٣,٨٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٩٢,٠٧٨,٧٠٧	(٢٩٢,٠٧٨,٧٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٩٢,٦٦١,٩٣٧	(١٤٣,٥٤٥,٧٤٣)	(١٤٩,١١٦,١٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٣,٦١٠,٤٤٦)	(٢٣,٦١٠,٤٤٦)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٧,٠٣١,٢٣٤,٢٨١)	١,٧٣٧,٣٧٤,٩٢٧	١,٧١٩,٩٤٢,٩٤٨	(١٠,٤٨٨,٥٥٢,١٥٦)	تغير أرصدة الزبائن
٣,٠١٤,٨٨٥,٧٦٤	-	٣,٩٥٩,٧٣٥	٣,٠١٠,٩٢٦,٠٢٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٥٢٩,٥٦٥,٦٠٧)	(٧٨,٣٤٧,١٩٠)	(٦٠٧,٣٦٨,٢٤٣)	(٤,٨٤٣,٨٥٠,١٧٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢٨,٤٦٨,٢٦٠,٢٩٧	٤,٤٢٣,٣٠٨,١٨٢	-	٢٤,٠٤٤,٩٥٢,١١٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢</u>	<u>١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣</u>	<u>٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥</u>	<u>٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢	١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣,٣٨٠,٠٦٥,٥٣٣)	(٣,٠٠٢,٨٦٦,٢٨١)	٦,٣٨٢,٩٣١,٨١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٦٢,٧٩١,٨٧٦)	١,٤٩٨,٠٠١,٨١١	(١,٢٣٥,٢٠٩,٩٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٣٨,٧٦٣,٠٤٦	(٢٦,٦٥٨,٥١١)	(٣١٢,١٠٤,٥٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٣,٧٨٠,٣٩٧)	(٤٣,٧٨٠,٣٩٧)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٤,٨٧٦,٤٥٣,٢٩٢)	١,٢٨٤,٥٦٤,٩٦٠	(١٣٥,٧٨٠,٣٨٩)	(٦,٠٢٥,٢٣٧,٨٦٣)	تغير أرصدة الزبائن
٢١,٢٦٤,٣٧٠,٥٦٣	٢١٠,٣٣٣,٣٨٦	٨٨٩,٤٣٧,٠٣٤	٢٠,١٦٤,٦٠٠,١٤٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٠٩٢,٦١٧,٢٦٥)	(١٦٢,٠٧٧,٩٩١)	(٢٢٠,٥٧٨,٩٥٠)	(١,٧٠٩,٩٦٠,٣٢٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٦٩,٧٤٣,١٥٦)	(٢٩,١٠٢,٥١٠)	-	(٢٤٠,٦٤٠,٦٤٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥</u>	<u>١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣</u>	<u>٢,٢٨١,١٤١,٣٢١</u>	<u>٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٢٥,١٦٣,٣٥٩)	١٢٥,١٦٣,٣٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٣٤٩,٦٨٠	(٣,٣٤٩,٦٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٥,٤٩٥,٧٧٠	(٢٥,٤٩٥,٧٧٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٨٣,٣٨٢)	(٥٨٣,٣٨٢)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٢,٠٠٠,١٧٧,٧٣٦	٢,١٢٣,٠٥٣,٣٠٧	١٠٣,٥٧٠,٣٠٣	(٢٢٦,٤٤٥,٨٧٤)	تغير في مخاطر الائتمان
٥٦٨,٣٥٤,٣٩٥	-	٦٨,٣٨٥,٨٢٣	٤٩٩,٩٦٨,٥٧٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٣٢١,٤٣١,١٤٦)	(٦٠,٧١٥,٦٤٦)	(٣٢,٠٩٧,٩٢٧)	(٢,٢٢٨,٦١٧,٥٧٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٤,٨٧٢,٧٢١,١٧٢</u>	<u>٢,٠٤٤,٨٢٠,٢١٤</u>	<u>٤٠,٨١٦</u>	<u>٢,٨٢٧,٨٦٠,١٤٢</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١,٤٢١,٦١٦,٣١١</u>	<u>٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢</u>	<u>١٠٢,٥٤٣,٥٣١</u>	<u>٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥	-	٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦)	-	٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠٥,١١٦,٧٥٠)	٥٨,٢٢٣,٣٤٤	٤٦,٨٩٣,٤٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٤,٥٩٥,٩٦٤	-	(٥٤,٥٩٥,٩٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٩٦٩,١٢٣)	(٧,٩٦٩,١٢٣)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٩٧٤,٩٦٠,٥٢٥)	٤٣٦,٧٠٥,٨٩٠	٢٤٣,٣٥٥	(١,٤١١,٩٠٩,٧٧٠)	تغير في مخاطر الائتمان
١٥٠,٦٢٩,٧٩٨	٨١,١٣٢,٩٨٣	٢٢,١٢٨,٤١٨	٤٧,٣٦٨,٣٩٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٥,٢١١,٥٥٤)	(٥٩,٢٦٠,٦٤٣)	-	(٢٥,٩٥٠,٩١١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٧,٧١٥,٨٦٩)	(٥٣,٠٢٢,٠٦١)	٢٩,٣٥٨,٨٤٨	(٣٤,٠٥٢,٦٥٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦</u>	<u>٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩</u>	<u>١٠٩,٩٥٣,٩٦٥</u>	<u>١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠	٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
١,٣٩٨,٨١٦,٦٨٨	١,٩٥٠,٨٢٢,٦٥٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
(٤٣,٥٤٨,٩٨٠)	(٢٣,٠٢٧,٠٦٤)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
(٣٩,٦١٤,٣٣٩)	(٤٩,٥٢١,٥٤٩)	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
(١,٨٣١,٢٩٦)	٦٣٥,٦١١,٤٩٧	فروقات اسعار الصرف
<u>٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣</u>	<u>٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	-	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي
١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣)	(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
(١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات
(٥١,١٦٤,٦٠٠)	(١١٥,٨٦٦,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المستحقة / المبيعة
١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	٢٠,٩١٢,٤٠٠	الحسم
٤,٠٢٥,٨٣٨,٧٠٠	(٩٤,٩٥٣,٦٠٠)	العلو
(١٥٠,٧٣٣,٠١٣)	(١٧,٥٥٢,٦٠٠)	القيمة الدفترية للسندات
٣٩,٥٠٦,٣٣٩	١٠٠,٩٧٦,٧٤٨	إطفاء العلاوة
-	(٣,٣٥٩,٨٠٠)	إطفاء الحسم
-	١٤,٨٨٩,٢٥٢	إطفاء الباقي من علاوة للسندات المبيعة
٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	-	إطفاء الباقي من حسم للسندات المبيعة
(٨٨٠,٦٢٨)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٩١٣,٧٣١,٣٩٨	-	

تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين ٢,٧٥% إلى ٧,٥%.

قام المصرف ببيع سندات بقيمة ٩ مليون دولار أمريكي خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، ونتج عن عملية بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خسائر بقيمة ٩,٣٨٢,٦٨٤ ليرة سورية والتي تمثل التغير في قيمة تلك السندات من تاريخ شرائها مضافاً لها عمولات البيع.

تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٢,٧٥%	٥,٦٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠
٣,٥٠%	٥,٦٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠
	<u>١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	

ب- شهادات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات
-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
(١,١٩٥,٥٧١,٧١٥)	(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥</u>	<u>٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣</u>	

تمثل الموجودات بالكلفة المطفأة (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بقيمة ٢٥ مليون دولار أمريكي بفائدة سنوية ٧,٥%.

تاريخ الإستحقاق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥%	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨ نيسان ٢٠٢٣
	<u>٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية للسندات المباعة
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٩٩٣,١٥١)	العلاوة
١,٠٢٨,٠٠٠,٠٠٠	(٥٨,٩٩٣,١٥١)	القيمة الدفترية للسندات
٥٢,٠٧٦,٧١٣	٥٨,٩٩٣,١٥١	إطفاء الحسم
١٣,٠٠٦,٨٤٩	-	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	

تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة (شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصرف سوريا المركزي بالليرة السورية بفائدة سنوية ٤,٥% تستحق خلال سنة.

قام المصرف بإعادة خصم شهادات إيداع بقيمة ٥٠٠ مليون ليرة سورية لدى مصرف سوريا المركزي خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ بمعدل خصم ٥٠%، ونتج عن عملية خصم تلك الشهادات خسائر بقيمة ١,٥١٣,٧٠١ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩.

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
١٦,٣٠٤,٤١٢	-	-	١٦,٣٠٤,٤١٢	التغير في القيمة الدفترية للسندات (علاوة / خصم)
٢٧,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢,٤٤٨,٩٩٣,١٥١)	-	-	(٢,٤٤٨,٩٩٣,١٥١)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
				التغير في القيمة الدفترية
(٢,٠٦٣,٤٣٠)	-	-	(٢,٠٦٣,٤٣٠)	للسندات (علاوة / خصم)
١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣	-	١,١٩٥,٥٧١,٧١٦	٨٨٠,٦٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في
٧٧٨,٧٤٧,٨٨٠	-	٧٨٠,٩٨٧,٨٥٩	(٢,٢٣٩,٩٧٩)	مخاطر الائتمان
٢,٤٩٠,٤٠٥,٢٢٤	-	٢,٤٨٩,٠٤٥,٨٧٢	١,٣٥٩,٣٥٢	فروقات أسعار الصرف
٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	-	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	-	-	١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١٦٠,٨٦٥,٠٩٢	(١٦٠,٨٦٥,٠٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٥٠١,١٠٧)	-	-	(١,٥٠١,١٠٧)	الزيادة / (النقص) الناتج عن
				أرصدة مسددة
١,٠٣٤,٧٠٦,٦٢٤	-	١,٠٣٤,٧٠٦,٦٢٤	-	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير
				في مخاطر الائتمان
١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣	-	١,١٩٥,٥٧١,٧١٦	٨٨٠,٦٢٧	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الكلفة التاريخية:
٥,٩٦٩,٤٩٥,٢٨٩	١٩٩,٢٠٢,١٠٣	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٣٢٦,٨٦٦,٧٠٩	٧٥٠,١٨٥,٦٨٣	٤,٦٤٨,٧٥١,٠٣٣	١٧,٩٣٧,٩١٢	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٤١,٠٢٣,٢٨٧	٨٠,٩٣٨,٨٠٠	-	١٧,٥٦١,٠٠٠	٦٥,١٢٢,٥٤٠	٧٧,٤٠٠,٩٤٧	-	إضافات
-	-	-	-	-	(٥٤,٥٨٠,٠٠٠)	٥٤,٥٨٠,٠٠٠	مناقلات
٤٤٠,٢٣٤,٢٢٠	-	-	٣٤,٩٥٠,٠٠٠	٤٠٤,٢٨٤,٢٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(٣,٧٧٥,٩٩٢)	(٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	(١٧٥,٩٩٢)	-	-	-	استيعادات
٦,٦٤٦,٩٧٦,٨٠٤	٢٧٦,٥٤٠,٩٠٣	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٣٧٩,٢٠١,٧١٧	١,٢١٩,٥٩٢,٤٤٣	٤,٦٧٢,٥٧١,٩٨٠	٧٢,٥١٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الإستهلاكات المتراكمة:							
(٥٨٦,٣٣٣,١٤٢)	(١١٣,٨٤٢,٤٧٩)	(٦,٦٣٢,٦٦٨)	(١٣٧,٤٨٥,٩١٩)	(٢٦١,٥٠١,٠٧٧)	(٦٦,٨٧٠,٩٩٩)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٠٨,٧٣٣,٠٠٦)	(٣١,٥٣٢,٩٧١)	(٤,٧٨٢,٥٢٠)	(٤١,٦٠١,٦٧٢)	(١٠٢,٥٠٧,١٥٠)	(٢٨,٣٠٨,٦٩٣)	-	إضافات، أعباء السنة
٣,٦٩٣,٦٢٣	٣,٦٠٠,٠٠٠	-	٩٣,٦٢٣	-	-	-	استيعادات
(٧٩١,٣٧٢,٥٢٥)	(١٤١,٧٧٥,٤٥٠)	(١١,٤١٥,١٨٨)	(١٧٨,٩٩٣,٩٦٨)	(٣٦٤,٠٠٨,٢٢٧)	(٩٥,١٧٩,٦٩٢)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
مشاريع قيد التنفيذ:							
٢,٥٢٩,٣٣٧,٧٤٦	٤٢,٢١٣,٥٠٠	-	١١٠,٥٤٧,٢٥٠	٢,٣٧٤,٥٣٨,٠٢١	٢,٠٣٨,٩٧٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٥,٦١٣,٣٤٥,٩٦٠	٣٢,٥٤٦,٦٠٠	-	٥٣,٠٧٠,٧٠٠	٥,٥٢٧,٧٢٨,٦٦٠	-	-	إضافات
(٤٤٠,٢٣٤,٢٢٠)	-	-	(٣٤,٩٥٠,٠٠٠)	(٤٠٤,٢٨٤,٢٢٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
٧,٧٠٢,٤٤٩,٤٨٦	٧٤,٧٦٠,١٠٠	-	١٢٨,٦٦٧,٩٥٠	٧,٤٩٧,٩٨٢,٤٦١	١,٠٣٨,٩٧٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية:							
١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	٢٠,٩٥٢,٥٥٣	١٥,١٣٦,٦٦١	٣٢٨,٨٧٥,٦٩٩	٨,٣٥٣,٥٦٦,٦٧٧	٤,٥٧٨,٤٣١,٢٦٣	٧٢,٥١٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	٢٠١٩: الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧١٥,٣٦٣,٠٦٣	١٢٢,٢٥٧,٨١٩	٢,٦٥١,٨٤٩	٢٦٤,٢٣٩,٠٠٩	٥٦٢,٠٣٣,٦٣٠	٣,٧٤٥,٤٧٤,٩٥٢	١٨,٧٠٥,٨٠٤	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٠٩٧,٣٤٠,٧٧٤	٧٤,٥٦١,٦٨٤	٢٣,٩٠٠,٠٠٠	٦٤,٧٨٤,٤٥٠	٣١,٥٨٦,٤٥١	٩٠٢,٥٠٨,١٨٩	-	إضافات
-	-	-	-	-	٧٦٧,٨٩٢	(٧٦٧,٨٩٢)	مناقلات
١٥٩,٤٢٠,٠٣٠	٢,٥٣٢,٦٠٠	-	-	١٥٦,٨٨٧,٤٣٠	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(٢,٦٢٨,٥٧٨)	(١٥٠,٠٠٠)	-	(٢,١٥٦,٧٥٠)	(٣٢١,٨٢٨)	-	-	استيعادات
٥,٩٦٩,٤٩٥,٢٨٩	١٩٩,٢٠٢,١٠٣	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٣٢٦,٨٦٦,٧٠٩	٧٥٠,١٨٥,٦٨٣	٤,٦٤٨,٧٥١,٠٣٣	١٧,٩٣٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الإستهلاكات المتراكمة:							
(٤٣٨,٢٨١,٤١٦)	(٩٦,٥١٢,٦٥٩)	(٢,٣٩٦,٤٩٢)	(١٠٣,٧٢٦,٨٧١)	(١٩١,١٤٠,٥٤٧)	(٤٤,٥٠٤,٨٤٧)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٤٩,٩٦٥,٦٧٣)	(١٧,٤٧٩,٨٢٠)	(٤,٢٣٦,١٧٦)	(٣٥,٢٩٦,٧٣٧)	(٧٠,٥٨٦,٧٨٨)	(٢٢,٣٦٦,١٥٢)	-	إضافات، أعباء السنة
١,٩١٣,٩٤٧	١٥٠,٠٠٠	-	١,٥٣٧,٦٨٩	٢٢٦,٢٥٨	-	-	استيعادات
(٥٨٦,٣٣٣,١٤٢)	(١١٣,٨٤٢,٤٧٩)	(٦,٦٣٢,٦٦٨)	(١٣٧,٤٨٥,٩١٩)	(٢٦١,٥٠١,٠٧٧)	(٦٦,٨٧٠,٩٩٩)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
مشاريع قيد التنفيذ:							
٤٠٢,٣٤٣,٩١٩	٣,٣٦٢,٦٠٠	-	١٦٤,٤٠٠	٣٩٦,٧٧٧,٩٤٤	٢,٠٣٨,٩٧٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٢٨٦,٤١٣,٨٥٧	٤١,٣٨٣,٥٠٠	-	١١٠,٣٨٢,٨٥٠	٢,١٣٤,٦٤٧,٥٠٧	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	مناقلات
(١٥٩,٤٢٠,٠٣٠)	(٢,٥٣٢,٦٠٠)	-	-	(١٥٦,٨٨٧,٤٣٠)	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
٢,٥٢٩,٣٣٧,٧٤٦	٤٢,٢١٣,٥٠٠	-	١١٠,٥٤٧,٢٥٠	٢,٣٧٤,٥٣٨,٠٢١	٢,٠٣٨,٩٧٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية:							
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	١٢٧,٥٧٣,١٢٤	١٩,٩١٩,١٨١	٢٩٩,٩٢٨,٠٤٠	٢,٨٦٣,٢٢٢,٦٢٧	٤,٥٨٣,٩١٩,٠٠٩	١٧,٩٣٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في بعض الفروع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. خلال العام ٢٠١٥ تم نقل موجودات هذه الفروع إلى مستودعات المصرف والفروع الأخرى العاملة حيث تم استبعاد الجزء غير الصالح وبيع الجزء الآخر من هذه الموجودات التي تعرضت للتخريب والتلف.

— تم افتتاح فرع الغسائي خلال عام ٢٠١٩.

بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت في الخدمة ٣٣٧,٨٣٧,٣٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٣١٦,٩٩٣,١٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠:

المجموع ل.س.	فروغ ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	
			الكلفة التاريخية
٢٦١,٤١٩,٩٤١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٥١,٧٧٢,٤٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٩,١٤٧,٥٠٠	-	١٩,١٤٧,٥٠٠	الإضافات
١٥,٤٢٢,٧١٨	-	١٥,٤٢٢,٧١٨	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
٢٩٥,٩٩٠,١٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٨٦,٣٤٢,٦٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			الإطفاءات المتراكمة
(٤١,٤٠١,٠٢١)	-	(٤١,٤٠١,٠٢١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٩,١٩٧,٣٨٠)	-	(٩,١٩٧,٣٨٠)	إضافات، أعباء السنة
(٥٠,٥٩٨,٤٠١)	-	(٥٠,٥٩٨,٤٠١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			مشاريع قيد التنفيذ
٢٥,٩٢٢,٧١٩	-	٢٥,٩٢٢,٧١٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	إضافات
(١٥,٤٢٢,٧١٨)	-	(١٥,٤٢٢,٧١٨)	تحويلات إلى موجودات غير ملموسة
١٣,٠٠٠,٠٠١	-	١٣,٠٠٠,٠٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			صافي القيمة الدفترية
٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٤٨,٧٤٤,٢٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع ل.س.	فروغ ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٣٩,٩٧٨,٥٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,١٧٤,٠٠٠	-	٣,١٧٤,٠٠٠	الإضافات
٨,٦١٩,٩٤٠	-	٨,٦١٩,٩٤٠	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
٢٦١,٤١٩,٩٤١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٥١,٧٧٢,٤٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			الإطفاءات المتراكمة
(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	-	(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٤,٥٠٢,٧٣٣)	-	(٤,٥٠٢,٧٣٣)	إضافات، أعباء السنة
(٤١,٤٠١,٠٢١)	-	(٤١,٤٠١,٠٢١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			مشاريع قيد التنفيذ
١٦,٦١٩,٩٤١	-	١٦,٦١٩,٩٤١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٧,٩٢٢,٧١٨	-	١٧,٩٢٢,٧١٨	إضافات
(٨,٦١٩,٩٤٠)	-	(٨,٦١٩,٩٤٠)	تحويلات إلى موجودات غير ملموسة
٢٥,٩٢٢,٧١٩	-	٢٥,٩٢٢,٧١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			صافي القيمة الدفترية
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٣٦,٢٩٤,١٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢- حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١,٠٤١,٥٥٠,٠٠٠	١,٠٥٩,٥٥٠,٠٠٠
(١٥٧,٠٥٠,٧٠٨)	(٣١٥,٤٥٧,٦٨١)
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩

حقوق استخدام أصول مستأجرة
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

التزامات عقود التأجير	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
٩٤١,٨٨٢,٤١٠	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٥٧,٣٨٣,١١٨)	(١٥٨,٤٠٦,٩٧٣)	مصروف الاستهلاك
<u>٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢</u>	<u>٧٤٤,٠٩٢,٣١٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٣- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تم إتباع أسلوب التقاص في احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية فيما يخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح السنة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٦٤,٣٧١,٤٩٢	٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	صافي الربح قبل الضريبة
٢٢,٣٦٦,١٥٢	٢٨,٣٠٨,٦٩٣	استهلاك المباني
٤٤,٢٣٩,٥٠٧	٥٩,١٢٩,٧٥٥	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
-	(٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركزالقطع البنوي
(٤,٩٨٨,٩٠٤,٩٩٨)	(٣,٢٣٦,٩١٩,٧٦٩)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
٧,٧٣٧,١٢٦	(٨,٧١٢,١٢٦)	ديون معدومة
١,٤١٤,٤٥٨	٦٢٤,٣٣١	ضريبة عقود غير مقيمين
(٣,٦١٤,٩٠٩)	٢٢,٣٩١,٠٠٠	مؤونة تقلب أسعار القطع
٤٦,٢٢٩,٠٤٠	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
(١,١٩٥,٧٠٩,٠٨٥)	(١,٩٤٨,٩٦٨,٨٩٤)	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
٤,٨٩٤,٣٥٩,٨٠٤	٤,١٤٩,٠٣٣,٣٤٩	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
١,٣٦٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	غرامة
(٥٠٦,١٥١,٤١٣)	(٢٢٦,٠٠٦,٦٥٧)	(الخسارة) / الربح الضريبي
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠%)*
١٠٧,٦١٣,٨١٧	١٧٥,٤٠٧,٢٠١	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
١٠٧,٦١٣,٨١٧	١٧٥,٤٠٧,٢٠١	إجمالي الضريبة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠.

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل وعدم اطفاء أي موجودات ضريبية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ التي لم يتم تسجيلها كموجودات ضريبية.

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠.

بناء على قرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم ١٢٣٨/٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي بين عدم خضوع الأرباح والفوائد الناجمة عن أعمال المصارف في الخارج لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية، وإنما تخضع لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما يلي:
ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٩٥,٧٠٩,٠٨٥	١,٩٤٨,٩٦٨,٨٩٤	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
٧,٥%	٧,٥%	معدل الضريبة
٨٩,٦٧٨,١٨١	١٤٦,١٧٢,٦٦٧	الضريبة
٨,٩٦٧,٨١٨	١٤,٦١٧,٢٦٧	إدارة محلية
٨,٩٦٧,٨١٨	١٤,٦١٧,٢٦٧	إعادة إعمار
١٠٧,٦١٣,٨١٧	١٧٥,٤٠٧,٢٠١	

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٨,١٢٩,٠٢٦	٢١٠,٩٦٤,١٦٦	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١١,١١٨,٧١٠	١٦,٣٠٧,١٩٦	مصارف
١٣٣,٨٧٧,٥٨٤	٣٦٥,٨٣١,٥٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١٣,١٢٥,٣٢٠	٥٩٣,١٠٢,٨٦٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤,٥٤٠,٩٢٩	٧٨,٩١٥,١١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٩,٩٩٥,١٥٣	٨٠,٩١٢,٨٩٠	مخزون طباعة وقرطاسية
٤٨٩,٥٩١,٦٩١	٧٠٠,٩٦٠,١٤٨	سلف لقاء تعهدات أعمال
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	طوابع
١٦٠,٨٠٤,٥٧٢	٢٤٤,٨٦١,٦٢٩	موجودات أخرى
٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	-	ضريبة قابلة الاسترداد*
١١,٥٩٨,٨٢٦	١,٠٧٢,٠٠٠	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	سلفة عن شراء أسهم مؤسسة ضمان القروض**
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة***
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	

* تمثل الضريبة قابلة للاسترداد قيمة ضريبة أعمال عام ٢٠١٦ تم دفعها من قبل المصرف، حيث لم يتم حسمها من خسائر السنوات السابقة وذلك استناداً إلى المادة ١٠ من قانون ضريبة الدخل رقم ٤ لعام ٢٠٠٣ وتم استرداد كامل القيمة خلال عام ٢٠٢٠.

** يمثل سلفة عن شراء الأسهم الدفعة الأولى من حصة المصرف من أسهم شركة ضمان القروض والبالغ قيمتها ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠ ليرة سورية.

*** تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٦، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارين خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية لم يتم تصفية العقارين. تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩	دولار أمريكي
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	مصروف خارجية	مصروف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٤٢٢,٢٨٣,٤٠٠	-	١٩,٤٢٢,٢٨٣,٤٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,١٨٩,٩٧٢,٥٨٩	-	٢٣,١٨٩,٩٧٢,٥٨٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٠٢٢,٥٧٨,٥١٠	-	١٧,٠٢٢,٥٧٨,٥١٠
١٢,٥٢١,٤١٢,٦٩٤	-	١٢,٥٢١,٤١٢,٦٩٤
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢٠,٦٦٥,٨٩٢,٦٤٨	٧٥,٢٥١,٢٩٨,٧٧٢
٥٣,٥٠٣,٩٨٧,٧٨٨	٦٤,٩٤٣,٤٩١,٩٣٠
٤٢٦,٩٢٠,١٧٨	٣٦٨,١٢٦,٩١٦
٣,٢٦٥,١٥٩,٧٨٢	٣,١٠٨,٥٤٢,٤٢٦
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة أخرى*
ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٥,٢٧٨,٦٨٨,٤٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٥,٤٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٥٤,١٥٧,١٥٤,٨١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٣١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٣,٠٦٩,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٦٣,٩٦١,٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٤,٥١٦,٢٧٧,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٦٩٣,٢٠١,٩٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٢٤,٣٥٢,٤٧٠,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢١,٦٢٦,٩٤٣,١٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١,٨٦٩,٦٨١,٥٠٦	٢,٧٠٩,٨٢١,٢٦٧
٨٨٩,٧٣٧,٨٥٧	٢,٢٨٤,٠٢٣,٧٨٢
-	٢٠٠,٦٥٨,٠٠٠
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات نقدية أخرى

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده خلال السنة ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.
١٦,١٦٥,٨٠٩	١٠,٠٧٤,١٣٣	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	-	١٠,٢٩٣,٤٦٤	٢٤,٥٦٨,١٤٩
١٦,١٦٥,٨٠٩	١٠,٠٧٤,١٣٣	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	-	١٠,٢٩٣,٤٦٤	٢٤,٥٦٨,١٤٩
٣١,٣٢٩,٠٤٠	-	-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	٤٦,٢٢٩,٠٤٠
٢٣,١٣٢,٤٣٢	-	-	-	٢٢,٣٩١,٠٠٠	٧٤١,٤٣٢
٧٠,٦٢٧,٢٨١	١٠,٠٧٤,١٣٣	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	٣٢,٦٨٤,٤٦٤	٧١,٥٣٨,٦٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة*

مؤونة نقلبات أسعار الصرف**

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة*

مؤونة نقلبات أسعار الصرف**

٢٤,٥٦٨,١٤٩	(٢٥٩,١٤٦)	(٤,١٢٣,٨٧٣)	-	٤٩,٠٤٨	٢٨,٩٠٢,١٢٠
٢٤,٥٦٨,١٤٩	(٢٥٩,١٤٦)	(٤,١٢٣,٨٧٣)	-	٤٩,٠٤٨	٢٨,٩٠٢,١٢٠
٤٦,٢٢٩,٠٤٠	-	-	(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٧٤١,٤٣٢	-	(٧,٨٠٥,٨٦٩)	-	٤,١٩٠,٩٦٠	٤,٣٥٦,٣٤١
٧١,٥٣٨,٦٢١	(٢٥٩,١٤٦)	(١١,٩٢٩,٧٤٢)	(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	٧٤,٢٤٠,٠٠٨	٣٣,٢٥٨,٤٦١

* تم تكوين مخصص لمواجهة أية أعباء محتملة متعلقة بسنوات سابقة من المحتمل أن تظهر أو يتوجب سدادها خلال سنوات لاحقة.

** يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤١٦/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز

٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٢,٤٤٠,٠٠٠	(٤٢,٤٤٠,٠٠٠)	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٧,٧٠٦,١٣٦,٦١٢)	-	(٨,٢٦٨,٦٠١)	(٧,٧١٤,٤٠٥,٢١٣)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٢٥٤,٣٥٢,٣١٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٤٥٤,٣٥٢,٣١٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٩,٤٥٩,٩٤٢,٥٣٧)	(١٤,٣٣٧,٥٠٠)	(٤,٧٨١,٠٠٠)	(٩,٤٧٩,٠٦١,٠٣٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٠,١٦٩,٥٩٩,٣٣٥	-	-	١٠,١٦٩,٥٩٩,٣٣٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٦,١٤٩	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	٤,٢٥٣,٦٢٤	٢٥,١٥٦,٣٢٠	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٦٣١,٥٧٠	-	(٥,٦٣١,٥٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٥,٣٣٦,٣٠٠)	٦٥,٣٣٦,٣٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٨٢٦,٠٠٠)	٢,٨٢٦,٠٠٠	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	١٦٢,٢٢٧,١٠٣	(٨,٥٥٨,٨٠٠)	(١,٩٨٥,٠٠٠)	١٥١,٦٨٣,٣٠٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٧٣٦,٨٠٦,٨٠٠	-	-	٣,٧٣٦,٨٠٦,٨٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧٣٥,١١٩,١٨٢)	(١,٤٢٧,٦٢٤)	-	(٧٣٦,٥٤٦,٨٠٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨١,٤٨٩,٤٩١)	-	-	(٨١,٤٨٩,٤٩١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٤,٥٦٨,١٤٩	٨,٥٨٦,٠٠٥	٧٩٥	١٥,٩٨١,٣٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣٧,٠٦٤)	٣٧,٠٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٩٨,٩٠٠	(٣٩٨,٩٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(١٨,٥٤٦,٦٩٧)	(٤,٦٨٦,٤٣٧)	٣٠٠,٧٥٣	(١٤,١٦١,٠١٣)	التغير في مخاطر الائتمان
١٠,٢٩٣,٤٦٤	-	٥,٧٧٦	١٠,٢٨٧,٦٨٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠,٢٢٣,٢٤٠)	(١٥٠,٣٤٤)	(٥٤٠,٤٩٣)	(٩,٥٣٢,٤٠٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٠,٠٧٤,١٣٣	-	-	١٠,٠٧٤,١٣٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦,١٦٥,٨٠٩</u>	<u>٣,٧٤٩,٢٢٤</u>	<u>١٢٨,٦٦٧</u>	<u>١٢,٢٨٧,٩١٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٨,٩٠٢,١٢٠	٤,٢٣٨,٥٢٨	-	٢٤,٦٦٣,٥٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١,١٢٦,٣١٤)	-	١,١٢٦,٣١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٨,٩٦٠	(٥٨,٩٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
(٢,٤٨١,٤٥٤)	٥,٤٧٣,٧٩١	(٥٨,١٦٥)	(٧,٨٩٧,٠٨٠)	التغير في مخاطر الائتمان
٤٩,٠٤٨	-	-	٤٩,٠٤٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٤٢,٤١٩)	-	-	(١,٦٤٢,٤١٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٥٩,١٤٦)	-	-	(٢٥٩,١٤٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٤,٥٦٨,١٤٩</u>	<u>٨,٥٨٦,٠٠٥</u>	<u>٧٩٥</u>	<u>١٥,٩٨١,٣٤٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٣٧,٢٤١,٤٦١	٧١٢,٣٠٧,٨٢١	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٨,٩٥٥,٢٧٥	١١٤,٦٦٠,١٨٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢,٦٥٢,٢٨٠	١٠١,٦٤٩,٢٩٩	دائنون مختلفون
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٧,٩٢١,٧٣٣	٨,٢٦٢,١٦٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٤١,٢٩٧,٣٠٨	٣٤٣,١١٠,٢١١	ضرائب مقتصرة على رواتب وأجور الموظفين
		ضرائب مقتصرة على الفوائد
٤٧,٥٢١,٢٤٥	٣٤,٤٣٩,٤٣٠	المدفوعة على حسابات الزبائن
٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٢,١٨٨,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
١٠١,٥٨٥,٩٤٠	٥٢٧,٦٦١,٧٤٢	شيكات برسم الدفع
١٥٠,٢٦٥,٤٠٠	-	حوالات وشيكات برسم الدفع
٧٠,٢١٥,٦١٥	١٣٧,٢٧٧,٩٩٩	شيكات مصدقة
٧,٥١٣,٤٧٩	٩٦٠,٠٠٠	تقاص بطاقات صراف آلي
٧٠,٣٢٧,٤٠٠	١٧٨,٥٢٣,٢٠٣	موردون آخرون
١٠٧,٦١٣,٨١٧	٢٧١,٧٩٤,٢٦٨	ضرائب مقتصرة على الفوائد المدفوعة في الخارج
<u>١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣</u>	<u>٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣</u>	

٢١ - رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب		عدد الأسهم	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>

رأس المال المصرح به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
				رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		١٠,٧٦٠,٠٦٠	بالليرة السورية
١٦,٩٣٥,١٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٩,٩٤٠	بالدولار الأمريكي
١٦,٩٣٥,١٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
				رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		٢,٨٩٧,٦٦٥	عام ٢٠١٢
	٧٨,٢١١,٩٠٠		٧٨٢,١١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٣
	٤,٥٠٠,٠٠٠		٤٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	٧,٠٠٧,٨٠٠		٧٠,٠٧٨	١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		٢,١٧٠,٧٥٠	١٤ آب ٢٠١٤
	٥٩٤,١٠١,١٠٠		٥,٩٤١,٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	١٦,٨٣٧,٧٠٠		١٦٨,٣٧٧	١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
٥٣,٦٦٨,٣٩٣,٦٧٩	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢٢,٩٢٥,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
٢٥٠,٨٠٥,٨١٦	-	٣٣٩,٥٨٣	-	تكوين قطع بنوي
٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة للمعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
١٠,٧٦٠,٠٦٠		١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	
بالليرة السورية			
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
بالدولار الأمريكي			
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:			
٢٠١٢ عام	٢,٨٩٧,٦٦٥	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٧٨٢,١١٩	٧٨,٢١١,٩٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٤٥,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	
١٤ كانون الثاني ٢٠١٤	٧٠,٠٧٨	٧,٠٠٧,٨٠٠	
١٤ آب ٢٠١٤	٢,١٧٠,٧٥٠	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥,٩٤١,٠١١	٥٩٤,١٠١,١٠٠	
١٤ كانون الثاني ٢٠١٧	١٦٨,٣٧٧	١٦,٨٣٧,٧٠٠	
بالدولار الأمريكي	٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٣,٤١٥,٠٣٩
تكوين قطع بينوي	-	-	(٢٧,٦٥٢,٢٤٤)
<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٨,٨٩٤,٤٣٥</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥</u>

* عند إتمام الاكتتاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكتتاب بأسهم عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي (منها ٤٠٥,٨٥٢ دولار أمريكي بقيمة إسمية و ٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي ك مبلغ فائض عن القيمة الإسمية)، ارتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٦٢ م/ ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقدم المصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك.

وافق مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم (٤٠/م/ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ والبالغة ٤٤,١٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ والبالغة ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

الفئة أ: هي 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 اكتتابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة وسطي أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير سوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء ووفق الحد الأعلى للنسب كما هي واردة بالقانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف المعتمدة في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٣/م و) الصادر بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

يملك فرنسبنك ش.م.ل. ما نسبته ٥٥,٦٦% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأس المال المصرف. كما حددت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٨٢٢/ص - إ.م) تاريخ ١٤ حزيران ٢٠١١ الفترات الزمنية لإجراءات إصدار وطرح أسهم الزيادة كما يلي:

— تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.

— فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.

— فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.

— فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الإكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف "فرنسبنك سورية" حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص - إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الإكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالإكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص - إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالإكتتاب المشار إليها سابقاً. وقد تم تمديد الفترة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب عليها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٦) / م تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢.

في تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)/م ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩/ص- إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م.

أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧، ليصبح رأس المال المكتتب به مساوٍ لرأس المال المصرح به والبالغ ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات المصرفية والرقابية المختصة لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص في حينه.

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠% من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠٢٠، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٦٤,٣٧١,٤٩٢	٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	الربح قبل الضريبة
-	(٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠)	يضاف / (ينزل) خسائر تقييم مركز القطع البنوي
٦٦٤,٣٧١,٤٩٢	٧٢٢,٨٨٧,٠٠٤	
٦٦,٤٣٧,١٤٩	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	الاحتياطي القانوني (١٠%)
٦٦,٤٣٧,١٤٩	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	الاحتياطي الخاص (١٠%)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	رصيد بداية السنة
٦٦,٤٣٧,١٤٩	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
<u>٢٤٤,٧٣٠,١٥٠</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	رصيد بداية السنة
٦٦,٤٣٧,١٤٩	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
<u>٢٤٤,٧٣٠,١٥٠</u>	<u>٣١٧,٠١٨,٨٥٠</u>	رصيد نهاية السنة

٢٣- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب ١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٢٥,٠٩٣,٦٠٠ ليرة سورية تمثل أرباح مدورة غير محققة من الخسائر المتراكمة المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام ٢٠٠٨.

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٧,٧٠٥,٣٦٦,٣٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٣١٣,٣٤٣,٠١٨	٣٩٣,٥٩٣,٣٠٠
٩٦٩,٣٦٤,٧٨٩	١,٨٠٨,٨٠٠,٦٣٨
١,٢٨٢,٧٠٧,٨٠٧	٢,٢٠٢,٣٩٣,٩٣٨
٢٦٦,٦٩١,٧١٩	٥١٤,٨٥٩,٨٣١
٣,٧٤٤,٩٥٣,٦٧٦	٥,٥٥٦,٦٠٢,٣١٨
٤,٠١١,٦٤٥,٣٩٥	٦,٠٧١,٤٦٢,١٤٩
٥,٢٩٤,٣٥٣,٢٠٢	٨,٢٧٣,٨٥٦,٠٨٧

أرصدة وإيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالكلفة المطفأة

التسهيلات الائتمانية المباشرة:
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢٥٩,٧٤٢,١١٥	٨٨١,٦٤١,٨٩٢
٥٨,٧٥٩,٣٦١	١٠٨,١٢٥,٥٩٣
١٥٥,٨٦٢,٨٦٥	١٨١,٣٣٦,٣٧٥
٢,٤٨٧,١٩٧,٥٩١	٢,٥٥٣,٩٩٢,٢٥٩
٢,٧٠١,٨١٩,٨١٧	٢,٨٤٣,٤٥٤,٢٢٧
١٣,٠٣٥,٠٠٠	١٨,٨٦٥,٢٦٨
٢,٩٧٤,٥٩٦,٩٣٢	٣,٧٤٣,٩٦١,٣٨٧

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٦- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٨٠٧,٣٣٧	٥٦,٧٩٠,٣٨٣	عمولات تسهيلات مباشرة
١٠٨,٣٦٤,٦١١	٢٧٣,٩٨٥,٤٩٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٥٢,٨١٦,٣٥٦	٤٣,٦٨٩,٣٢١	عمولات خدمات مصرفية
٢٢,٦٥٧,١٩٨	١,٠٢٢,٧٥٥,٠٦٥	عمولات إيداع حسابات بالعملة الأجنبية
٦٠٦,٣٨١,٢٦٦	١,٠١٩,٨٢٣,١٥٠	عمولات على عمليات القطع
٤٢,١٩٤,٧٦٧	٥١,٥٥٩,١٢٤	عمولات أخرى
<u>٨٧٥,٢٢١,٥٣٥</u>	<u>٢,٤٦٨,٦٠٢,٥٣٣</u>	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٩٠,٧٠٩	٢١٩,٠٥٠,٧٠٤	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١٣,٨٤٧	٤٥,٠١٧,٩١٣	عمولات مدفوعة أخرى
<u>١,٢٠٤,٥٥٦</u>	<u>٢٦٤,٠٦٨,٦١٧</u>	

٢٨- خسائر رأسمالية

يمثل هذا البند خسائر رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٩- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٥٧,٩٩٦,٣١١	٢,٧٠٥,٥١٩,٦١٧	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٦٢,١٤٩,٠٨٨	٧٣,١٨٦,٦٢٨	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٢٣,٢٥١,٤٨٤	٧٢,٢٦٩,٩٣٩	نفقات طبية
٥,٢٩٦,٥١٤	٢,٦٧٨,١٨٣	تدريب الموظفين
٩,٣٨٧,٨٢٢	٦,٥٦٣,٤٥٠	مصاريف نقل وانتقال
<u>١,٦٥٨,٠٨١,٢١٩</u>	<u>٢,٨٦٠,٢١٧,٨١٧</u>	

٣٠ - مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٨,٧٢٢,٧٦٢	(١٦,٦٥٧,٣٥٨)	مصروف / (استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢١,٤٥٤,٣٦٥	٢,٠٣٧,٩١٤,٥٥٢	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
١٠,١٤٦,٢٥٤	(٣٣,٥١٩,٣٤١)	مصروف / (استرداد) / مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
١,٠٣٣,٢٠٥,٥١٨	٧٧٨,٧٤٧,٨٨٠	مصروف مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٤٠٤,٨٥٩	-	مصروف مخصص فوائد مستحقة القبض
(٦٥٢,٥٢٤)	-	مصروف / (استرداد) الوديعات المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٣٩٠,٤٩٢,٢٨٤)	(١,٨٣٣,٢٨١,١٩٦)	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٢,٣٧١,٧٧٣	(٧,٤٥١,٢٥٠)	المرحلة الأولى
٤٥٨,٥٧٨,٢٣٠	٢,٠٨٧,٨٣٣,٤٣١	المرحلة الثانية
		المرحلة الثالثة
(٩,٤٩٠,٤٥١)	(١٣,٧٦٧,٥٦٤)	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(٥٨,١٦٥)	١٢٧,٨٧٢	المرحلة الأولى
٥,٤٧٣,٧٩١	(٤,٨٣٦,٧٨١)	المرحلة الثانية
-	(٨,٧١٢,١٤٢)	المرحلة الثالثة
٣٥٩,٦٦٤,١٢٨	٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣	ديون معدومة

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٥٣٧,٧٦٦	٦٦,٨٩٤,٩١٥	مصاريف إعلانات وتسويق
٦٠,٥٠٤,٧٢٦	٤١,٤١٦,٩٠٢	مصاريف حكومية
١,٣٦٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	ضرائب ورسوم
١٩,٦٥٦,٨٧١	٢٨,٤٠٣,٤٩٥	إيجارات
٣٥,٦٥٥,٠٠١	٦٣,٩٣١,٩٩٦	سفر وضيافة
٦٩,٥٧١,١٦٦	١١١,٧٤٩,٨١٦	أتعاب مهنية
٩٢,٥٧٣,١٤٨	١٣٥,٧٥٢,٨٨٣	صيانة وإصلاحات
٥,٦١٧,٨٥٠	١٠,٨٣٤,٢٧٢	مصاريف شحن
٣٠,٩٠٥,١٣٤	٤٢,١٤٢,٠١٣	مصاريف كهرباء ومياه
٢٨,٠٩٥,٣٧٠	٥١,٩٤٣,٠٧١	مصاريف محروقات
١٣,٦٦٣,٥٣٥	١٨,٧٥٨,٨٨٢	مصاريف تنقلات
٣١,٠٤٨,٢٩١	٤٥,٥٠٩,٤٣٤	مصاريف هاتف واتصالات
٦٠,٣١٥,٤٠٤	٩٢,٠٦٧,٤٧٣	تأمين
٣٤,٠٨٤,٧٥٠	٥٦,٦٠٣,٧٠٠	حراسة وتنظيف
١٨,٦٦٢,٤٦٧	٥٤,٩٠٦,٩١٩	قرطاسية ومطبوعات
١١,٣١٦,٥٥٥	٢٧,٢٠٦,٣٧٦	لوازم الحواسيب
١,٩٦٠,٧١٢	٢,٥٣٢,٤٠١	هبات ومساعدات
٢٦,٥٣١,١٨٠	٣٤,٦٨١,٩٦٥	مصاريف أخرى
<u>٥٨٤,٠٥٩,٩٢٦</u>	<u>٨٨٦,٤٥٦,٥١٣</u>	

٣٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	صافي ربح السنة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٨,٠٩</u>	<u>٩٣٠,٣٠</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٠		
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩		
متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢٤,٤٤٢,٤١٣,٧٩٨	٧٧,٠٣١,٤٨١,١٦٠
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧
(٢٣,٠٤٣,٩٩١,٢٠٤)	(٣٣,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)
٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل وودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

لم يتم إدراج مبلغ الإحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد السحب.

بناءً على القرار رقم ١٦/٦٢٥٤/ص بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٧ الصادر عن مصرف سوريا المركزي، تم فصل فروقات سعر الصرف المتعلقة بترجمة بنود التدفقات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية، حيث تم عزل أثر فروق سعر الصرف من كافة الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية والإفصاح عنها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(٩,٠٦٦,٣٦٦)	٣,٩٤٢,٦٧٩,٤٥٦	احتياطي نقدي إلزامي
(٢٩٨,٣٤٨,٠١٩)	٢٧,٨٣٢,٦٤٨,٨٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢٧,٨٦٨,٤٧٠,٢٨٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,١٨٣,١٨١)	٧١٣,٨٦٢,٥٦٨	موجودات أخرى
-	٥,٤٥٤,٣٢٩,٩٦٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣٠,٢١٣,٤٢٦	(٢٥,٢٩٢,٩٢٨,٧٩٨)	ودائع مصارف
١٤٤,١٠٧,٨٤٥	(٧٢,٤٣١,٣٢٠,٥٩٨)	ودائع الزبائن
٣,١٥٦,٠٢٢	(٤,٠٤٤,٣١٢,٠٣٩)	تأمينات نقدية
٢٥٩,١٤٦	(١٠,٠٧٤,١٣٣)	مخصصات متنوعة
(١٥٤,١٥١)	(٢٣٥,٤٠٦,٤٣٨)	مطلوبات أخرى
<u>١٦٨,٩٨٤,٧٢٢</u>	<u>(٣٦,٢٠٢,٠٥٠,٩٣٢)</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:
تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم ل.س.
٩,٣٣١,٣٤٧,٦١٦	١٧,٠٢١,٤٨٩,٥٦٣	-	١٣,٤٧٢,٢٣٤	١٧,٠٠٨,٠١٧,٣٢٩
٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	-	-	٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١
١٥,٤١٠,٣٨١	٣,٧٠٥,٤٣٩	-	-	٣,٧٠٥,٤٣٩
١٧,٠٢٩,٥٣٩,٥٣٨	٣٩,٢٥٧,٨١٩,١٤٣	-	١٣,٤٧٢,٢٣٤	٣٩,٢٤٤,٣٤٦,٩٠٩
(٢٢٨,١٨٠,٨١٨)	(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	-	-	(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)
١٦,٨٠١,٣٥٨,٧٢٠	٣٦,٦١٩,٩٥٨,٤٩٠	-	١٣,٤٧٢,٢٣٤	٣٦,٦٠٦,٤٨٦,٢٥٦
٩٢,٥٢٤,٤٥٢	٢٥٤,٤٣٣,٧٧٧	٢٥٤,٤٣٣,٧٧٧	-	-
٢٥٥,٠٠٨	١٣٤,٠٩٣	١٣٤,٠٩٣	-	-
٩٢,٧٧٩,٤٦٠	٢٥٤,٥٦٧,٨٧٠	٢٥٤,٥٦٧,٨٧٠	-	-

بنود داخل بيان الوضع المالي:

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الحسابات الدائنة

ودائع الزبائن

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم ل.س.
٢١٠,٤٥٣,١٠٥	١٥٥,٠٩٣,٨٦٤	-	-	١٥٥,٠٩٣,٨٦٤
(٣,٤٤٧,٤٠١)	(٦,٠٣٥,٣١١)	(٦,٠٣٥,٣١١)	-	-

فوائد دائنة

فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٤,٠% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فيبلغ ٠% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٧,٣٢٦,٧٠١	٩٥,٤٩٢,١٢٤

رواتب ومكافآت

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أولاً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			الموجودات المالية:
(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة (معدّلة)	القيمة الدفترية (معدّلة)	(الخسائر) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
-	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	-	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	أرصدة لدى مصارف
-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
(٥٦٣,١٢٥,٠٦٦)	٣٩,١٧٥,٧١٩,٢٧٠	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	(٦,٤٣٨,١٩٤,٢٠٢)	٤٤,٥٦٦,٢٦١,٥٤٤	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	-	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	موجودات أخرى
-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	ودائع مصارف
(١٥,١٧٥,٠٥٨)	٧٧,٨٧٧,١٣٥,٤٥٤	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	(٦,٥٠٦,٠٩٤)	١٤٣,٦٧٧,٩٦٦,١٣٨	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	ودائع الزبائن
-	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	تأمينات نقدية
-	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	مطلوبات أخرى
(٥٧٨,٣٠٠,١٢٤)			(٦,٤٤٤,٧٠٠,٢٩٦)			المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧,٢٥% للودائع بالليرة السورية و ١٣,٣٧% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٧,١% للودائع و ١٣,٠٨% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٩) ومعدل حسم بلغ ٨,٢٧% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٧,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدتها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص.

تشمل عملية إدارة المخاطر التعرف على المخاطر وقياسها ومتابعتها ومراقبتها بشكل مستمر. فهذه المخاطر قد يكون لها تأثيراً سلبياً على أداء المصرف واستمراره في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال. وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حديثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها. وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

كما تسعى إدارة المخاطر من خلال السياسات الائتمانية الاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد على الاستثمار لصالح المصرف وعامل المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال هذه الممارسات.

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

• مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي:

- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:

— تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية

التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

— تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات

والتجاوزات على الحدود الموضوعة.

- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.

• المتابعة الدورية مدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة

العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً على الملاحظات

والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

• مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير دائرة إدارة المخاطر.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

• مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

تعمل الإدارة في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمرة بالإضافة إلى العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح، بما يضمن فصل المهام والصلاحيات، وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري، الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف كما تعمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بأداء مهامها باستقلالية، وهي تابعة بأعمالها للجنة إدارة المخاطر بشكل مباشر. كما تقوم بإعداد تقاريرها الرقابية إلى لجنة إدارة المخاطرة المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية.

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الالتزام

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحكومية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٤/م.ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين من خلال العمل على تخفيض احتمالات التعثر بهدف السيطرة على المخاطر الائتمانية، وذلك بإجراء الدراسات الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. كما يتم اعتماد إجراءات رقابية ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة بما يكفل مصلحة المصرف. كما يحرص المصرف على أن تكون نسبة (المخاطر على العائد) هي ضمن النسب المثلى للمصرف. هذا وصادقت لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.

توصيات سياسة المنح:

يلتزم المسؤولون عن منح الائتمان بتطبيق مبدأ "اعرف عميلك" know your customer. ومن ناحية أخرى، يتم تنفيذ عمليات الاستعلامات الائتمانية من قبل الأطراف المرخص لها قانوناً وأصولاً القيام بذلك، مع مراعاة كافة القوانين والأنظمة ذات العلاقة في سورية، مع اتباع أفضل الممارسات المصرفية في هذا المجال.

كما يتم متابعة القروض والتسهيلات الممنوحة في قطاع الشركات وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة الحجم، بالإضافة إلى قروض التجزئة وقروض السيارات والقروض السكنية.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٤/م.ن) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩. كما يتم التأكيد على متابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والثالثة إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

كما تعمل إدارة المصرف بشكل دائم على القيام بتنفيذ التوصيات لضمان حقوق المصرف والتخفيض من المخاطر المحتملة إلى الحد الأدنى.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد والتسليف بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية أو المناطق الجغرافية، ونوع التسهيل وطبيعة المنتج المصرفي، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

إنّ فرنسبنك سورية ملتزم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بموجب منهجية احتساب للمخصصات تقوم على نماذج الخسائر المقدرة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن الشركات، والمؤسسات المتوسطة والصغيرة الحجم، والتجزئة، بالإضافة على المخاطر السيادية ومخاطر المصارف ومخاطر الأدوات المالية، وذلك بدلاً عن منهجية الاحتساب التي كانت تقوم على الخسائر المحققة للمحفظة الائتمانية.

إنّ الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الملحقة بالقرار رقم ٤/م.ن، وهي تشمل البنود التالية:

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

٢- التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية الخاضعة لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3.

٣- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل ٣)،

التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).

➤ تمويل العقارات المنتجة للدخل (Income Producing Real Estate).

➤ تمويل العقارات التجارية ذات التغير العالي في الأسعار (High-Volatility Commercial Real Estate).

٤- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (Small and Medium Entities).

٥- تعرضات التجزئة (Retail Exposure)، وتقسّم هذه المحفظة إلى ثلاث محافظ فرعية هي:

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثل مسؤولية دائرة إدارة المخاطر باتخاذ الإجراءات اللازمة لربط السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار رقم ٩، وإصدار التوصيات اللازمة لضمان سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطورها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر الأخرى المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية، وذلك لضمان الحصول على مدخلات عملية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ملائم، ولإبلاغ دائرة الإدارة المالية في الوقت المناسب وبالدرجة المطلوبة.

تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم دوري مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية وسائر الدوائر المعنية بالسياسات والإجراءات المتعلقة بتطبيق المعيار رقم ٩، وخاصة الإجراءات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية وتبويبها والالتزام بنماذج الاعمال المعتمدة، ومنهجية حساب خسائر الائتمان المتوقعة والتعرض عند التعثر والخسارة في حال التعثر، بالإضافة إلى أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإلى اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتفيد المصرف بها.

يلتزم مجلس إدارة المصرف بهيكل حوكمة يتلاءم مع تطبيق متطلبات المعيار رقم ٩ جهة:

- ١- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات المطلوبة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج داخلية أو شراء أنظمة من موردين خارجيين لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمدها المصرف في هذا الخصوص.
 - ٢- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، وأن يكون المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومثانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.
 - ٣- التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة، ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
 - ٤- ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة المخرجات عن كتب وتقييم النتائج والمخرجات من خلال تفعيل دور لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه في هذا الخصوص، وكذلك من خلال لجنة التدقيق التي تمارس دورها في معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي وأن تكون مسؤولة عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.
- وتقوم لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنبثقين عن مجلس إدارة المصرف بالتأكد من حسن تطبيق المعيار رقم ٩، كلٍّ بحسب اختصاصه وبحسب المهام الرقابية للدوائر التابعة لتلك اللجان، وذلك بالإضافة الى مهامهم باطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي.
- كما يقوم المصرف بتصنيف العملاء داخلياً باعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي مكون من عدة درجات من ١ (الأفضل) إلى ١٠ (الأسوأ) وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد عبر استخدام معايير مالية وغير مالية بحيث يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر. تعتبر الدرجات من ٠ إلى ٤ درجات استثمارية، ومن ٥ إلى ٧ درجات تحوطية.
- إنَّ انخفاض التقييم الداخلي ثلاث درجات (مثلاً، من الدرجة الأولى إلى الدرجة الرابعة)، يوجب تخفيض التصنيف الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.
 - في حال كان التقييم الداخلي للعميل من الدرجة ٥ إلى الدرجة ٧ (الدرجات التحوطية) وانخفض درجة واحدة، يتم تخفيض تصنيفه الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.
 - إنَّ انخفاض التقييم الداخلي من درجة استثمارية الى درجة تحوطية، أي من ٤ الى ٥، يؤدي الى تخفيض التصنيف الرقابي للعميل من المرحلة الأولى الى الثانية أو من المرحلة الثانية الى الثالثة.
 - في حال كان التقييم الداخلي للعميل ٨ أو ٩ أو ١٠، يُصنّف في المرحلة الثالثة (ديون متعثرة).

تعريف حالة التعثر:

هي الحالة التي يكون فيها العميل عاجزاً عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف، إما نتيجة تدهور أعماله أو لعدم رغبته في السداد. وبناءً عليه ووفقاً للمعايير الدولية ذات الصلة، يمكن توصيف حالة التعثر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

١) عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف دون اتخاذ أية إجراءات بحقه.

٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

٣) مضي ٩٠ يوم وأكثر على واحدة مما يلي:

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

٤,٣ دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، دون أن يتم سدادها.

٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.

٦,٣ تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة ١٠% منه أو أكثر.

٤) عدم التزام العميل بشروط إعادة الهيكلة مرتين متتاليتين، أو بشروط إعادة الجدولة الأصولية.

٥) عدم التزام العميل بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة وذلك في حالة المستحقات التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوم.

وبالتالي، يجب أن يتطابق التقييم الداخلي والتصنيف الائتماني الرقابي بحسب الجدول التالي:

تصنيف	التقييم الداخلي المحدّث للعميل (override)	المرحلة	
مصرف سورية المركزي			
١	١ و ٢ و ٣ و ٤ و ٥ و ٦ و ٧	الأولى: مخاطر ائتمانية منخفضة	منتج
٢		الثانية: مخاطر ائتمانية غير منخفضة	
٣	٨ و ٩ و ١٠	الثالثة: متعثرة	غير منتج

ويتمّ تكوين المخصصات اللازمة والافصاح عنها للجهات الرقابية، بناءً على المعادلة التالية:

$$ECL = EAD * LGD * PD * DF$$

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعرّض: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعرّض: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

تعتمد عملية إدارة المخاطر في المصرف على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

إن التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

الضمانات المقبولة:

صادقت لجنة إدارة المخاطر على أنواع الضمانات المقبولة لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي يتم قبولها وتقسيمها وإعادة تقييمها وفق أسس ومعايير محددة. وأبرز أنواع الضمانات: رهون العقارات والمباني والسكن والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والسيارات والرواتب وغيرها.

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

تعتمد دائرة إدارة المخاطر عند احتساب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر على كل من الطرق التالية بحسب كل نوع من أنواع المخاطر:

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

ب- المخاطر السوقية:

إن مراقبة جميع أنواع المخاطر السوقية تتم بشكل دوري عن طريق المراقبة المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية ويتم التأكد من الالتزام بالسقف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف والسقف الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع جميع أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف، سواء في الأصول أو المطلوبات، وذلك عند تغير أسعار الفوائد أو أسعار الصرف. هذا بالإضافة إلى التأكد من توفر سيولة وفق النسب المقبولة من كافة العملات وفي كل الأوقات، حيث يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. كما تمت المصادقة على خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة لتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمدها إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

مخففات مخاطر السوق:

يستخدم المصرف نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة، وفقاً لفرضيات متعلقة بتغيرات السوق والتي لا يجب أن تتخطى الحدود الموضوعية من قبل الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. ويهدف التخفيف من هذه المخاطر تقوم دائرة الخزينة بالتنسيق المباشر مع دائرة المحاسبة والرقابة المالية بمراقبة مراكز القطع الأجنبية الثلاث (التشغيلي والبنوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

كما أن المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً.

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركيز من حيث بلد المنشأ والعملية والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

في سياق نشاطه المصرفي، قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة المصرف على توفير مصادر التمويل اللازمة لتنفيذ التزاماته عند استحقاقها و/أو تمويل نمو موجوداته. ويعتمد المصرف للوقاية من مخاطر السيولة استراتيجية لإدارة موجوداته تقضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لأجل مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم.

ويسعى المصرف على تنوع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولأجل مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ م/ن/٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة. وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسييل في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة. علماً أن المصرف يحتفظ باحتياطي إلزامي على الودائع بنسبة ٥% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماده على سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المرابطة لأجل قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

د- المخاطر التشغيلية:

تتم مراقبة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reporting) التي يتم إرسالها إلى وحدة إدارة مخاطر التشغيل عند وقوع أي حدث تشغيلي، ومن خلال استمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("RCSA Risk and Control Self Assessment"). تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بإعداد تقارير دورية عن مخاطر التشغيل المصرح عنها، بحيث يتضمن التقرير أيضاً توصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل. ومن ثم تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل دائرة إدارة المخاطر. إن الحد من مخاطر التشغيل يتطلب تعاون مختلف دوائر المصرف وفروعه مع وحدة إدارة مخاطر التشغيل، وهذا بدوره يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف دوائر وفروع المصرف (الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف منذ العام ٢٠١١).

ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع بديل لموقع العمل الأساسي للإدارة العامة. كما تم القيام بتعيين مسؤول بديل عن المسؤول الأساسي في كل الدوائر الأساسية في الإدارة العامة، وتم التدريب اللازم للمسؤولين البديلين في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

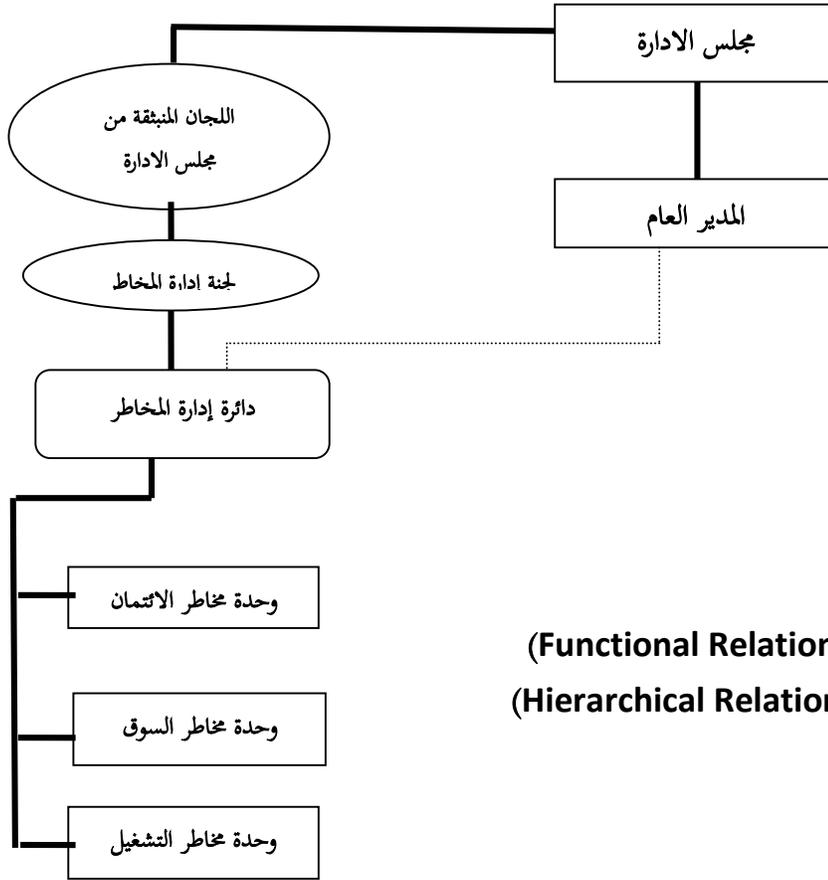
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيالي من جهة داخلية، احتيالي من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة الإلكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوزية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

مخففات مخاطر التشغيل:

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("RCSA") التي تجربها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءين المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصرح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.

الهيكـل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقّط يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)
الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

تتكون لجنة إدارة المخاطر من اربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، ولا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، كما أن رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تعقد اللجنة اجتماعات فصلية على الأقل وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

وضعت اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، كما تقوم بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها. وتقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس، وتتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.

كما تضمن اللجنة توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، واستقلالية موظفيها عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر، وتقوم بمراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.

ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر، وتراقب مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها.

كما أنشأ المصرف لجان أخرى للمساهمة في إدارة المخاطر، منها اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان "أ" و"ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكلٍ من هذه اللجان دور مؤثر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة مراجعه. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الأموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة:

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لإموال المساهمين والمودعين، ولتتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والإستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

تُشكّل الحوكمة من منظار شمولي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته. ويعالج مفهومها المتضمن في الدليل قواعد إدارة الأعمال الداخلية كما القوانين ذات الصلة التي ترسي وتعزز وتحمي إدارة وملكية حقوق وواجبات مدراء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين. من هذه الناحية، تعني الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله ومراقبته وبكيفية مساءلة الأطراف المعنية بتوجيه الإدارة ومراقبتها.

كما توفر الحوكمة الحوافز الضرورية التي تمكن المجلس والإدارة التنفيذية من متابعة الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف والمساهمين والتي من شأنها أن تُيسّر المراقبة الفعالة.

إن فرنسبنك سورية ملتزم بنود دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم إنشائها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين. كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

(أ) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:
٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	إيداعات لدى مصارف
٥٥,٨٩٢,٩٥٩,٦٨١	١٣٥,٢١٤,٦٩١,٠٧٩	
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		الأفراد
٢٦٧,٤١٨,٣٠٣	٦١٤,٩٩٣,٦٣٠	القروض العقارية
٢,٥٤٢,٦٨٢,٩٦٧	٣,٥١٤,٣٨٢,٠٨٧	الشركات الكبرى
٣٦,٠٣٧,٤٣٠,٩٦٣	٤٤,٨٣٦,٨٥٧,٣٤١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨٩١,٣١٢,١٠٣	٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨	
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٢١٣,١٢٥,٣٢٠	٥٩٣,١٠٢,٨٦٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	
١١٣,٦٤٦,١٢١,٤٨٥	٢٢٢,٢٩٠,٩٢٣,١١٢	
		ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:
		كفالات (صافي)
٢,١٨٤,٢٥١,٠١٨	٧,٨١٦,٠٥٩,٨٠٩	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة
١٠,٠٥٥,٠٠٥,١٤٨	١,٨٦٢,٠٨٤,٠٩٦	
١٢,٢٣٩,٢٥٦,١٦٦	٩,٦٧٨,١٤٣,٩٠٥	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة					
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٣٨٣,٣٧٥,٨١٤	-	-	٤٨,٣٨٣,٣٧٥,٨١٤	-	-
٨٨٧,٣٩٠,٦٥٠	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	-	٨٨٧,٣٩٠,٦٥٠	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥
-	-	-	-	-	-
(٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨)	(٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢)	(١٠٢,٥٤٣,٥٣١)	(٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨)	(٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢)	(١٠٢,٥٤٣,٥٣١)
٤٦,٨٥٥,٦٢٧,٩٠٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤	٤٦,٨٥٥,٦٢٧,٩٠٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديئة
إجمالي التعرضات المباشرة
الفوائد المعلقة*
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة					
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,١٩٨,٩٧٨,٧٧٢	-	-	٢٧,١٩٨,٩٧٨,٧٧٢	-	-
٩,٩٧٤,٣٣٢,٩٤٩	٢,٢٤٦,٢٠٨,٩٧١	-	٩,٩٧٤,٣٣٢,٩٤٩	٢,٢٤٦,٢٠٨,٩٧١	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١
-	-	-	-	-	-
(١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢)	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	(١٠٩,٩٥٣,٩٦٥)	(١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢)	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	(١٠٩,٩٥٣,٩٦٥)
٣٥,٧٥٢,٧٥٢,١٠٩	١,٨١٤,٩٠٤,٨٧١	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٦	٣٥,٧٥٢,٧٥٢,١٠٩	١,٨١٤,٩٠٤,٨٧١	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٦

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديئة
إجمالي التعرضات المباشرة
الفوائد المعلقة*
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التعرضات الائتمانية

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٣٠٤,٧٦٣,٩١٠	-	-	٩,٣٠٤,٧٦٣,٩١٠	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٣٨٢,٢٢٩,٦٥٥	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٢,٢٢٩,٦٥٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٦,٩٧٦,٦٤٩	٦,٩٧٦,٦٤٩	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٣٣٩,٥٠٠	٣٣٩,٥٠٠	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	٧,٣١٦,١٤٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	إجمالي التعرضات غير المباشرة
(١٦,١٦٥,٨٠٩)	(٣,٧٤٩,٢٢٤)	(١٢٨,٦٦٧)	(١٢,٢٨٧,٩١٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٦٧٨,١٤٣,٩٠٥	٣,٥٦٦,٩٢٥	١٩٩,٨٧١,٣٣٣	٩,٤٧٤,٧٠٥,٦٤٧	صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٢٠,٧٤٧,٨٢١	-	-	١٠,٨٢٠,٧٤٧,٨٢١	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١,٤٢٢,٧١٠,٧٤٥	-	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	١,٣٦٥,٩٣٣,٢٤٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٢٠,٣٦٥,٧٥٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	إجمالي التعرضات غير المباشرة
(٢٤,٥٦٨,١٤٩)	(٨,٥٨٦,٠٠٥)	(٧٩٥)	(١٥,٩٨١,٣٤٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٢٣٩,٢٥٦,١٦٧	١١,٧٧٩,٧٤٥	٥٦,٧٧٦,٧٠٥	١٢,١٧٠,٦٩٩,٧١٧	صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة

يعتبر كامل الدين مستحقاً في حال استحقاق أحد أقساطه، وبالنسبة للحسابات الجارية المدينة إذا تم تجاوز السقف الممنوح لفترة تزيد عن تسعين يوم.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كعروض ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التعرضات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت قية الديون المجدولة ٢٠٠,٠٢١,٣٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال عام ٢٠١٩).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التعرضات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التعرضات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً، وبلغت الديون المعاد هيكلتها مبلغ ٢,٥١٩,٦٣٢,٩٤٥ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٠ (مقابل ٦٨٠,٥٢١,٨٥٩ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩).

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يلي:

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٨,٩٧٠,١٤٢,٨٠١	١,٨٤١,١٧٣,٣٠٨	٣٣,٢٦٨,٠١٦,٥٩١	٣,٤٣٠,٥٩٣,١٩٢	٤٣٠,٣٥٩,٧١٠	المرحلة الأولى
٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤	١٦٩,٣١٩,٢٩٢	٢,٤٥٢,٦٥٣,٣٢٤	٢,٧٨٥,٨٨٦	٣,٧٣٢,٨٦٢	المرحلة الثانية
١,٣٥٦,٨٤٦,٣٥٩	٢٧,٧٣٠,٠٨٨	١,٢٦٨,٠٤٨,٨٤٣	٦١,٠٦٧,٤٢٨	-	المرحلة الثالثة
<u>٤٢,٩٥٥,٤٨٠,٥٢٤</u>	<u>٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨</u>	<u>٣٦,٩٨٨,٧١٨,٧٥٨</u>	<u>٣,٤٩٤,٤٤٦,٥٠٦</u>	<u>٤٣٤,٠٩٢,٥٧٢</u>	المجموع
					منها:
١,٩٢٠,٩٧٣,١٥٨	-	١,٩٠٩,٥٥٠,٦٠٢	٤,٥٠٠,٠٠٠	٦,٩٢٢,٥٥٦	تأمينات نقدية
٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٣٠,٥٢٠,٦٧٨,٩٥٣	٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨	٢٥,١٠٥,٠٧٣,٩٩٠	٣,١٥٤,٧٥٨,٣٨٢	٢٢٢,٦٢٣,٨٩٣	عقارية
٣٢,٢١٥,٧٨٨	-	٣٢,٢١٥,٧٨٨	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
٢,٧١٧,٩١٢,٠٦٢	-	٢,٧١٣,٠٤٥,٦٢٠	-	٤,٨٦٦,٤٤٢	شخصية
٧,٢٣٨,٧٠٠,٥٦٣	-	٦,٧٠٣,٨٣٢,٧٥٨	٣٣٥,١٨٨,١٢٤	١٩٩,٦٧٩,٦٨١	أخرى
<u>٤٢,٩٥٥,٤٨٠,٥٢٤</u>	<u>٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨</u>	<u>٣٦,٩٨٨,٧١٨,٧٥٨</u>	<u>٣,٤٩٤,٤٤٦,٥٠٦</u>	<u>٤٣٤,٠٩٢,٥٧٢</u>	

تخفيض الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يلي:

الشركات الصغيرة					الضمانات مقابل:
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ل.س.	
٣١,٩٠١,٩٨٣,٦١٥	٨٣٥,٨٠٣,٤٥٠	٢٨,٦٢٣,٤٣٧,٠٣٢	٢,٢٨٤,٥٤٢,٨٥٧	١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	المرحلة الأولى
٢,١٧١,١٢٥,٩٥٥	٣٧,٦٢٠,٠٦١	٢,٠٩٨,٢٧٢,٩٢١	٣٥,٢٣٢,٩٧٣	-	المرحلة الثانية
١,٧٩٤,٨٥٧,١٥٠	١٧,٨٨٨,٥٩٢	١,٧٦٣,٦٩٧,٩٠٤	١٣,٢٧٠,٦٥٤	-	المرحلة الثالثة
<u>٣٥,٨٦٧,٩٦٦,٧٢٠</u>	<u>٨٩١,٣١٢,١٠٣</u>	<u>٣٢,٤٨٥,٤٠٧,٨٥٧</u>	<u>٢,٣٣٣,٠٤٦,٤٨٤</u>	<u>١٥٨,٢٠٠,٢٧٦</u>	المجموع
					منها:
١,٨٠٠,٨٣١,٦٣٦	-	١,٧٨٤,٣٣٨,١٢٩	٤,٥٠٠,٠٠٠	١١,٩٩٣,٥٠٧	تأمينات نقدية
٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٢٣,٥٢٢,١٠٨,٥٤٧	٨٩٠,٧٩٨,٣٧٦	٢٠,٢٩٥,٨٨٤,٢٥١	٢,١٩٩,٧٣٣,٥٩٤	١٣٥,٦٩٢,٣٢٦	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٢,٧٦٦,١٠٠	-	٢,٧٦٦,١٠٠	-	-	سيارات وآليات
٦,٩٤٤,٣٠٥,٠٥٩	٣٨٧,٣٩٨	٦,٩٣٧,١٠٥,٠٠٣	-	٦,٨١٢,٦٥٨	شخصية
٣,٠٧٢,٩٥٥,٣٧٨	١٢٦,٣٢٩	٢,٩٤٠,٣١٤,٣٧٤	١٢٨,٨١٢,٨٩٠	٣,٧٠١,٧٨٥	أخرى
<u>٣٥,٨٦٧,٩٦٦,٧٢٠</u>	<u>٨٩١,٣١٢,١٠٣</u>	<u>٣٢,٤٨٥,٤٠٧,٨٥٧</u>	<u>٢,٣٣٣,٠٤٦,٤٨٤</u>	<u>١٥٨,٢٠٠,٢٧٦</u>	

تخضع الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٧,٧٩١,٤٨٠,١٠٨	٢١,٠١٢,٧٧٥	٧,٨١٢,٤٩٢,٨٨٣	المرحلة الأولى
-	-	٣,١٤٠,٩٢٥	٤٢٦,٠٠٠	٣,٥٦٦,٩٢٥	المرحلة الثالثة
-	-	٧,٧٩٤,٦٢١,٠٣٣	٢١,٤٣٨,٧٧٥	٧,٨١٦,٠٥٩,٨٠٨	المجموع
					<u>منها:</u>
-	-	٢,٢٤٢,٥٠٩,٦٤٣	١٨,٢٥٥,٠٢٧	٢,٢٦٠,٧٦٤,٦٧٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	٢,٤٤٦,٥٠٠,٠٥٩	٣,١٨٣,٧٤٨	٢,٤٤٩,٦٨٣,٨٠٧	عقارية
-	-	٣,٥٥٩,٠٥٠	-	٣,٥٥٩,٠٥٠	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	٢,٠٤١,٠٥٩,٣٩٣	-	٢,٠٤١,٠٥٩,٣٩٣	شخصية
-	-	١,٠٦٠,٩٩٢,٨٨٨	-	١,٠٦٠,٩٩٢,٨٨٨	أخرى
-	-	٧,٧٩٤,٦٢١,٠٣٣	٢١,٤٣٨,٧٧٥	٧,٨١٦,٠٥٩,٨٠٨	

تخفص الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يلي:

الشركات الصغيرة					الضمانات مقابل:
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٠٢٢,٧٤٠,٣٢٥	١٤,٣٠٧,٩٨٣	٢,٠٠٨,٤٣٢,٣٤٢	-	-	المرحلة الأولى
٤٢,٤٤٠,٠٠٠	-	٤٢,٤٤٠,٠٠٠	-	-	المرحلة الثانية
١١,٧٧٩,٧٤٦	٤,٢٥٤,٦٠٠	٧,٥٢٥,١٤٦	-	-	المرحلة الثالثة
<u>٢,٠٧٦,٩٦٠,٠٧١</u>	<u>١٨,٥٦٢,٥٨٣</u>	<u>٢,٠٥٨,٣٩٧,٤٨٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
					منها:
٩٠٢,٠٣٤,١١٠	٩,٩٨١,٠٥٦	٨٩٢,٠٥٣,٠٥٤	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٤١٩,٢٨٥,٨٥٨	٨,١٩٠,٦٠٥	٤١١,٠٩٥,٢٥٣	-	-	عقارية
٣,٦٠٠,٤٥٠	-	٣,٦٠٠,٤٥٠	-	-	أسهم متداولة
٧٦٠,٨٠٠	-	٧٦٠,٨٠٠	-	-	سيارات وآليات
٦٨٥,٣٢٤,٤٠٢	٣٩٠,٩٢٢	٦٨٤,٩٣٣,٤٨٠	-	-	شخصية
٦٥,٩٥٤,٤٥١	-	٦٥,٩٥٤,٤٥١	-	-	أخرى
<u>٢,٠٧٦,٩٦٠,٠٧١</u>	<u>١٨,٥٦٢,٥٨٣</u>	<u>٢,٠٥٨,٣٩٧,٤٨٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

تخفص الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

(١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند / المنطقة الجغرافية
المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	-	-	٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	١٣,٤٧٢,٢٣٣	٣٦,٦٠٢,٧٨٠,٨٠٠	٣٤,٢٥٠,٩٢٦,٢٤٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	-	-	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦١٤,٩٩٣,٦٣٠	-	-	٦١٤,٩٩٣,٦٣٠	للأفراد
٣,٥١٤,٣٨٢,٠٨٧	-	-	٣,٥١٤,٣٨٢,٠٨٧	القروض العقارية
٤٤,٨٣٦,٨٥٧,٣٤١	-	-	٤٤,٨٣٦,٨٥٧,٣٤١	الشركات الكبرى
٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨	-	-	٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
				فوائد وإيرادات محققة
٥٩٣,١٠٢,٨٦٥	-	٣٦٩,٥٣٦,٩٤١	٢٢٣,٥٦٥,٩٢٤	غير مستحقة القبض
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٢٩٠,٩٢٣,١١٢	١٣,٤٧٢,٢٣٣	٦٣,٩٠٦,٧١٢,٢٩٤	١٥٨,٣٧٠,٧٣٨,٥٨٥	الإجمالي
١١٣,٦٤٦,١٢١,٤٨٥	٤,٤٧٢,٥٣٢	٣١,٥٠٢,٦٦٢,١٧٩	٨٢,١٣٨,٩٨٦,٧٧٤	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤	٤٦,٨٥٥,٦٢٧,٩٠٦	داخل الجمهورية العربية السورية
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤	٤٦,٨٥٥,٦٢٧,٩٠٦	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٤	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣٢	داخل الجمهورية العربية السورية
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٤	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣٢	الإجمالي

(٤) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	-	-	-	-	٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	-	-	-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٨,٨١٤,٠٨٦,٤٢٣	٤,٨٤١,٠٩٠,٥٨٠	٢,٦٧٩,٧٣٣,٨٣٣	٣٤,٦٦٩,٥٤٤,٩١٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	-	-	-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١,٢٧٤,٦٨٥,٨٥٥	١,٩٣١,٤٩٨	١,٠٥٣,٣٤٤	٩,٨٧٩,٧٨١	٥٧٦,٧٩٥,٦٦٨	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢٣,٥٦٢,١٦٦,٣٩٣</u>	<u>١٠,٠٨٨,٧٧٢,٢٧٨</u>	<u>٤,٨٤٣,٠٢٢,٠٧٨</u>	<u>٢,٦٨٠,٧٨٧,١٧٧</u>	<u>٣٤,٦٧٩,٤٢٤,٦٩١</u>	<u>١٧١,٣٧٠,١٦٠,١٦٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	-	-	-	-	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	-	-	-	-	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٧,٥٨٦,٧٦٨,٨٢٤	٦,٥٠٣,٦٣٤,٧٦٨	٢,٢٠٩,٩٦٦,٧٢٧	٢٣,٤٣٨,٤٧٤,٠١٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-	-	-	-	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,١٩٧,٢٠١,٦٤٥	١,٩٧٩,٧٣١	٥١٥,٥٨٥	٥,٩٦١,٠٨٠	٢٠,٢٠٠,٦٦١٠	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٤,٨٤٠,٦٦٠,٨١٦</u>	<u>٨,٧٨٣,٩٧٠,٤٦٩</u>	<u>٦,٥٠٥,٦١٤,٤٩٩</u>	<u>٢,٢١٠,٤٨٢,٣١٢</u>	<u>٢٣,٤٤٤,٤٣٥,٠٩٧</u>	<u>٧٣,٨٩٦,١٥٨,٤٣٩</u>	

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٤١,٠٩٠,٥٨٠	١٤١,٨٥١,٣٢١	٦٥٤,٤٣٥,٩١٩	٤,٠٤٤,٨٠٣,٣٤٠	صناعة
٣٤,٦٦٩,٥٤٤,٩١٠	١,١٢٦,٦١٨,٤٢٣	١,٤٣٧,٤٤٧,٢٢٨	٣٢,١٠٥,٤٧٩,٢٥٩	تجارة
٢,٦٧٩,٧٣٣,٨٣٣	١٧٣,٧٩٠,٣٦٧	-	٢,٥٠٥,٩٤٣,٤٦٦	عقارات
٨,٨١٤,٠٨٦,٤٢٣	٧٨,٠٧٦,٣٦٥	٥٣٦,٦٠٨,٢١٧	٨,١٩٩,٤٠١,٨٤١	أفراد وخدمات
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤	٤٦,٨٥٥,٦٢٧,٩٠٦	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥٠٣,٦٣٤,٧٦٨	١٦٠,٧٥٤,٣٨٠	٦٥٤,٧٦٦,٢٩٣	٥,٦٨٨,١١٤,٠٩٥	صناعة
٢٣,٤٣٨,٤٧٤,٠١٧	١,٥٠٠,٥٧٣,٨٨٤	٥٦٢,٢٤٨,٥٨٥	٢١,٣٧٥,٦٥١,٥٤٨	تجارة
٢,٢٠٩,٩٦٦,٧٢٧	١٢٠,١٥٠,٠٠٠	١٠١,٩٣٢,٨٩٧	١,٩٨٧,٨٨٣,٨٣٠	عقارات
٧,٥٨٦,٧٦٨,٨٢٤	٣٣,٤٢٧,٥٨٤	٨٥٢,٢٣٩,٥٨٢	٦,٧٠١,١٠١,٦٥٨	أفراد وخدمات
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١,٨١٤,٩٠٥,٨٤٨	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٧	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣١	الإجمالي

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. وتتم مراقبة جميع مخاطر السوق بشكل دوري عبر تقارير داخلية حيث يتم التأكد من الالتزام بالسقوف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف، ووفق السقوف الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة. تعرّف مخاطر السوق بأنها مخاطر محفظة الأدوات المالية في داخل وخارج الميزانية والتي تتأثر سلباً نتيجة تحركات معاكسة في أسعار السوق تتضمن هذه المخاطر:

- المخاطر المتعلقة بالسندات المالية والمحتفظ بها للمتاجرة التي تتأثر بتغيّر أسعار الفوائد.

- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

- مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغيّر سعر الفائدة في محفظة المصرف ككل (Banking Book).

وبما أن المصرف ليس لديه حالياً أي محفظة للمتاجرة، لذلك تنحصر مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف بمخاطر العملات الأجنبية بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٣,٩٦١,٥٥٤	٤٧١,٩٤٨,٧٣٨	٢٣,٥٩٧,٤٣٦,٨٨٩	دولار أمريكي
(١٦١,٣١٦,٥٧٤)	(٢١٥,٠٨٨,٧٦٥)	(١٠,٧٥٤,٤٣٨,٢٣٣)	يورو
(٧٤٥,٥٩١,٠٧٩)	(٩٩٤,١٢١,٤٣٨)	(٤٩,٧٠٦,٠٧١,٩١٩)	ليرة سورية
٢٤٢,٥١٣	٣٢٣,٣٥١	١٦,١٦٧,٥٣٠	جنيه استرليني
١,٠٨٨	١,٤٥٠	٧٢,٤٨٠	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٠,٤٠١,٧٦٢	١٦٠,٥٣٥,٦٨٣	٨,٠٢٦,٧٨٤,١٧٠	دولار أمريكي
(٥٣,٩٦٦,٨٠٣)	(٧١,٩٥٥,٧٣٧)	(٣,٥٩٧,٧٨٦,٨٦٠)	يورو
(٣٨٢,٢٩٩,٣٧٧)	(٥٠٩,٧٣٢,٥٠٣)	(٢٥,٤٨٦,٦٢٥,١٣٠)	ليرة سورية
٥٤,٢٣١	٧٢,٣٠٨	٣,٦١٥,٤١٠	جنيه استرليني
٣٧٨	٥٠٤	٢٥,٢١٠	فرنك سويسري

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٥٣,٩٦١,٥٥٤)	(٤٧١,٩٤٨,٧٣٨)	٢٣,٥٩٧,٤٣٦,٨٨٩	دولار أمريكي
١٦١,٣١٦,٥٧٤	٢١٥,٠٨٨,٧٦٥	(١٠,٧٥٤,٤٣٨,٢٣٣)	يورو
٧٤٥,٥٩١,٠٧٩	٩٩٤,١٢١,٤٣٨	(٤٩,٧٠٦,٠٧١,٩١٩)	ليرة سورية
(٢٤٢,٥١٣)	(٣٢٣,٣٥١)	١٦,١٦٧,٥٣٠	جنيه استرليني
(١,٠٨٨)	(١,٤٥٠)	٧٢,٤٨٠	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٢٠,٤٠١,٧٦٢)	(١٦٠,٥٣٥,٦٨٣)	٨,٠٢٦,٧٨٤,١٧٠	دولار أمريكي
٥٣,٩٦٦,٨٠٣	٧١,٩٥٥,٧٣٧	(٣,٥٩٧,٧٨٦,٨٦٠)	يورو
٣٨٢,٢٩٩,٣٧٧	٥٠٩,٧٣٢,٥٠٣	(٢٥,٤٨٦,٦٢٥,١٣٠)	ليرة سورية
(٥٤,٢٣١)	(٧٢,٣٠٨)	٣,٦١٥,٤١٠	جنيه استرليني
(٣٧٨)	(٥٠٤)	٢٥,٢١٠	فرنك سويسري

(٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف وقد تم اعتماد نسبة ١٠% بدلاً من ٥% استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣. زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦	٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
١٩,٠٠٣,٨٩٢	٢٥,٣٣٨,٥٢٣	٢٥٣,٣٨٥,٢٢٦	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
١٠,٦٨١,١١٨	١٤,٢٤١,٤٩٠	١٤٢,٤١٤,٩٠٣	يورو
١,٢٥٣,٤٢٨	١,٦٧١,٢٣٧	١٦,٧١٢,٣٦٩	جنيه استرليني
٥,٤٣٧	٧,٢٤٩	٧٢,٤٨٩	فرنك سويسري
١٢٥,٢٩٧	١٦٧,٠٦٢	١,٦٧٠,٦٢١	أخرى

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(٣,٣٩٧,٤٣٧)	(٤,٥٢٩,٩١٦)	(٤٥,٢٩٩,١٥٧)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٧,٢٥٥,١٦٥	٩,٦٧٣,٥٥٣	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	يورو
٣٢٣,٠٥١	٤٣٠,٧٣٥	٤,٣٠٧,٣٥٢	جنيه استرليني
١,٨٩٢	٢,٥٢٢	٢٥,٢١٩	فرنك سويسري
٤٣,٦٥٢	٥٨,٢٠٣	٥٨٢,٠٢٥	أخرى

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦)	(٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦)	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(١٩,٠٠٣,٨٩٢)	(٢٥,٣٣٨,٥٢٣)	٢٥٣,٣٨٥,٢٢٦	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(١٠,٦٨١,١١٨)	(١٤,٢٤١,٤٩٠)	١٤٢,٤١٤,٩٠٣	يورو
(١,٢٥٣,٤٢٨)	(١,٦٧١,٢٣٧)	١٦,٧١٢,٣٦٩	جنيه استرليني
(٥,٤٣٧)	(٧,٢٤٩)	٧٢,٤٨٩	فرنك سويسري
(١٢٥,٢٩٧)	(١٦٧,٠٦٢)	١,٦٧٠,٦٢١	أخرى

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
٣,٣٩٧,٤٣٧	٤,٥٢٩,٩١٦	(٤٥,٢٩٩,١٥٧)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
(٧,٢٥٥,١٦٥)	(٩,٦٧٣,٥٥٣)	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	يورو
(٣٢٣,٠٥١)	(٤٣٠,٧٣٥)	٤,٣٠٧,٣٥٢	جنيه استرليني
(١,٨٩٢)	(٢,٥٢٢)	٢٥,٢١٩	فرنك سويسري
(٤٣,٦٥٢)	(٥٨,٢٠٣)	٥٨٢,٠٢٥	أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	١,٣٠٣,٠٤٦,٦٢٠	٣,٩١٣,١٩٣,٦٠٠	٥١,٠٧٦,٦٣١,٤٦٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٣,٢٩٧,١٤١,١٧٢	٤٧٤,٣٠٠,٣٢٨	٥٧,٤٢١,٤١٠	٢٠٢,٠٨٢,٧٢٢	١٥,٨٧٦,٠٧٥,٣٣٣	١,٦٠٦,١٧٣,٩٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٢٩٧,١٤١,١٧٢	٤٧٤,٣٠٠,٣٢٨	٥٧,٤٢١,٤١٠	١,٥٠٥,١٢٩,٣٤٢	١٩,٧٨٩,٢٦٨,٩٣٣	١٢٦,١٨٨,٣٠٦,٤٦٧	مجموع الموجودات
-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	المطلوبات:
١,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٨٥,٤٦٨,٠٤١	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٣,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	١٩,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	١٠٥,٩٣٣,٣٧٥,١٧٤	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٨٥,٤٦٨,٠٤١	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٧,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	٢٣,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	١٤٠,٥٤٥,٦٣١,١٦٣	مجموع المطلوبات
٢,٠٨٥,١٤١,١٧٢	(٥,٨١١,١٦٧,٧١٣)	(٦,٣١١,٤٦٩,٣٦٥)	(٦,٢٧٣,٠٤٥,٠٩٠)	(٤,٠٩٢,١٥٥,٧٦٧)	(١٤,٣٥٧,٣٢٤,٦٩٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(٣٤,٧٦٠,٠٢١,٤٥٩)	(٣٦,٨٤٥,١٦٢,٦٣١)	(٣١,٠٣٣,٩٩٤,٩١٨)	(٢٤,٧٢٢,٥٢٥,٥٥٣)	(١٨,٤٤٩,٤٨٠,٤٦٣)	(١٤,٣٥٧,٣٢٤,٦٩٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ / (تابع)					
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من ثلاثة إلى خمسة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	٣٤,٠٠٩,٤٨٩,٨١٢	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٦,١٧٩,٢٧٧	(٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠)	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	(٩٩٧,٣٤٥,٥٩٢)	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٧,٥٣٠,٨٩٠,٧٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)	-	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	-	-	-	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١</u>	<u>٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١</u>	<u>٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩</u>	<u>١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤</u>	<u>٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	-	-	-	ودائع مصارف
١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	٢١٢,١٢٦,٩٢٢	-	-	-	ودائع الزبائن
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	-	-	-	تأمينات نقدية
٧٠,٦٢٧,٢٨١	٧٠,٦٢٧,٢٨١	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦</u>	<u>٨,٥٧٠,٠٩١,٥٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥</u>	<u>٤٢,٣٠٧,٢٨٨,٢٩٦</u>	<u>٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩</u>	<u>١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤</u>	<u>٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥</u>	<u>٢٧,١٢٨,٥٨٤,٩٤٩</u>	<u>٢٠,٤٠٢,٤٢٥,٠٠٠</u>	<u>٤,١٧٠,٨٦٩,٢٧٦</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٥١٧,٠٣٨,١٦٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١,٤٣٣,٦٢٢,٧٤٤	٩,١٩٨,٧١٤,٧٦٤	٣,٢٠٦,٨١٩,٦١٤	٩,٦٥٣,٦١٧,٤٤٨	٢,٦٤٣,٧٧٢,٨٨٩	٢,١٢٨,٨٢٨,١٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	-	-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤٣٣,٦٢٢,٧٤٤</u>	<u>١٣,١١٣,٣٢٦,٧٩٠</u>	<u>٣,٢٠٦,٨١٩,٦١٤</u>	<u>١٠,٠٨٩,٦١٧,٤٤٨</u>	<u>٧,٤١١,٣٣٣,٩١٧</u>	<u>٥٠,١٦٣,٨٦١,٣٠٩</u>	مجموع الموجودات
-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٤٣,٩٩١,٢٠٤	المطلوبات:
٢,٠٨٩,٧٦٤,٨٢٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٤,١٥٤,٢١٧,٤٥٠	٢١,٨٨٨,١٨٠,٠٥٠	٤٠,٩٦٨,١٣٠,٥٧٨	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٢,٠٨٩,٧٦٤,٨٢٠</u>	<u>٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠</u>	<u>٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠</u>	<u>٥,١٥٤,٢١٧,٤٥٠</u>	<u>٢٥,٣٨٨,١٨٠,٠٥٠</u>	<u>٦٦,٠١٢,١٢١,٧٨٢</u>	مجموع المطلوبات
(٦٥٦,١٤٢,٠٧٦)	٧,١١٢,٨٨٦,٠٦٠	٧١٦,٥١٣,٠٢٤	٤,٩٣٥,٣٩٩,٩٩٨	(١٧,٩٧٦,٨٤٦,١٣٣)	(١٥,٨٤٨,٢٦٠,٤٧٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(٢١,٧١٦,٤٤٩,٦٠٠)	(٢١,٠٦٠,٣٠٧,٥٢٤)	(٢٨,١٧٣,١٩٣,٥٨٤)	(٢٨,٨٨٩,٧٠٦,٦٠٨)	(٣٣,٨٢٥,١٠٦,٦٠٦)	(١٥,٨٤٨,٢٦٠,٤٧٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ / (تابع)					
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من ثلاثة إلى خمسة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	١٢,٩١٣,٨٧١,٤٨٠	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٦٤٣,٤٢٥,٦٨٠	(٢٤١,٠٤٦,٧٣٦)	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٢٨٤,٣٣٣,٩٦٦	١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨	٨,٢٥٠,٢٥١,٩٦٧	٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	(١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣)	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩</u>	<u>٢٥,٣٠١,٢٦٠,٧٤٥</u>	<u>١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨</u>	<u>١٩,١٥٠,٢٥١,٩٦٧</u>	<u>٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧</u>	مجموع الموجودات المطلوبات:
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	-	-	-	ودائع مصارف
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٢٧٠,٩٢٠,١٧٨	-	-	-	ودائع الزبائن
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	-	-	تأمينات نقدية
٧١,٥٣٨,٦٢١	٧١,٥٣٨,٦٢١	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧</u>	<u>٥,٠٧٨,٩٨٩,١١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢</u>	<u>٢٠,٢٢٢,٢٧١,٦٣٠</u>	<u>١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨</u>	<u>١٩,١٥٠,٢٥١,٩٦٧</u>	<u>٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢</u>	<u>٣٧٢,٦٨٥,١١٢</u>	<u>(١,٦١١,٧٢٤,٦٢٦)</u>	<u>(٢٠,٧٦١,٩٧٦,٥٩٣)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٣٢٠,٦١٥,٠٥٤	-	-	٥٤٤,٨٤٢	٨,٨١٦,٩٠٢,٩٥٦	١٢,٥٠٣,١٦٧,٢٥٦
٥٨,٧٤٣,٨٥٧,٨٥٠	-	-	-	١٧,٨٩٦,٢٠٦,٨٩٧	٤٠,٨٤٧,٦٥٠,٩٥٣
٦٧,٨٥١,٦٣١,٨٢٣	١,٦٧٠,٦٢١	١,٥٩٠,٧٩٤	١٧,١٧٧,٩٥٣	١٤,٤٥٢,٠٣٩,٦٦٥	٥٣,٣٧٩,١٥٢,٧٩٠
٢١,٨٢٧,٧٧٤,٤١٥	-	-	-	١٩,٩٦٤,٧٨٤,٤٨٢	١,٨٦٢,٩٨٩,٩٣٣
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	-	-	(١,٦٨٨,٧٧٥,٩٠٠)	٢٨,٦٢٣,١٧٠,٤٥٣
٦٢٤,٠٢٦,٤١٤	-	-	-	٥,٤٣٨,٤٠٠	٦١٨,٥٨٨,٠١٤
٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩	-	-	-	-	٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩
٢٠٥,٦٥٦,٧٣٧,٢٢٨	١,٦٧٠,٦٢١	١,٥٩٠,٧٩٤	١٧,٧٢٢,٧٩٥	٥٩,٤٤٦,٥٩٦,٥٠٠	١٤٦,١٨٩,١٥٦,٥١٨
٢٤,٧٤٨,٣٠٠,٦٥٨	-	-	-	٢٠,٣٢٦,٥٣٦,٦٤٤	٤,٤٢١,٧٦٤,٠١٤
١٠١,٤٤٥,٨٦٩,٥٥٩	-	١,٥١٨,٣٠٥	١,٠١٠,٤٢٦	٣٨,٦١٧,٣٩٦,١٣٨	٦٢,٨٢٥,٩٤٤,٦٩٠
٤,٧٤٣,٠٦٥,٨٤٣	-	-	-	٣٥٤,٢٥٧,٢٣٤	٤,٣٨٨,٨٠٨,٦٠٩
١,٣٨١,٧٦٢	-	-	-	٩٣٩,٠٨٥	٤٤٢,٦٧٧
٣٣٢,٤٥٣,٤٣٨	-	-	-	٥,٠٥٢,٤٩٦	٣٢٧,٤٠٠,٩٤٢
١٣١,٢٧١,٠٧١,٢٦٠	-	١,٥١٨,٣٠٥	١,٠١٠,٤٢٦	٥٩,٣٠٤,١٨١,٥٩٧	٧١,٩٦٤,٣٦٠,٩٣٢
٧٤,٣٨٥,٦٦٥,٩٦٨	١,٦٧٠,٦٢١	٧٢,٤٨٩	١٦,٧١٢,٣٦٩	١٤٢,٤١٤,٩٠٣	٧٤,٢٢٤,٧٩٥,٥٨٦
-	-	-	-	-	-
٧٤,٣٨٥,٦٦٥,٩٦٨	١,٦٧٠,٦٢١	٧٢,٤٨٩	١٦,٧١٢,٣٦٩	١٤٢,٤١٤,٩٠٣	٧٤,٢٢٤,٧٩٥,٥٨٦

الموجودات:

نقد في الصندوق
أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة وإيداعات المصارف
التسهيلات الائتمانية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية
صافي التركيز للسنة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٢٧٣,٧٢٣,٢٩٨	-	-	٦٩١,٩٥١	٢,٨٩٥,٩٦١,٩٥٥	٣,٣٧٧,٠٦٩,٣٩٢
١٠,٦٨٧,٨٦٠,٣٦٩	-	-	-	١,٢٠٧,٠١٤,٩٧٩	٩,٤٨٠,٨٤٥,٣٩٠
٣١,٦٠٨,٧٥٨,١٠٩	٥٨٢,٠٢٥	٥٠٨,٧٠٥	٥,٧٧١,٨٥٦	٩,١٨١,٣٣٦,٧٢٣	٢٢,٤٢٠,٥٥٨,٨٠٠
١٤,١٥٦,٧٤٤,٤٨٧	-	-	-	١٢,٦٣٥,٩١١,٤٩٣	١,٥٢٠,٨٣٢,٩٩٤
١٣,٦١٨,١٥٩,٦٨٣	-	-	-	(٤٦٥,٠٠٥,٢٢٨)	١٤,٠٨٣,١٦٤,٩١١
٢١٩,٩٩٠,٠٢٩	-	-	-	٣,٢٨٩,٣١٦	٢١٦,٧٠٠,٧١٣
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣
٧٩,٤٦٥,٣٤٣,١٢٨	٥٨٢,٠٢٥	٥٠٨,٧٠٥	٦,٤٦٣,٨٠٧	٢٥,٤٥٨,٥٠٩,٢٣٨	٥٣,٩٩٩,٢٧٩,٣٥٣
١٣,٠٧٦,٣٥٧,٩٧٩	-	-	-	١٠,٧١١,٢٠٥,٠١٩	٢,٣٦٥,١٥٢,٩٦٠
٣٨,٨٥٦,٨٧٧,٤٤٠	-	٤٨٣,٤٨٦	٢,١٥٦,٤٥٥	١٤,٥٢٦,٣٥١,٦٥٦	٢٤,٣٢٧,٨٨٥,٨٤٣
١,٥٩١,٥٤٦,٤٢٩	-	-	-	١٠٥,٨٦٥,٨٠٤	١,٤٨٥,٦٨٠,٦٢٥
١٥,٨٩٥,٢١١	-	-	-	٢,١٣١,٢٦٧	١٣,٧٦٣,٩٤٤
١٩,٠٣٤١,٤٣٨	-	-	-	١٦,٢١٩,٩٦٠	١٧٤,١٢١,٤٧٨
٥٣,٧٣١,٠١٨,٤٩٧	-	٤٨٣,٤٨٦	٢,١٥٦,٤٥٥	٢٥,٣٦١,٧٧٣,٧٠٦	٢٨,٣٦٦,٦٠٤,٨٥٠
٢٥,٧٣٤,٣٢٤,٦٣١	٥٨٢,٠٢٥	٢٥,٢١٩	٤,٣٠٧,٣٥٢	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	٢٥,٦٣٢,٦٧٤,٥٠٣
-	-	-	-	-	-
٢٥,٧٣٤,٣٢٤,٦٣١	٥٨٢,٠٢٥	٢٥,٢١٩	٤,٣٠٧,٣٥٢	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	٢٥,٦٣٢,٦٧٤,٥٠٣

الموجودات:

نقد في الصندوق
أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة وإيداعات المصارف
التسهيلات الائتمانية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية
صافي التركز للسنة الحالية

(٣) مخاطر السيولة: تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل
 - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.
- إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%	%	
٦٦,٠٧	١٠٢,٠٨	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٦٠,٥٣	٦٥	أقل نسبة
٧٨,٧١	١٠٢,٠٨	أعلى نسبة
٦٧,٨١	٨٢,٣١	المتوسط خلال العام

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده.

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات والموجودات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

الموجودات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى 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
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٧,٠٢٥,١٢٧,١٢٧	-	-	٣,٨٩٥,٨٢٥,١١١	١,٢٩٦,١٨٣,٣٥٤	-	-	-	٨,٠٨٥,٢٢٥,٩٠٥	٩,٠٣٠,٢٣٦,٤٩٧
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٥٠,٨٥٧,٨١٧,٥٥١	٢٠,٠٠٩,٣٦١,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٦٠٤,٧٧٧,٦٨٨	-	-	١٥,٨٧٢,٣٩٥,٣٢٩	٢٠٠,٠٢٠,٩٢٦	٥٦,٩٩١,٠١٢	٤٦٥,١٢٠,٧٦٣	٣١,٢٨٤,٨١٣,٥٣٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٩٢	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩
موجودات أخرى	٤٠٥,٨١٨	-	-	٣,٧٥٥,١٧٦	٦٦,٨٦٢	٢٤,٠٢٧	١٧٧,٦١١	١١,٨٧٧,٧٠٣	١,٨٤٨,٠٣٨,٩٤٩	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	١٢٩,٤٨٨,١٢٨,١٨٤	٢٠,٠٠٩,٣٦١,٧٢٦	١٩,٧٧١,٩٧٥,٦١٦	١٩,٤٩٦,٢٧١,١٤٢	٥٧,٠١٥,٠٣٩	٤٦٥,٢٩٨,٣٧٤	٥٨,٢٣١,٠٨٥,٧٩٢	٣٤,٥٥٨,٤١٨,٠٥٨	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١	
المطلوبات:										
ودائع مصارف	٢٩,٤٧٨,٤٧٩,٨٧٧	٥,١٣٣,٧٧٦,١١٢	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩
ودائع الزبائن	٨٢,٩٢٥,٠٣٤,٧٣٥	٢٣,٠٦٤,٤٦٧,٣٥٩	١٩,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	٣,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٦,٢٨٥,٤٦٨,٠٤٣	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤
تأمينات نقدية	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩
مخصصات متنوعة	٧٠,٦٢٧,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٦٢٧,٢٨١
مطلوبات أخرى	٢,٧٠٣,٧٧٠,٢٩٠	١١٧,٤٩٠,٧٤٩	٧٩,٢٦٢,١٥١	٣١,٦٠٨,٠٣١	١٤٤,٨٤٥,٤٩١	١٥,٨٥٧,٦١١	-	-	-	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣
مجموع المطلوبات	١٢٠,٣٧٢,٤١٥,٢٣٢	٢٨,٣١٥,٧٣٤,٢٢٠	٢٣,٩٦٠,٦٨٦,٨٥١	٧,٨٠٩,٧٨٢,٤٦٣	٦,٥١٣,٧٣٦,٢٦٦	٦,٣٠١,٣٢٥,٦٥٤	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦
فجوة الاستحقاقات	٩,١١٥,٧١٢,٩٥٢	(٨,٣٠٦,٣٧٢,٤٩٤)	(٤,١٨٨,٧١١,٢٣٥)	(٦,٣١٣,٥١١,٣٢١)	(٦,٤٥٦,٧٢١,٢٢٧)	(٥,٨٣٦,٠٢٧,٢٨٠)	٥٦,٨٦٣,٠٨٥,٧٩٢	٣٤,٥٥٨,٤١٨,٠٥٨	٢٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثمانية أيام إلى شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٣,٩٩٧,٢٢٠,٧٣٧	-	-	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤,٤٣٣,٦٨٨,٩٠٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٦٤٣,٤٢٥,٦٨٠	-	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٩٣١,٣٤٦	-	٣٢,٢٨٨,٤٩٤,٣٣٤	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	١١,١٤٠,٣٨٧,٩٨٠	٩,١٩٦,٨٧٢,٨٠٥	٣,١٦٤,٥٦٨,٥٤٣	٩,٦٥١,٥٦٨,٦٦٨	٢,٦٤٣,٠٢٥,٦٦٤	١,٠٠٤,٥١٠,٠٦٧	١,١٢٣,٠٠٤,٧٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-	٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	٣,٩١٣,٧٣١,٣٩٨	-	-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	-	٨٨٣,٩٤٩,٢٩٢	-	-	-	٥٥٠,٠٠٠	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٣٩٦,٤٨٨,٦٠٧	٤,٣٧٠,٥٠٥	٢,٣٤٢,٩٢٧	١,١٠١,٦٣٥	٢,٦٠٠,٧٤٣	٥٨٢,٢٦١	٦,٣٦٠	١٧١,٦١٣	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	١٨,٤٥٧,٠٠٥,٦٢٩	٢١,٧٣٣,١٣٦,٦٦٢	١٣,١١٢,٩٤٧,١٣٠	٣,١٦٥,٦٧٠,١٧٨	١٠,٠٩٠,١٦٩,٤١١	٧,٤٠٠,١٧٢,٨٣٣	١,٠٠٤,٥١٦,٤٢٧	٥٧,٨٤٥,٣٥٩,٦٠٩	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
المطلوبات:									
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٢١,٤١٢,٦٩٥	١٨,٠٢٢,٥٧٨,٥٠٩	ودائع مصارف
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	-	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٣,٩٩٨,٢١٧,٤٥٠	٢١,٨٨٨,١٨٠,٠٥٠	١١,٨٥١,٢١٢,٩٠٠	٢٩,٣٨٧,٨٢٧,٨٥٦	ودائع الزبائن
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	تأمينات نقدية
٧١,٥٣٨,٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٥٣٨,٦٢١	مخصصات متنوعة
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-	-	-	-	٢,٧٣٢,٨٧٦	٥١,٠٧٥,٣٤١	٥٤,٨٨٠,٩٨٠	١,٨٦٨,٤٢١,٧٥٦	مطلوبات أخرى
١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧	-	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٥,٠٠٠,٩٥٠,٣٢٦	٢٥,٤٣٩,٢٥٥,٣٩١	١٨,٩٢٧,٥٠٦,٥٧٥	٥٢,١٠٩,٧٩٦,١٠٥	مجموع المطلوبات
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	١٨,٤٥٧,٠٠٥,٦٢٩	١٩,٤٨٧,٣٧١,٢٤٢	٧,١١٢,٥٠٦,٤٠٠	٦٧٥,٣٦٣,٥٨٨	٥,٠٨٩,٢١٩,٠٨٥	(١٨,٠٣٩,٠٨٢,٥٥٨)	(١٧,٩٢٢,٩٩٠,١٤٨)	٥,٧٣٥,٥٦٣,٥٠٤	فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣	-	١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٢٣,٩٨٣,٣٩٠	-	٧٢٣,٩٨٣,٣٩٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٧,٨٣٠,٨٩٤,٨٣١	٤٣,٧٨٤,٢٢٥	٧,٧٨٧,١١٠,٦٠٦	الكفالات المعطاة للزبائن
٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	٤٣,٧٨٤,٢٢٥	٩,٦٥٠,٥٢٥,٤٨٩	
١٢,٥٦٠,٠٠٠	-	١٢,٥٦٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٩,٧٠٦,٨٦٩,٧١٤	٤٣,٧٨٤,٢٢٥	٩,٦٦٣,٠٨٥,٤٨٩	

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	-	٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	-	١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٢,١٨٨,١٢٠,٨٦٠	الكفالات المعطاة للزبائن
١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	١٢,٢٤٣,٢٢٤,٣١٦	
٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	١٢,٢٤٧,٥٨٤,٣١٦	

٣٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٦,١٣٨,٢٠٦,٨٦٥	-	٥٢,٧٢٠,٩٣٤,٦٩٥	٣,٠٢٧,٧٥٤,٤٤٦	٣٨٩,٥١٧,٧٢٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣)	-	(٦٢٠,٣٥٥,٧١٧)	(٢,٣٦٣,١٠٢,٦٢١)	(٢,٩٣٩,٧٦٥)	مصروف مخصص الحسائر الائتمانية
٥٣,١٥١,٨٠٨,٧٦٢	-	٥٢,١٠٠,٥٧٨,٩٧٨	٦٦٤,٦٥١,٨٢٥	٣٨٦,٥٧٧,٩٥٩	نتائج أعمال القطاع
(٤,١٣٥,٤٨٥,٠٥٨)	(٤,١٣٥,٤٨٥,٠٥٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٧٥,٤٠٧,٢٠١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٥,٨٥٠,٥٩٣,٢٥٩	٥,٨٥٠,٥٩٣,٢٥٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٣٧٦,٣٣٧,٣٥٩)	(٣٧٦,٣٣٧,٣٥٩)	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٤٧,٦٥٢,٦٦٩,٩٤٢	-	١٩٦,٦٤٨,٢١٤,١٩٤	٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٣١	٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	موجودات القطاع
١٦,٤٢٤,٨٨٣,٩٨٩	١٦,٤٢٤,٨٨٣,٩٨٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١	١٦,٤٢٤,٨٨٣,٩٨٩	١٩٦,٦٤٨,٢١٤,١٩٤	٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٣١	٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	مجموع الموجودات
(١٩١,٤٧٨,٢١٩,٠٧٣)	-	(٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	(٥٠,٧٧٦,٧٣٨,٠٧٨)	(٩٨,٠٨٩,٢٢٥,٠٠٧)	مطلوبات القطاع
(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦)	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	(٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	(٥٠,٧٧٦,٧٣٨,٠٧٨)	(٩٨,٠٨٩,٢٢٥,٠٠٧)	مجموع المطلوبات

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١	-	٢,٠٠٧,٩٠١,٢٥٨	١,٣٥٧,٤٣٥,٧١٥	١٧٩,٢٩٦,٠٣٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٥٩,٦٦٤,١٢٨)	-	(١,٢٧٣,٢٨١,٢٣٥)	٩٢٥,٧٩٨,٩٢٨	(١٢,١٨١,٨٢١)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٣,١٨٤,٩٦٨,٨٨٣	-	٧٣٤,٦٢٠,٠٢٣	٢,٢٨٣,٢٣٤,٦٤٣	١٦٧,١١٤,٢١٧	نتائج أعمال القطاع
(٢,٥٢٠,٥٩٧,٣٩١)	(٢,٥٢٠,٥٩٧,٣٩١)	-	-	-	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
٦٦٤,٣٧١,٤٩٢	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٢٣٩,٦١١,٦٣٦)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	-	-	-	مصاريغ رأسمالية
(٢١١,٨٥١,٥٢٤)	(٢١١,٨٥١,٥٢٤)	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢٢,٣٧١,٠٦٣,٢٠٢	-	٨٢,٦٣٢,٢١٨,٨٥٦	٣٦,٩٢٨,٧٤٣,٠٨٥	٢,٨١٠,١٠١,٢٦١	موجودات القطاع
١٠,٤٣٧,٩١٤,٠٧٧	١٠,٤٣٧,٩١٤,٠٧٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	١٠,٤٣٧,٩١٤,٠٧٧	٨٢,٦٣٢,٢١٨,٨٥٦	٣٦,٩٢٨,٧٤٣,٠٨٥	٢,٨١٠,١٠١,٢٦١	مجموع الموجودات
(١١٠,١٦٥,٣٧٠,٩٦٤)	-	(٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤)	(٢٩,٨١٨,٥٣٧,٩٠٥)	(٥٠,٨٠٢,٨٤١,٨٥٥)	مطلوبات القطاع
(٢,٠٤٨,٦٤٩,٥٧٣)	(٢,٠٤٨,٦٤٩,٥٧٣)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧)	(٢,٠٤٨,٦٤٩,٥٧٣)	(٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤)	(٢٩,٨١٨,٥٣٧,٩٠٥)	(٥٠,٨٠٢,٨٤١,٨٥٥)	مجموع المطلوبات

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات إتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحملة من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجبير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجبير هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤثرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعه الثمانية في المحافظات. فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦,١٣٨,٢٠٦,٨٦٥	١,٩٥٤,٤١١,٠٠٩	٥٤,١٨٣,٧٩٥,٨٥٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٥,٨٥٠,٥٩٣,٢٥٩	-	٥,٨٥٠,٥٩٣,٢٥٩	صافي المصروفات الرأسمالية
٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١	٦٣,٥٥٠,٦٤٧,٥٨٦	٢٠٠,٥٢٦,٩٠٦,٣٤٥	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١	١,١٢٧,٥٣٧,٢٦٥	٢,٤١٧,٠٩٥,٧٤٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	-	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	صافي المصروفات الرأسمالية
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	٣١,٥٠٧,١٣٤,٧١١	١٠١,٣٠١,٨٤٢,٥٦٨	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية

٣٩ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مجلس النقد والتسليف.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم راس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	رأس المال الأساسي:
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	احتياطي قانوني
٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	احتياطي خاص
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٧٠٥,٣٦٦,٣٥٣)	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٤٥,٩٤١,٦٣٩)	(٢٥٨,٣٩١,٧٥٩)	موجودات غير ملموسة
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
٢٠,٢٩١,١٦٥,٧٢٥	٦٩,١١٩,٦٣٢,١٠٨	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
٩٨٤,٨٦٧,١٤٩	١,٩٥٤,٦٠٤,٥٨٤	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
-	-	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢١,٢٧٦,٠٣٢,٨٧٤	٧١,٠٧٤,٢٣٦,٦٩٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٧٨,٣٢٣,٢٥٥,١١٩	١٥٤,٢٣٢,٢٩٣,١٥٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤٦٦,١١٦,٨٣١	٢,١٣٦,٠٧٣,٦٠٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٠١,٦٥٠,١٢٨	٤١٤,٢٥٥,٦٠٨	مخاطر السوق
٢,٣٨٧,٢٨٢,٩٦٤	٣,٨١٩,٤٨٨,٩٥٤	المخاطر التشغيلية
٨١,٢٧٨,٣٠٥,٠٤٢	١٦٠,٦٠٢,١١١,٣٢٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٦,١٨	%٤٤,٢٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٤,٩٧	%٤٣,٠٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٥٢	%٩٩,٥٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال المساندة، وذلك على ألا يتجاوز تلك المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	-	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٣١,٢٨٤,٨١٣,٥٣٦	١٩,٧١٩,٦٤٢,٢١٠	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	-	موجودات غير ملموسة
١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١,٨٥٩,٩١٦,٦٥٢	٤,٤٢٩,٤٩٤	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١</u>	<u>٨٣,١٨٣,٩٤١,٤٥٣</u>	<u>١٨٠,٨٩٣,٦١٢,٤٧٨</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	ودائع مصارف
١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢,٣٠٣,٤٦٠,٠٤٤	ودائع عملاء
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	-	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	تأمينات نقدية
٧٠,٦٢٧,٢٨١	-	٧٠,٦٢٧,٢٨١	مخصصات متنوعة
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	-	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	مطلوبات أخرى
<u>١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦</u>	<u>١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩٣,٢٧٣,٦٨٠,٦٨٦</u>	مجموع المطلوبات
<u>٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥</u>	<u>٨١,٨١٥,٩٤١,٤٥٣</u>	<u>(١٢,٣٨٠,٠٦٨,٢٠٨)</u>	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	-	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	الموجودات:
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	-	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	أرصدة لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١١,١٤٠,٣٨٧,٩٨٠	٢٨,٥٩٨,٤٥٦,٣٥٦	إيداعات لدى مصارف
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	٥,٠٠٦,٨١٤,٩٦٠	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٨٨٣,٩٤٩,٢٩٢	٥٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	-	موجودات ثابتة ملموسة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٠,٨٥٩,١١٢	٦,٨٠٥,٥٣٩	موجودات غير ملموسة
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	موجودات أخرى
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	٣٤,٣٧٨,٠١٥,١٠٤	٩٨,٤٣٠,٩٦٢,١٧٥	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	ودائع مصارف
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	٧٥,٦١٦,١٩٥,٥٧٦	ودائع عملاء
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	تأمينات نقدية
٧١,٥٣٨,٦٢١	-	٧١,٥٣٨,٦٢١	مخصصات متنوعة
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	مطلوبات أخرى
١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	١٠٩,٩٦٨,٢٥٥,٧١٧	مجموع المطلوبات
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٣٢,١٣٢,٢٥٠,٢٨٤	(١١,٥٣٧,٢٩٣,٥٤٢)	الصافي

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
٧٧,٤٩٧,٤٥٠	١,٤٩٢,٨٣٩,٣٩٨	كفالات دفع
١,٩٨٥,٨٢٠,٣٦٠	٦,٣٠٧,٣٠٥,٤٣٣	كفالات حسن تنفيذ
١٤٥,٤٠٣,٠٥٠	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	كفالات أولية
٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	٧,٨٣٠,٨٩٤,٨٣١	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	٧٢٣,٩٨٣,٣٩٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	الارتباطات والتزامات الممنوحة للزبائن
٤,٣٦٠,٠٠٠	١٢,٥٦٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	٩,٧٠٦,٨٦٩,٧١٤	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٤٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لبيانات عام ٢٠١٩ للتناسب مع أرقام بيانات السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح أو حقوق ملكية المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٧,٦١٣,٨١٧	(٥٨٤,٠٥٩,٩٢٦)	(٦٩١,٦٧٣,٧٤٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠٧,٦١٣,٨١٧)	(٢٣٩,٦١١,٦٣٦)	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	مصروف ضريبة الدخل

وتنتج عن إعادة تبويب مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج في بيان الدخل، تعديل صافي الربح قبل الضريبة مما أثر على احتساب الاحتياطي القانوني والخاص ضمن بيان المركز المالي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مقدار التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٧٦١,٣٨١	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	احتياطي قانوني
١٠,٧٦١,٣٨١	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	احتياطي خاص

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأدى لحدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

التزاماً لأحكام القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥/م ن بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ والتعاميم والكتب المتعلقة به، قام المصرف وبعد إعلام العملاء بعودة وسائل، بتأجيل كافة الأقساط المستحقة لتسهيلات العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا (COVID-19) كلياً أو جزئياً لمدة ثلاثة أشهر من استحقاقها الأصلي ولمرة واحدة فقط، وذلك للعملاء الراغبين بالاستفادة من هذا القرار والمصنفين ضمن المرحلتين الأولى والثانية فقط وبعد دراسة تدفقاتهم النقدية. وتم ذلك دون اعتبار عملية تأجيل الأقساط هيكلية أو جدولية وبذلك تم الحفاظ على كل من التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي كان قد صنّف بها العميل، كما تم الحفاظ على المخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل الأقساط المستحقة. والتزم المصرف كذلك بما ورد بالقرار المذكور بتقاضي الفوائد التعاقدية فقط على مدة التأجيل دون فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير.

كما تم دراسة أثر تأجيل الدفعات موضوع القرار وتعديلاته على معدل الفائدة الفعلي على محفظة التسليف ولم يتبين وجود أثر هام للفترة الحالية والمستقبلية، حيث أن معدل الفائدة الفعلي يعبر عن سعر الفائدة السنوي مع أخذ العامل التراكمي بعين الاعتبار وهو مرتبط بشكل أساسي بسعر الفائدة الاسمي وعدد الدفعات السنوية، الأمر الذي طرأ عليه تغيير بشكل جزئي ولفترات قصيرة نسبياً.

٤٤ - الدعاوى القضائية

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

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

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٩ حول البيانات المالية.