

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وبيانات الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

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

أساس الرأي

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

الأمر الهامة في التدقيق

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

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



رقم ٦٩٥٢

11/67

رقم الترخيص /

الزميل أسعد صلاح شرباتي

اسم

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمر الهامة في التدقيق
<p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>فهم لطبيعة محافظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p> <p>كما قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).</p> <p>كذلك فقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. <p>فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.</p> <p>كما قمنا بتقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات.</p> <p>وقمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p>	<p>يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك استخدام أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية بعد الاعتراف الأولي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.</p> <p>بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية للبنك 220,501,495,555 ليرة سورية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 71,553,505,637 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإفصاح رقم (2)، والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإفصاح رقم (7).</p>	<p>كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.

◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

أسعد شرباتي

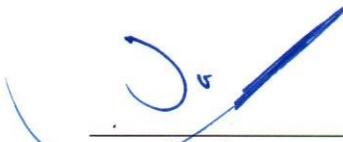


دمشق - الجمهورية العربية السورية
25 نيسان 2022

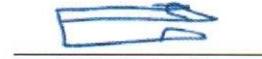
البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
25,424,783,879	47,029,500,538	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,093,004	45,794,491,691	5	أرصدة لدى المصارف
71,444,866,677	129,744,362,532	6	إيداعات لدى المصارف
10,301,478,074	16,510,088,585	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
180,397,627	390,412,516	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,038,343,651	25,983,323,649	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,987,048,627	3,090,286,735	10	موجودات ثابتة
80,740,374	242,843,402	11	موجودات غير ملموسة
182,479,492	427,424,326	12	حق استخدام الأصول
3,802,579,563	4,539,463,167	13	موجودات أخرى
8,564,037,854	16,948,844,123	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
154,606,848,822	290,701,041,264		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,182,269,802	4,885,390,482	15	ودائع بنوك
93,833,766,207	162,036,521,242	16	ودائع العملاء
991,007,804	1,697,493,723	17	تأمينات نقدية
567,408,818	1,206,616,637	18	مخصصات متنوعة
79,765,468	38,236,392	12	التزامات التأجير
1,244,651,623	2,051,188,121	20	مطلوبات أخرى
97,898,869,722	171,915,446,597		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,050,000,000	5,050,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
282,914,056	282,914,056	22	احتياطي قانوني
282,914,056	282,914,056	22	احتياطي خاص
5,316,547	77,659,816	23	احتياطي التغيير في القيمة العادلة
(14,575,289,680)	(20,874,010,342)	24	الخسائر المتراكمة المحققة
65,662,124,121	133,966,117,081	24	الأرباح المدورة غير المحققة
56,707,979,100	118,785,594,667		مجموع حقوق الملكية
154,606,848,822	290,701,041,264		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


محمد يمان عرئوس
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية


عُسمان أبو النيل
المدير العام بالوكالة


د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,958,578,277	3,841,972,229	25	الفوائد الدائنة
(1,121,736,874)	(1,409,344,972)	26	الفوائد المدينة
2,836,841,403	2,432,627,257		صافي الدخل من الفوائد
613,244,466	698,761,922	27	العمولات والرسوم الدائنة
(10,322,485)	(84,021,140)	28	العمولات والرسوم المدينة
602,921,981	614,740,782		صافي الدخل من العمولات والرسوم
3,439,763,384	3,047,368,039		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
198,306,711	1,207,282,203		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
44,593,371,200	68,303,992,960	24	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
1,067,119,625	887,464,251	29	إيرادات أخرى
49,298,560,920	73,446,107,453		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,652,850,394)	(3,024,283,682)	30	نفقات الموظفين
(132,332,379)	(238,129,878)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,509,825)	(9,064,278)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(558,206,771)	(4,704,680,072)	31	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
8,114,504	(156,832,091)	18	(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة
(1,207,320,647)	(3,228,034,890)	32	مصاريف تشغيلية أخرى
(3,546,105,512)	(11,361,024,891)		إجمالي المصاريف التشغيلية
45,752,455,408	62,085,082,562		الربح قبل الضريبة
(102,169,956)	(79,810,264)	19	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
45,650,285,452	62,005,272,298		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخر
(55,755,279)	72,343,269		مكونات الدخل الشامل الأخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
45,594,530,173	62,077,615,567		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
			الدخل الشامل للسنة
903.97	1,227.83	33	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

محمد يمان عرتوس
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

غسان أبو النيل
المدير العام للمحاسبة

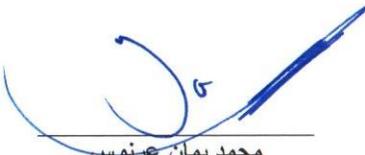
د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
56,707,979,100	65,662,124,121	(14,575,289,680)	-	5,316,547	282,914,056	282,914,056	5,050,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
62,077,615,567	-	-	62,005,272,298	72,343,269	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	68,303,992,960	(6,298,720,662)	(62,005,272,298)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
118,785,594,667	133,966,117,081	(20,874,010,342)	-	77,659,816	282,914,056	282,914,056	5,050,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول
11,113,448,927	21,068,752,921	(15,400,387,092)	-	61,071,826	167,005,636	167,005,636	5,050,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
45,594,530,173	-	-	45,650,285,452	(55,755,279)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(231,816,840)	-	115,908,420	115,908,420	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	44,593,371,200	825,097,412	(45,418,468,612)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
56,707,979,100	65,662,124,121	(14,575,289,680)	-	5,316,547	282,914,056	282,914,056	5,050,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول


محمد يمان عرنوس
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية


غسان أبو الفيل
المدير العام بالوكالة


د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,752,455,408	62,085,082,562	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديلات
135,842,204	247,194,156	الإستهلاكات والإطفاءات
75,247,185	99,608,311	استهلاك حق استخدام الأصول
558,206,771	4,704,680,072	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(8,114,504)	156,832,091	التغير في مخصصات متنوعة
(57,783,437)	62,930,730	مصروف (استرداد) مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(425,066,613)	(804,466,100)	أرباح بيع موجودات الت ملكيتها للبنك
853,506	1,506,994	خسائر بيع موجودات ثابتة
3,687,736	2,305,086	فوائد على التزامات عقود التأجير
(611,173,272)	-	إيرادات تشغيلية أخرى غير نقدية
-	1,120,246	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(447,254,836)	(1,235,000,000)	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
12,661,286,597	9,368,196,472	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(971,059,076)	(11,075,021,692)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(728,731,930)	392,148,609	موجودات أخرى
1,000,000,000	500,000,000	ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
12,290,005,098	18,236,126,346	ودائع العملاء
103,566,439	219,132,133	تأمينات نقدية
258,059,099	482,810,273	مطلوبات أخرى
69,590,026,375	83,445,186,289	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(151,586,560)	(80,434,950)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
69,438,439,815	83,364,751,339	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الاستثمارية
-	(13,287,661,585)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	7,086,040,000	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(137,671,620)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,740,000	4,214,000	بيع موجودات ثابتة
(239,689,665)	(1,347,088,980)	شراء موجودات ثابتة
(2,126,803)	(171,167,306)	شراء موجودات غير ملموسة
(240,076,468)	(7,853,335,491)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(87,385,500)	(388,387,307)	مدفوعات التزامات التأجير
(87,385,500)	(388,387,307)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(35,716,306,858)	(40,036,377,699)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
33,394,670,989	35,086,650,842	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
13,475,332,125	46,870,003,114	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
46,870,003,114	81,956,653,956	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

34

3,319,732,291

1,071,834,282

3,723,107,592

1,360,599,822

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد

فوائد مقبوضة

فوائد مدفوعة

محمد يمان عرنوس
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

غسان أبو النبل
المدير العام بالوكالة

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

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

1. معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة 51.3% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائه بتاريخ 22 أيلول 2004 بموجب القرار رقم 34/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 14279 تاريخ 24 آذار 2005 وفي سجل المصارف تحت الرقم 11 تاريخ 5 تموز 2005. مدة البنك 99 عاماً تنتهي في 16 تشرين الثاني 2103.

تأسس البنك برأس مال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. باشر البنك أعماله المصرفية في 2 كانون الثاني 2006. تمت زيادة رأس المال في أعوام 2008، 2010 و 2011 ليصبح 5,050,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

خلال عام 2012 قام البنك بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم 50,500,000 سهم كما في 31 كانون الأول 2012.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه العاملة داخل الجمهورية العربية السورية. لدى البنك مركز رئيسي في دمشق وفروع داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها 17 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها منها أربعة فروع متوقفة عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، تسعة فروع موزعة على باقي المحافظات، منها ثلاثة فروع متوقفة عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

قام البنك العربي ش.م.ع - الأردن بالتعاون مع البنك على تقديم خدمات إدارية مختلفة للبنك، مثل تطبيق أنظمة تقنيات الحاسوب، تدريب الموظفين، مساعدة البنك في تهيئة أصول أعماله، ونقل المعرفة المصرفية وأصول من الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية.

خلال عام 2020 قامت الإدارة بإلغاء اتفاقية التعاون الفني والإداري كون هذه الاتفاقية لم تدخل حيز التنفيذ لعدم توقيعها بشكل أصولي من الأطراف المعنية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 23 كانون الثاني 2022.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك.
- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الايضاح 2.4.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

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

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول تأثيرات التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة بين البنوك بسعر فائدة بديل خالي من المخاطر تقريباً. تتضمن التعديلات الخيارات العملية التالية:

- خيار عملي يتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، ليتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة المتغير، وبما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق.
 - السماح بالتغييرات التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة بين البنوك لتخصيص وتوثيق التحوط دون توقف العلاقة التحوطية.
 - توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من تحقيق المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة سعر الفائدة الخالي من المخاطر كحوط لعنصر الخطر.
- لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك. يعتزم البنك استخدام الخيارات العملية في الفترات المستقبلية في حال أصبحت قابلة للتطبيق.

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

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

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

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37
في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو منكبداً خسائر. تطبيق التعديلات "طريقة التكلفة ذات العلاقة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرةً بعمليات العقد. لا ترتبط التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحةً على الطرف المقابل بموجب العقد.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

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

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار البيانات المالية الدولي رقم 1 "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى". يسمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبلغ المعروض في القوائم المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية. يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق هذا التعديل على البنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" - رسوم "اختبار 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يوضح هذا التعديل الرسوم التي تضمنها المنشأة عندما تقيم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو مبادلتها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة هذا التعديل للمرة الأولى.

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

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8
في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8، والذي تم فيه إضافة تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التعبير في التقديرات المحاسبية والتغير في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 وتطبق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي سوف تحصل في أو بعد تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم الإفصاح عن هذا الأمر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)**

الإفصاح عن السياسات المحاسبية- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية " التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهرية " ، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاحات أكثر فائدة للسياسات المحاسبية وذلك من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" للمنشآت بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية " الجوهرية " بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهرية في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أوبعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على البيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية توفر إرشادات غير إلزامية لتطبيق تعريف الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ نفاذ هذه التعديلات ليس ضرورياً. يقوم البنك حالياً بتقييم مدى تأثير هذه التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسات المحاسبية للبنك.

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.4.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل الشامل. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

2.4.2 معلومات القطاع

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

2.4.3 تحقق الإيرادات

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

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.3 تحقق الإيرادات (تتمة)****2.4.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة**

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

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

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

2.4.3.2 العمولات الدائنة

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**
توكل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.
- **العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام**
يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.
- **العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية**
تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمليات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

2.4.3.3 توزيعات الأرباح

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

2.4.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي**2.4.4.1 تاريخ الاعتراف**

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

2.4.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي (تتمة)****2.4.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول**

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

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية**2.4.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة**

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

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

2.4.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلغاها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع. يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات " الحالة الأسوأ " أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار.

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

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

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

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

2.4.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.

- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع أية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)**

- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.

2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستقلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المترجم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان. تمثل السقوف غير المستقلة والاعتمادات المستندة التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة، مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر الغاء الإعتراض إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة، في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

2.4.7.2.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.

إن اتفاقية التمير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- ◀ البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- ◀ لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- ◀ يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

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

2.4.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض في البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها "الأدوات المالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)**

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

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

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

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

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

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

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد - 19، قامت إدارة البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2020 وذلك عن طريق تغيير المعدلات المرجحة المستخدمة في احتساب معدلات الخسارة عند التعثر (LGD) للسيناريوهات، ولم يكن نتيجة هذا التعديل أثر جوهري على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر. يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تلتخص كما يلي:

◀ المرحلة الأولى:

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

◀ المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

◀ المرحلة الثالثة:

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.

◀ التزامات القروض والاعتمادات

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2.4.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى.

يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

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

2.4.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

2.4.9 تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (39).

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف**

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39). تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك. يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

2.4.11 إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.4.12 القروض المعدلة

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

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

2.4.13 تحديد القيمة العادلة

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.14 النقد وما في حكمه**

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

2.4.15 الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه لا يتم استهلاك الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

50 سنة	المباني
من 7 إلى 50 سنة	أثاث
8 سنوات	معدات مكتبية
5 سنوات	وسائل النقل
4 سنوات	أجهزة حاسب آلي

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

2.4.16 الموجودات غير الملموسة

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

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

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

برامج الكمبيوتر	4 سنوات
الفروع	40 سنة

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.17 عقود الإيجار

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

- البنك كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

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

(ب) التزامات عقود الإيجار

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

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

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

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

- البنك كمؤجر

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.18 تدني قيمة الموجودات غير المالية**

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

2.4.19 الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة، الأكبر بينهما. إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

2.4.20 المخصصات

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

2.4.21 الضرائب

- **الضريبة الحالية**
يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.
- **ضريبة الدخل المؤجلة**
تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤجلة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة. تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التندقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستتناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2.4.22 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.23 النقص

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

2.4.24 حسابات خارج الميزانية

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

2.4.25 محاسبة التحوط

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

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

3. استخدام التقديرات

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

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)**3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة**

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

3. استخدام التقديرات (تتمة)**3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)**

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

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو: يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

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

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

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

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
6,529,392,492	5,293,812,196	نقد في الخزينة
31,950,434,620	15,524,319,000	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
8,561,065,689	4,612,298,543	حسابات جارية وتحت الطلب
(11,392,263)	(5,645,860)	احتياطي نقدي إلزامي (*)
47,029,500,538	25,424,783,879	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(*) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 7 تاريخ 21 كانون الثاني 2020 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودايع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودايع الإيداع السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للبنك.

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

2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
40,511,500,309	-	-	40,511,500,309	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
40,511,500,309	-	-	40,511,500,309	المجموع
2020				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
20,136,617,543	-	-	20,136,617,543	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
20,136,617,543	-	-	20,136,617,543	المجموع

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

2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
20,136,617,543	-	-	20,136,617,543	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
10,965,132,400	-	-	10,965,132,400	التغير خلال السنة
9,409,750,366	-	-	9,409,750,366	فروقات أسعار صرف
40,511,500,309	-	-	40,511,500,309	رصيد نهاية السنة
2020				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
7,357,650,825	-	-	7,357,650,825	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
8,060,391,195	-	-	8,060,391,195	التغير خلال السنة
4,718,575,523	-	-	4,718,575,523	فروقات أسعار صرف
20,136,617,543	-	-	20,136,617,543	رصيد نهاية السنة

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد ولأرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

2021			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
5,645,860	-	-	5,645,860
998,698	-	-	998,698
4,747,705	-	-	4,747,705
11,392,263	-	-	11,392,263

كما في 1 كانون الثاني 2021
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

2020			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
1,629,866	-	-	1,629,866
4,015,994	-	-	4,015,994
5,645,860	-	-	5,645,860

كما في 1 كانون الثاني 2020
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
رصيد نهاية السنة

5. أرصدة لدى المصارف

2021		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
6,661,528,726	5,718,381,898	943,146,828
40,200,688,600	40,200,688,600	-
(1,067,725,635)	(1,067,664,875)	(60,760)
45,794,491,691	44,851,405,623	943,086,068

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2020		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,329,139,720	2,898,168,460	430,971,260
22,905,002,000	22,905,002,000	-
(634,048,716)	(630,033,518)	(4,015,198)
25,600,093,004	25,173,136,942	426,956,062

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2021			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
1,535,819,326	-	-	1,535,819,326
44,283,133,947	-	9,353,687,082	34,929,446,865
1,043,264,053	1,043,264,053	-	-
46,862,217,326	1,043,264,053	9,353,687,082	36,465,266,191

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعثر / غير عاملة
المجموع

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

2020			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
798,058,542	-	-	798,058,542
24,905,453,329	-	74,305,959	24,831,147,370
530,629,849	530,629,849	-	-
26,234,141,720	530,629,849	74,305,959	25,629,205,912

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعثر / غير عاملة
المجموع

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

2021			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
26,234,141,720	530,629,849	74,305,959	25,629,205,912
(5,189,207,378)	2,017,346	9,204,875,901	(14,396,100,625)
-	-	1,526,818	(1,526,818)
-	1,008,588	(1,008,588)	-
25,817,282,984	509,608,270	73,986,992	25,233,687,722
46,862,217,326	1,043,264,053	9,353,687,082	36,465,266,191

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
التغير خلال السنة
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

2020			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
6,129,120,606	176,920,607	84,858,934	5,867,341,065
8,591,625,980	1,175,773	(163,641,338)	8,754,091,545
-	-	204,966	(204,966)
-	2,757,334	(2,757,334)	-
11,513,395,134	349,776,135	155,640,731	11,007,978,268
26,234,141,720	530,629,849	74,305,959	25,629,205,912

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
التغير خلال السنة
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

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

2021			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
634,048,716	525,569,359	322,290	108,157,067
-	-	(121,463)	121,463
-	-	63,793	(63,793)
-	489,162	(489,162)	-
(86,846,023)	10,918,054	5,148,511	(102,912,588)
520,522,942	505,768,052	306,683	14,448,207
1,067,725,635	1,042,744,627	5,230,652	19,750,356

كما في 1 كانون الثاني 2021
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

2020			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
179,742,670	176,920,607	194,495	2,627,568
-	125	(125)	-
110,422,998	4,765,579	127,920	105,529,499
343,883,048	343,883,048	-	-
634,048,716	525,569,359	322,290	108,157,067

كما في 1 كانون الثاني 2020
محول إلى المرحلة 3
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام 2012 بدفع مبلغ 306,150 دولار أمريكي " مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ 769,048,800 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (250,000 دولار أمريكي) لغاية 30 حزيران 2022 وذلك استجابة لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".
- قام البنك خلال عام 2015 بدفع مبلغ 88,900 يورو " مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ 252,950,726 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ 29 كانون الأول 2017 حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية 450,270,235 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 225,225,059 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 943,146,828 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 430,971,260 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

6. إيداعات لدى المصارف

2021	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,628,510,274 (127,480)	125,319,456,433 (203,476,695)	129,947,966,707 (203,604,175)
	4,628,382,794	125,115,979,738	129,744,362,532
2020	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,000,000,000 (370,062)	68,151,698,848 (706,462,109)	72,151,698,848 (706,832,171)
	3,999,629,938	67,445,236,739	71,444,866,677

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

2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	81,566,846,707	48,381,120,000	-	129,947,966,707
المجموع	81,566,846,707	48,381,120,000	-	129,947,966,707
2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	43,728,418,848	28,423,280,000	-	72,151,698,848
المجموع	43,728,418,848	28,423,280,000	-	72,151,698,848

6. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
72,151,698,848	-	28,423,280,000	43,728,418,848	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(7,477,015,401)	-	(8,465,440,000)	988,424,599	التغير خلال السنة
65,273,283,260	-	28,423,280,000	36,850,003,260	فروقات أسعار صرف
129,947,966,707	-	48,381,120,000	81,566,846,707	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
27,930,758,908	-	9,717,132,000	18,213,626,908	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(5,907,563,240)	-	430,808,000	(6,338,371,240)	التغير خلال السنة
50,128,503,180	-	18,275,340,000	31,853,163,180	فروقات أسعار صرف
72,151,698,848	-	28,423,280,000	43,728,418,848	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
706,832,171	-	239,639,723	467,192,448	كما في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(13,997,353)	13,997,353	محول إلى المرحلة 1
-	-	30,313,434	(30,313,434)	محول إلى المرحلة 2
(1,013,597,606)	-	(428,951,201)	(584,646,405)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
510,369,610	-	239,636,995	270,732,615	فروقات أسعار الصرف
203,604,175	-	66,641,598	136,962,577	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
227,192,288	-	137,992,941	89,199,347	كما في 1 كانون الثاني 2020
479,639,883	-	101,646,782	377,993,101	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
706,832,171	-	239,639,723	467,192,448	رصيد نهاية السنة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
287,179,107	217,628,850	سندات محسومة
1,067,684,571	890,185,339	حسابات جارية مدينة
100,817,223,443	206,939,840,372	قروض وسلف
105,748,229	-	بطاقات الائتمان
102,277,835,350	208,047,654,561	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
99,338,099	145,518,916	سندات محسومة
185,331,738	432,178,164	حسابات جارية مدينة
1,327,463,208	5,838,468,769	قروض وسلف
-	211,496,458	بطاقات الائتمان
1,612,133,045	6,627,662,307	
		الأفراد
2,065	3,810	حسابات جارية مدينة
153,384,126	2,764,216,292	قروض وسلف
84,874,059	167,225,036	بطاقات الائتمان
238,260,250	2,931,445,138	
		القروض العقارية
96,301,254	2,894,733,549	قروض
		المجموع
104,224,529,899	220,501,495,555	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(35,601,794,270)	(71,553,505,637)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
(58,321,257,555)	(132,437,901,333)	
10,301,478,074	16,510,088,585	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 203,932,393,259 ليرة سورية أي ما نسبته 92.49% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 93,407,738,666 ليرة سورية أي ما نسبته 89.62% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 71,494,491,926 ليرة سورية أي ما نسبته 81.19% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 35,086,481,111 ليرة سورية أي ما نسبته 76.44% كما في 31 كانون الأول 2020.

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
104,224,529,899	93,407,738,666	7,681,329,765	3,135,461,468	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
35,544,090,656	25,426,901,050	(189,239,485)	10,306,429,091	التغير خلال السنة
-	-	(1,141,251,720)	1,141,251,720	محول إلى المرحلة 1
-	-	2,052,648,753	(2,052,648,753)	محول إلى المرحلة 2
-	4,787,461,380	(4,787,461,380)	-	محول إلى المرحلة 3
(307,111,776)	(170,584,756)	(133,821,031)	(2,705,989)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
81,039,986,776	80,480,876,919	559,109,857	-	بيان المركز المالي
220,501,495,555	203,932,393,259	4,041,314,759	12,527,787,537	فروقات أسعار صرف
				رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
43,818,652,541	38,042,749,574	2,788,053,176	2,987,849,791	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
11,256,024,428	10,118,110,377	428,491,128	709,422,923	التغير خلال السنة
-	(213,425,241)	(294,396,062)	507,821,303	محول إلى المرحلة 1
-	(544,731,961)	1,501,419,574	(956,687,613)	محول إلى المرحلة 2
-	7,771,714	(7,771,714)	-	محول إلى المرحلة 3
(453,905,201)	(339,573,316)	(1,386,949)	(112,944,936)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
49,603,758,131	46,336,837,519	3,266,920,612	-	فروقات أسعار صرف
<u>104,224,529,899</u>	<u>93,407,738,666</u>	<u>7,681,329,765</u>	<u>3,135,461,468</u>	رصيد نهاية السنة

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
35,601,794,270	34,782,489,307	796,271,732	23,033,231	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(18,297,407)	18,297,407	محول إلى المرحلة 1
-	(108,721,483)	154,557,347	(45,835,864)	محول إلى المرحلة 2
-	706,277,440	(706,277,440)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
4,860,792,434	4,865,213,446	(96,560,941)	92,139,929	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
31,090,918,933	31,090,918,933	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>71,553,505,637</u>	<u>71,336,177,643</u>	<u>129,693,291</u>	<u>87,634,703</u>	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,547,124,943	15,278,614,848	255,579,775	12,930,320	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(26,894,237)	(14,168,502)	41,062,739	محول إلى المرحلة 1
-	(166,330,987)	171,744,639	(5,413,652)	محول إلى المرحلة 2
-	567,479	(567,479)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(338,245,170)	(403,849,823)	91,150,829	(25,546,176)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
20,392,914,497	20,100,382,027	292,532,470	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>35,601,794,270</u>	<u>34,782,489,307</u>	<u>796,271,732</u>	<u>23,033,231</u>	رصيد نهاية السنة

(*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تم توزيع محفظة التسهيلات بناءً على السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة لتطبيق تعليمات القرار رقم 4/ م.ن لعام 2019 الخاص بتطبيق المعيار رقم 9 وبالتوافق مع تعليمات لجنة بازل الدولية.

الشركات الكبرى

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

2021					
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	احتمالية التعثر	
705,000	-	-	705,000	0.16%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
3,777,694,151	-	400,000,000	3,377,694,151	2.27% - 1.03%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
3,604,031,410	-	1,882,665,646	1,721,365,764	14.92% - 4.63%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
200,665,224,000	200,665,224,000	-	-	100%	متعثر/ غير عاملة
208,047,654,561	200,665,224,000	2,282,665,646	5,099,764,915		المجموع

2020					
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
515,292,450	-	-	-	515,292,450	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,678,886,952	-	-	945,999,659	1,732,887,293	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
6,527,215,007	-	-	6,227,215,007	300,000,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
92,556,440,941	92,556,440,941	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
102,277,835,350	92,556,440,941	7,173,214,666	2,548,179,743		المجموع

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
102,277,835,350	92,556,440,941	7,173,214,666	2,548,179,743	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
25,330,925,384	23,517,833,419	(1,107,093,555)	2,920,185,520	التغير خلال السنة
-	-	(890,533,425)	890,533,425	محول إلى المرحلة 1
-	-	1,258,346,487	(1,258,346,487)	محول إلى المرحلة 2
-	4,576,608,137	(4,576,608,137)	-	محول إلى المرحلة 3
(294,678,767)	(160,121,234)	(133,770,247)	(787,286)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
80,733,572,594	80,174,462,737	559,109,857	-	فروقات أسعار صرف
208,047,654,561	200,665,224,000	2,282,665,646	5,099,764,915	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
41,969,037,370	36,905,153,067	2,626,510,379	2,437,373,924	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
11,072,777,713	10,223,645,770	266,660,591	582,471,352	التغير خلال السنة
-	-	(138,822,906)	138,822,906	محول إلى المرحلة 1
-	(544,731,961)	1,153,044,478	(608,312,517)	محول إلى المرحلة 2
(301,528,472)	(298,254,062)	(1,098,488)	(2,175,922)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
49,537,548,739	46,270,628,127	3,266,920,612	-	فروقات أسعار صرف
102,277,835,350	92,556,440,941	7,173,214,666	2,548,179,743	رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة)

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
35,284,472,499	34,475,731,729	787,684,016	21,056,754	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(5,116,590)	5,116,590	محول إلى المرحلة 1
-	(108,721,483)	150,373,320	(41,651,837)	محول إلى المرحلة 2
-	688,811,790	(688,811,790)	-	محول إلى المرحلة 3
4,023,133,823	4,089,264,605	(138,905,574)	72,774,792	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
30,784,583,881	30,784,583,881	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>70,092,190,203</u>	<u>69,929,670,522</u>	<u>105,223,382</u>	<u>57,296,299</u>	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,153,639,873	14,891,272,743	251,270,592	11,096,538	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(26,894,237)	(13,242,032)	40,136,269	محول إلى المرحلة 1
-	(166,330,987)	170,511,574	(4,180,587)	محول إلى المرحلة 2
-	83,310	(83,310)	-	محول إلى المرحلة 3
(262,081,871)	(322,781,127)	86,694,722	(25,995,466)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
20,392,914,497	20,100,382,027	292,532,470	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>35,284,472,499</u>	<u>34,475,731,729</u>	<u>787,684,016</u>	<u>21,056,754</u>	رصيد نهاية السنة

(*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

2021					
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	احتمالية التعثر	
167,004,856	-	5,629,266	161,375,590	0.44% - 0.16%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,316,419,602	-	758,120,922	1,558,298,680	2.27% - 1.03%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,127,167,688	-	897,449,705	229,717,983	14.92% - 4.63%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
<u>3,017,070,161</u>	<u>3,017,070,161</u>	-	-	100%	متعثر/ غير عاملة
<u>6,627,662,307</u>	<u>3,017,070,161</u>	<u>1,661,199,893</u>	<u>1,949,392,253</u>		المجموع
2020					
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
129,169,457	-	-	-	129,169,457	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
553,632,319	-	-	190,524,700	363,107,619	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
248,745,202	-	-	234,011,492	14,733,710	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
680,586,067	680,586,067	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
<u>1,612,133,045</u>	<u>680,586,067</u>	<u>424,536,192</u>	<u>507,010,786</u>		المجموع

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

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

2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,612,133,045	680,586,067	424,536,192	507,010,786	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
4,803,503,906	1,911,679,844	820,958,241	2,070,865,821	التغير خلال السنة
-	-	(167,736,237)	167,736,237	محول إلى المرحلة 1
-	-	794,302,266	(794,302,266)	محول إلى المرحلة 2
-	210,853,243	(210,853,243)	-	محول إلى المرحلة 3
(11,837,974)	(9,912,323)	(7,326)	(1,918,325)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
223,863,330	223,863,330	-	-	فروقات أسعار صرف
6,627,662,307	3,017,070,161	1,661,199,893	1,949,392,253	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,535,402,728	1,019,645,734	159,892,126	355,864,868	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
216,288,526	(104,905,396)	174,427,702	146,766,220	التغير خلال السنة
-	(213,425,241)	(154,403,707)	367,828,948	محول إلى المرحلة 1
-	-	252,680,246	(252,680,246)	محول إلى المرحلة 2
-	7,771,714	(7,771,714)	-	محول إلى المرحلة 3
(151,828,066)	(40,770,601)	(288,461)	(110,769,004)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
12,269,857	12,269,857	-	-	فروقات أسعار صرف
1,612,133,045	680,586,067	424,536,192	507,010,786	رصيد نهاية السنة

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

2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
195,006,956	184,963,926	8,301,237	1,741,793	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(12,892,577)	12,892,577	محول إلى المرحلة 1
-	-	4,173,810	(4,173,810)	محول إلى المرحلة 2
-	17,465,650	(17,465,650)	-	محول إلى المرحلة 3
824,161,196	780,920,089	42,320,401	920,706	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
223,863,329	223,863,329	-	-	فروقات أسعار صرف
1,243,031,481	1,207,212,994	24,437,221	11,381,266	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
318,649,312	313,581,055	4,165,530	902,727	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(897,290)	897,290	محول إلى المرحلة 1
-	-	815,493	(815,493)	محول إلى المرحلة 2
-	484,169	(484,169)	-	محول إلى المرحلة 3
(123,642,356)	(129,101,298)	4,701,673	757,269	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
195,006,956	184,963,926	8,301,237	1,741,793	رصيد نهاية السنة

(*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	احتمالية التعثر
286,524,042	-	-	286,524,042	1.70%
2,394,821,998	-	-	2,394,821,998	13.03% - 0.05%
250,099,098	250,099,098	-	-	100%
2,931,445,138	250,099,098	-	2,681,346,040	

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
متعثر/ غير عاملة
المجموع

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
14,556,232	-	-	14,556,232	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
51,522,715	-	-	51,522,715	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,469,645	-	1,469,645	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
170,711,658	170,711,658	-	-	متعثر/ غير عاملة
238,260,250	170,711,658	1,469,645	66,078,947	المجموع

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
238,260,250	170,711,658	1,469,645	66,078,947	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,611,229,071	(2,612,213)	(553,391)	2,614,394,675	التغيير خلال السنة
-	-	(872,796)	872,796	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
(595,035)	(551,199)	(43,458)	(378)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
82,550,852	82,550,852	-	-	فروقات أسعار صرف
2,931,445,138	250,099,098	-	2,681,346,040	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
203,133,753	117,950,773	1,650,671	83,532,309	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(18,264,375)	(629,997)	(464,892)	(17,169,486)	التغيير خلال السنة
-	-	(1,169,449)	1,169,449	محول إلى المرحلة 1
-	-	1,453,315	(1,453,315)	محول إلى المرحلة 2
(548,663)	(548,653)	-	(10)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
53,939,535	53,939,535	-	-	فروقات أسعار صرف
238,260,250	170,711,658	1,469,645	66,078,947	رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة)

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
122,048,106	121,793,652	21,075	233,379	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(22,836)	22,836	محول إلى المرحلة 1
-	-	10,217	(10,217)	محول إلى المرحلة 2
10,300,925	(4,971,248)	(8,456)	15,280,629	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
82,471,723	82,471,723	-	-	فروقات أسعار صرف
214,820,754	199,294,127	-	15,526,627	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
74,421,567	73,761,050	143,653	516,864	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(29,180)	29,180	محول إلى المرحلة 1
-	-	6,893	(6,893)	محول إلى المرحلة 2
47,626,539	48,032,602	(100,291)	(305,772)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
122,048,106	121,793,652	21,075	233,379	رصيد نهاية السنة

القروض العقارية

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

2021					
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	احتمالية التعثر	
2,697,639,804	-	-	2,697,639,804	2.27% - 0.05%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
197,093,745	-	97,449,220	99,644,525	8.7%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
2,894,733,549	-	97,449,220	2,797,284,329		المجموع
2020					
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
96,301,254	-	-	82,109,262	14,191,992	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
96,301,254	-	-	82,109,262	14,191,992	المجموع

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة)

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

2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
96,301,254	-	82,109,262	14,191,992	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,798,432,295	-	97,449,220	2,700,983,075	التغير خلال السنة
-	-	(82,109,262)	82,109,262	محول إلى المرحلة 1
2,894,733,549	-	97,449,220	2,797,284,329	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
111,078,690	-	-	111,078,690	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(14,777,436)	-	(12,132,273)	(2,645,163)	التغير خلال السنة
-	-	94,241,535	(94,241,535)	محول إلى المرحلة 2
96,301,254	-	82,109,262	14,191,992	رصيد نهاية السنة

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
266,709	-	265,404	1,305	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(265,404)	265,404	محول إلى المرحلة 1
3,196,490	-	32,688	3,163,802	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
3,463,199	-	32,688	3,430,511	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
414,191	-	-	414,191	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	410,679	(410,679)	محول إلى المرحلة 2
(147,482)	-	(145,275)	(2,207)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
266,709	-	265,404	1,305	رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
22,141,648,271	58,321,257,555	الرصيد في بداية السنة
10,140,635,814	25,188,457,967	الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,402,384,600)	(299,035,076)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(365,438,324)	(164,038,633)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
27,806,796,394	49,391,259,520	فروقات أسعار صرف
<u>58,321,257,555</u>	<u>132,437,901,333</u>	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
88,616,547	160,959,816	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط (*)
91,781,080	229,452,700	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية (**)
<u>180,397,627</u>	<u>390,412,516</u>	

(*) تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة 4.85% من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(**) يمثل المبلغ مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.59% من رأس مال المؤسسة. تم تسديد 40% من مساهمة البنك خلال عام 2018، وتم استكمال الدفعات المتبقية خلال الربع الثالث من العام 2021.

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
7,086,040,000	26,574,135,624	سندات مالية حكومية (*)
(47,696,349)	(590,811,975)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>7,038,343,651</u>	<u>25,983,323,649</u>	
7,086,040,000	26,574,135,624	تحليل السندات والأذونات:
(47,696,349)	(590,811,975)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>7,038,343,651</u>	<u>25,983,323,649</u>	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(*) بتاريخ 25 كانون الثاني 2018 قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام 2018 غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ 5,500,000 دينار أردني (3,379,860,000 ليرة سورية)، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني
درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch
نوع السند : سندات خزينة
تصنيف السند : سندات خزينة بالتكلفة المطفأة
القيمة الاسمية للسندات: 5,500,000 دينار أردني
معدل الخصم : صفر
معدل الفائدة : 4.448 % نصف سنوي
معدل العائد : 4.448 %
تاريخ الاستحقاق : 25 كانون الثاني 2021

بتاريخ 25 أيلول 2018 قام البنك ببيع 2,500 كوبون من هذه السندات (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 248,290 دينار أردني (152,579,260 ليرة سورية).

بتاريخ 23 كانون الأول 2018 قام البنك ببيع 2,500 كوبون (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 248,453 دينار أردني (152,656,772 ليرة سورية).

بتاريخ 26 حزيران 2019 قام البنك ببيع 10,000 كوبون (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 997,106 دينار أردني (613,170,550 ليرة سورية).

بتاريخ 25 كانون الثاني 2021 استحققت سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية تبلغ 4,000,000 دينار أردني (7,086,040,000 ليرة سورية).

بتاريخ 1 آذار 2021 قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام 2021 غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ 7,500,000 دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار بتاريخ الشراء 13,287,661,585 ليرة سورية، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني
درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch
نوع السند : سندات خزينة
تصنيف السند : سندات خزينة بالتكلفة المطفأة
القيمة الاسمية للسندات: 7,500,000 دينار أردني
معدل علاوة الإصدار : 0.01 %
معدل الفائدة : 2.847 % نصف سنوي
معدل العائد : 2.847 %
تاريخ الاستحقاق : 24 كانون الثاني 2023

إن تفاصيل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
26,574,135,624	-	-	26,574,135,624	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
26,574,135,624	-	-	26,574,135,624	المجموع
2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,086,040,000	-	-	7,086,040,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
7,086,040,000	-	-	7,086,040,000	المجموع

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

2021			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
7,086,040,000	-	-	7,086,040,000
(7,086,040,000)	-	-	(7,086,040,000)
13,287,661,585	-	-	13,287,661,585
(1,120,246)	-	-	(1,120,246)
13,287,594,285	-	-	13,287,594,285
26,574,135,624	-	-	26,574,135,624

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

2020			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
2,459,800,000	-	-	2,459,800,000
4,626,240,000	-	-	4,626,240,000
7,086,040,000	-	-	7,086,040,000

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

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

2021			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
47,696,349	-	-	47,696,349
495,419,264	-	-	495,419,264
47,696,362	-	-	47,696,362
590,811,975	-	-	590,811,975

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
مصروف الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

2020			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
47,707,702	-	-	47,707,702
(11,353)	-	-	(11,353)
-	-	-	-
47,696,349	-	-	47,696,349

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

10. موجودات ثابتة

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

50 سنة	المباني
من 7 إلى 50 سنة	أثاث
8 سنوات	معدات مكتبية
5 سنوات	وسائل النقل
4 سنوات	أجهزة حاسب آلي

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام ويتم وضعها قيد التشغيل.

10. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	مباني	أراضي	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,485,836,325	699,527,855	22,032,840	358,454,632	882,953,088	522,867,910	التكلفة
874,101,180	523,181,760	-	295,070,850	55,848,570	-	كما في 1 كانون الثاني 2021
26,826,200	10,783,400	-	16,042,800	-	-	الإضافات
(17,986,300)	(12,176,300)	-	(5,810,000)	-	-	التحويلات
3,368,777,405	1,221,316,715	22,032,840	663,758,282	938,801,658	522,867,910	الاستيعادات
						كما في 31 كانون الأول 2021
(932,964,284)	(426,634,788)	(19,050,673)	(188,009,946)	(299,268,877)	-	الإستهلاك المتراكم
(238,129,878)	(166,494,707)	(1,431,440)	(43,214,018)	(26,989,713)	-	كما في 1 كانون الثاني 2021
12,265,306	11,756,932	-	508,374	-	-	الإضافات
(1,158,828,856)	(581,372,563)	(20,482,113)	(230,715,590)	(326,258,590)	-	الاستيعادات
						كما في 31 كانون الأول 2021
2,209,948,549	639,944,152	1,550,727	433,042,692	612,543,068	522,867,910	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021
28,940,535	21,940,535	-	7,000,000	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
321,477,800	8,585,000	-	312,892,800	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2021
(26,826,200)	(10,783,400)	-	(16,042,800)	-	-	الإضافات
323,592,135	19,742,135	-	303,850,000	-	-	التحويلات إلى موجودات ثابتة
						كما في 31 كانون الأول 2021
405,236,051	-	-	-	405,236,051	-	مشاريع قيد التنفيذ
151,510,000	-	-	16,160,000	135,350,000	-	كما في 1 كانون الثاني 2021
556,746,051	-	-	16,160,000	540,586,051	-	الإضافات
						كما في 31 كانون الأول 2021
3,090,286,735	659,686,287	1,550,727	753,052,692	1,153,129,119	522,867,910	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2021

10. موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	مباني	أراضي	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,234,837,342	539,080,678	22,032,840	289,051,496	861,804,418	522,867,910	التكلفة
214,347,620	147,247,370	-	63,788,250	3,312,000	-	كما في 1 كانون الثاني 2020
49,052,140	25,128,470	-	6,087,000	17,836,670	-	الإضافات
(12,400,777)	(11,928,663)	-	(472,114)	-	-	التحويلات
2,485,836,325	699,527,855	22,032,840	358,454,632	882,953,088	522,867,910	الاستيعادات
						كما في 31 كانون الأول 2020
(810,439,176)	(357,803,465)	(17,619,233)	(162,644,882)	(272,371,596)	-	الإستهلاك المتراكم
(132,332,379)	(78,191,480)	(1,431,440)	(25,812,178)	(26,897,281)	-	كما في 1 كانون الثاني 2020
9,807,271	9,360,157	-	447,114	-	-	الإضافات
(932,964,284)	(426,634,788)	(19,050,673)	(188,009,946)	(299,268,877)	-	الاستيعادات
						كما في 31 كانون الأول 2020
1,552,872,041	272,893,067	2,982,167	170,444,686	583,684,211	522,867,910	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020
25,392,135	25,392,135	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
12,862,400	5,862,400	-	7,000,000	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2020
(9,314,000)	(9,314,000)	-	-	-	-	الإضافات
28,940,535	21,940,535	-	7,000,000	-	-	التحويلات إلى مشاريع تحت التنفيذ
						كما في 31 كانون الأول 2020
432,494,546	13,825,470	-	6,087,000	412,582,076	-	مشاريع قيد التنفيذ
12,479,645	1,989,000	-	-	10,490,645	-	كما في 1 كانون الثاني 2020
9,314,000	9,314,000	-	-	-	-	الإضافات
(49,052,140)	(25,128,470)	-	(6,087,000)	(17,836,670)	-	التحويلات من دفعات على شراء موجودات ثابتة
405,236,051	-	-	-	405,236,051	-	التحويلات إلى موجودات ثابتة
						كما في 31 كانون الأول 2020
1,987,048,627	294,833,602	2,982,167	177,444,686	988,920,262	522,867,910	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2020

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ 480,521,781 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل مبلغ 418,348,031 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

11. موجودات غير ملموسة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة لغرض احتساب إطفائها هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	الفروغ (*) ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	برامج الكمبيوتر 4 سنوات	الفروغ 40 سنة	2021 التكلفة
154,243,911	103,424,998	50,818,913	كما في 1 كانون الثاني 2021		
28,101,221	-	28,101,221	الإضافات		
32,186,887	-	32,186,887	التحويلات		
<u>214,532,019</u>	<u>103,424,998</u>	<u>111,107,021</u>	كما في 31 كانون الأول 2021		
(86,545,703)	(36,068,958)	(50,476,745)	<u>الإطفاء المتراكم</u>		
(9,064,278)	(2,585,625)	(6,478,653)	كما في 1 كانون الثاني 2021		
(95,609,981)	(38,654,583)	(56,955,398)	إطفاء السنة		
			كما في 31 كانون الأول 2021		
<u>118,922,038</u>	<u>64,770,415</u>	<u>54,151,623</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021		
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة		
13,042,166	-	13,042,166	كما في 1 كانون الثاني 2021		
143,066,085	-	143,066,085	الإضافات		
(32,186,887)	-	(32,186,887)	التحويلات		
<u>123,921,364</u>	<u>-</u>	<u>123,921,364</u>	كما في 31 كانون الأول 2021		
<u>242,843,402</u>	<u>64,770,415</u>	<u>178,072,987</u>	صافي الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول 2021		
			2020		
154,243,911	103,424,998	50,818,913	<u>التكلفة</u>		
-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2020		
154,243,911	103,424,998	50,818,913	الإضافات		
			كما في 31 كانون الأول 2020		
(83,035,878)	(33,483,333)	(49,552,545)	<u>الإطفاء المتراكم</u>		
(3,509,825)	(2,585,625)	(924,200)	كما في 1 كانون الثاني 2020		
(86,545,703)	(36,068,958)	(50,476,745)	إطفاء السنة		
			كما في 31 كانون الأول 2020		
<u>67,698,208</u>	<u>67,356,040</u>	<u>342,168</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020		
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة		
10,915,363	-	10,915,363	كما في 1 كانون الثاني 2020		
2,126,803	-	2,126,803	الإضافات		
13,042,166	-	13,042,166	كما في 31 كانون الأول 2020		
<u>80,740,374</u>	<u>67,356,040</u>	<u>13,384,334</u>	صافي الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول 2020		

(*) يمثل الفروغ المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف كبديل إخلاء عن إيجار فرعي القصاص وحمص، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروغ حسب الأسعار الراجعة في السوق في نهاية عقد الإيجار.

12. حق استخدام الأصول

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات التأجير والحركة عليها خلال السنة هي كالتالي:

2021		2020	
التزامات التأجير ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية	التزامات التأجير ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية
79,765,468	182,479,492	124,713,232	218,976,677
344,553,145	344,553,145	38,750,000	38,750,000
-	(99,608,311)	-	(75,247,185)
2,305,086	-	3,687,736	-
(388,387,307)	-	(87,385,500)	-
38,236,392	427,424,326	79,765,468	182,479,492

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
الإضافات
مصروف الاستهلاك
مصروف الفوائد
الدفوعات
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
الإضافات
مصروف الاستهلاك
مصروف الفوائد
الدفوعات
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

13. موجودات أخرى

2021	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
858,495,875	907,631,238	فوائد وإيرادات برسم القبض:
215,699,534	525,652,147	مصروف
309,097,002	238,393,956	تسهيلات ائتمانية مباشرة
333,699,339	143,585,135	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
7,166,666	9,259,698	إيجارات مدفوعة مقدماً
893,452,711	265,821,159	مصروف مدفوعة مقدماً
2,317,500	27,612,390	غرفة تقاص
570,244,220	744,192,557	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
698,959,988	359,839,988	تأمينات قضائية نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
1,802,150,059	1,551,957,547	حسابات مدينة أخرى
(293,323,852)	(63,735,014)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
4,539,463,167	3,802,579,563	

(*) إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

2021	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
744,192,557	1,184,992,987	الرصيد أول السنة
607,054,328	917,270,357	إضافات
(781,002,665)	(1,358,070,787)	استبعادات
570,244,220	744,192,557	الرصيد في نهاية السنة

13. موجودات أخرى (تتمة)

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد الصادرة بالقرار رقم 4 / م ن الصادر بتاريخ 14 شباط 2019 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية المتضمنة في الحسابات المدينة الأخرى فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,533,000,000	-	1,533,000,000	-	متوسط الجودة الائتمانية/ عاملة
1,533,000,000	-	1,533,000,000	-	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,365,000,000	-	-	1,365,000,000	متوسط الجودة الائتمانية/ عاملة
1,365,000,000	-	-	1,365,000,000	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول التالي التغيير الحاصل في الموجودات المالية المتضمنة في الحسابات المدينة الأخرى خلال السنة:

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,365,000,000	-	-	1,365,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	1,365,000,000	(1,365,000,000)	محول إلى المرحلة 2
168,000,000	-	168,000,000	-	التغير خلال السنة
1,533,000,000	-	1,533,000,000	-	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
1,365,000,000	-	-	1,365,000,000	التغير خلال السنة
1,365,000,000	-	-	1,365,000,000	رصيد نهاية السنة

13. موجودات أخرى (تتمة)

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات المدينة الأخرى:

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
63,735,014	-	-	63,735,014	كما في 1 كانون الثاني 2021
-	-	63,735,014	(63,735,014)	محول إلى المرحلة 2
229,588,838	-	229,588,838	-	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
293,323,852	-	293,323,852	-	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
63,735,014	-	-	63,735,014	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
63,735,014	-	-	63,735,014	رصيد نهاية السنة

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 247,848,683 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 184,917,953 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2020 قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤنات.

14. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
179,231,584	179,231,584	أرصدة بالليرة السورية
8,384,806,270	16,769,612,539	أرصدة بالدولار الأميركي
8,564,037,854	16,948,844,123	

15. ودائع بنوك

2021			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,385,390,482	-	3,385,390,482	حسابات جارية
1,500,000,000	-	1,500,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
4,885,390,482	-	4,885,390,482	
2020			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
182,269,802	-	182,269,802	حسابات جارية
1,000,000,000	-	1,000,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
1,182,269,802	-	1,182,269,802	

16. ودائع العملاء

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
68,022,758,949	121,303,434,628	حسابات جارية
5,712,908,316	6,674,499,598	ودائع التوفير
20,098,098,942	34,058,587,016	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
<u>93,833,766,207</u>	<u>162,036,521,242</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 272,123,907 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2021، مقابل 56,211,679 ليرة سورية أي ما نسبته 0.06% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 122,024,500,510 ليرة سورية أي ما نسبته 75.31% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 مقابل 68,743,046,808 ليرة سورية أي ما نسبته 73.26% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 2,451,408,287 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 مقابل 783,406,839 ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 42,351,483,195 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 25,103,113,275 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

17. تأمينات نقدية

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
438,457,256	675,479,897	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
552,550,548	1,022,013,826	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>991,007,804</u>	<u>1,697,493,723</u>	

18. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات خلال السنة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2021
22,836,635	36,832,091	-	-	59,668,726	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
240,000,000	120,000,000	-	-	360,000,000	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
262,836,635	156,832,091	-	-	419,668,726	
304,572,183	662,114,076	(443,789,609)	264,051,261	786,947,911	مخصص خسائر انتمانية متوقعة غير مباشرة
567,408,818	818,946,167	(443,789,609)	264,051,261	1,206,616,637	
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات خلال السنة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,202,299	18,634,336	-	-	22,836,635	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
266,748,840	120,000,000	(146,748,840)	-	240,000,000	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
270,951,139	138,634,336	(146,748,840)	-	262,836,635	
65,922,778	308,465,440	(69,816,035)	-	304,572,183	مخصص خسائر انتمانية متوقعة غير مباشرة
336,873,917	447,099,776	(216,564,875)	-	567,408,818	

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/ م ن / 1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الانتمانية الغير المباشرة حسب فئات التصنيف الانتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
52,673,176	-	-	52,673,176	مرتفع الجودة الانتمانية / عاملة
1,087,720,613	25,200,000	-	1,112,920,613	متوسط الجودة الانتمانية / عاملة
92,488,725,209	9,189,074,088	-	101,677,799,297	منخفض الجودة الانتمانية / عاملة
-	-	628,000,000	628,000,000	متعثر/ غير عاملة
93,629,118,998	9,214,274,088	628,000,000	103,471,393,086	المجموع
2020				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
42,673,176	-	-	42,673,176	مرتفع الجودة الانتمانية / عاملة
5,043,364,585	-	-	5,043,364,585	متوسط الجودة الانتمانية / عاملة
49,408,615,392	202,406,378	-	49,611,021,770	منخفض الجودة الانتمانية / عاملة
-	-	314,000,000	314,000,000	متعثر/ غير عاملة
54,494,653,153	202,406,378	314,000,000	55,011,059,531	المجموع

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
55,011,059,531	314,000,000	202,406,378	54,494,653,153	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(63,992,500)	-	-	(63,992,500)	التغير خلال السنة
-	-	4,457,546,400	(4,457,546,400)	محول إلى المرحلة 2
48,524,326,055	314,000,000	4,554,321,310	43,656,004,745	فروقات أسعار صرف
103,471,393,086	628,000,000	9,214,274,088	93,629,118,998	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
20,171,560,169	-	1,705,555,042	18,466,005,127	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(5,370,312,941)	-	-	(5,370,312,941)	التغير خلال السنة
-	-	(1,518,931,850)	1,518,931,850	محول إلى المرحلة 1
-	109,000,000	(109,000,000)	-	محول إلى المرحلة 3
40,209,812,303	205,000,000	124,783,186	39,880,029,117	فروقات أسعار صرف
55,011,059,531	314,000,000	202,406,378	54,494,653,153	رصيد نهاية السنة

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

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
304,572,183	76,145,000	2,532,680	225,894,503	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(272,608,229)	272,608,229	محول إلى المرحلة 1
-	-	169,937,296	(169,937,296)	محول إلى المرحلة 2
218,324,467	161,710,000	159,012,935	(102,398,468)	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
264,051,261	76,145,000	1,485,115	186,421,146	فروقات أسعار صرف
786,947,911	314,000,000	60,359,797	412,588,114	رصيد نهاية السنة
2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
65,922,778	-	2,969,554	62,953,224	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(5,236,822)	5,236,822	محول إلى المرحلة 1
-	-	645,007	(645,007)	محول إلى المرحلة 2
-	159,487	(159,487)	-	محول إلى المرحلة 3
238,649,405	75,985,513	4,314,428	158,349,464	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
304,572,183	76,145,000	2,532,680	225,894,503	رصيد نهاية السنة

19. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
45,752,455,408	62,085,082,562	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
26,897,281	26,989,713	استهلاك المباني
2,585,625	2,585,625	إطفاء الفروع
881,305,502	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
-	120,000,000	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
5,785,300	6,056,000	غرامات
18,634,336	36,832,091	مؤونة تقلبات أسعار صرف
46,687,663,452	62,277,545,991	
		ينزل:
(44,593,371,200)	(68,303,992,960)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(1,321,363,041)	(1,362,748,234)	فوائد مقبوضة خارج سورية
-	(333,161,428)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
(26,748,840)	-	استرداد مخصص لمواجهة التزامات محتملة
746,180,371	(7,722,356,631)	الربح (الخسارة) الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(2,208,918,429)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
(1,518,883,537)	(1,518,883,537)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2016
(591,506,216)	(591,506,216)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2017
(1,161,124,881)	(1,161,124,881)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2018
(1,174,974,632)	(1,174,974,632)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2019
-	746,180,371	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2020
(6,655,407,695)	(3,700,308,895)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(5,909,227,324)	(11,422,665,526)	الخسارة الضريبية
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

- تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2020 حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام 2013.
- خلال عام 2021 تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام 2013 ولم يتم تكليف البنك بأي مبالغ إضافية. لانزال الأعوام من 2014 إلى 2020 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.
- قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام 2014.
- بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام 2021 مبلغ 79,810,264 ليرة سورية مقابل 102,169,956 ليرة سورية للعام 2020، حيث بلغت الإيرادات الخارجية 1,362,748,234 ليرة سورية للعام 2021 مقابل 1,321,363,041 ليرة سورية للعام 2020 وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.
- صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (129/2/ص) تاريخ 22 شباط 2022 والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

20. مطلوبات أخرى

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
134,269,501	183,014,651	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
65,013,698	21,986,301	مصارف
68,198,666	159,366,881	ودائع العملاء
1,057,137	1,661,469	تأمينات نقدية
156,426,281	454,221,789	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
86,245,014	54,022,000	إيجارات مستحقة
564,254,119	810,020,495	شيكات مصدقة وحوالات واردة
18,775,500	96,629,000	تقاص بطاقات صراف آلي
264,452,075	429,097,287	رسوم وضررائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
1,020,731	1,020,731	توزيعات أرباح غير مدفوعة
3,257,343	3,257,343	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
15,951,059	19,904,825	ذمم دائنة أخرى
<u>1,244,651,623</u>	<u>2,051,188,121</u>	

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,050,000,000 ليرة سورية موزع على 50,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته 51.3% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

يتوزع رأس المال بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية والمبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها سهم	عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	3,759,350	-	375,935,000	2 كانون الثاني 2005	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	11,240,650	21,587,570	1,124,065,000	2 كانون الثاني 2005	
	<u>15,000,000</u>	<u>21,587,570</u>	<u>1,500,000,000</u>		

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل		تاريخ الإصدار
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	7,416,880	-	741,688,810	24 تشرين الأول 2008
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	7,583,120	16,520,941	758,311,190	24 تشرين الأول 2008
	15,000,000	16,520,941	1,500,000,000	
الأسهم المجانية	الأسهم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل		تاريخ الإصدار
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	
	1,800,000	-	180,000,000	22 تشرين الثاني 2010
	1,800,000	-	180,000,000	
الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل		تاريخ الإصدار
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	11,105,090	-	1,110,507,351	31 آذار 2011
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	7,594,910	16,273,649	759,492,649	31 آذار 2011
	18,700,000	16,273,649	1,870,000,000	
الاجمالي	الأسهم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل		تاريخ الإصدار
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	24,081,320	-	2,408,131,161	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	26,418,680	54,382,160	2,641,868,839	
	50,500,000	54,382,160	5,050,000,000	

22. الاحتياطي القانوني والخاص

- الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 والتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً إلى 25% من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

22. الاحتياطي القانوني والخاص (تتمة)

- الاحتياطي القانوني (تتمة)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,752,455,408	62,085,082,562	الربح قبل الضريبة
(44,593,371,200)	(68,303,992,960)	ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة
1,159,084,208	(6,218,910,398)	
115,908,420	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني 10%

لم يتم احتجاز احتياطي قانوني للعام 2021 حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام خسارة محققة بعد استبعاد أثر فروقات أسعار الصرف غير المحققة، بينما تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عام 2020 بمبلغ 115,908,420 ليرة سورية بموجب التعميمين أعلاه.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
167,005,636	282,914,056	الرصيد في 1 كانون الثاني
115,908,420	-	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
282,914,056	282,914,056	الرصيد في 31 كانون الأول

- الاحتياطي الخاص

بناءً على أحكام المادة رقم 97 من قانون النقد الأساسي رقم (23) لعام 2002 والتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً إلى 100% من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,752,455,408	62,085,082,562	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
(44,593,371,200)	(68,303,992,960)	ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة
1,159,084,208	(6,218,910,398)	
115,908,420	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني 10%

لم يتم احتجاز احتياطي خاص للعام 2021 حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام خسارة محققة بعد استبعاد أثر فروقات أسعار الصرف غير المحققة، بينما تم تشكيل احتياطي خاص للبنك عام 2020 بمبلغ 115,908,420 ليرة سورية بموجب التعميمين أعلاه.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
167,005,636	282,914,056	الرصيد في 1 كانون الثاني
115,908,420	-	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
282,914,056	282,914,056	الرصيد في 31 كانون الأول

23. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
2021	2020	
أسهم غير مدرجة ليرة سورية	أسهم غير مدرجة ليرة سورية	
5,316,547	61,071,826	الرصيد في بداية السنة
72,343,269	(55,755,279)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
77,659,816	5,316,547	الرصيد في نهاية السنة

24. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ 20,874,010,342 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 14,575,289,680 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 133,966,117,081 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل مبلغ 65,662,124,121 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة عن عامي 2021 و 2020 كالتالي:

المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ 31 كانون الأول 2021	أرباح متراكمة غير محققة	تاريخ الشراء	
21,587,570	1,124,065,000	54,227,975,940	53,103,910,940	5 شباط 2008	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
16,520,941	758,311,190	41,500,603,692	40,742,292,502	27 تموز 2008	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
16,273,649	759,492,649	40,879,406,288	40,119,913,639	13 حزيران 2011	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
54,382,160	2,641,868,839	136,607,985,920	133,966,117,081		
المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020	أرباح متراكمة غير محققة	تاريخ الشراء	
21,587,570	1,124,065,000	27,113,987,970	25,989,922,970	5 شباط 2008	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
16,520,941	758,311,190	20,750,301,846	19,991,990,656	27 تموز 2008	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
16,273,649	759,492,649	20,439,703,144	19,680,210,495	13 حزيران 2011	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
54,382,160	2,641,868,839	68,303,992,960	65,662,124,121		

25. الفوائد الدائنة

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
2,397,080,358	2,070,643,859	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
385,662,275	85,822,757	- حسابات جارية مدينة
1,989,417,800	1,964,741,998	- قروض وسلف
16,021,433	20,079,104	- سندات محسومة
5,978,850	-	- بطاقات الائتمان
1,237,254,543	1,042,630,431	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
234,243,376	560,697,939	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
90,000,000	168,000,000	فوائد أخرى
3,958,578,277	3,841,972,229	

26. الفوائد المدينة

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
110,585,618	27,164,384	ودائع بنوك
971,733,122	1,366,775,045	ودائع عملاء:
-	-	- حسابات جارية
239,959,754	249,711,372	- ودائع توفير
731,773,368	1,117,063,673	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
39,418,134	15,405,543	تأمينات نقدية
1,121,736,874	1,409,344,972	

27. العمولات والرسوم الدائنة

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
22,689,675	102,692,996	عمولات تسهيلات مباشرة
320,060,100	9,112,389	عمولات تسهيلات غير مباشرة
5,750,305	16,971,613	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
3,056,401	3,449,193	عمولات مقبوضة حوالات
33,840,153	166,169,996	عمولات على السحب
8,156,650	16,419,830	عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع
166,781,715	281,526,118	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
13,572,492	31,126,826	عمولات تندي أرصدة الحسابات الدائنة
39,336,975	71,292,961	عمولات مقبوضة أخرى
613,244,466	698,761,922	

28. العمولات والرسوم المدينة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
815,448	1,119,669	عمولات مدفوعة حوالات وشيكات
8,839,098	41,516,400	عمولات مدفوعة بطاقات
667,939	41,385,071	عمولات مدفوعة أخرى
<u>10,322,485</u>	<u>84,021,140</u>	

29. إيرادات أخرى

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,883,334	9,265,667	إيجارات صناديق حديدية
(853,506)	(1,506,994)	خسائر بيع موجودات ثابتة
425,066,613	804,466,100	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك (*)
636,023,184	75,239,478	إيرادات أخرى
<u>1,067,119,625</u>	<u>887,464,251</u>	

(*) يمثل هذا المبلغ الربح الناتج عن بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك محققاً أرباح رأسمالية.

30. نفقات الموظفين

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,352,664,297	2,418,674,320	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
89,895,981	122,007,956	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
88,927,915	200,861,639	نفقات طبية
16,115,438	11,030,735	تدريب الموظفين
92,758,330	250,232,264	مياومات سفر وبدلات أخرى
12,488,433	21,476,768	مصاريف أخرى
<u>1,652,850,394</u>	<u>3,024,283,682</u>	

31. (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2020	2021				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
(4,015,994)	(998,698)	-	-	(998,698)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(110,422,998)	86,846,023	(10,918,054)	(5,148,511)	102,912,588	أرصدة لدى المصارف
(479,639,883)	1,013,597,606	-	428,951,201	584,646,405	إيداعات لدى المصارف
338,245,170	(4,860,792,434)	(4,865,213,446)	96,560,941	(92,139,929)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
11,353	(495,419,264)	-	-	(495,419,264)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(238,649,405)	(218,324,467)	(161,710,000)	(159,012,935)	102,398,468	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(63,735,014)	(229,588,838)	-	(229,588,838)	-	موجودات أخرى
<u>(558,206,771)</u>	<u>(4,704,680,072)</u>	<u>(5,037,841,500)</u>	<u>131,761,858</u>	<u>201,399,570</u>	

32. مصاريف تشغيلية أخرى

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
15,269,000	23,398,500	مصاريف إعلانات وتسويق
80,809,909	126,009,766	مصاريف الإيجار والعقارات
48,016,343	108,233,227	قرطاسية ومصاريف مكتبية
194,635,916	321,377,565	أتعاب مهنية وإدارية عامة
120,622,828	477,882,460	إقامة وسفر وضيافة
20,884,391	37,172,554	مصاريف هاتف واتصالات
39,451,026	115,783,448	تأمين
151,222,587	258,476,575	حراسة وتنظيف
54,499,254	41,710,700	اشتراكات
39,789,354	39,454,935	مصاريف أنظمة معلومات وخطوط اتصال
37,520,402	39,351,589	كهرباء وماء
26,709,470	74,197,202	نقل وانتقال
99,090,467	285,642,383	رسوم وضرائب حكومية
224,746,893	554,679,739	مصاريف صيانة
83,030,011	532,857,369	مصاريف وقود ومحروقات
2,312,500	35,200,030	مشتريات برمجيات تطبيقات
(57,783,437)	62,930,730	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
26,493,733	93,676,118	مصاريف أخرى
<u>1,207,320,647</u>	<u>3,228,034,890</u>	

33. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2020	2021	
45,650,285,452	62,005,272,298	ربح السنة (ليرة سورية)
<u>50,500,000</u>	<u>50,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
<u>903.97</u>	<u>1,227.83</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

34. النقد وما في حكمه

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
20,818,131,196	38,479,827,112	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
26,234,141,720	46,862,217,326	يضاف: أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(182,269,802)	(3,385,390,482)	ينزل: ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
<u>46,870,003,114</u>	<u>81,956,653,956</u>	

(*) لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية لذلك لا يعتبر جزءاً من النقد وما يوازي النقد.

35. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
190,735,606	338,992,736	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
		لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع البنوك ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة ، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الحد الأعلى %	الحد الأدنى %	العملة	
1.81	0.05	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
2.00	2.00	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

35. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
	2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	
1,716,835,147	3,428,314,792	-	450,270,235	2,978,044,557
22,905,002,000	40,200,688,600	-	-	40,200,688,600
62,920,906,000	115,526,880,000	-	-	115,526,880,000
82,550,851	165,101,702	165,101,702	-	-
19,762,902	33,113,713	33,113,713	-	-
46,776,224,682	87,587,809,024	-	-	87,587,809,024

بنود داخل بيان المركز المالي
ودائع تحت الطلب (موجودات) (*)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل (موجودات)
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) (موجودات)
إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)

بنود خارج بيان المركز المالي
كفالات صادرة

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ 450,270,235 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 225,225,059 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

المجموع	الجهات ذات العلاقة			الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
	2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	
1,028,736,463	697,770,399	355,801	-	697,414,598

بنود بيان الدخل الشامل
فوائد وعمولات وإيرادات دائنة

36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية**قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

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

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

2020				2021				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
180,397,627	-	180,397,627	-	390,412,516	-	390,412,516	-	8
180,397,627	-	180,397,627	-	390,412,516	-	390,412,516	-	

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

(*) تم قياس القيمة العادلة من خلال مقارنة هذه الموجودات بالقيمة السوقية لأدوات مالية مشابهة. لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2020		2021		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الموجودات المالية
25,424,783,879	25,424,783,879	47,029,500,538	47,029,500,538	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,090,782	25,600,093,004	45,802,449,727	45,794,491,691	أرصدة لدى المصارف
71,367,749,528	71,444,866,677	129,823,285,802	129,744,362,532	إيداعات لدى المصارف
10,770,263,095	10,301,478,074	17,184,472,003	16,510,088,585	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,038,343,651	7,038,343,651	25,983,323,649	25,983,323,649	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,301,264,986	1,301,264,986	1,239,676,148	1,239,676,148	موجودات أخرى
8,564,037,854	8,564,037,854	16,948,844,123	16,948,844,123	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
150,066,533,775	149,674,868,125	284,011,551,990	283,250,287,266	مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
				المطلوبات المالية
1,182,269,802	1,182,269,802	4,885,390,482	4,885,390,482	ودائع بنوك
93,833,766,207	93,833,766,207	162,036,521,242	162,036,521,242	ودائع العملاء
991,007,804	991,007,804	1,697,493,723	1,697,493,723	تأمينات نقدية
96,007,043,813	96,007,043,813	168,619,405,447	168,619,405,447	مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

37. إدارة المخاطر

37.1 مقدمة

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وأمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من أثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

الاستراتيجيات العامة

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

1. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
2. استقلالية إدارة المخاطر؛
3. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
4. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
5. البيئة الرقابية السليمة؛
6. التكلفة والأداء؛
7. نظم إدارة المعلومات؛
8. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
9. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس مخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً- تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً- تحليل وقياس المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

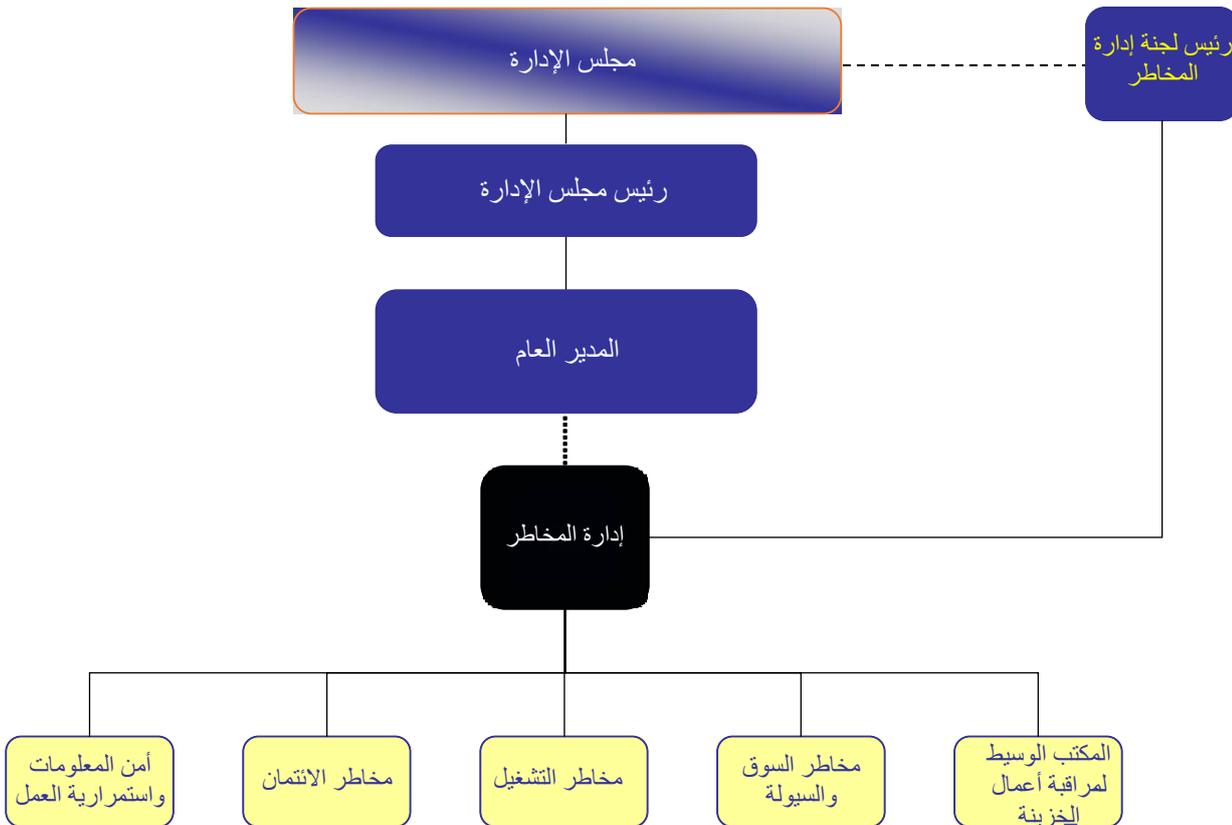
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

أنظمة إدارة المخاطر

- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.
- مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
 - الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
 - الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:
 - العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام و تحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
 - العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.



37. إدارة المخاطر (تتمة)**37.1 مقدمة (تتمة)****أنظمة إدارة المخاطر (تتمة)**

- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
 - العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 / م ن / 4ب) تاريخ 24 كانون الأول 2007.
 - رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
 - إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (74/ م ن / 4ب) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م ن / 4ب) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106/ م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107/ م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م ن / 4ب) تاريخ 15 آذار 2005 ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
 - تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
 - بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
 - الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
 - تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
 - المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
 - تنفيذ الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.

تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.

- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبيين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
 - التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفو يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
 - توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

أنظمة إدارة المخاطر (تتمة)

- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

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

يتم قبول الضمانات وفق اسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الافراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمائن الراتب والضمانات النقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: الرهونات العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات اضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

تركزات المخاطر

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

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

37.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
 - بالنسبة للأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشرط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفقاً لإجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، وكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.
- يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل. نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4/م ن/.
- يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعية لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
20,130,971,683	40,500,108,046	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,093,004	45,794,491,691	أرصدة لدى المصارف
71,444,866,677	129,744,362,532	إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
67,294,138	2,665,819,413	للأفراد
96,034,545	2,891,270,350	القروض العقارية
9,189,970,603	7,203,590,978	الشركات الكبرى
948,178,788	3,749,407,844	الشركات الصغيرة والمتوسطة
7,038,343,651	25,983,323,649	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,568,736,212	2,797,132,011	موجودات أخرى
8,564,037,854	16,948,844,123	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>145,648,527,155</u>	<u>278,278,350,637</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي
		كفالات:
54,241,072	108,068,778	دفع
23,060,351	16,220,775	تأمينات أولية
54,629,185,925	102,560,155,622	حسن تنفيذ
-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>54,706,487,348</u>	<u>102,684,445,175</u>	
<u>200,355,014,503</u>	<u>380,962,795,812</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	2021
		اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية		
(11,392,263)	40,511,500,309	-	-	-	-	-	40,511,500,309	بنود داخل بيان المركز المالي
(1,067,725,635)	46,862,217,326	-	-	-	-	-	46,862,217,326	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(203,604,175)	129,947,966,707	-	-	-	-	-	129,947,966,707	أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة
(214,820,754)	707,619,629	2,223,825,509	452,839,176	18,378,896	1,466,083,395	286,524,042	2,931,445,138	للأفراد
(3,463,199)	186,103,666	2,708,629,883	14,563,259	-	2,694,066,624	-	2,894,733,549	القروض العقارية
(70,092,190,203)	115,966,901,304	92,080,753,257	86,089,913,948	2,763,400	5,987,231,171	844,738	208,047,654,561	الشركات الكبرى
(1,243,031,481)	2,652,255,592	3,975,406,715	949,529,174	28,878,512	2,761,927,891	235,071,138	6,627,662,307	الشركات الصغيرة والمتوسطة
(590,811,975)	26,574,135,624	-	-	-	-	-	26,574,135,624	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(293,323,852)	3,090,455,863	-	-	-	-	-	3,090,455,863	موجودات أخرى
-	16,948,844,123	-	-	-	-	-	16,948,844,123	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(73,720,363,537)	383,448,000,143	100,988,615,364	87,506,845,557	50,020,808	12,909,309,081	522,439,918	484,436,615,507	
(423,222)	102,992,000	5,500,000	-	-	-	5,500,000	108,492,000	بنود خارج بيان المركز المالي
(5,925)	16,026,700	200,000	-	-	-	200,000	16,226,700	كفالات: دفع
(786,518,764)	94,527,026,102	8,819,648,284	7,838,270,522	-	48,839,016	932,538,746	103,346,674,386	تأمينات أولية حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
(786,947,911)	94,646,044,802	8,825,348,284	7,838,270,522	-	48,839,016	938,238,746	103,471,393,086	
(74,507,311,448)	478,094,044,945	109,813,963,648	95,345,116,079	50,020,808	12,958,148,097	1,460,678,664	587,908,008,593	إجمالي المخاطر الائتمانية

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	2021
		اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,042,744,627)	1,043,264,053	-	-	-	-	-	1,043,264,053	بنود داخل بيان المركز المالي
(199,294,127)	224,828,162	25,270,936	4,564,749	18,378,896	2,327,291	-	250,099,098	أرصدة لدى المصارف
(69,929,670,522)	115,412,612,805	85,252,611,195	84,620,826,748	2,763,400	628,881,311	139,736	200,665,224,000	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
(1,207,212,994)	1,968,299,118	1,048,771,043	554,568,330	22,092,686	446,325,814	25,784,213	3,017,070,161	الشركات الكبرى
(72,378,922,270)	118,649,004,138	86,326,653,174	85,179,959,827	43,234,982	1,077,534,416	25,923,949	204,975,657,312	الشركات الصغيرة والمتوسطة
								إجمالي المخاطر الائتمانية

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض	2020
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(5,645,860)	20,136,617,543	-	-	-	-	-	20,136,617,543	بنود داخل بيان المركز المالي
(634,048,716)	26,234,141,720	-	-	-	-	-	26,234,141,720	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(706,832,171)	72,151,698,848	-	-	-	-	-	72,151,698,848	أرصدة لدى المصارف ائداعات لدى المصارف
(122,048,106)	180,730,129	57,530,121	18,002,336	19,906,617	5,064,936	14,556,232	238,260,250	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
(266,709)	-	96,301,254	-	-	96,301,254	-	96,301,254	القروض العقارية
(35,284,472,499)	53,094,483,806	49,183,351,544	45,229,773,872	22,261,309	3,788,903,773	142,412,590	102,277,835,350	الشركات الكبرى
(195,006,956)	609,036,698	1,003,096,347	150,346,122	22,672,677	645,125,644	184,951,904	1,612,133,045	الشركات الصغيرة والمتوسطة
(47,696,349)	7,086,040,000	-	-	-	-	-	7,086,040,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(63,735,014)	2,632,471,226	-	-	-	-	-	2,632,471,226	موجودات أخرى
-	8,564,037,854	-	-	-	-	-	8,564,037,854	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(37,059,752,380)	190,689,257,824	50,340,279,266	45,398,122,330	64,840,603	4,535,395,607	341,920,726	241,029,537,090	
(254,928)	51,496,000	3,000,000	-	-	-	3,000,000	54,496,000	بنود خارج بيان المركز المالي كفالات:
(4,399)	7,664,750	15,400,000	-	-	13,860,000	1,540,000	23,064,750	دفع تأمينات أولية
(304,312,856)	50,395,757,995	4,537,740,786	3,938,390,522	-	89,592,043	509,758,221	54,933,498,781	حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(304,572,183)	50,454,918,745	4,556,140,786	3,938,390,522	-	103,452,043	514,298,221	55,011,059,531	
(37,364,324,563)	241,144,176,569	54,896,420,052	49,336,512,852	64,840,603	4,638,847,650	856,218,947	296,040,596,621	إجمالي المخاطر الائتمانية

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض	2020
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(525,569,359)	530,629,849	-	-	-	-	-	530,629,849	بنود داخل بيان المركز المالي
(121,793,652)	141,746,161	28,965,497	6,731,589	19,906,617	2,327,291	-	170,711,658	أرصدة لدى المصارف
(34,475,731,729)	52,602,032,489	39,954,408,452	38,533,840,297	2,763,400	1,417,665,017	139,738	92,556,440,941	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
(184,963,926)	524,791,577	155,794,490	32,536,309	22,672,677	84,524,372	16,061,132	680,586,067	الشركات الكبرى
(35,308,058,666)	53,799,200,076	40,139,168,439	38,573,108,195	45,342,694	1,504,516,680	16,200,870	93,938,368,515	الشركات الصغيرة والمتوسطة
								إجمالي المخاطر الائتمانية

إدراج القيمة العادلة للضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

الديون المعاد هيكلتها

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2021 مقابل 4,804,769,359 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2021 مبلغ 120,510,000 ليرة سورية مقابل 742,694,007 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020.

يوضح الجدول التالي أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها ليصبح على أساس 12 شهراً خلال الفترة:

بعد التعديل		قبل التعديل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية
15,833,740	120,510,000	108,721,483	141,813,583

التسهيلات المجدولة (المحولة إلى المرحلة الثانية)

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

2021					
المجموع	افريقيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
40,500,108,046	-	-	-	40,500,108,046	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,794,491,691	3,314,296	3,231,679,960	41,616,411,368	943,086,067	أرصدة لدى المصارف
129,744,362,532	-	9,760,226,721	115,355,753,017	4,628,382,794	إيداعات لدى المصارف
16,510,088,585	-	-	-	16,510,088,585	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,665,819,413	-	-	-	2,665,819,413	للأفراد
2,891,270,350	-	-	-	2,891,270,350	القروض العقارية
7,203,590,978	-	-	-	7,203,590,978	الشركات الكبرى
3,749,407,844	-	-	-	3,749,407,844	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
25,983,323,649	-	-	25,983,323,649	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,797,132,011	-	68,218,279	405,179,224	2,323,734,508	موجودات أخرى
16,948,844,123	-	-	-	16,948,844,123	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
278,278,350,637	3,314,296	13,060,124,960	183,360,667,258	81,854,244,123	المجموع
2020					
المجموع	افريقيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
20,130,971,683	-	-	-	20,130,971,683	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,093,004	1,526,661	1,631,834,246	23,539,776,036	426,956,061	أرصدة لدى المصارف
71,444,866,677	-	5,200,479,414	62,244,757,325	3,999,629,938	إيداعات لدى المصارف
10,301,478,074	-	-	-	10,301,478,074	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
67,294,138	-	-	-	67,294,138	للأفراد
96,034,545	-	-	-	96,034,545	القروض العقارية
9,189,970,603	-	-	-	9,189,970,603	الشركات الكبرى
948,178,788	-	-	-	948,178,788	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
7,038,343,651	-	-	7,038,343,651	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,568,736,212	-	40,296,089	544,434,344	1,984,005,779	موجودات أخرى
8,564,037,854	-	-	-	8,564,037,854	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
145,648,527,155	1,526,661	6,872,609,749	93,367,311,356	45,407,079,389	المجموع

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2021	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	أخرى	اجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,500,108,046	-	-	-	-	-	-	-	40,500,108,046	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,794,491,691	-	-	-	-	-	-	-	45,794,491,691	أرصدة لدى المصارف
129,744,362,532	-	-	-	-	-	-	-	129,744,362,532	إيداعات لدى المصارف
16,510,088,585	3,522,166,835	5,233,388,589	1,253,455,864	197,955,888	4,017,705,987	2,285,415,422	-	16,510,088,585	التسهيلات الائتمانية المباشرة
25,983,323,649	-	-	-	-	-	-	-	25,983,323,649	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,797,132,011	74,273,239	32,028,416	12,676,724	1,081,847	1,357,676,863	71,036,061	1,248,358,861	2,797,132,011	موجودات أخرى
16,948,844,123	-	-	-	-	-	-	-	16,948,844,123	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
278,278,350,637	3,596,440,074	5,265,417,005	1,266,132,588	199,037,735	5,375,382,850	2,356,451,483	260,219,488,902	278,278,350,637	الإجمالي

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2020	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	أخرى	اجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,130,971,683	-	-	-	-	-	-	-	20,130,971,683	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,093,004	-	-	-	-	-	-	-	25,600,093,004	أرصدة لدى المصارف
71,444,866,677	-	-	-	-	-	-	-	71,444,866,677	إيداعات لدى المصارف
10,301,478,074	1,936,472,836	81,484,825	4,877,000	228,537,220	3,026,104,225	5,024,001,968	-	10,301,478,074	التسهيلات الائتمانية المباشرة
7,038,343,651	-	-	-	-	-	-	-	7,038,343,651	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
2,568,736,212	25,762,397	341,105	-	43,408	1,351,178,528	162,333,504	1,029,077,270	2,568,736,212	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
8,564,037,854	-	-	-	-	-	-	-	8,564,037,854	
145,648,527,155	1,962,235,233	81,825,930	4,877,000	228,580,628	4,377,282,753	5,186,335,472	133,807,390,139	145,648,527,155	الإجمالي

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لمراكزه الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لمراكز العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاءها بأدنى المستويات.

لا يقوم البنك بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابه الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل البنك بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديه.

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحية البنك. تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر وتتخذ الأساليب المناسبة للتقليل من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للبنك.

إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمتها الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

1. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
2. تدذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تقوم إدارة البنك وبشكل مستمر بمراقبة مستويات مخاطر معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر البنك لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة وأثر ذلك على بيان الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2020			2021			بالليرات السورية أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(153,781,485)	(205,041,980)	(10,252,099,000)	(302,286,360)	(403,048,480)	(20,152,424,000)	ليرة سورية
1,663,674,773	2,218,233,031	110,911,651,543	3,786,208,638	5,048,278,184	252,413,909,201	دولار أميركي
2,883,511	3,844,682	192,234,076	15,254,165	20,338,887	1,016,944,348	يورو
130,033	173,378	8,668,890	1,157,340	1,543,120	77,155,993	جنيه استرليني
388,988,047	518,650,730	25,932,536,491	252,234,817	336,313,089	16,815,654,458	عملات أخرى

2020			2021			بالليرات السورية أثر الانخفاض
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
153,781,485	205,041,980	(10,252,099,000)	302,286,360	403,048,480	(20,152,424,000)	ليرة سورية
(1,663,674,773)	(2,218,233,031)	110,911,651,543	(3,786,208,638)	(5,048,278,184)	252,413,909,201	دولار أميركي
(2,883,511)	(3,844,682)	192,234,076	(15,254,165)	(20,338,887)	1,016,944,348	يورو
(130,033)	(173,378)	8,668,890	(1,157,340)	(1,543,120)	77,155,993	جنيه استرليني
(388,988,047)	(518,650,730)	25,932,536,491	(252,234,817)	(336,313,089)	16,815,654,458	عملات أخرى

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة مراكز العملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم لجنة إدارة الأصول والمطلوبات بناءً على توصيات مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2020			2021			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل حقوق الملكية	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,963,369,345)	(2,617,825,794)	(26,178,257,935)	(3,253,936,523)	(4,338,582,030)	(43,385,820,303)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
6,830,399,296	6,830,399,296	68,303,992,960	13,660,798,592	13,660,798,592	136,607,985,920	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
32,530,412	43,373,882	433,738,821	109,798,110	146,397,481	1,463,974,805	يورو
447,566	596,755	5,967,548	5,383,679	7,178,239	71,782,391	جنيه استرليني
(93,596)	(124,795)	(1,247,947)	(177,070)	(236,093)	(2,360,933)	الفرنك السويسري
1,956,262,744	2,608,350,325	26,083,503,251	3,278,462,001	4,371,282,669	43,712,826,685	العملات الأخرى

أثر النقصان في سعر الصرف (10%)

2020			2021			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل حقوق الملكية	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,963,369,345	2,617,825,794	(26,178,257,935)	3,253,936,523	4,338,582,030	(43,385,820,303)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(6,830,399,296)	(6,830,399,296)	68,303,992,960	(13,660,798,592)	(13,660,798,592)	136,607,985,920	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(32,530,412)	(43,373,882)	433,738,821	(109,798,110)	(146,397,481)	1,463,974,805	يورو
(447,566)	(596,755)	5,967,548	(5,383,679)	(7,178,239)	71,782,391	جنيه استرليني
93,596	124,795	(1,247,947)	177,070	236,093	(2,360,933)	الفرنك السويسري
(1,956,262,744)	(2,608,350,325)	26,083,503,251	(3,278,462,001)	(4,371,282,669)	43,712,826,685	العملات الأخرى

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2021	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
موجودات												
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	31,947,285,987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,082,214,551	47,029,500,538
أرصدة لدى المصارف	45,344,239,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,251,794	45,794,491,691
إيداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	90,449,869,519	30,786,744,217	6,455,154,690	2,052,594,106	-	-	-	-	-	-	-	129,744,362,532
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	591,921,686	2,209,568,113	739,390,239	790,227,559	796,651,138	2,912,111,946	2,311,829,995	2,394,829,698	1,693,415,241	2,070,142,970	-	16,510,088,585
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	-	-	-	-	-	25,983,323,649	-	-	-	-	-	25,983,323,649
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,090,286,735	3,090,286,735
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242,843,402	242,843,402
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427,424,326	427,424,326
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,539,463,167	4,539,463,167
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,948,844,123	16,948,844,123
إجمالي الموجودات	168,333,317,089	32,996,312,330	7,194,544,929	2,842,821,665	796,651,138	28,895,435,595	2,311,829,995	2,394,829,698	1,693,415,241	2,070,142,970	41,171,740,614	290,701,041,264
المطلوبات												
ودائع بنوك	3,385,390,482	1,500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,885,390,482
ودائع العملاء	33,999,529,504	3,578,960,086	1,646,752,670	69,356,737	663,421,735	54,000,000	-	-	-	-	122,024,500,510	162,036,521,242
تأمينات نقدية	403,516,071	-	-	-	8,800,000	-	-	-	-	-	1,285,177,652	1,697,493,723
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,206,616,637	1,206,616,637
التزامات التأجير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,236,392	38,236,392
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,051,188,121	2,051,188,121
إجمالي المطلوبات	37,788,436,057	5,078,960,086	1,646,752,670	69,356,737	672,221,735	54,000,000	-	-	-	-	126,605,719,312	171,915,446,597
فجوة إعادة تسعير الفائدة الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	130,544,881,032	27,917,352,244	5,547,792,259	2,773,464,928	124,429,403	28,841,435,595	2,311,829,995	2,394,829,698	1,693,415,241	2,070,142,970	(85,433,978,698)	118,785,594,667
	130,544,881,032	158,462,233,276	164,010,025,535	166,783,490,463	166,907,919,866	195,749,355,461	198,061,185,456	200,456,015,154	202,149,430,395	204,219,573,365	118,785,594,667	

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2020	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	15,523,215,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,901,568,354	25,424,783,879
أرصدة لدى المصارف	22,730,657,444	2,644,220,870	-	-	-	-	-	-	-	-	225,214,690	25,600,093,004
إبداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	5,928,052,271	28,160,308,796	5,774,376,147	31,582,129,463	243,180,948	1,721,263,754	846,303,239	186,382,290	129,840,355	105,102,012	-	71,444,866,677
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	689,372,898	5,001,116,581	1,033,808,350	345,107,647	243,180,948	1,721,263,754	846,303,239	186,382,290	129,840,355	105,102,012	-	10,301,478,074
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,397,627	180,397,627
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,038,343,651
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,987,048,627	1,987,048,627
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,740,374	80,740,374
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182,479,492	182,479,492
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,802,579,563	3,802,579,563
إجمالي الموجودات	51,909,641,789	35,805,646,247	6,808,184,497	31,927,237,110	243,180,948	1,721,263,754	846,303,239	186,382,290	129,840,355	105,102,012	24,924,066,581	154,606,848,822
المطلوبات												
ودائع بنوك	1,182,269,802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,182,269,802
ودائع العملاء	22,357,690,601	1,914,306,160	523,571,049	253,182,522	41,969,067	193,011,881	846,303,239	186,382,290	129,840,355	105,102,012	68,743,046,808	93,833,766,207
تأمينات نقدية	63,349,444	-	-	11,371,543	8,200,000	1,721,263,754	846,303,239	186,382,290	129,840,355	105,102,012	908,086,817	991,007,804
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	567,408,818	567,408,818
التزامات التأجير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,765,468	79,765,468
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,244,651,623	1,244,651,623
إجمالي المطلوبات	23,603,309,847	1,914,306,160	523,571,049	264,554,065	50,169,067	1,721,263,754	846,303,239	186,382,290	129,840,355	105,102,012	71,542,959,534	97,898,869,722
فجوة إعادة تسعير الفائدة	28,306,331,942	33,891,340,087	6,284,613,448	31,662,683,045	193,011,881	1,721,263,754	846,303,239	186,382,290	129,840,355	105,102,012	(46,618,892,953)	56,707,979,100
الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	28,306,331,942	62,197,672,029	68,482,285,477	100,144,968,522	100,337,980,403	102,059,244,157	102,905,547,396	103,091,929,686	103,221,770,041	103,326,872,053	56,707,979,100	56,707,979,100

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية					2021
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
					الموجودات:
25,655,325,978	4,904,157	-	2,404,100,892	23,246,320,929	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,378,014,507	17,791,574,066	186,281,150	3,575,229,434	23,824,929,857	أرصدة لدى المصارف
125,115,979,738	-	-	9,792,576,432	115,323,403,306	إيداعات لدى المصارف
79,128	-	-	-	79,128	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
25,983,323,649	26,574,135,624	-	-	(590,811,975)	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
1,151,637,503	356,297,060	-	68,218,279	727,122,164	موجودات أخرى
16,769,612,539	-	-	-	16,769,612,539	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
240,053,973,042	44,726,910,907	186,281,150	15,840,125,037	179,300,655,948	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
3,304,708,465	-	2,010,346	1,609,905,806	1,692,792,313	ودائع بنوك
96,638,078,307	1,003,266,623	112,488,413	12,766,241,495	82,756,081,776	ودائع العملاء
974,707,572	-	-	-	974,707,572	تأمينات نقدية
553,494,532	-	-	-	553,494,532	مخصصات متنوعة
114,595,601	13,178,532	-	2,931	101,414,138	مطلوبات أخرى
101,585,584,477	1,016,445,155	114,498,759	14,376,150,232	86,078,490,331	اجمالي المطلوبات
138,468,388,565	43,710,465,752	71,782,391	1,463,974,805	93,222,165,617	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية					2020
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
					الموجودات:
11,331,979,071	2,452,051	-	628,042,165	10,701,484,855	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,551,654,840	18,273,829,603	93,644,650	1,827,124,362	5,357,056,225	أرصدة لدى المصارف
67,447,667,913	1,062,906,000	-	5,230,792,848	61,153,969,065	إيداعات لدى المصارف
557,808,314	-	-	-	557,808,314	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,038,343,651	7,086,040,000	-	-	(47,696,349)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,069,326,520	170,211,455	-	40,296,089	858,818,976	موجودات أخرى
8,384,806,270	-	-	-	8,384,806,270	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
121,381,586,579	26,595,439,109	93,644,650	7,726,255,464	86,966,247,356	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
117,362,118	-	1,010,613	24,227,309	92,124,196	ودائع بنوك
51,923,433,850	504,506,418	86,666,489	7,267,315,298	44,064,945,645	ودائع العملاء
487,353,786	-	-	-	487,353,786	تأمينات نقدية
143,463,435	-	-	-	143,463,435	مخصصات متنوعة
62,276,692	8,677,387	-	974,036	52,625,269	مطلوبات أخرى
52,733,889,881	513,183,805	87,677,102	7,292,516,643	44,840,512,331	اجمالي المطلوبات
68,647,696,698	26,082,255,304	5,967,548	433,738,821	42,125,735,025	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

37. إدارة المخاطر (تتمة)**37.4 مخاطر الدفع المسبق**

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

37.5 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المصرف، أو تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع المصرف إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، التوعية المستمرة للموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق التحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم المصرف بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

37.6 مخاطر الأعمال

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

37.7 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

تهدف خطة الطوارئ إلى إدارة الأزمات والتعامل مع حالات الطوارئ وتحديد الأنشطة المتعلقة بالمحافظة على جاهزية المصرف للتعامل مع مختلف الحالات بما يؤدي إلى ضمان استرجاع خدمات وعمليات وأنشطة المصرف الحساسة في حالات الطوارئ في الوقت المناسب وتقليل المخاطر المالية والتشغيلية إلى المستوى المقبول بما يدعم ويساعد في الوصول لأهداف المصرف العليا.

قام المصرف بإنشاء موقع بديل ذو توافرية عالية يؤمن تشغيل كافة الأنظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أية كارثة أو انقطاع بما يتيح الوصول إلى البيانات من أي موقع من مواقع المصرف وبدون انقطاع جوهري، ويعمل المصرف على تجهيز تلك المواقع بأحدث التجهيزات والمعدات.

تغطي سياسة استمرارية الأعمال كافة خدمات المصرف وممتلكاته ومبانيه وموظفيه، وتركز الخطة على ضرورة تحديد الإجراءات التشغيلية والإدارية اللازمة للتعامل مع كافة حالات الكوارث والانقطاع إضافة إلى أعمال فحص وتحديث واعتماد خطط استمرارية الأعمال وسياسات التأمين والقرارات الخاصة بذلك إضافة إلى التوعية والتدريب المتعلقين باستمرارية الأعمال.

37.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع العملاء و10% من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/من/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

2020

2021

%118.39

%121.28

%110.97

%122.34

%121.84

%128.38

%86.93

%106.79

نسبة آخر العام

المتوسط خلال السنة

أعلى نسبة

أقل نسبة

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.8 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 شهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل	2021	
								من ثمانية أيام		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
47,029,500,538	8,552,822,059	-	-	-	-	-	-	38,476,678,479		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,794,491,691	450,251,794	-	-	-	-	-	18,864,758,232	26,479,481,665		أرصدة لدى المصارف
129,744,362,532	-	-	-	2,052,594,106	6,455,154,690	30,786,744,217	88,921,363,305	1,528,506,214		إيداعات لدى المصارف
16,510,088,585	-	11,382,329,850	796,651,138	790,227,559	739,390,239	2,209,568,113	211,103,341	380,818,345		التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
390,412,516	390,412,516	-	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
25,983,323,649	-	25,983,323,649	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية بالتكلفة المضافة
3,090,286,735	3,090,286,735	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ثابتة
242,843,402	242,843,402	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة
427,424,326	-	243,088,400	47,169,739	47,169,739	47,169,739	40,882,264	1,944,445.00	-		حق استخدام الأصول
4,539,463,167	698,959,988	1,280,590,088	554,591,191	91,057,979	943,910,619	230,890,074	719,688,324	19,774,904		موجودات أخرى
16,948,844,123	16,948,844,123	-	-	-	-	-	-	-		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
290,701,041,264	30,374,420,617	38,889,331,987	1,398,412,068	2,981,049,383	8,185,625,287	33,268,084,668	108,718,857,647	66,885,259,607		مجموع الموجودات
4,885,390,482	-	-	-	-	-	1,500,000,000	-	3,385,390,482		ودائع بنوك
162,036,521,242	-	12,851,793,423	13,461,215,158	19,266,046,871	20,843,442,803	22,775,650,220	45,030,687,164	27,807,685,603		ودائع العملاء
1,697,493,723	-	105,265,530	76,932,765	919,351,194	39,214,472	21,803,106	353,855,582	181,071,074		تأمينات نقدية
1,206,616,637	1,206,616,637	-	-	-	-	-	-	-		مخصصات متوقعة
38,236,392	-	8,155,209	17,450,488	5,414,829	-	7,215,866	-	-		التزامات التأجير
2,051,188,121	-	54,175,863	140,088,353	2,788,678	79,665,989	360,028,671	497,024,594	917,415,973		مطلوبات أخرى
171,915,446,597	1,206,616,637	13,019,390,025	13,695,686,764	20,193,601,572	20,962,323,264	24,664,697,863	45,881,567,340	32,291,563,132		مجموع المطلوبات
118,785,594,667	29,167,803,980	25,869,941,962	(12,297,274,696)	(17,212,552,189)	(12,776,697,977)	8,603,386,805	62,837,290,307	34,593,696,475		الصافي

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.8 مخاطر السيولة (تتمة)

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

2020	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و3 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين 6 أشهر و9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,817,027,721	-	-	-	-	-	-	-	4,607,756,158	25,424,783,879	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
18,339,319,777	4,391,337,667	-	-	-	-	-	-	225,214,690	25,600,093,004	أرصدة لدى المصارف
685,609,232	5,242,443,039	28,160,308,796	5,774,376,147	31,582,129,463	-	-	-	-	71,444,866,677	إيداعات لدى المصارف
566,343,189	123,029,709	5,001,116,581	1,033,808,350	345,107,647	243,180,948	2,988,891,650	-	-	10,301,478,074	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,397,627	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	7,038,343,651	-	-	-	-	-	-	-	7,038,343,651	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,987,048,627	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,740,374	موجودات غير ملموسة
6,244,557	-	15,405,782	23,108,673	23,108,673	23,108,673	91,503,134	-	-	182,479,492	حق استخدام الأصول
78,478,598	425,681,115	386,914,827	832,931,182	130,360,492	297,423,065	1,382,731,376	-	-	3,802,579,563	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,564,037,854	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
40,493,023,074	17,220,835,181	36,207,966,856	7,664,224,352	32,080,706,275	563,712,686	4,463,126,160	15,913,254,238	154,606,848,822		مجموع الموجودات
1,182,269,802	-	-	-	-	-	-	-	-	1,182,269,802	ودائع بنوك
16,823,612,389	26,348,941,297	12,974,656,250	11,583,921,139	11,313,532,611	7,415,535,794	7,373,566,727	-	-	93,833,766,207	ودائع العملاء
55,753,502	45,636,242	36,357,352	99,957,519	82,961,428	94,807,254	575,534,507	-	-	991,007,804	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	567,408,818	مخصصات متنوعة
-	-	7,195,021	11,784,531	6,073,322	10,864,425	43,848,169	-	-	79,765,468	التزامات التأجير
597,552,513	352,609,564	21,207,447	17,084,286	5,838,594	164,114,205	-	-	-	1,244,651,623	مطلوبات أخرى
18,659,188,206	26,747,187,103	13,039,416,070	11,712,747,475	11,408,405,955	7,685,321,678	7,992,949,403	653,653,832	97,898,869,722		مجموع المطلوبات
21,833,834,868	(9,526,351,922)	23,168,550,786	(4,048,523,123)	20,672,300,320	(7,121,608,992)	(3,529,823,243)	15,259,600,406	56,707,979,100		الصافي

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.8 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات		لغاية سنة	2021
		ليرة سورية	ليرة سورية		
103,471,393,086	-	-	-	103,471,393,086	كفالات
103,471,393,086	-	-	-	103,471,393,086	المجموع
المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات		لغاية سنة	2020
		ليرة سورية	ليرة سورية		
55,011,059,531	-	18,794,367,371	36,216,692,160	36,216,692,160	كفالات
55,011,059,531	-	18,794,367,371	36,216,692,160	36,216,692,160	المجموع

38. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى. المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات. الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك. هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في مختلف أنحاء العالم.

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

38. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2020		2021					
ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
49,298,560,920	73,446,107,453	802,959,106	71,044,934,409	1,964,796,813	(366,582,875)	إجمالي الدخل التشغيلي	
(558,206,771)	(4,704,680,072)	-	421,590,325	(5,115,659,807)	(10,610,590)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
48,740,354,149	68,741,427,381	802,959,106	71,466,524,734	(3,150,862,994)	(377,193,465)	نتائج أعمال القطاع	
(2,987,898,741)	(6,656,344,819)	(4,281,072,552)	(127,039,730)	(343,776,506)	(1,904,456,031)	مصاريف تشغيلية للقطاع	
45,752,455,408	62,085,082,562	(3,478,113,446)	71,339,485,004	(3,494,639,500)	(2,281,649,496)	الربح قبل الضريبة	
(102,169,956)	(79,810,264)	-	(79,810,264)	-	-	مصروف ضريبة الدخل	
45,650,285,452	62,005,272,298	(3,478,113,446)	71,259,674,740	(3,494,639,500)	(2,281,649,496)	صافي ربح السنة	
2020		2021					
ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
148,554,000,766	282,401,023,634	-	265,890,935,049	11,276,699,996	5,233,388,589	موجودات القطاع	
6,052,848,056	8,300,017,630	8,300,017,630	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
154,606,848,822	290,701,041,264	8,300,017,630	265,890,935,049	11,276,699,996	5,233,388,589	مجموع الموجودات	
96,334,452,631	169,466,022,084	-	5,677,355,652	48,274,614,712	115,514,051,720	مطلوبات القطاع	
1,564,417,091	2,449,424,513	2,449,424,513	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
97,898,869,722	171,915,446,597	2,449,424,513	5,677,355,652	48,274,614,712	115,514,051,720	مجموع المطلوبات	
2020		2021					
ليرة سورية							
241,816,468	1,518,256,286					المصاريف الرأسمالية	
211,089,389	346,802,467					الاستهلاكات والإطفاءات	

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
49,298,560,920	73,446,107,453	1,321,363,041	1,362,748,234	47,977,197,879	72,083,359,219	إجمالي الدخل التشغيلي
154,606,848,822	290,701,041,264	100,241,447,766	196,424,106,514	54,365,401,056	94,276,934,750	مجموع الموجودات
241,816,468	1,518,256,286	-	-	241,816,468	1,518,256,286	المصاريف الرأسمالية

39. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
5,050,000,000	5,050,000,000	بنود رأس المال الاساسي:
282,914,056	282,914,056	رأس المال المكتتب به
282,914,056	282,914,056	احتياطي قانوني
(14,575,289,680)	(20,874,010,342)	احتياطي خاص
65,662,124,121	133,966,117,081	الخسائر المتراكمة المحققة
56,702,662,553	118,707,934,851	الأرباح المدورة غير المحققة
		الأموال الخاصة الأساسية
		ينزل:
(180,397,627)	(390,412,516)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(67,698,208)	(118,922,038)	صافي الموجودات غير الملموسة
(43,758,057)	(17,189,892)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(82,550,851)	(165,101,702)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
56,328,257,810	118,016,308,703	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
2,658,274	38,829,908	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
1,788,646,631	1,814,389,178	الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
1,791,304,905	1,853,219,086	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
		المرحلتين الأولى والثانية (*)
		مجموع رأس المال المساعد
58,119,562,715	119,869,527,789	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
116,002,371,912	211,687,101,232	الموجودات المثقلة بالمخاطر
26,979,854,186	50,735,359,512	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
26,594,856,601	45,390,974,598	مخاطر السوق
2,069,432,668	2,817,889,655	المخاطر التشغيلية
171,646,515,367	310,631,324,997	
%33.86	%38.59	نسبة كفاية رأس المال
%32.82	%37.99	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%99.33	%99.35	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر عام 2007.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2021
			الموجودات
47,029,500,538	8,552,822,059	38,476,678,479	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,794,491,691	450,251,794	45,344,239,897	أرصدة لدى المصارف
129,744,362,532	-	129,744,362,532	إيداعات لدى المصارف
16,510,088,585	11,382,329,850	5,127,758,735	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
390,412,516	390,412,516	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
25,983,323,649	25,983,323,649	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,090,286,735	3,090,286,735	-	موجودات ثابتة
242,843,402	242,843,402	-	موجودات غير ملموسة
427,424,326	243,088,400	184,335,926	حق استخدام الأصول
4,539,463,167	1,979,550,076	2,559,913,091	موجودات أخرى
16,948,844,123	16,948,844,123	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
290,701,041,264	69,263,752,604	221,437,288,660	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
4,885,390,482	-	4,885,390,482	ودائع بنوك
162,036,521,242	12,851,793,423	149,184,727,819	ودائع العملاء
1,697,493,723	105,265,530	1,592,228,193	تأمينات نقدية
1,206,616,637	1,206,616,637	-	مخصصات متتوعة
38,236,392	8,155,209	30,081,183	التزامات التأجير
2,051,188,121	54,175,863	1,997,012,258	مطلوبات أخرى
171,915,446,597	14,226,006,662	157,689,439,935	إجمالي المطلوبات
118,785,594,667	55,037,745,942	63,747,848,725	الصافي
			2020
			الموجودات
25,424,783,879	4,607,756,158	20,817,027,721	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,093,004	225,214,690	25,374,878,314	أرصدة لدى المصارف
71,444,866,677	-	71,444,866,677	إيداعات لدى المصارف
10,301,478,074	2,988,891,650	7,312,586,424	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
180,397,627	180,397,627	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,038,343,651	-	7,038,343,651	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,987,048,627	1,987,048,627	-	موجودات ثابتة
80,740,374	80,740,374	-	موجودات غير ملموسة
182,479,492	91,503,134	90,976,358	حق استخدام الأصول
3,802,579,563	1,650,790,284	2,151,789,279	موجودات أخرى
8,564,037,854	8,564,037,854	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
154,606,848,822	20,376,380,398	134,230,468,424	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
1,182,269,802	-	1,182,269,802	ودائع بنوك
93,833,766,207	7,373,566,727	86,460,199,480	ودائع العملاء
991,007,804	575,534,507	415,473,297	تأمينات نقدية
567,408,818	567,408,818	-	مخصصات متتوعة
79,765,468	43,848,169	35,917,299	التزامات التأجير
1,244,651,623	86,245,014	1,158,406,609	مطلوبات أخرى
97,898,869,722	8,646,603,235	89,252,266,487	إجمالي المطلوبات
56,707,979,100	11,729,777,163	44,978,201,937	الصافي

4.1. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

41.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	كفالات:
55,011,059,531	103,471,393,086	- دفع
54,496,000	108,492,000	- تأمينات أولية
23,064,750	16,226,700	- حسن تنفيذ
54,933,498,781	103,346,674,386	
<u>55,011,059,531</u>	<u>103,471,393,086</u>	

41.2 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

4.2. أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لتتناسب مع تويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تويبها في بيان المركز المالي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التويب كما في 31 كانون الأول 2020	التويب كما في 31 كانون الأول 2021
91,781,080	إعادة تويب مساهمة البنك في مؤسسة ضمان القروض.	موجودات أخرى	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر