

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

جدول المحتويات

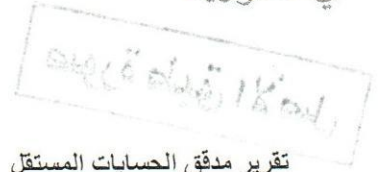
صفحة

5-1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
6	بيان الوضع المالي
7	بيان الدخل
8	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
9	بيان التغييرات في حقوق الملكية
10	بيان التدفقات النقدية
84 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك الأردن - سورية ش.م.س

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن - سورية ش.م.س والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وكل من بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا 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 إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسية 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك الأردن - سورية ش.م.س (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

<p>لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.</p> <p>كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:</p> <p>- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.</p> <p>- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.</p> <p>- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.</p> <p>- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.</p> <p>- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.</p> <p>- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.</p> <p>- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.</p> <p>- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.</p> <p>- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.</p>	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).</p> <p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).</p> <p>قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).</p> <p>إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبد، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف.</p> <p>إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.</p> <p>تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.</p>
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:</p> <ul style="list-style-type: none"> - التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي. - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملة الأجنبية والتأكد على أساس العينة، من: • اعتماد أسعار الصرف المناسبة. • دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية. • قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل. 	<p>فروقات أسعار الصرف</p> <p>لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملة الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.</p> <p>بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملة الأجنبية إلى الليرة السورية.</p> <p>ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك الأردن - سورية ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى

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 توافرها، 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.

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دقت من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية

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

عند إعداد البيانات المالية، تكون 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 القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية بصورة عامة من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن غش 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 غش أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

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

➤ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن غش أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الغش قد ينتج عن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو التجاوز للإجراءات الرقابية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك الأردن- سورية ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- 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.
- التوصل إلى 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 بالحكومة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة. بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهريّة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإننا 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 بالحكومة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم نحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

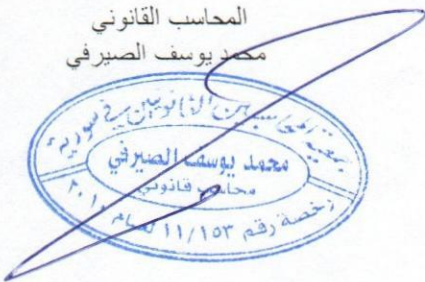
إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام البنك بتطبيق 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.

دمشق- سورية

١ حزيران ٢٠٢٢

المحاسب القانوني
محمّد يوسف الصيرفي



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

31 كانون الأول		ايضاح	
2020	2021		
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)		
الموجودات			
35,766,027,334	143,711,576,982	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,705,923,538	51,191,836,403	6	أرصدة لدى مصارف
1,999,982,740	1,999,887,500	7	ايداعات لدى مصارف
17,989,336,570	35,072,326,526	8	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
487,890,421	-	4	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
85,336,040	213,340,100	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,264,802,007	3,850,624,801	9	موجودات ثابتة ملموسة
46,884,094	57,363,884	10	موجودات غير ملموسة
674,144,663	937,050,876	13	موجودات أخرى
29,479,642	100,488,900	11	حق استخدام الأصول المستأجرة
4,022,370,763	7,891,741,526	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
84,072,177,810	245,026,237,498		مجموع الموجودات
المطلوبات			
8,038,337,420	18,275,113,154	15	ودائع مصارف
43,322,580,420	147,024,042,595	16	ودائع العملاء
4,321,768,403	9,261,890,826	17	تأمينات نقدية
515,314,965	462,927,024	18	مخصصات متنوعة
1,268,633,366	9,228,027,419	19	مطلوبات أخرى
-	346,937,615	12	مخصص التزامات ضريبية
6,836,500	99,600,000	11	التزامات الإيجارات
57,473,471,074	184,698,538,633		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
3,000,000,000	3,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
116,636,942	359,725,558	21	احتياطي قانوني
116,636,942	359,725,558	21	احتياطي خاص
30,456,916,516	62,123,740,101	22	أرباح مدورة غير محققة
(7,091,483,664)	(5,515,492,351)		خسائر متركمة محققة
26,598,706,736	60,327,698,865		مجموع حقوق الملكية
84,072,177,810	245,026,237,498		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

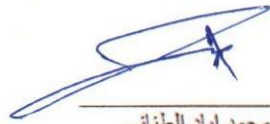
السيد زائف أبو داود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

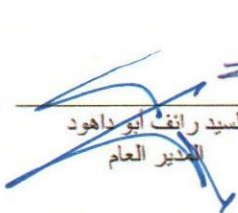
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل

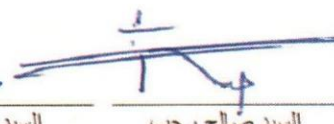
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		ايضاح	
2020	2021		
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)		
2,084,607,806	5,367,383,248	23	الفوائد الدائنة
(971,323,473)	(1,803,688,017)	24	الفوائد المدينة
1,113,284,333	3,563,695,231		صافي الدخل
326,815,558	1,046,791,240	25	رسوم و عمولات دائنة
(7,765,589)	(90,396,315)	26	رسوم و عمولات مدينة
319,049,969	956,394,925		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
1,432,334,302	4,520,090,156		صافي الدخل، الرسوم والعمولات
39,312,794	821,954,072		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
20,674,200,111	31,666,823,585		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
59,130,147	484,967,144	27	إيرادات تشغيلية أخرى
22,204,977,354	37,493,834,957		إجمالي الدخل التشغيلي
(838,763,351)	(1,674,842,514)	28	نفقات الموظفين
(113,629,565)	(122,654,056)	9	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(5,810,966)	(8,631,250)	10	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(443,484,350)	(3,434,266)	18	أعباء مخصصات متنوعة
(617,565,922)	(16,644,231)	29	أعباء مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(642,297,059)	(1,569,918,897)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
(2,661,551,213)	(3,396,125,213)		إجمالي المصاريف التشغيلية
19,543,426,141	34,097,709,744		ربح السنة قبل الضريبة
-	(315,397,831)	12	مصروف ضريبة الدخل
	(21,780,000)		ضريبة ربع رؤوس الأموال عن الإيرادات المقبوضة في الخارج
-	(31,539,783)		ضريبة إعادة اعمار 10% من ضريبة الدخل
19,543,426,141	33,728,992,129	31	ربح السنة بعد الضريبة
651,45	1,124.30	31	حصة السهم من ربح السنة الأساسية والمخفضة



السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي



السيد رائف ابو داهود
المدير العام

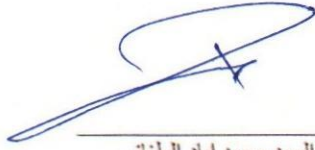


السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

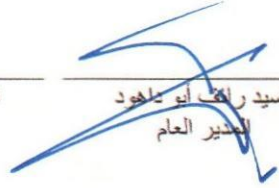
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

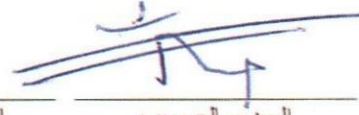
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
19,543,426,141	33,728,992,129	ربح السنة
19,543,426,141	33,728,992,129	الدخل الشامل للسنة



السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي



السيد رافع أبو مارهود
المدير العام



السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

رأس المال المكتتب به والمدفوع (ليرة سورية)	احتياطي قانوني (ليرة سورية)	احتياطي خاص (ليرة سورية)	أرباح (خسائر) السنة (ليرة سورية)	خسائر متراكمة محققة (ليرة سورية)	أرباح مدورة غير محققة (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021	3,000,000,000	116,636,942	116,636,942	-	(7,091,483,664)	26,598,706,736
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	33,728,992,129	-	33,728,992,129
المحول الى الاحتياطيات	-	243,088,616	243,088,616	(486,177,232)	-	-
تخصيص أرباح السنة	-	-	-	(33,242,814,897)	1,575,991,312	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2021	3,000,000,000	359,725,558	359,725,558	-	(5,515,492,352)	60,327,698,865
الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	3,000,000,000	116,636,942	116,636,942	-	(5,960,709,694)	7,055,280,595
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	19,543,426,141	-	19,543,426,141
تخصيص أرباح السنة	-	-	-	(19,543,426,141)	(1,130,773,970)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2020	3,000,000,000	116,636,942	116,636,942	-	(7,091,483,664)	26,598,706,736

السيد محمد اباد الطناني
المدير المالي

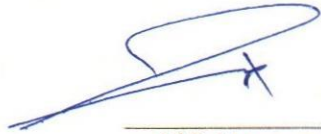
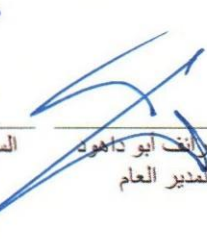
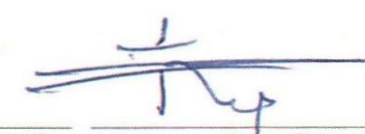
السيد رائف أبو دلهود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		ايضاح
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
19,543,426,141	34,097,709,744	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
113,629,565	122,654,056	9 استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
5,810,966	8,631,250	10 إطفاءات موجودات غير ملموسة
443,484,350	3,434,266	18 مصروف مخصصات متنوعة
617,565,922	16,644,231	29 صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
20,723,916,945	34,249,073,547	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		(الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(624,989,045)	(5,210,103,492)	(الزيادة) في إيداعات لدى مصارف
(2,000,000,000)	(887,500)	(الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(5,126,365,493)	(17,353,371,708)	(الزيادة) في موجودات أخرى
(392,910,642)	(461,919,530)	الزيادة في ودائع العملاء
15,926,824,715	103,501,050,234	الزيادة في تأمينات نقدية
2,730,151,868	4,940,122,423	النقص في مطلوبات أخرى
670,309,440	7,666,139,715	صافي الأموال من الناتجة عن النشاطات التشغيلية
31,906,937,788	127,330,103,689	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		شراء موجودات ثابتة مادية
(122,712,934)	(2,708,476,850)	شراء موجودات غير ملموسة
(19,071,800)	(19,111,040)	صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
(141,784,734)	(2,727,587,890)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
4,475,300,502	821,954,072	تأثير أسعار الصرف وما يوازي النقد (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
(2,534,618,705)	(3,869,370,763)	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد بدون تأثير تغيرات أسعار الصرف
33,705,834,851	121,555,099,108	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
14,078,431,146	47,784,265,996	32
47,784,265,997	169,339,365,104	32 النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

 السيد أحمد الطناني المدير المالي
 السيد أبو داهمود المدير العام
 السيد صالح رجب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

معلومات عامة

- 1- بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة 49% من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 تم الترخيص لإنشائه بتاريخ 27 أيار 2007 بموجب القرار رقم 36/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 15351 تاريخ 28 أيار 2008 وفي سجل المصارف تحت الرقم 17 تاريخ 29 تموز 2008. باشر المصرف أعماله في 18 تشرين الثاني 2008 وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق- شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها اثنا عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي، مدة المصرف 99 عاماً تنتهي في 26 أيار عام 2106. تأسس البنك برأسمال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 27 حزيران 2009 على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة 3,000,000,000 ليرة سورية وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول 2009. كما وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 16 حزيران 2011 على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم 30 حزيران 2011 وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك 30,000,000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 3,000,000,000 ليرة سورية. 2- يمتلك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة 49% من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية لبنك الأردن سورية مع البيانات المالية لبنك الأردن في الأردن. 3- أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. 4- نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمادية بحلب-حرسا في ريف دمشق، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة. - وافق رئيس مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة رقم (1) لعام 2022، وبتاريخ 22 كانون الثاني 2022 على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

2 - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس اعداد البيانات المالية

- 1- قام البنك بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. 2- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، ان الليرة السورية هي عملة اظهر البيانات المالية والتي تمثل العملة الوظيفية للبنك. - **أثر جائحة فيروس كورونا (كوفيد - 19)** انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد 19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد 19) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة ، حيث اتخذت السلطات الرقابية عدة إجراءات منها تقليص ساعات و حجم توزيع العمل لدى المصارف وإيقاف منح التسهيلات الائتمانية لفترة معينة و تم تأجيل الاقساط المستحقة (الحالية والمستقبلية) للعملاء غير المتعثرين (المصنفين مرحلة اولى او ثانية) و المتأثرين من انتشار فيروس كورونا و لمرة واحدة بعد دراسة التدفقات النقدية لنشاط كل عميل على حدة و ذلك لمدة 3 اشهر من تاريخ استحقاقها الاصيلي و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف مع عدم اعتبار ذلك هيكلة او جدولة و الحفاظ على تصنيفهم الائتماني الداخلي بدون تغيير، كما لم يتم تعديل سعر الفائدة المدينة على تأجيل الاقساط المستحقة للعملاء، وبناءً على ذلك قامت إدارة البنك بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خطتها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الاخرى لإدارة أية اضطرابات محتملة والتي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد-19) على أعمال البنك وعملياتها وأدائها المالي.

- كوفيد - 19 والخسائر الائتمانية المتوقعة :

- عند تحديد الخسائر الائتمانية خلال العام 2020، قام البنك بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - 19 وليكون البنك في حال توقع مدروسة لما يمكن أن يحدث من أثر على المحفظة الائتمانية يجب وضع سيناريوهات اختبار جهد تطبيق على المحفظة الائتمانية وفق منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 9 و احتساب اثر هذه السيناريوهات على زيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة و انعكاسها على كفاية رأس المال. وتاليا بعض السيناريوهات التي تم اتخاذها من قبل البنك:
- 1- السيناريو الأول: زيادة تاريخ استحقاق التعرضات الائتمانية ضمن تصنيف المرحلة الثانية و فرضا وفق المدد (6 أشهر - 12 شهر-18 شهر -24 شهر) و تم افتراض هذا السيناريو على اعتبار أن اثر فايروس كورونا سيكون واضحا في امكانيه تاخر جزء من عملاء التعرضات المنتجة عن سداد التزاماتهم للبنك و قد توجه البنك المركزي لإعطاء امكانيه تأجيل أقساط العملاء لمدة ثلاثة أشهر و عليه يمكن افتراض زيادة مدة التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثانية لمدة أطول.
 - 2- السيناريو الثاني: و هو افتراض زيادة سعر صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية. تطبيق اختبار الجهد بزيادة سعر صرف الدولار الاميركي بمقدار 10%.

تطبيق اختبار الجهد بزيادة سعر صرف الدولار الاميركي بمقدار 25%.

أ- تطبيق اختبار الجهد بزيادة سعر صرف الدولار الاميركي بمقدار 50%.

إيضاحات حول البيانات المالية

تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمحفظه البنك الائتمانية في العام 2020 وفق المنهجية المعتمدة في بنك الاردن - سورية و تم عكس اشد اثر ناجم عن انتشار وباء كورونا من خلال مؤشر الاقتصاد الكلي بدرجة -2.

- معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والنتيجة من تقدير تأثير وباء كوفيد- ١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات. تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار عند دراسة أثر الوباء، منها:

- تغييرات أسعار الصرف.
- تخفيض أسعار الفوائد.

- الاجراءات المتخذة من الشركة لمواجهة الاثر المحتمل للوباء على الشركة

تم احتواء الاثر الناجم عن انتشار فايروس كورونا و امكانيه عدم قدرة جزء من العملاء على السداد بسببه، من خلال تطبيق التعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم 2/291/ص تاريخ 2020/3/29 الخاص بمنح عملاء البنوك امكانيه تأجيل الاقساط دون تغيير تصنيف العميل، بالاضافه لوضع سيناريوهات اختبار جهد لمحفظه البنك الائتمانية العامله و احتساب اثرها على الخسارة الائتمانية المتوقعة و كفايه رأس المال، دون عكس هذا الاثر على الربح و الخسارة و بالتالي لم تنشأ خسارة اثرت على استمراريه عمل البنك .

تم الأخذ بتعميم مصرف سورية المركزي رقم 2/291/ص تاريخ 2020/3/29 الخاص بسماحية تأجيل 3 أقساط لعملاء التسهيلات في المصارف دون تصنيف العملاء ضمن فئة أقل وتم التواصل مع العملاء للوقوف على اوضاعهم وملاحظة أثر كورونا على أنشطة العملاء وتدفقاتهم النقدية وعلى اساسه تم تأجيل الاقساط لبعض العملاء ممن توفرت لديهم الحاجة وكان ذلك واضحا من التزام العملاء المؤجلين بالسداد و متابعه البنك لهم .

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 هي نفسها المستخدمة كما في 31 كانون الأول 2020 باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2021 وهي كما يلي:

المعايير أو التعديلات الجديدة

تعديل معيار أسعار الفائدة – المرحلة الثانية

(تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 كانون الثاني 2021 رقم 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16)	1 كانون الثاني 2021
امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد 19 لما بعد 30 حزيران 2021 - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم	1 نيسان 2021

16

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في البيانات المالية.

3. أهم السياسات المحاسبية

1. الادوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

يُعرف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبني، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مباشرة في بيان الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛

- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

إيضاحات حول البيانات المالية

بعد الاعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى بيان الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

2. الموجودات المالية

أ- الاعتراف المبني

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في بيان الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من بيان الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التوافق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
 - كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- عند الإعراف المبني بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.
- عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل. في المقابل، بالنسبة للإستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.
- تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقد وللخطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

إيضاحات حول البيانات المالية

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بآثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات العملة في بيان الدخل ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في بيان الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في بيان الدخل ؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي") . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال بيان الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

ب- التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
 - تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر .
 - تعرضات خارج بيان الوضع المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التسهيل ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التسهيل.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تنقسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

الموجودات المالية المتدنية إئتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني إئتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
 - إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
 - قيام البنك بمنح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
 - إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
 - شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني إئتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في بيان الدخل. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو

إيضاحات حول البيانات المالية

- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها

مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (30) يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

إيضاحات حول البيانات المالية

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع

إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقرض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترتبة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترتبة في حقوق الملكية في بيان الدخل، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تُصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في بيان الوضع المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في بيان الدخل؛ و

نمذجة الإيجار

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي السوري.
 - يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج بيان الوضع المالي، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
 - يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج بيان الوضع المالي، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في البيانات المالية للبنك.

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

إسهام الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في بيان الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تُصنف بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

إيضاحات حول البيانات المالية

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
 - عند الإعراف الأولي ، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
 - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
- يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاعتراف الأولي إذا :
- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
 - كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
 - إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة ، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في بيان الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في بيان الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الربح أو الخسارة من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الانتمائية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في بيان الدخل. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في بيان الدخل، ولايعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر انتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً لبيان الدخل. وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص التزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في بيان الدخل.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في بيان الدخل، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات في مخاطر الانتمان الخاصة بالمطلوبات في بيان الدخل بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في بيان الدخل.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الالتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالالتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

ج- متلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، ان وجدت.

يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي :

مباني	2%
معدات وأجهزة وأثاث	9-15%
أجهزة الحاسب	15%
وسائل نقل	15%
تحسينات على المأجور	15%
ديكور	15%

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

د- موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وبأعمار (5 سنوات) للفروغ و(7 سنوات) لبرامج الكمبيوتر وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

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 الوضع المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

هـ- التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة) :

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً). في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيها ولم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

و- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

ز- المؤونات:

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

ح- تحقق الإيرادات والأعباء :

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 اثبات 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 يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

ط- ضريبة الدخل :

إيضاحات حول البيانات المالية

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون 28 تاريخ 16 نيسان 2001، والذي حدد الضريبة بمعدل 25 % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل 5% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من 2 تموز 2013 ولمدة ثلاث سنوات وتم تعديله بموجب مرسوم رئيس الجمهورية رقم 46 بتاريخ 2017/12/20 ليصبح 10%.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً. يتم إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة في حال لم يتم استخدامها مقابل أرباح ضريبية في الأعوام الخمسة التالية وذلك تماشياً مع القانون 24 لعام 2003.

ي- النقد وما يوازي النقد :

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

ك- حصة السهم من الأرباح :

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

ل- الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

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

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة.

يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

م- عقود الإيجار:

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (4) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (15) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (27) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

استخدم البنك الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة عرض أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حدة)، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقق التأجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بان تعامل مكونات العقد كبند واحد.

إيضاحات حول البيانات المالية

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التآكل (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار. يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة. تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
- الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بإنهاء المبكر.
يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد
عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها في بيان الدخل إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.
يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في بيان الوضع المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

أختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة 12 شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلياً.

لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلياً؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلياً. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

تقارير القطاعات:

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: أفراد، شركات وخزينة.

ن- مقايضة العملات

يستخدم المصرف المشتقات المالية مثل عقود مقايضة العملات. تسجل المشتقات المالية كأصل بالقيمة العادلة عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكالتزام في حال كانت قيمتها العادلة سالبة. تدرج تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل.

س- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

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 والمعايير 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.

3 - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح 3، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. ان التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير :

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، حيث يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريه في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً لتحديد القيم العادلة :

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF Model) كما هو مذكور في الإيضاح 3 (و).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤنات اللازمة

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية. خلال السنة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة. مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور، بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية

4- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي وموجودات مالية بالقيمة المطفأة

كما في 31 كانون الاول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
2,900,291,256	4,416,517,414
31,141,735,302	131,962,466,940
1,740,230,880	7,438,224,794
(16,230,105)	(105,632,166)
35,766,027,333	143,711,576,982

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 تاريخ 2 أيار 2011 والقرار (7م.ن) لعام 2020 والتعميم رقم (16/1317/ص) تاريخ 2020/3/2 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

2020		2021			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
					فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام المصرف الداخلي:
14,451,508,148	139,400,691,734	-	-	139,400,691,734	مرتفعة الجودة الائتمانية
18,918,348,455	-	-	-	-	جيدة الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	متوسطة الجودة الائتمانية
33,369,856,603	139,400,691,734	-	-	139,400,691,734	المجموع

بلغت الارصدة لدى مصرف سوريا المركزي 139,400,691,734 ليرة سورية كما في 31 كانون الاول 2021 (مقابل 33,369,856,603 ليرة سورية كما في 31 كانون الاول 2020)

توزعت الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي وفقاً للمراحل الانتمائية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بحسب نحو الاتي:

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	33,869,856,603	-	-	33,869,856,603
الأرصدة الجديدة خلال السنة	104,136,002,131	-	-	104,136,002,131
الأرصدة المسددة	-	-	-	-
المجموع	138,005,858,734	-	-	138,005,858,734
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات:	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	1,394,833,000	-	-	1,394,833,000
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	139,400,691,734	-	-	139,400,691,734

وفيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية
للارصدة لدى مصرف سورية المركزي لعام 2021:
البند

رصيد بداية السنة
الخسائر الانتمائية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الانتمائية المتوقعة على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
التغيرات الناتجة عن تعديلات:
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
16,230,105	-	-	16,230,105
88,231,499	-	-	88,231,499
-	-	-	-
104,461,604	-	-	104,461,604
-	-	-	-
-	-	-	-
1,170,562	-	-	1,170,562
105,632,166	-	-	105,632,166

وفيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي لعام 2020:

البند	المرحلة الأولى (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	125,789,991	0	0	125,789,991
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	1,250,123	0	0	1,250,123
المستردة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(112,685,259)	0	0	(112,685,259)
المجموع	14,354,885	0	0	14,354,885
ما تم تحويله من المرحلة الأولى إلى الثانية	0	0	0	0
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	1,875,250	0	0	1,875,250
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	16,230,105	0	0	16,230,105

موجودات مالية بالقيمة المطفأة يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول	2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
500,000,000	487,890,421	
(12,109,579)	-	
-	(487,890,421)	
487,890,421	-	

رصيد 1/1
بخفض فوائد مقبوضة مقدما
مبالغ مسددة

5-موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول	2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
-	85,336,040	
85,336,040	128,004,060	
85,336,040	213,340,100	

رصيد 1/1
مبالغ مسددة خلال العام
الرصيد بتاريخ 12/31

تم في العام 2021 تسديد باقي حصة المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.27%

تم بتاريخ 2020/11/16 شراء شهادات ايداع بالليرة السورية من مصرف سورية المركزي عدد 5 بقيمة 100,000,000 ليرة سورية للشهادة الواحدة، علماً أن الفوائد المقبوضة لشهادات الإيداع قيمتها 12,109,579 ليرة سورية وتم في العام 2021 اعادة الشهادات لمصرف سورية المركزي.

6-أرصدة لدى مصارف

مصارف محلية	
31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
6,321,677,903	18,414,142,718
0	5,000,000,000
(4,377,838)	(13,629,665)
6,317,300,065	23,400,513,053

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو اقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

مصارف مراسلين	
31 كانون الأول	

2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
1,311,440,556	5,572,567,186
14,147,458,400	22,248,784,000
(70,275,484)	(30,027,836)
15,388,623,472	27,791,323,350

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو اقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

المجموع	
31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
7,633,118,459	23,986,709,904
14,147,458,400	27,248,784,000
(74,653,322)	(43,657,501)
21,705,923,537	51,191,836,403

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو اقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2021 (لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2020).
- بلغت الارصدة لدى المصارف التي لاتنقضى فوائدها 23,986,709,904 ليرة سورية كما في 31 كانون الاول 2021 مقابل 7,633,118,459 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2020.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

2020	2021					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية مستوى	المرحلة الأولى	البند	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	إفرادي (ليرة سورية)	مستوى إفرادي (ليرة سورية)		
					فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام المصرف الداخلي:	
-	6,242,154,498	-	-	6,242,154,498	عالي الجودة الائتمانية	
18,150,043,085	44,990,271,687	-	27,818,283,467	17,171,988,220	متوسط الجودة الائتمانية	
5,628,669,786	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية	
1,863,988	3,067,719	3,067,719	-	-	متعثر (غير عامل)	
23,780,576,859	51,235,493,904	3,067,719	27,818,283,467	23,414,142,718	المجموع	

- توزعت الأرصدة لدى المصارف وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو الآتي :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
23,780,576,859	1,863,988	21,085,704,755	2,693,008,116	رصيد بداية السنة
3,549,146,382	-	-	3,549,146,382	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	(17,171,988,220)	17,171,988,220	ما تم تحويله من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى
23,905,770,663	1,203,731	23,904,566,932	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
51,235,493,904	3,067,719	27,818,283,467	23,414,142,718	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

وفيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية للارصدة لدى المصارف لعام 2021:

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	5,980	72,783,353	1,863,988	74,653,321
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	11,643,365	1,980,320	-	13,623,685
تعديلات نتيجة تحويل من مرحلة ثانية الى مرحلة أولى	1,980,320	(47,803,557)	-	(45,823,237)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	1,203,731	1,203,731
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	13,629,665	26,960,116	3,067,719	43,657,501

وفيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية للارصدة لدى المصارف لعام 2020:

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	11,615,330	0	661,892	12,277,222
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة	2,108,445	70,253,228	1,202,096	73,563,769
الارصدة المستردة خلال السنة	(11,187,670)	0	0	(11,187,670)
المجموع		70,253,228	1,863,988	74,653,321
عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث	(2,530,125)	2,530,125	0	0
التغيرات الناتجة عن التعديلات		0	0	0
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		0	0	0
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	5,980	72,783,353	1,863,988	74,653,321

7- ايداعات لدى المصارف

بالمليرة السورية	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2020
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)	2,000,000,000	2,000,000,000	-	-	2,000,000,000
ينزل: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(112,500)	(17,260)	-	-	(17,260)

افصاح بتوزيع إجمالي الايداعات لدى المصرف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

توزعت أرصدة الايداعات لدى المصرف وفقا للمراحل الإنتمائية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو الآتي:

بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ 112,500 ليرة كما في 31 كانون الأول 2021 (17.260 كما في 31 كانون الأول 2020)، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
17.260	-	-	17.260	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
95,240	-	-	95,240	اضافات خلال السنة
112,500	-	-	112,500	
-	-	-	-	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث
				لا يوجد تغيرات ناتجة عن تعديلات
112,500	-	-	112,500	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

8- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2020 (ليرة سورية)	31 كانون الأول 2021 (ليرة سورية)
310,651,062	408,497,687
14,791,169,727	41,559,082,466
443,224,771	113,255,432
15,545,045,560	42,080,835, 585
159,944,623	141,647,846
7,989,924,272	2,073,392,163
221,612,385	32,101,003
8,371,481,280	2,247,141,012
2,559,441	5,315,954
216,135,740	369,708,984
218,695,181	375,024,938
1,750,132,808	2,682,632,459
25,885,354,829	47,385,633,994
(998,857,300)	(1,241,745,277)
(6,897,160,959)	(11,071,562,191)
17,989,336,570	35,072,326,526

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة

الأفراد:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف

القروض العقارية:

قروض
المجموع
ينزل:

فوائد معلقة

مخصص الخسائر ائتمانية متوقعة

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بمبلغ 142,149,438 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 (613,765,445 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (مرحلة ثالثة) 11,929,135,567 ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 (7,530,283,193 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020) أي ما نسبته 25.17% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة 2020 (29.09% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (مرحلة ثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 10,687,390,290 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 (6,531,425,893 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020) أي ما نسبته 23.16% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة 2021 (26.24% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020).

إيضاحات حول البيانات المالية

لا يوجد تسهيلات ممنوحة للحكومة السورية أو القطاع العام أو بكفالتهم.

التعرضات ضمن المراحل الثلاث للتسهيلات المباشرة وفقاً لنظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

أ) محفظة الافراد (التجزئة)

2020		2021			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
-	711,514	-	-	711,514	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي: مرتفعة الجودة الائتمانية
119,136,962	284,160,227	-	-	284,160,227	متوسط الجودة الائتمانية
99,558,219	90,153,197	90,153,197	-	-	منخفض الجودة الائتمانية
218,695,181	375,024,938	90,153,197	-	284,871,741	المجموع

افصاح الحركة على التسهيلات :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
218,695,181	99,558,219	-	119,136,962	رصيد بداية السنة
148,053,281	-	-	148,053,281	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(73,208,564)	(46,400,796)	-	(26,807,768)	الأرصدة المسددة خلال السنة
293,539,898	53,157,423	-	240,382,475	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	تغيرات ناتجة عن التعديلات
81,485,040	36,995,774	-	44,489,266	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
375,024,938	90,153,197	-	284,871,741	

افصاح الحركة على مخصص خسائر
ائتمانية متوقعة لمحفظة الافراد لعام
2021:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
83,351,183	81,912,560	-	1,438,623	رصيد بداية السنة
2,121,181	-	-	2,121,181	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(41,413,094)	(41,408,135)	-	(4,959)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
44,059,270	40,504,425	-	3,554,845	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث

المالية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات

إيضاحات حول البيانات المالية

33,858,237	34,072,671	-	(214,434)	تغيرات ناتجة عن تعديلات
77,917,506	74,577,095	-	3,340,410	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة لمحفظه الافراد لعام 2020:

البند	المرحلة الاولى (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	808,386	5,163,087	87,481,967	93,453,439
الخسائر الانتمائية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة		0	0	630,237
المستردة من الخسائر الانتمائية المتوقعة على الارصدة المسددة	630,237	(5,163,087)	(5,569,407)	(10,732,494)
المجموع	1,438,623	0	81,912,560	83,351,183
ما تم تحويله من المرحلة الاولى الى الثانية	0	0	0	0
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	0	0	0	0
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,438,623	0	81,912,560	83,351,183

ب) محفظة القروض العقارية

2020	2021	المرحلة الاولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
البند	مستوى إفرادي (ليرة سورية)	مستوى إفرادي (ليرة سورية)	مستوى إفرادي (ليرة سورية)	مستوى إفرادي (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:					
مرتفعة الجودة الائتمانية	1,733,957,538	-	-	1,733,957,538	1,457,041,535
متوسطة الجودة الائتمانية	872,945,212	-	-	872,945,212	174,451,173
منخفض الجودة الائتمانية	-	-	-	75,729,707	118,640,100
المجموع	2,606,902,750	-	75,729,707	2,682,632,457	1,750,132,808

إفصاح الحركة على التسهيلات :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد بداية السنة	1,607,443,908	24,048,800	118,640,100	1,750,132,808
الأرصدة الجديدة خلال السنة	1,032,485,497	-	-	1,032,485,497
الأرصدة المسددة خلال السنة	(42,274,721)	(14,800,734)	(42,910,393)	(99,985,848)
	2,597,654,684	9,248,066	75,729,707	2,682,632,457
المحول من المرحلة الأولى الى المرحلة الثانية	9,248,066	(9,248,066)	-	-
	-	-	-	-
تغيرات ناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	2,606,902,750	-	75,729,707	2,682,632,457

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة العقارية لعام 2021:

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد بداية السنة	5,886,377	3,651,000	51,651,440	61,188,817
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	5,497,947	-	-	5,497,947
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(1,551,211)	(3,651,000)	(21,561,548)	(26,763,651)
	9,833,005	-	30,089,892	39,923,005
تحويلات من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تغيرات ناتجة عن تعديلات	-	-	-	-

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	9,833,005	-	30,089,902	39,923,005
----------------------------------	-----------	---	------------	------------

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للمحفظة العقارية لعام 2020:

البند	المرحلة الاولى (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	4,161,459	14,343,244	107,865,920	126,370,623
الخسائر الانتمائية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة	1,855,837	0	0	1,855,837
الارصدة المسددة خلال السنة	(130,919)	(173,447)	0	(304,366)
	5,886,377	14,169,797	107,865,920	127,922,094
عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث	0	(10,518,797)	(56,214,480)	(66,733,277)
عدم وجود تغرات ناتجة عن تعديلات	0	0	0	0
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	5,886,377	3,651,000	51,651,440	61,188,817

ت) التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة

افصاح الحركة على التسهيلات :

البند	المرحلة الاولى (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	الإجمالي
رصيد بداية السنة	3,748,765,925	715,638,991	3,907,076,364	8,371,481,280
الأرصدة الجديدة خلال السنة	44,202,678	-	-	44,202,678
الأرصدة المسددة خلال السنة	(2,019,774,458)	(163,750,589)	(3,446,757,834)	(5,630,282,881)
المجموع	1,773,194,145	551,888,402	460,318,530	2,785,401,077
تحويلات بين المراحل الاولى والثانية	358,428,570	(358,428,570)	-	-
تغير خلال السنة	(538,260,067)	-	-	(538,260,067)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,593,362,648	193,459,832	460,318,530	2,247,141,010

2020	2021				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
					فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
4,363,900,539	1,593,362,649	-	-	1,593,362,649	مرتفعة الجودة الائتمانية
2,094,076,265	193,459,832	-	193,459,832	-	متوسطة الجودة الائتمانية
1,047,038,133	66,279,780	66,279,780	-	-	منخفضة الجودة الائتمانية
866,466,343	394,038,751	394,038,751	-	-	متعثرة الجودة الائتمانية
8,371,481,280	2,247,141,010	460,318,530	193,459,832	1,593,362,648	المجموع

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	افصاح الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة لعام 2021:	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)		
343,022,766	337,084,495	3,819,368	2,118,903		رصيد بداية السنة
3,632,968	-	2,360,921	1,272,047		الخسارة المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(99,651,880)	(96,797,674)	(2,469,988)	(384,218)		المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
247,003,854	240,286,821	3,710,301	3,006,732		المجموع
-	-	(2,178,167)	2,178,167		المحول من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى
(2,352,834)	-	-	(2,352,834)		التغيرات الناتجة عن تعديلات:
-	-	-	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
244,651,020	240,286,821	1,532,134	2,832,065		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة لعام 2020:

البند	المرحلة الاولى (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	83,525	3,252	345,203,645	345,290,422
الخسائر الانتمائية المتوقعة عل الارصدة الجديدة خلال السنة	914,188	113,042	0	1,027,230
الارصدة المسددة خلال السنة	(53,815)	(613)	(28,415,588)	(28,470,016)
المجموع	943,898	115,681	316,788,057	317,847,636
عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث		0	0	0
التغيرات الناتجة عن التعديلات		3,703,687	0	3,704,991
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	1,175,005	0	20,296,438	21,376,236
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	2,118,903	3,819,368	337,084,495	343,022,767

(ب) التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى

2020	2021					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	البند	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
						فئات التصنيف الانتمائي بناء على نظام البنك الداخلي:
14,791,169,727	28,866,344,148	-	-	28,866,344,148		مرتفعة الجودة الانتمائية
443,224,771	1,911,557,663	-	1,545,060,709	366,496,845		متوسطة الجودة الانتمائية
-	1,025,423,407	1,025,423,407	-	-		منخفضة الجودة الانتمائية
310,651,062	10,277,510,367	10,277,510,367	-	-		متعثرة الجودة الانتمائية
15,545,045,560	42,080,835,585	11,302,933,774	1,545,060,709	29,232,841,102		المجموع

الافصاح على حركة
التسهيلات الكبرى:

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	9,898,693,155	2,302,219,627	3,344,132,778	15,545,045,560
الأرصدة الجديدة خلال السنة	16,034,172,726	-	-	16,034,172,726
ارصده مسدده	(1,446,761,046)	(1,546,791,682)	(896,670,087)	(3,890,222,815)
المجموع	24,486,104,835	755,427,945	2,447,462,691	27,688,995,471
عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات:	4,746,735,992	(642,273,868)	135,414,212	4,239,876,611
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	1,431,906,632	8,720,056,871	10,151,963,503
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	29,232,841,102	1,545,060,709	11,302,933,774	42,080,835,585

افصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة للتسهيلات الكبرى لعام 2021:

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	24,057,561	72,023,717	6,314,574,630	6,410,655,909
الخسائر الانتمائية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	27,672,543	-	-	27,672,543
المسترد من الخسائر الانتمائية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(2,674,846)	(15,739,737)	(45,632,466)	(64,047,049)
تحويلات بين المراحل الثلاث	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	1,697,155	-26,153,419	2,380,356	(22,075,908)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	4,356,865,165	4,356,865,165
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	50,752,413	30,130,561	10,628,187,685	10,709,070,659

افصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة للشركات الكبرى لعام 2020:

المجموع (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الاولى (ليرة سورية)	البند
3,237,928,549	3,199,274,275	36,235,160	2,419,114	رصيد بداية السنة
349,867,410	341,639,660	0	8,227,750	الخسائر الانتمائية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة
(3,714,209)	0	(3,712,459)	(1,750)	المستردة من الخسائر الانتمائية المتوقعة على الارصدة المسددة
3,584,081,750	3,540,913,935	32,522,701	10,645,114	
66,733,277	56,214,480	10,518,797		تحويلات بين المراحل الثلاث
0	0	0		التغيرات الناتجة عن التعديلات
2,758,783,164	2,716,388,498	28,982,219	13,412,447	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
6,409,598,192	6,313,516,914	72,023,717	24,057,561	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على التسهيلات تجميعي:

2021

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	2020
	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	15,207,169,725	3,208,697,494	7,469,487,610	25,885,354,829	16,224,806,228
الأرصدة الجديدة خلال السنة	13,365,811,047	0	0	13,365,811,047	11,327,754,479
الأرصدة المسددة خلال السنة	(1,736,844,874)	(602,266,478)	(3,597,880,808)	(5,936,992,160)	(5,677,824,915)
	26,836,135,898	2,606,431,016	3,871,606,802	33,314,173,716	21,874,735,792
تحويلات بين المراحل	367,676,636	(367,676,636)	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات:					
تعديلات على الأرصدة	6,514,165,352	(500,233,839)	456,489,942	6,470,421,455	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	7,601,038,823	4,010,619,037
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	33,717,977,886	1,738,520,541	11,929,135,567	47,385,633,994	25,885,354,829

افصاح الحركة على خسائر الائتمانية للتسهيلات تجميعي لعام 2021:

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	2020
	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
رصيد بداية السنة	32,567,063	79,370,771	6,785,223,125	6,897,160,959	3,814,247,598
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	43,743,215	40,313,543	-	84,056,758	899,076,793
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(10,926,703)	(50,192,177)	(374,098,257)	(435,217,137)	(247,445,640)
	65,383,575	69,492,137	6,411,124,868	6,546,000,580	4,465,878,751
المحول من المرحلة الثانية الى الأولى	2,244,528	-2,244,528	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات:	(870,113)	(35,582,914)	36,453,027	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	4,525,561,611	4,525,561,611	2,431,282,208
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	66,757,990	31,664,695	10,973,139,506	11,071,562,191	6,897,160,959

افصاح الحركة على خسائر الائتمانية للتسهيلات تجميعي لعام 2020:

المجموع (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الاولى (ليرة سورية)	البند
3,814,247,598	3,775,988,274	12,753,108	25,506,216	رصيد بداية السنة
899,076,793	785,069,415	76,004,919	38,002,459	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة
(247,445,640)	(207,116,772)	(9,387,256)	(30,941,612)	المستردة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة المسددة
0	0	0	0	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
0	0	0		التغيرات الناتجة عن التعديلات
2,431,282,208	2,431,282,208	0		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
6,897,160,959	6,785,223,125	79,370,771	32,567,063	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 (ليرة سورية)	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 (ليرة سورية)
863,578,166	998,857,300
185,911,257	388,191,417
(50,632,123)	(145,303,440)
998,857,300	1,241,745,277

الرصيد في أول السنة
إضافات خلال السنة
استردادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

9- موجودات ثابتة ملموسة

2021

التكلفة التاريخية	أراضي	مباني	معدات وأجهزة واثاث	أجهزة الحاسب	وسائل نقل	تحسينات على المباني **	ديكور	المجموع
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	97,274,620	1,062,626,495	500,993,458	242,248,872	24,939,237	142,723,893	172,446,906	2,243,253,480
إضافات	-	-	138,313,668	88,591,500	3,357,200	-	22,845,700	253,108,068
استيعادات	-	-	(3,459,203)	(1,140,038)	-	(6,388,248)	-	(10,987,489)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	97,274,620	1,062,626,495	635,847,923	329,700,334	28,296,437	136,335,645	195,292,606	2,485,374,060
الاستهلاك المتراكم	-	(220,896,660)	(339,229,429)	(126,526,371)	(18,028,603)	(126,538,887)	(172,795,806)	(1,004,015,756)
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	-	(23,023,574)	(51,599,176)	(35,580,810)	(1,946,990)	(9,163,184)	(1,340,323)	(122,654,056)
إضافات، أعباء السنة	-	-	2,421,643	771,212	-	6,316,724	-	9,509,579
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	-	(243,920,234)	(388,406,962)	(161,335,968)	(19,975,593)	(129,385,347)	(174,136,129)	(1,117,160,233)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	-	43,039,867	194,477,901	-	-	-	-	237,517,768
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	-	43,039,867	194,477,901	-	-	-	-	237,517,768
مشاريع قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	-	-	-	-	-	-	-	-
إضافات	-	2,244,893,206	-	-	-	-	-	2,244,893,206
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	-	2,244,893,206	-	-	-	-	-	2,244,893,206
القيمة الدفترية الصافية كما في 31 كانون الأول 2021	97,274,620	3,106,639,334	441,918,862	168,364,366	8,320,844	6,950,298	21,156,477	3,850,624,801

2020

التكلفة التاريخية	أراضي	مباني	معدات وأجهزة واثاث	أجهزة الحاسب	وسائل نقل	تحسينات على المباني **	ديكور	المجموع
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	97,274,620	926,462,874	461,521,765	178,572,247	23,289,237	138,512,793	172,811,306	1,998,444,842
إضافات	-	136,163,621	39,221,693	63,966,625	1,850,000	3,846,700	-	245,048,639
استبعادات	-	-	-	(40,000)	(200,000)	-	-	(240,000)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	97,274,620	1,062,626,495	500,743,458	242,498,872	24,939,237	142,359,493	172,811,306	2,243,253,481
الإستهلاك المتراكم								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	-	(181,674,652)	(297,068,792)	(104,390,924)	(16,807,353)	(117,858,549)	(172,778,421)	(890,578,691)
إضافات، أعباء السنة	-	(39,222,008)	(42,160,637)	(22,167,947)	(1,381,250)	(8,680,338)	(17,385)	(113,629,565)
استبعادات	-	-	-	32,500	160,000	-	-	192,500
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	-	(220,896,660)	(339,229,429)	(126,526,371)	(18,028,603)	(126,538,887)	(172,795,806)	(1,004,015,756)
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	-	1,469,867	24,094,415	-	-	-	-	25,564,282
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	-	1,469,867	24,094,415	-	-	-	-	25,564,282
مشاريع قيد التنفيذ								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	-	136,163,621	-	-	-	-	-	136,163,621
تحويل الى الموجودات	-	(136,163,621)	-	-	-	-	-	(136,163,621)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية الصافية كما في 31 كانون الأول 2020	97,274,620	843,199,702	185,608,444	115,972,501	6,910,634	15,820,606	15,500	1,264,802,007

* تمثل دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة مبالغ تم دفعها مقدماً للموردين كجزء من قيمة أصول لم يقيم المصرف باستلامها بعد.

بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل والتي لا تزال بالخدمة مبلغ 292,562,874 ل.س لعام 2021 مقابل 292,562,874 ل.س لعام 2020.

نتيجة للظروف الإستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل مؤقتاً في كل من فرعي حرسا في ريف دمشق والحمدانية في حلب وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الإستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة وقد تم تفريغها من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو موجودات حيث تم نقل كافة الموجودات إلى فروع أمنة.

** يمثل بند تحسينات على المباني المبالغ التي تم دفعها لتحسين أوصاف العقارات المستأجرة.

10- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع (ليرة سورية)	الفروغ (ليرة سورية)	برامج حاسوب (ليرة سورية)
79,453,783	15,192,363	64,261,420
19,111,040	-	19,111,040
-	-	-
98,564,823	15,192,363	83,372,460
(32,569,689)	(4,234,912)	(28,334,777)
(8,631,250)	(2,709,243)	(5,922,006)
(41,200,939)	(6,944,156)	(34,256,783)
57,363,884	8,248,207	49,115,676

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021

إضافات

دفعات على الحساب لشراء موجودات غير ملموسة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021

إطفاءات السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

القيمة الدفترية

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع (ليرة سورية)	الفروغ (ليرة سورية)	برامج حاسوب (ليرة سورية)
60,381,983	2,688,163	57,693,820
19,071,800	12,504,200	6,567,600
-	-	-
79,453,783	15,192,363	64,261,420
(26,758,723)	(2,563,160)	(24,195,563)
(5,810,966)	(1,671,752)	(4,139,214)
(32,569,689)	(4,234,912)	(28,334,777)
46,884,094	10,957,451	35,926,643

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020

إضافات

دفعات على الحساب لشراء موجودات غير ملموسة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020

إطفاءات السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

القيمة الدفترية

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

بلغت الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ولا تزال في الخدمة مبلغ 19,226,796 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

11- حق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات الإيجارات:

عقار مستأجر (ليرة سورية)

84,285,712
72,614,976
-

156,900,688

54,806,070
1,605,718

56,411,788

100,488,900

عقار مستأجر (ليرة سورية)

84,285,712
-
-

84,285,712

28,708,613
26,097,457

54,806,070

29,479,642

31 كانون الأول 2021

الكلفة

الرصيد كما في بداية السنة
الإضافات
الإستبعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما في بداية السنة
الإستهلاك للسنة

الرصيد كما في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

31 كانون الأول 2020

الكلفة

الرصيد كما في بداية السنة
الإضافات
الإستبعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما في بداية السنة
الإستهلاك للسنة

الرصيد كما في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020

- التزامات الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول المستأجرة:

2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
6,836,500	99,600,000
-	-
-	-
6,836,500	99,600,000
6,836,500	99,600,000
-	-
للسنة المنتهية في 31	
كانون الأول 2021	
(ليرة سورية)	

(10,074,262)

للسنة المنتهية في 31
كانون الأول 2020
(ليرة سورية)

(253,729)

تحليل الاستحقاق

أقل من سنة واحدة

سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

مجموع التزامات الإيجار مخصومة

الإيجار المخصومة المدرجة في بيان المركز المالي في 31 كانون الأول

قصيرة الأجل

طويلة الأجل

المبالغ المعترف بها ضمن بنود بيان الدخل:

فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار

المبالغ المعترف بها ضمن بنود بيان الدخل:

فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار

12- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
19,543,426,141	34,097,709,744	الربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
443,484,350	3,434,266	مخصصات متنوعة
73,678,510	52,153,635	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ديون مرحلة أولى + ثانية)
(20,674,200,111)	(31,666,823,585)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(11,560,408)	(242,000,000)	*يخفض فوائد مدفوعة في الخارج
1,671,752	2,709,243	مصروف إطفاء الفروع
39,222,008	23,023,574	استهلاك المباني
(584,277,758)	2,270,206,877	(الخسائر) الربح الضريبي
25%	25%	ضريبة السنة
-	567,551,719	مصروف ضريبي

إن حركة مخصص التزامات ضريبية كانت كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
-	-	الرصيد في أول السنة
-	567,551,719	إضافات خلال السنة
-	(252,153,888)	** موجودات ضريبية عن سنوات سابقة مقبولة
-	315,397,831	الرصيد في نهاية السنة
-	31,539,783	يضاف ضريبة إعادة اعمار 10% من مصروف الضريبة
-	346,937,614	اجمالي مصروف الضريبة

*تم تسديد ضريبة ربع رؤوس أموال عن الفوائد المقبوضة في الخارج بقيمة 21,780,000 ليرة سورية نقداً بالعملة الأجنبية بنسبة 9% ولذلك تم تخفيضها من احتساب ضريبة الدخل

** نتيجة تحقيق خسائر في الأعوام 2017 و 2018 و 2020 يمكن للمصرف الاستفادة من إعفاءات ضريبية بقيمة 25% من الخسارة المحققة وذلك لمدة خمسة سنوات تلي السنة التي تم تحقيق خسارة فيها ونتيجة لذلك فقد استفاد المصرف من إعفاء ضريبية بقيمة 252,153,888 ليرة وتم تخفيض الضريبة المستحقة بها لتصبح قيمة مصروف ضريبة الدخل للعام 2021 مبلغ 315,397,831 ليرة سورية

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

الرصيد المتراكم	إيراد ضريبي مؤجل	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
86,656,634	86,656,634	2017
106,084,448	19,427,814	2018
252,153,888	146,069,440	2020

13- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
59,546,519	263,454,552	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - بنوك
112,301,897	92,994,371	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية
42,512,575	144,634,617	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
43,524,798	213,222,124	مصاريف مدفوعة مقدماً
14,639,199	24,324,244	مخزون (طوابع وقرطاسية)
1,200,000	1,200,000	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
48,045,153	24,419,296	مصاريف إيجارات مدفوعة مقدماً
242,511,423	60,096,589	حسابات مدينة أخرى*
109,863,099	112,705,083	مصاريف رسوم قضايا**
674,144,663	937,050,876	

* يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ 23,220,000 ليرة سورية مغطاة بمخصص بالكامل مدرجة بنفس الحساب، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ 300,000 دولار أمريكي بما يعادل 23,220,000 ليرة سورية باستخدام سعر الصرف بتاريخ 31 كانون الأول 2012 من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ 3 أيلول 2012.

تم إستملاك عقارات لعملاء متعثرين بمبلغ 15,540,140 ليرة سورية في عام 2020، ووفقاً للفقرة 4/ من المادة 100 من القانون رقم (23) لعام 2002 يتوجب على المصرف أن يتخلى عن هذه الأصول في غضون سنتين من تاريخ تملكها.

** يمثل هذا البند مصاريف دعاوي قضائية تم رفعها على العملاء المتعثرين عن الدفع وذلك من أجل تحصيل حقوق المصرف، هذه المصاريف من الممكن استردادها في حال ربح الدعاوي القضائية، تم تشكيل مخصص لهذا الغرض ضمن مخصصات أخرى كما في الإيضاح رقم (17).

14- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة 19/ للفقرة 1/ من القانون رقم 28/ لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في 31 كانون الأول		
2020	2021	
153,000,000	153,000,000	ليرة سورية
3,882,294,016	7,764,588,031	دولار أمريكي
(12,923,253)	(25,846,505)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مرحلة أولى
4,022,370,763	7,891,741,526	

بلغ رصيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول

2020	2021
-	12,923,253
12,923,253	-
-	12,923,252
-	-
12,923,253	25,846,505

رصيد أول المدة
اضافات خلال السنة
اضافات خلال السنة (ناتجة عن تغير اسعار الصرف)
رصيد نهاية السنة

15- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

مصارف محلية

2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
1,767,637,349	14,505,716,370
5,250,000,000	3,000,000,000
7,017,637,349	17,505,716,370

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل)

مصارف خارجية

2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
9,171	9,284
1,020,690,900	769,387,500
1,020,700,071	769,396,784

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل)

المجموع

2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
1,767,646,520	14,505,725,654
6,270,690,900	3,769,387,500
8,038,337,420	18,275,113,154

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل)

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

16- ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
27,958,214,861	119,037,212,061	حسابات جارية
12,368,699,004	23,897,638,996	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
2,995,666,555	4,089,191,538	ودائع التوفير
43,322,580,420	147,024,042,595	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 119,037,212,061 ليرة سورية أي ما نسبته 80.97% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 27,958,214,861 ليرة سورية أي ما نسبته 64.54% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020).

- بلغت ودائع القطاع العام السوري 9,070,447,107 ليرة سورية أي ما نسبته 6.17% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 6,119,629,848 ليرة سورية أي ما نسبته 14.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020).

17- تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
305,056,097	1,259,678,172	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
		قروض
305,056,097	1,259,678,172	
-	-	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
		اعتمادات
3,537,609,223	6,624,052,416	كفالات
266,691,276	829,916,430	بوالص برسم التحصيل
3,804,300,499	7,453,968,846	
		تأمينات أخرى:
95,609,232	119,124,064	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
-	243,229,860	تأمينات لقاء تعهدات التصدير
116,802,575	185,889,884	تأمينات مختلفة
4,321,768,403	9,261,890,826	

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

18- مخصصات متنوعة

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
338,224,372	-	-	293,696,650	44,527,722	مخصصات لقاء كفالات مصرفية
4,283,250	-	(352,202,085)	-	356,485,336	خارجية
112,705,083	-	-	2,841,984	109,863,099	مخصصات أخرى
3,944,553	-	-	592,282	3,352,270	مصاريف رسوم قضايا
459,157,258	-	(352,202,085)	297,130,916	514,228,427	مؤونة تقلب أسعار القطع
3,769,767	-	(967,771)	3,651,000	1,086,538	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل
3,769,767	-	(967,771)	3,651,000	1,086,538	تسهيلات غير مباشرة
462,927,025	-	(353,169,856)	300,781,916	515,314,965	

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
44,527,722	-	-	1,898,543	42,629,179	مخصصات لقاء كفالات مصرفية
356,485,336	-	(72,999,832)	425,201,918	4,283,250	خارجية*
109,863,099	-	-	13,543,103	96,319,996	مخصصات أخرى
3,352,270	-	-	2,840,786	511,484	مصاريف رسوم قضايا
514,228,427	-	(72,999,832)	443,484,351	143,743,909	مؤونة تقلب أسعار القطع
1,086,538	-	-	178,041	908,497	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات
1,086,538	-	-	178,041	908,497	غير مباشرة
515,314,965	-	(72,999,832)	443,662,391	144,652,406	

- تم تكوين مخصص لمصاريف رسوم وقضايا بقيمة 112,705,083 ليرة سورية كما 31 كانون الأول 2021 (إيضاح 13).

- تم احتساب مؤونة تقلب أسعار القطع بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

- تتلخص الحركة على التسهيلات غير المباشرة وعلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المباشرة كما يلي:
التسهيلات غير المباشرة:

2020	2021				
المجموع (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الأولى (ليرة سورية)	البند
4,782,953,229	12,026,330,477	-	-	12,026,330,477	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي: مرتفع الجودة الائتمانية
301,930,174	3,000,000	-	3,000,000	-	متوسط الجودة الائتمانية
60,864,030	2,720,300	1,127,800	1,592,500	-	منخفض الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
1,127,800	-	-	-	-	متعثر (غير عامل)
5.146.875.233	12,032,050,777	1,127,800	4,592,500	12,026.330.477	المجموع

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
5,146,875,233	1,127,800	60,864,030	5,084,883,403	رصيد بداية السنة
5,808,480,761	-	2,697,340	5,805,783,421	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(155,464,670)	-	(1,348,670)	(154,116,000)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	(57,620,200)	57,620,200	تحويلات بين المراحل الأولى والثانية
1,232,159,453	-	-	1,232,159,453	تعديلات ناتجة عن فروقات سعر صرف
12,032,050,777	1,127,800	4,592,500	12,026.330.477	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
1,086,538	28,500	47,597	1,010,441	رصيد بداية السنة
2,730,439	-	-	2,730,439	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(47,210)	-	(40,535)	(6,675)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	عدم وجود تغيرات ناتجة عن تعديلات
3,769,767	28,500	7,062	3,734,205	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* بلغت السقوف غير المستغلة غير المباشرة للعملاء في 2021/12/31 مبلغ 2,959,941,413 ليرة سورية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

افصاح الحركة على أرصدة لدى المصارف وفق المراحل غير مباشرة:

2020	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
749,320,638	2,350,799,321	177,668,905	2,173,130,416	-	رصيد بداية السنة
1,601,478,683	4,033,592,026	-	-	4,033,592,026	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	(2,173,130,416)	-	تحويلات بين المراحل الأولى والثانية
-	(2,021,024,415)	152,106,001	-	-	تغيرات ناتجة عن تعديلات اسعار الصرف
2,350,799,321	4,363,366,932	329,774,906	-	4,033,592,026	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لدى المصارف غير مباشرة :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
44,527,722	439,975,50	4,552,218	-	رصيد بداية السنة
8,449,465	-	-	8,449,465	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث
285,247,184	289,799,402	(4,552,218)	-	تغيرات ناتجة عن تعديلات اسعار الصرف
6338,224,37	329,774,906	-	8,449,465	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

19- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول	2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
185,660,640	492,406,762		فوائد محققة غير مستحقة
57,434,273	148,649,403		مصرفات مستحقة غير مدفوعة
776,996,581	7,413,608,838		شيكات مصدقة
11,542,823	64,948,252		رسوم وضرائب حكومية مستحقة
61,640,514	92,561,246		ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
143,138,649	536,612,906		ذمم موقوفة (موردين)
3,461,234	4,314,980		اشتراكات تأمينات اجتماعية
28,701,557	22,384,592		طوابع
57,095	452,540,440		حسابات دائنة أخرى
1,268,633,366	9,228,027,420		

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

20- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به 10,000,000,000 ليرة سورية والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 30,000,000 سهم بقيمة إسمية 100 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المحدد بحسب نشرة صرف العملات الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق للاكتتاب.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف المحدد بحسب نشرة صرف العملات الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق للاكتتاب.

يملك بنك الأردن ما نسبته 49% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

تأسس البنك برأسمال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 27 حزيران 2009، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة 3,000,000,000 ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول 2009.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 16 حزيران 2011 على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم 30 حزيران 2011 وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك 30,000,000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 3,000,000,000 ليرة سورية.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 للعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (17) لعام 2011.

في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام 2014، بالإضافة إلى قرار رئاسة مجلس الوزراء (13/م/و) تاريخ 22 نيسان 2015 والقاضي بتمديد هذه المهلة حتى نهاية العام 2015.

سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات اللازمة بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

الإصدار الأول			
عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية	
سهم	دولار أمريكي	ل.س.	
7,650,000	-	765,000,000	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
7,350,000	14,773,870	735,000,000	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
15,000,000	14,773,870	1,500,000,000	
الإصدار الثاني			
عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية	
سهم	دولار أمريكي	ل.س.	
7,650,000	-	765,000,000	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
7,350,000	10,438,569	474,907,071	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
-	1,650,000	75,322,500	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
-	2,777,000	126,770,050	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
-	630,270	28,771,825	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
-	640,275	29,228,554	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
15,000,000	16,136,114	1,500,000,000	

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية دولار أمريكي	عدد الأسهم المكتتب بها سهم	الإجمالي
ل.س.			
1,530,000,000	-	15,300,000	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
1,209,907,071	25,212,439	14,700,000	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
75,322,500	1,650,000	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
126,770,050	2,777,000	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
28,771,825	630,270	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
29,228,554	640,275	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
3,000,000,000	30,909,984	30,000,000	

تم تشكيل مركز قطع بنوي بما يعادل رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي وفق قرارات مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 وتعديلاته.

قام المصرف خلال العام 2012 ببيع مبلغ 4,427,000 دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ 26,482,984 دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار 106,442,530 ليرة سورية منها 61,862,640 ليرة سورية تخص عام 2012 و 44,579,890 ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ 11,144,973 ليرة سورية.

قام المصرف خلال عام 2013 ببيع مبلغ 1,270,545 دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ 25,212,439 دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمجمعه 42,832,074 ليرة سورية منها 2,492,270 ليرة سورية تخص عام 2013 و 40,339,804 ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة 10,084,951 ليرة سورية.

21- حركة على الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة 197 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 24 شباط 2011 ووفقاً للتعميمات 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 الأرباح غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني ويحق للبنك التوقف عن هذا التحويل بعد وصول الاحتياطي القانوني إلى 25% من رأس المال.

حددت المادة 97 من قانون النقد الأساسي رقم 23 لعام 2002، الاحتياطي الخاص بمعدل 10% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه 100% من رأس المال، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الاحتياطي الخاص (ليرة سورية)	الاحتياطي القانوني (ليرة سورية)
116,636,942	116,636,942
240,910,616	243,088,616
357,547,558	359,725,558

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
محول إلى الاحتياطي
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

كما في 31 كانون الأول 2020 (ليرة سورية)	2021 (ليرة سورية)
19,543,426,141	34,097,709,744
(20,674,200,111)	(31,666,823,585)
(1,130,773,970)	2,430,886,159
-	243,088,616

الربح/الخسارة قبل الضريبة
ينزل
أرباح تقييم مركز القطع البنوي
الاحتياطي القانوني/الخاص (10%)

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

22- حركة على الأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل فروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع والغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة، نتجت فروقات مركز القطع البنوي المتراكمة في عامي 2020 و 2021 كما يلي:

2021	قيمة المركز بالليرات المبلغ بالدينار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة القطع المباع السورية كما في 31 كانون الاول 2021	بالليرة السورية بسعر الكلفة	أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي
مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)	14,773,870	735,000,000	37,111,961,440	-	36,376,961,440
مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)	16,136,114	735,000,000	40,533,918,770	-	39,798,918,770
بيع قطع بنوي 2012	(4,427,000)	-	(11,120,624,000)	202,092,551	(10,918,531,449)
بيع قطع بنوي 2013	(1,270,545)	-	(3,191,609,040)	58,000,380	(3,133,608,660)
	25,212,439	1,470,000,000	63,333,647,170	260,092,931	62,123,740,101
2020	قيمة المركز بالليرات المبلغ بالدينار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة القطع المباع السورية كما في 31 كانون الاول 2020	بالليرة السورية بسعر الكلفة	أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي
مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)	14,773,870	735,000,000	18,555,980,720	-	17,820,980,720
مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)	16,136,114	735,000,000	20,266,959,385	-	19,531,959,385
بيع قطع بنوي 2012	(4,427,000)	-	(5,560,312,000)	202,092,551	(5,358,219,449)
بيع قطع بنوي 2013	(1,270,545)	-	(1,595,804,520)	58,000,380	(1,537,804,140)
	25,212,439	1,470,000,000	31,666,823,585	260,092,931	30,456,916,516

وعليه فإن الخسائر المتراكمة بلغت (5,515,492,352) ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2021 و(7,091,483,664) 31 كانون الأول 2020.

لم يتم المصرف بعمليات بيع من مركز القطع البنوي المقابل لرأس المال المكتتب به خلال السنوات من 2014 لغاية 2021.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

23- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2020	2021
3,563,308	33,752,117
2,375,539	7,531,741
1,008,179,355	3,209,032,840
672,119,571	1,010,251,439
15,941,963	48,150,218
114,527,144	82,632,816
59,146,221	449,798,122
208,754,705	526,233,955
2,084,607,806	5,367,383,248

حسابات جارية مدينة - شركات كبرى
حسابات جارية مدينة - شركات متوسطة
قروض - شركات كبرى
قروض - شركات متوسطة
قروض وسلف - أفراد
سندات محسومة
عقاري
أرصدة وودائع لدى المصارف
المجموع

24- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
-	-
684,515,539	1,426,279,615
138,128,512	119,887,081
(79,518)	(367,495)
1,429,782	10,553,229
134,002,960	237,261,326
-	10,074,262
13,326,198	-
971,323,473	1,803,688,017

الفوائد المدينة ناتجة عن:
ودائع الزبائن:
حسابات جارية
ودائع لأجل
ودائع توفير
ودائع مجمدة
تأمينات نقدية
ودائع المصارف
فوائد عقود الإيجار
فوائد ناتجة عن اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي

25- رسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
177,992,843	228,697,280
94,891,845	740,689,517
53,930,870	77,404,444
326,815,558	1,046,791,240

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات ورسوم على الخدمات المصرفية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

26- رسوم والعمولات المدينة
يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
7,328,535	20,949,635
428,959	774,503
8,095	68,672,177
7,765,589	90,396,315

عمولات لمصرف سورية المركزي
عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
عمولات مدفوعة أخرى

27- إيرادات تشغيلية أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
616,943	1,932,373
1,308,000	11,838,335
10,972,621	24,381,019
36,363,201	116,641,098
9,869,382	330,174,319
59,130,147	484,967,144

إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الاتصالات
إيرادات البطاقات الالكترونية والصراف الآلي
إيرادات - مصاريف قانونية*
إيرادات خدمات الحسابات
إيرادات أخرى**

* يمثل هذا البند المبالغ المحصلة من العملاء نتيجة الدعاوي والتسويات المتعلقة بها.
** يتضمن هذا البند أية إيرادات غير مصنفة في حسابات منفصلة من قبل المصرف.

28- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
756,737,823	1,385,950,571
29,119,601	32,501,822
17,018,989	24,470,400
3,947,270	9,919,040
352,240	2,036,730
6,491,428	14,404,315
25,087,482	205,550,733
8,518	8,903
838,763,351	1,674,842,514

رواتب وأجور
حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
مصاريف التأمين الطبي للموظفين
تدريب
مصاريف طبية
بدل مهمات
مصاريف سفر
أخرى

29- أعباء مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
651,631,153	(351,160,380)
(96,636,633)	89,402,061
	12,923,252
61,393,361	(30,995,821)
1,000,000	95,240
178,041	296,379,879
617,565,922	16,644,231

تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح رقم 8)
مقابل أرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح 4)
مقابل وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي (إيضاح 14)
مقابل أرصدة لدى مصارف (إيضاح 6)
مقابل إيداعات لدى مصارف (إيضاح 7)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (إيضاح رقم 18)

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

30- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
44,225,938	106,008,142
29,523,473	89,758,152
42,300,202	83,094,861
36,421,479	76,125,280
34,316,894	74,506,096
46,352,090	112,300,733
64,410,276	133,576,309
37,652,106	47,902,555
49,426,540	373,838,750
22,790,056	57,665,621
101,272,627	188,639,837
106,722,916	224,896,842
500,000	-
26,382,462	1,605,718
642,297,059	1,569,918,897

دعاية وإعلان
مصاريف إيجار
قرطاسية ومصاريف مكتبية
أتعاب مهنية وإدارية عامة
مصاريف هاتف وبرق وبرد
مصاريف تأمين
مصاريف اشتراكات
مصاريف ماء وكهرباء
مصاريف محروقات
رسوم قانونية
مصاريف صيانة
مصاريف أخرى
مصاريف سفر
استهلاك إيجارات

31- ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
19,543,426,141	33,728,992,129
30,000,000	30,000,000
651.45	1,124..30

ربح / خسارة السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخففة من الخسارة

32 - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2020	2021
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
34,042,026,558	136,378,984,354
21,780,576,859	51,235,493,904
(8,038,337,420)	(18,275,113,154)
47,784,265,997	169,339,365,104

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

33 - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في 31 كانون الأول 2021				بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة أرصدة لدى مصارف: حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل فوائد برسم القبض
كما في 31 كانون 2020	أعضاء مجلس الإدارة	المصرف الأم	وكبار الموظفين	
(ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
1,185,521,563	5,224,751,102	-	5,224,751,102	
14,147,458,400	22,248,784,000	-	22,248,784,000	
21,197,203	38,836,837	-	38,836,837	
15,354,177,166	27,512,371,939	-	27,512,371,939	
				الأرصدة الدائنة
1,020,700,071	769,396,783	-	769,396,783	ودائع مصارف
-	-	-	-	ودائع الزبائن:
1,019,940	435,958	-	435,958	فوائد برسم الدفع
3,052,348,636	-	-	-	ودائع لأجل
116,537,592	-	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
4,190,606,238	769,832,741	-	769,832,741	

ب- بنود بيان الدخل

كما في 31 كانون الأول 2021				إيرادات فوائد وعمولات أعباء فوائد وعمولات
كما في 31 كانون 2020	أعضاء مجلس الإدارة	المصرف الأم	وكبار الموظفين	
(ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
154,138,779	242,193,375	-	242,193,375	
(12,363,918)	(13,490,094)	-	(13,490,094)	
141,774,861	228,703,281	-	228,703,281	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		رواتب ومكافآت
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
64,438,400	75,360,000	

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020				للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021				ودائع الأطراف ذات العلاقة ودائع المصرف الأم لدينا ودائعنا لدى المصرف الأم
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	
درهم إماراتي	1.2	درهم إماراتي	1.2	درهم إماراتي	1.2	درهم إماراتي	1.2	
دولار أمريكي	0.6	دولار أمريكي	1.09	دولار أمريكي	1.07	دولار أمريكي	0.06	

* تم اعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى المصرف الأم بتاريخ 31 كانون الأول 2017.
* لا يوجد شركات حديثة تابعة.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

34- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

الجدول التالي يبين الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

31 كانون الأول 2020

31 كانون الأول 2021

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
			الموجودات المالية		
-			-	143,711,576,98	143,711,576,98
	35,766,027,333	35,766,027,333			
-	21,705,923,538	21,705,923,538	-	51,191,836,403	51,191,836,403
-	1,999,982,740	1,999,982,740	-	1,999,887,500	1,999,887,500
(498,446,940)	17,490,889,630	17,989,336,570	(499,079,406)	34,573,247,120	35,072,326,526
-			-	7,891,741,526	7,891,741,526
	4,035,294,016	4,035,294,016			
			المطلوبات المالية		
-	8,038,337,420	8,038,337,420	-	18,275,113,154	18,275,113,154
-	43,322,580,420	43,322,580,420	-	147,024,042,59	147,024,042,59
-	4,321,768,403	4,321,768,403	-	9,261,890,826	9,261,890,826

النسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس وسطي معدل خصم بلغ 8% للودائع بالليرة السورية و 15.92% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 11% للودائع بالليرة السورية و 13.82% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في 31 كانون الأول 2020) أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

35- إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

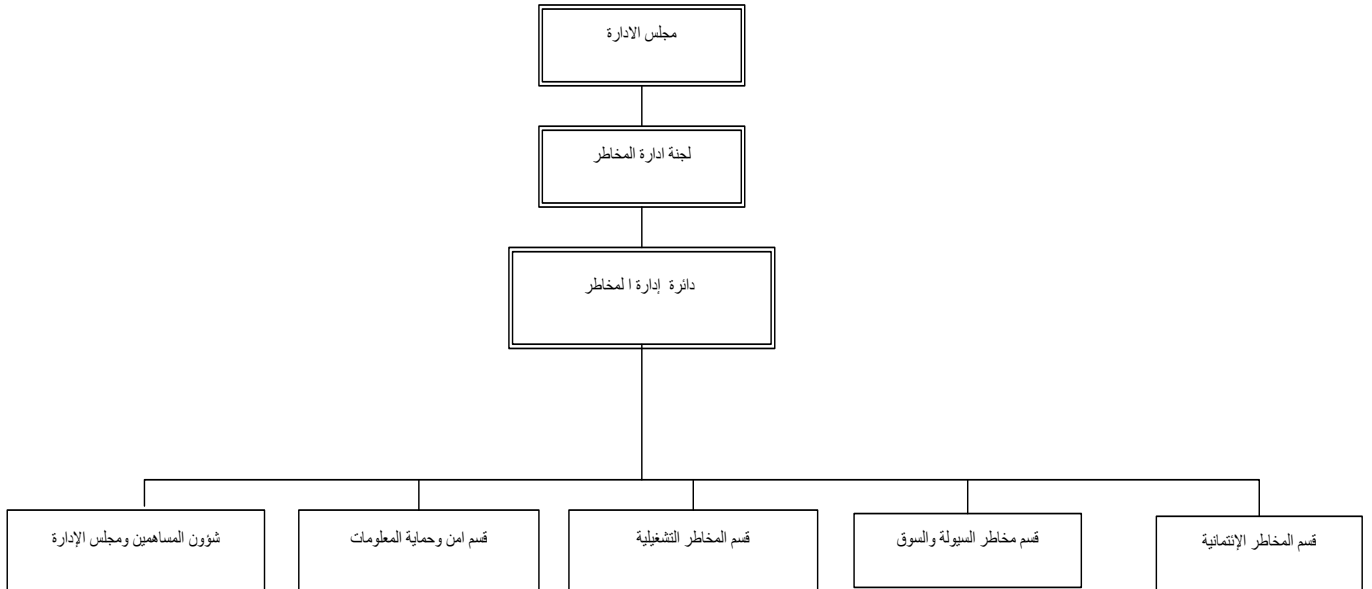
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

1 - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل المصرف.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

1. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
2. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
3. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للمصرف.
4. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإقرارها.

5. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
6. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
7. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
8. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
9. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
10. تعدد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

تتشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل البيانات المالية مثل القروض والبنود خارج البيانات المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للمصرف. وفي هذا السياق يقوم المصرف بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

1. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
2. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
3. تحديد التركززات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركززات.
4. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
5. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
- 6. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
- 7. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
- 8. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
- 9. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
- 10. التقارير الرقابية:

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

إيضاحات حول البيانات المالية

- المراقبة اليومية:
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركيزات،، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر / التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في المصرف منذ عام 2010 وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:

1. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
2. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
3. إنشاء Risk Profile لفروع المصرف يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع المصرف.
4. التقييم المستمر للـ Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
5. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات المصرف وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
6. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
7. تزويد لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع المصرف.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي 362.
- مخاطر أسعار الفائدة حسب القرار (107 م ن / ب 4) تاريخ 13 شباط 2005:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج:
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسية منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأينا أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

- 1- المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
- 2- قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
- 3- الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
- 4- تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
- 5- السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
- 6- تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
- 7- ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبيه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
- 8- تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر إلى أدنى حد ممكن.
- 9- توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
- 10- وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان.
- ب- مخاطر السوق.
- ت- مخاطر السيولة.
- ث- المخاطر التشغيلية.
- ج- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية.

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

1. أساليب تخفيف المخاطر

- عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:
- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية

الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
35,753,104,080	139,400,691,734	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,706,906,277	51,191,836,403	أرصدة لدى المصارف
1,999,000,000	1,999,887,500	إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية:
95,022,794	375,024,938	الأفراد
1,677,287,080	2,682,632,457	القروض العقارية
		الشركات
9,129,895,015	42,080,835,585	الشركات الكبرى
8,085,988,978	2,247,141,012	الشركات المتوسطة
171,848,416	333,228,923	الموجودات الأخرى
4,035,294,016	7,891,741,526	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
82,654,346,656	248,203,020,078	

بنود خارج الميزانية:

		كفالات صادرة
4,290,715,473	122,406,527	دفع
	535,245,305	دخول في العطاء
	8,414,457,532	حسن تنفيذ
	4,363,366,932	حسن التنفيذ الصادرة مقابل تعهدات-بنوك محلية
	2,450,410,131	تعهدات إعادة قطع التصدير
9,055,760	-	اعتمادات استيراد
265,418,464	-	قبولات
2,356,238,000	2,959,941,413	سقوف تسهيلات غير مستغلة*
6,921,427,697	18,845,827,840	
89,575,774,353	267,048,847,918	

*بلغ رصيد سقوف تسهيلات غير المستغلة (2,959,941,413) للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2021 كمرحلة أولى بالمقابل بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المحتسب وفقاً للمعايير الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ (3,582,740) كمرحلة أولى.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ولا يوجد ديون مجدولة خلال العام 2021 (مقابل 2,387,002 ليرة سورية خلال العام 2020).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها 101,754,965 ليرة سورية خلال العام 2021 (مقابل 5,127,009,494 ليرة سورية خلال العام 2020).

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

ب- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

1. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2021						
اجمالي	اجمالي	امريكا	أفريقيا	آسيا	اوروپا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
35,753,104,080	139,400,691,734	-	-	-	-	-	139,400,691,734	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,706,906,277	51,191,836,403	-	-	-	344,748,365	27,476,602,821	23,370,485,217	ارصدة لدى مصارف
1,999,000,000	1,999,887,500	-	-	-	-	-	1,999,887,500	إبداعات لدى مصارف
17,989,336,570	35,072,326,526	-	-	-	-	-	35,072,326,526	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
4,035,294,016	7,891,741,526	-	-	-	-	-	7,891,741,526	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
171,848,416	333,228,923	-	-	-	-	-	333,228,923	موجودات أخرى
81,655,489,359	235,889,712,612	-	-	-	344,748,365	27,476,602,821	208,068,361,426	الاجمالي / للسنة الحالية
4,289,664,935	9,072,109,364	-	-	-	-	-	9,072,109,364	الكفالات المالية
274,474,224	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
86,219,628,518	244,961,821,976	-	-	-	344,748,365	27,476,602,821	217,140,470,790	المجموع الكلي

2توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):-

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2021					البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
70,834,400,144	217,140,470,729	12,211,513,880	1,773,335,122	-	203,155,621,790	-	داخل القطر
15,261,173,368	27,476,602,821	3,067,719	27,473,535,102	-	-	-	حول الشرق الأوسط
124,055,006	344,748,365	-	344,748,365	-	-	-	للأخرى
-	-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	-	أفريقيا
-	-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	-	حول أخرى
86,219,628,518	244,961,821,976	12,214,581,599	29,591,618,589	-	203,155,621,790	-	المجموع

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

ج- توزيع التعرضات الانتمائية حسب القطاعات الاقتصادية:

1. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021							
اجمالي	اجمالي	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
35,753,104,080	139,400,691,734	-	-	-	-	-	139,400,691,734	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
21,706,906,277	51,191,836,403	-	-	-	-	-	51,191,836,403	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,999,000,000	1,999,887,500	-	-	-	-	-	1,999,887,500	إيداعات لدى المصارف
17,989,336,570	35,072,326,526	264,824,061	-	2,662,010,148	22,919,516,007	9,225,976,311	-	تسهيلات انتمائية بالتكلفة المطفأة
4,035,294,016	7,891,741,526	-	-	-	-	-	7,891,741,526	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
171,848,416	333,228,923	963,683	-	11,221,136	198,376,675	63,120,911	59,546,519	الموجودات الأخرى
81,655,489,359	235,889,712,612	265,787,744	-	2,673,231,284	23,117,892,682	9,289,097,222	200,543,703,682	الاجمالي / للسنة الحالية
4,289,664,935	9,072,109,364	-	-	-	9,072,109,364	-	-	الكفالات المالية
274,474,224	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
86,219,628,518	244,961,821,976	265,787,744	-	2,673,231,284	32,190,002,046	9,289,097,222	200,543,703,682	المجموع الكلي

2. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
			مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
68,092,813,215	200,543,703,682	1,137,948,750	26,574,384,244	-	172,831,370,688	-	مالي
3,056,169,973	9,289,097,222	69,564,536	2,066,039,008	-	7,372,357,818	-	صناعي
10,075,977,046	32,190,002,046	10,640,709,497	932,209,681	-	20,398,218,728	-	تجارة
2,543,931,723	2,673,231,284	101,203,538	18,985,656	-	2,553,042,090	-	عقارات
-	-	-	-	-	-	-	زراعة
2,450,736,561	265,787,744	265,787,744	-	-	-	-	أفراد
86,219,628,518	244,961,821,976	12,215,214,065	29,591,618,589	-	203,154,989,324	-	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة لتغير سعر الفائدة بنسبة (2%)

أثر الزيادة في سعر الفائدة :

31 كانون الأول 2021

العملة	الفجوة المتراكمة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(28,481,253,350)	(569,625,067)	(427,218,800)
دولار أمريكي	51,594,257,533	1,031,885,151	773,913,863
يورو	4,987,458,515	99,749,170	74,811,878
جنيه استرليني	2,763,125	55,263	41,447
عملات أخرى	(2,643,881)	(52,878)	(39,658)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

31 كانون الأول 2021

العملة	الفجوة المتراكمة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(28,481,253,350)	569,625,067	427,218,800
دولار أمريكي	51,594,257,533	(1,031,885,151)	(773,913,863)
يورو	4,987,458,515	(99,749,170)	(74,811,878)
جنيه استرليني	2,763,125	(55,263)	(41,447)
عملات أخرى	(2,643,881)	52,878	39,658

إيضاحات حول البيانات المالية

أثر الزيادة في سعر الفائدة :

31 كانون الأول 2020

العملة	الفجوة المتراكمة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(315,512,051)	(6,310,241)	(4,732,681)
دولار أمريكي	468,804,600	9,376,092	7,032,069
يورو	51,467,919	1,029,358	772,019
جنيه استرليني	28,480	570	427
عملات أخرى	(2,643,881)	(52,878)	(39,658)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

31 كانون الأول 2020

العملة	الفجوة المتراكمة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(315,512,051)	6,310,241	4,732,681
دولار أمريكي	468,804,600	(9,376,092)	(7,032,069)
يورو	51,467,919	(1,029,358)	(772,019)
جنيه استرليني	28,480	(570)	(427)
عملات أخرى	(2,643,881)	52,878	39,658

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (10%)

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار 1409/ م ن/ ب 4 للعام 2016 وتم تعديله بالقرار 292 م.ن لعام 2019 بما لا يتجاوز 2% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية 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 الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (10%)

31 كانون الأول 2021

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع بنبوي	63,333,647,170	6,333,364,717	6,333,364,717
دولار أمريكي	(101,684,730)	(10,168,473)	(7,626,355)
يورو	(10,821,312)	(1,082,131)	(811,598)
جنيه استرليني	2,763,125	276,313	207,234
عملات أخرى	18,347,024	1,834,702	1,376,027

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
3,166,682,358	3,166,682,358	31,666,823,585	دولار أمريكي مركز قطع بنبوي
547,228	729,637	7,296,368	دولار أمريكي
692,828	923,771	9,237,710	يورو
122,056	162,741	1,627,408	جنيه إسترليني
873,814	1,165,085	11,650,853	عملات أخرى

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالنقص في سعر صرف العملة (10%)

31 كانون الأول 2021

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
(6,333,364,717)	(6,333,364,717)	63,333,647,170	دولار أمريكي مركز قطع بنبوي
7,626,355	10,168,473	(101,684,730)	دولار أمريكي
811,598	1,082,131	(10,821,312)	يورو
(207,234)	(276,313)	2,763,125	جنيه إسترليني
(1,376,027)	(1,834,702)	18,347,024	عملات أخرى

31 كانون الأول 2020

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
(3,166,682,358)	(3,166,682,358)	31,666,823,585	دولار أمريكي مركز قطع بنبوي
(547,228)	(729,637)	7,296,368	دولار أمريكي
(692,828)	(923,771)	9,237,710	يورو
(122,056)	(162,741)	1,627,408	جنيه إسترليني
(873,814)	(1,165,085)	11,650,853	عملات أخرى

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

فجوة إعادة تسعير الفائدة: يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:						
31 كانون الأول 2021	أقل من شهر	من شهر لغاية 3 شهور	من 3 شهور الى 6 شهور	من 6 شهور الى 9 شهور	من 9 شهور الى سنة	من سنة إلى سنتين
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
الموجودات						
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	131,962,466,941	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	23,986,709,904	27,161,468,998	-	-	-	-
ايداعات لدى المصارف	-	-	1,999,887,500	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	393,488,475	944,039,463	1,127,729,977	1,284,446,054	1,745,161,545	2,965,487,874
موجودات ثابتة - صافي	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	-	-	-	-	-	-
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	156,342,665,320	28,105,508,461	3,127,617,477	1,284,446,054	1,745,161,545	2,965,487,874
المطلوبات						
ودائع مصارف	14,505,725,654	3,717,427,911	-	-	-	-
ودائع الزبائن	119,037,212,061	914,489,013	543,565,620	2,716,000,000	23,680,249,741	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	133,542,937,715	4,631,916,923	543,565,620	2,716,000,000	23,680,249,741	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة	22,799,727,605	23,473,591,538	2,584,051,857	(1,431,553,946)	(21,935,088,196)	2,965,487,874

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021 (تابع)	3-4 سنوات	4-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
الموجودات					
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	11,749,110,041	143,711,576,982
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	43,657,501	51,191,836,403
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	0	1,999,887,500
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	2,290,252,257	18,718,477,346	128,634,191	2,255,129,272	35,072,326,526
موجودات ثابتة - صافي	-	-	-	3,850,624,801	3,850,624,801
موجودات غير ملموسة	-	-	-	57,363,884	57,363,884
موجودات أخرى	-	-	-	937,050,876	937,050,876
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	-	-	-	7,891,741,526	7,891,741,526
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	100,488,900	100,488,900
مجموع الموجودات	2,290,252,257	18,718,477,346	128,634,191	26,885,166,801	244,812,897,398
المطلوبات					
ودائع مصارف	-	-	-	51,959,589	18,275,113,154
ودائع الزبائن	-	-	-	132,526,160	147,024,042,595
تأمينات نقدية	-	-	-	9,261,890,826	9,261,890,826
مخصصات متنوعة	-	-	-	462,927,025	462,927,025
مطلوبات أخرى	-	-	-	9,228,027,420	9,228,027,420
مجموع المطلوبات	-	-	-	19,137,331,020	184,252,001,020
فجوة إعادة تسعير الفائدة	2,290,252,257	18,718,477,346	128,634,191	7,747,835,781	60,560,896,378

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020	أقل من شهر	من شهر لغاية 3 شهور	من 3 شهور الى 6 شهور	من 6 شهور الى 9 شهور	من 9 شهور الى سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ثلاثة سنين
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
الموجودات							
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	31,141,735,302	487,890,421	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	7,507,199,466	14,160,357,496	-	-	-	-	-
ايداعات لدى المصارف	-	1,000,000,000	1,000,000,000	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي	392,856,009	944,039,463	1,127,729,977	1,284,446,054	1,745,161,545	3,219,480,073	2,965,487,874
موجودات ثابتة – صافي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	-	-	-	-	-	-	-
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	39,041,790,777	16,592,287,380	2,127,729,977	1,284,446,054	1,745,161,545	3,219,480,073	2,965,487,874
المطلوبات							
ودائع مصارف	3,736,377,831	3,250,000,000	1,000,000,000	-	-	-	-
ودائع الزبائن	35,759,968,947	914,489,013	543,565,620	2,716,000,000	3,256,030,679	-	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
التزامات الايجارات	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	839,496,346,77	4,164,489,013	1,543,565,620	2,716,000,000	3,256,030,679	-	-
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(454,556,002)	12,427,798,367	584,164,357	(1,431,553,946)	(1,510,869,134)	3,219,480,073	2,965,487,874

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020 (تابع)	3-4 سنوات	4-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
الموجودات					
نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	4,611,368,778	36,240,994,501
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	38,349,315	21,706,906,277
ايداعات لدى المصارف	-	-	-	-	1,999,000,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	2,290,252,257	1,636,119,855	128,634,191	2,255,129,272	17,989,336,569
موجودات ثابتة - صافي	-	-	-	1,264,802,007	1,264,802,007
موجودات غير ملموسة	-	-	-	46,884,094	46,884,094
موجودات أخرى	-	-	-	759,480,704	759,480,704
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	-	-	-	4,035,294,016	4,035,294,016
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	29,479,642	29,479,642
مجموع الموجودات	2,290,252,257	1,636,119,855	128,634,191	13,040,787,828	84,072,177,810
المطلوبات					
ودائع مصارف	-	-	-	51,959,589	8,038,337,420
ودائع الزبائن	-	-	-	132,526,160	43,322,580,420
تأمينات نقدية	-	-	-	4,321,768,403	4,321,768,403
مخصصات متنوعة	-	-	-	515,314,965	515,314,965
مطلوبات أخرى	-	-	-	1,268,633,364	1,268,633,364
التزامات الايجارات	-	-	-	6,836,500	6,836,500
مجموع المطلوبات	-	-	-	6,297,038,981	57,473,471,072
فجوة اعادة تسعير الفائدة	2,290,252,257	1,636,119,855	128,634,191	6,743,748,847	26,598,706,738

إيضاحات حول البيانات المالية

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2021					
اجمالي	اخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار امريكي	موجودات
121,305,004,552	9,633,471	-	14,948,343,781	106,347,027,300	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,571,331,731	117,197,668	2,763,125	10,055,962,387	34,395,408,551	أرصدة لدى المصارف
661,025,668	661,025,667	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
118,486,240	339,720	-	-	118,146,519	موجودات أخرى
7,764,588,031	-	-	-	7,764,588,031	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
174,420,436,222	788,196,526	2,763,125	25,004,306,168	148,625,170,401	مجموع الموجودات
					المطلوبات
7,383,669,835	769,387,726	-	5,188,575,484	1,425,706,625	ودائع المصارف
95,774,970,095	25,791	-	13,898,683,770	81,876,260,533	ودائع الزبائن والعملاء
6,179,259,743	-	-	5,881,306,399	297,953,344	تأمينات نقدية
1,840,285,273	435,986	-	46,561,827	1,793,287,460	مطلوبات أخرى
111,178,184,945	769,849,503	-	25,015,127,480	85,393,207,962	مجموع المطلوبات
63,242,251,277	18,347,024	2,763,125	(10,821,312)	63,231,962,439	صافي التركيز داخل الميزانية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020					
موجودات	دولار امريكي	يورو	جنيه إسترليني	اخرى*	اجمالي
نقد و ارسدة لدى مصرف سورية المركزي	12,425,032,105	7,675,585,642	-	4,816,736	20,105,434,483
أرسدة لدى المصارف صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	19,640,346,398	1,385,397,262	1,627,408	60,197,675	21,087,568,743
موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	86,394,500- 36,384,097	1,384,682,264 956,545	- -	967,511,043 849,256	2,265,798,807 38,189,898
	3,882,294,016	-	-	-	3,882,294,016
مجموع الموجودات	35,897,662,116	10,446,621,713	1,627,408	1,033,374,716	47,379,285,953
المطلوبات					
ودائع المصارف	712,853,313	82,065,620	-	1,020,691,013	1,815,609,945
ودائع الزبائن والعملاء	3,143,334,655	7,087,464,484	-	12,896	10,230,812,035
تأمينات نقدية	362,120,048	3,212,880,779	-	-	3,575,000,827
مطلوبات أخرى	4,821,797	55,385,484	-	1,019,956	61,227,236
مجموع المطلوبات	4,223,129,813	10,437,796,367	-	1,021,723,864	15,682,650,044
صافي التركز داخل الميزانية	31,674,532,303	8,825,347	1,627,408	11,650,852	31,696,635,910

ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر التمويل، وللمحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام والمحاسبة حسب القرار 588/م/ن/ب4:

2020	2021	
%	%	
115	114	المتوسط خلال العام
192	145	أعلى نسبة خلال العام
72	101	أدنى نسبة خلال العام
109	110	كما في نهاية العام

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك، وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع، تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

والبيان التالي يوضح استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة للاسترداد وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

31 كانون الأول 2021								
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
143,711,576,982	-	-	-	-	-	-	-	143,711,576,982
51,191,836,402	-	-	-	-	-	8,452,036,059	20,889,742,312	21,850,058,031
1,999,887,500	-	-	-	-	-	1,999,887,500		
35,072,326,526	-	74,450,656	24,888,091,916	4,617,996,557	2,266,320,651	1,700,938,661	700,313,655	824,214,430
3,850,624,801	3,850,624,801	-	-	-	-	-	-	-
57,363,884	57,363,884	-	-	-	-	-	-	-
1,150,390,976		-	-	-	-	-	-	1,150,390,976
7,891,741,526	7,891,741,526	-	-	-	-	-	-	-
244,925,748,597	11,799,730,211	74,450,656	24,888,091,916	4,617,996,557	2,266,320,651	12,152,862,220	21,590,055,967	167,536,240,419
الموجودات								
نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي								
ارصدة لدى المصارف ايداعات لدى مصارف								
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة								
موجودات ثابتة ملموسة								
موجودات غير ملموسة								
موجودات اخرى الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي								
مجموع الموجودات								
المطلوبات								
ودائع مصارف ودائع العملاء								
تأمينات نقدية مخصصات متنوعة								
مطلوبات ضريبية مؤجلة								
مطلوبات اخرى								
184,598,938,440	462,927,025	-	4,736,077,045	2,336,635,093	7,945,618,670	10,127,570,844	8,805,576,078	150,184,533,686
مجموع المطلوبات								
60,326,810,157	11,336,803,186	74,450,656	20,152,014,871	2,281,361,464	(5,679,298,019)	2,025,291,376	12,784,479,889	17,351,706,733
فجوة الاستحقاقات								

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	31 كانون الأول 2020 بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة اشهر وسنة أشهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	الموجودات
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي ارصدة لدى المصارف ايداعات لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
36,240,994,501	-	-	-	-	475,000,000	-	-	35,765,994,501	موجودات ثابتة
21,706,906,277	-	-	-	-	18,684,931	4,606,174,828	8,829,130,621	8,252,915,897	ملموسة
1,999,000,000	-	-	-	-	999,500,000	999,500,000	-	-	موجودات غير ملموسة
17,989,336,570	-	9,964,684,942	1,902,680,428	2,971,445,279	1,353,837,279	1,109,351,459	292,371,069	394,966,114	موجودات اخرى
1,264,802,007	1,264,802,007	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,884,094	46,884,094	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
759,480,703	-	7,063,583	-	-	-	-	-	752,417,120	مجموع الموجودات
4,035,294,016	4,035,294,016	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
29,479,642	29,479,642	-	-	-	-	-	-	-	ودائع مصارف ودائع العملاء تأمينات نقدية مخصصات متنوعة
84,072,177,810	5,376,459,759	9,971,748,525	1,902,680,428	2,971,445,279	2,847,022,210	6,715,026,287	9,121,501,690	45,166,293,632	مطلوبات اخرى التزامات
8,038,337,420	-	-	-	-	1,005,424,658	3,293,822,602	1,283,308,749	2,455,781,411	مجموع المطلوبات
43,322,580,420	-	3,095,388,188	6,443,365,409	7,401,098,982	5,206,509,284	5,579,206,334	8,731,003,899	6,866,008,324	فجوة الاستحقاقات
4,321,768,403	-	-	-	-	-	3,591,390,599	251,073,038	479,304,766	
515,314,965	-	-	-	-	-	-	-	515,314,965	
1,268,633,366	-	-	-	-	12,109,579	-	-	1,256,523,787	
6,836,500	-	-	6,836,500	-	-	-	-	-	
57,473,471,074	-	3,095,388,188	6,450,201,909	7,401,098,982	6,224,043,521	12,464,419,535	10,265,385,686	11,572,933,253	
26,598,706,736	5,376,459,759	6,876,360,337	(4,547,521,481)	(4,429,653,703)	(3,377,021,311)	(5,749,393,248)	(1,143,883,996)	33,593,360,379	

بنود خارج الميزانية:

31 كانون الأول 2021

لغاية سنة	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
13,103,051,390	332,424,905	-	13,435,476,295
8,721,545	15,697,751	-	24,419,296
2,959,941,413	-	-	2,959,941,413
2,450,410,131	-	-	2,450,410,131
18,522,124,479	348,122,656	-	18,870,247,135

الكفالات الصادرة
التزامات عقود الايجار التشغيلية
سقوف غير مستغلة
تعهدات اعادة قطع التصدير
المجموع

31 كانون الأول 2020

لغاية سنة	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
274,474,224	-	-	274,474,224
4,290,715,473	-	-	4,290,715,473
49,109,447	4,884,494	-	53,993,941
4,614,299,144	4,884,494	-	4,619,183,638

اعتمادات استيراد وقبولات صادرة
الكفالات الصادرة
التزامات عقود الايجار التشغيلية
المجموع

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر اضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملأ مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعف في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على

التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجبير المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

هـ - مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعة وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر عدم الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

36- التحليل القطاعي

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

قطاع أعمال المجموعة:

- يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
 - الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
 - الشركات: 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 المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

إيضاحات حول البيانات المالية

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
	(45,056,193)	5,050,113,493	32,488,777,657	-	37,493,834,957	
إجمالي الدخل التشغيلي	(68,086,233)	17,198,731	34,243,272	-	(16,644,230)	22,204,977,354
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(113,142,426)	5,067,312,224	32,523,020,929	-	37,477,190,727	(617,565,922)
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	(3,401,260,983)	(3,401,260,983)	21,587,411,432
مصاريف غير موزعة على القطاعات	(113,142,426)	5,067,312,224	32,523,020,929	(3,401,260,983)	34,097,709,744	(2,043,985,291)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	(346,937,615)	(368,717,614)	19,543,426,141
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي ربح السنة	(113,142,426)	5,067,312,224	32,523,020,929	(3,748,198,598)	33,728,992,129	19,543,426,141

إيضاحات حول البيانات المالية

أ. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروع في المحافظات.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
37,493,834,957	227,928,778	37,265,906,179	اجمالي الدخل التشغيلي
245,026,237,498	27,860,188,023	217,165,417,008	مجموع الموجودات
2,727,587,890	-	2,727,587,890	المصروفات الرأسمالية

في حين كانت لعام 2020:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
22,204,977,354	141,345,902	22,063,631,452	اجمالي الدخل التشغيلي
84,072,177,810	15,458,898,956	68,613,278,854	مجموع الموجودات
141,784,734	-	141,784,734	المصروفات الرأسمالية

37- كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة.

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح ال والمؤنات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في القرار 253/م/ن/ب4.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الربحية السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) لعام 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
3,000,000,000	3,000,000,000	بنود رأس المال الأساسي
116,636,942	359,725,558	رأس المال المكتتب به والمدفوع
116,636,942	359,725,558	الاحتياطي القانوني
(7,091,483,664)	(5,515,492,351)	الاحتياطي الخاص
30,456,916,516	62,123,740,101	خسائر متراكمة محققة
		أرباح/خسائر متراكمة غير محققة
		ينزل
(46,884,094)	(57,363,884)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
	282,794,371	بنود رأس المال المساند
111,937,833		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
26,663,760,476	60,553,129,353	المرحلتين الأولى والثانية
26,890,653,000	47,658,640,000	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
2,463,064,000	4,456,942,000	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
29,812,338	112,506,037	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
793,057,090	2,523,566,153	مخاطر السوق
30,176,586,428	54,751,654,190	المخاطر التشغيلية
		المجموع
%88.36	110.60%	نسبة كفاية رأس المال (%)
%87.99	110.08%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 / م / ن / ب 4 تاريخ 24 كانون الثاني 2007 يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 8% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088 / م / ن / ب 4 تاريخ 26 شباط 2014، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م / ن / ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 / م / ن / ب 4 لعام 2007.

38- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2021			
المجموع (ليرة سورية)	أكثر من سنة (ليرة سورية)	لغاية السنة (ليرة سورية)	
143,711,576,982	7,438,224,794	136,273,352,188	الموجودات:
51,191,836,403	-	51,191,836,403	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,999,887,500	-	1,999,887,500	أرصدة لدى مصارف
35,072,326,526	74,450,656	34,997,875,870	إيداعات لدى مصارف
3,850,624,801	3,850,624,801	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
57,363,884	57,363,884	-	موجودات ثابتة ملموسة
937,050,876	-	937,050,876	موجودات غير ملموسة
7,891,741,526	7,891,741,526	-	موجودات أخرى
213,340,100	213,340,100	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
244,925,748,598	19,525,745,761	225,400,002,837	استثمارات مالية
			مجموع الموجودات
18,275,113,154	-	18,275,113,154	المطلوبات:
147,024,042,595	-	147,024,042,595	ودائع مصارف
9,261,890,826	-	9,261,890,826	ودائع العملاء
462,294,559	-	462,294,559	تأمينات نقدية
9,228,027,420	-	9,228,027,420	مخصصات متنوعة
184,251,368,554	-	184,251,368,554	مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
60.674,380,044	19,525,745,761	41,148,634,283	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
35,766,027,333	1,740,230,881	34,025,796,452	الموجودات:
21,706,906,277	-	21,706,906,277	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,999,000,000	-	1,999,000,000	أرصدة لدى مصارف
17,989,336,570	9,964,684,944	8,024,651,626	إيداعات لدى مصارف
1,264,802,007	1,264,802,007	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
46,884,094	46,884,094	-	موجودات ثابتة مملوكة
-	-	-	موجودات غير مملوكة
759,480,703	7,063,583	752,417,120	موجودات ضريبية مؤجلة
29,479,642	29,479,642	-	موجودات أخرى
4,022,370,763	4,022,370,763	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
487,890,421	-	487,890,421	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
84,072,177,810	17,075,515,914	66,996,661,896	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
			مجموع الموجودات
8,038,337,420	-	8,038,337,420	المطلوبات:
43,322,580,420	3,095,388,188	40,227,192,232	ودائع مصارف
4,321,768,403	-	4,321,768,403	ودائع العملاء
515,314,965	-	515,314,965	تأمينات نقدية
1,268,633,366	-	1,268,633,366	مخصصات متنوعة
6,836,500	-	6,836,500	مطلوبات أخرى
57,473,471,074	3,095,388,188	54,378,082,886	التزامات الإيجار
26,598,706,736	13,980,127,726	12,618,579,010	مجموع المطلوبات
			الصافي

39- إرتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ. إرتباطات والتزامات انتمانية (قيمة اسمية):

كما في 31 كانون الأول		
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
9,055,760	-	اعتمادات استيراد
265,418,464	-	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
205,947,509	122,406,527	دفع
51,210,000	535,245,305	دخول في العطاء
4,033,557,964	8,414,457,532	حسن تنفيذ
	4,363,366,932	حسن التنفيذ-بنوك محلية
	2,450,410,131	تعهدات اعادة قطع التصدير
1,509,134,000	-	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
847,104,000	2,959,941,413	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
6,921,427,697	18,845,827,840	

ب. التزامات تعاقدية:

كما في 31 كانون الأول		
2020	2021	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
48,045,153	8,721,545	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
-	15,697,751	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
48,045,153	24,419,296	

تمثل عقود الايجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

40- الأرباح القابلة للتوزيع

لم يتم توزيع أرباح بناءً على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 ليس للشركة المساهمة توزيع أي ربح على المساهمين إلا بعد تغطية الخسائر المدورة من سنوات سابقة".

41- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد حتى تاريخ التقرير قضايا مقامة على المصرف.

42. أرقام المقارنة

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

بيان الوضع المالي الموحد

البير	التبويب كما في 31	التبويب كما في 31	المبلغ
	كانون الأول 2021	كانون الأول 2020	

اعادة تبويب استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات أخرى 85,336,040 من خلال بيان الدخل الشامل