

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١٢١-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من بيان الدخل، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدقيقاته 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 والإبداعات 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصارف في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة 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.

لدينا

٦٣٢٨

رقم

رقم الترخيص /

اسم

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهريّة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمخاطر، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما يرد في الإيضاح رقم ٤٣، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عنه حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهريّة 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 المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف 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.

لـيـلـيـيـيـيـيـي

فروقات أسعار صرف

- 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 إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.
- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أمور أخرى

دُقت البيانات المالية للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٢٠.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك من وضع نظم الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمجموعة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

تعتبر الإدارة مسؤولة عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية:

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم 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 الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، إن وجدت حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات 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 بالمجموعة إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع الإدارة 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 باطلاع الإدارة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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

٢٢ نيسان ٢٠٢١



بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	٧	إيداعات لدى مصارف
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٠,٠٥٦٨,٣١٧	-	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	١٢	موجودات ثابتة
٩,٣٩٩,٧٤٧	٤١,٤٥٦,٠٥٥	١٣	موجودات غير ملموسة
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	١٥	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	١٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١</u>	<u>١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	١٧	ودائع مصارف
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	١٨	ودائع الزبائن
٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	١٩	تأمينات نقدية
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٢٠	مخصصات متنوعة
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١١	التزامات عقود التأجير
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤</u>	<u>١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥</u>		مجموع المطلوبات

القائم بأعمال المدير المالي

المدير العام

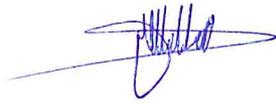
رئيس مجلس الإدارة

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

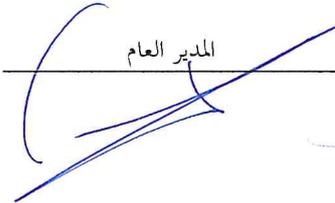
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	حقوق الملكية
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	٢٣	الاحتياطي القانوني
٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	٢٣	الاحتياطي الخاص
(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	-	٢٤	احتياطي التغير في القيمة العادلة
١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	٢٥	أرباح مدورة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣		أرباح مدورة غير محققة
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤		مجموع حقوق الملكية
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤,١٢٩,٦٧٢,٣٧٩	٤,٣٠٧,٦٣٥,٧١٠	٢٦	الفوائد الدائنة
(٢,١٦٨,٨٣٩,٧٣٧)	(٢,٥٩٥,٥٨١,١١٢)	٢٧	الفوائد المدينة
١,٩٦٠,٨٣٢,٦٤٢	١,٧١٢,٠٥٤,٥٩٨		صافي إيرادات الفوائد
١,٩٥١,٧٥٤,٢١٠	١,٣٨٢,٧٧٧,١٨٢	٢٨	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٠٢,٤٦٠,٧٢١)	(١٤٤,٠٧٣,١٢٠)	٢٩	الرسوم والعمولات المدينة
١,٧٤٩,٢٩٣,٤٨٩	١,٢٣٨,٧٠٤,٠٦٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٧١٠,١٢٦,١٣١	٢,٩٥٠,٧٥٨,٦٦٠		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٠٣٣,٦١٨,٦٧٤	٤,٢٧٦,٩٦١,٤١٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
-	٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٢٢٠,٤٣١	٣,٦٤٣,٥٤٧	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٧٤٤,٩٦٥,٢٣٦	٣٠,٩٧٤,٠٧٧,٤٠٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٤٧,١٠٥,٠٠٩)	(١,٢١٨,٨٠٣,٥١١)	٣١	نفقات موظفين
(٢٤١,٥٢٠,٧٦٩)	(٢٨٤,٥٠٨,٦٩٤)	١٢	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٢,٠٩٢,٥٧٤)	(٤,٢٦٨,٦٩٢)	١٣	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	(٤٢,٢٩٧,٤٥٥)	١١	استهلاكات حقوق استخدام أصول مستأجرة
(٤٧٣,٤٢٢,٣١٠)	(٢,٩١٦,٥٩٤,٦٥٦)	٣٢	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٢٧٧,٩١٦)	(٦١,٩٤٣,٠٤٨)	٢٠	مصروف مخصصات متنوعة
(٥٦٣,٩٠٠,٣٠٣)	(١,٠٢٩,٧٥٥,٢٠٥)	٣٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٠٦٧,٤٠٤,٩٨٥)	(٥,٥٥٨,١٧١,٢٦١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١	٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥		الربح قبل الضريبة
(٨٤٧,٤٩٠,٠٩٧)	(١,١٥٣,٨٤٦,٧٧٧)	١٤	ضريبة الدخل
١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤	٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨		ربح السنة
٤٤,٣٧	٥٨٨,١٧	٣٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

القائم بأعمال المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

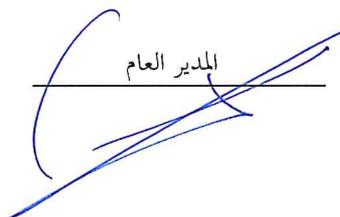
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤	٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨	ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		استردادات ناتجة عن استحقاق موجودات مالية بالقيمة
١٧٧,١٠١,٠٢٨	٨٠,٢٩٣,٧٦٠	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
(٢٣,٥٩٦,٣٢٠)	(٤١٤,٢٧٩,٠١٥)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
١٥٣,٥٠٤,٧٠٨	(٣٣٣,٩٨٥,٢٥٥)	٢٤ المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	(٢٠,٠٧٣,٤٤٠)	٢٤ مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٣١,٦٧٨,٨٥١)	(١٧,١١٣,٢٦٦)	٢٤ استرداد محصن تدني خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٨٦٨,٩٧٥	٤١٤,٢٧٩,٠١٥	٢٤ مصروف محصن تدني خسائر ائتمانية متوقعة
٩٧,٣١٨,٦٥٥	٤٣,١٠٧,٠٥٤	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٢٧,٣٨٨,٨٠٩	٢٤,٣٠٥,١٦٦,٤٢٢	الدخل الشامل

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

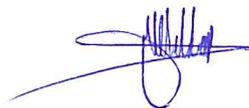


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

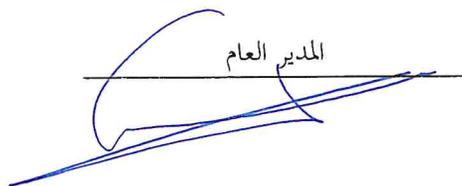
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح السنة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	-	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	(١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٢,٤١٢,٧٠٥)	-	(١٢,٤١٢,٧٠٥)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٢٤,٣٠٥,١٦٦,٤٢٢	-	-	٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨	٤٣,١٠٧,٠٥٤	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠٢٠
-	٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠	١٨٤,٧٠٧,١١٤	(٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨)	-	١٦٧,٣١٩,٢٣٧	١٦٧,٣١٩,٢٣٧	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤</u>	<u>٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣</u>	<u>٣٩٢,٨٨١,٢٠٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٨,٩١٨,٣٩٧</u>	<u>٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧</u>	<u>٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٢,٥١٩,٧٩٣,٣٠٨	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٣٠١,٠٢٨,٦٩٤	-	(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	٣٢٣,٨٤٣,١٣٥	٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٩٢٧,٣٨٨,٨٠٩	-	-	١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤	٩٧,٣١٨,٦٥٥	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٩
-	-	١,٢٩٤,٥٥٨,١٠٤	(١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤)	-	٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥	٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	<u>١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨</u>	<u>-</u>	<u>(٤٣,١٠٧,٠٥٤)</u>	<u>٥٩١,٥٩٩,١٦٠</u>	<u>٦٦٢,١٤٨,٦٦٠</u>	<u>٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

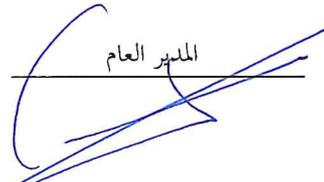
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١	٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٧٧,٦٩٩,٤٤٧	٣٣١,٠٧٤,٨٤١	الاستهلاكات والاطفاءات
٤٧٣,٤٢٢,٣١٠	٢,٩١٦,٥٩٤,٦٥٦	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٢٧٧,٩١٦	٦١,٩٤٣,٠٤٨	الزيادة في مصروف مخصصات متنوعة
٣٨,٣٧٦,١٧٧	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	١٤ موجودات ضريبة مؤجلة
-	٢٥,٦٤٦,٤٣٣	فوائد إيجارات
٣٨,٠٩٩,٥٠٤	١٧,٨٨٥,٤٢٨	١٤ ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج
(٤٨,٧٠٥,٤٩١)	٤٩,٧٨٦,٧٢٣	٢٤ الزيادة / (النقص) في إطفاء العلاوات - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٦١,٧٣٠,١١٤	٢٨,٨٣٨,٩١٠,٧١٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٢٤٨,٤١٢,٤١٤)	(٧,١١٠,٢٢٤,٤٠٧)	الزيادة في الإبداعات لدى المصرف المركزي (الاحتياطي الإلزامي) (الزيادة) / (النقص) في الإبداعات لدى
٥١٦,٢٩٨,٥٢٣	(١,٩٨٨,٣٥٥,٧١٦)	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٥,٤٩٣,٩١٢,٢١٣)	١١,٧٧٨,٧٠٠,٣٣٤	النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٦٦,٤٨٣,٠٧١)	(١٦,٤٢٢,٧٠١)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٩٢,٨٨١,٨٥٤	٢٢,٨٣١,٤٧١,٢٦٢	النقص في موجودات أخرى
١١,٩٦٦,١٩٥,٩٨٦	٦٧,٦٥٦,٦٣٧,١٩٤	الزيادة في ودائع الزبائن
(٢,٧٧٢,٣٢١)	(٤٠,١٣٤٩)	النقص في المخصصات المتنوعة
١,٢٣٦,٥٧٨,٠٠٧	٤,٣٥٣,٠٢٣,٩٠٩	الزيادة في التأمينات النقدية
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	(٥٩,١٠٠,٠٠٠)	(النقص) / (الزيادة) في التزامات عقود التأجير
٢٢٤,٤٠٥,٧٢٣	٨٥١,٦٧٧,٣١٤	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(١٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٩٩,٢٥٠,١٧٩)	(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	ضريبة مدفوعة
٨,٦١١,٣٧٢,٣٨٥	١٢٦,١٨٩,٠٢٥,٩٦١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

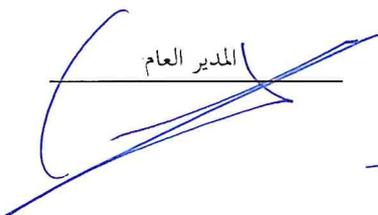
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣)	١٠
-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٣٥٢,٢٥٩,٩٠٢	١,٢٨٥,٢٠٢,٠٠٠	٩
(١,٣٧٣,٢٤٩,٩٨١)	(٧٨٩,١٨٥,٩٣٢)	١٢
(٢٣٣,٩١٤,٧٤٩)	(٩٤,٢٠٨,٣٠٤)	١٢
(٧,٧٣٩,٦٠٠)	(٣٦,٣٢٥,٠٠٠)	١٣
١,٤٠٠,٣٥٥,٥٧٢	٦٢٩,٣١٩,٧٥١	
-	(١٢,٤١٢,٧٠٥)	
-	(١٢,٤١٢,٧٠٥)	
-	(٢,٣٧٤,٢٧١,٣٧٨)	
٦٨,٢٢١,١٣٤	(٨٠,٥٥٨,٨٦٧,٧٦٦)	
-	٦١٣,٤٠٦,١١٢	
١٠,٠٧٩,٩٤٩,٠٩١	٤٤,٤٨٦,١٩٩,٩٧٥	
١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧	٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	٣٥
٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣	٣٥
٣,٨٩٨,٨٩٣,٣٠٤	٤,٠٦٤,٠٧٥,٥٥٢	
(١,٩٢٠,٨٤٤,٢٧٣)	(١,٩٧٣,٦٢٩,١٣٥)	

القائم بأعمال المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره /١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. (مليار وثلاثمائة وخمس وسبعون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره /٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمس وعشرون مليون ليرة سورية) موزع على /٤١,٢٥٠,٠٠٠/ (واحد وأربعون مليون ومنتان وخمسون الف) سهم بقيمة اسمية مئة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية باعتماد أسهم زيادة رأس المال. وتم تخصيص الأسهم المذكورة كأسهم مجانية على المساهمين المسجلين في تاريخ اكتساب المساهمين الحق في الحصول على أسهم هذه الزيادة والذي حدد من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية بنهاية يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠، وذلك كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال. وقد حصل المصرف بتاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٠ على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية النهائية على إصدار أسهم الزيادة المذكورة. وعليه يجري تعديل المادة رقم/٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك واستكمال إجراءات تسجيل وإدراج أسهم زيادة رأس المال أصولاً لدى كل من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وسوق دمشق المالي.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥/١٠ وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٧٧٣,١٦ ليرة سورية بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٠.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠٢١ المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢١، وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي وافق على البيانات المالية بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال. هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط.

إن هذه التعديلات:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

إجراء تعديلات على المعايير التالية :

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة ١٦٥ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية- يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار-يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة- يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

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

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

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

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك. تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. ما يزال التبرني مسموحاً به.

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

٣- السياسات المحاسبية

أ- المعايير المالية المتبعة:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ب- إعداد البيانات المالية:

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

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
 - الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - الاستثمارات في حقوق الملكية.
 - الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية، وهي عملة الاقتصاد.

ج- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود، ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ١,٥٣٢.٩٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٤٨٨.٦٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

د- الموجودات والمطلوبات 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 الاقتضاء، عند الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (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 9 لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين 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).

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 أدواتها 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 يُعاد 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.

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.

تقييم نموذج الأعمال

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 صلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

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 بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

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، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدّلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية 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 جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

التخلف عن السداد

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

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 التغير 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 تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصتها 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 الإعراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعراف 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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطرة الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

ه - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التديني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	أراضي ومباني
١٠	تحسينات على المباني
١٥	معدات وأثاث ووسائل النقل
١٠	أجهزة الحاسب الآلي

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

و - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التديني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التديني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ز - الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

ح - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

القيمة الإستردادية 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 الإستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كنتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإستردادية، 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 مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ط - المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ي - اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ك - الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

ل- القروض والتسليفات:

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 المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

م- كفالات مالية مصرفية:

إن عقود الكفالات المالية المصرفية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيد مطلوبات الكفالات المالية المصرفية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية المصرفية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ن- التوزيعات النقدية للأسهم:

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

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط.

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال السنة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠% - ٢٥%).

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى إلى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل.

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في السنة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية.

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

ع- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء 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.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

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

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الإيرادات الأخرى.

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص - 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 السنة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية، حسبما ينطبق.

ق - 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، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠%. من قيمة الضريبة. 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.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة.

ر - 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).

ش - معلومات القطاعات:

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

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في سنة المراجعة وسنوات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية والسنوات اللاحقة.

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 القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي لسناريوهات النظرة المستقبلية لكل 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 تأثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسائر بافتراض التعثر تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية في الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٢(د). 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.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٥٣,٦٧١,٧٤٦	٧,١٦٤,٠٢٧,٩٣٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٢٢,٥٩٦,١٨٠,٣٢٩	٥١,٣٧٤,٤٩٣,٧٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٦٤٨,٤٩٣,٨١٦	٧,٩٨٤,٦٨٩,٥٠٩	ودائع لأجل
٣,٠٦٦,٩٩٤,٥٣٠	٤,٨٤١,٠٢٣,٢٤٤	احتياطي نقدي إلزامي
٣١,٤٦٥,٣٤٠,٤٢١	٧١,٣٦٤,٢٣٤,٣٨٧	
(٦٨,٢٦٠,٣٨٦)	(١٩٦,٨٠٠,٩٣٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥</u>	<u>٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥</u>	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع دون فوائد، على الودائع تحت الطلب وودائع التوفير وودائع لأجل باستثناء الإيداع السكيني وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ والذي حل محل قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ (الملغى بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٩٨ تاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٠) الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع أي ٥٠% من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكيني).

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية. فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغير في
٨,٢٤٣,٣٩١,٦٣٠	-	-	٨,٢٤٣,٣٩١,٦٣٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧,٦٤٥,١٤٦,١٥٢	-	-	٢٧,٦٤٥,١٤٦,١٥٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	-	-	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٥٥٢,٥٥٩,٣٢٧	-	-	٥,٥٥٢,٥٥٩,٣٢٧	زيادة ناتجة عن التغيير في
١,٣٤٠,٤٩٣,٨١٥	-	-	١,٣٤٠,٤٩٣,٨١٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
				الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨,٢٦٠,٣٨٦	-	-	٦٨,٢٦٠,٣٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٥٢,٧٧٨	-	-	٦,٠٥٢,٧٧٨	زيادة ناتجة عن التغيير في
١٢٢,٤٨٧,٧٦٨	-	-	١٢٢,٤٨٧,٧٦٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
				تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٩٦,٨٠٠,٩٣٢	-	-	١٩٦,٨٠٠,٩٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٦٦٧,٣٥٩	-	-	١٦,٦٦٧,٣٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,٢٤٣,٠٤٩	-	-	٢٣,٢٤٣,٠٤٩	زيادة ناتجة عن التغيير في
٢٨,٣٤٩,٩٧٨	-	-	٢٨,٣٤٩,٩٧٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
				الأرصدة الجديدة خلال السنة
٦٨,٢٦٠,٣٨٦	-	-	٦٨,٢٦٠,٣٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	١٢,٩٧٦,٩٢٣,٤٤٧	٢,٥٤١,١١٦,٤٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
(١١١,٦٨٧,٧٧٥)	(١٠٦,٩٦٤,٥٤٤)	(٤,٧٢٣,٢٣١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩</u>	<u>١٢,٨٦٩,٩٥٨,٩٠٣</u>	<u>٢,٥٣٦,٣٩٣,٢١٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٨٦,٠٨١,٩٧٨	٤٢١,١٨٧,٩٥٦	٢,٢٦٤,٨٩٤,٠٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	-	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
(١٤٠,٤٨٨,٥٣٧)	(١٣٦,٥٨٨,٥٥٢)	(٣,٨٩٩,٩٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١</u>	<u>٣,٨٥١,٠٧٩,٤٠٤</u>	<u>٢,٢٦٠,٩٩٤,٠٣٧</u>	

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٥,٤٦٠,٩٩٠,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢,٥٧٧,٠٣٨,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	-	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٠,٤٥١,٩٧١,٢٥٩	-	٦,٢٤١,٤٣١,٦٣٨	٤,٢١٠,٥٣٩,٦٢١	زيادة ناتجة عن التغير في
٣٩٧,٢٠٩,١٢٣	-	٣٩٤,٥٧٨,٩١٢	٢,٦٣٠,٢١١	أرصدة لدى المصارف
(٣,٥٨٢,٥٩٣,١٦٧)	-	(٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠)	(١٦,١١٣,١٦٧)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٩٩٨,٨٩٠,٧٠١	-	١٦٩,٤٢٠,٠٣٧	١,٨٢٩,٤٧٠,٦٦٤	الأرصدة المسددة خلال السنة
<u>١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤</u>	<u>-</u>	<u>٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩</u>	<u>٨,٦٢٢,٧٠٦,٩٠٥</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	-	-	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٨٥١,٧٠٦,٨٧٩	(١,٨٥١,٧٠٦,٨٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٤٧٤,٧٠٨,٦٠١	-	(١,٧٦١,٨٠٤,٤٧٧)	٢,٢٣٦,٥١٣,٠٧٨	أرصدة لدى المصارف
٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	-	٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	-	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٤٨٨,٥٣٧	-	١٣٦,٤١٠,٨٥٤	٤,٠٧٧,٦٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
٨٩,٥٢٣,٨٥٢	-	٨٧,٨٨٩,٧٣٠	١,٦٣٤,١٢٢	زيادة ناتجة عن التغير في
٥,٨٢١,٣٣٣	-	٥,٨١٩,٧٧٩	١,٥٥٤	أرصدة لدى المصارف
(١٣٣,٠٦٩,٦١٨)	-	(١٣٣,٠٦٠,٩٧٥)	(٨,٦٤٣)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٨,٩٢٣,٦٧١	-	٦,٣١٢,٥٨٤	٢,٦١١,٠٨٧	الأرصدة المسددة خلال السنة
١١١,٦٨٧,٧٧٥	-	١٠٣,٣٧١,٩٧٢	٨,٣١٥,٨٠٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١٤,٥٩٦	-	-	٥١٤,٥٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤٧٨,٦١٥	(٤٧٨,٦١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦,٩١٢,٩٦٧	-	٢,٨٧١,٢٦٥	٤,٠٤١,٧٠٢	زيادة ناتجة عن التغير في
١٣٣,٠٦٠,٩٧٤	-	١٣٣,٠٦٠,٩٧٤	-	أرصدة لدى المصارف
١٤٠,٤٨٨,٥٣٧	-	١٣٦,٤١٠,٨٥٤	٤,٠٧٧,٦٨٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
				الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	(٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١</u>	<u>٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١</u>	<u>-</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤	٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤</u>	<u>٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤</u>	<u>-</u>	

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩	-	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٤٥,٩٨٧,٩٨٥	-	٤٧٦,٠٤٨,٩٨١	٦٩,٩٣٩,٠٠٤	زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
١,٧٨٥,٦٣٠,٣٠٦	-	١,٧٨٥,٦٣٠,٣٠٦	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥)	-	-	(٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥)	الإيداعات المسددة خلال السنة
١٣,٩٨٦,٨٣٢,٠١٢	-	١٣,٤٩٤,٨٣٢,٠١٢	٤٩٢,٠٠٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨</u>	<u>٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٧,٩٩١,٦٠٥,٠٧١	(٧,٩٩١,٦٠٥,٠٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨٥٩,٩٠٤,١٥٢)	-	(٨١٦,٣٠٤,١٥٢)	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	نقص ناتج عن التغيير في إيداعات لدى المصارف
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	الإيداعات الجديدة خلال السنة
<u>٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩</u>	<u>-</u>	<u>٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩</u>	<u>٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٩٨,٧٤٣,٥١٥	-	٤٩٦,٣٦٥,٤٠٦	٢,٣٧٨,١٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,٧٥٥,٧٨٩,٧٥٤	-	١,٧٥٥,٥٩٢,٥١٢	١٩٧,٢٤٢	زيادة ناتجة عن التغيير في إيداعات لدى المصارف
٢٦٧,٨٤٤,٢٧٨	-	٢٦٧,٨٤٤,٢٧٨	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(١,٥٣٤,٠٩١)	-	-	(١,٥٣٤,٠٩١)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٩٢٣,٧٢٥,٤٩٠	-	٩٢٢,١٤٥,٨٤٩	١,٥٧٩,٦٤١	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<u>٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤٤١,٩٤٨,٠٤٥</u>	<u>٢,٦٢٠,٩٠١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٠,٩٠٤,١٩٤	-	-	٥٠,٩٠٤,١٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٠,١٢٢,٦٣٧	(٥٠,١٢٢,٦٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٤٦,٢٤٢,٧٦٩	-	٤٤٦,٢٤٢,٧٦٩	-	زيادة ناتجة عن التغيير في إيداعات لدى المصارف
١,٥٩٦,٥٥٢	-	-	١,٥٩٦,٥٥٢	الإيداعات الجديدة خلال السنة
<u>٤٩٨,٧٤٣,٥١٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٩٦,٣٦٥,٤٠٦</u>	<u>٢,٣٧٨,١٠٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
الشركات الكبرى		
١٥,٦١٦,٢٦٩	١٧,٧٢٠,٦٠٥	كمبيالات (سندات محسومة)
٥٢٢,٤٤٢,٨٤٠	١,٨٠٧,٧٠٨,٠٣٤	حسابات جارية مدينة
٣٠,٤٢٥,٥١٩,٥٩٣	٢٣,٥٨٤,٩٩٤,٠٠٣	قروض وسلف
٣٠,٩٦٣,٥٧٨,٧٠٢	٢٥,٤١٠,٤٢٢,٦٤٢	
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
١٣٧,٧٤٥,١٩٥	١٥٨,٢٥٦,١١٠	حسابات جارية مدينة
٦,٠٥٤,٠٨١	-	قروض وسلف
١٤٣,٧٩٩,٢٧٦	١٥٨,٢٥٦,١١٠	
الأفراد والقروض العقارية		
٢١٣,٠٠٦,٠٧٧	١٦,٦٩٣,٢٩٨	حسابات جارية مدينة
٢٠,٦٤٠,٥٢٤	١٣,٢٨٦,٧٦٤	قروض وسلف
٢٣٣,٦٤٦,٦٠١	٢٩,٩٨٠,٠٦٢	
٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩	٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤	
(١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨)	(٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨)	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)	(١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	فوائد معلقة (محفوطة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤,٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٧,١٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٧٢٥,١٤٥,١٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٧,٣٠% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ١,١٢٤,٨٨٨,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٣,٧٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩	٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٥٤٠,٣٤١,١٣٩)	٥٤٠,٣٤١,١٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧,٧٢٥,٢٥٥,٨٩٤	(٧,٧٢٥,٢٥٥,٨٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
(٥,٧٤٨,٧٩٤,٩٦٦)	٣٨٥,٣٢٤,٦٥١	(٢٨٢,٧٧٨,٢٥٩)	(٥,٨٥١,٣٤١,٣٥٨)	أرصدة الزبائن
٣,٣٦٥,١٩٠,٣٤١	-	١,٣٣٧,٧٤٧,٦٨٧	٢,٠٢٧,٤٤٢,٦٥٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧,٩٢٧,٦٥٠,٠٤٢)	(٧,٩٥٨,٧٥٠)	(٤٥١,٥١٨,٥٦٢)	(٧,٤٦٨,١٧٢,٧٣٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,٥٦٨,٨٨٨,٩٠٢	١,٠٧٦,٦٣٩,٩٧٠	-	٣,٤٩٢,٢٤٨,٩٣٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤</u>	<u>٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١</u>	<u>١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨</u>	<u>١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١	٢,٠٤٥,١٧٩,٣٣٦	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٥	١٧,٢١١,٣٩٨,٩٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١,٠٩٨,٢٣٦,٨٦٠)	١,٠٩٨,٢٣٦,٨٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٨٩,٢٠٧,٢٢٣	(٢,١٢٨,٩١٣)	(٢٨٧,٠٧٨,٣١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٧,٧٢٥,٢٠٩)	(٨٧,٧٢٥,٢٠٩)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
(٢٧٩,٠٥٤,٨٨٣)	٢٠٥,٩٨٥,٨٠٦	(٤٠,٦٩٨,٤٩٠)	(٤٤٤,٣٤٢,١٩٩)	أرصدة الزبائن
١٧,٨٨٥,٠٩١,٩٤٤	٣٧,١٠٩,٥٨٤	١,٩٤٥,٥٩٩,٦٩٥	١٥,٩٠٢,٣٨٢,٦٦٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١١,٧٨٧,٩١٩,٤٩٥)	(٢٤٢,٩٧٥,١٣٣)	(٤,٦٨٦,٨٥٠,٢٦٥)	(٦,٨٥٨,٠٩٤,٠٩٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٧٧,١٨٦,٨٣٩)	(١٤,٧٢١,٩٥٧)	(٢٥)	(٦٢,٤٦٤,٨٥٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩</u>	<u>٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠</u>	<u>٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧</u>	<u>٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨	٩١٤,٩٨٠,١٢٤	١٢٣,٩٦٦,٥٤٣	١٥٩,٥٨٠,٧٦١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٠,٢٤٤,٧١٣)	١٠,٢٤٤,٧١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤٢,٦٠٨,٧١٢	(٤٢,٦٠٨,٧١٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				زيادة ناتجة عن التغير في
٢٥٢,٢٤٧,٢٢٥	-	٢٥٢,٢٤٧,٢٢٥	-	مخاطر الائتمان
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٢٥,١٤٧,٣٦٤	٤٥,٥٣٢,٦٥٣	(٥,٥٦٦,٤١١)	(١٤,٨١٨,٨٧٨)	أرصدة الزبائن
٧٦,٧٢٣,٤٠٣	-	٦٧,٢٠٢,٢٢٨	٩,٥٢١,١٧٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٢,٦٠٧,٩١٠)	(٢,٥٤٤,٥٧١)	(٢,٨١٢,٣٠٧)	(٣٧,٢٥١,٠٣٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٦١٣,٦٩٦,٠٤٨	٦٠٦,٢١٣,٥٦٧	-	٧,٤٨٢,٤٨١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨</u>	<u>١,٥٦٤,١٨١,٧٧٣</u>	<u>٤٦٧,٤٠١,٢٧٧</u>	<u>٩٢,١٥٠,٥٠٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢	١,٠٢٧,٠٤٢,١٥٣	٣٢٤,١٠٢,٧٨٢	١٥,٢٣٢,١٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٠,٠٥٧,٩٦٨)	١٠,٠٥٧,٩٦٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٤٠٥,٤٨٦	(٤٠٥,٤٨٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٦٩,٩٧٠,٧٩١	١٠١,٨١٢,٠٤٢	(٣١,٨٣٤,٩٠٧)	(٦,٣٤٤)	مخاطر الائتمان
(٦,٨٧٤,٤٩٤)	(٦,٨٧٤,٤٩٤)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٩٦,٨٥٤,١٣٩	(٤,٨٨٥,٩١٨)	٦٢,٠٨٨,٧٧٤	٣٩,٦٥١,٢٨٣	أرصدة الزبائن
١٣٢,٥٣٥,٣٦٩	-	٣٣,٤٧٩,٥٩٩	٩٩,٠٥٥,٧٧٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٥١,٢٤٠,٢٥١)	(١٩٣,٤٢٤,٤٣٤)	(٢٥٣,٤٠٦,٢٥١)	(٤,٤٠٩,٥٦٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٩,٠٩٥,١٦٨)	(٩,٠٩٤,٧١١)	-	(٤٥٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨</u>	<u>٩١٤,٩٨٠,١٢٤</u>	<u>١٢٣,٩٦٦,٥٤٣</u>	<u>١٥٩,٥٨٠,٧٦١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٧,٠٥٠,١٧٧	١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥	الرصيد أول السنة
٢٣٤,٤٢١,٠٦٨	٣٨٧,٥١٨,٧٤٤	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٧,٨٢٢,٤٨٩)	(٤,١٩٥,٥٣٤)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٦٢٧,٢٤٦)	٤٧٠,٤٢٦,٤٠٩	فروق أسعار صرف
(٨٠,٨٥٠,٧١٥)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥</u>	<u>١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤</u>	الرصيد آخر السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
		تحليل السندات والأذونات
		ذات عائد ثابت
<u>٥٠٠,٥٦٨,٣١٧</u>	<u>-</u>	

تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سند من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي. وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥%

معدلات العائد: ٥,٩٦%

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات		
	سندات حكومية ذات عائد ثابت *	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١٤,٢٧٩,٠١٥	٤١٤,٢٧٩,٠١٥	-	-
١,٧٠٨,١٦٠	١,٧٠٨,١٦٠	-	-
٤١٥,٩٨٧,١٧٥	٤١٥,٩٨٧,١٧٥	-	-
(١,٧٠٨,١٦٠)	(١,٧٠٨,١٦٠)	-	-
(٤١٤,٢٧٩,٠١٥)	(٤١٤,٢٧٩,٠١٥)	-	-
-	-	-	-

* تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠. لم يتم الالتزام بدفع قيمة هذه السندات والفوائد المستحقة عليها وعليه قامت إدارة المصرف بتشكيل مؤونة عن كامل قيمة هذه السندات مع الفوائد.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات		
	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت *
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧٥,٥٢٠,٠٠٠	١٣٩,٥٢٠,٠٠٠	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٥٦,٨٣٦,٩٦٠	٥٩٢,٩٦٠	-	٥٦,٢٤٤,٠٠٠
٦٣٢,٣٥٦,٩٦٠	١٤٠,١١٢,٩٦٠	-	٤٩٢,٢٤٤,٠٠٠
(٥١,٤٩٤,٨٨٣)	(٤٧٧,٣٦٨)	-	(٥١,٠١٧,٥١٥)
(٨٠,٢٩٣,٧٦٠)	(٣٠,٥٨٩,٧٦٠)	-	(٤٩,٧٠٤,٠٠٠)
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	١٠٩,٠٤٥,٨٣٢	-	٣٩١,٥٢٢,٤٨٥

* تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٢٠ وتم تحويل قيمتها مع الفوائد.

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٨٣٦,٩٨٧)	الخضم
<u>١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣</u>	القيمة الدفترية

تم شراء شهادات إيداع صادرة عن مصرف سورية المركزي بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بمعدل ٤,٥% استحققت بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٠، تم شراء شهادات إيداع صادرة عن مصرف سورية المركزي بقيمة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بمعدل ٦,٥% استحققت بتاريخ ٢٣ أيلول ٢٠٢٠ وشراء شهادات إيداع صادرة عن مصرف سورية المركزي بقيمة ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وبمعدل ٦,٥% تستحق بتاريخ ١٧ أيار ٢٠٢١.

فيما يلي حركة رصيد شهادات الإيداع خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٨٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٨٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	استحقاق شهادات الإيداع
<u>١,٥٧٣,١٦٣,٠١٣</u>	-	-	<u>١,٥٧٣,١٦٣,٠١٣</u>	شراء شهادات الإيداع
<u>١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣</u>	-	-	<u>١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	استحقاق شهادات الإيداع
<u>١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	-	-	<u>١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	شراء شهادات الإيداع
<u>١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	-	-	<u>١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

علماً أن المصرف لم يتم بتكوين مخصصات خسائر متوقعة فيما يتعلق بشهادات الإيداع خلال السنة.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
.ل.س.	.ل.س.
٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	٢٨٢,٩٠٥,٧٧٢
(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	(٧٦,٣٨٣,٥٥٩)
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩

حقوق استخدام أصول مستأجرة
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة

صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة

التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
.ل.س.	.ل.س.
-	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧
٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	-
-	١٦,٤٢٢,٧٠١
(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	(٤٢,٢٩٧,٤٥٥)
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣

الرصيد كما في بداية السنة

أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦

زيادة في استخدام أصول مستأجرة

مصروف الاستهلاك

الرصيد كما في نهاية السنة

تتوزع التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
.ل.س.	.ل.س.
-	٢٢٤,١١٢,٣٧٦
٢٣٩,٦٤٦,٧٠٧	-
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٩,١٠٠,٠٠٠)
٩,٩٦٥,٦٦٩	٢٥,٦٤٦,٤٣٣
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩

الرصيد كما في بداية السنة

أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦

إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول السنة

مصروف الفوائد

الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الكلفة التاريخية:
٥,١٤٥,٥٩٠,٦٧٤	٦٩,٥٠٦,٥٠٨	٩٤٣,٥٩٨,٨١٨	١,٠٩٣,٢٩٠,٨٥٢	٣,٠٣٩,١٩٤,٤٩٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٨٩,١٨٥,٩٣٢	٩,٢٣٥,٥٠٠	٣٥٦,٤٩٠,٥٠٥	٣٩٩,٣٣٧,٨٤٥	٢٤,١٢٢,٠٨٢	إضافات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	استبعادات
٥,٩٣٣,٢٧٦,٦٠٦	٧٨,٧٤٢,٠٠٨	١,٢٩٨,٥٨٩,٣٢٣	١,٤٩٢,٦٢٨,٦٩٧	٣,٠٦٣,٣١٦,٥٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					الاستهلاكات المتراكمة:
(١,١٣١,٢٧٦,٢٢٦)	(٣٠,٢٥٤,٢٦٩)	(٤٦٥,٥٥١,٦٤٢)	(٤٣٤,٢٢٩,٦٣٣)	(٢٠١,٢٤٠,٦٨٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٨٤,٥٠٨,٦٩٤)	(١١,٠٧٦,٠٨١)	(١٣٤,٥٢٤,١٠٣)	(١٠٢,٢٩٢,٠٢٠)	(٣٦,٦١٦,٤٩٠)	أعباء السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	استبعادات
(١,٤١٤,٢٨٤,٩٢٠)	(٤١,٣٣٠,٣٥٠)	(٥٩٨,٥٧٥,٧٤٥)	(٥٣٦,٥٢١,٦٥٣)	(٢٣٧,٨٥٧,١٧٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					مشاريع قيد التنفيذ:
٢٥٠,٧٨٣,٠٢٨	-	-	٣٩,٦١٧,٢٠٠	٢١١,١٦٥,٨٢٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٩٤,٢٠٨,٣٠٤	-	-	٤١,٧٨٩,٥٥٦	٥٢,٤١٨,٧٤٨	إضافات
٣٤٤,٩٩١,٣٣٢	-	-	٨١,٤٠٦,٧٥٦	٢٦٣,٥٨٤,٥٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					صافي القيمة الدفترية:
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٣٧,٤١١,٦٥٨	٧٠٠,٠١٣,٥٧٨	١,٠٣٧,٥١٣,٨٠٠	٣,٠٨٩,٠٤٣,٩٨٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ١٧٤,٠٣٠,٤٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٠١٩					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>الكلفة التاريخية:</u>
٣,٧٧٢,٣٤٠,٦٩٣	٤٧,٥٢٤,٥٧٨	٧٦٧,٨٢٢,٢٠٧	٨٨١,٠٧٤,٤١٢	٢,٠٧٥,٩١٩,٤٩٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٣٧٣,٢٤٩,٩٨١	٢١,٩٨١,٩٣٠	١٧٥,٧٧٦,٦١١	٢١٢,٢١٦,٤٤٠	٩٦٣,٢٧٥,٠٠٠	إضافات
٥,١٤٥,٥٩٠,٦٧٤	٦٩,٥٠٦,٥٠٨	٩٤٣,٥٩٨,٨١٨	١,٠٩٣,٢٩٠,٨٥٢	٣,٠٣٩,١٩٤,٤٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					<u>الاستهلاكات المتراكمة:</u>
(٨٨٩,٧٥٥,٤٥٧)	(٢٣,١٤٩,٥٣٩)	(٣٦٢,٣٧٦,١٤٤)	(٣٣٥,٠٤٠,٦٠٣)	(١٦٩,١٨٩,١٧١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢٤١,٥٢٠,٧٦٩)	(٧,١٠٤,٧٣٠)	(١٠٣,١٧٥,٤٩٨)	(٩٩,١٨٩,٠٣٠)	(٣٢,٠٥١,٥١١)	أعباء السنة
(١,١٣١,٢٧٦,٢٢٦)	(٣٠,٢٥٤,٢٦٩)	(٤٦٥,٥٥١,٦٤٢)	(٤٣٤,٢٢٩,٦٣٣)	(٢٠١,٢٤٠,٦٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					<u>مشاريع قيد التنفيذ:</u>
١٦,٨٦٨,٢٧٩	-	-	١٦,٨٦٨,٢٧٩	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٣٣,٩١٤,٧٤٩	-	-	٢٢,٧٤٨,٩٢١	٢١١,١٦٥,٨٢٨	إضافات
٢٥٠,٧٨٣,٠٢٨	-	-	٣٩,٦١٧,٢٠٠	٢١١,١٦٥,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٣٩,٢٥٢,٢٣٩	٤٧٨,٠٤٧,١٧٦	٦٩٨,٦٧٨,٤١٩	٣,٠٤٩,١١٩,٦٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ٤٥٦,١٥١,٠٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية
ل.س
٢٢,٤٠٤,٢٨٣
٣٦,٣٢٥,٠٠٠
٥٨,٧٢٩,٢٨٣
(١٣,٠٠٤,٥٣٦)
(٤,٢٦٨,٦٩٢)
(١٧,٢٧٣,٢٢٨)
٤١,٤٥٦,٠٥٥

برامج معلوماتية
ل.س
١٤,٦٦٤,٦٨٣
٧,٧٣٩,٦٠٠
٢٢,٤٠٤,٢٨٣
(١٠,٩١١,٩٦٢)
(٢,٠٩٢,٥٧٤)
(١٣,٠٠٤,٥٣٦)
٩,٣٩٩,٧٤٧

٢٠٢٠

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
(٩٠٧,١٠٩,٧٠٨)	(١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢)
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-

مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح السنة
موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١	٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥
٣٢,٠٥١,٥١١	٣٦,٦١٦,٤٩٠
٥٦٨,٦٩١,٢٠١	٢,٤٥٩,١٢٩,٧٧١
٥,٢٧٧,٩١٦	٦١,٩٤٣,٠٤٨
(٤٢٣,٣٢٧,٧٩٠)	(١٩٨,٧٢٦,٩٩٤)
-	(٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠)
٨٢,٩٨٥,٤٤٥	٩٨,٦١٣,٨٣٠
٢,٩٤٣,٢٣٨,٥٣٤	٤,١٣٠,٧٦٨,٥١٠
%٢٥	%٢٥
(٧٣٥,٨٠٩,٦٣٣)	(١,٠٣٢,٦٩٢,١٢٨)
(٧٣,٥٨٠,٩٦٠)	(١٠٣,٢٦٩,٢٢١)
(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	(١,١٣٥,٩٦١,٣٤٩)
٤٢٣,٣٢٧,٨٢٣	١٩٨,٧٢٦,٩٩٤
(٣١,٧٤٩,٥٨٧)	(١٤,٩٠٤,٥٢٤)
(٣,١٧٤,٩٥٩)	(١,٤٩٠,٤٥٢)
(٣,١٧٤,٩٥٩)	(١,٤٩٠,٤٥٢)
(٣٨,٠٩٩,٥٠٤)	(١٧,٨٨٥,٤٢٨)
(٨٤٧,٤٩٠,٠٩٧)	(١,١٥٣,٨٤٦,٧٧٧)

صافي الربح قبل الضريبة
استهلاك المباني
استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة*
مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح ٢٠)
فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
الربح الضريبي
معدل الضريبة
ضريبة الدخل
ضريبة إعادة الإعمار ١٠%
مصروف ضريبة الدخل
الفوائد المحققة في الخارج
ضريبة (ربح رؤوس الأموال في الخارج)
ضريبة إعادة الإعمار ١٠%
ضريبة إدارة محلية ١٠%
إجمالي ضريبة ربح رؤوس الأموال في الخارج
إجمالي الضرائب

* نظراً لعدم صدور أي توجيهات أو تعليمات من الهيئة العامة للضرائب والرسوم حول اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الحسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار رقم ٩ مقبولة ضريبياً أو مرفوضة ضريبياً، قام المصرف باحتساب الضريبة باعتبار المخصصات المقابلة للتعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة مقبولة ضريبياً، الأمر الذي قد يحمل المصرف أعباء ضريبية مقابل هذه المخصصات في حال تم رفضها كنفقة مقبولة ضريبياً. علماً أن المنهجية المتبعة سابقاً خلال فترة نفاذ القرار ٥٩٧ وتعديلاته هي اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الديون غير المنتجة مقبولة ضريبياً.

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(٨٠,٢٩٣,٧٦٠)	-	خسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	معدل الضريبة

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	(٩٠٧,١٠٩,٧٠٨)	الرصيد بداية السنة
(٣٨,٠٩٩,٥٠٤)	(١٧,٨٨٥,٤٢٨)	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	(١,١٣٥,٩٦١,٣٤٩)	ضريبة دخل السنة
١٩٩,٢٥٠,١٧٩	٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣	ضريبة مدفوعة
(٩٠٧,١٠٩,٧٠٨)	(١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢)	الرصيد نهاية السنة

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

لم تصدر التعليمات التنفيذية المتعلقة بتوقيت وكيفية الدفع مستقبلاً.

بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٠، صدر التكاليف المؤقت للمصرف عن ضرائب الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦. قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكاليف بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠.

بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٠، تم استلام التكاليف المؤقت عن ضريبة عام ٢٠١٧. قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكاليف بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ تم استلام التكاليف المؤقت للمصرف عن ضريبة عام ٢٠١٨ وقام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكاليف بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢١ ولتاريخ إعداد هذه البيانات لم يصدر قرار بشأن هذا الاعتراض.

لاحقاً لتاريخ إعداد هذه البيانات بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة مع العلم أن المصرف سيقوم بتسديد كافة الأعباء الناتجة عن كافة التكاليف الضريبية خلال عام ٢٠٢١ وذلك بعد صدور القرارات النهائية للجنة إعادة النظر عن أعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و٢٠١١.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٤٤٩,٦١٧	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	رصيد أول السنة
(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	(٢٠,٠٧٣,٤٤٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	رصيد آخر السنة

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٠٢٤,٦٤٨	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض استثمارات مالية في شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
٩,٩١٣,٨٦١	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٨,٣٥٠	٩٩,٢٤١	التسهيلات الائتمانية
١٦٦,٦٨٢,٢١٦	٢٤٣,٤٦٠,٩١٧	حسابات لدى المصارف
٢٣٠,٧٧٩,٠٧٥	٢٤٣,٥٦٠,١٥٨	طوابع مالية
١٧٥,٩٠٤	١٨٨,٥٦٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢,٢٨٢,٢٩٦	٣,٥٨٣,٥٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١,٨٢٧,٨٦٢	٩٠,١٠٣,٤٢٥	تأمينات مدفوعة
١,٨٩٥,٩٢٠	٢,١٠٤,٤١١	حسابات مدينة أخرى
٨٧,١٠٧	٦٥٥,٨٣٦	حسابات مدينة قيد التحصيل
١,٤٥٧,٥٠٠	-	مساهمات في مؤسسات مالية سورية
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	

١٦- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٠٩٨,٠٠٠	٢٧٨,٥٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	دولار أمريكي
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	

١٧- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣٥,٧٦٤,٩٠٥	٣,٠٢٣,٨٥٠	٦٣٢,٧٤١,٠٥٥	حسابات جارية
١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	١,٩٥٧,٥٤٣,٨٥٠	٦٣٢,٧٤١,٠٥٥	

١٨- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,١٤٣,٤٠٥,٩٥٩	٤٧,٨٩٩,١٨١,٢٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٢٦,٦٦٢,٧٨٩	١,٨٢٧,٩٠٥,٢١٣	ودائع التوفير
٣١,٥١٦,٩١٨,٣٤٥	٤١,٣١٧,٩١٦,٦٢٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦٧,١٣٤,٨٢٧	٤٢٢,٨٥٩,٠٩٤	الحسابات المجمدة
<u>٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠</u>	<u>٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٠,٧٣١,١٢١,١٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١١,٧٣% من إجمالي الودائع (مقابل ٥,٥٨٣,٦٢٣,٨٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٩,٣١% من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٨,٣٢٢,٠٤٠,٣٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٥٢,٨٣% من إجمالي الودائع (مقابل ٢٦,٣١٠,٥٤٠,٧٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٤٣,٨٨% من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات مقيدة السحب ٤٢٢,٨٥٩,٠٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٦٧,١٣٤,٨٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٩- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٣٦,٥٢٧,٥١٠	٣٧٤,٧٠٠,٣٧٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٦٩,٦٣٢,٨٣٥	٤,٦٠٩,٤٤٠,٥٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٦٧٠,٤٢٨,٢٩٩	٣٧,٤٦٢,٧٩٣	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤</u>	<u>٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف، إضافة إلى مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها.

٢٠ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		- كفالات مصارف مالية
١٩,٢٢٥,٦٢٧	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على
		التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٩,٠٣٨,٦٩٣	١,٧١٢,٩٥٤	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٤,٦٠٦,١٥٠	٣٨,١٤٧,٨٤٩	مخصص تقلبات أسعار القطع
٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	
<u>٣٧,٣٧٠,٤٧٠</u>	<u>٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥% من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
٦٦٦,٧٠١	٤٠٢,٦١١	(٢٠٧,٥٩٠)	-	١٢,٤٧٦	٤٥٩,٢٠٤
٢٢٢,٣٢٢	١٠,٤٩٠,٨٣٩	(١٨,٠٤٤,١٣٦)	-	٢٠,٠٦١	٧,٧٥٥,٥٥٨
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣١
١,٧١٢,٩٥٤	١٠,٨٩٣,٤٥٠	(١٨,٢٥١,٧٢٦)	-	٣٢,٥٣٧	٩,٠٣٨,٦٩٣
٢٩٣,٠٠٥,٥٩١	٣٨,٠٧٠,٢٣٥	-	-	٢٣٥,٧٠٩,٧٢٩	١٩,٢٢٥,٦٢٧
٣٨,١٤٧,٨٤٩	-	(٤,٢٠٤,٨٠١)	(٤٠١,٣٤٩)	٣٨,١٤٧,٨٤٩	٤,٦٠٦,١٥٠
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٤٨,٩٦٣,٦٨٥	(٣٥,٤٥٦,٥٢٧)	(٤٠١,٣٤٩)	٣١٤,٨٩٠,١١٥	٣٧,٣٧٠,٤٧٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
٤٥٩,٢٠٤	-	(١٩٠,٧٨٤)	-	٤٥٥,٤٠٩	١٩٤,٥٧٩
٧,٧٥٥,٥٥٨	(١٠٠,٥٥٥)	(١٤٧,٩٨٨)	-	-	٨,٠٠٤,١٠١
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	-
٩,٠٣٨,٦٩٣	(١٠٠,٥٥٥)	(٣٣٨,٧٧٢)	-	١,٢٧٩,٣٤٠	٨,١٩٨,٦٨٠
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-
٤,٦٠٦,١٥٠	-	(١٥٦,٧٥٠)	(٢,٦٧١,٧٦٦)	٤,٩٣٤,٦٦٦	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	(١٠٠,٥٥٥)	(٩,٩٩٥,٥٢٢)	(٢,٦٧١,٧٦٦)	٣٥,٤٣٩,٦٣٣	١٤,٦٩٨,٦٨٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	٤,٣٥٢,١٣٤	١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥
	(٢,٢٧٥,٤٥٠,٤٥٩)	(٣٤٢,٠١٢,٨٥٠)	-	(٢,٦١٧,٤٦٣,٣٠٩)
	٢,٨٨٠,٥٤٥,٣٤٤	-	-	٢,٨٨٠,٥٤٥,٣٤٤
	(١٨,٢٠٥,٥٨٥)	(٨٨,٠٤٠,٣٧٠)	-	(١٠٦,٢٤٥,٩٥٥)
	١,٣٩٧,٩٢٣,٥٩٣	٢٣٢,٨٨٣,٣٦٠	-	١,٦٣٠,٨٠٦,٩٥٣
	٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	٨,٩٣٣,٣٤٩	٤,٣٥٢,١٣٤	٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨

الرصيد كما في بداية السنة

نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢	٢٣٠,٩٣٤,١٧٦	٤,٣٥٢,١٣٤	٨٠٩,٥٧٥,٧٩٢
	٢,٤١٦,٢٠٠	(٢,٤١٦,٢٠٠)	-	-
	٨,٧٠٠,٦٩٦	(٥,١٤٠,٠٠٠)	-	٣,٥٦٠,٦٩٦
	٦٧٥,١٦٨,٥٥٣	-	-	٦٧٥,١٦٨,٥٥٣
	(٢٢٠,٥٦٨,١٠٨)	(١٤,٩٢٧,٣١٣)	-	(٢٣٥,٤٩٥,٤٢١)
	(١,٨٤٠,٨٩١)	(٢,٣٤٧,٤٥٤)	-	(٤,١٨٨,٣٤٥)
	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	٤,٣٥٢,١٣٤	١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

زيادة / (نقص) ناتج عن التغير

في أرصدة الزبائن

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٤٥٩,٢٠٤	٧,٧٥٥,٥٥٨	٨٢٣,٩٣١	٩,٠٣٨,٦٩٣
	١٢,٤٧٥	٢٠,٠٦١	-	٣٢,٥٣٦
	(٢٠٧,٥٩٠)	(١٨,٠٤٤,١٣٦)	-	(١٨,٢٥١,٧٢٦)
	٤٠٢,٦١٢	١٠,٤٩٠,٨٣٩	-	١٠,٨٩٣,٤٥١
	٦٦٦,٧٠١	٢٢٢,٣٢٢	٨٢٣,٩٣١	١,٧١٢,٩٥٤

الرصيد كما في بداية السنة

زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن

التسهيلات المسددة خلال السنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٩٨,٦٨٠	-	٨,٠٠٤,١٠١	١٩٤,٥٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠,٤٩١	-	-	٧٠,٤٩١	زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
٨٤٢,٨٢٧	٨٢٣,٩٣١	(١٤٧,٩٨٨)	١٦٦,٨٨٤	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن
٢١٨,٠٣٤	-	-	٢١٨,٠٣٤	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٩٠,٧٨٤)	-	-	(١٩٠,٧٨٤)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٠,٥٥٥)	-	(١٠٠,٥٥٥)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩,٠٣٨,٦٩٣</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٧,٧٥٥,٥٥٨</u>	<u>٤٥٩,٢٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة كفالات مصارف مالية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٥,٦٧٤,٦٧٠,١٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٩٤٣,٧٤٧,٦١٩	-	-	١١,٩٤٣,٧٤٧,٦١٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٧,٠١٨,٢٤٨</u>	<u>١٧,٦١٨,٤١٧,٨١٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	-	٧,٠١٨,٢٤٨	٥,٧٨٤,٥٧٨,٤٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠٩,٩٠٨,٢٨٠)	-	-	(١٠٩,٩٠٨,٢٨٠)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية
<u>٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥</u>	<u>-</u>	<u>٧,٠١٨,٢٤٨</u>	<u>٥,٦٧٤,٦٧٠,١٩٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧
	(٥٠١,٣٦٤)	٥٠١,٣٦٤	-	-
	٢٣٥,١٥٨,٣٦٧	٥٥١,٣٦٢	-	٢٣٥,٧٠٩,٧٢٩
	٣٨,٠٧٠,٢٣٥	-	-	٣٨,٠٧٠,٢٣٥
	٢٩١,٩٥٢,٨٦٥	١,٠٥٢,٧٢٦	-	٢٩٣,٠٠٥,٥٩١

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
زيادة ناتجة عن التغير في
أرصدة كفالات مصارف مالية
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
	-	-	-	-
	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧
	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧

الرصيد كما في بداية السنة
زيادة ناتجة عن التغير في
أرصدة كفالات مصارف مالية
الرصيد كما في نهاية السنة

٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٤٢,١٧٣	-	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٤٦,٨٥٣,٢٩١	٦٢١,٩٥١,٩٧٧	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٧٠١,٢٧٧,٣٢٥	٦٦٥,٠١٨,٦٩٧	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٩٧,٨٣٤,٣٧٣	٤١,٧٥٥,٣٤٨	شيكات مصدقة
٧,٥٨٨,٤٥٨	٩,٥٤٣,٧٥٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٤٥,٢٦٢,٣٨١	٩٩,٦٣٥,٣٢٢	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٢,٢٦٠,٣٣٤	٣٢,٩٨٥,٥٤٢	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
١٢,٦٩٧,٤٢٠	٦,٨٩٨,٢٩٠	رسوم حكومية مستحقة
٦,٧٤٦,٢٦٢	٥٩,٣٣٧,٧٣٥	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٦,٨٨٧,٧٢٥	٢٣,٠٥٥,٣٦٣	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٨,٥١٥,٠٠٠	٢,٧٣٩,٢٥٠	دائنون مختلفون
٩,١٨٩,٤٠٩	١٣,٩٢٦,٠٠٠	موردون
٥,٣٠٥,٧٠٠	١٦,٩٤٣,٥٦٧	أرصدة دائنة أخرى
٢٧,٩٦٣,٥٠٠	١٣٤,٠٠٠,٢١٩	نفقات مستحقة الدفع
<u>١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١</u>	<u>١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥</u>	

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون هذا البند مما يلي:

القيمة المعادلة			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
بتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	٣,٣٣٣,٥٠٠	عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٣٩٠,٢٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٧٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
<u>٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	<u>٤١,٢٥٠,٠٠٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب
ل.س.			
١,٤١٠,٩٨٠,٠٠٠	١٤,١٠٩,٨٠٠	-	
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)	
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد. 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 المال للمصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات 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، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و. بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ ولم تجر أية عمليات ترميم لمركز القطع البنوي خلال عام ٢٠١٩ وعام ٢٠٢٠. قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي.

بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية. بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأس المال المصرف والبالغ عددها ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

تم توزيع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في نهاية يوم ١٣ آب ٢٠١٨ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال. بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

٢٣ - 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.

بالاستناد إلى ما سبق وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/٣١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/٩ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١	٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥
-	(٢٣,٧٤٢,٧١٣,٧٨٠)
٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١	١,٦٧٣,١٩٢,٣٦٥
٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥	١٦٧,٣١٩,٢٣٧
٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥	١٦٧,٣١٩,٢٣٧

الربح قبل الضريبة

صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي القانوني (١٠%)

الاحتياطي الخاص (١٠%)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠
٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥	١٦٧,٣١٩,٢٣٧
٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧

رصيد بداية السنة

يضاف احتياطي قانوني

رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٣٢٣,٨٤٣,١٣٥	٥٩١,٥٩٩,١٦٠
٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥	١٦٧,٣١٩,٢٣٧
٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧

رصيد بداية السنة

يضاف احتياطي خاص

رصيد نهاية السنة

٢٤ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	سندات	شهادات إيداع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	-
(٣٣٣,٩٨٥,٢٥٥)	(٣٣٣,٩٨٥,٢٥٥)	-
(١٧,١١٣,٢٦٦)	(١٧,١١٣,٢٦٦)	-
٤١٤,٢٧٩,٠١٥	٤١٤,٢٧٩,٠١٥	-
(٢٠,٠٧٣,٤٤٠)	(٢٠,٠٧٣,٤٤٠)	-
-	-	-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

التغير في القيمة العادلة

استرداد مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة

مصروف مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة

موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	سندات	شهادات إيداع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	-
١٥٣,٥٠٤,٧٠٨	١٥٣,٥٠٤,٧٠٨	-
(٣١,٦٧٨,٨٥١)	(٣١,٦٧٨,٨٥١)	-
١٣,٨٦٨,٩٧٥	١٣,٨٦٨,٩٧٥	-
(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	-
(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

التغير في القيمة العادلة

استرداد مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة

مصروف مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة

موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٥ - أرباح مدورة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وهي أرباح غير قابلة للتوزيع وغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. يتم توزيع الأرباح في حال حقق المصرف ذلك بما يتناسب مع السياسة المعتمدة لديه.

خلال عام ٢٠٢٠ قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بقيمة إجمالية تبلغ ١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من رصيد الأرباح المدورة البالغة ١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨ ليرة سورية.

تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بمعدل ١٠% من الربح قبل الضريبة بقيمة ١٦٧,٣١٩,٢٣٧ ليرة سورية بعد تنزيل أرباح القطع البنوي لعام ٢٠٢٠، وتخضع هذه الاحتياطيات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم تخفيض المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بشكل مباشر من الأرباح المدورة والتي تتضمن مايلي:

المبلغ	
ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠	بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
٩٦٢,٥٠٠	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٦,٣٢٥,٢٠٥	ضريبة رسم الطابع النسبي على زيادة رأس المال
٤,١٢٥,٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
<u>١٢,٤١٢,٧٠٥</u>	

حقق المصرف أرباح محققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٨٤,٧٠٧,١١٤ ليرة سورية، وذلك بعد طرح كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص. وبلغ رصيد الأرباح المتراكمة المحققة وهي الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣٩٢,٨٨١,٢٠٧ ليرة سورية.

٢٦- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٠٧,٤٧١	١٥,٧٤٠,٣٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٣,٥٢٨,٩٧٤,٠٢٩	٣,٧١٥,٦٨٤,١١٤	حسابات جارية مدينة
٢٣,٩٧٠,٨٠٤	١,٠٧١,١٥٥	قروض وسلف
<u>٣,٥٦٥,٩٥٢,٣٠٤</u>	<u>٣,٧٣٢,٤٩٥,٦٢٧</u>	استردادات من فوائد محفوظة
٣٤٧,٥٠٢,٨٩٨	٥٢٥,٥٥٥,٢٨٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٥٤,٠٢٤,٦٤٨	٣٣,٩٩٥,٨٩٠	استثمارات مالية شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
١٦٢,١٩٢,٥٢٩	١٥,٥٨٨,٩٠٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٥٦٣,٧٢٠,٠٧٥</u>	<u>٥٧٥,١٤٠,٠٨٣</u>	
<u>٤,١٢٩,٦٧٢,٣٧٩</u>	<u>٤,٣٠٧,٦٣٥,٧١٠</u>	

٢٧- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١١٧,١٣٤	١٦١,٨٨٨
١٢٨,٣٩٤,٦٦٨	١٣٤,١٤٤,٠٠٢
١,٩٣٤,٩٩٥,٥٧٥	٢,٣٩٧,٠٨٠,٤٦٠
٥٠,٧٦٦,٥١٨	٢٦,٤٥٩,٢٦٠
٢,١١٤,٢٧٣,٨٩٥	٢,٥٥٧,٨٤٥,٦١٠
٥٤,٥٦٥,٨٤٢	٣٧,٧٣٥,٥٠٢
٢,١٦٨,٨٣٩,٧٣٧	٢,٥٩٥,٥٨١,١١٢

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٨- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٥٧,١٢٢,٢٠٨	٦٧,٧٦٣,٧٢٠
١٨٦,٨٩١,٩٨٠	٢٣٤,١٥٤,٤٠٢
٢٥,٥٤٢,٩٩٢	٥٢,٤١٩,٣٥٥
١,٦٧٥,٥٩٦,٦٥٠	١,٠٠٩,٨٢٩,٦٨٣
٦,٥٣٨,٠٠٠	١٨,٥٥٣,٠٠٠
٦٢,٣٨٠	٥٧,٠٢٢
١,٩٥١,٧٥٤,٢١٠	١,٣٨٢,٧٧٧,١٨٢

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات إدارة الحسابات وإصدار بطاقات

عمولات التحويلات والشيكات وعمليات نقدية أخرى

عمولات الاشتراكات (صناديق حديدية)

عمولات أخرى

٢٩- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢٠٢,٤٦٠,٧٢١	١٤٤,٠٧٣,١٢٠
٢٠٢,٤٦٠,٧٢١	١٤٤,٠٧٣,١٢٠

عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف

٣٠- إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١,٢٢٠,٤٣١	٣,٦٤٣,٥٤٧
١,٢٢٠,٤٣١	٣,٦٤٣,٥٤٧

استرداد مصاريف مستحقة وإيرادات أخرى

٣١- نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٣٣٢,٦٠٥,١٣٨	٤٦٨,٠٥٤,٢٢٠
٢٦,٩٧٠,٤١٠	٢٠,٤٠٥,٣٩٥
٥٥,٩٨٧,٥٨٥	٧٧,٤٤٥,٨٥٤
٢٣,٥٤٤,٣٨٦	١,٧٤٠,٠٠٠
٢,٨٤٥,٧٥٠	٥٩,٧٥٥,٠٠٠
٢٤٣,٦٠٢,٢٨٥	٥٠٦,٣٣٣,٢٩٥
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٢٣,٧٠٠
٣,٠٧٨,٧٨٠	٣,٤٧٩,٨٢٠
٢٤,٩٥٣,١٦٦	٤١,٣٦٩,٤٢٥
٤,٠٧٣,٤٣٨	٤,٢٥٢,١٩٥
١١,٤٤٤,٠٧١	١٨,٧٤٤,٦٠٧
٧٤٧,١٠٥,٠٠٩	١,٢١٨,٨٠٣,٥١١

رواتب الموظفين

نفقات التدريب والتأهيل

مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية

تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة

تعويض نهاية الخدمة

مكافآت وعلاوات

ملابس موظفين

نفقات توظيف *

تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**

مزايا عينية خاضعة للضريبة

التأمين الصحي

* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب وطوابع ورسوم أخرى.

** يتألف هذا البند من تعويض مدارس، إقامة وتنقلات.

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥١,٥٩٣,٠٢٧	٦,٠٥٢,٧٧٨	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٩,٩٧٣,٩٤١ (٣٧,٧٢٤,٤٣٣)	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
٤٤٧,٨٣٩,٣٢١	٢,٠٢٢,٠٩٩,٩٤١	مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
(١٧,٨٠٩,٨٧٦)	٣٩٧,١٦٥,٧٤٩	مصروف / (استرداد) مخصص موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٩,٢٢٥,٦٢٧	٢٣٥,٧٠٩,٧٢٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,٤٦٠,٣٤٦)	-	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
(١٥١,٨٧٩,٩٥٢)	٣١١,٥١٠,٠٨٢	استرداد مخصص وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٤٠,٥٦٨ (١٨,٢١٩,١٩٠)	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٧٣,٤٢٢,٣١٠	٢,٩١٦,٥٩٤,٦٥٦	(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

٣٣- مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٨,٧٦١,٦٦٦	١٩,٨٤١,٣٠١	نفقات سفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
١٦,٨٩١,٧١٩	٣٥,٠٧٩,٥٣١	الاشتراكات في هيئات ودوريات
١٤,٨٧٧,٨٤٠	٢٢,٠٩٥,٦٦٥	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٣٧,١٠١,١٨٩	٢٩,٩٢٣,٩٧٩	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
٥,٩٧٤,٤٠٦	١٢,٦٩٨,٠٧٩	نفقات استقبال
٦٩,٧٢٠,٠١٣	١٢٥,٢٢٢,٤٣٣	أتعاب مهنية واستشارية
١٠٧,٥٧١,٨٩٥	٢٣٧,٦٤٢,١١٣	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
٣٠,٥٠٤,٣٠٢	٤٢,٣٩٤,٣٢٧	تأمين ضد الأخطار والحريق
٦٥,٦٣٩,٣٦٩	١٠٨,٤٨٧,٠٥٢	المياه والكهرباء والتدفئة
٢٦,٥٧٧,٥٨٨	٨٣,٣٥١,٦٤٥	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٢١,٧٩٠,٤٨٢	٥٥,٠٣٣,٥١٤	المطبوعات والقرطاسية
٧٠,٥١٧,٣٠٣	١١١,٠٦٣,٨٢٥	مصاريف إيجار
٥,٣٢٠,٣٥٠	٧,٥٩٣,٣٠٠	البريد والشحن
٥٤,٨٥٩,٨١٣	١٢٤,١١٧,٤٥٨	تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
١,٠٣٩,٢٠٠	٢,٤٦٤,٩٠٠	مصاريف السيارات
٦,٧٥٣,١٦٨	١٢,٧٤٦,٠٨٣	أخرى مختلفة
<u>٥٦٣,٩٠٠,٣٠٣</u>	<u>١,٠٢٩,٧٥٥,٢٠٥</u>	

٣٤- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤	٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)*
<u>٤٤,٣٧</u>	<u>٥٨٨,١٧</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

*تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن الفترة السابقة بعد تعديل عدد الأسهم الناتجة عن زيادة رأس المال.

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤١,٢٥٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠,٠٠٠		

تبعاً لما جاء في الإيضاح رقم (٢٢)، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

٣٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٧٤٩,٨٥٢,٠٧٥	٥٨,٥٣٨,٥٢١,٦٣٤	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
		يضاف:
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ينزل:
(٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥)	(١٥٨,٢٣٢,٤٠٥)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٩,٤١٢,١٢٩,١٤٨	٧٣,٨٩٨,٣٢٩,١٢٣	

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

خلال عام ٢٠٢٠ تم إعادة تصنيف الودائع لأجل ضمن بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح رقم ٥) ضمن أرقام المقارنة لقائمة التدفقات النقدية من النقد وما يوازي النقد إلى الإيداعات لدى المصرف المركزي.

٣٦- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدراء المصرف، والإدارة العليا والشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					حسابات مدينة
٤٠٥,٠٧٤,٧٨٨	١٢,٩٧٦,٩٢٣,٤٤٧	-	٦,٠٨١,٥٩٠,٤٥٧	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٩٠	أرصدة لدى المصارف المقرية
(٣,٥١٨,٩٣٥)	(١٠٦,٩٦٤,٥٤٤)	-	(٣,٥٩٢,٥٧١)	(١٠٣,٣٧١,٩٧٣)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
١١,٠٠٣,٣٨٠,٩٢٣	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	-	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٣	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢٢٤	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
(٦٢٣,٣٤٠,٧٣٦)	(٣,٤٤٢,٣٨٧,٨٥٥)	-	(٢,٦١٩,٤٦١)	(٣,٤٣٩,٧٦٨,٣٩٤)	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
١١٠,٠٦٣,٥٨٠	١٤,٩٨٣,٢٨٨	-	٤٥٢,٩٤٦	١٤,٥٣٠,٣٤٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٦,٩٢٩,٦٦٣)	(٢,١٨١,٠٩١)	-	(١,٤٤١)	(٢,١٧٩,٦٥٠)	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	-	-	-	هوامش بوالص واعتمادات
(١,٥٣٤,٠٩١)	-	-	-	-	مؤونة هوامش بوالص واعتمادات
٤٩٥,٩٥٤	٣٣٧,١٤٣	٣٣٧,١٤٣	-	-	قروض كبار الموظفين
١١,٢٢٦,٩٥٤,٣٩٥	٣٣,١٩٦,٠٦١,٦١٥	٣٣٧,١٤٣	٦,٨٩٩,٣٦٨,٩٣٣	٢٦,٢٩٦,٣٥٥,٥٣٩	
					حسابات دائنة
١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	حسابات المصارف
٤٤,٩٣٨,٣٢٣	٢٤٢,٣٠٣,١١٥	٢٤٢,٣٠٣,١١٥	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
١,١٤٢,١٧٣	-	-	-	-	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢,٠٠٠,٦٠٠,٤٩٦	٢٤٢,٣٠٣,١١٥	٢٤٢,٣٠٣,١١٥	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
					ب- بنود خارج الميزانية
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	٢٠,٢٤٥,٩٩٣,٠٨٨	٢,٦٢٠,٥٥٧,٠٢٤	١٧,٦١٨,٤١٧,٨١٦	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
(١٩,٢٢٥,٦٢٧)	(٢,٩١٣,٥٦٢,٦١٥)	(٢,٦٢٠,٥٥٧,٠٢٤)	(٢٩١,٩٥٢,٨٦٥)	(١,٠٥٢,٧٢٦)	مؤونات كفالات مصارف مالية
٥,٦٦٢,٤٦٢,٨١٨	١٧,٣٣٢,٤٣٠,٤٧٣	-	١٧,٣٢٦,٤٦٤,٩٥١	٥,٩٦٥,٥٢٢	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦١,١٤٤,٤٢٧	١٨٣,١٧٠,٠٥٦	٣١,٩٦٨	٤,٠٠٤,٠٩٢	١٧٩,١٣٣,٩٩٦
(٥٤,٩١٠,٥٨١)	(٣٨,٤٠٢,٩٥٤)	(٦٦٧,٤٥٢)	-	(٣٧,٧٣٥,٥٠٢)
٢٠٦,٢٣٣,٨٤٦	١٤٤,٧٦٧,١٠٢	(٦٣٥,٤٨٤)	٤,٠٠٤,٠٩٢	١٤١,٣٩٨,٤٩٤
(١٠,٧٦٨,٤١٥)	(١٤,٤٣٩,٢٠٠)	-	(١٤,٤٣٩,٢٠٠)	-
١٩٥,٤٦٥,٤٣١	١٣٠,٣٢٧,٩٠٢	(٦٣٥,٤٨٤)	(١٠,٤٣٥,١٠٨)	١٤١,٣٩٨,٤٩٤

ج- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات مدينة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧% في عام ٢٠٢٠ (مقابل ٧-٩,٥% في عام ٢٠١٩).

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٢,٠% و ٢,٨% على الدولار الأمريكي في عام ٢٠٢٠ (مقابل ٢,١٥% و ٣% على الدولار الأمريكي في عام ٢٠١٩).

تم خلال العام ٢٠٢٠ تعويض أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للمساهمين بمبلغ ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن مصاريف الانتقال والإقامة التي تكبدها خلال عام ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٥٣,١٤٥,١٩٧ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩).

د-تعويضات الإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,٣٧٨,٦٢٨	٦٩,٥٠٥,٤٨٣	رواتب الإدارة العليا
١٠١,١٧١,١٦٦	٢٨٧,٥١٢,٨٣٤	المكافآت
٢,١٢٤,٠٠٠	٥٩,٢٣٠,٠٠٠	تعويضات نهاية خدمة
٧٢١,٦٨٣	١٢٢,٣٠٠	إجازات مدفوعة
<u>١٦٤,٣٩٥,٤٧٧</u>	<u>٤١٦,٣٧٠,٦١٧</u>	

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية					
-	٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	-	٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥
-	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	-	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩
-	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١
(١,٧٧٠,٥٧١,٥٨٦)	٣٠,٨٠٥,٨٩٧,٩٤٢	٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	(١,٥٦٩,٠٢٤,٠٠٠)	٢٣,٠٨٣,٠٢٨,٨٤٢	٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢
-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣
-	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢
المطلوبات المالية					
-	٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥
١٧٣,٣٨٤,١٧٨	٥٩,٧٨٠,٧٣٧,٧٤٢	٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	٢١,٠٥٦,٩٠١	٩١,٤٤٦,٨٠٥,٣٢١	٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢
-	٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	-	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨

تم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة، وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ١٥,٧٩% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل معدل حسم ١٦,٢٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، وبلغ معدل الحسم ١١% للودائع بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣

الموجودات المالية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	٥٨٠,٨٦٢,٠٧٧
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠

الموجودات المالية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الإطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناءً على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية بعد إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة ما قيمته ٤٣,٢٠٣,٢١٠ ليرة سورية.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

تنتج المخاطر من عوامل مالية وغير مالية من المحتمل أن تؤثر على النتائج والأهداف المرتقبة، ويقوم مفهوم إدارة المخاطر على عملية معرفة إدارة الحسائر المتوقعة (Expected Loss) والحسائر غير المتوقعة (Unexpected loss).

يقوم دور إدارة المخاطر على كشف مصادر المخاطر والعمل على تقييم أثاره المحتملة والرقابة المستمرة للمخاطر ومتابعة الحدود الرقابية الداخلية للتعرضات المقبولة من قبل مجلس الإدارة وفق شهية المخاطر (Risk Appetite) المحددة من قبله وقدرته على التحمل (Risk Tolerance)، ورفع تقارير للإدارة العامة ومجلس الإدارة للمساعدة على اتخاذ قرارات توزيع مصادر التمويل على فرص التوظيف لتحقيق المعدل المقبول مقابل احتمالات المخاطر المحتملة المقبولة.

أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف ويحدد المستويات لكافة أنواع المخاطر التي يمكن أن يتحملها المصرف، كما يصادق على استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها ويراجع دورياً تقارير قياس المخاطر لضمان حسن تنفيذ السياسات المعتمدة واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية المناسبة عند الحاجة.

ويعمل مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال اللجان المنبثقة عنه لاسيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة التسليف التي ترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها وتوصياتها.

أما على الصعيد التنفيذي، تتحمل الإدارة العامة التنفيذية مسؤولية إيجاد البنى التحتية اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع السياسات والإجراءات والمخططات التنظيمية التي تساعد على تحديد المسؤوليات بما يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب أي تعارض بين مختلف الأقسام، وتفعيل نظم الضبط الداخلي للتأكد من الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

استراتيجية إدارة المخاطر

تهدف استراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر (ائتمانية، سوقية، تشغيلية، سيولة، سمعة، التزام، الخ) بهدف التحقق من قدرة المصرف على تأمين تغطية للمخاطر التي يتعرض لها المصرف التزاماً بحوكمة المصرف وبتوصيات لجنة بازل للإشراف على المصارف والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام التقارير الدورية لمختلف المخاطر مرفقة بالتوصيات المناسبة ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات والقرارات المناسبة.
- التأكد من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية عمل مديرية المخاطر.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ بهدف ضمان استمرارية العمل ومواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- وضع معايير وضوابط للعمليات الائتمانية والاستثمارية لضمان الالتزام بالقوانين المرعية الإجراء ضمن سقف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بهدف تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- السعي من خلال السياسات الائتمانية والاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد لصالح المصرف وعوامل المخاطر المحتملة التي يمكن أن يتعرض لها المصرف.
- تنويع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد فقط وعلى أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، بالإضافة إلى مدير مديرية إدارة المخاطر، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر إلى مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله تحمل المخاطر ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام والتركز والسمعة وغيرها. وترتكز المهام الأساسية للجنة على ما يلي:

- العمل بشكل متواصل مع مديرية إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد، ورفع توصية لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- تحديد صلاحيات إدارة المخاطر ومراجعتها سنوياً، بحيث تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات إدارة المخاطر ومستويات وحدود المخاطر المقبولة ورفعها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد تقرير تقييم لتنفيذ خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي يتم وضعها واختبارها من قبل مديرية الأمن وذلك بالتنسيق مع الإدارة العامة التنفيذية للمصرف.
- مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف، والمتابعة مع الإدارة التنفيذية لمعالجة التجاوزات التي يتم التقرير عنها، ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة وتقديم الإحصائيات بخصوص كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل الحدود المعتمدة والتغيرات والتطورات التي قد تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات لجنة بازل.
- التأكد من قيام الإدارة العامة التنفيذية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية (بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية) التي تكفل وباستمرار إدارة المخاطر لجهة تحديدها وحصرها وقياسها ومتابعتها وضبطها بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وبحضور المدير العام التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي، وتجتمع بشكل دوري أربعة اجتماعات لها خلال السنة بوتيرة اجتماع واحد كل ربع. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:

- مراجعة التقارير المالية وتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية بما فيها استقلالية التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام وحسن أدائها.
- مراجعة التقارير الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين المعتمدين والتأكد من أن الإدارة التنفيذية قد اتخذت كافة الإجراءات لتصحيح القصور التي تمت الإشارة لها ضمن تقارير المهام الرقابية ومهام التدقيق.
- تتأكد اللجنة من التزام المصرف بالتطبيق السليم للقوانين والتعليمات النافذة الصادرة عن السلطات الرقابية، وللسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- مساعدة المجلس في تحديد أطر عمل المدقق الخارجي وتنسيق مهامه وتقييم استقلالته وموضوعيته وقبول خطاب تعيينه وتحديد تعويضاته.

مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف لجنة التسليف من أربعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية وفق حدود وسقوف يتم إقرارها ومراجعتها دورياً كما تصادق على قرارات التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجنة التسليف الإدارية.

مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

وهي مسؤولة عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة. ومراجعة السياسات والإجراءات اللازمة للإدارة والحد من مخاطر السيولة، ومخاطر السوق المقدمة من قبل مديرية المخاطر. وتعمل اللجنة على مراقبة حسن تطبيق الإجراءات المعتمدة بهذا الخصوص والالتزام بالسقوف المحددة والنسب الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تجتمع مرة شهرياً وترفع تقاريرها وتوصياتها لاعتماد سياسات إدارة مخاطر السوق والسيولة للإدارة العامة وللجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للموافقة عليها.

مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر كافة ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- وضع حدود ومقاييس للمخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبتها بشكل مستمر، ودراسة سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها ثم رفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العامة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- العمل بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية بهدف التأكد من التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة لجهة إدارة كافة أنواع المخاطر ضمن جميع أصدعة نشاط المصرف.
- إعداد تقارير دورية شاملة لكافة أنواع المخاطر متضمنة مقترحات وتوصيات لمعالجة القصور ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- متابعة الامتثال بتطبيق أحكام بازل والقوانين والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ذات الصلة وسائر الجهات الرقابية لضمان سلامة المصرف المالية والتشغيلية.
- مواثمة السياسات والإجراءات المطلوبة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بما يتوافق مع تعليمات المصرف المركزي.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي توفير خدمات تأكيدية واستشارية حول كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر وممارسات الحكومة، وذلك من خلال تقديم تقييمات موضوعية ومستقلة إلى كل من مجلس إدارة المصرف عن طريق لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من جهة وإلى الإدارة التنفيذية من جهة أخرى. حيث تهدف هذه التقييمات إلى مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تحسين كفاءة مختلف العمليات المصرفية.

ترفع مديرية التدقيق الداخلي تقاريرها وبشكل دوري إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج أنشطة مديرية التدقيق الداخلي المختلفة.

مسؤولية مديرية مراقبة الالتزام

هي مديرية إشرافية رقابية مستقلة تهدف لنشر ثقافة الالتزام و التخفيف من المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام، تعنى بمراقبة التزام مختلف أنشطة المصرف بالأنظمة والقوانين النافذة ولا سيما النافذة للعمل المصرفي وتوجيهات مجلس النقد والتسليف ولجنة إدارة هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإجراءات وضوابط العمل المعتمدة لدى المصرف وبالتشريعات والضوابط الدولية، بما في ذلك التقيد بأحكام قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا). وتقوم هذه المديرية بإعداد ورفع تقاريرها حول مخاطر الالتزام بهذا الشأن لكل من مجلس إدارة المصرف ومفوضية الحكومة لدى المصارف وهيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (حسب الاختصاص).

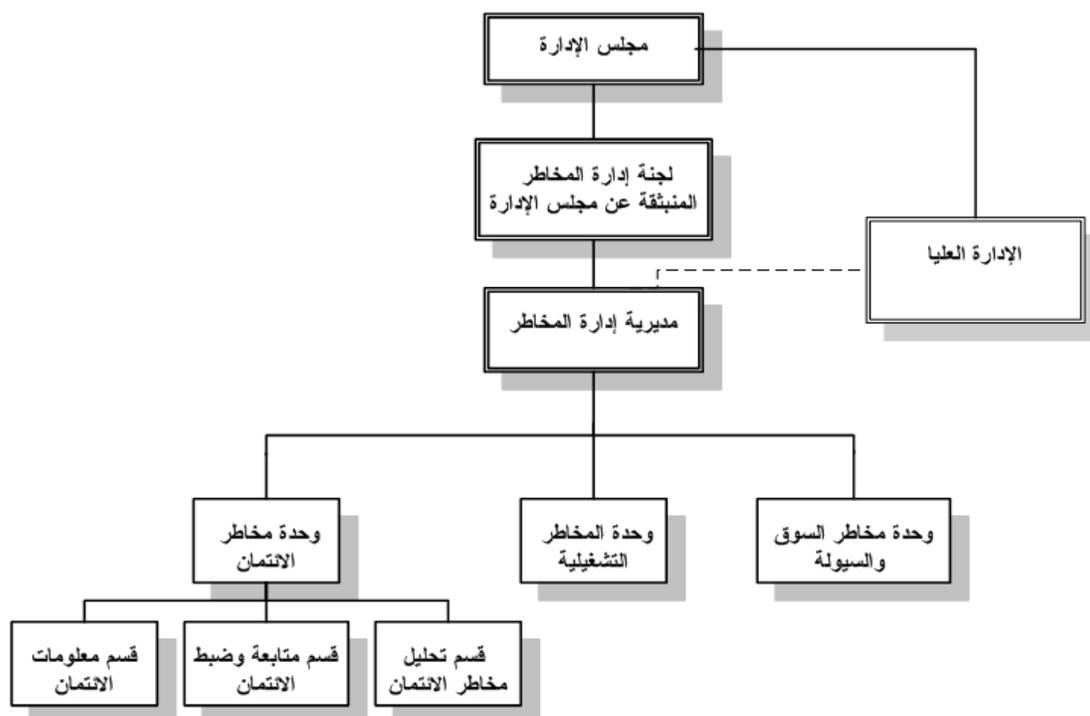
أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم مديرية المخاطر بتأدية عملها بشكل مستقل لكنه يتبع مباشرةً للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تقوم بأداء مهامها وواجباتها وإعداد تقارير متابعة رقابية ليتم إرسالها إلى كل من لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وقسم التسليف والإدارة العليا.

يلتزم المصرف بمعايير بازل ٢ لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

- بالنسبة لمخاطر السوق، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية، يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي.
- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، يعتمد المصرف طريقة المنهج الأساسي للتصنيف الداخلي (Internal Rating-Based Approach) كبديل عن المنهج المعياري (Standardized Approach).

الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر



فيما يتعلق باستقلالية وظائف مديرية إدارة المخاطر وعمليات المساءلة المتعلقة بها فإن عمليات التعويضات والصراف والعزل تتم عن طريق لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة بناءً على اقتراح الإدارة التنفيذية كونها تتابع إدارياً وفنياً عمل مديرية إدارة المخاطر، هذا وإن صلاحيات التعيين والعزل لكوادر الإدارة العليا ومديرية المخاطر لا تتم إلا من خلال لجنة الترشيحات والتعويضات وموافقة مجلس الإدارة.

المخاطر الائتمانية

حرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين عن طريق السيطرة على المخاطر الائتمانية والعمل على تخفيض احتمالات التعثر وذلك بإجراء الدراسة الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. يتم اعتماد إجراءات رقابية ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة والتي ستمنح بما يكفل حماية مصلحة المصرف لجهة إدارة مخاطر الائتمان والحرص على أن تكون نسبة (المخاطرة على العائد) هي ضمن النسب المثلى بالنسبة للمصرف.

تتألف وحدة إدارة المخاطر الائتمانية من ثلاث أقسام:

- قسم تحليل مخاطر الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدراسة مخاطر تعثر طلبات التسهيلات الائتمانية ومتابعة جودة المحفظة الائتمانية وتحضير تقارير دورية للجنة التسليف المبنية عن مجلس الإدارة والتأكد من ملائمة الطلب الائتماني للقوانين والتشريعات السارية إضافة لاستراتيجية المصرف وسياساته.
- قسم متابعة وضبط الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدوراً أساسياً في ضمان حسن سير العملية الائتمانية ومنح التسهيلات من خلال قيامها بضمان صحة تنفيذ موافقات لجان التسليف على الملفات الائتمانية. وهذا يتضمن:
 - إنشاء ملف مركزي متكامل يحوي جميع الثبوتات والمستندات والبيانات المالية والضمانات، ومراقبتها وتحديثها بشكل دوري.
 - عملية منح التسهيلات الائتمانية على النظام المصرفي بما يتوافق مع القوانين والتعاميم الصادرة.
 - عملية المراجعة الرقابية للملف الائتماني، الخطوط الائتمانية، الاستخدامات والتجاوزات، تركيزات المخاطر الائتمانية، التصنيف الائتماني، وذلك من خلال إصدار تقارير دورية للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة.
- قسم معلومات الائتمان: تعمل على تأمين معلومات متعلقة عن العملاء المدينين، تؤمن هذه الوحدة معلومات حديثة لجهة حجم ونوع وعملة التسهيلات ومدى التزام العميل بالشروط التعاقدية، حيث تساهم في التحقق من مدى موثوقية المعلومات التي يزودنا بها العميل بالإضافة لعملية تقاطع هذه المعلومات مع بيانات قسم الأخطار المصرفية في مصرف سورية المركزي.

اعتمد مجلس إدارة المصرف سياسة منح التسهيلات الائتمانية المقترحة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بناءً على الضوابط التالية:

توصيات سياسة التسليف

القيام بعملية المراجعة الدورية لقيمة سقف محافظ التسهيلات الائتمانية والاستثمارية وفقاً لكل عملة وتحديد ما يتناسب مع خطة وتوجه المصرف خلال كل ربع إضافة لذلك تم السماح بتمويل متوسط وطويل الأجل للمشاريع الإنتاجية الصناعية والخدمية. من جهة أخرى تم السماح أيضاً بتمويل قروض استهلاكية وقروض سكنية وتحديد حجم المحفظة المطلوب.

وللحد من المخاطر المرتبطة بعمليات المنح تم تحديد التمويل بالمناطق الآمنة مع الأخذ بعين الاعتبار توزع فروع المصرف وانتشار قاعدة عملائه، إضافة إلى عدم منح تسهيلات لعملاء كان المصرف قد قام بشطب جزئي أو كلي لمديونيتهم السابقة دون اتفاق مسبق موثق أصولاً مع المصرف، إلا إذا قام هذا العميل بسداد المبلغ المشطوب.

أما بالنسبة للضمانات فيتم قبول التأمينات على الأصول العقارية ضمن المناطق الآمنة.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

التقيد بأحكام ومتطلبات القرارات والتعاميم المرعية الإجراء وخاصة قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤ / م ن) تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ المتضمن التعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (IFRS 9) الخاص بالأدوات المالية (Financial Instruments)، التأكيد على عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي على الأقل والاعتراف بها دون أي تأخير، تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي، بحيث تعكس مبلغاً مُقدراً باحتمال مبني على المعلومات التاريخية والحالية ومرجح بكافة المعلومات المعقولة والمتاحة عن الظروف المستقبلية (Probability-Weighted Amount) ، ويجب أن يكون هذا التقدير غير متحيز (Unbiased) من خلال استخدام سيناريوهات لا تأخذ بالاعتبار الحالة الأفضل (The Best Case Scenario) ولا الحالة الأسوأ (The Worst Case Scenario)، متابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والتي تتضمن التعرضات

الائتمانية التي شهدت زيادة هامة في مخاطر الائتمان (Significant Increase In Credit Risk) والديون ضمن المرحلة الثالثة وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية التي ينطبق عليها تعريف التعثر، للتوصل إلى تسويات مع العملاء مع الأخذ بعين الاعتبار قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون المتعثرة.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

العمل على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع القرارات والأنظمة النافذة، إضافة إلى القيام بالتنوع على مستوى محفظة الائتمان من حيث القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

تخفيف المخاطر الائتمانية

هي المخاطر التي تنشأ من احتمال عدم قدرة الملتزمين تجاه المصرف على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند الاستحقاق، وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من التعرض إلى المخاطر الائتمانية بالعمل على تحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء وتحديد القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية ونوع التسهيلات والسقف الممنوحة حسب العملة ويتم كل ذلك وفق التعليمات والحدود الرقابية لقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي بالإضافة إلى الحدود الرقابية الداخلية ومراقبة مؤشرات الإنذار المبكر التي تهدف لوضع الإجراءات العلاجية الضرورية قبل التعرض للمخاطر. ويتم إعداد تقارير دورية بالتعرضات الائتمانية إلى لجنة إدارة المخاطر حيث توضع التوصيات وفق تطور الظروف السوقية، ومن ثم يصادق مجلس الإدارة على سياسة واستراتيجية التسليف الرامية إلى الحفاظ على محفظة التسهيلات المثلى المنشودة.

ويعتمد المصرف إجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقيماً موضوعياً ودقيقاً لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصدقية التزامه. كما ويقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يقع نشاط العميل ضمنها. ويعتمد اتخاذ قرارات الإقراض لدى قسم التحليل الائتماني وإجراءات العمل على مبدأ تنويع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود التركزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة وعلى قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية من جهة أخرى.

- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:

- بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الأصول العقارية والمخزون ضمن المناطق الآمنة والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول ضمن المناطق الآمنة بالإضافة إلى الضمانات النقدية وتتضمن تحويل الرواتب لجهة المصرف.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد ملف التسهيلات الممنوحة الذي يجري مرة على الأقل خلال العام. ومن الممكن أيضاً طلب ضمانات إضافية كالكفالات الشخصية و/أو بوالص التأمين على الحياة أو بوليصة التأمين ضد الحريق و/أو أي أخطار أخرى محتملة ممكن أن تؤثر على القدرة التشغيلية واستمرارية العمل وذلك بالاتفاق مع العميل. كما تتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) لعام ٢٠١٩.
- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة التسليف وتطورها، والتركيزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي متدني ائتمانياً (Credit-Impaired Financial Asset) عند وقوع أو ظهور حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. وعلى سبيل المثال وليس الحصر ما يلي:

- صعوبات مالية قد تواجه المقترض أو مُصدر الأداة المالية،
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، كتجاوز موعد الاستحقاق أو التعثر في السداد،
- قيام المصرف منح المقترض تنازل أو تعديل بالشروط التعاقدية تعود لأسباب اقتصادية أو صعوبات مالية للمقترض،
- التغيرات السلبية الهامة في مؤشرات السوق الخاصة بالأصل المالي والناجمة عن الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان لهذه الأداة،
- شراء أو طرح أداة مالية بسعر خصم كبير أو ارتفاع التسعير بشكل ملحوظ بما يعكس حجم المخاطر الائتمانية،
- مؤشرات على عدم قدرة العميل بالسداد واحتمال الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي،

الأصول المالية المشتراة أو التي منحت أساساً مع تدني في قيمتها الائتمانية

لا يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية المشتراة أو تلك التي منحت أساساً مع تدني في قيمتها الائتمانية ضمن المرحلة الأولى. (Purchased or Originated Credit Impaired Financial Assets) ويتم مراجعة هذه الأصول وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر المتوقع لها وبشكل أكثر دورية، وتتضمن الأدلة على أن الأصل المالي يعاني من ضعف ائتماني بتاريخ الشراء أو المنح عند توفر بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- الزيادة في هامش الفائدة/العائد (Credit Spread) على التعرضات الائتمانية التي يمكن منحها أو الاستثمار بها والمشابهة لتعرضات قائمة من حيث الشروط والطرف المقابل نتيجة زيادة في مخاطر الائتمان؛
- التغيير الهام في شروط منح تعرضات ائتمانية مشابهة لتعرضات قائمة، وقد يشمل ذلك زيادة قيمة الضمانات والكفالات أو طلب تغطية أكبر لدخل العملاء أو أية شروط أخرى أكثر تشدداً؛
- التغيير الهام في مؤشرات السوق الخاصة بأداة دين معينة أو أدوات دين مشابهة والناجمة عن الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان لهذه الأداة/الأدوات، وقد تشمل التغيرات السلبية الهامة في الأسعار السوقية لأدوات الدين أو حقوق الملكية الصادرة عن أحد العملاء، أو أية مؤشرات أخرى من هذا القبيل؛
- إذا كان (للمقترض/المصدر) تصنيف الائتماني الداخلي أو الخارجي منخفض؛

تعريف التعثر (Definition of Default)

تتضمن الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي للتدهور (التعثر) في تاريخ التقرير، وباختصار عند ظهور أحد هذه المؤشرات:

- إذا تبين للمصرف، عدم رغبة المدين أو قدرته على الوفاء بأي من التزاماته تجاه المصرف حتى ولو لم يلجأ هذا الأخير لملاحقة العميل باستعمال حقه القانوني في تملك أو تصفية أو تنفيذ الضمانات أو الكفالات أو التعهدات المقدمة من المدين عند منحه القرض.
- احتمال قيام العميل بإعلان إفلاسه أو عدم قدرته على السداد.
- إذا تأخر المدين فترة من ٩٠ يوم فأكثر عن موعد تسديد التزاماته المتوجبة تجاه المصرف.

- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.
- فقدان الاتصال مع العميل لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.
- تكبد العميل خسائر لمدة ٣ سنوات متتالية، وعدم وجود مصادر دخل أخرى مما يؤثر على قدرة العميل للوفاء بالتزاماته.
- اعتماد المصرف على تسهيل الضمانات المقدمة لسداد الدين، في حال كان مصدر التسديد الوحيد يعتمد على تسهيل هذه الضمانات.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي في البنك

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الشركات):

تم تصميم نماذج تصنيف ائتماني داخلي تتضمن معايير نوعية وكمية لكل من:

- نموذج تصنيف ائتماني للشركات القائمة.
 - المشاريع الجديدة.
 - المشاريع الجديدة لغايات التمويل العقاري.
- حيث يقوم نموذج التصنيف الائتماني باستخراج درجة التصنيف الائتماني للشركة عن طريق تقييم القدرة على الوفاء بالتزاماتها المالية لدى الجهة المقرضة، بتصنيف الجهة المقرضة ضمن أحد درجات التصنيف المعتمدة وهي ١٠ درجات تصنيف رئيسية (Grades) سبع درجات للتعرضات الائتمانية غير المتعثرة (Non-Defaulted) حيث يوجد ثلاث شرائح في كل درجة رئيسية باستثناء الدرجة الأولى، وثلاث درجات للتعرضات الائتمانية المتعثرة (Defaulted)، حيث تم تحديد داخلي وتعريف لكل مستوى مخاطر تعكسه كل درجة، وبالنتيجة تتضمن كافة الدرجات ٢٢ فئة (Rates). وكل فئة من فئات مرتبطة باحتمالية تعثر العميل (Probability of Default).

التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الأفراد):

حيث يتم تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الأفراد بناءً على معايير وشروط محددة مسبقاً، وبالتالي يتم حساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool) وذلك لأن هذه التعرضات متجانسة ولها نفس صفات المخاطر الائتمانية.

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمؤسسات المالية:

تم تصميم نموذج تصنيف ائتماني داخلي يتضمن معايير نوعية وكمية للمصارف من خلال دراسة (الربحية، السيولة، الملاءة المالية، الأخطار المرتبطة بالسوق والمتاجرة والعملاء)، إضافة إلى التثقيف الأكبر المرجح لدرجة تصنيف المؤسسات المالية خارجياً.

ECL (Expected Credit Loss) احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمال التعثر X الخسارة عند التعثر X التعرض الائتماني عند التعثر

Expected Credit Loss = Probability of Default X Loss Given Default X Exposure at Default

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

محفظة التسهيلات الائتمانية

احتمال التعثر (Probability of Default)

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية احتساب معدل التعثر (Default Rate) التاريخي كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كما درجة وفئة من فئات التصنيف الائتماني الداخلي كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو الحقيقي للنتائج الإجمالي المحلي (Real GDP Growth rate) وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر بالنسبة للتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) أو على مدى العمر المتبقي (Remaining lifetime PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال تعثر بنسبة ١٠٠% على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

الخسارة عند التعثر (LGD) :

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات المضمونة والغير مضمونة، ونظراً لانخفاض حالات التعثر وحالات لجوء المصرف لتسييل الضمانات، مما يؤثر على نتائج تقدير معامل الخسارة عند التعثر وبالتالي تم الاعتماد على تعليمات القرار (٤/ م ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لا تقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار. بناءً على نوع المحفظة (تجزئة-شركات) نوع الضمانة وعدد أيام التأخر عن السداد. وبالتالي النسب المحددة أعلاه لا تقل عن النسب المحدد في التعليمات التنفيذية القرار (٤/ م ن) وهي متوافقة مع البيانات التاريخية للمصرف بالرغم من انخفاض الحالات ضمن عينة الديون المتعثرة.

نوع الضمانة على الجزء المغطى من التعرض *	نسبة الخسارة عند التعثر		نسبة الخسارة عند التعثر تأخير لغاية ١٧٩ يوم
	نسبة الخسارة عند التعثر تأخير بين ١٨٠ - ٣٥٩ يوم	نسبة الخسارة عند التعثر تأخير ٣٦٠ يوم فأكثر	
الضمانة النقدية (غير عملة)	%٢٠	%٢٠	%٢٠
الرهن العقاري	%٢٥	%٢٥	%٢٥
وكالة بالرهن العقاري	%٤٠	%٥٠	%٥٠
الكفالة الشخصية	%٤٥	%٥٠	%٥٠
الكفالات المصرفية	%٢٠	%٢٠	%٢٠
كفالة مؤسسة ضمان مخاطر القروض	%٢٠	%٢٠	%٢٠
أوراق مالية (أسهم)	%٢٥	%٢٥	%٢٥
*على التسهيلات بدون ضمانة والجزء غير المغطى بضمانة	%٤٥	%٥٠	%٥٠

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

تتضمن عملية قياس قيمة المبالغ المستعملة من الأدوات المالية الممنوحة على شكل تسهيلات مباشرة و/أو غير مباشرة، بالإضافة لقيمة التسهيلات الممنوحة وغير المستخدمة من السقوف الائتمانية للتسهيلات المباشرة وفق ما يلي:

- التسهيلات المباشرة المستخدمة: القروض القصيرة والطويلة الأجل والمبالغ المستخدمة من الحساب الجاري المدين بنسبة تثقيف ١٠٠%
- التسهيلات غير المباشرة المستخدمة: المبالغ المستخدمة من التسهيلات غير المباشرة بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان (CCF Credit Conversion Factor) وفق النسب المعتمدة من بازل أو النسب الرقابية.

١. تُعطى كفالات الأداء (Performance Bonds) والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات والمناقصات (Bid Bonds) معاملاً تحويل ائتماني بنسبة ٥٠%، بما في ذلك كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء والصيانة والشحن وأية التزامات أخرى تعمل عمل هذه الالتزامات، كما تُعامل نفس المعاملة تعهدات تغطية أو تمويل شراء الجزء غير المكتتب به من إصدارات الأوراق المالية؛
٢. تُعطى الكفالات الصادرة مقابل كفالات واردة (Counter Guarantee) معاملاً تحويل ائتماني بحسب نوعها وفق المنصوص عنه في هذه المادة؛
٣. تُعطى السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) غير القابلة للإلغاء وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معاملاً تحويل ائتماني بنسبة ٤٠%؛
٤. تُعطى الاعتمادات المستندية (للاستيراد) غب الاطلاع التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية (لا ترتبط بتعهد تمويل) ومضمونة بالبضائع معاملاً تحويل ائتماني بنسبة ٢٠%، ويُعامل تعزيز هذه الاعتمادات ذات المعاملة؛
٥. تُعطى السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) القابلة للإلغاء بدون أي إشعار مسبق وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معاملاً تحويل ائتماني بنسبة ١٠%.

ويتم تجميد كافة السقوف الممنوحة غير المستغلة لأي عميل (مقترض/مصدر) تم تصنيف تعرضات المصرف الائتمانية اتجاهه ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3)، ولا يجوز تجديد أو زيادة تعرضاته الائتمانية القائمة أو منحه تسهيلات ائتمانية جديدة مباشرة أو غير مباشرة.

المؤسسات المالية

احتمال التعثر (Probability of Default)

يتم استخراج واعتماد مصفوفات الانتقال للتعثر للمؤسسات المالية، المصدرة من قبل وكالة التصنيف (Standard and Poors) وتم اعتماد المصفوفات للتعرضات الائتمانية ذات المدد (١٢ شهر و٣ سنوات) للفترة ما بين ١٩٨١ - ٢٠١٨، ومن ثم تم احتساب معدلات التعثر حسب المعادلات الإحصائية المعتمدة لدى المصرف.

كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو الحقيقي للنتائج الإجمالي المحلي (Real GDP Growth rate) وكذلك تم اعتماد معامل ارتباط الأصول (Asset correlation) المتعلق بالمؤسسات المالية حسب بازل ٣، وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time). وقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر بحيث لا تكون احتمالية التعثر لأي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر. بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر لتأخذ بعين الاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة، علماً بأن التعرضات ضمن لبنان فقد تم اعتبار ٩٠ يوم لأي مدة متبقية أقل من ٩٠ يوم، و١٨٠ يوم لأي مدة بين ٩٠ يوم و١٨٠ يوم، و٣٦٥ يوم لأي تعرض بين ١٨٠ يوم و٣٦٥ يوم.

أما بالنسبة للتعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية اعتمدنا نسبة ٠% حسب المادة ١-١-٨ من القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، ونسبة ٤,٥% للتعرضات بالعملة الأجنبية مع مصرف سورية المركزي حسب التعميم رقم ص/٥١٨١/.

أما بالنسبة للتعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية فقد تم اعتماد نسبة ٠,٠٥% حسب القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

تم استخدام بيانات المؤسسات المالية، والتوظيفات المالية الأخرى وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات الائتمانية، ونظراً لعدم وجود حالات تعثر، لم نستطع اعتماد أو تقدير معامل الخسارة عند التعثر وبالتالي تم الاعتماد على تعليمات القرار (م/٤ ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لا تقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار والتي تبلغ للبنوك والحكومات ما يلي:

التعرض الائتماني	البنوك والحكومات	الحدود الدنيا
مساند	٧٥%	
غير مغطى بضمانة مقبولة	٤٥%	
في حال مضي ٩٠ فأكثر		٢٠%
في حال مضي ١٨٠ فأكثر		٥٠%
في حال مضي ٣٦٠ فأكثر		١٠٠%

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD)

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

متطلبات الحوكمة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

لجنة تطبيق المعيار IFRS 9 وتعليمات تطبيق القرار رقم (م/٤ ن)

تم تشكيل لجنة تتضمن الإدارة التنفيذية العليا ومسؤولي إدارة الائتمان ومراجعة الائتمان والمخاطر والمالية وتكنولوجيا المعلومات.

مسؤولية اللجنة:

- تطوير وتدريب الكادر المسؤول عن التطبيق
- إعداد أدلة السياسات والإجراءات
- التحقق من جودة نتائج الأنظمة
- كفاية المؤونات واجبة التكوين
- الإفصاحات المطلوبة
- البت بكافة الآراء الحكيمة
- رفع تقارير دورية للجنة التدقيق والمخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة ووضع دائرة التدقيق الداخلي بصورة كافة المجريات
- التنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة في كافة الموضوع ذات الصلة.

مسؤولية مديرية المخاطر:

- اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بمواءمة السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات تطبيق المعيار رقم ٩.
- إصدار التوصيات اللازمة لضمان حسن سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها وجودة مخرجاتها ومدى انعكاس مستوى مخاطر الائتمان في حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تأمين الاتصال الأفقي اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية مثل إدارة الائتمان وتحليل مخاطر الائتمان والتمويل التجاري والخزينة والمؤسسات المالية المراسلة.

مسؤولية مديرية الالتزام:

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات القرار (٤/م ن) لعام ٢٠١٩ ومتطلبات المعيار رقم ٩ وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة.
- التأكد من إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، وتوزيع الصلاحيات المناطة بها على المستويات الإدارية ذات الصلة.
- تقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته وفعالته.
- التأكد من كفاية المؤونات بشكل دوري.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي:

- إجراء تقييم مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة ولاسيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف والمنصوص عنها بموجب تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ولاسيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها.
- اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيات النماذج والأنظمة المستخدمة وتقيّد المصرف بمخرجاتها مرة كل سنة على الأقل.

مسؤولية مديرية المالية:

- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بالنماذج التي ستقوم بوضعها بناءً على تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، بشكل ربعي وضمن المهل التي يتم تحديدها بهذا الخصوص، مصادق عليها من قبل مدقق الحسابات الخارجي ومرفقة بتقرير التدقيق/ المراجعة (حسب الحال).
- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بنسخة من تقرير مدقق الحسابات الخارجي حول صحة عمليات التصنيف والقياس وكفاية الإفصاحات ومدى ملائمة السياسات والإجراءات التي أعدها المصرف لغاية تطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ومدى صلاحية وفعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي والمنهجيات والأنظمة والنماذج الأخرى المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك لدى التطبيق الأولي (لمرة واحدة) وعندما تقوم مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بطلب مثل هذا التقرير.
- تدقيق البيانات ونتائج الاحتساب والتسجيل المحاسبي لكل هذه النتائج على النظام المحاسبي.
- تصنيف المؤسسات المالية، والعمل على تحديث البيانات المستخدمة للتصنيف بالتنسيق مع مديرية الخزينة.
- احتساب معدل التعثر للمؤسسات المالية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات المالية بالتنسيق مع وموافقة مديرية المخاطر.

- تعزيز دور الدوائر المسؤولة عن مراجعة الائتمان والتي تقابل وحدة تحليل المخاطر الائتمانية ووحدة إدارة وضبط الائتمان، وضمان فعاليتهم وحياديتهم وموضوعية أحكامهم وتوصياتهم وتأمين اتصالحهم المباشر مع مدير إدارة المخاطر.
- تلافي حالات التحيز أو تضارب المصالح التي قد تنشأ لدى المسؤولين المباشرين عن منح الائتمان في إطار تقديمهم للمعلومات الخاصة بالتعرضات الائتمانية.
- ضمان هيكل الحوكمة الملائم لتطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمد عليها المصرف بهذا الخصوص.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة.
- ضمان كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ويكون مجلس الإدارة المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه.
- التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- يمارس مجلس الإدارة دوره الإشرافي ويطلع على كافة المخرجات عن كثب ويُقيّم النتائج والمخرجات من خلال:
 - لجنة المخاطر المنبثقة عنه: وفق المسؤوليات التالية:
 - القيام بالاجتماعات الدورية مع اللجنة المشكلة المعنية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 واستلام تقاريرها بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها.
 - استلام التقارير التي تردها عن طريق دائرة إدارة المخاطر بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها وتقييم أدائها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها،
 - لجنة التدقيق المنبثقة عنه: التي تمارس دورها من خلال:
 - معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي
 - مسؤولية عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن) الخاص بتطبيق المعيار
 - الدولي للتقارير المالية IFRS 9 الأدوات المالية (Financial instruments).

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		أ- بنود داخل الميزانية:
٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	أرصدة لدى المصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	إيداعات لدى المصارف
٤١,٦٣٦,٩٠١,٧١٤	٩٩,٧٢٠,٥٣٩,٩٢٥	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		الأفراد
١٧٠,٧٣١,٧٧٦	٢٨,٥١٧,١٣٧	الشركات:
		الشركات الكبرى
٢٨,٨٦٢,٣٧٩,٠٧٠	٢١,٤٨٥,٤٨٧,٧٠٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢,٢١٥,٥١٠	-	
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	
		سندات إسناد وأذونات:
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٠,٧٧٩,٠٧٥	٢٤٣,٥٦٠,١٥٨	الموجودات الأخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٧١,٨٦٢,٨٥٦	٥,٢٣٢,٠١٠,٠١٣	
٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٦	١٢٦,٤٦٦,٥٥٤,٧٨٠	
		ب- بنود خارج الميزانية:
		كفالات زبائن
٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	كفالات مالية مصرفية
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	اعتمادات مستندية للاستيراد
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	سقف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	٦١٨,٣٤١,٨٩٠	
٨٥,٣٩٢,١٣١,٩٩١	١٤٧,٧٤٦,٥٩٧,٠٤٢	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	-	١١,٥٤٦,٧٤٤,٠٣٥	-	٢٨,٥٥٧,٦٧٠	المرحلة الأولى
١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	-	١٠,٣٣٧,٢٤٦,٠٥٦	-	٤٥,٥٣٢	المرحلة الثانية
٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	١٥٨,٢٥٦,١١٠	٣,٥٢٦,٤٣٢,٥٥٠	-	١,٣٧٦,٨٦١	المرحلة الثالثة
٢٥,٥٩٨,٦٥٨,٨١٤	١٥٨,٢٥٦,١١٠	٢٥,٤١٠,٤٢٢,٦٤١	-	٢٩,٩٨٠,٠٦٣	المجموع
(١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤)	(١١٥,٦٩١,٠٠٧)	(١,٨٤٥,٢٢٣,٤٠٠)	-	(٦,٠٠٧)	يطرح: فوائد معلقة
(٢,١٢٣,٧٣٣,٥٥٨)	(٤٢,٥٦٥,١٠٣)	(٢,٠٧٩,٧١١,٥٣٦)	-	(١,٤٥٦,٩١٩)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	-	٢١,٤٨٥,٤٨٧,٧٠٥	-	٢٨,٥١٧,١٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	-	٢٦,٣٨٨,٩٨٠,٨٩٣	-	١٧١,٠٥٨,٠٦٩	المرحلة الأولى
٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	-	٢,٥٤٨,٨٧٦,٧٢٥	-	٤٩,٢٤٢	المرحلة الثانية
٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠	١٤٣,٧٩٩,٢٧٦	٢,٠٢٥,٧٢١,٠٨٤	-	٦٢,٥٣٩,٢٩٠	المرحلة الثالثة
٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩	١٤٣,٧٩٩,٢٧٦	٣٠,٩٦٣,٥٧٨,٧٠٢	-	٢٣٣,٦٤٦,٦٠١	المجموع
(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)	(٩٨,٣٧٨,٧٨٩)	(٩٩٣,٩٧٣,٨٧٧)	-	(١٤,٨١٨,١٢٩)	يطرح: فوائد معلقة
(١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨)	(٤٣,٢٠٤,٩٧٧)	(١,١٠٧,٢٢٥,٧٥٥)	-	(٤٨,٠٩٦,٦٩٦)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٢,٢١٥,٥١٠	٢٨,٨٦٢,٣٧٩,٠٧٠	-	١٧٠,٧٣١,٧٧٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	٩٧٣,٠٠٠	٣,٠٢٢,٠٠٥,٨٢٥	-	-	المرحلة الأولى
٨,٩٣٣,٣٤٩	٨,٩٣٣,٣٤٩	-	-	-	المرحلة الثانية
٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	-	المرحلة الثالثة
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٩,٩٠٦,٣٤٩	٣,٠٢٦,٣٥٧,٩٥٩	-	-	المجموع
(١,٧١٢,٩٥٤)	(٢٢٧,٩٨٢)	(١,٤٨٤,٩٧٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٠٣٤,٥٥١,٣٥٤	٩,٦٧٨,٣٦٧	٣,٠٢٤,٨٧٢,٩٨٧	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	٤,٨٠٢,٠٠٠	١,٠٣٣,٣٦٣,٩٣٢	-	-	المرحلة الأولى
٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	٩,٠٩٨,٣٤٩	١٩٧,٠٠٤,٨٦٠	-	-	المرحلة الثانية
٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	-	المرحلة الثالثة
١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥	١٣,٩٠٠,٣٤٩	١,٢٣٤,٧٢٠,٩٢٦	-	-	المجموع
(٩,٠٣٨,٦٩٣)	(٢١٤,٣١٣)	(٨,٨٢٤,٣٨٠)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٣٩,٥٨٢,٥٨٢	١٣,٦٨٦,٠٣٦	١,٢٢٥,٨٩٦,٥٤٦	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق معيار التقارير الدولية، معيار رقم ٩ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

أ. توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الحسائر الائتمانية المتوقعة	الحسائر الائتمانية المتوقعة	الحسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
			الدرجات من ١ إلى ٤
١١,٠٣٤,٩٦٠,٥٥٦	-	-	منخفضة المخاطر
٥٤٠,٣٤١,١٤٩	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١١,٥٧٥,٣٠١,٧٠٥	١٠,٣٣٧,٢٩١,٥٨٨	٣,٦٨٦,٠٦٥,٥٢١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	الفوائد المعلقة
(٩٢,١٥٠,٥٠٨)	(٤٦٧,٤٠١,٢٧٧)	(١,٩٦٠,٩٢٠,٤١٤)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٤٨٣,١٥١,١٩٧	٩,٨٦٩,٨٩٠,٣١١	١٦٠,٩٦٣,٣٣٤	صافي التسهيلات الائتمانية

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الحسائر الائتمانية المتوقعة	الحسائر الائتمانية المتوقعة	الحسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهر	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
			الدرجات من ١ إلى ٤
٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	-	-	منخفضة المخاطر
-	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧	٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	الفوائد المعلقة
(١٥٩,٥٨٠,٧٦١)	(١٢٣,٩٦٦,٥٤٣)	(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٤٠٠,٤٥٨,٢٠١	٢,٤٢٤,٩٥٩,٤٢٤	٢٠٩,٩٠٨,٧٣١	صافي التسهيلات الائتمانية

ب. توزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:
تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>			
٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧	-	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧
-	-	-	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
-	-	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧	-	-	٦٤,٢٠٠,٢٠٦,٤٥٧ إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٩٦,٨٠٠,٩٣٢)	-	-	(١٩٦,٨٠٠,٩٣٢) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	-	-	٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥ صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>أرصدة لدى المصارف:</u>			
٦,٠٨١,٥٩٠,٤٥٧	-	-	٦,٠٨١,٥٩٠,٤٥٧ الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
٩,٤٣٦,٤٤٩,٤٣٧	-	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩	٢,٥٤١,١١٦,٤٤٨ الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	-	٦,٨٩٥,٣٣٢,٩٨٩	٨,٦٢٢,٧٠٦,٩٠٥ إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١١١,٦٨٧,٧٧٥)	-	(١٠٣,٣٧١,٩٧٢)	(٨,٣١٥,٨٠٣) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	-	٦,٧٩١,٩٦١,٠١٧	٨,٦١٤,٣٩١,١٠٢ صافي أرصدة لدى المصارف
<u>إيداعات لدى المصارف:</u>			
٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩	-	-	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩ الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	- الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	-	٢٢,٩٣١,٨١٢,٢١٨	٨٢٣,٥٣٩,٠٠٩ إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	-	(٣,٤٤١,٢٠٠,٨٧١)	(٣,٣٦٨,٠٧٥) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	-	١٩,٤٩٠,٦١١,٣٤٧	٨٢٠,١٧٠,٩٣٤ صافي إيداعات لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥	-	-	-
٨,٩٣٣,٣٤٩	-	٨,٩٣٣,٣٤٩	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤,٣٥٢,١٣٤	٤,٣٥٢,١٣٤	-	-
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	٤,٣٥٢,١٣٤	٨,٩٣٣,٣٤٩	٣,٠٢٢,٩٧٨,٨٢٥
(١,٧١٢,٩٥٤)	(٨٢٣,٩٣١)	(٢٢٢,٣٢٢)	(٦٦٦,٧٠١)
٣,٠٣٤,٥٥١,٣٥٤	٣,٥٢٨,٢٠٣	٨,٧١١,٠٢٧	٣,٠٢٢,٣١٢,١٢٤

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتنوع التعرضات الائتمانية للأرصدة والإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:</u>
٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
-	-	-	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٦٨,٢٦٠,٣٨٦)	-	-	(٦٨,٢٦٠,٣٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩</u>	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
				<u>أرصدة لدى المصارف:</u>
٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	-	-	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	-	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	-	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٤٠,٤٨٨,٥٣٧)	-	(١٣٦,٤١٠,٨٥٤)	(٤,٠٧٧,٦٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٥١٩,٩٧١,٥٤٨</u>	<u>٢,٥٩٢,١٠١,٨٩٣</u>	صافي أرصدة لدى المصارف
				<u>إيداعات لدى المصارف:</u>
٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	-	-	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	-	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩	-	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	-	(٤٩٥,٦١٨,٢٣٢)	(٣,١٢٥,٢٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤</u>	<u>-</u>	<u>٦,٦٧٩,٦٨٢,٦٨٧</u>	<u>٦٠١,٧٣٧,٢٩٧</u>	صافي إيداعات لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	-	-	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢
-	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	-	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤
١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	٤,٣٥٢,١٣٤	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥
(٤٥٩,٢٠٤)	(٨٢٣,٩٣١)	(٧,٧٥٥,٥٥٨)	(٩,٠٣٨,٦٩٣)
١,٠٣٧,٧٠٦,٧٢٨	٣,٥٢٨,٢٠٣	١٩٨,٣٤٧,٦٥١	١,٢٣٩,٥٨٢,٥٨٢

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	-	-	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	-	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-	-
إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	٤,٣٥٢,١٣٤	١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٥٩,٢٠٤)	(٧,٧٥٥,٥٥٨)	(٨٢٣,٩٣١)	(٩,٠٣٨,٦٩٣)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١,٠٣٧,٧٠٦,٧٢٨	١٩٨,٣٤٧,٦٥١	٣,٥٢٨,٢٠٣	١,٢٣٩,٥٨٢,٥٨٢

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات:

(أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل ديون:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٨٣,٠٣٨	١٢,٢٨٨,٨٠٩,٨٠٠	-	١٢,٢٩٠,٣٩٢,٨٣٨	مرحلة أولى
-	٥,٥٧٢,٥٦٤,٩١٨	-	٥,٥٧٢,٥٦٤,٩١٨	مرحلة ثانية
-	٤١٤,٨٦٣,٣٥٦	٥٧,١٨٢,٠٠٠	٤٧٢,٠٤٥,٣٥٦	مرحلة ثالثة
١,٥٨٣,٠٣٨	١٨,٢٧٦,٢٣٨,٠٧٤	٥٧,١٨٢,٠٠٠	١٨,٣٣٥,٠٠٣,١١٢	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
٣٣٧,١٤٣	١٤,٤٠٦,٧٠٩,٤٢١	٥٧,١٨٢,٠٠٠	١٤,٤٦٤,٢٢٨,٥٦٤	رهن عقاري
١,٢٤٥,٨٩٥	٣,٧٦٧,٦٦٥,٢٩٧	-	٣,٧٦٨,٩١١,١٩٢	كفالة أشخاص طبيعيين
-	١٠١,٨٦٣,٣٥٦	-	١٠١,٨٦٣,٣٥٦	كفالة أشخاص اعتباريين
١,٥٨٣,٠٣٨	١٨,٢٧٦,٢٣٨,٠٧٤	٥٧,١٨٢,٠٠٠	١٨,٣٣٥,٠٠٣,١١٢	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الشركات الصغيرة				الضمانات مقابل ديون:
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١١٣,٤٥٧	٢٣,٣٤٨,٥٥٦,٥٩٧	-	٢٣,٣٤٩,٦٧٠,٠٥٤	مرحلة أولى
-	٣٣١,٠٨٦,١٨٠	-	٣٣١,٠٨٦,١٨٠	مرحلة ثانية
-	٣٧١,٥٨٥,٧٨٦	٦٣,٢٣٦,٠٨١	٤٣٤,٨٢١,٨٦٧	مرحلة ثالثة
١,١١٣,٤٥٧	٢٤,٠٥١,٢٢٨,٥٦٣	٦٣,٢٣٦,٠٨١	٢٤,١١٥,٥٧٨,١٠١	المجموع
				منها:
-	٢٠٠,٤٨٨,٨٨٩	-	٢٠٠,٤٨٨,٨٨٩	تأمينات نقدية
٤٩٥,٩٥٤	١٢,٨٦٥,٠٤٩,٤٧٥	٦٣,٢٣٦,٠٨١	١٢,٩٢٨,٧٨١,٥١٠	رهن عقاري
٦١٧,٥٠٣	٨,٥٣٩,٨٦٣,٨٢٢	-	٨,٥٤٠,٤٨١,٣٢٥	كفالة أشخاص طبيعيين
-	٢,٤٤٥,٨٢٦,٣٧٧	-	٢,٤٤٥,٨٢٦,٣٧٧	كفالة أشخاص اعتباريين
١,١١٣,٤٥٧	٢٤,٠٥١,٢٢٨,٥٦٣	٦٣,٢٣٦,٠٨١	٢٤,١١٥,٥٧٨,١٠١	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

(ب) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الشركات الصغيرة				الضمانات مقابل ديون:
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣,٠٢٢,٠٠٥,٨٢٥	٨٧١,٣٠٠	٣,٠٢٢,٨٧٧,١٢٥	مرحلة أولى
-	-	٦,٥٦٦,٨٣٩	٦,٥٦٦,٨٣٩	مرحلة ثانية
-	١,٣٥٢,١٣٤	-	١,٣٥٢,١٣٤	مرحلة ثالثة
-	٣,٠٢٣,٣٥٧,٩٥٩	٧,٤٣٨,١٣٩	٣,٠٣٠,٧٩٦,٠٩٨	المجموع
				منها:
-	٢,٩١٣,٥٨٠,٠٤١	٢,٩٩١,١٣٩	٢,٩١٦,٥٧١,١٨٠	تأمينات نقدية
-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٨٧,٠٠٠	٣٦,٥٨٧,٠٠٠	رهن عقاري
-	٧٦,٧٧٧,٩١٨	٨٦٠,٠٠٠	٧٧,٦٣٧,٩١٨	كفالة أشخاص طبيعيين
-	٣,٠٢٣,٣٥٧,٩٥٩	٧,٤٣٨,١٣٩	٣,٠٣٠,٧٩٦,٠٩٨	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الشركات الصغيرة		الأفراد	
	والممتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٧,١٣٨,١٣٢	٣,٧٧٤,٢٠٠	١,٠٣٣,٣٦٣,٩٣٢	-	الضمانات مقابل ديون:
٢٠٣,٦١٢,٩٤٩	٣,٠٢١,٠٨٩	٢٠٠,٥٩١,٨٦٠	-	مرحلة أولى
١,٣٥٢,١٣٤	١,٣٥٢,١٣٤	-	-	مرحلة ثانية
١,٢٤٢,١٠٣,٢١٥	٨,١٤٧,٤٢٣	١,٢٣٣,٩٥٥,٧٩٢	-	مرحلة ثالثة
				المجموع
				منها:
٨٩٨,٢٧٥,٦٤٦	٤,٤٨٧,٤٢٣	٨٩٣,٧٨٨,٢٢٣	-	تأمينات نقدية
٣٦,٥٨٧,٠٠٠	-	٣٦,٥٨٧,٠٠٠	-	رهن عقاري
٣٠٧,٢٤٠,٥٦٩	٣,٦٦٠,٠٠٠	٣٠٣,٥٨٠,٥٦٩	-	كفالة أشخاص طبيعيين
١,٢٤٢,١٠٣,٢١٥	٨,١٤٧,٤٢٣	١,٢٣٣,٩٥٥,٧٩٢	-	المجموع

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة فقط، حيث أن باقي الأصول المالية بدون ضمانات.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة (المرحلة الثالثة) وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب إعادة جدولة أصولية يبلغ رصيدها ١٥٥,٨١٢,٩٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢١٤,٤١٦,٣٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح يبلغ رصيدها ١٢,١٥٢,٣١٠,٠٤٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٥٩٤,٥٥٥,٦٧٦ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البنود / المنطقة الجغرافية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	-	-	-	٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	-	٦,٠٧٧,٩٩٨,١١٥	٦,٧٩١,٩٦٠,٧٨٨	٢,٥٣٦,٣٩٣,٢١٦	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	-	٨٢٠,٩١٨,١٠٢	١٩,٤٨٩,٨٦٤,١٧٩	-	إيداعات لدى مصارف
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	-	-	-	٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٨,٥١٧,١٣٧	-	-	-	٢٨,٥١٧,١٣٧	للأفراد
٢١,٤٨٥,٤٨٧,٧٠٥	-	-	-	٢١,٤٨٥,٤٨٧,٧٠٥	للشركات الكبرى
-	-	-	-	-	للشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤٣,٥٦٠,١٥٨	-	٤٥٢,٩٤٦	١٤,٥٣٠,٣٨٣	٢٢٨,٥٧٦,٨٢٩	الموجودات الأخرى
-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	-	-	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	مصرف سورية المركزي
١٢٦,٤٦٦,٥٥٤,٧٨٠	-	٦,٨٩٩,٣٦٩,١٦٣	٢٦,٢٩٦,٣٥٥,٣٥٠	٩٣,٢٧٠,٨٣٠,٢٦٧	الإجمالي
٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٦	-	٩١٨,٩٢٥,١٥٠	١٠,٨٣٤,١١٩,٩٨٧	٦٢,٣٩١,٠٤٥,٧٨٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٨٣,٢٣٩,٩٧٦,٦٠١	٩,٨٦٩,٨٩٠,٣١٤	١٦٠,٩٦٣,٣٥٢	٩٣,٢٧٠,٨٣٠,٢٦٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	٢٦,٢٩٦,٣٥٥,٣٥٠	-	٢٦,٢٩٦,٣٥٥,٣٥٠
أوروبا	٦,٨٩٩,٣٦٩,١٦٣	-	-	٦,٨٩٩,٣٦٩,١٦٣
آسيا	-	-	-	-
الإجمالي	٩٠,١٣٩,٣٤٥,٧٦٤	٣٦,١٦٦,٢٤٥,٦٦٤	١٦٠,٩٦٣,٣٥٢	١٢٦,٤٦٦,٥٥٤,٧٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٥٩,٧٥٦,١٧٧,٦٣٦	٢,٤٢٤,٩٥٩,٤٣٥	٢٠٩,٩٠٨,٧١٨	٦٢,٣٩١,٠٤٥,٧٨٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٢٦,٥٥٢,٣٨٤	١٠,٣٠٧,٥٦٧,٦٠٣	-	١٠,٨٣٤,١١٩,٩٨٧
أوروبا	٩١٨,٩٢٥,١٥٠	-	-	٩١٨,٩٢٥,١٥٠
آسيا	-	-	-	-
الإجمالي	٦١,٢٠١,٦٥٥,١٧٠	١٢,٧٣٢,٥٢٧,٠٣٨	٢٠٩,٩٠٨,٧١٨	٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٦

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٠٠٣,٤٠٥,٥٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	إيداعات لدى مصارف
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	٤,٢٨٠,١٨٦,٣٧٧	١٣,٠١٦,٣١٤	٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧	-	-	٧,٧٣٣,٣٥٣,٥٠٥	٨,٩٨٣,٨٤٩,٩١٩	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٣,٥٦٠,١٥٨	-	٩٩,٢٤٢	-	-	-	-	-	٢٤٣,٤٦٠,٩١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢٦,٤٦٦,٥٥٤,٧٨٠</u>	<u>٤,٢٨٠,١٨٦,٣٧٧</u>	<u>١٣,١١٥,٥٥٦</u>	<u>٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧</u>	<u>١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣</u>	<u>-</u>	<u>٧,٧٣٣,٣٥٣,٥٠٥</u>	<u>٨,٩٨٣,٨٤٩,٩١٩</u>	<u>١٠٣,٨٧٩,٢٨٧,٦٨٣</u>	الإجمالي
<u>٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٦</u>	<u>٤,٩٢٧,٤٦٤,٠٧٥</u>	<u>٢٠,٥٢٩,٤٤٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٦١٨,٣١٢,٥٧٦</u>	<u>٤٠١,١٧٨,٤٥٨</u>	<u>١٦,٠٠٤,٣١٣,١٥٣</u>	<u>٧,٩٦٥,١٩٣,٨٣٣</u>	<u>٤٣,٢٠٧,٠٩٩,٣٨٤</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٧٧,٥٨٢,٩٣٢,٣٣٣	٢٦,٢٩٦,٣٥٥,٣٥٠	-	١٠٣,٨٧٩,٢٨٧,٦٨٣
صناعة	٤,٧٢٦,١٣٣,٨٠١	٤,٠٩٦,٧٥٢,٧٦٦	١٦٠,٩٦٣,٣٥٢	٨,٩٨٣,٨٤٩,٩١٩
تجارة	٤,١٢٢,٩٢٠,٦٩٥	٣,٦١٠,٤٣٢,٨١٠	-	٧,٧٣٣,٣٥٣,٥٠٥
عقارات	-	-	-	-
حكومي	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣
زراعي	٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧	-	-	٥٠٣,٥٩٨,٧٢٧
أفراد	١٣,١١٥,٥٥٦	-	-	١٣,١١٥,٥٥٦
خدمات	٢,١١٧,٤٨١,٦٣٩	٢,١٦٢,٧٠٤,٧٣٨	-	٤,٢٨٠,١٨٦,٣٧٧
الإجمالي	٩٠,١٣٩,٣٤٥,٧٦٤	٣٦,١٦٦,٢٤٥,٦٦٤	١٦٠,٩٦٣,٣٥٢	١٢٦,٤٦٦,٥٥٤,٧٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٣٢,٨٩٩,٥٣١,٧٨٢	١٠,٣٠٧,٥٦٧,٦٠٢	-	٤٣,٢٠٧,٠٩٩,٣٨٤
صناعة	٦,٧٣٥,٨٧٦,١٠٥	١,٠١٩,٤٠٩,٠١٠	٢٠٩,٩٠٨,٧١٨	٧,٩٦٥,١٩٣,٨٣٣
تجارة	١٤,٦٠٩,٦٩١,٤٦٨	١,٣٩٤,٦٢١,٦٨٥	-	١٦,٠٠٤,٣١٣,١٥٣
عقارات	٤٠١,١٧٨,٤٥٨	-	-	٤٠١,١٧٨,٤٥٨
حكومي	١,٦١٨,٣١٢,٥٧٦	-	-	١,٦١٨,٣١٢,٥٧٦
زراعي	-	-	-	-
أفراد	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	-	-	٢٠,٥٢٩,٤٤٧
خدمات	٤,٩١٦,٥٣٥,٣٣٤	١٠,٩٢٨,٧٤١	-	٤,٩٢٧,٤٦٤,٠٧٥
الإجمالي	٦١,٢٠١,٦٥٥,١٧٠	١٢,٧٣٢,٥٢٧,٠٣٨	٢٠٩,٩٠٨,٧١٨	٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٦

ب- مخاطر السوق:

هي مخاطر ترتب خسارة في الإيرادات وحقوق المساهمين نتيجة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تأثير القيمة السوقية أو التصنيف الائتماني أو التدفقات النقدية لأداة مالية.

- إدارة مخاطر السوق:

يعمل قسم إدارة مخاطر السوق والسيولة على مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر السوق بشقيه مخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، تقوم هذه الوحدة بالتعاون مع مختلف الجهات المعنية بمراقبة جميع مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المصرف، وتقوم بفحوصات ضاغطة لاختبار قدرة المصرف على مواجهة ظروف غير اعتيادية وفق سيناريوهات محتملة. يتم ذلك عن طريق إصدار تقارير من وإلى لجنة الموجودات والمطلوبات حيث أن إدارة مخاطر السوق هي جزء أساسي من مسؤولياتها ليتبع ذلك رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة تحت مظلة متطلبات الحوكمة.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل معها المصرف وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين احتمالية حدوث خطر ما وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في العملات أو بلدان أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف المستقبلية أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالإضافة لأنها على القيمة السوقية للأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومعايرة حجم القروض إلى الودائع للوصول للمستوى الأمثل الذي يخفف من تعرض المصرف لتقلبات أسعار الفائدة.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة سعر الفائدة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٣,٢٥٨,٠٤٨,١٢٦	٦٦٥,١٦٠,٩٦٣	٤٩٨,٨٧٠,٧٢٢
يورو	٢,٧٧٢,٩٩٠,٩٣٥	٥٥,٤٥٩,٨١٩	٤١,٥٩٤,٨٦٤
جنيه استرليني	١٤٦,٨٥٢	٢,٩٣٧	٢,٢٠٣
ليرة سورية	(٢٢,٩٣٥,٠٦٠,٠٠٩)	(٤٥٨,٧٠١,٢٠٠)	(٣٤٤,٠٢٥,٩٠٠)
فرنك سويسري	١٥٧,٣٨٧	٣,١٤٨	٢,٣٦١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٠,١٠١,٥٨١,٦٥٨	٢٠٢,٠٣١,٦٣٣	١٥١,٥٢٣,٧٢٥
يورو	(٧٢,٤٦٦,٦٧٢)	(١,٤٤٩,٣٣٣)	(١,٠٨٧,٠٠٠)
جنيه استرليني	٣٥,٣٨٧	٧٠٨	٥٣١
ليرة سورية	(١٤,٧١٩,١١٠,٧٣٩)	(٢٩٤,٣٨٢,٢١٥)	(٢٢٠,٧٨٦,٦٦١)
فرنك سويسري	٢٠,٨٦٦	٤١٧	٣١٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٣,٢٥٨,٠٤٨,١٢٦	(٦٦٥,١٦٠,٩٦٣)	(٤٩٨,٨٧٠,٧٢٢)
يورو	٢,٧٧٢,٩٩٠,٩٣٥	(٥٥,٤٥٩,٨١٩)	(٤١,٥٩٤,٨٦٤)
جنيه استرليني	١٤٦,٨٥٢	(٢,٩٣٧)	(٢,٢٠٣)
ليرة سورية	(٢٢,٩٣٥,٠٦٠,٠٠٩)	٤٥٨,٧٠١,٢٠٠	٣٤٤,٠٢٥,٩٠٠
فرنك سويسري	١٥٧,٣٨٧	(٣,١٤٨)	(٢,٣٦١)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٠,١٠١,٥٨١,٦٥٨	(٢٠٢,٠٣١,٦٣٣)	(١٥١,٥٢٣,٧٢٥)
يورو	(٧٢,٤٦٦,٦٧٢)	١,٤٤٩,٣٣٣	١,٠٨٧,٠٠٠
جنيه استرليني	٣٥,٣٨٧	(٧٠٨)	(٥٣١)
ليرة سورية	(١٤,٧١٩,١١٠,٧٣٩)	٢٩٤,٣٨٢,٢١٥	٢٢٠,٧٨٦,٦٦١
فرنك سويسري	٢٠,٨٦٦	(٤١٧)	(٣١٣)

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة العملات الأجنبية قياساً بالعملة المحلية وما ينتج عن هذه التغيرات من خسائر بالأرباح أو قيمة أصول ومطالب المصرف.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات مراقبة المركز بشكل يومي للتأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.
٢. الحفاظ على مركز القطع البنوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.
٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.
٤. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠% في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٦,٥٨٤,٥٠٢,٣٥٣	٣,٦٥٨,٤٥٠,٢٣٥	٣,٦٥٣,٠٠٩,٨٨٥
يورو	١٠,٢٨٨,٥٠٩	١,٠٢٨,٨٥١	٧٧١,٦٣٨
جنيه استرليني	٢٤٨,٨٧٣	٢٤,٨٨٧	١٨,٦٦٥
فرنك سويسري	١٥٠,٦٥٢	١٥,٠٦٥	١١,٢٩٩
عملات أخرى	٩١,٤٢١,٥٨٨	٩,١٤٢,١٥٩	٦,٨٥٦,٦١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٥٨٧,٠٤٥,٦٢٤	١,٢٥٨,٧٠٤,٥٦٢	١,٢٥٧,٦٢٥,٤٤٤
يورو	(٤,٣٤٣,٩٣١)	(٤٣٤,٣٩٣)	(٣٢٥,٧٩٥)
جنيه استرليني	٧٨,٢٧٦	٧,٨٢٨	٥,٨٧١
فرنك سويسري	٢٠,٨٦٦	٢,٠٨٧	١,٥٦٥
عملات أخرى	١٩,٣٢٧,٧١٥	١,٩٣٢,٧٧٢	١,٤٤٩,٥٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣,٦٥٣,٠٠٩,٨٨٥)	(٣,٦٥٨,٤٥٠,٢٣٥)	٣٦,٥٨٤,٥٠٢,٣٥٣	دولار أمريكي
(٧٧١,٦٣٨)	(١,٠٢٨,٨٥١)	١٠,٢٨٨,٥٠٩	يورو
(١٨,٦٦٥)	(٢٤,٨٨٧)	٢٤٨,٨٧٣	جنيه استرليني
(١١,٢٩٩)	(١٥,٠٦٥)	١٥٠,٦٥٢	فرنك سويسري
(٦,٨٥٦,٦١٩)	(٩,١٤٢,١٥٩)	٩١,٤٢١,٥٨٨	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٥٧,٦٢٥,٤٤٤)	(١,٢٥٨,٧٠٤,٥٦٢)	١٢,٥٨٧,٠٤٥,٦٢٤	دولار أمريكي
٣٢٥,٧٩٥	٤٣٤,٣٩٣	(٤,٣٤٣,٩٣١)	يورو
(٥,٨٧١)	(٧,٨٢٨)	٧٨,٢٧٦	جنيه استرليني
(١,٥٦٥)	(٢,٠٨٧)	٢٠,٨٦٦	فرنك سويسري
(١,٤٤٩,٥٧٩)	(١,٩٣٢,٧٧٢)	١٩,٣٢٧,٧١٥	عملات أخرى

(٣) 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 سنة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢,٧١٧,٠٣١,٠٢٣	-	٢,٦٥٦,١٦١,١٨١	١,٣٠٤,٨٧٨,٨٧٣	٥٢,٦٨١,١١٢,١٣٧	الموجودات: نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	١١,٨٩٢,٨٥٤,٦٦٢	١١,٨٦٢,٤٩٦,٥٦٥	-	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,١٤٥,٣٥٩,٠١٩	٥٠٧,١٥١,٨٠١	٤٩٣,١١٤,٨١٨	٢,٧٦٤,٣٨٦,٣٠٣	١,٠٧٥,٨٦٠,٦٨٨	٤٥٨,٧٥٠,١٨٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٣,١٤٥,٣٥٩,٠١٩	٣,٢٢٤,١٨٢,٨٢٤	٤٩٣,١١٤,٨١٨	١٨,٣٨٦,٥٦٥,١٥٩	١٤,٢٤٣,٢٣٦,١٢٦	٦٨,٦٥٧,٩٠٢,٢١٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	المطلوبات: ودائع المصارف
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٨,٠٢٢,٤٧٢	٢,٠٠٠,٧٢٩,٩٥٤	٣,٤٩٣,٥٢٣,٧٤٠	٩,٠٥١,٣٠٥,٨٩٨	٧٢,٨٤٩,٢٨٠,١٥٨	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الآجار
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٨,٠٢٢,٤٧٢	٢,٠٠٠,٧٢٩,٩٥٤	٣,٤٩٣,٥٢٣,٧٤٠	٩,٠٥١,٣٠٥,٨٩٨	٧٣,٠٠٧,٥١٢,٥٦٣	مجموع المطلوبات
٢,٩٨٠,٣٥٩,٠١٩	(٦٨٣,٨٣٩,٦٤٨)	(١,٥٠٧,٦١٥,١٣٦)	١٤,٨٩٣,٠٤١,٤١٩	٥,١٩١,٩٣٠,٢٢٨	(٤,٣٤٩,٦١٠,٣٤٧)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	١١,٨٠٨,٢٥٠,٢٤١	-	-	-	-
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	(١١١,٦٨٧,٧٧٥)	-	-	-	-
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	(٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	-	-
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	-	-	-	-
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	(٣٩٨,٥٨٨,٤٥٣)	١٦٦,٨٤٧,٧٣٠	٣,٤٣٩,٣٢٣,١٥١	٨,٥٥٧,٨٠٥,٩٤٠	١,٣٠٣,٩٩٣,٦٦٠
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	-	-	-	-
٤١,٤٥٦,٠٥٥	٤١,٤٥٦,٠٥٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	-	-	-	-
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	-	-	-
١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	١٧,٣٠٤,٦٨٥,٧٢٦	١٦٦,٨٤٧,٧٣٠	٣,٤٣٩,٣٢٣,١٥١	٨,٥٥٧,٨٠٥,٩٤٠	١,٣٠٣,٩٩٣,٦٦٠
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	-	-	-	-
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	-	-	-	-	-
٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	-	-	-	-
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	-	-	-	-
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	-	-	-	-
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	-	-	-	-
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	-	-	-	-
١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥	٨,٥٥٦,٩٨٥,٩٠٨	-	-	-	-
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٨,٧٤٧,٦٩٩,٨١٨	١٦٦,٨٤٧,٧٣٠	٣,٤٣٩,٣٢٣,١٥١	٨,٥٥٧,٨٠٥,٩٤٠	١,٣٠٣,٩٩٣,٦٦٠

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-
أرصدة لدى مصارف	-
إيداعات لدى مصارف	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٣٠٣,٩٩٣,٦٦٠
موجودات ثابتة	-
موجودات غير ملموسة	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-
موجودات أخرى	-
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية	-
مجموع الموجودات	١,٣٠٣,٩٩٣,٦٦٠

المطلوبات:

ودائع المصارف	-
ودائع الزبائن	-
تأمينات نقدية	-
مخصصات متنوعة	-
مخصص ضريبة الدخل	-
التزامات عقود الآجار	-
مطلوبات أخرى	-
مجموع المطلوبات	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١,٣٠٣,٩٩٣,٦٦٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٨٨٩,٨٩٢,٩١٧	-	٨٨٦,٦٠٠,٨٩٩	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٣٢,١٨٠,٣٢٩
-	-	-	-	-	٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨
-	-	١٨٠,٧٩٣,١٠٠	٤,٩٠٣,٢٠٧,٤٦٩	١,٨٦١,٤٥٨,٨٣٧	٨٣٤,٧٠٤,٠٩٤
-	-	٣٩١,٥٢٢,٤٥٦	١٠٩,٠٤٥,٨٦١	-	-
-	-	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-
٢,٩٥٢,٤٣٣,٦٠٣	١,٥١٦,٠٢٥,٣٠١	١,٩٠٤,٤٧١,١١٠	٤,١١٥,٣٦٤,٦٢٠	٥,٧٠٣,١٦٦,٥٥٤	٢,٩٨٢,٠٩٦,١٧٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٩٥٢,٤٣٣,٦٠٣	٢,٤٠٥,٩١٨,٢١٨	٢,٤٧٦,٧٨٦,٦٦٦	١٠,٠١٤,٢١٨,٨٤٩	٩,٣٣٧,٦٢٥,٣٩١	٣٣,١٠١,٥٤٢,٥٧٥
-	-	-	-	-	٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥
١,٢١٧,٤٩٨,٧٠٠	٩٥١,٦٣٦,٤٢٩	١,١٥٤,١٨٤,٨٥١	٣,٦٢١,٠٥٠,٢٨٣	٤,٥٥٣,٩٣٢,٦٨٩	٤٨,٤٥٥,٨١٨,٩٦٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٢١٧,٤٩٨,٧٠٠	٩٥١,٦٣٦,٤٢٩	١,١٥٤,١٨٤,٨٥١	٣,٦٢١,٠٥٠,٢٨٣	٤,٥٥٣,٩٣٢,٦٨٩	٥١,٠٤٦,١٠٣,٨٧٣
١,٧٣٤,٩٣٤,٩٠٣	١,٤٥٤,٢٨١,٧٨٩	١,٣٢٢,٦٠١,٨١٥	٦,٣٩٣,١٦٨,٥٦٦	٤,٧٨٣,٦٩٢,٧٠٢	(١٧,٩٤٤,٥٦١,٢٩٨)

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

التزامات عقود الآجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٦,١٥٢,٤٠٥,٨٩٠	-	-	-	-
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	(١٤٠,٤٨٨,٥٣٧)	-	-	-	-
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	(٤٩٨,٧٤٣,٥١٦)	-	-	-	-
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	-	-	-
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	-	-	-	-
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	(٧٣,٦٣٨,٥٨٥)	١,١٧٧,٦٦٦,٨٠٥	٥,٦٤٤,١٤٨,٣٤٦	٢,٢٦٥,٣٦٠,٩٣١	٨٤٨,٢٣١,٤٩٧
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	-	-	-	-
٩,٣٩٩,٧٤٧	٩,٣٩٩,٧٤٧	-	-	-	-
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	-	-	-
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	-	-	-	-
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	١١,٧٢٢,٣٦٠,٦١٠	١,١٧٧,٦٦٦,٨٠٥	٥,٦٤٤,١٤٨,٣٤٦	٢,٢٦٥,٣٦٠,٩٣١	٨٤٨,٢٣١,٤٩٧
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	-	-	-	-	-
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	-	-	-	-	-
٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	-	-	-	-
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	٣٧,٣٧٠,٤٧٠	-	-	-	-
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	-	-	-	-
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	-	-	-	-
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	-	-	-	-
٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤	٤,٩٥٤,٧٠٤,٥٤٩	-	-	-	-
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٦,٧٦٧,٦٥٦,٠٦١	١,١٧٧,٦٦٦,٨٠٥	٥,٦٤٤,١٤٨,٣٤٦	٢,٢٦٥,٣٦٠,٩٣١	٨٤٨,٢٣١,٤٩٧

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الآجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٢٧٢,٤١٧,٣٢٤	-	-	١٢٧,٦٩٧	٧,٢٩٨,٦٤٠,١٨١	٣٧,٩٧٣,٦٤٩,٤٤٦	الموجودات:
١٤,٨٤٩,٨١٩,٦٣٥	٤٤٨,٠٧١,٨١٦	١٥٠,٦٥٢	٥٧٦,٩٨٧	١٠,٠٨٢,٣٨٩,٤٠٥	٤,٣١٨,٦٣٠,٧٧٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	-	-	-	-	٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	أرصدة لدى المصارف
١٣٣,٤٢٥	-	-	-	٥٠,٥٠٤	٨٢,٩٢١	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤٣,٤٦١,٨٧٥	-	-	-	٩٣٥	٢٤٣,٤٦٠,٩٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	-	-	-	-	٣,٦٣٦,٦٨٨,٨٤٢	خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٣١٣,٣٠٣,٣٨٢	٤٤٨,٠٧١,٨١٦	١٥٠,٦٥٢	٧٠٤,٦٨٤	١٧,٣٨١,٠٨١,٠٢٥	٦٦,٤٨٣,٢٩٥,٢٠٥	موجودات أخرى
						ودیعة مجمدة لدى بنوك مركزية
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢١,١٠٤,١٨٠	-	-	-	١٩,٢١٨,٣٣٤	١,٨٨٥,٨٤٦	ودائع المصارف
٤٣,٨٢٩,٦٥١,٦٥٧	٣٥٦,٦٥٠,٢٢٨	-	٤٥٥,٨١١	١٣,٦٣٩,٢٧٣,٦٣٨	٢٩,٨٣٣,٢٧١,٩٨٠	ودائع الزبائن
٢,٩٠٠,٩٥٥,٥٢٧	-	-	-	٢,٨٨٢,١٣٧,٧٧٢	١٨,٨١٧,٧٥٥	تأمينات نقدية
٢٩٠,٢٨٩,١٧٧	-	-	-	٢٩٠,٢٨٩,١٧٧	-	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٨٤,٦٩٠,٨٦٦	-	-	-	٥٣٩,٨٧٣,٥٩٥	٤٤,٨١٧,٢٧١	مطلوبات أخرى
٤٧,٦٢٦,٦٩١,٤٠٧	٣٥٦,٦٥٠,٢٢٨	-	٤٥٥,٨١١	١٧,٣٧٠,٧٩٢,٥١٦	٢٩,٨٩٨,٧٩٢,٨٥٢	إجمالي المطلوبات
٣٦,٦٨٦,٦١١,٩٧٥	٩١,٤٢١,٥٨٨	١٥٠,٦٥٢	٢٤٨,٨٧٣	١٠,٢٨٨,٥٠٩	٣٦,٥٨٤,٥٠٢,٣٥٣	صافي التركيز داخل الميزانية

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٢٦٦,٥٤٣,٩٤٧	-	-	٤٢,٨٩٠	٥,٩٧٨,٠٣٠,٨٩٦	١٣,٢٨٨,٤٧٠,١٦١	الموجودات: نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٠٣٤,٢٧٦,٣٢٩	٢٠,٦٤٢,١٢٣	٢٠,٨٦٦	٢٠٢,٢٠٤	٢٩٤,٠٧٨,٣٨٤	٥,٧١٩,٣٣٢,٧٥٢	أرصدة لدى المصارف
٧,٦٤٩,٠٨٧,٢٠١	-	-	-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	٧,٣٠٥,٨٢٤,٦٢٦	إيداعات لدى المصارف
١,٦٢٤,٥٢٧,١٩٠	-	-	-	١,٦٢٤,٤٩٨,٤٩٨	٢٨,٦٩٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	-	-	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٦,٥٩٦,٠٦٧	-	-	-	-	١٧٦,٥٩٦,٠٦٧	موجودات أخرى
١,٢٣٦,٨٥٣,٥١١	-	-	-	-	١,٢٣٦,٨٥٣,٥١١	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٣٦,٤٨٨,٤٥٢,٥٦٢	٢٠,٦٤٢,١٢٣	٢٠,٨٦٦	٢٤٥,٠٩٤	٨,٢٣٩,٨٧٠,٣٥٣	٢٨,٢٢٧,٦٧٤,١٢٦	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢,٢٠٤,٢٢٠,٨١٣	-	-	-	١,٩٦٨,٠١٧,١٧٢	٢٣٦,٢٠٣,٦٤١	ودائع المصارف
٢٠,٦٤٠,٦٩٣,٠٧٣	١,٣١٤,٤٠٨	-	١٦٦,٨١٨	٥,٤٦٦,٠٨٥,٧٥٠	١٥,١٧٣,١٢٦,٠٩٧	ودائع الزبائن
٨٦٩,٤٨٧,٣٢٧	-	-	-	٦٥٣,٥٦٢,٨٠٥	٢١٥,٩٢٤,٥٢٢	تأمينات نقدية
٦,٧٠٣,١١٥	-	-	-	٥,٠٩٦,٩٦٥	١,٦٠٦,١٥٠	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٦٥,٢١٩,٦٨٤	-	-	-	١٥١,٤٥١,٥٩٢	١٣,٧٦٨,٠٩٢	مطلوبات أخرى
٢٣,٨٨٦,٣٢٤,٠١٢	١,٣١٤,٤٠٨	-	١٦٦,٨١٨	٨,٢٤٤,٢١٤,٢٨٤	١٥,٦٤٠,٦٢٨,٥٠٢	إجمالي المطلوبات
١٢,٦٠٢,١٢٨,٥٥٠	١٩,٣٢٧,٧١٥	٢٠,٨٦٦	٧٨,٢٧٦	(٤,٣٤٣,٩٣١)	١٢,٥٨٧,٠٤٥,٦٢٤	صافي التركز داخل الميزانية

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

ج- مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة المصرف على تلبية التزامات مالية معينة عند استحقاقها أو أن يتكبد المصرف خسائراً مالية من أجل تلبية التزاماته.

إدارة مخاطر السيولة جزء أساسي من مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات تم تبني سياسة لإدارة السيولة والموجودات المتداولة للحد من هذه المخاطر وذلك ضمن عملية تقييم التدفقات النقدية في ظل ظروف طبيعية وضاعطة تبعاً لسيناريوهات محتملة الحدوث، وقام المصرف بتطوير إجراءات وحدود رقابة داخلية وخطة طوارئ للسيولة حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ومراقبة السيولة اليومية وقياس مخاطر التركز وفجوات الاستحقاق ووضع التوصيات بما يتناسب مع المتغيرات الداخلية والخارجية، ويحافظ المصرف على نسب سيولة وافرة وخاصة بالعملاء الأجنبية آخذين بالاعتبار الظروف الحالية التي يمر بها السوق السوري.

ويؤكد مجلس إدارة المصرف على مبدأ أهمية اعتبار ودائع العملاء مصدر تمويل رئيسي للنشاط الائتماني، وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لأجل مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. وتتم الرقابة على هذا المبدأ عن طريق مراقبة حجم التسهيلات على ودائع العملاء بالعملة المحلية والعملاء الأجانب والسعي الدؤوب لتطبيق نسب الرقابة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يسعى المصرف بشكل عام إلى تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولأجل متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد من جهة أخرى.

يحتفظ المصرف أيضاً بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسيلها بسهولة في حال حدوث أي نقص غير متوقع في السيولة، ومنها الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة 5% منها، والاحتياطي الإلزامي على رأس المال بنسبة 10% وفق ضوابط قانون الشركات الصادر وفق المرسوم 29 لعام 2011، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لأجل قصيرة.

تخفيف مخاطر السيولة:

اعتمد المصرف في سعيه لتخفيف مخاطر السيولة خطة طوارئ معتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لمواجهة مشاكل السيولة. توضح هذه الخطة في بنودها الوسائل التي يلجأ إليها المصرف في حالات الطوارئ مثل: الحد من التسليف و/أو العمل على استرداد بعض التسهيلات دون تجديدها، التوجه إلى الشركات الكبيرة، توظيف ودائع من مصارف أخرى، وتنفيذ عمليات مقايضة مع مصرف سورية المركزي.

أما فيما يتعلق بمخاطر التركيز في الودائع ومخاطره المحتملة على حركة السيولة في المصرف ومن أجل استقطاب شريحة أوسع من الزبائن، يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم /٥٨٨/ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%٦٤	%٩٩	المتوسط
%٧١	%١١٩	الحد الأعلى
%٥٩	%٦٦	الحد الأدنى

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

		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات:									
٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	٤,٦٤٤,٢٢٢,٣١١	-	٢,٧١٧,٠٣١,٠٢٢	-	٢,٦٥٦,١٦١,١٨١	١,٣٠٤,٨٧٨,٨٧٣	١,٣٠٦,٦١٨,٤٣٣	٥٨,٥٣٨,٥٢١,٦٣٤	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	(١١١,٦٨٧,٧٧٥)	-	-	-	-	-	-	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	أرصدة لدى المصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	(٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	-	-	-	١١,٨٩٢,٨٥٤,٦٦٢	١١,٨٦٢,٤٩٦,٥٦٥	-	-	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	(٣٩٨,٥٨٨,٤٥٤)	١٦,٦١٣,٣٢٩,٥٠١	٥٠٧,١٥١,٨٠١	٤٩٣,١١٤,٨١٨	٢,٧٦٤,٣٨٦,٣٠٢	١,٠٧٥,٨٦٠,٦٨٨	٤٢٢,٩٤٤,٥١٦	٣٥,٨٠٥,٦٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٦٥٢٢,٢١٣	٢٠,٦٥٢٢,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٤١,٤٥٦,٠٥٥	٤١,٤٥٦,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	٨٣,٨٧٦,٣٨٩	-	١١,٣٨٩,٣٨٧	-	٨٤,٩٨٥,٣٦٢	١٦٩,٢٢٠,٠٤٥	٧٣,٩٤٥,٢٩٠	٦١٦,٠٥٨	موجودات أخرى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	٩,٨٠٠,٥٠١,٦٥٣	١٦,٦١٣,٣٢٩,٥٠١	٣,٢٣٥,٥٧٢,٢١١	٤٩٣,١١٤,٨١٨	١٨,٤٧١,٥٥٠,٥٢١	١٤,٤١٢,٤٥٦,١٧١	١,٨٠٣,٥٠٨,٢٣٩	٧٤,٠٩٢,٩٨٣,٢٥٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	ودائع المصارف
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	-	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٨,٠٢٢,٤٧٢	٢,٠٠٠,٧٢٩,٩٥٤	٣,٨٦٩,٢٥٧,٠٩٥	٩,٠٥١,٣٠٥,٨٩٨	١٧,٩٠١,٨٢٤,٣٤٥	٥٤,٥٧١,٧٢٢,٤٥٨	ودائع الزبائن
٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	-	-	٤٣٣,٧٠٠	-	٢,٦٦٤,٣١٠,٧٥٦	١١,٩٢٩,٥٩٣	١,٩٧٦,٢٩٨,٤٦٢	٣٦٨,٦٣١,٢٣٧	تأمينات نقدية
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الآجار
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	-	٢,٥٣٩,٩٨١	٤٠,٥١٨,٠٣١	٥٦,٣٧٢,٥٢٨	٥١,٢٣٨,٤١١	٢٩٧,٤٩٥,٥٠٦	٣٤٢,٠٨١,٦٧٦	٩٣٧,٥٤٤,٩٣٢	مطلوبات أخرى
١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥	١,٨٠٧,٥٩١,٠٩٥	١٦٧,٥٣٩,٩٨١	٣,٩٤٨,٩٧٤,٢٠٣	٢,٠٥٧,١٠٢,٤٨٢	٦,٥٨٤,٨٠٦,٢٦٢	٩,٣٦٠,٧٣٠,٩٩٧	٢٠,٢٢٠,٢٠٤,٤٨٣	٥٦,٠٣٦,١٣١,٠٣٢	مجموع المطلوبات
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٧,٩٩٢,٩١٠,٥٥٨	١٦,٤٤٥,٧٨٩,٥٢٠	(٧١٣,٤٠١,٩٩٢)	(١,٥٦٣,٩٨٧,٦٦٤)	١١,٨٨٦,٧٤٤,٢٥٩	٥,٠٥١,٧٢٥,١٧٤	(١٨,٤١٦,٦٩٦,٢٤٤)	١٨,٠٥٦,٨٥٢,٢٢٣	فجوة الإستحقاقات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩									
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات:									
٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٢,٩٩٨,٧٣٤,١٤٤	-	٨٨٩,٨٩٢,٩١٧	-	٨٨٦,٦٠٠,٨٩٩	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٤٩,٨٥٢,٠٧٥	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	-	-	-	-	-	-	٤١٩,٧٤٤,٥٤٠	٥,٦٩٢,٣٢٨,٩٠١	أرصدة لدى المصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	-	-	١٧٩,٤٣٣,١٩٨	٤,٥٤٧,٧٢٦,٠٥٩	١,٧٤٥,٥٢٠,٠٠٨	٨٠٨,٧٤٠,٧١٩	-	إيداعات لدى المصارف
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	-	٣٩١,٥٢٢,٤٥٦	١٠٩,٠٤٥,٨٦١	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	(٧٣,٦٣٨,٥٨٤)	١٢,٨٨٧,٨٤١,١٨١	١,٥١٦,٠٢٥,٣٠١	١,٩٠٤,٤٧١,١١٠	٤,١١٥,٣٦٤,٦٢٠	٥,٧٠٣,١٦٦,٥٥٤	٢٠٢,٣٢٠,٣٨١	٢,٧٧٩,٧٧٥,٧٩٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٩,٣٩٩,٧٤٧	٩,٣٩٩,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	-	-	-	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٨٣,٨٣٦,٥٩٢	-	٣,٧٢٩,٧٢٦	-	٩٥,١١٥,٧٨٢	١١٨,٦٦٧,٤٣٣	٤٦,٦١٨,٦٠٤	٤,٣٧٤,١٢٧	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	ودعية مجمدة لدى بنوك مركزية
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	٨,٩١٩,٣٤١,٨٠٦	١٢,٨٨٧,٨٤١,١٨١	٢,٤٠٩,٦٤٧,٩٤٤	٢,٤٧٥,٤٢٦,٧٦٤	٩,٧٧٣,٩٢٦,٦٦١	٩,٣٤٠,٣٥٣,٩٩٥	١,٩١٣,٤٢٤,٢٤٤	٣٤,٢٢٦,٣٣٠,٨٩٦	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	٦٣٥,٧٦٤,٩٠٥	ودائع المصارف
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	-	١,٢١٧,٤٩٨,٧٠٠	٩٥١,٦٣٦,٤٢٩	١,١٥٤,١٨٤,٨٥٢	٣,٧٨٨,١٨٥,١١٠	٤,٥٥٣,٩٣٢,٦٨٩	١٥,٦١٢,٧٠٦,١٠٣	٣٢,٦٧٥,٩٧٨,٠٣٧	ودائع الزبائن
٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	-	-	٥٦١,٣٩٧,٧٣٧	١١,٨٦٤,٤٩٧	١١٢,٢٩٧,٠٩٧	١,٤٧٥,٥٧٦,٨٧٦	٣٥١,٣٤٢,٤٧٤	٦٤,١٠٩,٩٦٣	تأمينات نقدية
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	٣٧,٣٧٠,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الأجار
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	-	١,٨٧٧,٣٣٦	٤,٦٩٥,٠٩٨	٢٩,٣٠٨,٤٨٩	٣٩,٢٥٩,٦٤٥	٥٣,١٤٨,٠١٧	٢٦,٠٠٠,٧٦٥	٨٢,٠٦٣,٤٠١	مطلوبات أخرى
٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤	١,١٦٨,٥٩٢,٥٥٤	١,٢١٩,٣٧٦,٠٣٦	١,٥١٧,٧٢٩,٢٦٤	١,١٩٥,٣٥٧,٨٣٨	٣,٩٣٩,٧٤١,٨٥٢	٦,٠٨٢,٦٥٧,٥٨٢	١٨,١٧٩,١٦٩,٣٤٢	٣٤,١٩٦,٤٨٦,٩٠٦	مجموع المطلوبات
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٧,٧٥٠,٧٤٩,٢٥٢	١١,٦٦٨,٤٦٥,١٤٥	٨٩١,٩١٨,٦٨٠	١,٢٨٠,٠٦٨,٩٢٦	٥,٨٣٤,١٨٤,٨٠٩	٣,٢٥٧,٦٩٦,٤١٣	(١٦,٢٦٥,٧٤٥,٠٩٨)	٢٩,٨٤٣,٩٩٠	فجوة الإستحقاقات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	اعتمادات استيراد
٦١٨,٣٤١,٨٩٠	-	-	٦١٨,٣٤١,٨٩٠	السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	-	-	٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	كفالات زبائن
١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	-	-	١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	كفالات مالية مصرفية
<u>٢١,٢٨٠,٠٤٢,٢٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٢٨٠,٠٤٢,٢٦٢</u>	

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	اعتمادات استيراد
٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	-	-	٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	-	-	٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	كفالات زبائن
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	-	-	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	كفالات مالية مصرفية
<u>١١,٢٤٨,٠٤١,٠٦٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١,٢٤٨,٠٤١,٠٦٥</u>	

فيما يلي الحركة على السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	-	-	٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢,٨١٤,٢٦٦,٨٨٣)	-	-	(٢,٨١٤,٢٦٦,٨٨٣)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
-	-	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٨٥,١٢٢,٥٧٢)	-	-	(٨٨٥,١٢٢,٥٧٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٦١٨,٣٤١,٨٩٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦١٨,٣٤١,٨٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٢٤,٤٣٦,٦٥٩	-	٣٣٦,٨٩٠,٤٦٩	٧٨٧,٥٤٦,١٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢٤٦,٥٠١,٩٦١)	٢٤٦,٥٠١,٩٦١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢٣٤,٨٩٩,١٢٦	-	(٥٢,٧٥٧,٣٢٩)	٢٨٧,٦٥٦,٤٥٥	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
٣,٠٦٣,٦٦٠,٣٥٢	-	-	٣,٠٦٣,٦٦٠,٣٥٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٥,٢٦٤,٧٩٢)	-	(٣٧,٦٣١,١٧٩)	(٦٧,٦٣٣,٦١٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها المخاطر المتعلقة بتقديم الخدمات ومختلف المنتجات المصرفية التي تنشأ نتيجة لوجود قصور أو فشل في (الإجراءات المتعلقة بالعمليات الداخلية أو أنظمة التشغيل أو الأشخاص أو من الأحداث الخارجية)، وذلك عند عدم كفاية تغطية كل أسباب الحوادث من قبل الضوابط المعتمدة، حيث تؤثر المخاطر التشغيلية على الأصول الملموسة وغير الملموسة المعرضة للمخاطر (كالنقد والسمعة والمعلومات والالتزام). يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) حسب مقررات اتفاقية بازل ٢، وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥ ٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة وعدم الأخذ بعين الاعتبار السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالبا والاستعاضة عنها بإجمالي الدخل الإيجابي للسنة التي تسبقها.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

- تعمل إدارة المخاطر التشغيلية كأداة لتحسين مستوى وفعالية أنظمة الرقابة للوصول إلى توافق المصرف مع كل من: التوصيات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف، وقرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بالمخاطر التشغيلية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ١٠٦ / م.ن / ٤ ب بتاريخ ٢٠٠٥/٠٢/١٣. كما تعمل على التأكد من أن المخاطر يتم السيطرة عليها للدرجة أو المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً، وبالتالي إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية التي تحتاج تعزيز بيئتها الرقابية.
- وتلعب إدارة المخاطر التشغيلية الدور الرئيسي في ذلك من خلال:
 - التحقق من السياسات والإجراءات والعقود وأدوات الرقابة الداخلية: من خلال متابعة تطبيق سياسة المخاطر التشغيلية لدى دوائر المصرف، ومراجعة سياسات وإجراءات العمل والتأكد من مراعاتها لمبادئ الرقابة الداخلية كالفصل في المهام والرقابة الثنائية، ومراعاة العقود المبرمة مع الجهات الخارجية والتوصية وفق الآليات المعتمدة للحد من المخاطر وهي:

١. تحديد الحد الأقصى الذي يمكن أن يتحمله المصرف حيث تكون عادة كلفة معالجة الحدث أكبر من الضرر الذي تسبب به.

٢. تخفيف احتمالية وأثر وقوع الحدث التشغيلي عن طريق معالجة الأسباب أو الوقاية منها.

٣. تجيير المخاطر التي لا يمكن التحكم بها إما بعقود مقاولات مع أطراف خارجية أو باللجوء إلى شركات التأمين

٤. تجنب مصدر الخطر في حال عدم القدرة على التحكم به عن طريق إلغاء النشاط المتعلق به.

- إدارة ورش العمل الخاصة بتعريف ملفات المخاطر في البنك: حيث يتضمن ملف المخاطر تعريفاً للمخاطر والقدرة على التحمل والإجراءات الرقابية على مستوى كل وحدة، كما يتضمن تحديد مستويات التأثير المعتمدة، وينتج عن تعريف ملف المخاطر قياس مدى تعرض هذه الوحدة للمخاطر وبالتالي تحديد نقاط الضعف واقتراح التوصيات المناسبة لمعالجتها.
- مراقبة فعالية خطة استمرارية العمل ورفع التقارير الخاصة بذلك إلى الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر.
- متابعة "خطة عمل المصرف لتنفيذ متطلبات بازل ٢" وتقديم التقارير الخاصة بذلك إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة وإلى مصرف سورية المركزي: من خلال متابعة البنود مع الدوائر المعنية من حيث نسبة الإنجاز والمدة المتوقعة للإنجاز.
- مراجعة حساب قيمة مخاطر التشغيل في نسبة كفاية رأس المال.
- نشر الوعي العام والمعرفة عن أهمية وقيمة أنظمة الرقابة المتعلقة بمخاطر العمليات: من خلال نشرات التوعية المرسلة للعاملين أو الدورات التدريبية ومن خلال التواصل المباشر مع الموظفين والزيارات الميدانية الهادفة إلى تعريف الموظفين بالمخاطر وأنواعها وكيفية الحد منها وتوعية الموظفين بأهمية الإجراءات الرقابية وتشجيعهم على ممارستها (بناء ثقافة رقابية لإدارة المخاطر في البنك).
- تحليل الأحداث التشغيلية التي يتم الإبلاغ عنها من خلال تقارير الحوادث (Event Reports) التي يتم إرسالها إلى إدارة المخاطر التشغيلية عند وقوع أي حدث تشغيلي حيث يُعتبر مسؤولو الوحدات ومدراء الأقسام مسؤولين عن عملية الإبلاغ عن أي حدث تشغيلي واقتراح إجراءات تصحيحية وتوصيات من شأنها تعزيز البيئة الرقابية للمخاطر ذات العلاقة بالتنسيق مع الأقسام المعنية والإدارة العامة وذلك لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من آثارها في المستقبل.
- تلقي تقارير الجهات الرقابية الداخلية والخارجية المتعلقة بالوحدات والعمليات، والعمل على استخراج الأحداث التشغيلية ونقاط الضعف المتعلقة بأدوات الرقابة الداخلية من خلالها، واستخدامها في تعزيز البيئة الرقابية للوحدة أو العمليات المعنية.

خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقراري مجلس النقد والتسليف رقم (٣٩١/م ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٨/٥/٥ ورقم (١٠٦/م ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٥/٢/١٣، تم وضع خطط طوارئ تتضمن استمرارية العمل في المصرف وذلك في مواجهة أي مخاطر تشغيلية محتملة وذلك من خلال تحديد أماكن عمل رديفة يتم الانتقال إليها في حالات الطوارئ حيث يتم تجهيز موقعين محددتين بكافة الوسائل التقنية مع إمكانية الاتصال بمركز المعلومات الرئيسي أو بمركز معلومات بديل ضمان استمرارية العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل، أما فيما يعود للموارد البشرية فقد تم تحديد فريق عمل أساسي لإدارة الأنشطة الرئيسية والحيوية خلال حالات الطوارئ حيث أجرى هذا الفريق اختبارات دورية ضمن موقع العمل البديل وفق سيناريوهات مختلفة وتم من خلالها تجربة جميع العمليات والبرامج وفق ظروف متعددة وتم وضع التوصيات وتطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسيولة والسوقية والتشغيلية

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد بشكل شهري على محفظة المصرف الائتمانية وتوظيفاته بشكل عام لتقييم مدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها من جراء حدوث فرضيات تؤثر سلباً على نشاط المصرف، وتحديد حجم المخصصات المتوجب تشكيلها لتغطية الخسائر التي قد تنتج في حال تحققت هذه الفرضيات.

وفيما يعود لمخاطر السيولة، تقوم وحدة مخاطر السيولة بإجراء فحوصات ضاغطة بشكل مستمر تقوم على دراسة العديد من العوامل ومنها حجم السيولة غير المستقرة وتركزات السيولة بالنسبة للقطاعات والمودعين بالإضافة لحجم الطلبات المستقبلية على السيولة، ويتم رفع النتائج للجنة الموجودات والمطالب ولجنة إدارة المخاطر لوضع الإجراءات المناسبة.

أما في ما يتعلق بمخاطر السوق والتشغيل فيقوم المصرف باعتماد اختبارات جهد وفقاً لنماذج مصرف سورية المركزي يحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى أثرها على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.

كما يقوم المصرف بتنفيذ اختبارات جهد على خطط الطوارئ واستمرارية العمل حسب سيناريوهات متوقعة ومعتمدة في المصرف تراعي: توقف الخدمات المسؤولة عن تنفيذ وإدارة العمليات في موقع إدارة بنك الشرق الرئيسي والعمل على تشغيل الخدمات الاحتياطية، وانقطاع الاتصال الرئيسي بين الإدارة والفروع وتشغيل خطوط الاتصال البديلة، وسيناريو عدم قدرة الموظفين على الوصول إلى مقر الإدارة العامة الرئيسي، واللجوء إلى موقع العمل البديل.

٣٩- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(١,١٣٤,٧٩٢,٥٤٥)	٣,٦٣٧,٤٥٢,٤٠٧	٢٨,٤٧١,٤١٧,٥٤٤	-	٣٠,٩٧٤,٠٧٧,٤٠٦
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	(٩٦,٠٦٠,٣٥٧)	(٢٢٢,٠٢٠,٢٩٦)	(٢,٥٩٨,٥١٤,٠٠٣)	-	(٢,٩١٦,٥٩٤,٦٥٦)
نتائج أعمال القطاع	(١,٢٣٠,٨٥٢,٩٠٢)	٣,٤١٥,٤٣٢,١١١	٢٥,٨٧٢,٩٠٣,٥٤١	-	٢٨,٠٥٧,٤٨٢,٧٥٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٦٤١,٥٧٦,٦٠٥)	(٢,٦٤١,٥٧٦,٦٠٥)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٢٥,٤١٥,٩٠٦,١٤٥
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١,١٥٣,٨٤٦,٧٧٧)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٢٤,٢٦٢,٠٥٩,٣٦٨
موجودات القطاع	١٣,١١٥,٥٥٥	٢٢,٥٧٤,١٥١,٥٤٢	١٠٧,١٢٨,٠٢٨,٧٥١	-	١٢٩,٧١٥,٢٩٥,٨٤٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١
مجموع الموجودات	١٣,١١٥,٥٥٥	٢٢,٥٧٤,١٥١,٥٤٢	١٠٧,١٢٨,٠٢٨,٧٥١	٩,٢٠٧,٧٢٠,٥٢١	١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩
مطلوبات القطاع	٣٤,٥٥٠,٥٤٣,٢١٣	٦١,٩٣٨,٩٢٢,٧٥٧	١٥٢,٥٢٤,٦٢٩	-	٩٦,٦٤١,٩٩٠,٥٩٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦
مجموع المطلوبات	٣٤,٥٥٠,٥٤٣,٢١٣	٦١,٩٣٨,٩٢٢,٧٥٧	١٥٢,٥٢٤,٦٢٩	٣,٥٤١,٠٨٩,٩٣٦	١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٩١٩,٧١٩,٢٣٦	٩١٩,٧١٩,٢٣٦
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٢٨٨,٧٧٧,٣٨٦	٢٨٨,٧٧٧,٣٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(١,٠٨٠,٩٠٢,٦٩٠)	٤,٤٧٣,٤٤٥,١٢٤	١,٣٥٢,٤٢٢,٨٠٢	-	٤,٧٤٤,٩٦٥,٢٣٦
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	٥١,١١٧,٨٨٩	١٦,٩١٢,٣٠٦	(٥٤١,٤٥٢,٥٠٥)	-	(٤٧٣,٤٢٢,٣١٠)
نتائج أعمال القطاع	(١,٠٢٩,٧٨٤,٨٠١)	٤,٤٩٠,٣٥٧,٤٣٠	٨١٠,٩٧٠,٢٩٧	-	٤,٢٧١,٥٤٢,٩٢٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١,٥٩٣,٩٨٢,٦٧٥)	(١,٥٩٣,٩٨٢,٦٧٥)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٨٤٧,٤٩٠,٠٩٧)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤
موجودات القطاع	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	٣٠,٩١٦,٤٦٢,٠٩٥	٤٤,٩٥٧,٢٥٥,٦٦٤	-	٧٥,٨٩٤,٢٤٧,٢٠٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥
مجموع الموجودات	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	٣٠,٩١٦,٤٦٢,٠٩٥	٤٤,٩٥٧,٢٥٥,٦٦٤	٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١
مطلوبات القطاع	٢٧,٧٨٨,٤٠٩,٣٨٧	٣٤,٧٤٢,٣٠١,١٧٩	٢,٨٣٧,١٣٨,١٩٥	-	٦٥,٣٦٧,٨٤٨,٧٦١
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣
مجموع المطلوبات	٢٧,٧٨٨,٤٠٩,٣٨٧	٣٤,٧٤٢,٣٠١,١٧٩	٢,٨٣٧,١٣٨,١٩٥	٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٦١٤,٩٠٤,٣٣٠	١,٦١٤,٩٠٤,٣٣٠
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٢٤٣,٦١٣,٣٤٣	٢٤٣,٦١٣,٣٤٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	داخـل سورـية	خارج سورـية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠,٩٧٤,٠٧٧,٤٠٦	٣٠,٩١٣,٢١٩,٥١٢	٦٠,٨٥٧,٨٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	١٠٥,٧٤٢,٢٧٥,١٨٤	٣٣,١٨٠,٧٤١,١٨٥	مجموع الموجودات
٩١٩,٧١٩,٢٣٦	٩١٩,٧١٩,٢٣٦	-	المصرفوات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	داخـل سورـية	خارج سورـية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٤٤,٩٦٥,٢٣٦	٤,٣٤٩,١١٩,٩١٠	٣٩٥,٨٤٥,٣٢٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	٦٨,٩٧٦,٢٢٥,٧٨٧	١٢,٩٧٠,٠٦٧,٧٠٤	مجموع الموجودات
١,٦١٤,٩٠٤,٣٣٠	١,٦١٤,٩٠٤,٣٣٠	-	المصرفوات الرأسمالية

٤٠ - 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 مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس 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.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٨٢٩,٤٦٧,٨٩٧	الاحتياطي القانوني
٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٧٥٨,٩١٨,٣٩٧	الاحتياطي الخاص
١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	٣٩٢,٨٨١,٢٠٧	أرباح متراكمة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٣٢,٦٣٣,٦٦٨,٣٣٣	أرباح متراكمة غير محققة*
(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	-	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٣٩٩,٧٤٧)	(٤١,٤٥٦,٠٥٥)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
-	(٢,٦٢٠,٥٥٧,٠٢٤)	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٤,٤٣٧,٧٨٢,٣٧٠	٣٦,٠٧٧,٩٢٢,٧٥٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٦٥٠,٥٩٠,٠٠٠	١,٠٢٧,٦٢٠,٧٣٤	بنود رأس المال المساعد:
٦٥٠,٥٩٠,٠٠٠	١,٠٢٧,٦٢٠,٧٣٤	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة**
١٥,٠٨٨,٣٧٢,٣٧٠	٣٧,١٠٥,٥٤٣,٤٨٩	الأموال الخاصة المساعدة
٥٢,٠٤٧,١٩٦,٦٥٠	٧٩,٠٥٥,١٦٩,٤٢٧	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤١٢,٧٨٠,٢٤٨	٣,١٥٤,٤٨٩,٢٦٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
(٤١,٤٧٣,٠٠٠)	٣١٩,٧٢٥,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٢٢٧,٣١٦,١٠٢	٢,٨٠٦,٣١٦,٤٥٧	مخاطر السوق
٥٤,٦٤٥,٨٢٠,٠٠٠	٨٥,٣٣٥,٧٠٠,١٤٤	المخاطر التشغيلية
%٢٧,٦١	%٤٣,٤٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٦,٤٢	%٤٢,٢٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٩,٩٣	%٩٣,١٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

* 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 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 لعام ٢٠٠٧.

** بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م/ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة 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 الصافية.

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٧١,١٦٧,٤٣٣,٤٥٥	٤,٦٤٤,٢٢٢,٣١١	٦٦,٥٢٣,٢١١,١٤٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٤٠٦,٣٥٢,١١٩	(١١١,٦٨٧,٧٧٥)	١٥,٥١٨,٠٣٩,٨٩٤	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٣١٠,٧٨٢,٢٨١	(٣,٤٤٤,٥٦٨,٩٤٦)	٢٣,٧٥٥,٣٥١,٢٢٧	إيداعات لدى مصارف
١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	-	١,٠٧٣,١٦٣,٠١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٥١٤,٠٠٤,٨٤٢	١٦,٢١٤,٧٤١,٠٤٧	٥,٢٩٩,٢٦٣,٧٩٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	٢٠٦,٥٢٢,٢١٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	٤,٨٦٣,٩٨٣,٠١٨	-	موجودات ثابتة
٤١,٤٥٦,٠٥٥	٤١,٤٥٦,٠٥٥	-	موجودات غير المادية
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢٤,٠٣٢,٥٣١	٨٣,٨٧٦,٣٨٩	٣٤٠,١٥٦,١٤٢	موجودات أخرى
٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	٣,٩١٥,٢٨٦,٨٤٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٨,٩٢٣,٠١٦,٣٦٩	٢٦,٤١٣,٨٣١,١٥٤	١١٢,٥٠٩,١٨٥,٢١٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	-	١٥٨,٢٣٢,٤٠٥	ودائع مصارف
٩١,٤٦٧,٨٦٢,٢٢٢	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٣٠٢,٨٦٢,٢٢٢	ودائع الزبائن
٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	-	٥,٠٢١,٦٠٣,٧٤٨	تأمينات نقدية
٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	٣٦٥,٣٦٦,٣٩٤	-	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	١,٢٥١,٥٦٥,٨٩٢	-	مخصص ضريبة الدخل
١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	١٩٠,٦٥٨,٨٠٩	-	التزامات عقود الآجار
١,٧٢٧,٧٩١,٠٦٥	٢,٥٣٩,٩٨١	١,٧٢٥,٢٥١,٠٨٤	مطلوبات أخرى
١٠٠,١٨٣,٠٨٠,٥٣٥	١,٩٧٥,١٣١,٠٧٦	٩٨,٢٠٧,٩٤٩,٤٥٩	مجموع المطلوبات
٣٨,٧٣٩,٩٣٥,٨٣٤	٢٤,٤٣٨,٧٠٠,٠٧٨	١٤,٣٠١,٢٣٥,٧٥٦	صافي الموجودات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
			الموجودات:
٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٢,٩٩٨,٧٣٤,١٤٤	٢٨,٣٩٨,٣٤٥,٨٩١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	-	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	أرصدة لدى مصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	إيداعات لدى مصارف
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	١٢,٨١٤,٢٠٢,٥٩٧	١٦,٢٢١,١٢٣,٧٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	-	موجودات ثابتة
٩,٣٩٩,٧٤٧	٩,٣٩٩,٧٤٧	-	موجودات غير المادية
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٨٣,٨٣٦,٥٩٠	٢٦٨,٥٠٥,٦٧٤	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١</u>	<u>٢١,٨٠٧,١٨٢,٩٨٥</u>	<u>٦٠,١٣٩,١١٠,٥٠٦</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	-	٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	ودائع مصارف
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	١,٢١٧,٤٩٨,٧٠٠	٥٨,٧٣٦,٦٢٣,٢٢٠	ودائع الزبائن
٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	-	٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	تأمينات نقدية
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	٣٧,٣٧٠,٤٧٠	-	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	-	التزامات عقود الآجار
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	١,٨٧٧,٣٣٧	١,٢٠٧,٦٤٦,٠١٤	مطلوبات أخرى
<u>٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤</u>	<u>٢,٣٨٧,٩٦٨,٥٩١</u>	<u>٦٥,١١١,١٤٢,٧٨٣</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧</u>	<u>١٩,٤١٩,٢١٤,٣٩٤</u>	<u>(٤,٩٧٢,٠٣٢,٢٧٧)</u>	صافي الموجودات

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ارتباطات والتزامات ائتمانية
		كفالات زبائن:
		تأمينات أولية
		حسن تنفيذ
		أخرى
٤٩,١٧٣,٠٠٠	٣٦٠,٠٥٣	
٧١٠,٩٤٤,٨٠٩	٣,٠٣٥,٩٠٤,٢٥٥	
١٤٥,٢٤٠,٨٩١	-	
٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	٣,٠٣٦,٢٦٤,٣٠٨	
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	١٧,٦٢٥,٤٣٦,٠٦٤	كفالات بنوك
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	اعتمادات مستندية للاستيراد
٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	٦١٨,٣٤١,٨٩٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
١١,٢٤٨,٠٤١,٠٦٥	٢١,٢٨٠,٠٤٢,٢٦٢	

٤٣ - أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

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

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

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

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

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

٤٤ - القضايا المقامة على المصرف

يوجد على المصرف بضع دعاوى وهي لصالح المصرف، برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.