

**بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع**  
**البيانات المالية الموحدة**  
**31 كانون الأول 2020**



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغلقة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

### الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2020، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وبإستثناء الآثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2020 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 4 و5 حول البيانات المالية الموحدة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم تتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020.

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

### الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. إضافة إلى الأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور المبينة أدناه لتكون هي الأمر الهامة في التدقيق التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة 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 الموحدة 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 الموحدة. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

كيف عالج تدقيقنا الأمر الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمر الهامة في التدقيق
<p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- فهم لطبيعة التعرضات الائتمانية للبنك وعوامل المخاطر الرئيسية المؤثرة بها بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التوظيف والمنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة.</li> <li>- كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.</li> <li>- قمنا بدراسة معاملات التحويل المستخدمة للتعرضات خارج الميزانية ومعدل الخصم المستخدم بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.</li> <li>- قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، من حيث منهجية البناء، التحديث والحوكمة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفق لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).</li> <li>- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.</li> <li>- قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف والمراسلة واحتمالية التعثر المستخدمة إلى جانب تقدير العمر الفعلي المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</li> <li>- تقييم معقولية الأحكام والتقييمات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات.</li> <li>- قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية ومدى ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقييمات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإفصاح رقم 2، والإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاح رقم 36 حول البيانات المالية الموحدة.</li> </ul>	<p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات ونماذج إحصائية معقدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.</p> <p>تخضع الموجودات المالية لدى البنك لمتطلبات تدني القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في مراحل مختلفة، والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.</p>	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية"</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمر آخر

إن البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات بتاريخ 13 أيار 2020.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2020

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2020، خلاف البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة 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 المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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 الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتمال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- ◀ 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 جوهرية 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 المجموعة 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها 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 الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

د. قطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية  
29 آذار 2021



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
39,983,747,626	99,799,327,122	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	146,707,653,396	4	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	30,632,992,658	5	إيداعات لدى المصارف
4,632,082	6,174,770	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
14,966,208,532	11,031,838,581	7	تسييلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,874,997,259	-	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
188,747,900	185,130,908	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,322,215,310	5,093,463,939	10	موجودات ثابتة
60,199,726	70,546,883	11	موجودات غير ملموسة
78,473,082	31,670,670	12	حق استخدام الأصول
72,294,210	204,559,290	19	موجودات ضريبية مؤجلة
1,473,698,313	2,172,834,900	13	موجودات أخرى
2,060,124,733	5,070,993,186	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>138,285,400,281</b>	<b>301,007,186,303</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
15,058,342,650	38,186,010,237	15	ودائع بنوك
91,196,126,643	189,422,115,814	16	ودائع العملاء
2,574,655,140	5,315,801,429	17	تأمينات نقدية
1,622,529,582	4,863,017,763	18	مخصصات متنوعة
45,179,228	26,681,642	12	التزامات عقود الإيجار
-	73,643,798	19	مخصص ضريبة الدخل
2,850,258,844	4,391,084,103	20	مطلوبات أخرى
<b>113,347,092,087</b>	<b>242,278,354,786</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
7,200,000,000	8,640,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,432,376,246	1,432,376,246	22	احتياطي قانوني
602,522,145	602,522,145	22	احتياطي خاص
138,747,900	135,130,908	23	احتياطي التغير في القيمة العادلة
1,677,396,626	(493,457,884)	24	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة
13,724,791,695	48,266,404,596	24	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>24,775,834,612</b>	<b>58,582,976,011</b>		<b>مجموع حقوق مساهمي البنك</b>
162,473,582	145,855,506		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<b>24,938,308,194</b>	<b>58,728,831,517</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>138,285,400,281</b>	<b>301,007,186,303</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
4,943,659,769	6,849,727,514	25	الفوائد الدائنة
(1,330,411,210)	(1,667,211,034)	26	الفوائد المدينة
<u>3,613,248,559</u>	<u>5,182,516,480</u>		صافي الدخل من الفوائد
814,706,013	1,701,846,962	27	العمولات والرسوم الدائنة
(155,047,722)	(467,518,278)	27	العمولات والرسوم المدينة
<u>659,658,291</u>	<u>1,234,328,684</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
<u>4,272,906,850</u>	<u>6,416,845,164</u>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
1,000,012,105	1,869,551,072		صافي الأرباح الناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
-	29,356,000,000		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	5,185,612,901	43	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي
(1,856,256)	1,542,688	28	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
6,879,854	6,061,171		أرباح بيع موجودات ثابتة
20,118,710	28,000,000		إيرادات أخرى
<u>5,298,061,263</u>	<u>42,863,612,996</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(2,089,428,371)	(3,838,592,935)	29	نفقات الموظفين
(368,586,479)	(405,061,668)	12,10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(14,246,274)	(14,452,843)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,864,810,321)	(3,174,664,832)	30	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
(79,049,860)	(143,978,761)	18	مصروف مخصصات متوقعة
(889,500,829)	(1,295,111,254)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(5,305,622,134)</u>	<u>(8,871,862,293)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
<u>(7,560,871)</u>	<u>33,991,750,703</u>		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
633,088,806	58,621,282	19	إيراد ضريبة الدخل
(403,884,310)	(243,279,670)	19	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
<u>221,643,625</u>	<u>33,807,092,315</u>		صافي ربح السنة
228,456,013	33,823,710,391		العائد إلى:
(6,812,388)	(16,618,076)		مساهمي البنك
<u>221,643,625</u>	<u>33,807,092,315</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>2.64</u>	<u>391.48</u>	32	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
221,643,625	33,807,092,315	صافي ربح السنة
(1,100)	(3,616,992)	23
221,642,525	33,803,475,323	الدخل الشامل للسنة
228,454,913	33,820,093,399	العائد إلى:
(6,812,388)	(16,618,076)	مساهمي البنك
221,642,525	33,803,475,323	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

العائد إلى مساهمي البنك										
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة غير محققة	(الخسائر المتراكمة) أرباح مدورة محققة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفع	2020		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
24,938,308,194	162,473,582	24,775,834,612	13,724,791,695	1,677,396,626	-	138,747,900	602,522,145	1,432,376,246	7,200,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	(1,440,000,000)	-	-	-	-	1,440,000,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 21)
(12,952,000)	-	(12,952,000)	-	(12,952,000)	-	-	-	-	-	مصاريق إصدار أسهم (إيضاح 21)
33,803,475,323	(16,618,076)	33,820,093,399	-	-	33,823,710,391	(3,616,992)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	34,541,612,901	(717,902,510)	(33,823,710,391)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>58,728,831,517</u>	<u>145,855,506</u>	<u>58,582,976,011</u>	<u>48,266,404,596</u>	<u>(493,457,884)</u>	<u>-</u>	<u>135,130,908</u>	<u>602,522,145</u>	<u>1,432,376,246</u>	<u>8,640,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
										2019
24,727,625,669	169,285,970	24,558,339,699	13,724,791,695	2,659,900,613	-	138,749,000	602,522,145	1,432,376,246	6,000,000,000	الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019
-	-	-	-	(1,200,000,000)	-	-	-	-	1,200,000,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 21)
(10,960,000)	-	(10,960,000)	-	(10,960,000)	-	-	-	-	-	مصاريق إصدار أسهم (إيضاح 21)
221,642,525	(6,812,388)	228,454,913	-	-	228,456,013	(1,100)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	228,456,013	(228,456,013)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>24,938,308,194</u>	<u>162,473,582</u>	<u>24,775,834,612</u>	<u>13,724,791,695</u>	<u>1,677,396,626</u>	<u>-</u>	<u>138,747,900</u>	<u>602,522,145</u>	<u>1,432,376,246</u>	<u>7,200,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
(7,560,871)	33,991,750,703	
368,586,479	405,061,668	10,12
14,246,274	14,452,843	11
1,864,810,321	3,174,664,832	30
79,049,860	143,978,761	18
1,856,256	(1,542,688)	28
(14,000,000)	(28,000,000)	
(6,879,854)	(6,061,171)	
(6,118,710)	-	
2,293,989,755	37,694,304,948	
494,270,833	211,989,000	
(7,848,000,348)	(1,779,858,148)	8
(3,874,997,259)	3,874,997,259	
(611,073,922)	13,524,914,073	
2,154,040	5,669,740	
(5,141,304,091)	3,984,357,059	
(120,000,000)	(144,000,000)	
(507,411,079)	199,309,523	
855,737,709	1,396,236,288	
(16,365,553,442)	6,615,840,626	
(102,314,904)	734,243,975	
(30,924,502,708)	66,318,004,343	19
-	(403,884,310)	
(30,924,502,708)	65,914,120,033	
(370,897,787)	(1,127,497,016)	10
7,013,998	7,375,002	
(26,148,115)	(24,800,000)	11
(390,031,904)	(1,144,922,014)	
(2,145)	-	41
(10,960,000)	(12,952,000)	
(23,989,000)	(24,493,362)	12
(34,951,145)	(37,445,362)	
38,846,809	50,444,615,715	
(31,310,638,948)	115,176,368,372	
81,885,586,134	50,574,947,186	
50,574,947,186	165,751,315,558	33
5,175,038,507	6,437,263,819	
1,306,021,064	1,196,434,092	
1,200,000,000	1,440,000,000	

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 20/م.و تاريخ 30 نيسان 2003 وفقاً لأحكام القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم 13900 تاريخ 29 كانون الأول 2003.

سجل البنك في سجل المصارف الممسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /9/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 8,640,000,000 ليرة سورية موزعاً على 86,400,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

تأسس البنك برأس مال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ 31 كانون الأول 2010 إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 4,000,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 40,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018 وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام 2017 وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال 6,000,000,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019 وقد بلغت مصاريف إصدار هذه الأسهم 10,960,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 تموز 2020، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ 18 آب 2020 حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره 1,440,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 8,640,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم 16/4435/ص وبتاريخ 13 أيلول 2020 حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم 2389، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم 107/م بتاريخ 21 أيلول 2020 وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 5 تشرين الأول 2020.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها 29 فرع كما في 31 كانون الأول 2020 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء والحسكة ودرعا.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بها سبعة فروع للبنك متوزعة في حمص وحلب وريف دمشق (عدرا) والحسكة (القامشلي) ودرعا.

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة 49% في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في 25 تشرين الأول 2009 بقرار رقم 105/م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 بقرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 152 بتاريخ 25 شباط 2021 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية من خلال بيان الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2020.
- تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.4.

أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار.

باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 52%.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

#### أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الموحد الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد. تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قامت المجموعة بتطبيق بعض التعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2020.
  - لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.
- إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

#### 2.2.1 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3: "تعريف الأعمال"

يوضح هذا التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الأعمال" أنه كي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول المستحوذ عليها كأعمال، فإنها يجب أن تشمل كحد أدنى على مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج مخرجات. علاوةً على ذلك، فإن هذا التعديل يوضح أن الأعمال ممكن أن تكون موجودة دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنتاج المخرجات. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للمجموعة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال دخول المجموعة في أية اندماجات لأعمالها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.2 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39: "اصلاح معايير سعر الفائدة"

تتضمن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معايير سعر الفائدة.

تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المعيارية للبند المغطى بالتحوط أو أداة التحوط. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للمجموعة حيث أنها لا تمتلك أية علاقات تحوط من معدل الفائدة.

2.2.3 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8: تعريف كلمة "جوهرية"

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً لما هو "جوهرية" الذي ينص على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناءً على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة".

توضح التعديلات أن "الجوهرية" سوف تعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات، سواءً بشكل إفرادي أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية.

يعتبر الخطأ في المعلومات جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات المتخذة من قبل المستخدمين الرئيسيين. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية، ولا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي أثر مستقبلي على المجموعة.

2.2.4 الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في 29 آذار 2018

لا يعتبر الإطار المفاهيمي معياراً، ولا أي من المفاهيم الواردة فيه تلغي المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في تطوير المعايير لمساعدة معدي التقارير المالية على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حال عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ولمساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. إن ذلك سيؤثر على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية اعتماداً على الإطار المفاهيمي.

يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول والخصوم كما يوضح بعض المفاهيم الهامة. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للمجموعة.

2.2.5 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16: امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة COVID-19

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

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

يطبق هذا التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 حزيران 2020. يُسمح بالتطبيق المبكر. ليس لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية للمجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة، تعترت المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن لزم الامر، عندما تصبح سارية المفعول.

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

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

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

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

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

2.3.2 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

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

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

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

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

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

2.3.4 معيار المحاسبة الدولي رقم 41 "الزراعة" - الضرائب في قياسات القيمة العادلة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

2.3.4 الممتلكات والآلات والمعدات: العوائد ما قبل الاستخدام – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والآلات والمعدات – العوائد ما قبل الاستخدام"، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أية عائدات من بيع البنود التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع التشغيل وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود وتكليف تجهيزها في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

2.3.5 العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو متكبداً خسائر. تطبق التعديلات "طريقة التكلفة ذات العلاقة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرةً بعمليات العقد. لا ترتبط التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

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

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى". يسمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبلغ المعروض في القوائم المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية. يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1. إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

2.3.7 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" - رسوم "اختبار 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يوضح هذا التعديل الرسوم التي تُضمّنُها المنشأة عندما تُقيّم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو مبادلتها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة هذا التعديل للمرة الأولى. إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.4.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

2.4.2 تحقق الإيرادات

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

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

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

2.4.2.1 الفائدة والإيرادات والمصرفيات المماثلة

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.2 تحقق الإيرادات (تتمة)

2.4.2.2 العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعمل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العمولات التي تعتبرها المجموعة جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالانتماء. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الإقرار بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

2.4.2.3 توزيعات الأرباح

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

2.4.3 صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغييرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

2.4.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

2.4.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.4.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2.4.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي (تتمة)

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة
  - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
  - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
- يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.
- يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

2.4.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال إلى المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمععة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
  - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
  - التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات " الحالة الأسوأ " أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

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

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

2.4.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع أية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

لا يوجد لدى البنك معاملات بالمشتقات المالية.

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستقلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة، لاحقاً للاعتراف الأولي يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات المستندية لالتزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الإلتزام ويتم إدراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية**

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

**2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**

**2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام**

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

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

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

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

**2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة**

**2.4.7.2.1 الموجودات المالية**

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
  - إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.
- إن اتفاقية التمير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- ◀ البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
  - ◀ لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
  - ◀ يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

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

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

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

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

2.4.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

◀ المرحلة الأولى:

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

◀ المرحلة الثانية:

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

◀ المرحلة الثالثة:

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

◀ التزامات القروض والاعتمادات

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

أثر كوفيد - 19 على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 25/م من الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 26 آذار 2020 بتأجيل الأقساط المستحقة على مجموعة من العملاء حيث بلغت 248,999,000 ليرة سورية، ولم يكن هناك أي تعديل على معدلات الفائدة الفعلية الحالية والمستقبلية. ولم يكن لذلك أثر جوهري على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2020.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

### 2.4.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

### 2.4.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الأشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات. إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل. إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

### 2.4.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

### 2.4.9 تقييم الضمانات

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

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

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

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**2.4.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف**

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

يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

**2.4.11 إعدام الدين**

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

**2.4.12 القروض المعدلة**

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

**2.4.13 النقد وما في حكمه**

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

**2.4.14 الموجودات الثابتة**

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- المباني وتحسينات المباني من 5 إلى 20 سنة
- المفروشات والتجهيزات والسيارات من 5 إلى 10 سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.15 تجميع الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة لتجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وهذا ينطوي على إدراج الموجودات المحددة (بما فيها الموجودات غير الملموسة غير المعترف بها سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك الالتزامات الطارئة ولكن باستثناء إعادة الهيكلة المستقبلية) للأعمال التي تم حيازتها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها كشهرة. إذا كانت تكلفة الشراء أقل من القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بخصم الشراء مباشرة في بيان الدخل في سنة الشراء.

إذا تم تجميع الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة تقييم أي حصة قديمة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التقييم ضمن الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف الأولي للشهرة بالتكلفة، باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المدفوع والمبلغ المعترف به كحقوق أقلية، وأي حصص سابقة، عن صافي الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المستلمة.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنوياً، أو أكثر من مرة خلال السنة، إذا كانت هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة الدفترية. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم في تاريخ الاستحواذ تخصيص الشهرة المكتسبة خلال تجميع الأعمال، على كل وحدات توليد النقد في البنك (CGUs) أو مجموعة من الوحدات، التي من المتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال، بغض النظر عما إذا كان يتم تحويل موجودات أو مطلوبات المجموعة المشتراة لتلك الوحدات.

2.4.16 الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى المجموعة. في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتاة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

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

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

5 سنوات	■ برامج الكمبيوتر
20 سنة	■ الفروع

2.4.17 تدني قيم الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرسل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.18 عقود الإيجار

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

- المجموعة كمستأجر

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

أ) حق استخدام الأصول

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

ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بالتزامات عقود الإيجار مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على المجموعة دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن تمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للشركة الخيار بإنهاء العقد.

يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصرفات (إلا في حال يتم كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

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

ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل و عقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة

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

- المجموعة كمؤجر

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

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**2.4.19 الكفالات المالية**

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإقرار الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة، الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

**2.4.20 معلومات القطاع**

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

**2.4.21 المخصصات**

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

**2.4.22 الضرائب**

**أ- الضريبة الحالية**

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

**ب- ضريبة الدخل المؤجلة**

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي موحد وتخفض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحركات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

**2.4.23 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية**

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

**2.4.24 التفاضل**

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.25 حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

2.4.26 تحديد القيمة العادلة

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

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة. يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية. يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2.5 أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

2.5.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**2.5 أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**2.5.2 الموجودات الضريبية المؤجلة**

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

**2.5.3 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى**

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

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

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

**2.5.4 تحديد مدة عقود الإيجار الحاوية على خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر**

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

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

**2.5.5 القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

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

**2.5.6 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

- 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
- 2.5 أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)
- 2.5.6 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

• تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهريّة.

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

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

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

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

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

- 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
- 2.5 أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)
- 2.5.6 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

2.5.7 الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الموجودات وطبيعة التآكل والتقدم التجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

2.5.8 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على المجموعة دفعه"، وهو ما يتطلب تقديرًا عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالمجموعة.

2.5.9 الضرائب

هناك فرضيات غير مؤكدة فيما يتعلق بتفسير قوانين الضرائب وكذلك مبالغ وزمن الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة. عند الأخذ في الاعتبار النطاق الواسع للعلاقات التجارية الدولية، والطبيعة الطويلة الأجل للإرتباطات التعاقدية الحالية وتعاقداتها، فإن الفروقات بين النتائج الفعلية والافتراضات المأخوذة مسبقاً، والتعديلات اللاحقة لتلك الافتراضات قد تتطلب تعديلات مستقبلية لمخصص ضريبة الدخل المسجل مسبقاً. لقد قامت المجموعة بتكوين مخصصات بناء على تقديرات معقولة، والتي تعتمد على عوامل متعددة، كالخبرات من إجراءات تدقيق سابقة من قبل الجهات الضريبية والاختلاف في تفسير بنود الضرائب ما بين الجهات الضريبية والمجموعة.

2.5.10 تدني قيم الموجودات غير المالية

يوجد التدني عندما تزيد القيم المدرجة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام - أيهما أعلى. إن طريقة احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع مبنية على معلومات عن معاملات مشابهة دون شروط تفضيلية لموجودات مماثلة أو أسعار السوق المعلنة ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,331,606,076	10,501,818,912	نقد في الخزينة
19,723,960,803	37,089,460,956	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
13,080,000,000	42,704,000,000	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
4,940,398,703	9,859,137,416	احتياطي ودائع (*)
26,219,421	47,105,696	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
(118,437,377)	(402,195,858)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (***)
39,983,747,626	99,799,327,122	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 9,859,137,416 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م.ن بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020 مقابل مبلغ 4,940,398,703 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(\*\*) يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2020 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 31,496,784 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2020 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 10,610,509 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2019. ونظراً لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق ولا يشمل الأضرار الناتجة عن أعمال إرهابية، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

لا تتقاضى الحسابات الجارية لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

(\*\*\*) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
118,437,377	-	-	118,437,377	كما في 1 كانون الثاني 2020
57,012,093	-	-	57,012,093	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
226,746,388	-	-	226,746,388	فروقات أسعار الصرف
402,195,858	-	-	402,195,858	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
117,216,231	-	-	117,216,231	كما في 1 كانون الثاني 2019
1,221,146	-	-	1,221,146	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
118,437,377	-	-	118,437,377	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

2019	31 كانون الأول 2020			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
37,744,359,506	89,652,598,372	-	-	89,652,598,372

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
37,744,359,506	-	-	37,744,359,506	كما في 1 كانون الثاني 2020
11,026,040,609	-	-	11,026,040,609	التغيرات خلال السنة
40,882,198,257	-	-	40,882,198,257	فروقات أسعار الصرف
89,652,598,372	-	-	89,652,598,372	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
52,309,637,152	-	-	52,309,637,152	كما في 1 كانون الثاني 2019
(14,548,027,188)	-	-	(14,548,027,188)	التغيرات خلال السنة
(17,250,458)	-	-	(17,250,458)	فروقات أسعار الصرف
37,744,359,506	-	-	37,744,359,506	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2020
90,027,868,139	89,198,866,156	829,001,983	حسابات جارية وتحت الطلب
66,345,005,411	66,106,276,739	238,728,672	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(9,665,220,154)	(9,665,192,857)	(27,297)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
146,707,653,396	145,639,950,038	1,067,703,358	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2019
27,695,261,429	27,368,634,285	326,627,144	حسابات جارية وتحت الطلب
15,900,334,951	15,726,334,951	174,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(1,399,230,173)	(1,399,215,708)	(14,465)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
42,196,366,207	41,695,753,528	500,612,679	

لا توجد حسابات جارية مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 كانون الأول 2020 و2019.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 156,134,144,878 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 522,859,015 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

4 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2019	31 كانون الأول 2020				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
524,269,957	1,067,730,655	-	-	1,067,730,655	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
13,449,507	38,744,257	-	38,744,257	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
42,861,645,045	154,709,434,767	-	154,688,193,815	21,240,952	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
196,231,871	556,963,871	556,963,871	-	-	متعثر/غير عامل
43,595,596,380	156,372,873,550	556,963,871	154,726,938,072	1,088,971,607	المجموع

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
43,595,596,380	196,231,871	42,867,726,652	531,637,857	كما في 1 كانون الثاني 2020
9,632,188,414	(4,400,100)	9,110,996,764	525,591,750	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
103,145,088,756	365,132,100	102,748,214,656	31,742,000	فروقات أسعار الصرف
156,372,873,550	556,963,871	154,726,938,072	1,088,971,607	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020 (*)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
69,023,860,783	200,779,304	13,458,250	68,809,623,229	كما في 1 كانون الثاني 2019
(24,293,481,895)	(3,453,472)	(15,117,661,511)	(9,172,366,912)	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	59,105,936,282	(59,105,936,282)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
(1,134,782,508)	(1,093,961)	(1,134,006,369)	317,822	فروقات أسعار الصرف
43,595,596,380	196,231,871	42,867,726,652	531,637,857	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (*)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

4 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,399,230,173	196,231,871	1,202,983,079	15,223	كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
5,238,653,290	(4,400,100)	5,243,055,595	(2,205)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
3,027,336,691	365,132,100	2,662,190,312	14,279	فروقات أسعار الصرف
9,665,220,154	556,963,871	9,108,228,986	27,297	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020 (*)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
252,652,809	200,779,304	-	51,873,505	كما في 1 كانون الثاني 2019
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	51,873,161	(51,873,161)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
1,147,910,788	(3,453,076)	1,151,348,510	15,354	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(1,333,424)	(1,094,357)	(238,592)	(475)	فروقات أسعار الصرف
1,399,230,173	196,231,871	1,202,983,079	15,223	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (*)

(\*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ وقدره 146,749,314,988 ليرة سورية (مقابل 27,690,522,780 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 8,759,136,652 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 5.97% من التعرض (مقابل مبلغ 1,175,094,731 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 وبنسبة 4.24% من التعرض).

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
32,322,753,032	25,822,753,032	6,500,000,000	2020
(1,689,760,374)	(1,689,204,930)	(555,444)	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
30,632,992,658	24,133,548,102	6,499,444,556	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
30,557,098,927	24,752,098,927	5,805,000,000	2019
(1,553,403,626)	(1,552,925,478)	(478,148)	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
29,003,695,301	23,199,173,449	5,804,521,852	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

5 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

2019	31 كانون الأول 2020				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,805,000,000	<b>6,500,000,000</b>	-	-	<b>6,500,000,000</b>	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
4,897,413,827	<b>14,544,421,080</b>	-	<b>14,544,421,080</b>	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
19,854,685,100	<b>11,278,331,952</b>	-	<b>11,278,331,952</b>	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
<b>30,557,098,927</b>	<b>32,322,753,032</b>	-	<b>25,822,753,032</b>	<b>6,500,000,000</b>	المجموع

إن الحركة الحاصلة على الودائع لدى المصارف هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
<b>30,557,098,927</b>	-	<b>24,752,098,927</b>	<b>5,805,000,000</b>	كما في 1 كانون الثاني 2020
<b>(15,413,254,976)</b>	-	<b>(16,108,254,976)</b>	<b>695,000,000</b>	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
<b>17,178,909,081</b>	-	<b>17,178,909,081</b>	-	فروقات أسعار الصرف
<b>32,322,753,032</b>	-	<b>25,822,753,032</b>	<b>6,500,000,000</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020 (*)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
30,290,040,070	-	4,799,556,208	25,490,483,862	كما في 1 كانون الثاني 2019
746,518,544	-	1,778,638,544	(1,032,120,000)	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	18,653,363,862	(18,653,363,862)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
<b>(479,459,687)</b>	-	<b>(479,459,687)</b>	-	فروقات أسعار الصرف
<b>30,557,098,927</b>	-	<b>24,752,098,927</b>	<b>5,805,000,000</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (*)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

5 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للودائع لدى المصارف هي كما يلي:

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,553,403,626	-	1,552,925,478	478,148	كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
(2,520,454,278)	-	(2,520,532,183)	77,905	صافي (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
2,656,811,026	-	2,656,811,635	(609)	للسنة
1,689,760,374	-	1,689,204,930	555,444	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020 (*)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
647,919,815	-	5,739,256	642,180,559	كما في 1 كانون الثاني 2019
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	513,225,072	(513,225,072)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
914,816,933	-	1,043,294,180	(128,477,247)	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
(9,333,122)	-	(9,333,030)	(92)	فروقات أسعار الصرف
1,553,403,626	-	1,552,925,478	478,148	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

(\*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ وقدره 11,278,331,952 ليرة سورية (مقابل 19,379,885,100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة المشككة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 1,670,949,345 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 14.82% من التعرض (مقابل مبلغ 1,529,062,572 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 وبنسبة 7.89% من التعرض).

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
4,632,082	6,174,770	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية (*)
4,632,082	6,174,770	

(\*) فيما يلي الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
6,488,338	4,632,082	كما في 1 كانون الثاني
(1,856,256)	1,542,688	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4,632,082	6,174,770	كما في 31 كانون الأول

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الشركات</b>
		الشركات الكبرى
2,592,954,986	549,608,206	حسابات جارية مدينة
193,152	25,488	حسابات جارية دائنة صدفه مدينة
14,210,642,920	14,518,575,785	قروض
(614,054,294)	(334,328,211)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
123,027,931	105,133,332	سندات محسومة
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
16,312,764,695	14,839,014,600	
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
20,598,428	13,447,900	قروض
(14,820)	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
20,583,608	13,447,900	
16,333,348,303	14,852,462,500	
		<b>التجزئة</b>
1,070,859,188	1,344,239,780	قروض الأفراد
(176,283,299)	(223,682,772)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
894,575,889	1,120,557,008	
1,445,311,011	1,917,014,897	القروض العقارية
(54,670,432)	(84,653,252)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
1,390,640,579	1,832,361,645	
2,285,216,468	2,952,918,653	
18,618,564,771	17,805,381,153	<b>المجموع</b>
(2,440,707,658)	(3,900,457,586)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,211,648,581)	(2,873,084,986)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
14,966,208,532	11,031,838,581	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 6,865,874,949 ليرة سورية، أي ما نسبته 38.56% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 3,431,586,868 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.43% كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,992,789,963 ليرة سورية، أي ما نسبته 22.42% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,219,938,287 ليرة سورية، أي ما نسبته 11.92% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 5,470,915,875 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 1,870,074,454 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
18,618,564,771	3,431,586,868	1,589,905,123	13,597,072,780	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(3,634,092,920)	235,726,379	336,787,542	(4,206,606,841)	التغيرات خلال السنة
-	-	(113,138,921)	113,138,921	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,075,893,828	(1,075,893,828)	المحول إلى المرحلة 2
-	190,655,906	(190,655,906)	-	المحول إلى المرحلة 3
(187,354,502)	-	(187,354,502)	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
3,008,263,804	3,007,905,796	358,008	-	بيان المركز المالي ***
17,805,381,153	6,865,874,949	2,511,795,172	8,427,711,032	فروقات أسعار صرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
13,412,607,653	3,602,545,497	3,350,300,229	6,459,761,927	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
5,222,710,018	(150,728,613)	(969,168,740)	6,342,607,371	التغيرات خلال السنة
-	-	(1,064,929,173)	1,064,929,173	المحول إلى المرحلة 1
-	(30,287,996)	297,649,233	(267,361,237)	المحول إلى المرحلة 2
-	26,810,880	(23,946,426)	(2,864,454)	المحول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
(298,910)	(298,910)	-	-	بيان المركز المالي
18,618,564,771	3,431,586,868	1,589,905,123	13,597,072,780	فروقات أسعار صرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,440,707,658	2,104,893,580	230,833,502	104,980,576	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(537,690)	537,690	محول إلى المرحلة 1
-	-	7,361,267	(7,361,267)	محول إلى المرحلة 2
-	29,972,737	(29,972,737)	-	محول إلى المرحلة 3
(187,354,502)	-	(187,354,502)	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي) ***
(49,970,065)	4,888,709	1,562,889	(56,421,663)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة **
1,697,074,495	1,666,301,060	23,932,474	6,840,961	فروقات أسعار صرف*
<u>3,900,457,586</u>	<u>3,806,056,086</u>	<u>45,825,203</u>	<u>48,576,297</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,564,661,103	2,240,546,507	150,467,506	173,647,090	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	(13,426,222)	13,426,222	محول إلى المرحلة 1
-	(1,840,162)	4,233,511	(2,393,349)	محول إلى المرحلة 2
-	646,337	(590,294)	(56,043)	محول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(107,382,045)	(117,887,702)	90,149,001	(79,643,344)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة **
(117,410)	(117,410)	-	-	فروقات أسعار صرف*
<u>2,440,707,658</u>	<u>2,104,893,580</u>	<u>230,833,502</u>	<u>104,980,576</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

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

\*\* تنتج الاستردادات عن تسديدات من قبل العملاء أو تحسن ناتج عن إعادة الجدولة بالنسبة للديون غير المنتجة أو تحسن محفظة التسهيلات الائتمانية بالنسبة للديون المنتجة.

\*\*\* يمثل المبلغ جزء من فوائد تأخير ناجمة عن انقافية رد فوائد تأخير الناتجة عن إعادة جدولة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,130,423,223	1,211,648,581	الرصيد في 1 كانون الثاني
248,124,871	384,193,081	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
-	1,402,154,996	فروقات أسعار الصرف
(166,899,513)	(124,911,672)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة إلى بيان الدخل
<u>1,211,648,581</u>	<u>2,873,084,986</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات

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

2019	31 كانون الأول 2020				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
8,390,316	6,516,774	-	-	6,516,774	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
9,975,955,403	7,449,694,569	-	1,447,126,490	6,002,568,079	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
3,407,665,045	988,754,119	-	949,227,808	39,526,311	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
2,941,337,539	6,407,497,038	6,407,497,038	-	-	متعثر / غير عاملة
16,333,348,303	14,852,462,500	6,407,497,038	2,396,354,298	6,048,611,164	المجموع

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
16,333,348,303	2,941,337,539	1,585,160,581	11,806,850,183	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(4,276,179,251)	294,293,240	224,429,004	(4,794,901,495)	التغيرات خلال السنة
-	-	(112,351,834)	112,351,834	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,075,689,358	(1,075,689,358)	المحول إلى المرحلة 2
-	189,220,407	(189,220,407)	-	المحول إلى المرحلة 3
(187,354,502)	-	(187,354,502)	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
2,982,647,950	2,982,645,852	2,098	-	خارج بيان المركز المالي
14,852,462,500	6,407,497,038	2,396,354,298	6,048,611,164	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,411,406,073	3,011,483,768	3,348,781,416	6,051,140,889	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
3,938,396,220	(47,350,669)	(969,781,658)	4,955,528,547	التغيرات خلال السنة
-	-	(1,064,929,173)	1,064,929,173	المحول إلى المرحلة 1
-	(30,287,996)	295,036,422	(264,748,426)	المحول إلى المرحلة 2
-	23,946,426	(23,946,426)	-	المحول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
-	-	-	-	خارج بيان المركز المالي
16,333,348,303	2,941,337,539	1,585,160,581	11,806,850,183	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

**الشركات (تتمة)**

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,096,238,782	1,768,207,782	230,302,256	97,728,744	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(535,194)	535,194	محول إلى المرحلة 1
-	-	7,360,421	(7,360,421)	محول إلى المرحلة 2
-	29,964,837	(29,964,837)	-	محول إلى المرحلة 3
(187,354,502)	-	(187,354,502)	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
7,522,208	64,815,875	(175,390)	(57,118,277)	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
1,671,016,493	1,641,049,017	23,140,558	6,826,918	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
3,587,422,981	3,504,037,511	42,773,312	40,612,158	فروقات أسعار صرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,148,742,714	1,831,741,719	149,946,213	167,054,782	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	(13,426,222)	13,426,222	محول إلى المرحلة 1
-	(1,840,162)	4,216,643	(2,376,481)	محول إلى المرحلة 2
-	590,294	(590,294)	-	محول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
(36,049,942)	(45,830,079)	90,155,916	(80,375,779)	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
2,096,238,782	1,768,207,782	230,302,256	97,728,744	فروقات أسعار صرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

**الأفراد**

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

2019	31 كانون الأول 2020				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
574,608,864	760,530,938	-	-	760,530,938	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
3,168,220	15,497,036	-	-	15,497,036	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
2,129,896	2,097,133	-	2,097,133	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
314,668,909	342,431,901	342,431,901	-	-	متعثر / غير عاملة
894,575,889	1,120,557,008	342,431,901	2,097,133	776,027,974	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

**الأفراد (تتمة)**

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
894,575,889	314,668,909	2,129,896	577,777,084	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
200,365,265	1,067,549	1,042,771	198,254,945	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	4,055	(4,055)	المحول إلى المرحلة 2
-	1,435,499	(1,435,499)	-	المحول إلى المرحلة 3
25,615,854	25,259,944	355,910	-	فروقات أسعار صرف
<b>1,120,557,008</b>	<b>342,431,901</b>	<b>2,097,133</b>	<b>776,027,974</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
568,113,259	382,378,088	1,518,813	184,216,358	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
326,761,540	(67,410,269)	611,083	393,560,726	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(298,910)	(298,910)	-	-	فروقات أسعار صرف
894,575,889	314,668,909	2,129,896	577,777,084	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
252,017,711	249,019,277	481,445	2,516,989	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	405	(405)	محول إلى المرحلة 2
-	7,900	(7,900)	-	محول إلى المرحلة 3
(34,026,695)	(35,642,968)	1,205,318	410,955	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
347,145	-	347,145	-	فروقات أسعار صرف
<b>218,338,161</b>	<b>213,384,209</b>	<b>2,026,413</b>	<b>2,927,539</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
316,945,932	311,560,715	521,293	4,863,924	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
(64,810,811)	(62,424,028)	(39,848)	(2,346,935)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
(117,410)	(117,410)	-	-	فروقات أسعار الصرف
252,017,711	249,019,277	481,445	2,516,989	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية

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

2019		31 كانون الأول 2020			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,195,159,510	1,713,558,145	-	111,733,506	1,601,824,639	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
12,145,232	1,247,255	-	-	1,247,255	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
7,755,417	1,610,235	-	1,610,235	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
175,580,420	115,946,010	115,946,010	-	-	متعثر / غير عاملة
1,390,640,579	1,832,361,645	115,946,010	113,343,741	1,603,071,894	المجموع

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,390,640,579	175,580,420	2,614,646	1,212,445,513	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
441,721,066	(59,634,410)	111,315,767	390,039,709	التغيرات خلال السنة
-	-	(787,087)	787,087	المحول إلى المرحلة 1
-	-	200,415	(200,415)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
1,832,361,645	115,946,010	113,343,741	1,603,071,894	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
433,088,321	208,683,641	-	224,404,680	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
957,552,258	(35,967,675)	1,835	993,518,098	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,612,811	(2,612,811)	المحول إلى المرحلة 2
-	2,864,454	-	(2,864,454)	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
1,390,640,579	175,580,420	2,614,646	1,212,445,513	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
92,451,165	87,666,521	49,801	4,734,843	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(2,496)	2,496	محول إلى المرحلة 1
-	-	441	(441)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
(23,465,578)	(24,284,198)	532,961	285,659	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
25,710,857	25,252,043	444,771	14,043	فروقات أسعار الصرف
94,696,444	88,634,366	1,025,478	5,036,600	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
98,972,457	97,244,073	-	1,728,384	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	16,868	(16,868)	محول إلى المرحلة 2
-	56,043	-	(56,043)	محول إلى المرحلة 3
(6,521,292)	(9,633,595)	32,933	3,079,370	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
<u>92,451,165</u>	<u>87,666,521</u>	<u>49,801</u>	<u>4,734,843</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية
3,874,997,259	-
<u>3,874,997,259</u>	<u>-</u>

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

شهادات إيداع غير متوفر لها أسعار سوقية (\*)

(\*) بتاريخ 21 شباط 2019 قام البنك بشراء شهادات إيداع بقيمة اسمية مخصومة تبلغ 3,724,500,000 ليرة سورية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: مصرف سورية المركزي.

نوع السند: شهادات إيداع.

القيمة الاسمية للسندات: 3,900,000,000 ليرة سورية.

معدل الخصم: 4.5%

معدل الفائدة: 4.5% سنوي.

تاريخ الاستحقاق: 21 شباط 2020.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ استحقاقها المحدد.

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية
188,747,900	<b>185,130,908</b>
<u>188,747,900</u>	<u><b>185,130,908</b></u>

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية (\*)

(\*) فيما يلي الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية
138,749,000	<b>188,747,900</b>
(1,100)	<b>(3,616,992)</b>
<u>138,749,000</u>	<u><b>188,747,900</b></u>

كما في 1 كانون الثاني  
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في 31 كانون الأول

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة وتم تقييمه بسعر السوق. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام 2020 على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك 30,250 سهم مقابل توزيع 55,000 سهم خلال عام 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

10 موجودات ثابتة

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

المباني وتحسينات المباني  
المفروشات والتجهيزات والسيارات

من 5 إلى 20 سنة  
من 5 إلى 10 سنوات

المجموع ليرة سورية	تحسينات المباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	
<b>2020</b>					
<b>التكلفة</b>					
5,157,033,654	1,308,488,543	1,109,496,433	18,290,000	2,720,758,678	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
57,920,600	4,469,500	53,451,100	-	-	إضافات
234,777,449	16,919,234	217,858,215	-	-	تحويلات
(19,321,164)	-	(19,321,164)	-	-	استيعادات
<u>5,430,410,539</u>	<u>1,329,877,277</u>	<u>1,361,484,584</u>	<u>18,290,000</u>	<u>2,720,758,678</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
<b>الاستهلاك المتراكم</b>					
2,181,880,139	938,730,839	572,403,860	16,994,980	653,750,460	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
354,934,556	106,312,936	175,371,481	1,295,020	71,955,119	استهلاك السنة
(18,007,333)	-	(18,007,333)	-	-	استيعادات
<u>2,518,807,362</u>	<u>1,045,043,775</u>	<u>729,768,008</u>	<u>18,290,000</u>	<u>725,705,579</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
<b>مشاريع تحت التنفيذ</b>					
1,347,061,795	-	111,639,277	-	1,235,422,518	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
1,069,576,416	-	406,159,785	-	663,416,631	إضافات
(234,777,449)	-	(217,858,215)	-	(16,919,234)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
<u>2,181,860,762</u>	<u>-</u>	<u>299,940,847</u>	<u>-</u>	<u>1,881,919,915</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
<u>5,093,463,939</u>	<u>284,833,502</u>	<u>931,657,423</u>	<u>-</u>	<u>3,876,973,014</u>	صافي القيمة الدفترية
<b>2019</b>					
<b>التكلفة</b>					
4,948,105,525	1,304,592,793	966,989,923	18,290,000	2,658,232,809	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
119,985,019	2,321,250	55,137,900	-	62,525,869	إضافات
103,253,580	1,574,500	101,679,080	-	-	تحويلات
(14,310,470)	-	(14,310,470)	-	-	استيعادات
<u>5,157,033,654</u>	<u>1,308,488,543</u>	<u>1,109,496,433</u>	<u>18,290,000</u>	<u>2,720,758,678</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
<b>الاستهلاك المتراكم</b>					
1,881,382,083	834,274,787	449,903,871	14,678,160	582,525,265	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
314,674,382	104,456,052	136,676,315	2,316,820	71,225,195	استهلاك السنة
(14,176,326)	-	(14,176,326)	-	-	استيعادات
<u>2,181,880,139</u>	<u>938,730,839</u>	<u>572,403,860</u>	<u>16,994,980</u>	<u>653,750,460</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
<b>مشاريع تحت التنفيذ</b>					
1,199,402,607	-	79,062,837	-	1,120,339,770	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
250,912,768	-	104,126,000	-	146,786,768	إضافات
(103,253,580)	-	(71,549,560)	-	(31,704,020)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
<u>1,347,061,795</u>	<u>-</u>	<u>111,639,277</u>	<u>-</u>	<u>1,235,422,518</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
<u>4,322,215,310</u>	<u>369,757,704</u>	<u>648,731,850</u>	<u>1,295,020</u>	<u>3,302,430,736</u>	صافي القيمة الدفترية

## 10 موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في سبعة فروع موزعة في حمص وريف دمشق وحلب والقامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين بأن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع، وبناء عليه تم تقدير قيمة الأضرار المادية بمبلغ 157,781,227 ليرة سورية كما في عام 2020 مقابل مبلغ 157,781,233 ليرة سورية عام 2019.

لم يتم مطالبة شركة التأمين بالتعويض كون عقود التأمين لا تشمل إلا عمليات الحريق والسرقة دون أن تشمل الأضرار الناتجة عن أحداث غير اعتيادية، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية كامل الأضرار المقدرة (إيضاح 18). لا تزال بعض الموجودات الثابتة من الأدوات ولوازم الكمبيوتر وآليات النقل والصرافات الآلية قيد الاستخدام رغم أنها استهلكت دفترياً بالكامل.

## 11 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر 5 سنوات  
الفروع 20 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
			<b>2020</b>
			التكلفة
168,778,381	91,000,000	77,778,381	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
24,800,000	-	24,800,000	إضافات
193,578,381	91,000,000	102,578,381	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
			الإطفاء المتراكم
108,578,655	66,221,769	42,356,886	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
14,452,843	4,562,466	9,890,377	إطفاء السنة
123,031,498	70,784,235	52,247,263	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
70,546,883	20,215,765	50,331,118	صافي القيمة الدفترية
			<b>2019</b>
			التكلفة
142,630,266	91,000,000	51,630,266	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
26,148,115	-	26,148,115	إضافات
168,778,381	91,000,000	77,778,381	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
			الإطفاء المتراكم
94,332,381	61,671,769	32,660,612	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
14,246,274	4,550,000	9,696,274	إطفاء السنة
108,578,655	66,221,769	42,356,886	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
60,199,726	24,778,231	35,421,495	صافي القيمة الدفترية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

12 حق استخدام الأصول

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

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول مباني	31 كانون الأول 2020
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,179,228	78,473,082	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
3,324,700	3,324,700	الإضافات
-	(50,127,112)	مصروف الاستهلاك
2,671,076	-	مصروف الفوائد
(24,493,362)	-	الدفوعات
26,681,642	31,670,670	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول مباني	31 كانون الأول 2019
ليرة سورية	ليرة سورية	
67,085,170	82,385,179	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
-	50,000,000	الإضافات
(2,171,432)	-	التعديلات
-	(53,912,097)	مصروف الاستهلاك
4,254,490	-	مصروف الفوائد
(23,989,000)	-	الدفوعات
45,179,228	78,473,082	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

13 موجودات أخرى

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
103,802,669	325,774,690	مصاريف مدفوعة مقدماً
25,010,350	35,135,689	مخزون مطبوعات وقرطاسية
3,371,599	4,228,491	طوايع
11,508,516	25,243,566	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
8,754,620	8,754,620	سلف تراخيص عمل
2,279,340	2,279,340	سلف معاملات قضائية
915,573,613	354,777,568	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
301,556,784	1,072,246,296	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة -
16,337,662	16,549,280	مؤسسات
-	242,342,200	سلف متعهدين
85,503,160	85,503,160	دفعة من مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
1,473,698,313	2,172,834,900	

يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى 48,380,716 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 51,231,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 475,952 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 884,265 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. وقد قام البنك خلال عام 2020 بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

## بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

#### 14 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند 1 من المادة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
535,789,800	679,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,524,334,933	4,391,203,386	أرصدة بالدولار الأمريكي
2,060,124,733	5,070,993,186	

#### 15 ودائع بنوك

2020			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
319,009,161	37,336,864,828	37,655,873,989	حسابات جارية
530,136,248	-	530,136,248	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
849,145,409	37,336,864,828	38,186,010,237	مجموع
2019			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
130,961,017	14,749,023,185	14,879,984,202	حسابات جارية
178,358,448	-	178,358,448	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
309,319,465	14,749,023,185	15,058,342,650	مجموع

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 37,331,396,618 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 14,506,129,391 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

#### 16 ودائع العملاء

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
63,188,423,762	131,180,610,454	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
3,357,696,577	3,647,486,837	ودائع توفير
24,480,674,767	54,342,291,491	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
169,331,537	251,727,032	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
91,196,126,643	189,422,115,814	

(\*) منها ودائع جامدة وفق القرار رقم 1418 بتاريخ 24 تموز 2016 بمبلغ 72,949,161,331 ليرة سورية أي ما نسبته 38.51% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 25,009,703,577 ليرة سورية أي ما نسبته 27.42% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 4,583,936,110 ليرة سورية أي ما نسبته 2.42% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 1,454,319,778 ليرة سورية أي ما نسبته 1.59% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 131,302,219,214 ليرة سورية أي ما نسبته 69.32% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2020 مقابل 63,257,097,152 ليرة سورية أي ما نسبته 69.36% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات ائتمانات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال مبلغ 251,727,032 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2020 مقابل 169,331,537 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

17 تأمينات نقدية

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
23,539,566	17,868,551
1,164,878,220	2,524,787,576
1,386,237,354	2,773,145,302
2,574,655,140	5,315,801,429

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة  
تأمينات نقدية مقابل بوالص

18 مخصصات متنوعة

2020					
الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة (*)	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
394,661,697	18,000,000	(213,520)	-	459,524,958	871,973,135
60,111,718	60,000,000	(39,883,149)	-	-	80,228,569
184,000,654	20,886,269	-	-	-	204,886,923
6,708,509	45,092,492	-	-	-	51,801,001
645,482,578	143,978,761	(40,096,669)	-	459,524,958	1,208,889,628
977,047,004	482,464,043	-	(30,799,591)	2,225,416,679	3,654,128,135
1,622,529,582	626,442,804	(40,096,669)	(30,799,591)	2,684,941,637	4,863,017,763

مخصص فروقات صناديق الفروع  
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*)  
مخصص فروع متضررة (\*\*)  
مؤونة تقلبات أسعار الصرف  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة

2019					
الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة (*)	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
397,030,129	18,000,000	(20,368,432)	-	-	394,661,697
37,485,904	60,000,000	(37,374,186)	-	-	60,111,718
184,158,780	-	-	(158,126)	-	184,000,654
5,500,523	1,207,986	-	-	-	6,708,509
624,175,336	79,207,986	(57,742,618)	(158,126)	-	645,482,578
1,076,755,026	61,490,501	-	(155,298,312)	(5,900,211)	977,047,004
1,700,930,362	140,698,487	(57,742,618)	(155,456,438)	(5,900,211)	1,622,529,582

مخصص فروقات صناديق الفروع  
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*)  
مخصص فروع متضررة (\*\*)  
مؤونة تقلبات أسعار الصرف  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة

(\*) تم تكوين مخصص لمواجهة أية أعباء محتملة متعلقة بسنوات سابقة من المحتمل أن تظهر أو يتوجب سدادها خلال السنوات اللاحقة.

(\*\*) تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكائنة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص - سيتي سنتر، فرع حلب - المدينة وفرع حلب - الشيخ نجار، وفرع دير الزور - قيد الإنشاء. بلغ رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 204,886,923 ليرة سورية منها نقدية بمبلغ 47,105,696 ليرة سورية ومنها موجودات ثابتة بمبلغ 157,781,227 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

إن تفاصيل إجمالي التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2019	31 كانون الأول 2020				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,105,094,984	2,287,834,751	-	-	2,287,834,751	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
5,701,094,478	11,137,302,355	-	1,467,614,359	9,669,687,996	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,197,759,105	2,740,556,795	-	2,633,401,959	107,154,836	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
1,870,074,454	5,470,915,875	5,470,915,875	-	-	متعثر / غير عاملة
9,874,023,021	21,636,609,776	5,470,915,875	4,101,016,318	12,064,677,583	المجموع

إن الحركة على التعرضات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,874,023,021	1,870,074,454	1,298,194,663	6,705,753,904	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
6,647,800,248	(1,776,046)	1,304,969,209	5,344,607,085	التغيرات خلال السنة
-	-	(7,500,000)	7,500,000	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,298,298,517	(1,298,298,517)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
5,114,786,507	3,602,617,467	207,053,929	1,305,115,111	فروقات أسعار صرف
21,636,609,776	5,470,915,875	4,101,016,318	12,064,677,583	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,847,006,767	2,311,915,930	1,078,803,670	3,456,287,167	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
3,043,421,278	(405,943,533)	344,925,609	3,104,439,202	التغيرات خلال السنة
-	(26,357,600)	(547,414,114)	573,771,714	المحول إلى المرحلة 1
-	-	423,517,770	(423,517,770)	المحول إلى المرحلة 2
-	940,000	(940,000)	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(16,405,024)	(10,480,343)	(698,272)	(5,226,409)	فروقات أسعار صرف
9,874,023,021	1,870,074,454	1,298,194,663	6,705,753,904	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تندي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات الإئتمانية غير المباشرة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
977,047,004	944,356,199	15,452,816	17,237,989	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(1,943)	1,943	محول إلى المرحلة 1
-	-	4,352,024	(4,352,024)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
451,664,452	425,257,083	17,980,867	8,426,502	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
2,225,416,679	2,215,186,582	4,181,021	6,049,076	صافي الخسائر الإئتمانية للسنة
3,654,128,135	3,584,799,864	41,964,785	27,363,486	فروقات أسعار صرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,076,755,026	1,049,546,161	8,446,418	18,762,447	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	(1,514,957)	1,514,957	محول إلى المرحلة 1
-	-	3,852,374	(3,852,374)	محول إلى المرحلة 2
-	11,395	(11,395)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
(93,807,811)	(99,308,140)	4,687,080	813,249	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(5,900,211)	(5,893,217)	(6,704)	(290)	صافي الخسائر الإئتمانية (المستردة) للسنة
977,047,004	944,356,199	15,452,816	17,237,989	فروقات أسعار صرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

19 مخصص ضريبة الدخل

أ. إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
560,794,596	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
(560,794,596)	-	رد مخصص ضريبة دخل 2018 غير مدفوعة (*)
-	73,643,798	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة (**)
-	73,643,798	الرصيد في 31 كانون الأول

(\*) بناء على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي بين أن الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لا تخضع لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية لأنها محققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية، بل تخضع لضريبة نوعية أخرى وهي ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة. نتج عن تطبيق هذا القرار تسوية لمخصص ضريبة الدخل المحتسبة عن عام 2018 بمبلغ وقدره 560,794,596 ليرة سورية حيث تم ردها إلى بيان الدخل الشامل.

(\*\*) يمثل المبلغ تسويات ضريبية مدفوعة عن التكاليف الضريبية النهائية الصادرة عن الدوائر المالية والعائدة للاعوام 2013، 2014 و2015.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

19 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ب. إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(72,294,210)	الرصيد في 1 كانون الثاني
(72,294,210)	(132,265,080)	إيراد ضريبة الدخل للسنة
(72,294,210)	(204,559,290)	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مبالغ الضريبة كما وردت في هذه البيانات ومازالت الأعوام من 2016 إلى 2019 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ت. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(7,560,871)	33,991,750,703	صافي الدخل قبل الضريبة
14,192,476	34,620,987	يضاف خسائر شركة تابعة
4,550,000	4,562,466	يضاف إطفاء الفروع
68,834,088	69,564,011	يضاف استهلاك المباني
(10,960,000)	(12,952,000)	ينزل نفقات زيادة رأس المال
2,087,454,869	2,751,785,190	يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,207,986	45,092,492	يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
78,000,000	78,000,000	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(67,098,430)	(239,651,986)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
-	(5,185,612,901)	ينزل أرباح تقييم القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(29,356,000,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(14,000,000)	(28,000,000)	ينزل استرداد مؤونة سلف متعهدين
(158,126)	20,886,269	يضاف (ينزل) مصروف مؤونة فروع متضررة
(2,443,638,812)	(2,703,105,546)	ينزل إيرادات خارج القطر
(289,176,820)	(529,060,315)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(72,294,210)	(132,265,080)	إيراد ضريبة الدخل للسنة
-	-	يضاف رسم إعادة الإعمار 10%
(72,294,210)	(132,265,080)	
-	73,643,798	يضاف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(560,794,596)	-	رد مخصص ضريبة دخل 2018 غير مدفوعة
(633,088,806)	(58,621,282)	إيراد ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد

(\* ) يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /24/ لعام 2003 والقرار رقم 3/1238 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ 29 نيسان 2019، والذي حدد الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل 10% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من قيمة الضريبة. بلغت ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة عن الإيرادات الخارجية عن عام 2020 مبلغاً وقدره 243,279,670 ليرة سورية مقابل 403,884,310 ليرة سورية عن عام 2019.

## 20 مطلوبات أخرى

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
868,878,494	1,367,470,019	حوالات وشيكات قيد التحصيل
178,986,253	320,345,882	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
20,121,468	64,547,612	ذمم دائنة
123,077,030	111,161,008	مصاريف مستحقة الدفع
439,664,993	889,743,532	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,448,712	25,147,115	فوائد مستحقة الدفع - مصارف
12,210,244	12,544,348	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
67,308,961	225,346,432	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
554,839,940	874,110,874	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
22,975,100	92,342,834	أخرى
6,055,248	18,995,342	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
403,884,310	382,159,450	ضريبة ريع أرباح خارجية مستحقة
147,808,091	7,169,655	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
2,850,258,844	4,391,084,103	

## 21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 8,640,000,000 ليرة سورية موزعا على 86,400,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 7,200,000,000 ليرة سورية موزعا على 72,000,000 سهم قيمة السهم الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يملك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49% من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

**21 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)**

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018، تمت الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المحققة وقسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية. تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018 وقد بلغت مصاريف إصدار هذه الأسهم 17,600,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019 وقد بلغت مصاريف إصدار هذه الأسهم 10,960,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 تموز 2020، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ 18 آب 2020 حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره 1,440,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 8,640,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم 16/4435/ص وبتاريخ 13 أيلول 2020 حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم 2389، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم 107/م بتاريخ 21 أيلول 2020 وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 5 تشرين الأول 2020 وقد بلغت مصاريف إصدار هذه الأسهم 12,952,000 ليرة سورية وتشمل رسم الطابع النسبي بمبلغ 6,624,000 ليرة سورية وبدل تقديم طلب الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 1,000,000 ليرة سورية وبدل تسجيل وإيداع بمبلغ 1,008,000 ليرة سورية وبدل تسجيل أسهم بمبلغ 4,320,000 ليرة سورية.

**22 الاحتياطي القانوني والخاص**

**- احتياطي قانوني**

بناء على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك. لم يتم اقتطاع احتياطي قانوني عن عامي 2020 و2019 وذلك لعدم وجود أرباح قبل الضريبة خاضعة للاحتياطيات.

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني المقتطع 1,432,376,246 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019.

**- احتياطي خاص**

بناء على أحكام البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 17 آذار 2002 والتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

لم يتم اقتطاع احتياطي خاص عن عامي 2020 و2019 وذلك لعدم وجود أرباح قبل الضريبة خاضعة للاحتياطيات.

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص المقتطع 602,522,145 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

23 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر –  
أسهم شركات

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
138,749,000	138,747,900
(1,100)	(3,616,992)
138,747,900	135,130,908

الرصيد في بداية السنة  
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال  
بيان الدخل الشامل الآخر  
الرصيد في نهاية السنة

24 (الخسائر) الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فقد بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ 493,457,884 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 في حين بلغت الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ 1,677,396,626 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

25 الفوائد الدائنة

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
2,558,497,224	3,245,403,577
489,828,782	1,585,755,695
150,497,259	89,824,659
57,178,646	51,836,388
286,574	1,880,139
1,406,590,973	1,512,943,233
166,899,513	124,911,672
113,880,798	237,172,151
4,943,659,769	6,849,727,514

فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف  
فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي  
فوائد شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

تسهيلات انتمائية مباشرة  
للمؤسسات

فوائد حسابات جارية مدينة  
فوائد سندات محسومة  
فوائد قروض – مؤسسات  
فوائد مستردة من ديون غير منتجة

للأفراد (التجزئة)

فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)

26 الفوائد المدينة

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
196,137,638	205,122,373
986,449,388	1,095,933,163
146,914,293	365,412,596
909,891	742,902
1,330,411,210	1,667,211,034

ودائع العملاء  
ودائع توفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
ودائع بنوك  
تأمينات نقدية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

27 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
37,459,834	24,189,660	عمولات الائتمان
125,356,144	179,312,748	عمولات على العمليات التجارية
646,710,232	1,489,804,113	عمولات الخدمات المصرفية
5,179,803	8,540,441	عمولات وإيرادات أعمال الوساطة
814,706,013	1,701,846,962	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
(153,142,120)	(464,450,940)	ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(1,905,602)	(3,067,338)	عمولات تحويلات مصرفية
(155,047,722)	(467,518,278)	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
659,658,291	1,234,328,684	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
		صافي الدخل من العمولات والرسوم

28 أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

بلغت أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عن محفظة الأوراق المالية الخاصة بشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة التابعة لبنك سورية والمهجر والنتيجة عن تقييم المحفظة بمبلغ 1,542,688 ليرة سورية عن عام 2020، مقابل خسائر بمبلغ 1,856,256 ليرة سورية في عام 2019.

29 نفقات الموظفين

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,014,394,929	1,735,657,833	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
82,801,866	151,159,045	مساهمة البنك في مؤسسة التأمينات الاجتماعية
685,913,847	1,496,799,766	مكافآت
38,547,889	67,427,957	تدريب الموظفين
12,825,000	13,947,000	تعويض تمثيل
285,200	212,500	ملابس مستخدمين
19,618,487	54,117,900	تأمين صحي موظفين
235,041,153	319,270,934	مصروف مؤونة مكافآت موظفين
2,089,428,371	3,838,592,935	

30 (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,221,146)	(57,012,093)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,147,910,788)	(5,238,653,290)	أرصدة لدى المصارف
(914,816,933)	2,520,454,278	إيداعات لدى المصارف
107,382,045	49,970,065	التسهيلات الائتمانية المباشرة
93,807,811	(451,664,452)	التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة
(2,051,310)	2,240,660	أخرى
(1,864,810,321)	(3,174,664,832)	

## بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

### 31 مصاريف تشغيلية أخرى

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
51,535,806	42,790,438	مصاريف إعلان وتسويق
32,576,087	80,902,497	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
92,448,400	169,156,925	مصاريف وأتعاب مهنية
38,218,632	27,251,772	بريد وهاتف وانترنت
17,268,781	7,673,261	مصاريف بطاقات الائتمان
32,942,464	39,799,842	رسوم وأعباء حكومية
19,832,784	28,600,280	نفقات السويقت
93,484,109	198,642,659	صيانة
40,874,495	55,980,038	نقل وسفر
105,997,101	177,314,840	تأمين
28,024,375	61,637,862	مصاريف معلوماتية
304,677,954	310,600,543	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وطاقة
216,000	1,693,000	تبرعات
27,247,076	90,396,221	أخرى
4,156,765	2,671,076	مصروف فوائد أصول مستأجرة
889,500,829	1,295,111,254	

### 32 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

2019	2020	
228,456,013	33,823,710,391	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
86,400,000	86,400,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
2.64	391.48	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

### 33 النقد وما في حكمه

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
22,055,566,879	47,591,279,868	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
43,399,364,509	155,815,909,679	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(14,879,984,202)	(37,655,873,989)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
50,574,947,186	165,751,315,558	

(\*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
133,664,400	<b>381,880,937</b>
133,664,400	<b>381,880,937</b>

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب أو تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة بموجب القرارات والأنظمة النافذة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة التابعة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك %	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
2019	2020		
ليرة سورية	ليرة سورية		
176,013,043	<b>158,010,131</b>	52	

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 156,000,000 ليرة سورية لا غير.

المجموع		الأطراف ذات العلاقة		
2019	2020	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم والشركات الشقيقة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
26,593,301,853	<b>65,800,174,697</b>	-	-	65,800,174,697
14,634,860,343	<b>37,605,882,664</b>	8,074,171	266,279,600	37,331,528,893
461,435,092	-	-	-	-
248,419,902	<b>798,667,602</b>	-	798,667,602	-
188,747,900	<b>185,130,908</b>	-	185,130,908	-
4,037,750	-	-	-	-
171,035,604	<b>277,378,153</b>	-	-	277,378,153
1,266,355,515	<b>1,052,887,079</b>	-	-	1,052,887,079
150,706,691	<b>223,708,052</b>	-	15,542,108	208,165,944
105,997,101	<b>104,118,340</b>	-	104,118,340	-
19,618,487	<b>53,265,984</b>	-	53,265,984	-

**بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:**

حسابات جارية مدينة (موجودات)  
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)  
ودائع لأجل (موجودات)  
ودائع لأجل (مطلوبات)  
استثمارات ومساهمات  
موجودات ثابتة

**بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:**

كفالات واردة

**عناصر بيان الدخل الموحد:**

فوائد وعمولات دائنة  
فوائد وعمولات مدينة  
مصاريف التأمين  
تأمين صحي موظفين

## 35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

## قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.  
المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.  
المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

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

## تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

2019				2020				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
188,747,900	-	-	188,747,900	185,130,908	-	-	185,130,908	9
4,632,082	-	-	4,632,082	6,174,770	-	-	6,174,770	6
193,379,982	-	-	193,379,982	191,305,678	-	-	191,305,678	

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

المجموع

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

لم تؤدي الإجراءات المعدلة والتأثير المستمر لكوفيد-19 إلى أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة للبنك.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2019		2020		
القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
39,983,747,626	39,983,747,626	99,720,093,914	99,799,327,122	<b>الموجودات المالية</b>
42,196,366,207	42,196,366,207	146,707,653,396	146,707,653,396	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
29,008,556,639	29,003,695,301	30,651,445,706	30,632,992,658	أرصدة لدى المصارف
14,998,994,069	14,966,208,532	11,031,838,581	11,031,838,581	إيداعات لدى المصارف
3,874,997,259	3,874,997,259	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,060,124,733	2,060,124,733	5,070,993,186	5,070,993,186	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
132,122,786,533	132,085,139,658	293,182,024,783	293,242,804,943	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				<b>مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة</b>
15,058,342,650	15,058,342,650	38,186,010,237	38,186,010,237	<b>المطلوبات المالية</b>
91,187,334,426	91,196,126,643	189,796,385,574	189,422,115,814	ودائع بنوك
2,574,655,140	2,574,655,140	5,315,801,429	5,315,801,429	ودائع العملاء
108,820,332,216	108,829,124,433	233,298,197,240	232,923,927,480	تأمينات نقدية
				<b>مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة</b>

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

**المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة**

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

**الأدوات المالية ذات المعدل الثابت**

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

36 إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
  - مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
  - المساهمة في تطور الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال البنك وأرباحه.
  - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
  - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.

- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" **Risk Appetite**. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مراجعة أداء البنك بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتقادي تكرارها.
- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات البنك في كافة المجالات.
- مراجعة أهداف واستراتيجيات البنك على المدى الطويل والمصادقة عليها.
- المصادقة على السياسات الهامة للبنك والتأكد من التزام البنك بها.
- مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في البنك بشكل منتظم.
- الموافقة على تعيين المدير العام ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم والرقابة على عملهم وذلك بشكل مباشر أو عبر لجان مجلس الإدارة.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
- التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

اللجان المشكلة لدى البنك

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة المهام الرئيسية التالية:
  - مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
  - مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
  - مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وسياسات البنك ونظامه الداخلي.
  - مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها.
  - التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي والخارجي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
  - مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
  - إبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
  - ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
  - وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
  - التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
  - ضمان وجود سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
  - دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.
- لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
  - الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعتها وتحديثه عند الضرورة.
  - التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بدلائل الحوكمة.

اللجان الأخرى

- لجنة التسليف ولجنة الصيرفة بالتجزئة وتتضمن مسؤولياتهم المهام الرئيسية التالية:
  - البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغائه ويحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السيولة المتوفرة لدى البنك والأوضاع الاقتصادية السائدة.
  - ضمان حسن تطبيق سياسات وإجراءات منح الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة.
  - متابعة مستويات المخاطر في المحفظة الائتمانية ومراجعة أداء تحصيل الديون غير المنتظمة.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق والسيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحليل المخاطر التي تواجه البنك وتطوير منهجيات قياسها وضبطها وإبداء الرأي بخصوصها وإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية للبنك. هذا وتتألف دائرة إدارة المخاطر من خمس دوائر رئيسية هي:

- قسم مخاطر الائتمان.
- قسم المتابعة الائتمانية.
- قسم مخاطر المحفظة الائتمانية والتوظيفات.
- قسم مخاطر السوق والسيولة.
- قسم مخاطر التشغيل.

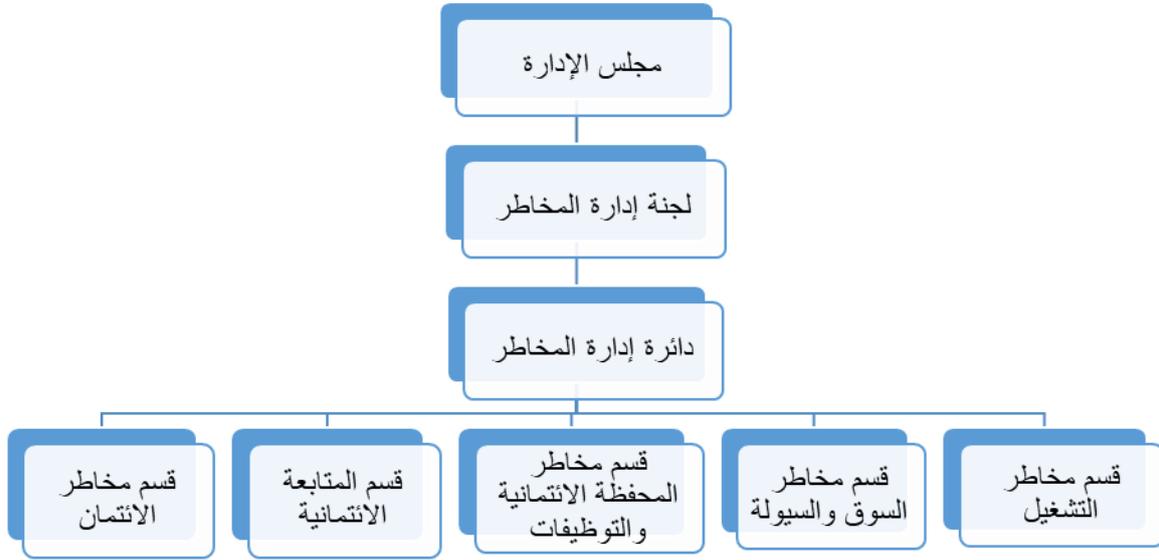
36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



سياسات إدارة المخاطر

- يتضمن الإطار العام لسياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:
- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
  - تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك.
  - الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
  - الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
  - الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

اختبارات الجهد

يجري البنك اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للبنك وأمواله الخاصة ومستويات السيولة لديه. هذا وتساعد النتائج التي يتم الوصول إليها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في عملية التخطيط المستقبلي لحجم الأموال الخاصة المطلوبة والسيولة اللازمة لاستمرار البنك واستدامة أعماله.

### 36 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 36.1 مقدمة (تتمة)

##### اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

وهي اختبارات لأثر كل عامل من عوامل المخاطرة التي قد يتعرض لها البنك على وضعه المالي ومستويات السيولة لديه مع افتراض ثبات العوامل الأخرى، وهذه الاختبارات على الشكل التالي:

- ارتفاع التسهيلات المباشرة غير المنتجة بنسب مدروسة من رصيد التسهيلات المباشرة المنتجة.
- قيام العملاء والمصارف والمؤسسات المالية بسحب نسب مدروسة من ودائعهم.
- استعمال نسب مدروسة من السقوف الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة.

كما يتم إجراء اختبارات تشمل أثر كل عامل من عوامل المخاطر (المذكورة أعلاه) التي قد يتعرض لها البنك في وقت واحد. يتم دراسة أثر هذه الاختبارات على قوة ومثانة المركز المالي للبنك، وكفاية أرصده النقدية لتغطية السحوبات المفترضة بأقل تكلفة ممكنة وتمويل الزيادة في جانب الموجودات مع الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة.

##### اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

يتضمن هذا الاختبار سيناريو حدوث تغيرات في أسعار الفوائد المطبقة بنسب معينة ومن ثم حساب قيمة التدني في إيرادات البنك نتيجة لهذه التغيرات.

##### اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

يتضمن هذا الاختبار سيناريوهات وقوع حوادث تشغيلية غير متوقعة ومن المحتمل جداً أن ينتج عنها خسارة أو تعرض أصول البنك الثابتة إلى أضرار نتيجة حدوث اضطرابات تشغيلية كبرى مثل: (الكوارث الطبيعية، أعمال الشغب، حروب، أعمال إرهابية). يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها.

##### قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية. كما يدرس البنك أسوء الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الاجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل دوري لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

##### أساليب تخفيض المخاطر

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

##### تركزات المخاطر

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

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

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.2 مخاطر الائتمان

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

## نظام التصنيف الداخلي

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

## المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تنتم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان.

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
37,625,922,129	89,250,402,514	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
42,196,366,207	146,707,653,396	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
29,003,695,301	30,632,992,658	أرصدة لدى المصارف
14,966,208,532	11,031,838,581	إيداعات لدى المصارف
577,596,726	774,479,090	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
1,222,202,900	1,712,602,588	القروض العقارية
13,163,489,569	8,544,756,903	الشركات الكبرى
2,919,337	-	الشركات الصغيرة والمتوسطة
3,874,997,259	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,233,468,059	1,443,573,144	موجودات أخرى
2,060,124,733	5,070,993,186	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
130,960,782,220	284,137,453,479	
4,684,948,481	10,041,620,314	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
865,550,715	1,242,359,480	كفالات :
3,672,650,018	8,353,051,834	دفع
146,747,748	446,209,000	حسن تنفيذ
4,836,035,943	10,802,180,540	أخرى
353,038,597	792,808,922	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
9,874,023,021	21,636,609,776	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
140,834,805,241	305,774,063,255	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات			اجمالي قيمة التعرض	31 كانون الأول 2020
		اجمالي قيمة الضمانات	عقارات	تامينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
402,195,858	89,652,598,372	-	-	-	89,652,598,372	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
9,665,220,154	156,372,873,550	-	-	-	156,372,873,550	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,689,760,374	32,322,753,032	-	-	-	32,322,753,032	أرصدة لدى المصارف
3,900,457,586	10,881,517,015	6,923,864,138	6,907,383,793	16,480,345	17,805,381,153	إيداعات لدى المصارف
218,338,161	512,218,481	608,338,527	603,611,411	4,727,116	1,120,557,008	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
94,696,444	109,451,927	1,722,909,718	1,722,909,718	-	1,832,361,645	القروض العقارية
3,576,155,252	10,246,398,707	4,592,615,893	4,580,862,664	11,753,229	14,839,014,600	الشركات الكبرى
11,267,729	13,447,900	-	-	-	13,447,900	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
48,856,668	1,492,429,812	-	-	-	1,492,429,812	موجودات أخرى
-	5,070,993,186	-	-	-	5,070,993,186	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>15,706,490,640</b>	<b>295,793,164,967</b>	<b>6,923,864,138</b>	<b>6,907,383,793</b>	<b>16,480,345</b>	<b>302,717,029,105</b>	
3,612,960,576	7,975,013,688	2,066,606,626	384,985,613	1,681,621,013	10,041,620,314	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
26,917,680	461,884,952	780,474,528	13,500,000	766,974,528	1,242,359,480	كفالات:
3,585,809,467	7,289,236,736	1,063,815,098	233,518,613	830,296,485	8,353,051,834	دفع
233,429	223,892,000	222,317,000	137,967,000	84,350,000	446,209,000	حسن تنفيذ
39,785,404	9,319,054,657	1,483,125,883	1,483,125,883	-	10,802,180,540	أخرى
1,382,155	693,978,990	98,829,932	98,829,932	-	792,808,922	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
3,654,128,135	17,988,047,335	3,648,562,441	1,966,941,428	1,681,621,013	21,636,609,776	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<b>19,360,618,775</b>	<b>313,781,212,302</b>	<b>10,572,426,579</b>	<b>8,874,325,221</b>	<b>1,698,101,358</b>	<b>324,353,638,881</b>	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

القيمة العادلة للضمانات						31 كانون الأول 2019
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	عقارات	تامينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
118,437,377	37,744,359,506	-	-	-	37,744,359,506	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
1,399,230,173	43,595,596,380	-	-	-	43,595,596,380	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,553,403,626	30,557,098,927	-	-	-	30,557,098,927	أرصدة لدى المصارف
2,440,707,658	12,082,841,659	6,535,723,112	6,518,904,806	16,818,306	18,618,564,771	ايداعات لدى المصارف
252,017,711	518,312,046	376,263,843	371,633,170	4,630,673	894,575,889	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
92,451,165	370,630,601	1,020,009,978	1,020,009,978	-	1,390,640,579	القروض العقارية
2,081,226,299	11,176,131,009	5,136,633,686	5,126,476,478	10,157,208	16,312,764,695	الشركات الكبرى
15,012,483	17,768,003	2,815,605	785,180	2,030,425	20,583,608	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	3,874,997,259	-	-	-	3,874,997,259	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
52,115,665	1,285,583,724	-	-	-	1,285,583,724	موجودات أخرى
-	2,060,124,733	-	-	-	2,060,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,563,894,499	131,200,602,188	6,535,723,112	6,518,904,806	16,818,306	137,736,325,300	
961,419,762	3,686,193,788	998,754,693	255,644,258	743,110,435	4,684,948,481	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
15,464,011	432,256,163	433,294,552	54,010,800	379,283,752	865,550,715	كفالات:
945,712,521	3,125,253,477	547,396,541	201,633,458	345,763,083	3,672,650,018	دفع
243,230	128,684,148	18,063,600	-	18,063,600	146,747,748	حسن تنفيذ
14,507,756	4,359,040,664	476,995,279	476,995,279	-	4,836,035,943	أخرى
1,119,486	303,952,802	49,085,795	49,085,795	-	353,038,597	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
977,047,004	8,349,187,254	1,524,835,767	781,725,332	743,110,435	9,874,023,021	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
6,540,941,503	139,549,789,442	8,060,558,879	7,300,630,138	759,928,741	147,610,348,321	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة

31 كانون الأول 2020

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات			اجمالي قيمة التعرض
		اجمالي قيمة الضمانات	عقارات	تامينات نقدية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-	-	-
<b>556,963,871</b>	<b>556,963,871</b>	-	-	-	<b>556,963,871</b>
-	-	-	-	-	-
<b>3,806,056,086</b>	<b>6,645,264,556</b>	<b>220,610,393</b>	<b>214,674,885</b>	<b>5,935,508</b>	<b>6,865,874,949</b>
213,384,209	341,746,143	685,758	-	685,758	342,431,901
88,634,366	113,135,109	2,810,901	2,810,901	-	115,946,010
3,490,589,611	6,176,935,404	217,113,734	211,863,984	5,249,750	6,394,049,138
13,447,900	13,447,900	-	-	-	13,447,900
-	-	-	-	-	-
<b>48,856,668</b>	<b>48,856,668</b>	-	-	-	<b>48,856,668</b>
-	-	-	-	-	-
<b>4,411,876,625</b>	<b>7,251,085,095</b>	<b>220,610,393</b>	<b>214,674,885</b>	<b>5,935,508</b>	<b>7,471,695,488</b>
<b>5,470,915,875</b>	<b>5,468,799,864</b>	<b>2,116,011</b>	-	<b>2,116,011</b>	<b>5,470,915,875</b>
2,903,511	935,000	1,968,511	-	1,968,511	2,903,511
5,468,012,364	5,467,864,864	147,500	-	147,500	5,468,012,364
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>5,470,915,875</b>	<b>5,468,799,864</b>	<b>2,116,011</b>	-	<b>2,116,011</b>	<b>5,470,915,875</b>
<b>9,882,792,500</b>	<b>12,719,884,959</b>	<b>222,726,404</b>	<b>214,674,885</b>	<b>8,051,519</b>	<b>12,942,611,363</b>

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية بالتكلفة المضافة

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

كفالات:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستقلة

المجموع

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة

القيمة العادلة للضمانات						31 كانون الأول 2019
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	عقارات	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	-	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
196,231,871	196,231,871	-	-	-	196,231,871	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
2,104,893,580	3,291,228,967	140,357,901	133,889,786	6,468,115	3,431,586,868	إيداعات لدى المصارف
249,019,277	313,981,219	687,690	-	687,690	314,668,909	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
87,666,521	162,346,113	13,234,307	13,234,307	-	175,580,420	القروض العقارية
1,753,200,575	2,797,136,576	124,405,479	120,655,479	3,750,000	2,921,542,055	الشركات الكبرى
15,007,207	17,765,059	2,030,425	-	2,030,425	19,795,484	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
52,115,665	52,115,665	-	-	-	52,115,665	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>2,353,241,116</u>	<u>3,539,576,503</u>	<u>140,357,901</u>	<u>133,889,786</u>	<u>6,468,115</u>	<u>3,679,934,404</u>	
944,356,199	1,866,182,397	3,892,057	-	3,892,057	1,870,074,454	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
935,000	935,000	3,744,557	-	3,744,557	4,679,557	كفالات:
943,421,199	1,865,247,397	147,500	-	147,500	1,865,394,897	دفع
-	-	-	-	-	-	حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>944,356,199</u>	<u>1,866,182,397</u>	<u>3,892,057</u>	<u>-</u>	<u>3,892,057</u>	<u>1,870,074,454</u>	
<u>3,297,597,315</u>	<u>5,405,758,900</u>	<u>144,249,958</u>	<u>133,889,786</u>	<u>10,360,172</u>	<u>5,550,008,858</u>	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية (تتمة)

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

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2020 مبلغ 1,763,079,911 ل.س. ولم يكن هناك ديون معاد هيكلتها بتاريخ 31 كانون الأول 2019.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2020 مبلغ 26,227,940 ليرة سورية مقابل 44,162,943 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2019.

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

بعد التعديل		قبل التعديل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-
982,399	26,227,940	14,000,000	35,000,000

التسهيلات التي تمت معالجتها منذ التعديل ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها الآن على أساس 12 شهراً (المرحلة 1).  
التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة 3/2) ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مدى الحياة والتي تم علاجها مرة واحدة.

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية لدى المصارف حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2019	2020	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية	
43,679,481,498	94,723,591,558	جيد
6,305,627,240	7,567,730,655	الدرجة الأولى (*)
-	-	الدرجة الثانية
49,985,108,738	102,291,322,213	الدرجة الثالثة
-	-	عادي
-	-	الدرجة الرابعة
4,910,863,334	14,583,165,338	الدرجة الخامسة
62,708,962,150	165,966,525,767	الدرجة السادسة
-	-	الدرجة السابعة
-	-	الدرجة الثامنة
196,231,871	556,963,871	الدرجة التاسعة
31,010,712	21,240,951	الدرجة العاشرة
67,847,068,067	181,127,895,927	مصارف غير مصنفة
117,832,176,805	283,419,218,140	

(\*) تم اعتبار تصنيف التعرضات لدى مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2020					
المجموع	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
89,250,402,514	-	-	-	89,250,402,514	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
146,707,653,396	-	7,389,674,131	138,250,275,492	1,067,703,773	أرصدة لدى المصارف
30,632,992,658	-	-	24,133,548,102	6,499,444,556	إيداعات لدى المصارف
11,031,838,581	-	-	-	11,031,838,581	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):
774,479,090	-	-	-	774,479,090	للأفراد
1,712,602,588	-	-	-	1,712,602,588	القروض العقارية
8,544,756,903	-	-	-	8,544,756,903	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,443,573,144	-	-	257,484,999	1,186,088,145	الموجودات الأخرى
5,070,993,186	-	-	-	5,070,993,186	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>284,137,453,479</b>	<b>-</b>	<b>7,389,674,131</b>	<b>162,641,308,593</b>	<b>114,106,470,755</b>	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2019					
المجموع	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,625,922,129	-	-	-	37,625,922,129	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	23,639,840	330,945,889	41,341,167,800	500,612,678	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	-	-	23,199,173,449	5,804,521,852	إيداعات لدى المصارف
14,966,208,532	-	-	-	14,966,208,532	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):
577,596,726	-	-	-	577,596,726	للأفراد
1,222,202,900	-	-	-	1,222,202,900	القروض العقارية
13,163,489,569	-	-	-	13,163,489,569	الشركات الكبرى
2,919,337	-	-	-	2,919,337	الشركات الصغيرة والمتوسطة
3,874,997,259	-	-	-	3,874,997,259	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,233,468,059	-	-	847,063,264	386,404,795	الموجودات الأخرى
2,060,124,733	-	-	-	2,060,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>130,960,782,220</b>	<b>23,639,840</b>	<b>330,945,889</b>	<b>65,387,404,513</b>	<b>65,218,791,978</b>	<b>المجموع</b>

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2020
89,250,402,514	-	-	-	-	-	89,250,402,514	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
146,707,653,396	-	-	-	-	-	146,707,653,396	أرصدة لدى المصارف
30,632,992,658	-	-	-	-	-	30,632,992,658	إيداعات لدى المصارف
11,031,838,581	1,654,437,472	166,993,690	26,117,431	5,948,681,392	3,235,608,596	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,443,573,144	1,901,607	191,942	3,899,325	6,837,404	3,719,002	1,427,023,864	الموجودات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,070,993,186	-	-	-	-	-	5,070,993,186	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>284,137,453,479</u>	<u>1,656,339,079</u>	<u>167,185,632</u>	<u>30,016,756</u>	<u>5,955,518,796</u>	<u>3,239,327,598</u>	<u>273,089,065,618</u>	المجموع

إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2019
37,625,922,129	-	-	-	-	-	37,625,922,129	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	-	-	-	-	-	42,196,366,207	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	-	-	-	-	-	29,003,695,301	إيداعات لدى المصارف
14,966,208,532	2,727,739,976	18,984,204	44,389,004	7,163,600,015	5,011,495,333	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,233,468,059	2,977,701	20,724	48,457	7,820,048	5,470,732	1,217,130,397	الموجودات الأخرى
3,874,997,259	-	-	-	-	-	3,874,997,259	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,060,124,733	-	-	-	-	-	2,060,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>130,960,782,220</u>	<u>2,730,717,677</u>	<u>19,004,928</u>	<u>44,437,461</u>	<u>7,171,420,063</u>	<u>5,016,966,065</u>	<u>115,978,236,026</u>	المجموع

### 36 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للتسهيلات التجارية وقروض التجزئة: رهونات العقارية والعينية و الضمانات النقدية و الكفالات الشخصية. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

#### 36.3 مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلا من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية الخ...

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغيير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعياته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها.

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

1. الاستحواذ على أرصدة بعملة أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.
2. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

#### الإفصاحات الكمية:

##### مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغييرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2019			2020			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
257,161,650	342,882,200	17,144,110,000	900,085,380	1,200,113,840	60,005,692,000	دولار أميركي
12,966,330	17,288,440	864,422,000	(64,680,480)	(86,240,640)	(4,312,032,000)	يورو
309,570	412,760	20,638,000	2,889,735	3,852,980	192,649,000	جنيه استرليني
226,290	301,720	15,086,000	547,860	730,480	36,524,000	ين ياباني
67,384,095	89,845,460	4,492,273,000	(108,403,035)	(144,537,380)	(7,226,869,000)	ليرة سورية
21,390	28,520	1,426,000	69,465	92,620	4,631,000	فرنك سويسري
1,270,845	1,694,460	84,723,000	252,810	337,080	16,854,000	العملات الأخرى

2019			2020			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(257,161,650)	(342,882,200)	17,144,110,000	(900,085,380)	(1,200,113,840)	60,005,692,000	دولار أميركي
(12,966,330)	(17,288,440)	864,422,000	64,680,480	86,240,640	(4,312,032,000)	يورو
(309,570)	(412,760)	20,638,000	(2,889,735)	(3,852,980)	192,649,000	جنيه استرليني
(226,290)	(301,720)	15,086,000	(547,860)	(730,480)	36,524,000	ين ياباني
(67,384,095)	(89,845,460)	4,492,273,000	108,403,035	144,537,380	(7,226,869,000)	ليرة سورية
(21,390)	(28,520)	1,426,000	(69,465)	(92,620)	4,631,000	فرنك سويسري
(1,270,845)	(1,694,460)	84,723,000	(252,810)	(337,080)	16,854,000	العملات الأخرى

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2019			2020			أثر الزيادة
الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	العملة
1,634,448,965	1,634,448,965	16,344,489,647	6,116,092,000	6,116,092,000	61,160,920,000	دولار أميركي بنبوي
30,105,067	40,140,089	401,400,887	74,286,372	99,048,497	990,484,966	دولار أميركي تشغيلي
(42,203,237)	(56,270,982)	(562,709,824)	(671,424)	(895,232)	(8,952,321)	يورو
(1,031,520)	(1,375,360)	(13,753,603)	(5,095,712)	(6,794,282)	(67,942,820)	جنيه إسترليني
1,059,935	1,413,247	14,132,470	2,136,658	2,848,877	28,488,773	ين ياباني
22,797	30,396	303,955	4,545	6,060	60,603	فرنك سويسري
3,777,254	5,036,338	50,363,379	4,126,827	5,502,436	55,024,364	العملات الأخرى
2019			2020			أثر النقصان
الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	العملة
(1,634,448,965)	(1,634,448,965)	16,344,489,647	(6,116,092,000)	(6,116,092,000)	61,160,920,000	دولار أميركي بنبوي
(30,105,067)	(40,140,089)	401,400,887	(74,286,372)	(99,048,497)	990,484,966	دولار أميركي تشغيلي
42,203,237	56,270,982	(562,709,824)	671,424	895,232	(8,952,321)	يورو
1,031,520	1,375,360	(13,753,603)	5,095,712	6,794,282	(67,942,820)	جنيه إسترليني
(1,059,935)	(1,413,247)	14,132,470	(2,136,658)	(2,848,877)	28,488,773	ين ياباني
(22,797)	(30,396)	303,955	(4,545)	(6,060)	60,603	فرنك سويسري
(3,777,254)	(5,036,338)	50,363,379	(4,126,827)	(5,502,436)	55,024,364	العملات الأخرى

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم. إن التأثير على حقوق الملكية كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية كنتيجة لتغيرات محتملة في مؤشرات الأسهم أو صافي قيمة الموجودات مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

2019			2020			مؤشرات السوق
التأثير على	% التغير	في أسعار	التأثير على	% التغير	في أسعار	
التأثير على	بيان الدخل	الموحد	حقوق الملكية	بيان الدخل	الموحد	
حقوق الملكية	الموحد	الأسهم	حقوق الملكية	الموحد	الأسهم	
18,874,790	-	10%+	18,513,091	-	10%+	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(18,874,790)	-	10%-	(18,513,091)	-	10%-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
347,406	463,208	10%+	463,108	617,477	10%+	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(347,406)	(463,208)	10%-	(463,108)	(617,477)	10%-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2020.

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	ليرة سورية
												موجودات
												نقد وأرصدة لدى مصرف
99,799,327,122	20,404,974,454	-	-	-	-	-	8,642,184,609	9,919,167,630	12,475,561,535	7,510,519,228	40,846,919,666	سورية المركزي
146,707,653,396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,324,521	146,625,328,875	أرصدة لدى المصارف
30,632,992,658	-	-	-	-	-	9,607,382,597	799,846,131	99,983,768	3,099,709,647	1,999,914,811	15,026,155,704	إيداعات لدى المصارف
												موجودات مالية بالقيمة العادلة
6,174,770	6,174,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	من خلال بيان الدخل
												تسهيلات ائتمانية مباشرة
11,031,838,581	186,733,878	558,129,745	379,230,974	876,840,519	1,402,455,291	1,691,424,947	952,344,294	1,007,565,618	1,906,573,183	1,342,617,154	727,922,978	(بالصافي)
												موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
												موجودات مالية بالقيمة العادلة
185,130,908	185,130,908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
5,093,463,939	5,093,463,939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
70,546,883	70,546,883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
31,670,670	31,670,670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
204,559,290	204,559,290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,172,834,900	2,172,834,900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
5,070,993,186	5,070,993,186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف
301,007,186,303	33,427,082,878	558,129,745	379,230,974	876,840,519	1,402,455,291	11,298,807,544	10,394,375,034	11,026,717,016	17,481,844,365	10,935,375,714	203,226,327,223	سورية المركزي
												إجمالي الموجودات
												المطلوبات
38,186,010,237	-	-	-	-	-	-	-	-	530,136,248	-	37,655,873,989	ودائع بنوك
189,422,115,814	-	-	-	-	-	16,270,000	119,582,000	933,091,000	1,182,948,000	4,126,871,000	183,043,353,814	ودائع العملاء
5,315,801,429	-	-	-	-	-	-	41,366,000	1,044,120,000	79,397,000	2,939,171,000	1,211,747,429	تأمينات نقدية
4,863,017,763	4,863,017,763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
26,681,642	26,681,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
73,643,798	73,643,798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
4,391,084,103	4,391,084,103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
242,278,354,786	9,354,427,306	-	-	-	-	16,270,000	160,948,000	1,977,211,000	1,792,481,248	7,066,042,000	221,910,975,232	إجمالي المطلوبات
58,728,831,517	24,072,655,572	558,129,745	379,230,974	876,840,519	1,402,455,291	11,282,537,544	10,233,427,034	9,049,506,016	15,689,363,117	3,869,333,714	(18,684,648,009)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
												الفجوة المترابطة لإعادة تسعير
												الفائدة
	58,728,831,517	34,656,175,945	34,098,046,200	33,718,815,226	32,841,974,707	31,439,519,416	20,156,981,872	9,923,554,838	874,048,822	(14,815,314,295)	(18,684,648,009)	



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2020

بالليرة السورية

العملة

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

اجمالي الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
71,416,334,381	84,056,867	-	38,547,543	4,514,882,878	66,778,847,093
145,666,168,038	402,896,503	57,293,329	1,535,113,155	55,635,282,254	88,035,582,797
24,133,548,104	-	-	-	9,607,382,605	14,526,165,499
26,050	-	-	-	1,257	24,793
1,329,838,194	495	65	-	-	1,329,837,634
4,391,203,386	-	-	-	-	4,391,203,386
246,937,118,153	486,953,865	57,293,394	1,573,660,698	69,757,548,994	175,061,661,202
38,101,825,314	230,632,200	-	-	37,296,348,453	574,844,661
139,208,989,088	200,469,125	28,804,621	1,637,794,667	29,499,219,008	107,842,701,667
2,024,044,763	-	-	-	827,257,740	1,196,787,023
4,284,894,805	444	-	-	1,673,103,679	2,611,790,682
1,159,280,618	767,129	-	3,808,851	470,572,435	684,132,203
184,779,034,588	431,868,898	28,804,621	1,641,603,518	69,766,501,315	112,910,256,236
62,158,083,565	55,084,967	28,488,773	(67,942,820)	(8,952,321)	62,151,404,966

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2019

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						الموجودات
18,961,344,198	23,414,084	-	12,946,876	932,066,453	17,992,916,785	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,704,110,695	93,820,017	23,660,242	316,810,536	16,731,272,965	24,538,546,935	أرصدة لدى المصارف
23,199,173,448	461,435,092	-	-	7,040,359,942	15,697,378,414	إيداعات لدى المصارف
94,686	4,000	-	455	28,331	61,900	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,148,665,761	11,337,282	21	-	290,760,752	846,567,706	موجودات أخرى
1,524,334,933	-	-	-	-	1,524,334,933	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
86,537,723,721	590,010,475	23,660,263	329,757,867	24,994,488,443	60,599,806,673	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
14,790,010,779	5,346,580	-	-	14,587,993,528	196,670,671	ودائع بنوك
53,156,381,313	533,730,541	9,527,793	342,232,974	10,271,998,604	41,998,891,401	ودائع العملاء
761,937,667	-	-	-	279,888,476	482,049,191	تأمينات نقدية
1,172,729,974	-	-	-	266,937,374	905,792,600	مخصصات متنوعة
422,437,077	266,020	-	1,278,496	150,380,285	270,512,276	مطلوبات أخرى
70,303,496,810	539,343,141	9,527,793	343,511,470	25,557,198,267	43,853,916,139	اجمالي المطلوبات
16,234,226,911	50,667,334	14,132,470	(13,753,603)	(562,709,824)	16,745,890,534	صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

## خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاما بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة للانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

## 36.5 مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على احتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويتم احتسابها بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المتثقلة بكافة العملات.

فيما يلي نسب السيولة:

2019	2020	
%	%	
104.89	111.20	المتوسط خلال السنة
106.83	120.03	أعلى نسبة
102.95	102.38	أقل نسبة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
99,799,327,122	9,903,155,542	-	8,642,184,609	9,919,167,630	12,475,561,535	7,510,519,228	3,762,236,316	47,586,502,262	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
146,707,653,396	-	-	-	-	-	82,324,521	60,805,379,131	85,819,949,744	أرصدة لدى المصارف
30,632,992,658	-	9,607,382,597	799,846,131	99,983,768	3,099,709,647	1,999,914,811	15,026,155,704	-	إيداعات لدى المصارف
6,174,770	-	-	-	-	-	-	-	6,174,770	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
11,031,838,581	186,733,878	4,908,081,476	952,344,294	1,007,565,618	1,906,573,183	1,342,617,154	166,276,641	561,646,337	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
185,130,908	185,130,908	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,093,463,939	5,093,463,939	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
70,546,883	70,546,883	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
31,670,670	31,670,670	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصل
204,559,290	204,559,290	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,172,834,900	-	12,824,000	75,600,826	580,538,917	388,809,864	415,517,009	695,281,513	4,262,771	موجودات أخرى
5,070,993,186	5,070,993,186	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>301,007,186,303</b>	<b>20,746,254,296</b>	<b>14,528,288,073</b>	<b>10,469,975,860</b>	<b>11,607,255,933</b>	<b>17,870,654,229</b>	<b>11,350,892,723</b>	<b>80,455,329,305</b>	<b>133,978,535,884</b>	مجموع الموجودات
38,186,010,237	-	-	-	-	530,136,248	-	-	37,655,873,989	ودائع بنوك
189,422,115,814	-	16,270,000	119,582,000	933,091,000	1,182,948,000	4,126,871,000	32,006,611,000	151,036,742,814	ودائع العملاء
5,315,801,429	-	-	41,366,000	1,044,120,000	79,397,000	2,939,171,000	418,765,000	792,982,429	تأمينات نقدية
4,863,017,763	-	-	-	-	-	4,863,017,763	-	-	مخصصات متنوعة
26,681,642	-	26,681,642	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
73,643,798	73,643,798	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
4,391,084,103	-	264,850	1,857,354	15,465,406	26,739,068	3,544,101,152	522,977,309	279,678,964	مطلوبات أخرى
<b>242,278,354,786</b>	<b>73,643,798</b>	<b>43,216,492</b>	<b>162,805,354</b>	<b>1,992,676,406</b>	<b>1,819,220,316</b>	<b>15,473,160,915</b>	<b>32,948,353,309</b>	<b>189,765,278,196</b>	مجموع المطلوبات
<b>58,728,831,517</b>	<b>20,672,610,498</b>	<b>14,485,071,581</b>	<b>10,307,170,506</b>	<b>9,614,579,527</b>	<b>16,051,433,913</b>	<b>(4,122,268,192)</b>	<b>47,506,975,996</b>	<b>(55,786,742,312)</b>	الصافي
	<b>58,728,831,517</b>	<b>38,056,221,019</b>	<b>23,571,149,438</b>	<b>13,263,978,932</b>	<b>3,649,399,405</b>	<b>(12,402,034,508)</b>	<b>(8,279,766,316)</b>	<b>(55,786,742,312)</b>	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2019 :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
39,983,747,626	4,965,482,194	-	2,999,631,601	2,585,778,751	3,464,464,765	2,172,630,848	1,740,934,409	22,054,825,058	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	-	-	-	-	-	173,991,286	15,057,999,141	26,964,375,780	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	-	-	249,952,119	10,910,447,973	10,290,034,373	2,566,345,513	4,986,915,323	-	إيداعات لدى المصارف
4,632,082	-	-	-	-	-	-	-	4,632,082	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
14,966,208,532	115,044,707	3,764,699,311	615,144,231	1,610,754,871	4,148,037,090	2,963,526,923	940,156,229	808,845,170	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,874,997,259	-	-	-	-	-	3,874,997,259	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
188,747,900	188,747,900	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,322,215,310	4,322,215,310	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
60,199,726	60,199,726	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
78,473,082	78,473,082	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
72,294,210	72,294,210	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,473,698,313	-	11,707,245	24,400,887	626,821,464	393,280,089	133,805,287	280,300,833	3,382,508	موجودات أخرى
2,060,124,733	2,060,124,733	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>138,285,400,281</b>	<b>11,862,581,862</b>	<b>3,776,406,556</b>	<b>3,889,128,838</b>	<b>15,733,803,059</b>	<b>18,295,816,317</b>	<b>11,885,297,116</b>	<b>23,006,305,935</b>	<b>49,836,060,598</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
15,058,342,650	-	-	-	-	-	178,358,448	-	14,879,984,202	ودائع بنوك
91,196,126,643	-	20,030,491	94,847,181	390,740,927	465,691,364	3,283,028,685	13,639,491,875	73,302,296,120	ودائع العملاء
2,574,655,140	-	8,749,000	139,754,000	458,798,000	78,987,000	884,273,600	883,226,530	120,867,010	تأمينات نقدية
1,622,529,582	-	-	-	-	-	1,622,529,582	-	-	مخصصات متنوعة
45,179,228	-	45,179,228	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الأيجار
2,850,258,844	-	365,983	1,426,485	7,442,527	7,712,448	2,474,381,929	240,112,411	118,817,061	مطلوبات أخرى
<b>113,347,092,087</b>	<b>-</b>	<b>74,324,702</b>	<b>236,027,666</b>	<b>856,981,454</b>	<b>552,390,812</b>	<b>8,442,572,244</b>	<b>14,762,830,816</b>	<b>88,421,964,393</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>24,938,308,194</b>	<b>11,862,581,862</b>	<b>3,702,081,854</b>	<b>3,653,101,172</b>	<b>14,876,821,605</b>	<b>17,743,425,505</b>	<b>3,442,724,872</b>	<b>8,243,475,119</b>	<b>(38,585,903,795)</b>	<b>الصافي</b>
<b>24,938,308,194</b>	<b>11,862,581,862</b>	<b>3,702,081,854</b>	<b>3,653,101,172</b>	<b>14,876,821,605</b>	<b>17,743,425,505</b>	<b>3,442,724,872</b>	<b>8,243,475,119</b>	<b>(38,585,903,795)</b>	<b>الصافي التراكمي</b>
		<b>13,075,726,332</b>	<b>9,373,644,478</b>	<b>5,720,543,306</b>	<b>(9,156,278,299)</b>	<b>(26,899,703,804)</b>	<b>(30,342,428,676)</b>		

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2020
10,028,720,314	12,900,000	10,041,620,314	الكفالات
10,802,180,540	-	10,802,180,540	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
792,808,922	-	792,808,922	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
21,623,709,776	12,900,000	21,636,609,776	

لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2019
4,650,257,433	34,691,048	4,684,948,481	الكفالات
4,836,035,943	-	4,836,035,943	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
353,038,597	-	353,038,597	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
9,839,331,973	34,691,048	9,874,023,021	

36.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المجموعة، ينشأ عنها متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

تعنى إدارة مخاطر التشغيل بمراجعة إجراءات العمل الداخلية بهدف إبراز مخاطرها والتوصية لتخفيفها والسيطرة عليها. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضاً هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

36.7 مخاطر الأعمال

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

## 37 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة 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 المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

## قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2019	31 كانون الأول 2020					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
5,298,061,263	<b>42,863,612,996</b>	34,061,171	40,536,553,302	1,806,682,976	486,315,547	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,864,810,321)	<b>(3,174,664,832)</b>	-	(3,203,552,507)	(28,604,598)	57,492,273	(مصرف) الخسائر الائتمانية
3,433,250,942	<b>39,688,948,164</b>	34,061,171	37,333,000,795	1,778,078,378	543,807,820	نتائج أعمال القطاع
(3,440,811,813)	<b>(5,697,197,461)</b>	(5,697,197,461)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(7,560,871)	<b>33,991,750,703</b>	(5,663,136,290)	37,333,000,795	1,778,078,378	543,807,820	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
633,088,806	<b>58,621,282</b>	58,621,282	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(403,884,310)	<b>(243,279,670)</b>	(243,279,670)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
221,643,625	<b>33,807,092,315</b>	(5,847,794,678)	37,333,000,795	1,778,078,378	543,807,820	صافي ربح السنة
						معلومات أخرى
133,511,987,699	<b>294,963,186,924</b>	-	283,914,799,063	8,561,306,183	2,487,081,678	موجودات القطاع
4,773,412,582	<b>6,043,999,379</b>	6,043,999,379	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
138,285,400,281	<b>301,007,186,303</b>	6,043,999,379	283,914,799,063	8,561,306,183	2,487,081,678	مجموع الموجودات
111,274,868,932	<b>238,846,160,598</b>	-	41,247,028,556	76,047,855,480	121,551,276,562	مطلوبات القطاع
2,072,223,155	<b>3,432,194,188</b>	3,432,194,188	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
113,347,092,087	<b>242,278,354,786</b>	3,432,194,188	41,247,028,556	76,047,855,480	121,551,276,562	مجموع المطلوبات
397,045,902	<b>1,152,297,016</b>					المصاريف الرأسمالية
368,586,479	<b>405,061,668</b>					الاستهلاكات
14,246,274	<b>14,452,843</b>					الاطفاءات

## 37 التحليل القطاعي (تتمة)

## قطاع الأعمال (تتمة)

## معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,298,061,263	<b>42,863,612,996</b>	2,301,563,003	<b>2,345,911,548</b>	2,996,498,260	<b>40,517,701,448</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
138,285,400,281	<b>301,007,186,303</b>	65,741,990,241	<b>170,030,982,724</b>	72,543,410,040	<b>130,976,203,579</b>	مجموع الموجودات
397,045,902	<b>1,152,297,016</b>	-	-	397,045,902	<b>1,152,297,016</b>	مصاريف رأسمالية

## 38 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها. ويلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات 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 إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

## 38 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,739,360,568	<b>58,523,153,726</b>	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
7,362,473,582	<b>8,785,855,506</b>	رأس المال المكتتب به
1,432,376,246	<b>1,432,376,246</b>	الاحتياطي القانوني
602,522,145	<b>602,522,145</b>	الاحتياطي الخاص
13,724,791,695	<b>48,266,404,596</b>	الأرباح المدورة غير المحققة
1,677,396,626	<b>(493,457,884)</b>	(الخسائر) الأرباح المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(60,199,726)	<b>(70,546,883)</b>	صافي الموجودات غير الملموسة
1,569,008,837	<b>3,466,202,967</b>	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
69,373,950	<b>67,565,454</b>	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
1,499,634,887	<b>3,398,637,513</b>	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)
26,308,369,405	<b>61,989,356,693</b>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
119,970,790,950	<b>271,891,001,050</b>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
881,981,000	<b>1,587,359,000</b>	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
585,727,603	<b>1,161,483,000</b>	مخاطر السوق
2,459,795,283	<b>3,953,997,344</b>	المخاطر التشغيلية
123,898,294,836	<b>278,593,840,394</b>	
%21.23	<b>%22.25</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
%99.20	<b>%99.65</b>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%19.97	<b>%21.01</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

## 38 كفاية رأس المال (تتمة)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%، كما يراعي البنك كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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 مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف 253/م ن / ب 4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

## 39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020
			<b>الموجودات</b>
99,799,327,122	9,903,155,542	89,896,171,580	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
146,707,653,396	-	146,707,653,396	أرصدة لدى المصارف
30,632,992,658	9,607,382,597	21,025,610,061	إيداعات لدى المصارف
6,174,770	-	6,174,770	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
11,031,838,581	5,094,815,354	5,937,023,227	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
185,130,908	185,130,908	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
5,093,463,939	5,093,463,939	-	الشامل الآخر
70,546,883	70,546,883	-	موجودات ثابتة
31,670,670	31,670,670	-	موجودات غير ملموسة
204,559,290	204,559,290	-	حق استخدام الأصول
2,172,834,900	12,824,000	2,160,010,900	موجودات ضريبية مؤجلة
5,070,993,186	5,070,993,186	-	موجودات أخرى
301,007,186,303	35,274,542,369	265,732,643,934	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			اجمالي الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
38,186,010,237	-	38,186,010,237	ودائع بنوك
189,422,115,814	16,270,000	189,405,845,814	ودائع العملاء
5,315,801,429	-	5,315,801,429	تأمينات نقدية
4,863,017,763	-	4,863,017,763	مخصصات متنوعة
26,681,642	26,681,642	-	التزامات عقود الإيجار
73,643,798	73,643,798	-	مخصص ضريبة الدخل
4,391,084,103	264,850	4,390,819,253	مطلوبات أخرى
242,278,354,786	116,860,290	242,161,494,496	اجمالي المطلوبات
58,728,831,517	35,157,682,079	23,571,149,438	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<u>الموجودات</u>
39,983,747,626	4,965,482,194	35,018,265,432	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	-	42,196,366,207	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	-	29,003,695,301	إيداعات لدى المصارف
4,632,082	-	4,632,082	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
14,966,208,532	3,879,744,018	11,086,464,514	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,874,997,259	-	3,874,997,259	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
188,747,900	188,747,900	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,322,215,310	4,322,215,310	-	الشامل الأخر
60,199,726	60,199,726	-	موجودات ثابتة
78,473,082	78,473,082	-	موجودات غير ملموسة
72,294,210	72,294,210	-	حق استخدام الأصول
1,473,698,313	11,707,245	1,461,991,068	موجودات ضريبية مؤجلة
			موجودات أخرى
2,060,124,733	2,060,124,733	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>138,285,400,281</u>	<u>15,638,988,418</u>	<u>122,646,411,863</u>	اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
15,058,342,650	-	15,058,342,650	ودائع بنوك
91,196,126,643	20,030,491	91,176,096,152	ودائع العملاء
2,574,655,140	8,749,000	2,565,906,140	تأمينات نقدية
1,622,529,582	-	1,622,529,582	مخصصات متنوعة
45,179,228	45,179,228	-	التزامات عقود الإيجار
2,850,258,844	365,983	2,849,892,861	مطلوبات أخرى
<u>113,347,092,087</u>	<u>74,324,702</u>	<u>113,272,767,385</u>	اجمالي المطلوبات
<u>24,938,308,194</u>	<u>15,564,663,716</u>	<u>9,373,644,478</u>	الصافي

40 ارتباطات والتزامات محتملة

40.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي الموحد)

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,684,948,481	10,041,620,314	<u>كفالات:</u>
865,550,715	1,242,359,480	- دفع
3,672,650,018	8,353,051,834	- حسن تنفيذ
146,747,748	446,209,000	- أخرى
4,836,035,943	10,802,180,540	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
353,038,597	792,808,922	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>9,874,023,021</u>	<u>21,636,609,776</u>	

#### 40 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

##### 40.2 الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي. لدى المجموعة سياسات وإجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية. تقوم المجموعة بطلب استشارة فنية حول وضع الدعاوى القضائية وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تقدير قيمتها، تقوم المجموعة بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزها المالي. لدى المجموعة عدة دعاوى قضائية عالقة في نهاية السنة، وبناء على مشورة من المستشار القانوني، تعتقد الإدارة أنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج المجموعة أو مركزها المالي.

##### 40.3 مخصصات الضريبة

كما ذكر في الإيضاح 19، قام البنك بتقديم البيانات الضريبية وتم تسديد مخصصات الضريبة حسب التواريخ المحددة عن أعوام 2016 إلى 2019 ما زالت البيانات الضريبية لهذه السنوات قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. تعتقد إدارة البنك، بناءً على الخبرة السابقة، أن الفروقات الناتجة عن مراجعة الدوائر المالية للبيانات الضريبية سوف لن تكون جوهرياً وليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك أو نتائج الأعمال.

##### 41 الأرباح الموزعة

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 تموز 2020، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ 18 آب 2020 حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأس المال البنك بمبلغ وقدره 1,440,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 8,640,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم 16/4435/ص وبتاريخ 13 أيلول 2020 حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم 2389، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم 107/م بتاريخ 21 أيلول 2020 وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 5 تشرين الأول 2020.

##### 42 الاعترافات الناتجة عن كوفيد - 19

أدى انتشار جائحة كوفيد - 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتساعد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قامت المجموعة بعدد من المبادرات لضمان حماية رأسمالها البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائها. وعلاوة على ذلك، اتبعت الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتخفيف التأثيرات المحتملة على موجودات المجموعة. تراقب إدارة المجموعة بصورة نشطة تطورات هذه الجائحة وتأثيرها على عملياتها، مثل الخسائر المحتملة على الإيرادات والخسائر الائتمانية المتوقعة والعقود المرتبطة بالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قامت المجموعة ببناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على عدد من العملاء كجزء من دعمها للعملاء المتأثرين.

##### 43 أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (561/م.ن) تاريخ 2020/12/31 والذي حدد الأسس التي يتوجب على المصارف الخاصة اتباعها عند القيام بزيادة رأس المال عن طريق أسهم منحة فيما يخص حصة المساهمين غير المقيمين والمتضمنة المادة الرابعة منه "يمكن للمصارف التقدم بطلبات تكوين مركز القطع البنوي وفق الضوابط المحددة بالقرارات الناظمة، بحيث يتم تكوين هذا المركز بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف (أو من يفوضه)، حيث يحدد بهذه الموافقة مراحل تكوين المركز البنوي (بالتنسيق مع المصرف المعني) والفترة المحددة لإتمام ذلك".

تم مرارسة مصرف سورية المركزي بخصوص طلب الحصول على الموافقات اللازمة لتكوين مركز قطع بنوي مقابل الزيادات الحاصلة على رأس المال عن طريق توزيع أسهم منحة وسيتم الالتزام بكافة الضوابط التي ستصدر عن مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص لاسيما تصفية أية مبالغ تم احتجازها لأغراض تكوين مركز القطع البنوي والتي تتجاوز المبلغ الموافق عليه أصولاً.