

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١١٦-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغفلة 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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١.

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 بيانات 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.



رقم

11/153

رقم الترخيص /

الزميل محمد يوسف عادل الصيرفي

اسم

٠٧٣٢٤

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 التغييرات 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 والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدم 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 المشتتة 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 والالتزامات 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.

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 مُجمّع 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 الحوكمة، 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.



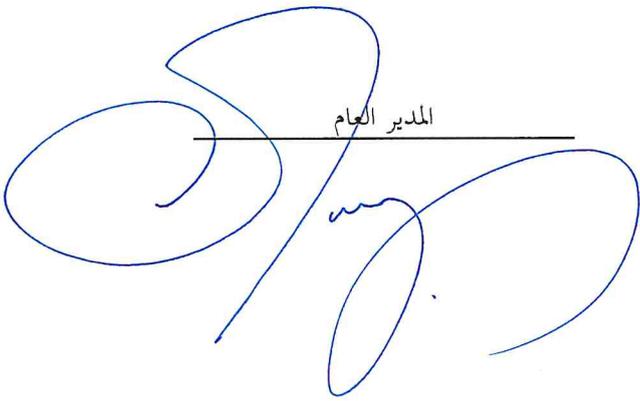
دمشق - سورية

٢٦ نيسان ٢٠٢٢

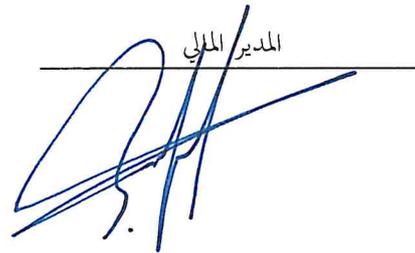
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	٧	إيداعات لدى مصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	١٢	موجودات غير ملموسة
٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	١٤	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١</u>	<u>٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



المدير المالي

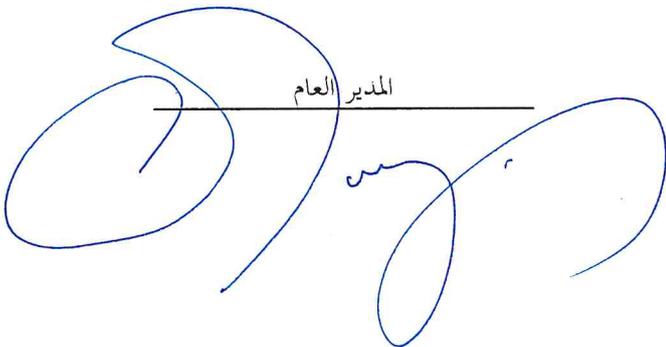


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

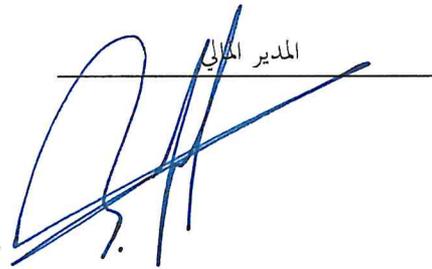
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	١٦	ودائع مصارف
١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	١٧	ودائع الزبائن
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	١٨	تأمينات نقدية
٧٠,٦٢٧,٢٨١	٥٠,١٠٧,٠١١	١٩	مخصصات متنوعة
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦</u>	<u>٣٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال الصادر والمسدّد بالكامل
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٢	احتياطي قانوني
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٢	احتياطي خاص
(٧.٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)	٢٣	خسائر متراكمة محقّقة
٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠	٢٣	أرباح مدوّرة غير محقّقة
<u>٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥</u>	<u>١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١</u>	<u>٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦</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 مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٨,٢٧٣,٨٥٦,٠٨٧	١٢,٤٢٣,٤٠٩,٣٣٦	٢٤	الفوائد الدائنة
(٣,٧٤٣,٩٦١,٣٨٧)	(٤,٤٢٣,٧٦٤,٨٥٠)	٢٥	الفوائد المدينة
٤,٥٢٩,٨٩٤,٧٠٠	٧,٩٩٩,٦٤٤,٤٨٦		صافي الدخل من الفوائد
٢,٤٦٨,٦٠٢,٥٣٣	٣,٠٧٦,٣٤٠,١٩٧	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٦٤,٠٦٨,٦١٧)	(٩٢,٤١٩,٢٩٦)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة
٢,٢٠٤,٥٣٣,٩١٦	٢,٩٨٣,٩٢٠,٩٠١		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٦,٧٣٤,٤٢٨,٦١٦	١٠,٩٨٣,٥٦٥,٣٨٧		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١,١٠٨,٨٥٧,٣٢١	١٢,١٢٣,٦٥١,٨٤٩		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٩,٣٨٢,٦٨٤)	-	١٠	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٨٦٦,٩١٢	-		إيرادات تشغيلية أخرى
٥٦,١٣٨,٢٠٦,٨٦٥	٨٥,٩٠٧,٢١٧,٢٣٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٨٦٠,٢١٧,٨١٧)	(٥,٩٩١,٦٥٦,٤٣٨)	٢٩	نفقات الموظفين
(٢٠,٨٧٣٣,٠٠٦)	(١٨٢,٣٥١,٠٥٥)	١١	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٩,١٩٧,٣٨٠)	(٣٠,٤٤٩,١٦٤)	١٢	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(١٥٨,٤٠٦,٩٧٣)	(١٥٨,٣٨٤,٠٢٩)	١٣	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٢٢,٣٩١,٠٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة
(٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣)	(٢٤,٤٥٥,٢٨٩,٧٣٢)	٣٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٨٦,٤٥٦,٥١٣)	(٢,٣٠٦,٧١٩,١٩١)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧,١٣١,٨٠٠,٧٩٢)	(٣٣,١٠٩,٨٤٩,٦٠٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٩,٩١٧,٦٣١	-	٢٨	مكاسب رأسمالية
٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	٥٢,٧٩٧,٣٦٧,٦٢٧		الربح قبل الضريبة
-	-	٣٢	مصروف ضريبة دخل
(١٧٥,٤٠٧,٢٠١)	(٣٣٧,٢٩٩,٨٣٠)	٣٢	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧		صافي ربح السنة
٩٣٠.٣٠	٩٩٩.٢٤	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير العام

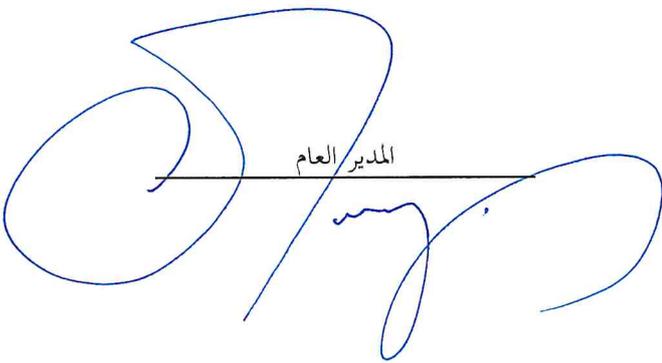
المدير المالي

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	صافي ربح السنة
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	الدخل الشامل للسنة

المدير العام



المدير المالي



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

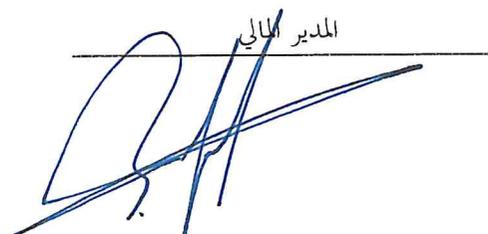
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	-	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	(١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥)	١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥	-	-	-	-	تحويل من أرباح مركز القطع البنوي إلى تشغيلي
٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	-	-	٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٣٣٩,٩٣٢,٢٠٣)	(٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢</u>	<u>١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠</u>	<u>(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)</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 ٢٠٢١
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

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 التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	٥٢,٧٩٧,٣٦٧,٦٢٧	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٣٧٦,٣٣٧,٣٥٩	٣٧١,١٨٤,٢٤٨	١٣-١١ الاستهلاكات والإطفاءات
٢,٢٧٠,٢٨٧	-	١٠ إطفاء العالوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٨,٥٧٤,٦٩٩)	-	١٠ إطفاء الحسم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣	٢٤,٤٥٥,٢٨٩,٧٣٢	٣٠ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٣٨٢,٦٨٤	-	١٠ خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩,٩١٧,٦٣١)	-	٢٨ (أرباح) / خسائر رأسمالية
٢٢,٣٩١,٠٠٠	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٩ (استرداد) / تشكيل مخصصات متنوعة
٥٢,٣٨٤,٦١٠,٨٠٧	٧٧,٦٠٨,٨٤١,٦٠٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣,٦١٨,٢٤٠,٢٢٠)	(٥٥٠,٦٧٤,٦٢٤)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	(١,٠١٩,٩٥٥,٧٢٥)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
١٩,٢٥١,١٢٦,١٢٣	٦,١٨٧,١٢٠,٣٤٠	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥٧,١٨١,٠٧٣	(٨٨,٠٥٨,٢٩٣)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٢٢,٧٩٢,٩٢٨,٧٩٧)	(١٢,٠٠٣,٨٤٩,٠٣٧)	النقص في ودائع المصارف
(٦,٦٢١,٨٢٠,٩٥٠)	٧,٨٩٧,٣١٨,٩٦٤	النقص / (الزيادة) في ودائع الزبائن
(١,٦٠٩,٢٢٨,٣٥٣)	(١,٤٩٥,٧٨٧,١٤٤)	النقص في التأمينات النقدية
٧٠٤,٩٠٩,٧٣١	(٢٢٢,٥٩٤,٣٢١)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
٤٠,٣٠٧,١٨٦,٨٨٠	٧٦,٣١٢,٣٦١,٧٦٧	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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 التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(١٥٦,٥٥٠,٦٨٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٢٨٣,٠٨٧,٦٠٠	-	١٠ المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠ المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٤١,٠٢٣,٢٨٧)	(١٩٤,٢٣٠,١٢٨)	١١ شراء موجودات ثابتة ملموسة
(١٩,١٤٧,٥٠٠)	(٦٧,٤٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٥,٦١٥,٨٤٥,٩٦٠)	(٣,٥٧٩,٥٦١,٤٧٩)	١٢-١١ الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
٦,٥١٧,٠٧٠,٨٥٣	(٣,٩٩٧,٧٤٢,٢٨٧)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٣٦,٢٠٢,٠٥٠,٩٣٢	٥٦,٦٦٦,٢٤٣,٨٧٠	فروقات أسعار الصرف
٨٣,٠٠٨,٣٠٨,٦٦٥	١٢٨,٩٨٠,٨٦٣,٣٥٠	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩	٣٤ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩	٢٤٥,٩٠٥,٥٨٩,٥٥٩	٣٤ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٧,٨٩٣,٨٧٨,٥٤٢	١١,٦٨٣,٢٠٩,٠٨٥	فوائد مقبوضة
(٣,٨١٩,٠٢٧,٧٤٧)	(٤,٧٦٢,٣٥٨,٦٣٨)	فوائد مدفوعة

المدير العام

المدير المالي

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 (العزيرية، 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 اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧ أتم فرنسبنك سورية عملية زيادة رأس المال ليصبح ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٧٠٣,١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٢ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في تاريخه.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

في السنة السابقة، طبق المصرف تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبق المصرف في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المصرف من عكس آثار الانتقال من سعر الافتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضا باسم " المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضا متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط.

قام المصرف بإجراء دراسة أولية فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبين أنه لا يوجد أثر جوهري لإصلاح سعر الفائدة على نتائج المصرف.

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦:

في العام السابق، اعتمد المصرف امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاء عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر في المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار احتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

نطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى المصرف أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل

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 وتفاصيلها كما يلي:

للفترات المفعول سارية

السنوية التي تبدأ في أو بعد

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أول مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة

تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تطبق أول كانون الثاني المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم يسمح بالتطبيق المبكر إذا الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون". توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو

تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تنفص القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الريح أو الخسارة والتي تتعلق ببند منتج وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل. تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ -العقود المثقلة -تكلفة الوفاء بالعقد
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة، وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) -تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

يقدم التعديل إعفاء إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس، فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناء على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح

بالتطبيق المبكر

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار (١٠٪) لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي أو الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقترض نيابة عن الغير. يطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح

بالتطبيق المبكر

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المنسقة داخليا ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة. يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح

بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد

التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢)

على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية "التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي " المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس ". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.
- أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضرائب الموجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة الموجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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 ٢٠٢١ 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 لسيولتها 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 المجرىة 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 ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). 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.

(ب) الأدوات المالية

يُعترف 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 (بخلاف 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 الإعتراض، عند الإعتراض 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 الإعتراض 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 الإعتراض 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 ٩ 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 بالكلفة 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 المستحوز 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.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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 محصص 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

يحصل "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 منخفض 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان محقق الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإفراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإفراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام 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.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود 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 الخبر 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، بإستثناء 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 مدرجه 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 حُصفت 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 تشمل 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 مضمنة 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 بالكلفة 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 خلاف ذلك ؛ 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 الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام 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 :

- مبلغ محخص 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 عنها 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 الاعتراف 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 ماثلة 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.

التحوط بالقيمة العادلة:

يُعترف 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، يُعترف 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 بالتغيير في القيمة 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 للبند 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
٢٥-٧	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 اصابتها 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. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، 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 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. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد 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 مسجلاً 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 بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات. 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.

تختلف 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 إمكانية 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 بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها 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.

(٤.أ) 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 الإقرار 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 استحقاقها 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 تغير 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.

٤.ب) 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 القيمة العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). 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 للسيناريوهات، 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 فتره 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.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
.ل.س.	.ل.س.	
٢٥,٩٥٤,٨٤٩,٦٩٥	٤٢,٩٧٩,٧٣٥,٨٦٠	نقد في الخزينة
٥١,٠٧٦,٦٣١,٤٦٥	١٠٩,٩٠٤,٤٩٢,٤٧٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر) احتياطي نقدي الزامي*
٥,٢١٦,٢٤٠,٢٢٠	١٠,٩٥٣,٨٢٩,٦٨٧	
٨,٠٨٥,٩٠٠,١٩٢	١٣,٩٨٧,٧١٧,٦٠٥	
٩٠,٣٣٣,٦٢١,٥٧٢	١٧٧,٨٢٥,٧٧٥,٦٢٢	
(٣١,٢٦٠,٠٧٥)	(٦٢,٠٦١,٦١١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	-	-	٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغيير في
١٦,٤٩٩,٢٣٧,٤٣٦	-	-	١٦,٤٩٩,٢٣٧,٤٣٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٣,٩٦٨,٠٣٠,٤٤٩	-	-	٥٣,٩٦٨,٠٣٠,٤٤٩	فروقات أسعار الصرف
١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢	-	-	١٣٤,٨٤٦,٠٣٩,٧٦٢	الرصيد كما في نهاية 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
				زيادة ناتجة عن التغيير في
١٨,٣١٩,٣٥٦,٨٥٧	-	-	١٨,٣١٩,٣٥٦,٨٥٧	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

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١,٢٦٠,٠٧٥	-	-	٣١,٢٦٠,٠٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٣,١٤٨,٤٤٣)	-	-	(٥٣,١٤٨,٤٤٣)	نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
٨٣,٩٤٩,٩٧٩	-	-	٨٣,٩٤٩,٩٧٩	فروقات أسعار الصرف
٦٢,٠٦١,٦١١	-	-	٦٢,٠٦١,٦١١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

* 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 ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع 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 ٢٠٢١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٥٤٣,٩٨٦,١٨٣	٩,٣٣١,١٦٤,٩٥١	٦٣,٢١٢,٨٢١,٢٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩,٧٠٦,٧١٦,٢٦٦	٦٥,٨٦٨,٨٠١,٠٠٠	١٣,٨٣٧,٩١٥,٢٦٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩	٧٥,١٩٩,٩٦٥,٩٥١	٧٧,٠٥٠,٧٣٦,٤٩٨	
(١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩)	(١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠)	(١٤١,٤١٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠</u>	<u>٥٥,٦٠٤,٩٣٥,٢٩١</u>	<u>٧٧,٠٥٠,٥٩٥,٠٧٩</u>	

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	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,١١٠,٥٣٨,٧٩٦	٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	٦,٨٧٧,٩١٤,٦٥٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	٣٩,٢٥٤,١١٣,٧٠٣	٣٤,٢٥١,٣٨٧,٣٣٤	
(٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠)	(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	(٤٦١,١٠٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧</u>	<u>٣٦,٦١٦,٢٥٣,٠٥٠</u>	<u>٣٤,٢٥٠,٩٢٦,٢٢٧</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	-	٣٩,٢٤٠,٦٤١,٤٦٨	٣٤,٢٦٤,٨٥٩,٥٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨	(٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة (نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
١٨,٢٥٤,٤٣٨,٦٦٢	-	(١,٣٢٩,٣٣١,١٢٦)	١٩,٥٨٣,٧٦٩,٧٨٨	الأرصدة لدى المصارف
٦٠,٤٩٠,٧٦٢,٧٥٠	-	٣٧,٢٦٢,٧٤٥,٩٥٦	٢٣,٢٢٨,٠١٦,٧٩٤	فروقات أسعار الصرف
<u>١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩</u>	<u>٧٥,١٧٤,٠٥٦,٢٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٧٧,٠٧٦,٦٤٦,١٥١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	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	الرصيد كما في بداية السنة
(٩,٩٤٣,١٧٦)	-	-	(٩,٩٤٣,١٧٦)	الأرصدة المسددة
				نقص ناتج عن التغير في
(١٦,٣٣٩,٢٥٤,٨٤٢)	-	(٥,٣٧١,١٢٠,٠٤١)	(١٠,٩٦٨,١٣٤,٨٠١)	الأرصدة لدى المصارف
٥٧,٣٣٦,٧٠٤,١٠٥	-	٢٧,٦٠٢,١٠٤,٨٨٨	٢٩,٧٣٤,٥٩٩,٢١٧	فروقات أسعار الصرف
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	-	٣٩,٢٤٠,٦٤١,٤٦٨	٣٤,٢٦٤,٨٥٩,٥٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠	-	٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٤	٤٦١,١٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤,٩٣١,٩١٣,٩٢٤	(٤,٩٣١,٩١٣,٩٢٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير
١٤,٦٦٢,٧١١,٦٦٠	١٤,٦٦٣,١١٦,٧٣٦	-	(٤٠٥,٠٧٦)	في مخاطر الائتمان
٢,٢٩٤,١٣٨,٦٥٩	-	٢,٢٩٤,٠٥٣,٢٧٠	٨٥,٣٨٩	فروقات أسعار الصرف
١٩,٥٩٥,١٧٢,٠٧٩	١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠	-	١٤١,٤١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	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
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير
٢,٠٣٧,٩١٤,٥٥٢	-	٢,٠٤١,٨٢٢,٣٣١	(٣,٩٠٧,٧٧٩)	في مخاطر الائتمان
٣٧٠,٩٠٧,٦٨٤	-	٣٦٧,٨٥٨,٤٥٥	٣,٠٤٩,٢٢٩	فروقات أسعار الصرف
٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠	-	٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٤	٤٦١,١٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩٨,٠٠٩,٧٧٩,١٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤٤,٣٩٤,٩٦٢,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	-	٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٣٠,١٤٤)	-	(٣٠,١٤٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١</u>	

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
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠١٩,٩٥٥,٧٢٥	-	-	١,٠١٩,٩٥٥,٧٢٥	الأرصدة الجديدة خلال العام
١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥</u>	الرصيد كما في نهاية 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	الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦)	-	-	(٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦)	الرصدة المسددة خلال السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٩٩٢,٧٣٠	-	-	٩٩٢,٧٣٠	خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٩٥٥,٣١٦)	-	-	(١,٩٥٥,٣١٦)	نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
٩٩٢,٧٣٠	-	-	٩٩٢,٧٣٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٠,١٤٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,١٤٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	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)	نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
٢١,٩٧٢,١٢٩	-	-	٢١,٩٧٢,١٢٩	فروقات أسعار الصرف
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣,٠١١,٠٤٦,٩١٠	١,٧٠٠,٢٣٥,٧٣٥
١٠,٥٠٥,١٩٥	١٠,٥٥٦,٤٩٠
٥٩,٦٨٧,٧٦٨,١٠٠	٦٦,٢١٠,١٥٤,٤٧٥
٦٢,٧٠٩,٣٢٠,٢٠٥	٦٧,٩٢٠,٩٤٦,٧٠٠

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة
حسابات دائنة صدفه مدينة
قروض وسلف

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف
حسابات دائنة صدفه مدينة

القروض السكنية:

قروض سكنية

٦٣,٤٦٤,٧٤٩	٧٦,٥٣٣,٤٢٣
٢,٤٦٦,٧٢٩,١٠٣	١١,٦٠٤,٦٤٣,٩٨١
٢,٩٠٤,٩٣٢	٣,٥٢٩,١٢٠
٢,٥٣٣,٠٩٨,٧٨٤	١١,٦٨٤,٧٠٦,٥٢٤
٦٥٦,٣٠٩,٦٢٦	١,١٥٣,٩٩٤,٢٠٠
٥٨٤,٨٤٣	٢,٢١١,٤٥٤
٦٥٦,٨٩٤,٤٦٩	١,١٥٦,٢٠٥,٦٥٤
٣,٥٦٧,٧٩٨,٧٩٤	٦,٣١٧,٢٨٨,٢٣٩
٣,٥٦٧,٧٩٨,٧٩٤	٦,٣١٧,٢٨٨,٢٣٩
٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢	٨٧,٠٧٩,١٤٧,١١٧

ينزل:

(١١,٤٢١,٦١٦,٣١١)	(٢١,١٤٨,٦٤٧,٨٤١)
(٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥)	(١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦)
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢٤,٤٧١,٧١٢,٠١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٣٩٢,٨٢١,٥٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٦٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٠,٤٢٤,٢٧٠,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٧٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٨٦,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧,٣١٦,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٠,٦٤٥,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٦,١٦٥,٨٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٩).

بلغت الديون المعدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ٢١٧,٩٧٨,٤٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٣,٦١٠,٤٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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 ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٧٧,٩٢٨,٢٨٢)	(١,١٠٧,٠٥٠,٠٨٣)	١,١٨٤,٩٧٨,٣٦٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١١,٥١٦,٦٠٦,٧٧٧	(١١,٥١٦,٦٠٦,٧٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠٥,٢٠٤,٢٧٣	(١٤٨,٩٨٣,١٦٣)	(٥٦,٢٢١,١١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢١٧,٩٧٨,٤٠٨)	(٢١٧,٩٧٨,٤٠٨)	-	-	الديون المعدومة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن
(١٢,٧٦٩,٢٦٠,٣٣٣)	٢,١٩٧,٦٥٧,٠٠١	(٢,٠٦٦,٦٣٧,٨١٥)	(١٢,٩٠٠,٢٧٩,٥١٩)	تغير أرصدة الزبائن
٢٨,٩٤٥,٦٧٣,٩٧٥	-	٣٨١,٧٦٣,٢٥٥	٢٨,٥٦٣,٩١٠,٧٢٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٤٠٤,٣٦٣,٢٠٩)	(١,٣٩٨,٦٧٩,٧٥٤)	(٣٤١,٤٤٢,٤١١)	(١٨,٦٦٤,٢٤١,٠٤٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢٢,٠٥٧,٩٦٢,٨٤٠	٦,٢٩٨,١٢٦,٢٩٢	٥,٨٤٤,٨٠٢,٦٨٠	٩,٩١٥,٠٣٣,٨٦٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٧,٠٧٩,١٤٧,١١٧</u>	<u>٢٤,٤٧١,٧١٢,٠١٥</u>	<u>١٦,٨١٠,٠٩٤,١٣٥</u>	<u>٤٥,٧٩٧,٣٤٠,٩٦٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١,٤٢١,٦١٦,٣١١	٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢	١٠٢,٥٤٣,٥٣١	٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٣,٤٥٦,٧٧١)	(١٠٩,١٥٩,٢٠٠)	١٢٢,٦١٥,٩٧١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,٠٣٥,١٩٩,٢٤٠	(٦,٠٣٥,١٩٩,٢٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٨٣٠,٢٨٥	(٥,٨٦١,١٨٦)	(٩٦٩,٠٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٨٨٧,٨٦٧)	(١,٨٨٧,٨٦٧)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٢,٦٥٠,٦٩٨,٢٢٦	(٢٩١,٩٢٦,٩٤٥)	١,٨٢٨,٣٨٩,٥٦٩	١,١١٤,٢٣٥,٦٠٢	تغير في مخاطر الائتمان
٩٢,٤١١,٠١٧	-	-	٩٢,٤١١,٠١٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٦٧,٣٦٨,١٨٨)	(٥٣٦,٥٤٥,٨١٣)	(١١,٩٣٦,٣٦٧)	(١٨,٨٨٦,٠٠٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٧,٥٥٣,١٧٨,٣٤٢	٥,٠٠٠,٩٤٨,١٧٣	٤,٠٩٧,١٥٣	٢,٥٤٨,١٣٣,٠١٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢١,١٤٨,٦٤٧,٨٤١</u>	<u>١٣,٠٦٧,٨٩٥,٢٨٤</u>	<u>٧,٨٤٣,٢٧٢,٧٤٠</u>	<u>٢٣٧,٤٧٩,٨١٧</u>	الرصيد كما في نهاية 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 المدومة
				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
٤,٨٧٢,٧٢١,١٧٢	٢,٠٤٤,٨٢٠,٢١٤	٤٠,٨١٦	٢,٨٢٧,٨٦٠,١٤٢	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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣	٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
١,٩٥٠,٨٢٢,٦٥٨	٢,٥٤٥,٩٨٦,١٠٦	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
(٢٣,٠٢٧,٠٦٤)	(٢١٦,٠٩٠,٥٤١)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
(٤٩,٥٢١,٥٤٩)	(٥٨٧,٦٤٣,٣٥٧)	الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة
<u>٦٣٥,٦١١,٤٩٧</u>	<u>١,٢٩٥,٥٩٨,٠٨٣</u>	فروقات اسعار الصرف
<u>٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥</u>	<u>١٠,٠٧٨,٨٩٠,٤٨٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	أسهم مؤسسة ضمان القروض
<u>١٠٤,٣٦٧,١٢٠</u>	<u>٢٦٠,٩١٧,٨٠٠</u>	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٥,٢٢٪ من رأس مال المؤسسة، حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات الأخرى بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١.

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
-	-
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)	(١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢)
<u>٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣</u>	<u>٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨</u>

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-
(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-
(١١٥,٨٦٦,٠٠٠)	-
٢٠,٩١٢,٤٠٠	-
(٩٤,٩٥٣,٦٠٠)	-
(١٧,٥٥٢,٦٠٠)	-
١٠٠,٩٧٦,٧٤٨	-
(٣,٣٥٩,٨٠٠)	-
<u>١٤,٨٨٩,٢٥٢</u>	<u>-</u>
<u>-</u>	<u>-</u>

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
القيمة الاسمية للسندات
القيمة الاسمية للسندات المستحقة / المبيعة
الحسم
العلاوة
القيمة الدفترية للسندات
إطفاء العلاوة
إطفاء الحسم
إطفاء الباقي من علاوة للسندات المبيعة
إطفاء الباقي من حسم للسندات المبيعة

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.

ب- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)	(١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	

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

معدل الفائدة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٢٨ نيسان ٢٠٢٣
	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥٪	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات
-	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	القيمة الاسمية للسندات المباعة
(٥٨,٩٩٣,١٥١)	-	العلاوة
(٥٨,٩٩٣,١٥١)	-	القيمة الدفترية للسندات
٥٨,٩٩٣,١٥١	-	إطفاء الحسم
-	-	إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
-	-	

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.

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية 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
٢٧,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	للسندات (علاوة / خصم)
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	-	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٨,٦٨٦,٠٤٧,٧٣٨	(٨,٦٨٦,٠٤٧,٧٣٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧,٦٧٩,٧٠٣,٩٨٤	٧,٦٧٩,٧٠٣,٩٨٤	-	-	زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
٤,٢٢٠,٤٤٢,٢٩١	-	٤,٢٢٠,٤٤٢,٢٩١	-	فروقات أسعار الصرف
١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢	١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢	-	-	الرصيد كما في نهاية 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
٧٧٨,٧٤٧,٨٨٠	-	٧٨٠,٩٨٧,٨٥٩	(٢,٢٣٩,٩٧٩)	(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في 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

١١ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الحاسب الآلي	سيارات	آلات وأجهزة وأثاث	معدات تحسينات المباني	مباني وعقارات	أرض	٢٠٢١: الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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، ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٩٤,٢٣٠,١٢٨	٥٦,٦٢٠,٤٠٠	-	٤٧,٦٣٥,٥٠٠	٦٩,٤٣٣,٢٦٠	٢٠,٥٤٠,٩٦٨	-	إضافات
١٥٥,٨٢٩,٠٠٠	٢٦,١١٩,٠٠٠	-	-	١٢٩,٧١٠,٠٠٠	-	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(٣٢٥,٩٠٠)	(٣٢٢,٤٠٠)	-	(٣,٥٠٠)	-	-	-	استيعادات
٦,٩٩٦,٧١٠,٠٣٢	٣٥٨,٩٥٧,٩٠٣	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٤٢٦,٨٣٣,٧١٧	١,٤١٨,٧٣٥,٧٠٣	٤,٦٩٣,١١٢,٩٤٨	٧٢,٥١٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
							الإستهلاكات المترتبة:
(٧٩١,٣٧٢,٥٢٥)	(١٤١,٧٧٥,٤٥٠)	(١١,٤١٥,١٨٨)	(١٧٨,٩٩٣,٩٦٨)	(٣٦٤,٠٠٨,٢٢٧)	(٩٥,١٧٩,٦٩٢)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(١٨٢,٣٥١,٠٥٥)	(٤٩,٢٠٣,٤٧٦)	(٤,٧٨٠,٠٠٠)	(٥٠,٦١٥,٨٣٧)	(٤٩,٤٤٣,٠٤٩)	(٢٨,٣٠٨,٦٩٣)	-	إضافات، أعباء السنة
٣٢٥,٩٠٠	٣٢٢,٤٠٠	-	٣,٥٠٠	-	-	-	استيعادات
(٩٧٣,٣٩٧,٦٨٠)	(١٩٠,٦٥٦,٥٢٦)	(١٦,١٩٥,١٨٨)	(٢٢٩,٦٠٦,٣٠٥)	(٤١٣,٤٥١,٢٧٦)	(١٢٣,٤٨٨,٣٨٥)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
							مشاريع قيد التنفيذ:
٧,٧٠٢,٤٤٩,٤٨٦	٧٤,٧٦٠,١٠٠	-	١٢٨,٦٦٧,٩٥٠	٧,٤٩٧,٩٨٢,٤٦١	١,٠٣٨,٩٧٥	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣,٥٧٩,٥٦١,٤٧٩	١٨٩,١١٢,٢٠٠	-	١,٠٠٢,١٧٣,٨٠٠	٢,٣٨٨,٢٧٥,٤٧٩	-	-	إضافات
-	(٨٣٠,٠٠٠)	-	(١٦٤,٤٠٠)	١,٠٣٣,٣٨٠	(٣٨,٩٨٠)	-	مناقلات
(١٥٥,٨٢٩,٠٠٠)	(٢٦,١١٩,٠٠٠)	-	-	(١٢٩,٧١٠,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة
١١,١٢٦,١٨١,٩٦٥	٢٣٦,٩٢٣,٣٠٠	-	١,١٣٠,٦٧٧,٣٥٠	٩,٧٥٧,٥٨١,٣٢٠	٩٩٩,٩٩٥	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
							صافي القيمة الدفترية:
١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	٤٠٥,٢٢٤,٦٧٧	١,٠٣٥,٦٦١	١,٣٢٧,٩٠٤,٧٦٢	١٠,٧٦٢,٨٦٥,٧٤٧	٤,٥٧٠,٦٢٤,٥٥٨	٧٢,٥١٧,٩١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠:	أرض	مباني وعقارات	معدات تحسينات المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٧,٩٣٧,٩١٢	٤,٦٤٨,٧٥١,٠٣٣	٧٥٠,١٨٥,٦٨٣	٣٢٦,٨٦٦,٧٠٩	٢٦,٥٥١,٨٤٩	١٩٩,٢٠٢,١٠٣	٥,٩٦٩,٤٩٥,٢٨٩
إضافات	-	٧٧,٤٠٠,٩٤٧	٦٥,١٢٢,٥٤٠	١٧,٥٦١,٠٠٠	-	٨٠,٩٣٨,٨٠٠	٢٤١,٠٢٣,٢٨٧
مناقلات	٥٤,٥٨٠,٠٠٠	(٥٤,٥٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٤,٢٨٤,٢٢٠	٣٤,٩٥٠,٠٠٠	-	-	٤٤٠,٢٣٤,٢٢٠
استيعادات	-	-	-	(١٧٥,٩٩٢)	-	(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(٣,٧٧٥,٩٩٢)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٢,٥١٧,٩١٢	٤,٦٧٢,٥٧١,٩٨٠	١,٢١٩,٥٩٢,٤٤٣	٣٧٩,٢٠١,٧١٧	٢٦,٥٥١,٨٤٩	٢٧٦,٥٤٠,٩٠٣	٦,٦٤٦,٩٧٦,٨٠٤
الإستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	(٦٦,٨٧٠,٩٩٩)	(٢٦١,٥٠١,٠٧٧)	(١٣٧,٤٨٥,٩١٩)	(٦,٦٣٢,٦٦٨)	(١١٣,٨٤٢,٤٧٩)	(٥٨٦,٣٣٣,١٤٢)
إضافات، أعباء السنة	-	(٢٨,٣٠٨,٦٩٣)	(١٠٢,٥٠٧,١٥٠)	(٤١,٦٠١,٦٧٢)	(٤,٧٨٢,٥٢٠)	(٣١,٥٣٢,٩٧١)	(٢٠٨,٧٣٣,٠٠٦)
استيعادات	-	-	-	٩٣,٦٢٣	-	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٩٣,٦٢٣
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	(٩٥,١٧٩,٦٩٢)	(٣٦٤,٠٠٨,٢٢٧)	(١٧٨,٩٩٣,٩٦٨)	(١١,٤١٥,١٨٨)	(١٤١,٧٧٥,٤٥٠)	(٧٩١,٣٧٢,٥٢٥)
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	٢,٠٣٨,٩٧٥	٢,٣٧٤,٥٣٨,٠٢١	١١٠,٥٤٧,٢٥٠	-	٤٢,٢١٣,٥٠٠	٢,٥٢٩,٣٣٧,٧٤٦
إضافات	-	-	٥,٥٢٧,٧٢٨,٦٦٠	٥٣,٠٧٠,٧٠٠	-	٣٢,٥٤٦,٦٠٠	٥,٦١٣,٣٤٥,٩٦٠
تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠٤,٢٨٤,٢٢٠)	(٣٤,٩٥٠,٠٠٠)	-	-	(٤٤٠,٢٣٤,٢٢٠)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	١,٠٣٨,٩٧٥	٧,٤٩٧,٩٨٢,٤٦١	١٢٨,٦٦٧,٩٥٠	-	٧٤,٧٦٠,١٠٠	٧,٧٠٢,٤٤٩,٤٨٦
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٢,٥١٧,٩١٢	٤,٥٧٨,٤٣١,٢٦٣	٨,٣٥٣,٥٦٦,٦٧٧	٣٢٨,٨٧٥,٦٩٩	١٥,١٣٦,٦٦١	٢٠٩,٥٢٥,٥٥٣	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥

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 ٣٧٨,٠٩٦,٨٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٣٣٧,٨٣٧,٣٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١:

المجموع ل.س.	فروغ ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	
٢٩٥,٩٩٠,١٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٨٦,٣٤٢,٦٩٦	<u>الكلفة التاريخية</u>
٦٧,٤٠٠,٠٠٠	-	٦٧,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٦٣,٣٩٠,١٥٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	١٥٣,٧٤٢,٦٩٦	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٥٠,٥٩٨,٤٠١)	-	(٥٠,٥٩٨,٤٠١)	<u>الإطفاءات المتراكمة</u>
(٣٠,٤٤٩,١٦٤)	-	(٣٠,٤٤٩,١٦٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٨١,٠٤٧,٥٦٥)	-	(٨١,٠٤٧,٥٦٥)	إضافات، أعباء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٣,٠٠٠,٠٠١	-	١٣,٠٠٠,٠٠١	<u>مشاريع قيد التنفيذ</u>
١٣,٠٠٠,٠٠١	-	١٣,٠٠٠,٠٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٨٥,٦٩٥,١٣٢	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	فروغ	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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

١٣ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٠٥٩,٥٥٠,٠٠٠	١,٠٥٩,٥٥٠,٠٠٠
(٣١٥,٤٥٧,٦٨١)	(٤٧٣,٨٤١,٧١٠)
٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠
-	-
-	-

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	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٥٨,٤٠٦,٩٧٣)	(١٥٨,٣٨٤,٠٢٩)	مصروف الاستهلاك
<u>٧٤٤,٠٩٢,٣١٩</u>	<u>٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٩٦٤,١٦٦	٥٣٨,٤٩٨,٧٤٦	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١٦,٣٠٧,١٩٦	٣٩,٩١٣,٩٥٦	مصارف
٣٦٥,٨٣١,٥٠٣	٧٥٤,٨٩٠,٤١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٩٣,١٠٢,٨٦٥	١,٣٣٣,٣٠٣,١١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٨,٩١٥,١١٦	٢٩٥,٧٤٩,٦٠٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٠,٩١٢,٨٩٠	١٠٧,١٨٧,٧٢٤	مخزون طباعة وقرطاسية
٧٠٠,٩٦٠,١٤٨	٦٢٣,١١٣,٠٢٠	سلف لقاء تعهدات أعمال
٢٥٥,٠٠٠	٣٢٨,٠٠٠	طوابع
٢٤٤,٨٦١,٦٢٩	٤٩٠,٧١٩,٠٤٤	موجودات أخرى
١,٠٧٢,٠٠٠	-	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
<u>١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦</u>	<u>٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦</u>	

* 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٥- وديعة 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		
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	ليرة سورية
٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩	١٦,٧٠٨,٨٧٤,٢٣٨	دولار أمريكي
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	

١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
٣٤,٣٣٣,٣٨٤,٤١١	-	٣٤,٣٣٣,٣٨٤,٤١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٢,١٢٣,٣٤٥,١٠٨	-	٤٢,١٢٣,٣٤٥,١٠٨	ودائع لأجل
٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	-	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
١٩,٤٢٢,٢٨٣,٤٠٠	-	١٩,٤٢٢,٢٨٣,٤٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,١٨٩,٩٧٢,٥٨٩	-	٢٣,١٨٩,٩٧٢,٥٨٩	ودائع لأجل
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٢٥١,٢٩٨,٧٧٢	١٤٠,٥٣٦,٤٩٠,٤١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤,٩٤٣,٤٩١,٩٣٠	٩٨,٣٠١,٨٤٥,٦١٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٦٨,١٢٦,٩١٦	٣٧٤,٥٣٠,٠١٧	حسابات مجمدة أخرى *
٣,١٠٨,٥٤٢,٤٢٦	٣,٠٩٣,٦٦٩,٨٦٧	ودائع التوفير
<u>١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤</u>	<u>٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤٢,٥٠٢,٠٦١,٧٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٨,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٦٥,٢٧٨,٦٨٨,٤٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٥,٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

* 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 ١٦٢,٢١٢,٤٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٦٣,٠٦٩,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ١٣,٧٥٢,٩٦٥,٦٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٥١٦,٢٧٧,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ١١٠,٠٧٥,٩٥٣,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٤,٣٥٢,٤٧٠,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٠٩,٨٢١,٢٦٧	٢,٣٩٦,١٥٢,٩٦٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٢٨٤,٠٢٣,٧٨٢	٤,٤٢٧,٠٤٩,٥٩٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٠٠,٦٥٨,٠٠٠	١,٨٢٦,٨٧٥,١٦١	تأمينات نقدية أخرى
<u>٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩</u>	<u>٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦</u>	

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
١,٣٣٠,٧٨٧	-	-	(١,١١٥,٣٢٢)	(١١١)	٢١٥,٣٥٤
مخصص مقابل سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة					
١٤,٨٣٥,٠٢٢	٤,١٣٧,١٨٦	-	(١٠,٩٤٩,٨٠٢)	٢,٤٠٧,٧٧٩	١٠,٤٣٠,١٨٥
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
١٦,١٦٥,٨٠٩	٤,١٣٧,١٨٦	-	(١٢,٠٦٥,١٢٤)	٢,٤٠٧,٦٦٨	١٠,٦٤٥,٥٣٩
مخصص لمواجهة أعباء محتملة*					
٣١,٣٢٩,٠٤٠	-	-	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
مؤونة نقليات أسعار الصرف**					
٢٣,١٣٢,٤٣٢	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٨,١٣٢,٤٣٢
٧٠,٦٢٧,٢٨١	٤,١٣٧,١٨٦	-	(٢٧,٠٦٥,١٢٤)	٢,٤٠٧,٦٦٨	٥٠,١٠٧,٠١١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٩٨,٣٠٧	١٠,٢٨٢,٥٢٤	-	(٩,٢٨٤,٧٨٦)	٢٣٤,٧٤٢	١,٣٣٠,٧٨٧
مخصص مقابل سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة					
٢٤,٤٦٩,٨٤٢	١٠,٩٤٠	-	(١٩,٤٨٥,١٥١)	٩,٨٣٩,٣٩١	١٤,٨٣٥,٠٢٢
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
٢٤,٥٦٨,١٤٩	١٠,٢٩٣,٤٦٤	-	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	١٠,٠٧٤,١٣٣	١٦,١٦٥,٨٠٩
مخصص لمواجهة أعباء محتملة*					
٤٦,٢٢٩,٠٤٠	-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
مؤونة نقليات أسعار الصرف**					
٧٤١,٤٣٢	٢٢,٣٩١,٠٠٠	-	-	-	٢٣,١٣٢,٤٣٢
٧١,٥٣٨,٦٢١	٣٢,٦٨٤,٤٦٤	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	١٠,٠٧٤,١٣٣	٧٠,٦٢٧,٢٨١

* 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 نقليات 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 ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	٧,٣١٦,١٤٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٧,٢٦٥,٦١٥	(١٧,٢٦٥,٦١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٧٦,٢٧٠,٥٩٨	-	-	٧٦,٢٧٠,٥٩٨	التغير في أرصدة الزبائن
٢,٥٢٤,٤٤٤,٥٢٥	-	-	٢,٥٢٤,٤٤٤,٥٢٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٧٤٦,٩٢٢,١٨٨)	(٧,٢٢٩,٦٤٩)	(٨٨٨)	(٢,٧٣٩,٦٩١,٦٥١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,٠٧٩,٢٦٤,١٨٧	-	١٤,٧٨٠,٦٨٧	٤,٠٦٤,٤٨٣,٥٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦</u>	<u>٨٦,٥٠٠</u>	<u>٣٢,٠٤٥,٤١٤</u>	<u>١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,١٦٥,٨٠٩	٣,٧٤٩,٢٢٤	١٢٨,٦٦٧	١٢,٢٨٧,٩١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٩٥١,٠٧٢)	٩٥١,٠٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٢٩٩,٢٣٠	(١,٢٩٩,٢٣٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				نقص ناتج عن التغيير
(٥,٥٦٤,٥٩٣)	-	(٤٧٦,٨٢٥)	(٥,٠٨٧,٧٦٨)	في مخاطر الائتمان
٤,١٣٧,١٨٦	-	-	٤,١٣٧,١٨٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٥٠٠,٥٣١)	(٣,٧٤٩,٢٢٤)	-	(٢,٧٥١,٣٠٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٤٠٧,٦٦٨	-	-	٢,٤٠٧,٦٦٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠,٦٤٥,٥٣٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٦٤٥,٥٣٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	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)	التغيير 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

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧١٢,٣٠٧,٨٢١	١,٠٥٠,٩٠١,٦٠٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١١٤,٦٦٠,١٨٦	١٤٦,٥٦٤,١٥٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠١,٦٤٩,٢٩٩	٦٩,٠٠٨,٤٨٢	دائون مختلفون
٨,٢٦٢,١٦٤	١٤,٢٦٩,٢٦٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٣٤٣,١١٠,٢١١	٥٦٠,٩٤٢,٩١٢	ضرائب ممتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٤,٤٣٩,٤٣٠	٢٥,٨٦٦,٢٠٣	ضرائب ممتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦٦٢,١٨٨,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
٥٢٧,٦٦١,٧٤٢	٨٠٨,٠١٩,٦٢٦	شيكات برسم الدفع
-	١,٠٢٠,٢٤٤	حوالات وشيكات برسم الدفع
١٣٧,٢٧٧,٩٩٩	٨٠,٨٣٥,٦٢١	شيكات مصدقة
٩٦٠,٠٠٠	٧,٩٢١,٠٠٠	تقاص بطاقات صراف آلي
١٧٨,٥٢٣,٢٠٣	٢٤٢,٠٨٩,٣٦٢	موردون آخرون
-	١,٤٩٨,٨٠٠	حسابات دائنة أخرى
٢٧١,٧٩٤,٢٦٨	٤٦٠,١٧٧,٤٢٥	ضرائب ممتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	

٢١- رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب		عدد الأسهم	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به والمسدد بالكامل

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فروقات تقييم مركز قطع بنوي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
				رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		١٠,٧٦٠,٠٦٠	بالليرة السورية
٣٤,٥١٩,١٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٩,٩٤٠	بالدولار الأمريكي
٣٤,٥١٩,١٠٠,٠٠٠	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
١٠٩,٦٢٩,٢٨٧,٧٩١	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢٢,٩٢٥,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
١٤٤,١٤٨,٣٨٧,٧٩١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٥٤,٨٥٢	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	
٦٧٧,٣٢٢,٠٦٤	-	٣٣٩,٥٨٣	-	تكوين قطع بنوي
(٢١,٨٧٢,٠٣٨,٢٧٥)	-	(٨,٨٩٤,٤٣٥)	-	بيع مركز قطع بنوي
١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة 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	١٦,٩٣٥,١٠٠,٠٠٠
بالدولار الأمريكي			
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٣٥,١٠٠,٠٠٠
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	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٦٨,٣٩٣,٦٧٩
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٥٤,٨٥٢	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٦٠٣,٤٩٣,٦٧٩
-	٣٣٩,٥٨٣	-	٢٥٠,٨٠٥,٨١٦
تكوين قطع بنوي			
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥

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 اكتتاباتهم 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 أجناب 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) 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 رأسمال المصرف.

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 وزيادة 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.

* 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 كقيمة إسمية و٣٣٩,٥٨٣ 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 وبالباغة ٤٤,١٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ وبالباغة ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

قام المصرف ببيع مبلغ ٨,٨٩٤,٤٣٥ دولار أمريكي من مركز القطع البنوي بناء على موافقة من مجلس إدارة المصرف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢١ وموافقة مجلس النقد والتسليف رقم ٤١٩/م ن تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٢١. وقد نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٢١,٨٧٢,٠٣٨,٢٧٥ ليرة سورية، منها مبلغ ١١,١٧١,٤١٠,٣٦٠ ليرة سورية تخص السنة الحالية وتم قيد هذا المبلغ ضمن الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل ومبلغ ١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥ ليرة سورية تخص الدخل في سنوات سابقة، تم تحويله من أرباح مدورة غير محققة إلى خسائر متراكمة محققة.

كما قام المصرف بتكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنفس القيمة والبالغة ٨,٨٩٤,٤٣٥ دولار أمريكي مقابل التعرضات الائتمانية على المصارف اللبنانية، وتم قيد هذا المبلغ ضمن مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	٥٢,٧٩٧,٣٦٧,٦٢٧	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠)	(٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧٢٢,٨٨٧,٠٠٤	(١٠,٠٠٢,٦٣٢,٣٧٣)	
٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	الاحتياطي القانوني (١٠٪)
٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	الاحتياطي الخاص (١٠٪)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رصيد بداية السنة
٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رصيد بداية السنة
٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	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/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.

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٤- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٩٣,٥٩٣,٣٠٠	٧٦٣,٣٨٤,١٦٦
١,٨٠٨,٨٠٠,٦٣٨	٣,٦٣٥,٠٨٧,٦٦٨
٢,٢٠٢,٣٩٣,٩٣٨	٤,٣٩٨,٤٧١,٨٣٤
٥١٤,٨٥٩,٨٣١	٢١٦,٥٥٤,٦٠٤
٥,٥٥٦,٦٠٢,٣١٨	٧,٨٠٨,٣٨٢,٨٩٨
٦,٠٧١,٤٦٢,١٤٩	٨,٠٢٤,٩٣٧,٥٠٢
٨,٢٧٣,٨٥٦,٠٨٧	١٢,٤٢٣,٤٠٩,٣٣٦

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	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٨٨١,٦٤١,٨٩٢	١,٧٧٢,٤٦٦,٩٤٢
١٠٨,١٢٥,٥٩٣	١٤٦,٠٥٣,٣٦٧
١٨١,٣٣٦,٣٧٥	١٦٢,٧٩٧,٥٣٩
٢,٥٥٣,٩٩٢,٢٥٩	٢,٣٢٠,٦٤٢,١٩٧
٢,٨٤٣,٤٥٤,٢٢٧	٢,٦٢٩,٤٩٣,١٠٣
١٨,٨٦٥,٢٦٨	٢١,٨٠٤,٨٠٥
٣,٧٤٣,٩٦١,٣٨٧	٤,٤٢٣,٧٦٤,٨٥٠

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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٧٩٠,٣٨٣	١٠٩,٥٢٠,٧٠٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٧٣,٩٨٥,٤٩٠	١,٢٤٢,٠٨٤,٧٦١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤٣,٦٨٩,٣٢١	١٥٥,٦٤٨,٠٧٦	عمولات خدمات مصرفية
١,٠٢٢,٧٥٥,٠٦٥	٦٣٠,٨٨٦,٣١٢	عمولات إيداع حسابات بالعملة الأجنبية
١,٠١٩,٨٢٣,١٥٠	٨٥٧,١٣١,٤٩٥	عمولات على عمليات القطع
٥١,٥٥٩,١٢٤	٨١,٠٦٨,٨٥١	عمولات أخرى
<u>٢,٤٦٨,٦٠٢,٥٣٣</u>	<u>٣,٠٧٦,٣٤٠,١٩٧</u>	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢١٩,٠٥٠,٧٠٤	٣٠,٣٥٣,٧٤٧	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٤٥,٠١٧,٩١٣	٦٢,٠٦٥,٥٤٩	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٢٦٤,٠٦٨,٦١٧</u>	<u>٩٢,٤١٩,٢٩٦</u>	

٢٨- مكاسب رأسمالية

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

٢٩- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٠٥,٥١٩,٦١٧	٥,٦٨٧,٦١٦,٠١٥	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٧٣,١٨٦,٦٢٨	١٢١,٣٩٩,٢٩٥	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٧٢,٢٦٩,٩٣٩	١٣٧,٤٤٠,٧٢٦	نفقات طبية
٢,٦٧٨,١٨٣	٧,٣٢٣,١٧٧	تدريب الموظفين
٦,٥٦٣,٤٥٠	٣٧,٨٧٧,٢٢٥	مصاريف نقل وانتقال
<u>٢,٨٦٠,٢١٧,٨١٧</u>	<u>٥,٩٩١,٦٥٦,٤٣٨</u>	

٣٠- مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(١٦,٦٥٧,٣٥٨)	(٥٣,١٤٨,٤٤٣)	استرداد مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣,٩٠٧,٧٧٩)	(٤٠٥,٠٧٦)	مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف
٢,٠٤١,٨٢٢,٣٣١	(٤,٩٣١,٩١٣,٩٢٤)	المرحلة الأولى
-	١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠	المرحلة الثانية
(٣٣,٥١٩,٣٤١)	(٩٦٢,٥٨٦)	المرحلة الثالثة
(٢,٢٣٩,٩٧٩)	-	استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف
٧٨٠,٩٨٧,٨٥٩	(٨,٦٨٦,٠٤٧,٧٣٨)	مصروف / (استرداد) مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢	المرحلة الأولى
(١,٨٣٣,٢٨١,١٩٦)	(٤,٧٢٥,٧٩١,٧٥٧)	المرحلة الثانية
(٧,٤٥١,٢٥٠)	٧,٧٣٦,٦٣٢,٠٥٦	المرحلة الثالثة
٢,٠٨٧,٨٣٣,٤٣١	(٨٣٥,٠٩٩,٢٤٤)	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٣,٧٦٧,٥٦٤)	(٤,٠٥٠,٠٤٧)	المرحلة الأولى
١٢٧,٨٧٢	(١٢٨,٦٦٧)	المرحلة الثانية
(٤,٨٣٦,٧٨١)	(٣,٧٤٩,٢٢٤)	المرحلة الثالثة
(٨,٧١٢,١٤٢)	(٨٢٨,٠٠٠)	ديون معدومة
<u>٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣</u>	<u>٢٤,٤٥٥,٢٨٩,٧٣٢</u>	

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٨٩٤,٩١٥	١١٤,٦٣٨,٢٥٥	مصاريف إعلانات وتسويق
٤١,٤١٦,٩٠٢	١٣٣,٦٠٥,٩٦٠	مصاريف حكومية
١,١٢٠,٠٠٠	٢٦,٧٨٩,٠٥٣	ضرائب ورسوم
٢٨,٤٠٣,٤٩٥	٧٧,٩٣٥,٨٢٠	إيجارات
٦٣,٩٣١,٩٩٦	٢٠٦,٤٨٥,٤٩٦	سفر وضيافة
١١١,٧٤٩,٨١٦	١٦٨,٩٦٦,٣١٦	أتعاب مهنية
١٣٥,٧٥٢,٨٨٣	٤٧٣,٦١٥,٢٦٢	صيانة وإصلاحات
١٠,٨٣٤,٢٧٢	١٥,٩١٧,٥٥٠	مصاريف شحن
٤٢,١٤٢,٠١٣	٤٦,٠٣٤,٨٦٥	مصاريف كهرباء ومياه
٥١,٩٤٣,٠٧١	٤٠٩,١٧٦,٠٠٠	مصاريف محروقات
١٨,٧٥٨,٨٨٢	٤٦,٠٨٢,١٠٠	مصاريف تنقلات
٤٥,٥٠٩,٤٣٤	٦١,١٥٣,٢٥٠	مصاريف هاتف واتصالات
٩٢,٠٦٧,٤٧٣	١٩٨,٠٦٤,٤٣٤	تأمين
٥٦,٦٠٣,٧٠٠	١٢٢,٤١٩,٨٤٥	حراسة وتنظيف
٥٤,٩٠٦,٩١٩	١٢٠,٦٦٠,١٢٥	قرطاسية ومطبوعات
٢٧,٢٠٦,٣٧٦	٢٥,١٤٢,٦٠٠	لوازم الحواسيب
٢,٥٣٢,٤٠١	١,٩٨٢,٢٠٦	هبات ومساعدات
٣٤,٦٨١,٩٦٥	٥٨,٠٥٠,٠٥٤	مصاريف أخرى
<u>٨٨٦,٤٥٦,٥١٣</u>	<u>٢,٣٠٦,٧١٩,١٩١</u>	

٣٢- مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤	٥٢,٧٩٧,٣٦٧,٦٢٧	صافي الربح قبل الضريبة
٢٨,٣٠٨,٦٩٣	٢٨,٣٠٨,٦٩٣	استهلاك المباني
٥٩,١٢٩,٧٥٥	١٧,٨٨١,٧٧٩	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
(٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠)	(٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	١٠,٧٠٠,٦٢٧,٩١٥	أرباح محققة ناتجة عن تصفية القطع البنوي
(٣,٢٣٦,٩١٩,٧٦٩)	(٢٠,٢٨٨,٩٠٥,٣١٠)	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
(٨,٧١٢,١٢٦)	(٨٢٨,٠٠٠)	ديون معدومة
٦٢٤,٣٣١	١٧,٢٤٨,٣٠٧	ضريبة عقود غير مقيمين
٢٢,٣٩١,٠٠٠	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	مؤونة تقلب أسعار القطع
(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
(١,٩٤٨,٩٦٨,٨٩٤)	(٣,٧٤٧,٧٧٥,٨٩٨)	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
٤,١٤٩,٠٣٣,٣٤٩	٩,٦٢٣,٠٨٩,١٢٨	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
-	٦,٦٧٧,٩١٠	ضريبة أرباح رأسمالية
١,١٢٠,٠٠٠	٢,٨٦٢,٨٣٦	غرامة
(٢٢٦,٠٠٦,٦٥٧)	(١٣,٦٥٨,٤٤٥,٠١٣)	الخسارة الضريبي
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١٧٥,٤٠٧,٢٠١	٣٣٧,٢٩٩,٨٣٠	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
١٧٥,٤٠٧,٢٠١	٣٣٧,٢٩٩,٨٣٠	إجمالي الضريبة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام

٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠، وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر

عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢.

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل وإطفاء أي موجودات ضريبية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ التي لم يتم تسجيلها

كموجودات ضريبية.

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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
١,٩٤٨,٩٦٨,٨٩٤	٣,٧٤٧,٧٧٥,٨٩٨	معدل الضريبة
%٧,٥	%٧,٥	الضريبة
١٤٦,١٧٢,٦٦٧	٢٨١,٠٨٣,١٩٢	إدارة محلية
١٤,٦١٧,٢٦٧	٢٨,١٠٨,٣١٩	إعادة إعمار
١٤,٦١٧,٢٦٧	٢٨,١٠٨,٣١٩	
١٧٥,٤٠٧,٢٠١	٣٣٧,٢٩٩,٨٣٠	

٣٣- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح السنة
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة
٩٣٠.٣٠	٩٩٩.٢٤	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢١			
متوسط إعداد	الفترة/يوم	عدد الأسهم	
أسهم مرجح بالفترة			أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥		
٢٠٢٠			
متوسط إعداد	الفترة/يوم	عدد الأسهم	
أسهم مرجح بالفترة			أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥		

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٧٧,٠٣١,٤٨١,١٦٠	١٥٢,٨٨٤,٢٢٨,٣٣٠
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	١٥٢,٢٥٠,٧٠٢,٤٤٩
(٣٣,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	(٥٩,٢٢٩,٣٤١,٢٢٠)
<u>١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩</u>	<u>٢٤٥,٩٠٥,٥٨٩,٥٥٩</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل أرصدة مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

يتكون هذا البند مما يلي:

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.
١٧,٠٢١,٤٨٩,٥٦٣	٩,٣٣١,١٦٤,٩٥١	-	٢٥,٩٠٩,٦٥٢	٩,٣٠٥,٢٥٥,٢٩٩
٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	٦٥,٨٦٨,٨٠١,٠٠٠	-	-	٦٥,٨٦٨,٨٠١,٠٠٠
٣,٧٠٥,٤٣٩	٢٠٢,٠١٥	-	-	٢٠٢,٠١٥
٣٩,٢٥٧,٨١٩,١٤٣	٧٥,٢٠٠,١٦٧,٩٦٦	-	٢٥,٩٠٩,٦٥٢	٧٥,١٧٤,٢٥٨,٣١٤
(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	(١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠)	-	-	(١٩,٥٩٥,٠٣٠,٦٦٠)
٣٦,٦١٩,٩٥٨,٤٩٠	٥٥,٦٠٥,١٣٧,٣٠٦	-	٢٥,٩٠٩,٦٥٢	٥٥,٥٧٩,٢٢٧,٦٥٤
٢٥٤,٤٣٣,٧٧٧	٥١٩,٣٧٨,٠١٣	٥١٩,٣٧٨,٠١٣	-	-
١٣٤,٠٩٣	١٥٣,٣١٨	١٥٣,٣١٨	-	-
٢٥٤,٥٦٧,٨٧٠	٥١٩,٥٣١,٣٣١	٥١٩,٥٣١,٣٣١	-	-

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 ٢٠٢٠ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.
١٥٥,٠٩٣,٨٦٤	١١٢,٦٨٧,٧٠٤	-	-	١١٢,٦٨٧,٧٠٤
(٦,٠٣٥,٣١١)	(٢,٩١٧,١٤٦)	(٢,٩١٧,١٤٦)	-	-
-	(١,٤٠٩,٤٨٩)	-	-	(١,٤٠٩,٤٨٩)

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 فبلغ ٠,٠٪ (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ليرة سورية	ليرة سورية
٩٥,٤٩٢,١٢٤	١١٤,٦٠٦,٠٠٠

رواتب ومكافآت

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			الموجودات المالية:
(الحسابات) / الأرباح	القيمة العادلة (معدّلة)	القيمة الدفترية (معدّلة)	(الحسابات) / الأرباح	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	غير المعترف بها	ل.س.	ل.س.	
-	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	-	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	إيداعات لدى مصارف
(٦,٤٣٨,١٩٤,٢٠٢)	٤٤,٥٦٦,٢٦١,٥٤٤	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٢١٢,٢٦٢,٢٥٩	٥٦,٠٦٣,٨٧١,٠٤٩	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	من خلال الدخل الشامل
-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	-	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	موجودات أخرى
-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	ودائع مصارف
(٦,٥٠٦,٠٩٤)	١٤٣,٦٧٧,٩٦٦,١٣٨	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	(٢٦,٥٦٠,٨١٦)	٢٤٢,٣٣٣,٠٩٦,٧٢٩	٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	ودائع الزبائن
-	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	-	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	تأمينات نقدية
-	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	-	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	مطلوبات أخرى
(٦,٤٤٤,٧٠٠,٢٩٦)				١٨٥,٧٠١,٤٤٣		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 ٧,٣٪ للودائع بالليرة السورية و١٤,٤٣٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٧,٢٥٪ للودائع و١٣,٣٧٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٢٠) ومعدل حسم بلغ ٧,٤٣٪ للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٨,٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). 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 بتحديددها 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:

تتلخص 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 لمدى 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 مفوضية 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 سقوف 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 مباشرة 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 3)،

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)، وتقسم 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 تطويرها، 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، وإبلاغ 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 وتقييد المصرف بها.

يلتزم مجلس إدارة المصرف بمبكل 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 يعتمد عليها 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 ومتانة 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 المجرىات عن كذب 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 مكوّن من عدة درجات من ١ (الأفضل) إلى ١٠ (الأسوأ) وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد عبر استخدام معايير مالية وغير مالية بحيث يتمّ مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر. تعتبر الدرجات من ٠ إلى ٤ درجات استثمارية، ومن ٥ إلى ٧ درجات تحوطية.

➤ إنّ 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، يتمّ تخفيض تصنيفه الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.

➤ إنّ 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
٢		الثانية: مخاطر ائتمانية غير منخفضة
٣	٨ و ٩ و ١٠	الثالثة: متعثرة

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 التعرّث: LGD Loss Given Default

- إحصائية التعرّث: 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 الموضوعه 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 يتعرّض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. وبهدف 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 التوجّه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملية والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة:

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 لآجال 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 ولآجال 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/ب/٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضع السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير 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 المراسلة لآجال 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 ("Risk and Control Self Assessment "RCSA"). 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.

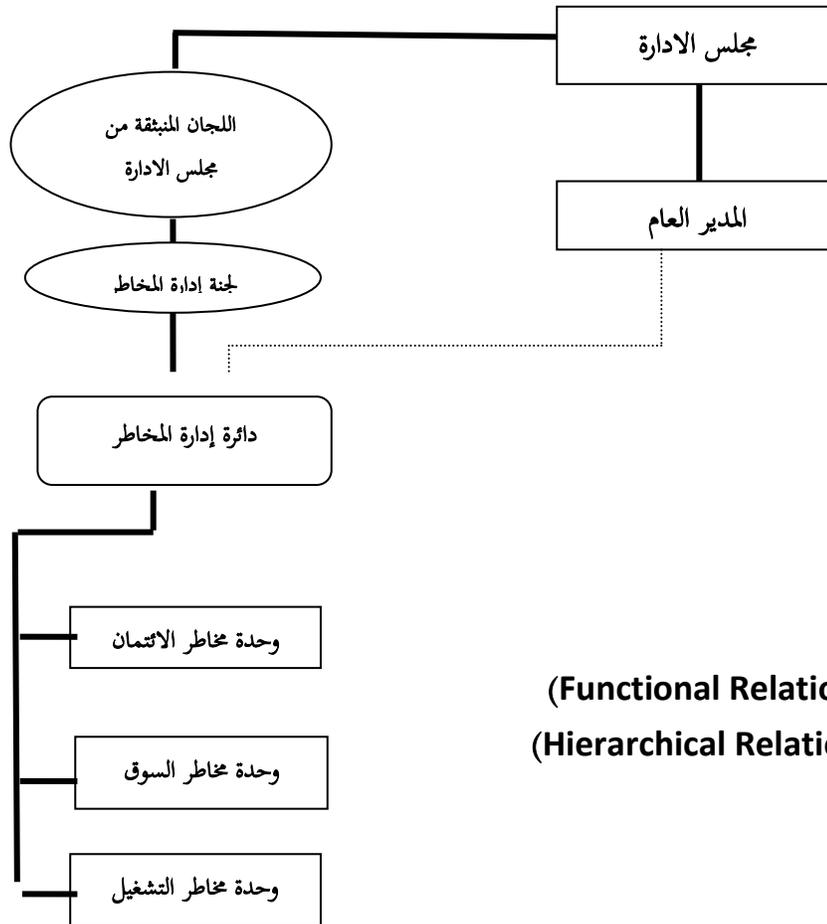
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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: احتيال من جهة داخلية، احتيال 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 Risk and Control Self Assessment") التي تجريها 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.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقط يبين العلاقة الوظيفية (Functional Relation)
الخط العريض يبين العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

تتكون لجنة إدارة المخاطر من أربعة 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، وتؤكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.

كما تضمن اللجنة توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، واستقلالية موظفيها عن الأنشطة التي ينتج 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 والحدّ 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، ولتتمكنه 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 منظور 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.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠
-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١
١٣٥,٢١٤,٦٩١,٠٧٩	٢٦٩,٤٦٤,٢٣٤,١٠٢
٦١٤,٩٩٣,٦٣٠	١,١١١,٧٣٤,٩١١
٣,٥١٤,٣٨٢,٠٨٧	٦,٢٦١,٥٦٧,٢٤٠
٤٤,٨٣٦,٨٥٧,٣٤١	٣٧,٧٤٩,٤٠٦,٨٠٣
٢,٠٣٨,٢٢٢,٦٨٨	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨
٥٩٣,١٠٢,٨٦٥	١,٣٣٣,٣٠٣,١١٦
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨
٢٢٢,٣٩٥,٢٩٠,٢٣٢	٣٩٠,٢٤٣,٠٢٨,٠٧٤
٧,٨١٦,٠٥٩,٨٠٩	١٣,١٢٦,٢٧٥,٧٧٩
١,٨٦٢,٠٨٤,٠٩٦	٤٩٠,٤٤٥,٥١٨
٩,٦٧٨,١٤٣,٩٠٥	١٣,٦١٦,٧٢١,٢٩٧

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي (صافي):

كفالات

سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

كما في بي ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٣٨,٢٨٤,٥٠٤,١٥٠	-	٤٠١,٤٩٥,٠١٣	٣٧,٨٨٣,٠٠٩,١٣٧	١٣,٣٢-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
١٦,٩٧٣,٧١٢,٣٣٣	-	١٦,٤٠٨,٢٩٠,٥٧٥	٥٦٥,٤٢١,٧٥٨	٢٠,٣١-٩,١١	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١٣,٣٩٦,٠٤٩,٠٥٨	١٣,٣٩٦,٠٤٩,٠٥٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
١٨٩,٧٥٩,٩١٩	١٨٩,٧٥٩,٩١٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٠,٧٦١,٦٢٧,٧٧٠	١٠,٧٦١,٦٢٧,٧٧٠	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٧٩,٦٠٥,٦٥٣,٢٣٠	٢٤,٣٤٧,٤٣٦,٧٤٧	١٦,٨٠٩,٧٨٥,٥٨٨	٣٨,٤٤٨,٤٣٠,٨٩٥		إجمالي التعرضات المباشرة
(١٠,٠٢٨,٤٧٦,١٢٥)	(١٠,٠٢٨,٤٧٦,١٢٥)	-	-		الفوائد المعلقة*
(٢١,٠٩٨,٨٧٠,٤٦٦)	(١٣,٠٢٦,٨٤٦,٩٨٠)	(٧,٨٤٣,٢٧٢,٦٨٣)	(٢٢٨,٧٥٠,٨٠٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٨,٤٧٨,٣٠٦,٦٣٩	١,٢٩٢,١١٣,٦٤٢	٨,٩٦٦,٥١٢,٩٠٥	٣٨,٢١٩,٦٨٠,٠٩٢		صافي التعرضات الائتمانية
٣٠	٩١	٤٧	١		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٨,٠٧٦,٣٨٧,٢٢٣	-	-	١٨,٠٧٦,٣٨٧,٢٢٣	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٢٦,٤٠١,٤٦٤,٧٥٦	-	-	٢٦,٤٠١,٤٦٤,٧٥٦	٦-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٣,٤٤٦,٩٠٩,٢٢٠	-	٢,٧٢٤,٠٩٨,٤٧٩	٧٢٢,٨١٠,٧٤١	١٨-٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٨,٢٢٢,٦٣٦,٦٦٦	٨,٢٢٢,٦٣٦,٦٦٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
٩٤,٨٨٦,٧٣٠	٩٤,٨٨٦,٧٣٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٩,٠٠٠,١٣٤,٣٩٣	٩,٠٠٠,١٣٤,٣٩٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٦٥,٢٤٢,٤١٨,٩٨٨	١٧,٣١٧,٦٥٧,٧٨٩	٢,٧٢٤,٠٩٨,٤٧٩	٤٥,٢٠٠,٦٦٢,٧٢٠		إجمالي التعرضات المباشرة
(٧,٠٠٢,٩٨٤,٢٠٥)	(٧,٠٠٢,٩٨٤,٢٠٥)	-	-		الفوائد المعلقة*
(١١,٣٦٤,٣٥٤,٧٥٤)	(٨,٨٥٥,٤٠٤,٥٢٣)	(١٠٢,١٢٥,٨٦٣)	(٢,٤٠٦,٨٢٤,٣٦٨)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٢٩	١,٤٥٩,٢٦٩,٠٦١	٢,٦٢١,٩٧٢,٦١٦	٤٢,٧٩٣,٨٣٨,٣٥٢		صافي التعرضات الائتمانية
٢٠	٨٦	٤	٥		نسبة التغطية (%)

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

كما في في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٦,٤٧٥,٨٨٢,٩٣٣	-	٣٠٨,٥٤٧	٦,٤٧٥,٥٧٤,٣٨٦	٠,٤٨-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٨٧٣,٣٣٥,٦٨٨	-	-	٨٧٣,٣٣٥,٦٨٨	١٣,٤٧-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
-	-	-	-	١٨-٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٦١,١٥٠,٣٢١	٦١,١٥٠,٣٢١	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٦٣,١٢٤,٩٤٥	٦٣,١٢٤,٩٤٥	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٧,٤٧٣,٤٩٣,٨٨٧	١٢٤,٢٧٥,٢٦٦	٣٠٨,٥٤٧	٧,٣٤٨,٩١٠,٠٧٤		إجمالي التعرضات المباشرة
(٥٠,٤١٤,٣٦١)	(٥٠,٤١٤,٣٦١)	-	-		الفوائد المعلقة*
(٤٩,٧٧٧,٣٧٥)	(٤١,٠٤٨,٣٠٢)	(٦١)	(٨,٧٢٩,٠١٢)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٣٧٣,٣٠٢,١٥١	٣٢,٨١٢,٦٠٣	٣٠٨,٤٨٦	٧,٣٤٠,١٨١,٠٦٢		صافي التعرضات الائتمانية
١	٥٦	-	-		نسبة التغطية (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٨١٤,٤٦٦,٦٩٠	-	-	٢,٨١٤,٤٦٦,٦٩٠	٠,٤٨-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
١,٠٩١,٠٥٧,١٢٤	-	-	١,٠٩١,٠٥٧,١٢٤	٩-٠,٠٥	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
١٧١,٥١٦,٣٢٥	-	٦,٩٣٦,٤١٧	١٦٤,٥٧٩,٩٠٨	١٨-٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٤٤,١١٤,٠٧٢	٤٤,١١٤,٠٧٢	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٠٣,٥٣٩,٠٥٣	١٠٣,٥٣٩,٠٥٣	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٤,٢٢٤,٦٩٣,٢٦٤	١٤٧,٦٥٣,١٢٥	٦,٩٣٦,٤١٧	٤,٠٧٠,١٠٣,٧٢٢		إجمالي التعرضات المباشرة
(٣٨,٠٥٥,٩٩٠)	(٣٨,٠٥٥,٩٩٠)	-	-		الفوائد المعلقة*
(٥٧,٢٦١,٥٥٧)	(٤٨,٥٢٩,٧٠٥)	(٤١٧,٦٦٨)	(٨,٣١٤,١٨٤)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	٦١,٠٦٧,٤٣٠	٦,٥١٨,٧٤٩	٤,٠٦١,٧٨٩,٥٣٨		صافي التعرضات الائتمانية
١	٤٤	٦	-		نسبة التغطية (%)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢	-	-	١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢	٦-٠,٠٥	الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٣٢,٠٤٥,٤١٤	-	٣٢,٠٤٥,٤١٤	-	١٨-٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
٨٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	٨٦,٥٠٠	٣٢,٠٤٥,٤١٤	١٣,٥٩٥,٢٣٤,٩٢٢		إجمالي التعرضات غير المباشرة
(١٠,٦٤٥,٥٣٩)	-	-	(١٠,٦٤٥,٥٣٩)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٦١٦,٧٢١,٢٩٧	٨٦,٥٠٠	٣٢,٠٤٥,٤١٤	١٣,٥٨٤,٥٨٩,٣٨٣		صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة
-	-	-	-		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٢,٢٧٧,٦٣١,٠٧٧	-	-	٢,٢٧٧,٦٣١,٠٧٧	٠,٠٥-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٧,٠٢٧,١٣٢,٨٣٣	-	-	٧,٠٢٧,١٣٢,٨٣٣	٦-٠,٠٥	الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٣٨٢,٢٢٩,٦٥٥	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٢,٢٢٩,٦٥٥	١٨-٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٦,٩٧٦,٦٤٩	٦,٩٧٦,٦٤٩	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٣٣٩,٥٠٠	٣٣٩,٥٠٠	-	-	١٠٠	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
-	٥١	-	-		نسبة التغطية (%)

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 صنفت كتعرضات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التعرضات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت قية الديون المجدولة ١٢٢,٧٣٢,٤١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢١,٣٧٧,٠٢١,٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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 ١٠,٧١٧,٩٤٤,٧٧٤ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢١ (مقابل ٢,٥١٩,٦٣٢,٩٤٥ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٠).

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
المرحلة الأولى	٦٤٥,٤٠٦,٢٨٠	٦,٢٢٥,٧٩٢,٩٦٩	٢٧,٥٢٥,٠٩٤,٨٢٥	١٠,٢٠٩,٣٩٦,٦٥٧	٤٤,٦٠٥,٦٩٠,٧٣١
المرحلة الثانية	-	-	٨,٩٤٠,١١٠,٧٩٥	٥٠٤,٤٦٣,٨١٠	٩,٤٤٤,٥٧٤,٦٠٥
المرحلة الثالثة	-	٣٢,٨١٢,٦١٢	١,٢٧٧,٠٧٤,٢٧٣	١٥,٠٣٩,٣٦٩	١,٣٢٤,٩٢٦,٢٥٤
المجموع	٦٤٥,٤٠٦,٢٨٠	٦,٢٥٨,٦٠٥,٥٨١	٣٧,٧٤٢,٢٧٩,٨٩٣	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦	٥٥,٣٧٥,١٩١,٥٩٠
منها:					
تأمينات نقدية	٤,٤٤٧,٧٥٢	-	٢,٢٩٥,٦٠٦,٠٩٥	-	٢,٣٠٠,٠٥٣,٨٤٧
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	٢٨١,٨٣٨,٧٩٠	٥,٦٨٢,٥١٩,٦٢٧	٣١,٩٨٢,٨٧٥,٧١٣	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦	٤٨,٦٧٦,١٣٣,٩٦٦
سيارات وآليات	٣٧,٠٥٨,٥٢٤	-	٢,٧٦٦,٠٠٠	-	٣٩,٨٢٤,٥٢٤
شخصية	٤٧,٥١٢,٧٤٣	-	٢,٣٨٨,٧٧٩,٣٨٣	-	٢,٤٣٦,٢٩٢,١٢٦
أخرى	٢٧٤,٥٤٨,٤٧١	٥٧٦,٠٨٥,٩٥٤	٥٤٧,٢٥٢,٧٠٢	-	١,٣٩٧,٨٨٧,١٢٧
	٦٤٥,٤٠٦,٢٨٠	٦,٢٥٨,٦٠٥,٥٨١	٣٧,٧٤٢,٢٧٩,٨٩٣	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦	٥٥,٣٧٥,١٩١,٥٩٠

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

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
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>	

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

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يلي:

الشركات الصغيرة	الشركات الصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الضمانات مقابل:
المجموع	والمتوسطة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٩٤,٠٩٧,١٢٥	٣٧٨,٣١٦,١٦١	١٢,٧١٥,٧٨٠,٩٦٤	-	-	المرحلة الأولى
٣٢,٠٤٥,٤١٤	٣٢,٠٤٥,٤١٤	-	-	-	المرحلة الثانية
٨٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠	-	-	-	المرحلة الثالثة
١٣,١٢٦,٢٢٩,٠٣٩	٤١٠,٤٤٨,٠٧٥	١٢,٧١٥,٧٨٠,٩٦٤	-	-	المجموع
					منها:
٤,٣٥٤,٥٨١,٤٨٦	٣٢,٥٣١,٩١٤	٤,٣٢٢,٠٤٩,٥٧٢	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٤,٧٢٧,٠٦٧,٧٤٦	٣٧٧,٩١٦,١٦١	٤,٣٤٩,١٥١,٥٨٥	-	-	عقارية
٣,٣٠١,٧٠٠	-	٣,٣٠١,٧٠٠	-	-	أسهم متداولة
٤,٠٤١,٢٧٨,١٠٧	-	٤,٠٤١,٢٧٨,١٠٧	-	-	شخصية
١٣,١٢٦,٢٢٩,٠٣٩	٤١٠,٤٤٨,٠٧٥	١٢,٧١٥,٧٨٠,٩٦٤	-	-	

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

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

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

تخفف 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 ٢٠٢١				
المجموع	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١	-	-	١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	٢٥,٩٠٩,٦٥٢	٥٥,٥٧٩,٠٢٥,٦٣٩	٧٧,٠٥٠,٥٩٥,٠٧٩	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	-	-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	إيداعات لدى مصارف
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	-	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	-	-	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١١١,٧٣٤,٩١١	-	-	١,١١١,٧٣٤,٩١١	للأفراد
٦,٢٦١,٥٦٧,٢٤٠	-	-	٦,٢٦١,٥٦٧,٢٤٠	القروض العقارية
٣٧,٧٤٩,٤٠٦,٨٠٣	-	-	٣٧,٧٤٩,٤٠٦,٨٠٣	الشركات الكبرى
١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦	-	-	١٠,٧٢٨,٨٩٩,٨٣٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
				فوائد وإيرادات محققة
١,٣٣٣,٣٠٣,١١٦	-	٧٥٥,٠٩٢,٤٢٩	٥٧٨,٢١٠,٦٨٧	غير مستحقة القبض
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	-	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٩٠,٢٤٣,٠٢٨,٠٧٤	٢٥,٩٠٩,٦٥٢	١٠٢,٧٦٨,٣٦٦,٣٤٦	٢٨٧,٤٤٨,٧٥٢,٠٧٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٢٢,٢٩٠,٩٢٣,١١٢	١٣,٤٧٢,٢٣٣	٦٣,٩٠٦,٧١٢,٢٩٤	١٥٨,٣٧٠,٧٣٨,٥٨٥	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٤٥,٥٥٩,٨٦١,١٥٠	٨,٩٦٦,٨٢١,٣٩٥	١,٣٢٤,٩٢٦,٢٤٥	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠
الإجمالي	٤٥,٥٥٩,٨٦١,١٥٠	٨,٩٦٦,٨٢١,٣٩٥	١,٣٢٤,٩٢٦,٢٤٥	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

(٤) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١	-	-	-	-	١٣٤,٧٨٣,٩٧٨,١٥١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	-	-	-	-	١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	-	-	-	-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	إيداعات لدى مصارف
٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	١١,٣٧٥,٤٩٩,٠٣٧	٧,٧٢٠,١٣٦,٧٣٥	٣,٤٤١,٩٠٥,٦٢٥	٣٣,٣١٤,٠٦٧,٣٩٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	-	-	-	-	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	١,٥٨٦,٤٨٨,٣٣٨	٦,٧٣٦,٠٧٥	٣,٠٧٢,٤٣٧	٢٠,٦١٣,٨٧٥	١,٢٩٣,٣٨٩,١٦١	موجودات أخرى
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	-	-	-	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٩١,٨٢٠,٠٢٤,٨٤٤</u>	<u>١٢,٩٦١,٩٨٧,٣٧٥</u>	<u>٧,٧٢٦,٨٧٢,٨١٠</u>	<u>٣,٤٤٤,٩٧٨,٠٦٢</u>	<u>٣٣,٣٣٤,٦٨١,٢٦٨</u>	<u>٣٣٤,٣٥١,٥٠٥,٣٢٩</u>	

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 موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	-	-	-	-	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	-	-	-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	١,١٧٠,٣١٨,٧٣٥	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>٩,٩٨٤,٤٠٥,١٥٨</u>	<u>٤,٨٤٣,٠٢٢,٠٧٨</u>	<u>٢,٦٨٠,٧٨٧,١٧٧</u>	<u>٣٤,٦٧٩,٤٢٤,٦٩١</u>	<u>١٧١,٣٧٤,٥٢٧,٢٨٩</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 ٢٠٢١

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صناعة	٦,٧٨٧,٨٠٩,٦٦٤	٨٢٤,٢٧٣,٤٠٥	١٠٨,٠٥٣,٦٦٦	٧,٧٢٠,١٣٦,٧٣٥
تجارة	٢٤,١٦٩,٣١٣,٤٣٨	٨,٠٨٩,٤٧٣,٠٠٥	١,٠٥٥,٢٨٠,٩٥٠	٣٣,٣١٤,٠٦٧,٣٩٣
عقارات	٣,٤٠٥,١٣٨,٨٠٩	٣٦,٧٦٦,٨١٦	-	٣,٤٤١,٩٠٥,٦٢٥
أفراد وخدمات	١١,١٩٧,٥٩٩,٢٣٩	١٦,٣٠٨,١٦٩	١٦١,٥٩١,٦٢٩	١١,٣٧٥,٤٩٩,٠٣٧
الإجمالي	٤٥,٥٥٩,٨٦١,١٥٠	٨,٩٦٦,٨٢١,٣٩٥	١,٣٢٤,٩٢٦,٢٤٥	٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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. تعرف 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 بتغير أسعار الفوائد.

- مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).

- مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغير 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 لحساسية 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 ٢٠٢١

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٩٦,٤١٦,٥٢٦	١,٠٦١,٨٨٨,٧٠١	٥٣,٠٩٤,٤٣٥,٠٤٠	دولار أمريكي
(٥١٩,٦٧٥,٥٥٦)	(٦٩٢,٩٠٠,٧٤١)	(٣٤,٦٤٥,٠٣٧,٠٤٠)	يورو
(٩٠٦,٩٤٤,٣٦١)	(١,٢٠٩,٢٥٩,١٤٨)	(٦٠,٤٦٢,٩٥٧,٤٢٢)	ليرة سورية
٤٨٢,٧٢٠	٦٤٣,٦٢٦	٣٢,١٨١,٣٢٠	جنيه استرليني
٢,١٠٨	٢,٨١٠	١٤٠,٤٩٠	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات 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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٩٦,٤١٦,٥٢٦)	(١,٠٦١,٨٨٨,٧٠١)	٥٣,٠٩٤,٤٣٥,٠٤٠	دولار أمريكي
٥١٩,٦٧٥,٥٥٦	٦٩٢,٩٠٠,٧٤١	(٣٤,٦٤٥,٠٣٧,٠٤٠)	يورو
٩٠٦,٩٤٤,٣٦١	١,٢٠٩,٢٥٩,١٤٨	(٦٠,٤٦٢,٩٥٧,٤٢٢)	ليرة سورية
(٤٨٢,٧٢٠)	(٦٤٣,٦٢٦)	٣٢,١٨١,٣٢٠	جنيه استرليني
(٢,١٠٨)	(٢,٨١٠)	١٤٠,٤٩٠	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات 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

(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 ٢٪ استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣. زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي - قطع بنوي
(١١,٨١٩,٩٠٠)	(١٥,٧٥٩,٨٦٦)	(١٥٧,٥٩٨,٦٦٠)	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
١٥,٨٠٧,٥٦٩	٢١,٠٧٦,٧٥٩	٢١٠,٧٦٧,٥٩٣	يورو
٢,٤٩٤,٨٨٦	٣,٣٢٦,٥١٤	٣٣,٢٦٥,١٣٩	جنيه استرليني
١٠,٥٣٦	١٤,٠٤٨	١٤٠,٤٨٣	فرنك سويسري
٢٥٠,٣١٦	٣٣٣,٧٥٥	٣,٣٣٧,٥٥٤	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	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 ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٢٥,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي-قطع بنوي
١١,٨١٩,٩٠٠	١٥,٧٥٩,٨٦٦	(١٥٧,٥٩٨,٦٦٠)	دولار أمريكي-قطع تشغيلي
(١٥,٨٠٧,٥٦٩)	(٢١,٠٧٦,٧٥٩)	٢١٠,٧٦٧,٥٩٣	يورو
(٢,٤٩٤,٨٨٦)	(٣,٣٢٦,٥١٤)	٣٣,٢٦٥,١٣٩	جنيه استرليني
(١٠,٥٣٦)	(١٤,٠٤٨)	١٤٠,٤٨٣	فرنك سويسري
(٢٥٠,٣١٦)	(٣٣٣,٧٥٥)	٣,٣٣٧,٥٥٤	أخرى

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	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

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 ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	١٠,٩٥٣,٨٢٩,٦٨٧	١٠٩,٩٠٤,٤٩٢,٤٧٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	١٥٤,٢٧٥,٤٥٨,١٧٤	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٥,٧٤٧,٦٦٥,٢٤٣	٣٩٩,٠٠٧,٣٨٦	١٢٩,٧٢٠,٧٤١	٧٣,٦٣٥,١٦٢	١٤,١١٣,٧٠٣	١٣,٤٩٣,١٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨,٥٤٧,٦٦٥,٢٤٣	٣٩٩,٠٠٧,٣٨٦	١٢٩,٧٢٠,٧٤١	٧٣,٦٣٥,١٦٢	١٠,٩٦٧,٩٤٣,٣٩٠	٢٦٤,١٩٣,٤٤٣,٨٠٠	مجموع الموجودات المطلوبات:
-	٧٤,٨٩٨,٦٠٠	٩٩,٩٧٦,٠٠٠	٧,٤٨١,٨٤٩,٣١٦	٦,٥٣٨,٩٤٦,٠٠٠	٦٢,٢٦١,٠٥٩,٦٠٣	ودائع مصارف
٨٠٣,٠٨٤,٨٦٢	٧,١٤٠,٦٣٤,٢٦٨	٢,٦٣٦,٤٦٥,٨١٩	٢,٥١٩,٨١٠,٧٥٦	٤٣,٨٠٣,٤٨٨,٨٣٨	١٨٥,١٨٤,٥٢١,٣٥٣	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨٠٣,٠٨٤,٨٦٢	٧,٢١٥,٥٣٢,٨٦٨	٢,٧٣٦,٤٤١,٨١٩	١٠,٠٠١,٦٦٠,٠٧٢	٥٠,٣٤٢,٤٣٤,٨٣٨	٢٤٧,٤٤٥,٥٨٠,٩٥٦	مجموع المطلوبات
٦٧,٧٤٤,٥٨٠,٣٨١	(٦,٨١٦,٥٢٥,٤٨٢)	(٢,٦٠٦,٧٢١,٠٧٨)	(٩,٩٢٨,٠٢٤,٩١٠)	(٣٩,٣٧٤,٤٩١,٤٤٨)	١٦,٧٤٧,٨٦٢,٨٤٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٢٥,٧٦٦,٦٨٠,٣٠٧	(٤١,٩٧٧,٩٠٠,٠٧٤)	(٣٥,١٦١,٣٧٤,٥٩٢)	(٣٢,٥٥٤,٦٥٣,٥١٤)	(٢٢,٦٢٦,٦٢٨,٦٠٤)	١٦,٧٤٧,٨٦٢,٨٤٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ / (تابع)					
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من ثلاثة إلى خمسة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	٥٦,٩٠٥,٣٩١,٨٥٤	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٤,٦٨٠,٢٥٥,٩٥١	(١٩,٥٩٥,٢٠٢,٢٢٢)	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	(٦,٧٥٥,٨٢٦,٣١٤)	١,٨٨١,٤٣٤,٧٧٦	٤٢,٠٢٤,٧٤٦,٥٩٧	١٢,٣٢٣,٦١٨,٣٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
					موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	(١٦,٣٦٥,٧٥١,٧٢٢)	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	-	-	-	موجودات أخرى
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦</u>	<u>٥٢,٢٨٩,٠٩٠,٤٧٢</u>	<u>١,٨٨١,٤٣٤,٧٧٦</u>	<u>٤٢,٠٢٤,٧٤٦,٥٩٧</u>	<u>١٢,٣٢٣,٦١٨,٣٤٠</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	-	-	-	-	ودائع مصارف
٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	٢١٨,٥٣٠,٠١٧	-	-	-	ودائع الزبائن
٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	-	-	-	تأمينات نقدية
٥٠,١٠٧,٠١١	٥٠,١٠٧,٠١١	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٣٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤</u>	<u>١٢,٣٨٩,٦٢٩,٤٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢</u>	<u>٣٩,٨٩٩,٤٦١,٠٢٣</u>	<u>١,٨٨١,٤٣٤,٧٧٦</u>	<u>٤٢,٠٢٤,٧٤٦,٥٩٧</u>	<u>١٢,٣٢٣,٦١٨,٣٤٠</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<u>-</u>	<u>١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢</u>	<u>٨١,٩٩٦,٤٨٠,٠١٩</u>	<u>٨٠,١١٥,٠٤٥,٢٤٣</u>	<u>٣٨,٠٩٠,٢٩٨,٦٤٦</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 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	الموجودات:
-	-	-	-	-	٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٢٩٧,١٤١,١٧٢	٤٧٤,٣٠٠,٣٢٨	٥٧,٤٢١,٤١٠	٢٠٢,٠٨٢,٧٢٢	١٥,٨٧٦,٠٧٥,٣٣٣	١,٦٠٦,١٧٣,٩٦٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر موجودات مالية بالكلفة المطفأة حق استخدام الأصول المستأجرة موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
٣,٢٩٧,١٤١,١٧٢	٤٧٤,٣٠٠,٣٢٨	٥٧,٤٢١,٤١٠	١,٥٠٥,١٢٩,٣٤٢	١٩,٧٨٩,٢٦٨,٩٣٣	١٢٦,١٨٨,٣٠٦,٤٦٧	ودائع الزبائن
-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	تأمينات نقدية
١,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٨٥,٤٦٨,٠٤١	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٣,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	١٩,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	١٠٥,٩٣٣,٣٧٥,١٧٤	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٨٥,٤٦٨,٠٤١	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٧,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	٢٣,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	١٤٠,٥٤٥,٦٣١,١٦٣	
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
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	(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)
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
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
١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	-	-	-	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	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
١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦	٨,٥٧٠,٠٩١,٥٧٥	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٤٢,٣٠٧,٢٨٨,٢٩٦	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٢٧,١٢٨,٥٨٤,٩٤٩	٢٠,٤٠٢,٤٢٥,٠٠٠	٤,١٧٠,٨٦٩,٢٧٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٤٦٤,٧٨٠,٨٢٣	-	-	١,٠٨٣,٨١٨	١٨,٥٤٩,٣٢٦,٣٠١	١٧,٩١٤,٣٧٠,٧٠٤	نقد في الصندوق
١١١,١٧٩,٢٠٣,٤٨٨	-	-	-	٣٥,٣٤١,٦٨٣,٦٩٢	٧٥,٨٣٧,٥١٩,٧٩٦	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
١٢٣,٣٣٢,٠٣٨,٢٤٥	٣,٣٣٧,٥٥٤	٣,٠٨٢,٩٥٧	٣٤,١٧٠,٩٧٤	٢٧,٣٩٥,٢١٦,١٤٧	٩٥,٨٩٦,٢٣٠,٦١٣	أرصدة وإيداعات المصارف
٢١,٤٢٩,١٢٨,٣٤١	-	-	-	١٩,٨٠٢,٧٧٤,٠٥٨	١,٦٢٦,٣٥٤,٢٨٣	التسهيلات الائتمانية
٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	-	-	-	(٢,٦٠٨,١٨٣,٧٥٦)	٤٩,٠٤٢,٤٣٢,٠٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٨٦,٢٥٠,٥٧٢	-	-	-	٩,٣٢١,٩٨٨	١,٣٧٦,٩٢٨,٥٨٤	موجودات أخرى
١٦,٧٠٨,٨٧٤,٢٣٨	-	-	-	-	١٦,٧٠٨,٨٧٤,٢٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٦,٩٣٤,٥٢٣,٩٨٥	٣,٣٣٧,٥٥٤	٣,٠٨٢,٩٥٧	٣٥,٢٥٤,٧٩٢	٩٨,٤٩٠,١٣٨,٤٣٠	٢٥٨,٤٠٢,٧١٠,٢٥٢	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٤١,٥٣٧,٦٧٢,٩٦٩	-	-	-	٣٧,٤٤٣,٨٣٤,٥٤١	٤,٠٩٣,٨٣٨,٤٢٨	ودائع المصارف
١٨٢,٥٩٤,٠٤٣,٦٥٣	-	٢,٩٤٢,٤٧٤	١,٩٨٩,٦٥٢	٦٠,١٤٤,٩٩٧,٢٨٩	١٢٢,٤٤٤,١١٤,٢٣٨	ودائع العملاء
٦,٥٥٦,٢٨٩,١٥٩	-	-	-	٦٦٧,٩٥٦,٢٥٥	٥,٨٨٨,٣٣٢,٩٠٤	تأمينات نقدية
١,٩٧٨,٦٩٦	-	-	-	١,٩٠٩,٧٩٢	٦٨,٩٠٤	مخصصات متنوعة
٥٥٤,٦٢٧,٣٩٨	-	-	-	٢٠,٦٧٢,٩٦٠	٥٣٣,٩٥٤,٤٣٨	مطلوبات أخرى
٢٣١,٢٤٤,٦١١,٨٧٥	-	٢,٩٤٢,٤٧٤	١,٩٨٩,٦٥٢	٩٨,٢٧٩,٣٧٠,٨٣٧	١٣٢,٩٦٠,٣٠٨,٩١٢	إجمالي المطلوبات
١٢٥,٦٨٩,٩١٢,١١٠	٣,٣٣٧,٥٥٤	١٤٠,٤٨٣	٣٣,٢٦٥,١٤٠	٢١٠,٧٦٧,٥٩٣	١٢٥,٤٤٢,٤٠١,٣٤٠	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية
١٢٥,٦٨٩,٩١٢,١١٠	٣,٣٣٧,٥٥٤	١٤٠,٤٨٣	٣٣,٢٦٥,١٤٠	٢١٠,٧٦٧,٥٩٣	١٢٥,٤٤٢,٤٠١,٣٤٠	صافي التركز للسنة الحالية

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
<u>٢٠٥,٦٥٦,٧٣٧,٢٢٨</u>	<u>١,٦٧٠,٦٢١</u>	<u>١,٥٩٠,٧٩٤</u>	<u>١٧,٧٢٢,٧٩٥</u>	<u>٥٩,٤٤٦,٥٩٦,٥٠٠</u>	<u>١٤٦,١٨٩,١٥٦,٥١٨</u>
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
<u>٣٣٢,٤٥٣,٤٣٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٥٢,٤٩٦</u>	<u>٣٢٧,٤٠٠,٩٤٢</u>
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
-	-	-	-	-	-
<u>٧٤,٣٨٥,٦٦٥,٩٦٨</u>	<u>١,٦٧٠,٦٢١</u>	<u>٧٢,٤٨٩</u>	<u>١٦,٧١٢,٣٦٩</u>	<u>١٤٢,٤١٤,٩٠٣</u>	<u>٧٤,٢٢٤,٧٩٥,٥٨٦</u>

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:

- تنويع 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%	%	
١٠٢,٠٨	٧٩,٥٧	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول
٦٥	٧٩,٥٧	أقل نسبة
١٠٢,٠٨	١٢٥,٢٦	أعلى نسبة
٨٢,٣١	١٢١,٦٩	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 مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر	من ستة أشهر	من ثلاثة أشهر	من شهر	من ثمانية أيام	عند الطلب إلى	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	إلى سنة	إلى تسعة أشهر	إلى ستة أشهر	إلى ثلاثة أشهر	إلى شهر	أقل من ثمانية أيام	ل.س.
									الموجودات
١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	١٣,٩٢٥,٦٥٥,٩٩٦	-	-	-	-	-	١٠,٩٥٣,٨٢٩,٦٨٧	١٥٢,٨٨٤,٢٢٨,٣٢٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٤,٦٨٠,٢٥٥,٩٥١	٥٥,٥٧٩,٠٢٥,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	٧٩,١٠١,٢٣٠,٣١٣	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	١,٣٢٤,٩٢٦,٢٤٤	٥٣,٩٠٣,٠٥٣,١٧٨	٣٩٤,٣٣٥,٤٧٨	١٢٨,٦٠٢,٥٢٤	٧٣,١٢٦,٥٤١	١٤,٠٧٣,٩٦٤	-	١٣,٤٩٠,٨٦١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٦,٠٩١٧,٨٠٠	٢٦,٠٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	١,٥٧٧,٠٠١,٦٩٢	٣٩,٣٩١,٧٢١	٣٢٧,٤٥٥	١٠٦,٥٢٤	٧٥٤,٩٥٠,٨١٨	٥٢٢,١٦٦,١٤٩	١٦,٣٤٤,١٥٢	١١,٣٧٥	موجودات أخرى
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦	١٥٤,٠٣١,٠٣٦,٨٣٨	٥٣,٩٤٢,٤٤٤,٨٩٩	٣٩٤,٦٦٢,٩٣٣	١٢٨,٧٠٩,٠٤٨	٨٢٨,٠٧٧,٣٥٩	٥٣٦,٢٤٠,١١٣	١٠,٩٧٠,١٧٣,٨٣٩	٢٣١,٩٩٨,٩٦٠,٨٧٧	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
									المطلوبات:
٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	-	-	٧٤,٨٩٨,٦٠٠	٩٩,٩٧٦,٠٠٠	٧,٤٨١,٨٤٩,٣١٥	٦,٥٣٨,٩٤٦,٠٠٠	٩,٧٢١,٢٣٣,٨٧٧	٥٢,٥٣٩,٨٢٥,٧٢٧	ودائع مصارف
٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	-	٩٥٩,٠٨٤,٨٦٤	٧,١٤٠,٦٣٤,٢٦٨	٢,٦٣٦,٤٦٥,٨١٩	٢,٣٦٣,٨١٠,٧٥٥	٤٢,٨٠٣,٤٨٨,٨٣٨	٣٨,٨٣٥,٠٩٩,٠٧٣	١٤٦,٥٦٧,٩٥٢,٢٩٦	ودائع الزبائن
٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	تأمينات نقدية
٥٠,١٠٧,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,١٠٧,٠١١	مخصصات متنوعة
٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	-	٤,١٨٣,٠٦٤	٨٩,١٧٤,٦٨٥	٣٣,١١٥,٦٢٩	١٦٩,٥٥١,٦٦١	٣٧٤,٤٥٧,٦١٧	١٤٣,٤٨٠,٤٤٨	٢,٦٥٦,٩٥١,٦٠١	مطلوبات أخرى
٣٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤	-	٩٦٣,٢٦٧,٩٢٨	٧,٣٠٤,٧٠٧,٥٥٣	٢,٧٦٩,٥٥٧,٤٤٨	١٠,٠١٥,٢١١,٧٣١	٥٠,٧١٦,٨٩٢,٤٥٥	٤٨,٦٩٩,٨١٣,٣٩٨	٢١٠,٤٦٤,٩١٤,٣٥١	مجموع المطلوبات
١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢	١٥٤,٠٣١,٠٣٦,٨٣٨	٥٢,٩٧٩,١٧٦,٩٧١	(٦,٩١٠,٠٤٤,٦٢٠)	(٢,٦٤٠,٨٤٨,٤٠٠)	(٩,١٨٧,١٣٤,٣٧٢)	(٥٠,١٨٠,٦٥٢,٣٤٢)	(٣٧,٧٢٩,٦٣٩,٥٥٩)	٢١,٥٣٤,٠٤٦,٥٢٦	فجوة الاستحقاق

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 ٢٠٢٠
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	٨,٠٨٥,٢٢٥,٩٠٥	-	-	-	١,٢٩٦,١٨٣,٣٥٤	٣,٨٩٥,٨٢٥,١١١	-	٧٧,٠٢٥,١٢٧,١٢٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٩,٣٦١,٧٢٦	٥٠,٨٥٧,٨١٧,٥٥١	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٩٢	٣١,٢٨٤,٨١٣,٥٣٦	٤٦٥,١٢٠,٧٦٣	٥٦,٩٩١,٠١٢	٢٠٠,٠٢٠,٩٢٦	١٥,٨٧٢,٣٩٥,٣٢٩	-	١,٦٠٤,٧٧٧,٦٨٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	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
١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	١,٧٤٣,٦٧١,٨٢٩	١١,٨٧٧,٧٠٣	١٧٧,٦١١	٢٤,٠٢٧	٦٦,٨٦٢	٣,٧٥٥,١٧٦	-	٤٠٥,٨١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها
٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١	٣٤,٥٥٨,٤١٨,٠٥٨	٥٨,٢٣١,٠٨٥,٧٩٢	٤٦٥,٢٩٨,٣٧٤	٥٧,٠١٥,٠٣٩	١,٤٩٦,٢٧١,١٤٢	١٩,٧٧١,٩٧٥,٦١٦	٢٠,٠٠٩,٣٦١,٧٢٦	١٢٩,٤٨٨,١٢٨,١٨٤	
المطلوبات:									
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٣٣,٧٧٦,١١٢	٢٩,٤٧٨,٤٧٩,٨٧٧	ودائع مصارف
١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	-	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٨٥,٤٦٨,٠٤٣	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٣,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	١٩,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	٢٣,٠٦٤,٤٦٧,٣٥٩	٨٢,٩٢٥,٠٣٤,٧٣٥	ودائع الزبائن
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	تأمينات نقدية
٧,٦٢٧,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٢٧,٢٨١	مخصصات متنوعة
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	-	-	١,٥٨٥,٧٦١	١٤٤,٨٤٥,٤٩١	٣١,٦٠٨,٠٣١	٧٩,٢٦٢,١٥١	١١٧,٤٩٠,٧٤٩	٢,٧٠٣,٧٧٠,٢٩٠	مطلوبات أخرى
١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦	-	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٠١,٣٢٥,٦٥٤	٦,٥١٣,٧٣٦,٢٦٦	٧,٨٠٩,٧٨٢,٤٦٣	٢٣,٩٦٠,٦٨٦,٨٥١	٢٨,٣١٥,٧٣٤,٢٢٠	١٢٠,٣٧٢,٤١٥,٢٣٢	مجموع المطلوبات
٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٣٤,٥٥٨,٤١٨,٠٥٨	٥٦,٨٦٣,٠٨٥,٧٩٢	(٥,٨٣٦,٠٢٧,٢٨٠)	(٦,٤٥٦,٧٢١,٢٢٧)	(٦,٣١٣,٥١١,٣٢١)	(٤,١٨٨,٧١١,٢٣٥)	(٨,٣٠٦,٣٧٢,٤٩٤)	٩,١١٥,٧١٢,٩٥٢	فجوة الاستحقاقات

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٠,٦٦٠,٨٧٢	-	٤٩٠,٦٦٠,٨٧٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٣,١٣٦,٧٠٥,٩٦٤	-	١٣,١٣٦,٧٠٥,٩٦٤	الكفالات المعطاة للزبائن
١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	-	١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	
٢٧,١٢٠,٠٠٠	-	٢٧,١٢٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
١٣,٦٥٤,٤٨٦,٨٣٦	-	١٣,٦٥٤,٤٨٦,٨٣٦	

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	

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 ٢٠٢١

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٥,٩٠٧,٢١٧,٢٣٦	-	٧٩,٩٦٦,٥٣٢,٧٢٣	٥,٠٨٤,٧١٧,٢١٢	٨٥٥,٩٦٧,٣٠١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤,٤٥٥,٢٨٩,٧٣٢)	-	(٢٢,٢٨٨,٣٠٤,٦١٥)	(٢,١٥٢,٠٩٢,٥٣٤)	(١٤,٨٩٢,٥٨٣)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٦١,٤٥١,٩٢٧,٥٠٤	-	٥٧,٦٧٨,٢٢٨,١٠٨	٢,٩٣٢,٦٢٤,٦٧٨	٨٤١,٠٧٤,٧١٨	نتائج أعمال القطاع
(٨,٦٥٤,٥٥٩,٨٧٧)	(٨,٦٥٤,٥٥٩,٨٧٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥٢,٧٩٧,٣٦٧,٦٢٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٣٧,٢٩٩,٨٣٠)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٥٢,٤٦٠,٠٦٧,٧٩٧	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣,٧٧٣,٤٦٥,٧١٠	٣,٧٧٣,٤٦٥,٧١٠	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢١٢,٨٠٠,٢١٩)	(٢١٢,٨٠٠,٢١٩)	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٣١,٨٨٩,٤٦٠,٨١٨	-	٣٧٦,٠٣٧,٨٥٢,٠٢٢	٤٨,٤٧٨,٣٠٦,٦٣٨	٧,٣٧٣,٣٠٢,١٥٨	موجودات القطاع
٢٠,٩٤٠,٨٤٥,٠٨٨	٢٠,٩٤٠,٨٤٥,٠٨٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦	٢٠,٩٤٠,٨٤٥,٠٨٨	٣٧٦,٠٣٧,٨٥٢,٠٢٢	٤٨,٤٧٨,٣٠٦,٦٣٨	٧,٣٧٣,٣٠٢,١٥٨	مجموع الموجودات
(٣٢٧,٤١٣,٣٤٣,١٤٧)	-	(٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩)	(٨٥,٩٩٢,٦٤٢,١٨٨)	(١٦٤,٩٦٣,٩٧١,٤٤٠)	مطلوبات القطاع
(٣,٥٢١,٠٢١,٧١٧)	(٣,٥٢١,٠٢١,٧١٧)	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
(٣٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤)	(٣,٥٢١,٠٢١,٧١٧)	(٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩)	(٨٥,٩٩٢,٦٤٢,١٨٨)	(١٦٤,٩٦٣,٩٧١,٤٤٠)	مجموع المطلوبات

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٣١	١٩٦,٧٥٢,٥٨١,٣١٤	-	٢٤٧,٧٥٧,٠٣٧,٠٦٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٦,٣٢٠,٥١٦,٨٦٩	١٦,٣٢٠,٥١٦,٨٦٩
مجموع الموجودات	٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٣١	١٩٦,٧٥٢,٥٨١,٣١٤	١٦,٣٢٠,٥١٦,٨٦٩	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
مطلوبات القطاع	(٩٨,٠٨٩,٢٢٥,٠٠٧)	(٥٠,٧٧٦,٧٣٨,٠٧٨)	(٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	-	(١٩١,٤٧٨,٢١٩,٠٧٣)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)
مجموع المطلوبات	(٩٨,٠٨٩,٢٢٥,٠٠٧)	(٥٠,٧٧٦,٧٣٨,٠٧٨)	(٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	(١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦)

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 تتسجم 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 يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجيير 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 تجيير 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 كالحوادث 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 تجبير المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لمحة 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 والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات 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 تتدن 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 فروع الثمانية في المحافظات.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٩٠٧,٢١٧,٢٣٦	٣,٧٤٦,٣٦٦,٤٠٩	٨٢,١٦٠,٨٥٠,٨٢٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٧٧٣,٤٦٥,٧١٠	-	٣,٧٧٣,٤٦٥,٧١٠	صافي المصروفات الرأسمالية
٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦	١٠٢,٧٩٤,٢٧٥,٩٩٨	٣٥٠,٠٣٦,٠٢٩,٩٠٨	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية
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

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 بالتركز 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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	احتياطي قانوني
٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	١٢٢,٩٥٣,٦٧١,٥٨٠	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	(٦,٩٤١,٧٦٨,٢٣٨)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٥٨,٣٩١,٧٥٩)	(٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥)	موجودات غير ملموسة
(١٠٤,٣٦٧,١٢٠)	(٢٦٠,٩١٧,٨٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
٦٩,٠١٥,٢٦٤,٩٨٨	١٢١,٢٨١,٨٣١,٢٦٩	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
١,٩٥٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٧,٨٠٠,٧١١	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٧٠,٩٦٨,٥٦٤,٩٨٨	١٢٣,٩٣٩,٦٣١,٩٨٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٥٤,١٢٧,٩٢٦,٠٣٦	٢٠٨,٣٧٠,٦٨٢,٥٨٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢,١٣٦,٠٧٣,٦٠٢	٤,٢٥٣,٣٧٤,٢٧٧	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤١٤,٢٥٥,٦٠٨	٢٤٧,٥١٠,٧٧٠	مخاطر السوق
٣,٨١٩,٤٨٨,٩٥٤	٦,٧٦٤,٩٩١,٣٨٥	المخاطر التشغيلية
١٦٠,٤٩٧,٧٤٤,٢٠٠	٢١٩,٦٣٦,٥٥٩,٠١٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٤,٢٢	%٥٦,٤٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣	%٥٥,٢٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٣٩	%٩٩,٥٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م) 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/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/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/ب/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 ٢٠٢١			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	-	١٧٧,٧٦٣,٧١٤,٠١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,٦٥٥,٥٣٠,٣٧٠	٥٥,٥٧٩,٠٢٥,٦٣٨	٧٧,٠٧٦,٥٠٤,٧٣٢	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	-	٢,٠٢٤,٧٢٥,٥٨١	إيداعات لدى مصارف
٥٥,٨٥١,٦٠٨,٧٩٠	٥٣,٩٠٣,٠٥٣,١٧٨	١,٩٤٨,٥٥٥,٦١٢	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	٤٦,٤٣٤,٢٤٨,٢٧٨	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	٥٨٥,٧٠٨,٢٩٠	-	موجودات ثابتة ملموسة
١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	١٧,١٤٩,٤٩٤,٣١٧	-	موجودات غير ملموسة
٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	٢٩٥,٣٤٢,٥٩٥	-	موجودات أخرى
٢,٩١٠,٢٩٩,٨٨٦	١,٦١٦,٣٩٣,٤١٣	١,٢٩٣,٩٠٦,٤٧٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	-	
٤٥٢,٨٣٠,٣٠٥,٩٠٦	١٩٢,٧٢٢,٨٩٩,٤٩٧	٢٦٠,١٠٧,٤٠٦,٤٠٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	-	٧٦,٤٥٦,٧٢٩,٥١٩	ودائع مصارف
٢٤٢,٣٠٦,٥٣٥,٩١٣	٩٥٩,٠٨٤,٨٦٤	٢٤١,٣٤٧,٤٥١,٠٤٩	ودائع عملاء
٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	-	٨,٦٥٠,٠٧٧,٧١٦	تأمينات نقدية
٥٠,١٠٧,٠١١	-	٥٠,١٠٧,٠١١	مخصصات متنوعة
٣,٤٧٠,٩١٤,٧٠٥	٤,١٨٣,٠٦٤	٣,٤٦٦,٧٣١,٦٤١	مطلوبات أخرى
٣٣٠,٩٣٤,٣٦٤,٨٦٤	٩٦٣,٢٦٧,٩٢٨	٣٢٩,٩٧١,٠٩٦,٩٣٦	مجموع المطلوبات
١٢١,٨٩٥,٩٤١,٠٤٢	١٩١,٧٥٩,٦٣١,٥٦٩	(٦٩,٨٦٣,٦٩٠,٥٢٧)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	-	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	الموجودات:
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٣١,٢٨٤,٨١٣,٥٣٦	١٩,٧١٩,٦٤٢,٢١٠	إيداعات لدى مصارف
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	١,٧٥٥,٥٤٩,٥٣٢	٤,٤٢٩,٤٩٤	موجودات ثابتة ملموسة
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	موجودات غير ملموسة
٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١	٨٣,١٨٣,٩٤١,٤٥٣	١٨٠,٨٩٣,٦١٢,٤٧٨	موجودات أخرى
			وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			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
١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩٣,٢٧٣,٦٨٠,٦٨٦	مجموع المطلوبات
٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٨١,٨١٥,٩٤١,٤٥٣	(١٢,٣٨٠,٠٦٨,٢٠٨)	الصافي

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
١,٤٩٢,٨٣٩,٣٩٨	٣٥٣,٨٢٤,٣٤٧	كفالات دفع
٦,٣٠٧,٣٠٥,٤٣٣	١٢,٥١٧,٨٨٤,١١٧	كفالات حسن تنفيذ
٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٢٦٤,٩٩٧,٥٠٠	كفالات أولية
٧,٨٣٠,٨٩٤,٨٣١	١٣,١٣٦,٧٠٥,٩٦٤	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٢٣,٩٨٣,٣٩٠	٤٩٠,٦٦٠,٨٧٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	١٣,٦٢٧,٣٦٦,٨٣٦	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
١٢,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,١٢٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٩,٧٠٦,٨٦٩,٧١٤	١٣,٦٥٤,٤٨٦,٨٣٦	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٤٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو أرباح الفترة السابقة.

بيان الوضع المالي

الأثر	الرصيد بعد التعديل	الرصيد قبل التعديل	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٠٤,٣٦٧,١٢٠)	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	موجودات أخرى
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر

بسبب استمرار جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، الذي سبب اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت، بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية.

في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

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 لتحويل 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 تحويل 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.