

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٦	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١٢٥-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

إن التغييرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف.

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في البنك مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.
- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٩.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيتنا.
- كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام البنك بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

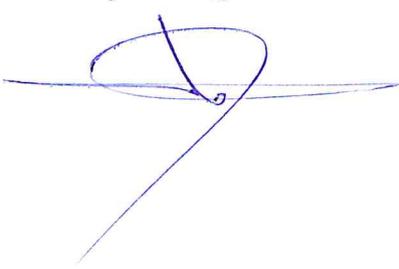
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

١٩ أيار ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الوضع المالي

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٦,٦٧٢,٩٢٢,٧٥٦	١٣,٢٥٤,٥١٥,١٧٩	٢٠,٣٤٩,٣٥٤,٦٠٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٤٧٨,٣١٨,٠٣١	٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	٦	أرصدة لدى المصارف
-	١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	٧	ودائع لدى المصارف
٦,٤٨١,٧٥٧,٧٩٥	٦,٨٩٢,٤٧٧,٤٦٢	٩,٢١٩,٣٤٠,١٥٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	١,٥١٦,١٩٠,٨٢٢	١٠	موجودات ثابتة مادية
١٧,٠٤١,٧٧٤	٢٧,٣٤٣,٤٢٩	٣١,٣٨٦,٧٤٤	١١	موجودات غير ملموسة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	-	١٨-أ	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	٧٠٨,٤٤٢,٣٥٢	١٢	موجودات أخرى
١,٦٣٧,٨٥٤,٦٨٩	١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٠,٤٦٢,٥٣٢,٧٨٣</u>	<u>٤٧,٤٦٧,٢٥٣,٠٠٣</u>	<u>٥٢,٨٤٠,٥٧٢,٠٥٢</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	٧,١٢٢,٣٣٥,٦٤٦	١٤	ودائع المصارف
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	٣٥,٣٨٧,٥٠٨,٧٩٨	١٥	ودائع الزبائن
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	٨٧٨,٩٤٢,١١٥	١,٠٢٣,٩٧١,٦٩٤	١٦	تأمينات نقدية
٦٠,٣٧٦,٣٢٢	٤٢,٩٧١,٣٧٩	٩١,٩٤٤,٥٦٨	١٧	مخصصات متنوعة
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٤	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨٠	٣,١١١,٠٢٧,٢٧٤	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٤٨,٥٥٢,٦١٥,٠٨٦</u>	<u>٤٦,٩٣٤,٩٤٨,١٦١</u>	<u>٤٦,٧٣٦,٧٨٧,٩٨٠</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٢١	احتياطي قانوني
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٢١	احتياطي خاص
(٩,٧٩٩,٩٨٤,٨٢٩)	(١١,١٨٨,٩٠١,٦٨٤)	(١١,٧٦٨,٦٥٩,٠٣٤)	٢٢	خسائر متراكمة محققة
٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٤	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٤	٧,٨٠٣,٦٣٠,٢٦٤	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
<u>١,٩٠٩,٩١٧,٦٩٧</u>	<u>٥٣٢,٣٠٤,٨٤٢</u>	<u>٦,١٠٣,٧٨٤,٠٧٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥٠,٤٦٢,٥٣٢,٧٨٣</u>	<u>٤٧,٤٦٧,٢٥٣,٠٠٣</u>	<u>٥٢,٨٤٠,٥٧٢,٠٥٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٨,٦٤١,٢٠٥	١,٢٧٦,٢١١,٦٥٣	٢٣
(١,٣٨٢,٧٨٦,٩٥٥)	(١,١٣٠,٤٨٦,٢٧٦)	٢٤
(٣٨٤,١٤٥,٧٥٠)	١٤٥,٧٢٥,٣٧٧	صافي الدخل من الفوائد
١٨١,٤٧٠,٨٧٤	٣١٢,٥٧٥,٣٦٠	٢٥
(١٠٢,٥٣٠,٦٤٢)	(٤٥,١٤٤,٠٤٣)	٢٦
٧٨,٩٤٠,٢٣٢	٢٦٧,٤٣١,٣١٧	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
(٣٠٥,٢٠٥,٥١٨)	٤١٣,١٥٦,٦٩٤	صافي الخسارة من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٢٢,٩٥٤,٩١٤	٣٢,٩٦٧,٤٢٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
-	١,٣٧٧,٠٨٠	٢٢
٨٤,٧١٩,٨٣٣	٢٣٠,٠٨٦,٤٨٨	٢٧
٢,٤٦٩,٢٢٩	٦٧٧,٥٨٧,٦٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٥٣,٣١٣,٨٦٦)	(٧٦٥,٨٨٣,٨٨٧)	٢٨
(٦٨,١٣٩,٢٦٧)	(٧٧,٧٧٢,٠١٧)	١٠
(٦,٣٣٦,٦١٨)	(٥,٩٩٩,٨٦١)	١١
٤٠٠,٠٢٠,١٨٩	٣١٩,٧٨٧,٤٠٠	٢٩
٢١,٦٣١	(٤٤,٥٩١,٤٧٨)	١٧
(٥٥٣,٣٦٦,٣٤٦)	(٦٢٢,٤٥٣,٦٧٠)	٣٠
(٨٨١,١١٤,٢٧٧)	(١,١٩٦,٩١٣,٥١٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٨٧٨,٦٤٥,٠٤٨)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	خسارة السنة قبل الضريبة
(٥١٠,١٨٦,٨٤٣)	-	١٨- أ
(١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	صافي خسارة السنة
(٣٦,١٤)	(٦,٨٧)	٣١
		حصة السهم من خسارة السنة الأساسية والمخفضة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

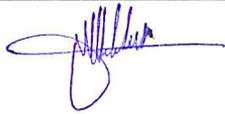
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	صافي خسارة السنة
(١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	الدخل الشامل للسنة

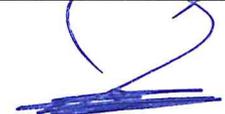
المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

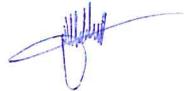


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي خسارة السنة	احتياطي عام		رأس المال المكتتب به والمدفوع		
				لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٩٠	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٤	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٧٩,١١٤,٣٠٧	-	٢٦٧,٢٢٤,٠٦٠	-	(٨٨,١٠٩,٧٥٣)	-	-	-	تغييرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الرصيد كما في
١,٩٠٩,٩١٧,٦٩٧	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٤	(٩,٧٩٩,٩٨٤,٨٢٩)	-	-	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّل)
(١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١)	-	-	(١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	(١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١)	١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١	-	-	-	-	تخصيص صافي الخسارة للسنة
١١,٣٠٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١,٣٠٤,٠٠٠	اكتتاب على رأس المال
(٨٤,٩٦٤)	-	(٨٤,٩٦٤)	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح ٢٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٥٣٢,٣٠٤,٨٤٢	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٤	(١١,١٨٨,٩٠١,٦٨٤)	-	-	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّل)
(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	-	-	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	١,٣٧٧,٠٨٠	(٥٢٠,٧٠٢,٩٠٦)	٥١٩,٣٢٥,٨٢٦	-	-	-	-	تخصيص صافي (الخسارة) / الربح للسنة
٦,١٤٩,٨٥٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٦,١٤٩,٨٥٩,٥٠٠	اكتتاب على رأس المال
(٥٩,٠٥٤,٤٤٤)	-	(٥٩,٠٥٤,٤٤٤)	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح ٢٠)
٦,١٠٣,٧٨٤,٠٧٢	٧,٨٠٢,٦٣٠,٢٦٤	(١١,٧٦٨,٦٥٩,٠٣٤)	-	-	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المدير المالي

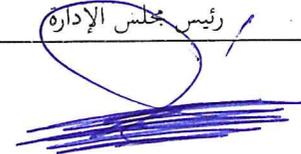


الرئيس التنفيذي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

رئيس مجلس الإدارة



بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
(٨٧٨,٦٤٥,٠٤٨)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة خسارة السنة مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:
٧٤,٤٧٥,٨٨٥	٨٣,٧٧١,٨٧٧	١١-١٠ الاستهلاكات والإطفاءات
(٤٠٠,٠٢٠,١٨٩)	(٣١٩,٧٨٧,٤٠٠)	٢٩ استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٢١,٦٣١)	٤٤,٥٩١,٤٧٨	١٧ مصروف / (استرداد) مؤونة مخصصات متنوعة
(١,٢٠٤,٢١٠,٩٨٣)	(٧١٠,٧٤٩,٨٧١)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(٤٢٥,٣٤٧,٦٦٦)	(١٢٠,٥٧٠,٩٣١)	التي تزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
-	(٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	شهادات إيداع مشتراة من المصرف المركزي
		النقص / (الزيادة) في ودائع
(١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠)	٦٩٦,٤٨٠,٠٠٠	لدى المصارف (استحقاقها أكثر من ٣ أشهر)
٣١,٢٠٤,٧٣٨	(٢,١٤٢,٢٦٦,٩٤٨)	(الزيادة) / (النقص) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦٤٠,٤٦٦,١٧٩)	٥٤٠,٧٥٢,٧٤١	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٣,٠٥٣,٠٨٣,٧٣٦)	(٢٧٢,٨٤٤,٦٧٥)	النقص في ودائع الزبائن
(٢٢٩,٣٠٧,٩٨٧)	١٤٥,٠٢٩,٥٧٩	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٢٠٦,٠٨٠,٢٠٦	١,٩٤٢,٣٤١,٤٩٤	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤,٩٩٣,٠١٠)	(٥٣٧,٩٨٦,٢٠٢)	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٦,٥١٦,٦٠٤,٦١٧)	(١,١٥٩,٨١٤,٨١٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٤٣,٥٩٢,٦٢٥)	(٥٦٢,٧٨٧,٥٠٠)	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٦,٦٣٨,٢٧٣)	(١٠,٠٤٣,١٧٦)	١١ شراء موجودات غير ملموسة
(٦٠,٢٣٠,٨٩٨)	(٥٧٢,٨٣٠,٦٧٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية

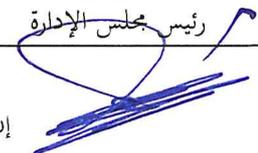
المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
١١,٣٠٤,٠٠٠	٦,١٤٩,٨٥٩,٥٠٠	زيادة رأس المال المكتتب بها
(٨٤,٩٦٤)	(٥٩,٠٥٤,٤٤٤)	مصاريف إصدار أسهم
<u>١١,٢١٩,٠٣٦</u>	<u>٦,٠٩٠,٨٠٥,٠٥٦</u>	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التمويلية
-	-	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٩,٢٦٠,٥٢٨)	(٨,٤٥٥,٦٢٥)	أثر تغيرات أسعار الصرف
(٦,٥٨٤,٨٧٧,٠٠٧)	٤,٣٤٩,٧٠٣,٩٤٢	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
<u>٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤</u>	<u>٢٤,٢١١,٣٩٨,٦٧٧</u>	٣٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
<u>٢٤,٢١١,٣٩٨,٦٧٧</u>	<u>٢٨,٥٦١,١٠٢,٦١٩</u>	٣٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
٩٥٩,٦٥٨,٧٩٨	١,٢٥٣,١٥٤,٥٧٩	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٤٥١,٧٢٣,٤٠٨	١,١٩٤,٢٦٩,٤٠٧	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

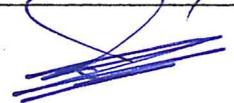
المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١ - معلومات عامة

إن بنك سورية والخليج ش.م.م "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية عامة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٣٢/م.و) الصادر بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٦ وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ١٠٥/ل.أ الصادر بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧، مسجلة بالسجل التجاري رقم ١٤٧٦٥ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني لعام ٢٠٠٦. وتخضع لقانون وأحكام مصرف سورية المركزي ونظام النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم ١٤ تاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧.

تأسس البنك برأسمال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠٠٧ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١١، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم ١٨٨٣ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

تبلغ حصة بنك الخليج المتحد ما نسبته ٢٤,١٥% من رأسمال البنك المدفوع بعد الزيادة حيث تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وفقاً لمتطلبات القانون رقم ٣ للعام ٢٠١٠ وتعديلاته. تم الاكتتاب بـ ٨,٥٠١,٤٠٥ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ قامت شركة الخليج المتحد القابضة وهي الشركة القابضة لبنك الخليج المتحد بشراء حصة البنك بمبلغ قدره ٣,٥٣٠,٩٨١ دينار أردني ما يعادل ٢,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من زيادة رأس المال لتصبح حصة بنك الخليج المتحد ١٥,٥% وحصة شركة الخليج المتحد القابضة ٣٦,٥% من رأس المال المدفوع. وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مبلغ ٦,٠٢٠,١٤٠,٥٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٦٠,٢٠١,٤٠٥ سهم.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩ قامت شركة الفتوح بالاكتتاب بمبلغ ١,٢٥٢,١٣٤,٣٢ دينار أردني ما يعادل ٧٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من زيادة رأس المال لتصبح حصة شركة الفتوح ١٥,٤٩% من رأس المال المكتتب به، وبتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٩ تم الاكتتاب بـ ٣,٠٩٢,٥٢٤ سهم من عدة مساهمين وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مبلغ ٧,٠٩٩,٣٩٢,٩٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٧٠,٩٩٣,٩٢٩ سهم. بتاريخ ١٠ أيلول ٢٠١٩ تمت آخر عملية بيع للأسهم، وعليه تم استكمال عملية الاكتتاب بكامل أسهم زيادة رأس المال، لتصبح قيمة رأس المال المدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسمة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

إن نسبة بنك الخليج المتحد، شركة الفتوح، شركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي ٩,٣%، ١١%، ٢١,٧% على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

يقوم البنك بتقلص جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ١١ فرع مرخص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام ٢٠١٢ في التل(ريف دمشق) وحمص وديرالزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي، حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال العام ٢٠١٦ مع استمرار سريان رخصة الفروع الثلاثة والموافقة على إيقاف المؤقت.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق - شارع ٢٩ أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٠٧.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على تفويض نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف خلال الاجتماع رقم ٧٠ المنعقد بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٠، والذي بدورهم وافقوا على البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٢٠.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سورية بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨.

قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المنشأة أن تحضّر وتعرض بيان مالي افتتاحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير.

كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

١،١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

اعتمد المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اعتمد المصرف التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات للعام ٢٠١٨.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

د- الانتقال.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، طبق المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والذي قام بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

- يمكن للمصرف أن يقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.

- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل / معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.

- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي.

- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.

- يقوم المصرف بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب أدناه)

- إن الأثر على تصنيف الموجودات المالية وقيمتها الدفترية، موضح في الفقرة "د" أدناه.

ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.

ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي.

يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

المرحلة الأولى: خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم احتساب الفوائد بناءً على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثانية: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية ذات دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

إن أثر تطبيق نموذج تدني القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على قيم الموجودات المالية وحقوق الملكية، مفصل في الفقرة "د" أدناه.

ج) سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص.

يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩. قرر المصرف العمل بالمتطلبات الجديدة للتحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

د) الانتقال:

تم تطبيق التغييرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه:

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- اعتمد المصرف على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
- تصنيف بعض الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).
- بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبر المصرف أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

أثر التغيرات بالتصنيف والقياس

باستثناء بنود البيانات المالية المذكورة أدناه، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أثر على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		القياس			التصنيف حسب المعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة	التصنيف	المجموع	الخصائر الأثمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
١٦,٦٧٢,٩٢٢,٧٥٦	التكلفة المطفأة	(٤٠,٠٤١,٢١٦)	(٤٠,٠٤١,٢١٦)	-	١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	التكلفة المطفأة	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٤٧٨,٣١٨,٠٣١	التكلفة المطفأة	(٢٠٨,٧٢٧,٣٥٧)	(٢٠٨,٧٢٧,٣٥٧)	-	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف
٦,٤٨١,٧٥٧,٧٩٥	التكلفة المطفأة	٤١٥,٤٤٠,٢٦٩	٤١٥,٤٤٠,٢٦٩	-	٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	التكلفة المطفأة	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٦٣٧,٨٥٤,٦٨٩	التكلفة المطفأة	(٢٩,٥٠٢,٤٢١)	(٢٩,٥٠٢,٤٢١)	-	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	التكلفة المطفأة	وديعة محمد لدى مصرف سورية المركزي
(٦٠,٣٧٦,٣٢٢)		٤١,٩٤٥,٠٣٢	٤١,٩٤٥,٠٣٢	-	(١٠٢,٣٢١,٣٥٤)		المطلوبات مخصصات متنوعة
-		٨٨,١٠٩,٧٥٣	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	(٨٨,١٠٩,٧٥٣)		حقوق الملكية احتياطي عام مخاطر تمويل
٩,٧٩٩,٩٨٤,٨٢٩		(٢٦٧,٢٢٤,٠٦٠)	-	(٢٦٧,٢٢٤,٠٦٠)	١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩		خسائر متراكمة محققة

إن الأثر على مخصص التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو ٦٧٩,٧٣٨,٤١١ ليرة سورية موزعة كما يلي:

ليرة سورية	
٤٠,٠٤١,٢١٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٠٨,٧٢٧,٣٥٧	أرصدة لدى مصارف
٤٤٢,٦٦٢,٤٤٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٩,٥٠٢,٤٢١	وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي
(٤١,١٩٥,٠٣٢)	مخصصات متنوعة
<u>٦٧٩,٧٣٨,٤١١</u>	

إن الأثر المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو كما مبين أدناه:

ليرة سورية	
٦٧٩,٧٣٨,٤١١	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٧٩,٧٣٨,٤١١)	المبالغ المحولة من مخصصات خسائر التدني المحتسبة على الخسارة الجماعية
<u>-</u>	

إن الأثر على البيانات المالية المنشورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هو كالتالي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
١٣,٢٥٤,٥١٥,١٧٩	(١٣,٥٥٢,١٥٩)	١٣,٢٦٨,٠٦٧,٣٣٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	(٢٥٣,٨١٣,١٤٠)	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	أرصدة لدى مصارف
١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	(٢١,٤٣٠,٢٧٤)	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٦,٨٩٢,٤٧٧,٤٦٢	٢٤٢,٥٦٧,٥٢٦	٦,٦٤٩,٩٠٩,٩٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	(٢٩,٥٠٢,٤٢١)	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي
			<u>المطلوبات</u>
٤٢,٩٧١,٣٧٩	(٣٩,٨٨٣,٤٩٥)	٨٢,٨٥٤,٨٧٤	مخصصات متنوعة

٢،١ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

قام المصرف في السنة الحالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيراد من العقود مع العملاء (المعدل في نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل المعيار الدولي رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد. قدر المصرف أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لم يكن له أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

٣،١ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً شاملاً لتحديد عقود الإيجار والمعالجة المحاسبية لهذه العقود في البيانات المالية للمؤجر والمستأجر. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسيرات المتعلقة به عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي معدّل، وبالتالي لم يتم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق.

لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بالمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار

سيستفيد المصرف من الإعفاءات المتاحة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأن لا يقوم بإعادة تقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو لا. وبالتالي، فإن تعريف عقود الإيجار كما ورد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC4) سيستمر العمل به لعقود الإيجار المعقودة أو المعدلة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

إن التغييرات في تعريف عقود الإيجار، ترتبط بشكل رئيسي بمبدأ السيطرة. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بين عقود الإيجار وعقود الخدمات وفق ما إذا كان استخدام الأصل المحدد خاضع لسيطرة المستأجر. تكون السيطرة بيد المستأجر إذا كان للمستأجر:

- الحق بالحصول على جميع المنافع الاقتصادية الناشئة عن استخدام الأصل المحدد.
- الحق بالاستخدام المباشر للأصل المحدد.

قام المصرف بتطبيق تعريف عقود الإيجار حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار التي ستنشأ أو تعدّل ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (سواء كان المصرف مستأجراً أو مؤجراً).

قام المصرف بدراسة مفصلة أظهرت أن التعريف الجديد لعقود الإيجار لن يغير بشكل جذري نطاق العقود التي ينطبق عليها تعريف عقود الإيجار.

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كتشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والتي كانت تظهر كبنود خارج الميزانية.

بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية، سيقوم المصرف:

- بالاعتراف بحق الاستخدام لأصول ومستحقات مالية مقابلة في البيانات المالية، تعادل القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المترتبة على العقد.
- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.
- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز.

سيتم الاعتراف بالحوافز (مثلاً فترة إيجار مجانية) كجزء من قيمة حق استخدام الأصل والالتزامات المالية المترتبة، بينما كان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ينص على الاعتراف بها بطريقة القسط الثابت وتخفيضها من مصاريف الإيجار.

سيتم مراجعة قيم حق استخدام الأصول للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، وبالتالي سيتم إلغاء المتطلبات السابقة والتي كانت تقضي بحجز مؤونة مقابل عقود الإيجار المتعثرة.

أما بالنسبة لعقود الإيجار القصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل)، وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المتدنية (مثال الكمبيوترات الشخصية وأثاث المكتب)، سيقوم المصرف بالاعتراف بمصرف إيجار بإتباع طريقة القسط الثابت، حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

٣- المعايير المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملة أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية ومن ثم تقيد في بيان الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

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

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(ج) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفوعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال محصن خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة ناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخضومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي محافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

التخلف عن السداد

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعمود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كمتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصفت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدى بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير موافية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

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

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ز) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ح) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ط) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق إيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبنود المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدّل القيمة الدفترية للبنود المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبنود المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكم في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كقروض أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ي) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ك) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية :

عدد السنوات	
٤٠-٢٠	مباني
١٠-٧	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث
٧	وسائط نقل
٥	أجهزة الحاسب الآلي

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

(ل) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الإنتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

عدد السنوات	
٥	برامج حاسوب

(م) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية.

وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(ن) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

(ع) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ف) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي.

تُحتسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

ص) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

ق) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

ر) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

ش) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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

(ت) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

(أ.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطلقة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٤٠٠,٨٧٠,٩٩٠	١,١٣٣,١٦٤,٣٦٦	٤,٢٤٤,١٣٢,٠٤٦	نقد في الخزينة
١١,٤١٦,٣٠٥,١٨٥	٩,٨١٣,٧٦٧,٥٠٩	١٣,٦٩٥,٩٦٠,٠٥٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٢,٩١٤,٦٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧	١,٨٨٥,١٣٥,٤٦٣	١,٩٨٨,٧٩١,٧٧٤	ودائع لأجل
(٤٠,٠٤١,٢١٦)	(١٣,٥٥٢,١٥٩)	(٣٢,٤٤٣,٨٨٨)	احتياطي نقدي إلزامي*
١٦,٦٧٢,٩٢٢,٧٥٦	١٣,٢٥٤,٥١٥,١٧٩	٢٠,٣٤٩,٣٥٤,٦٠٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
			المجموع

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

* 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 مبلغ ١,٩٨٨,٧٩١,٧٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ١,٨٨٥,١٣٥,٤٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢	-	-	١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨,٩٤٦,٩٦٢,٨٣٢	-	-	٨,٩٤٦,٩٦٢,٨٣٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤,٩٣١,٤٩٩,٨٥٢)	-	-	(٤,٩٣١,٤٩٩,٨٥٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(١٢,٦٩٩,٥٠٦)	-	-	(١٢,٦٩٩,٥٠٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٦,١٣٧,٦٦٦,٤٤٦	-	-	١٦,١٣٧,٦٦٦,٤٤٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٣١٢,٠٩٢,٩٨٢	-	-	١٣,٣١٢,٠٩٢,٩٨٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٤١٠,١٧٠,٤١٥	-	-	٢,٤١٠,١٧٠,٤١٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٥٥٧,٧٦٨,٥٥٦)	-	-	(٣,٥٥٧,٧٦٨,٥٥٦)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٢٩,٥٩١,٨٦٩)	-	-	(٢٩,٥٩١,٨٦٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٥٢,١٥٩	-	-	١٣,٥٥٢,١٥٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	أثر إعادة التصنيف
-	-	-	-	رصيد بداية السنة المعدل
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة
١٨,٨٩١,٨٠١	-	-	١٨,٨٩١,٨٠١	الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على
(٧٢)	-	-	(٧٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٢,٤٤٣,٨٨٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٤٤٣,٨٨٨</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٠٤١,٢١٦	-	-	٤٠,٠٤١,٢١٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	أثر إعادة التصنيف
-	-	-	-	رصيد بداية السنة المعدل
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة
٨,٦٣٧,٣٦٩	-	-	٨,٦٣٧,٣٦٩	الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على
(٣٥,١٢٦,٤٢٦)	-	-	(٣٥,١٢٦,٤٢٦)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٣,٥٥٢,١٥٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٥٥٢,١٥٩</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٠١٥,٨٩٩,٠٢٧	٧٦٩,١١١,١٥٦	٦,٢٤٦,٧٨٧,٨٧١
١٠,٧٢٧,٤٤٧,١٤٠	٨,٣١٤,١٨٧,١٤٠	٢,٤١٣,٢٦٠,٠٠٠
(١٠٣,٨١٤,٧٦٧)	(٨٨,٦٥٩,١١٢)	(١٥,١٥٥,٦٥٥)
<u>١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠</u>	<u>٨,٩٩٤,٦٣٩,١٨٤</u>	<u>٨,٦٤٤,٨٩٢,٢١٦</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٣٢,٠٦٦,٩٢١	٥٧٨,٥١٣,٣١٥	٤,٦٥٣,٥٥٣,٦٠٦
١٧,٢١٦,٣٩٥,٢٩٥	٦,٤٢٢,٦٥١,٢٩٥	١٠,٧٩٣,٧٤٤,٠٠٠
(٢٥٣,٨١٣,١٤٠)	(٥٩,٠٢٦,٨٥٨)	(١٩٤,٧٨٦,٢٨٢)
<u>٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦</u>	<u>٦,٩٤٢,١٣٧,٧٥٢</u>	<u>١٥,٢٥٢,٥١١,٣٢٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠	١,٦٢٧,٢٥٨,٤٤٦	٦,٣٢٠,٠٢٠,٥٢٤
١٥,٧٣٩,٧٦٦,٤١٨	٥,٢١٠,٠٨٠,٤١٨	١٠,٥٢٩,٦٨٦,٠٠٠
(٢٠٨,٧٢٧,٣٥٧)	(٥٩,١١٨,٥٩٠)	(١٤٩,٦٠٨,٧٦٧)
<u>٢٣,٤٧٨,٣١٨,٠٣١</u>	<u>٦,٧٧٨,٢٢٠,٢٧٤</u>	<u>١٦,٧٠٠,٠٩٧,٧٥٧</u>

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧,٠١٥,٨٩٩,٠٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٥,٢٣٢,٠٦٦,٩٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٢٧,٥٤٩,٥٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حيث سدد البنك خلال العام ٢٠١٤ كفاتين صادرتين عنه مقابل كفاتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و ٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت قيمتها ٢٨,٠٩١,٣٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية كامل المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل.

نتج النقص في الكفالات الخارجية المدفوعة والمؤونة المقابلة لها بسبب تغير أسعار صرف العملات. وعليه لم يطرأ أي تغير على المؤونة.

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٣٢٥,٥٨٠	٢٨,٠٩١,٣٩٤	٢٧,٥٤٩,٥٧٠	رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
(٢٩,٣٢٥,٥٨٠)	(٢٨,٠٩١,٣٩٤)	(٢٧,٥٤٩,٥٧٠)	مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٥١٢,٤٠٥	٢٩,٣٢٥,٥٨٠	٢٨,٠٩١,٣٩٤	الرصيد في بداية السنة
(١,١٨٦,٨٢٥)	(١,٢٣٤,١٨٦)	(٥٤١,٨٢٤)	تأثير فروقات أسعار الصرف
<u>٢٩,٣٢٥,٥٨٠</u>	<u>٢٨,٠٩١,٣٩٤</u>	<u>٢٧,٥٤٩,٥٧٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	-	-	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٣,٣٩٨,١٥٣	(٢٣,٣٩٨,١٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٤٥٧,٣١٤,٦٨٣	-	-	٤,٤٥٧,٣١٤,٦٨٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩,١٢٨,٤٠٧,٧٦١)	-	-	(٩,١٢٨,٤٠٧,٧٦١)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٣٤,٠٢٢,٩٧١)	-	-	(٣٤,٠٢٢,٩٧١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧,٧٤٣,٣٤٦,١٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٣,٣٩٨,١٥٣</u>	<u>١٧,٧١٩,٩٤٨,٠١٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	-	-	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥,٢٦٩,٩٦٧,٦٨٢	-	-	٥,٢٦٩,٩٦٧,٦٨٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦,٤١٧,٤٧٥,٢٥١)	-	-	(٦,٤١٧,٤٧٥,٢٥١)	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٩١,٠٧٥,٦٠٣)	-	-	(٩١,٠٧٥,٦٠٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥٣,٨١٣,١٤٠	-	-	٢٥٣,٨١٣,١٤٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٣١٤,٩٥٠	(١,٣١٤,٩٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٨,١٦٣,١٩٢	-	-	٢٨,١٦٣,١٩٢	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٧٨,٠٩٦,٦٩٨)	-	-	(١٧٨,٠٩٦,٦٩٨)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة
(٦٤,٨٦٧)	-	-	(٦٤,٨٦٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠٣,٨١٤,٧٦٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٣١٤,٩٥٠</u>	<u>١٠٢,٤٩٩,٨١٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٠٨,٧٢٧,٣٥٧	-	-	٢٠٨,٧٢٧,٣٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٦,٤٥٢,٤٠٠	-	-	٤٦,٤٥٢,٤٠٠	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٣٦٦,٦١٧)	-	-	(١,٣٦٦,٦١٧)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٥٣,٨١٣,١٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٣,٨١٣,١٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- ودائع لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١١٣,٦٧٠)	-	(١١٣,٦٧٠)
<u>٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠</u>	<u>-</u>	<u>٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠
(٢١,٤٣٠,٢٧٤)	-	(٢١,٤٣٠,٢٧٤)
<u>١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦</u>	<u>-</u>	<u>١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	(١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الإيداعات لدى المصارفة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٤٣٠,٢٧٤	-	-	٢١,٤٣٠,٢٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١٣,٦٧٠	-	-	١١٣,٦٧٠	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٢١,٤٣٠,٢٧٤)	-	-	(٢١,٤٣٠,٢٧٤)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١٣,٦٧٠	-	-	١١٣,٦٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢١,٤٣٠,٢٧٤	-	-	٢١,٤٣٠,٢٧٤	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١,٤٣٠,٢٧٤	-	-	٢١,٤٣٠,٢٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			الشركات الكبرى:
٢٢,٧٩٩,٣٧١	٧,٢١١,٧٢٥	٤,٦٥٩,٧٥٥	سندات محسومة
٦٩٦,٢٦٠,٠٤٤	٧٣٦,١٥٩,٣٨٨	١,٠٣٨,٥٩٣,٥٠٤	حسابات تجارية مدينة
٢١,٩٤٠,٩٧٤,٩٥١	٢٣,٨٧٦,٦٤٢,٨٣٩	٢٦,٠٣٤,٧٨٤,٤٢٨	قروض وسلف
٢,٥٧٥,٧٣٩	٦,٦٣٠	١٤,١٤٥	حسابات تجارية مدينة بالصدفة
<u>٢٢,٦٦٢,٦١٠,١٠٥</u>	<u>٢٤,٦٢٠,٠٢٠,٥٨٢</u>	<u>٢٧,٠٧٨,٠٥١,٨٣٢</u>	
			الأفراد:
٤٤٦,٣٥٦,٨٤٤	٤٦٥,٩٢٠,٢٨٨	٦٣٠,٨١٥,٨٧٢	قروض وسلف
٢,٦٠٠	٧٥	٢,٦٩٠	حسابات تجارية مدينة
<u>٤٤٦,٣٥٩,٤٤٤</u>	<u>٤٦٥,٩٢٠,٣٦٣</u>	<u>٦٣٠,٨١٨,٥٦٢</u>	
٢٣,١٠٨,٩٦٩,٥٤٩	٢٥,٠٨٥,٩٤٠,٩٤٥	٢٧,٧٠٨,٨٧٠,٣٩٤	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦)	(٨,٩٥٩,٣٩٩,٤٠٧)	(٩,٧٩٨,٢١٧,٥٩٦)	فوائد معلقة (محفوطة)
(٩,٦٨١,٤٠٠,٩٤٨)	(٩,٢٣٤,٠٦٤,٠٧٦)	(٨,٦٩١,٣١٢,٦٤٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	مخصص عام للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة
<u>٦,٤٨١,٧٥٧,٧٩٥</u>	<u>٦,٨٩٢,٤٧٧,٤٦٢</u>	<u>٩,٢١٩,٣٤٠,١٥٤</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٠٨٥,٩٤٠,٩٤٥	١٨,٢٣٩,١٣٧,٨٥٠	٥,٥٠٦,٦٤٥,٦٧٤	١,٣٤٠,١٥٧,٤٢١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٢١,٤٦٨,٥٢٧)	١٢١,٤٦٨,٥٢٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٤,٢٤٣,٩٣٣)	٤٦٩,٧٣٣,٢٢٨	(٣٩٥,٤٨٩,٢٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٣٨٣,٠٧٨	(٢,٣٨٣,٠٧٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٣٧٠,٩١٤,٠٨٤	١,١٧٠,٨١٤	٦٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٣,٧٤٣,٢٧٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٩٦٣,٤٨٠,٧٣٧)	(١,٣٠٠,٤٢٥,١٨٧)	(١,٤٥٩,٥٠٢,٧٥٤)	(٢٠٣,٥٥٢,٧٩٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٥٩٠,٠٠١,٦٩١	١,٩٨٢,٢٠٣,٦٨٤	١٤٨,١٤٤,٦٨٦	٤٥٩,٦٥٣,٣٢١	التغير خلال الفترة
(٣٥٨,١٥٥,٦٨٨)	(٣٥٨,١٥٥,٦٨٨)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(١٦,٣٤٩,٩٠١)	(١٦,٣٤٩,٩٠١)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٧,٧٠٨,٨٧٠,٣٩٤</u>	<u>١٨,٤٧٥,٧٢٠,٧١٧</u>	<u>٥,١٤٧,١٦٩,٢٢٩</u>	<u>٤,٠٨٥,٩٨٠,٤٤٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,١٠٨,٩٦٩,٥٤٩	١٧,٥٩٥,٧٠٣,١٨٣	٥,٤٣٨,٤٢١,٨٥٤	٧٤,٨٤٤,٥١٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٠٣,٠٣٥,٦٨٠)	(١٠٧,٧٤٠,٧٧١)	٢١٠,٧٧٦,٤٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٠٥,٢٥١,٢٨٦)	٧١٢,٣٣٤,٣١٣	(٧,٠٨٣,٠٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢٦,٥٣٩	-	(١٢٦,٥٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٣٧٠,٢١٧,١٢٦	٤٩٣,١٦٤,٨٠٧	٤٥,٩٢٩,٥٠٠	٨٣١,١٢٢,٨١٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٧٢٦,١٨٤,٠٠٠)	(١,٠٠٢,٩٥٥,٨٦٦)	(٧٠٩,٦٧٤,٠٧٧)	(١٣,٥٥٤,٠٥٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٣٧٣,١٢١,٣٩٧	٢,٠٠١,٥٦٩,٢٨٠	١٢٧,٣٧٤,٨٥٥	٢٤٤,١٧٧,٢٦٢	التغير خلال السنة
(٥,٤١٢,٤٦٧)	(٥,٤١٢,٤٦٧)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(٣٤,٧٧٠,٦٦٠)	(٣٤,٧٧٠,٦٦٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٥,٠٨٥,٩٤٠,٩٤٥</u>	<u>١٨,٢٣٩,١٣٧,٨٥٠</u>	<u>٥,٥٠٦,٦٤٥,٦٧٤</u>	<u>١,٣٤٠,١٥٧,٤٢١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٣٤,٠٦٤,٠٧٦	٩,١٥٨,٦٧٧,٧٧٥	٦٠,٩٥٢,٥٠٨	١٤,٤٣٣,٧٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٨,٠٠٢,٠٤٨)	٨,٠٠٢,٠٤٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٠٠١,٧٢٣)	١٧,٥٨٠,٩٩١	(١٦,٥٧٩,٢٦٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٣٩,١٥٢	(٤٣٩,١٥٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٠,٣٥٨,١٨٧	٣٢٠,٢٧٦	٢,٨٢٠,٤٨٩	٣٧,٢١٧,٤٢٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢٦٩,٤٥٤,٣٨٧)	(٢٥٣,٦٥٣,١٠٨)	(١٥,٢٠٧,٨٧٧)	(٥٩٣,٤٠٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٥٢,٦٠٣,٤٨١	٣٤,٢٨٠,٤٨٦	٢٢,٣٩٧,٦٧٥	(٤,٠٧٤,٦٨٠)	التغيير خلال الفترة
(٣٥٨,١٥٥,٦٨٨)	(٣٥٨,١٥٥,٦٨٨)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(٨,١٠٣,٠٢٥)	(٨,١٠٣,٠٢٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<u>٨,٦٩١,٣١٢,٦٤٤</u>	<u>٨,٥٧٢,٨٠٤,١٤٥</u>	<u>٨٠,١٠٢,٥٨٦</u>	<u>٣٨,٤٠٥,٩١٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٦٨١,٤٠٠,٩٤٨	٩,٣٨٢,٦٨٥,٢٩٥	١٩٠,٠٥٩,١٣٠	١٠٨,٦٥٦,٥٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٤٦,٦٧١)	(٩٠٤,٩٩٧)	٩٥١,٦٦٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٢٤٧,٤٠٧)	٢,٢٦٠,٥٠٥	(١٣,٠٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٥,٠٩٣	-	(٢٥,٠٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٦٥,٣١٣,٨٣٢	٣٦٤,٠١٦,٨٤٢	٥٥٦,٥٤٢	٧٤٠,٤٤٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨١٤,٣٧٠,٨٨٩)	(٥٨٥,٧٥٥,٣٧٦)	(١٣١,٤٠٤,٤٠٩)	(٩٧,٢١١,١٠٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٢٥,٧٣٧,٧٧٠	٢٣,٩٩٩,٣٧٩	٣٨٥,٧٣٧	١,٣٥٢,٦٥٤	التغيير خلال السنة
(٥,٤١٢,٤٦٧)	(٥,٤١٢,٤٦٧)	-	-	التسهيلات المشطوبة*
(١٨,٦٠٥,١١٨)	(١٨,٥٨٦,٩١٣)	-	(١٨,٢٠٥)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف**
<u>٩,٢٣٤,٠٦٤,٠٧٦</u>	<u>٩,١٥٨,٦٧٧,٧٧٥</u>	<u>٦٠,٩٥٢,٥٠٨</u>	<u>١٤,٤٣٣,٧٩٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بقيمة ٣٥٨,١٥٥,٦٨٨ ليرة سورية (مقابل ٥,٤١٢,٤٦٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

** تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١	٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦	٨,٩٥٩,٣٩٩,٤٠٧	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	أثر إعادة التصنيف
٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١	٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦	٨,٩٥٩,٣٩٩,٤٠٧	رصيد بداية السنة المعدّل
			يضاف / (ينزل):
٢,١٥٧,٤٤١,٥٠٧	٢,٢٢١,٩٦١,٧٨٤	٢,٠١٣,٤٨٣,٨٠٦	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
			استرداد الفوائد المحولة للإيرادات
(٦٧,٩١١,٨٦٧)	(١٣٤,٩٥٦,٦٦٠)	(١١٨,٦٤١,٢٢٨)	خلال الفترة/ السنة
(٥٦٤,٣٨٠,١٣٢)	(٥٥,٢٤٧,١١٠)	(١,٠٤٧,٨٨٨,٤٤٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
(٧٣٧,٨٥٣,٣٠٣)	(١٨,١٦٩,٤١٣)	(٨,١٣٥,٩٤٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦	٨,٩٥٩,٣٩٩,٤٠٧	٩,٧٩٨,٢١٧,٥٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن المرحلة الثالثة ٧١٧,٧٢٠,٤٧٥,١٨ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٦,٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ١٤٥,٨٠٤,٥٧٢,٨٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، (مقابل ١٨,٢٣٩,١٣٧,٨٥٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٢,٧١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٧٧٥,٦٧٧,١٥٨,٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٣٤٦,٣٤٦,٥٣٧,٢٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. (مقابل ٥٨٦,٥٤٥,٥٤١,٧ ليرة سورية عن ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢١,٥٠٣,٦٧٧,٨ ليرة سورية، أي ما نسبته ٤٨,٤٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٤٣,٤٤٣,٧٣٨,٢٧٩,٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٧,٥٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٨٣٢,٠١٨,٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٥١,٦٢١,٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

يتضمن هذا البند شهادات إيداع مشتراة من مصرف سورية المركزي عدد ٧ بقيمة فعلية لكل شهادة ٩٥,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بقيمة إجمالية تبلغ ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنسبة فائدة ٤,٥% سجلت من تاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٩ وتاريخ استحقاق ٢٣ شباط ٢٠٢٠ وبإجمالي مبلغ فائدة ٣١,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مشاريع فيد الإنشاء	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	المباني وتحسيناتها	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٩,٦٠٤,٢٨٩	-	٢٩٣,٧٩٨,٢٦٥	١٦,٠٦٠,٠٣٠	٢٨٤,٥٨٧,٤٣٩	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٦٢,٧٨٧,٥٠٠	٥٢٥,٢٠٢,٤٠٠	١٨,٦٩٧,١٠٠	-	١٨,٨٨٨,٠٠٠	-	إضافات
٢,٢٩٢,٣٩١,٧٨٩	٥٢٥,٢٠٢,٤٠٠	٣١٢,٤٩٥,٣٦٥	١٦,٠٦٠,٠٣٠	٣٠٣,٤٧٥,٤٣٩	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٦٩٨,٤٢٨,٩٥٠)	-	(١٦٦,٥٠١,٢٨٣)	(١٦,٠٠٧,٧٥٩)	(٢١٩,٥٧٥,١٥٦)	(٢٩٦,٣٤٤,٧٥٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٧٧,٧٧٢,٠١٧)	-	(٢٧,٢٤٢,١٦٦)	(٥٢,٢٣٦)	(٢٠,٧٣٣,٧٥٤)	(٢٩,٧٤٣,٨٦١)	إضافات
(٧٧٦,٢٠٠,٩٦٧)	-	(١٩٣,٧٤٣,٤٤٩)	(١٦,٠٥٩,٩٩٥)	(٢٤٠,٣٠٨,٩١٠)	(٣٢٦,٠٨٨,٦١٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
١,٥١٦,١٩٠,٨٢٢	٥٢٥,٢٠٢,٤٠٠	١١٨,٧٥١,٩١٦	٣٥	٦٣,١٦٦,٥٢٩	٨٠٩,٠٦٩,٩٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	مشاريع قيد الإنشاء	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	المباني وتحسيناتها	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٨٦,٠١١,٦٦٤	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	٢١٠,٨٩٤,٥٦٥	١٦,٠٦٠,٠٣٠	٢٧٨,٠٢٥,٩٨٩	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٤٣,٥٩٢,٦٢٥	١,٩١٢,٩٧٥	٣٥,١١٨,٢٠٠	-	٦,٥٦١,٤٥٠	-	إضافات
-	(٤٧,٧٨٥,٥٠٠)	٤٧,٧٨٥,٥٠٠	-	-	-	تحويلات
١,٧٢٩,٦٠٤,٢٨٩	-	٢٩٣,٧٩٨,٢٦٥	١٦,٠٦٠,٠٣٠	٢٨٤,٥٨٧,٤٣٩	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الاستهلاك المتراكم:
(٦٣٠,٢٨٩,٦٨٣)	-	(١٥٢,٦٠٥,٠١٥)	(١٤,٧٥٦,٤٠٧)	(١٩٦,٣٢٧,٣٦٨)	(٢٦٦,٦٠٠,٨٩٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٦٨,١٣٩,٢٦٧)	-	(١٣,٨٩٦,٢٦٨)	(١,٢٥١,٣٥٢)	(٢٣,٢٤٧,٧٨٨)	(٢٩,٧٤٣,٨٥٩)	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
(٦٩٨,٤٢٨,٩٥٠)	-	(١٦٦,٥٠١,٢٨٣)	(١٦,٠٠٧,٧٥٩)	(٢١٩,٥٧٥,١٥٦)	(٢٩٦,٣٤٤,٧٥٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						صافي القيمة الدفترية:
١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	-	١٢٧,٢٩٦,٩٨٢	٥٢,٢٧١	٦٥,٠١٢,٢٨٣	٨٣٨,٨١٣,٨٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مشاريع قيد الإنشاء	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	المباني وتحسيناتها	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٦١٣,٢٨٧,٦٠٠	-	١٩٧,٤٧١,٨٨٤	١٥,٧٨٠,٠٣٠	٢٦٤,٨٧٧,١٣١	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٧٢,٧٢٤,٠٦٤	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	١٣,٤٢٢,٦٨١	٢٨٠,٠٠٠	١٣,١٤٨,٨٥٨	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استبعاات
١,٦٨٦,٠١١,٦٦٤	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	٢١٠,٨٩٤,٥٦٥	١٦,٠٦٠,٠٣٠	٢٧٨,٠٢٥,٩٨٩	١,١٣٥,١٥٨,٥٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<u>الاستهلاك المتراكم:</u>						
(٥٦١,٥٦٨,٦٤١)	-	(١٣٩,٢٣٢,٤٠٣)	(١٢,٦٩٥,٦٧٦)	(١٧٢,٧٨٣,٥٢٨)	(٢٣٦,٨٥٧,٠٣٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٦٨,٧٢١,٠٤٢)	-	(١٣,٣٧٢,٦١٢)	(٢,٠٦٠,٧٣١)	(٢٣,٥٤٣,٨٤٠)	(٢٩,٧٤٣,٨٥٩)	إضافات
-	-	-	-	-	-	استبعاات
(٦٣٠,٢٨٩,٦٨٣)	-	(١٥٢,٦٠٥,٠١٥)	(١٤,٧٥٦,٤٠٧)	(١٩٦,٣٢٧,٣٦٨)	(٢٦٦,٦٠٠,٨٩٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>						
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	٤٥,٨٧٢,٥٢٥	٥٨,٢٨٩,٥٥٠	١,٣٠٣,٦٢٣	٨١,٦٩٨,٦٢١	٨٦٨,٥٥٧,٦٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (دير الزور، التل، حمص) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك حين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للبنك، تبين أن الفروع المذكورة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء فرع دير الزور حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال عام ٢٠١٦، وعليه تم التنسيق مع شركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركات التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه، وعليه تم تكوين مؤونات لقاء خسائر محتملة - فروع مغلقة لدواعي أمنية بلغت ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) (إيضاح ١٧).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل ٣٩٥,٣٥٥,٩١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣٣٨,٠١٣,٢٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

يوضح الجدول التالي تكلفة الموجودات الثابتة والاستهلاك المتراكم المقابل لها في الفروع المغلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,١٢٤,٢٩١	(٢٠,٨٣٢,٧٨٢)	٨,٢٩١,٥٠٩	حمص
١٣,٠٢٠,٨٠٥	(٨,٨٩٩,٢٠٨)	٤,١٢١,٥٩٧	التل (ريف دمشق)
<u>٤٢,١٤٥,٠٩٦</u>	<u>(٢٩,٧٣١,٩٩٠)</u>	<u>١٢,٤١٣,١٠٦</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,١٢٤,٢٩١	(٢٠,٠٣٤,١٦٥)	٩,٠٩٠,١٢٦	حمص
١٣,٠٢٠,٨٠٥	(٨,٥٣٦,٥٨٥)	٤,٤٨٤,٢٢٠	التل (ريف دمشق)
<u>٤٢,١٤٥,٠٩٦</u>	<u>(٢٨,٥٧٠,٧٥٠)</u>	<u>١٣,٥٧٤,٣٤٦</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,١٢٤,٢٩١	(١٩,٥٧٠,٤١٦)	٩,٥٥٣,٨٧٥	حمص
١٣,٠٢٠,٨٠٥	(٨,٢٧٩,١٦٢)	٤,٧٤١,٦٤٣	التل (ريف دمشق)
<u>٤٢,١٤٥,٠٩٦</u>	<u>(٢٧,٨٤٩,٥٧٨)</u>	<u>١٤,٢٩٥,٥١٨</u>	المجموع

١١ - موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند برامج الحاسوب:

٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٨٩,٥١٥,٩٤٣	١٠٦,١٥٤,٢١٦
١٦,٦٣٨,٢٧٣	١٠,٠٤٣,١٧٦
-	-
<u>١٠٦,١٥٤,٢١٦</u>	<u>١١٦,١٩٧,٣٩٢</u>
(٧٢,٤٧٤,١٦٩)	(٧٨,٨١٠,٧٨٧)
(٦,٣٣٦,٦١٨)	(٥,٩٩٩,٨٦١)
-	-
<u>(٧٨,٨١٠,٧٨٧)</u>	<u>(٨٤,٨١٠,٦٤٨)</u>
<u>٢٧,٣٤٣,٤٢٩</u>	<u>٣١,٣٨٦,٧٤٤</u>

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إضافات

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إطفاءات

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
١٨,٨٤٠,٦٢٥	٤٠,٥٧٦,٧٨٥	٢٧,٨٠٦,٩٦٧	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٩٩,١٧٣	-	٧٨٠,٥٠٨	مصارف ومؤسسات مالية
٧٣,٣٨٨,٧٧٢	٩١,٤٣٤,١٩٢	١٢٦,٤٨٠,٥٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٩٣,٠٢٨,٥٧٠	١٣٢,٠١٠,٩٧٧	١٥٥,٠٦٨,٠٥١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات كبرى
٤٩,٥٩٠,١٦٨	٨٣,٥٣٩,٩٣٩	٧٧,٥٩٩,٥٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٨٦,٨١٥,٢٩٧	٩٢,٣٥٥,٧٥٠	٤٧,٦٢٤,٠٩٨	سلف للموردين
٢٦,٨٦١,١٢٦	١٨,٧٢٩,١٩٣	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٢٥,٦٥٥,٠٠٠	٦٠,٠٤٤,٣٠٠	٩٨,٣٠٠,٢٥٠	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣	٧٥٧,٩٧٧*	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
١٠٢,٦٥٦,٧٦٤	٥٧,٥٤٤,٠٤٨	٥٤,٦٠٠,٣٠٤	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٢٣٦,٨٣٣	٢٨٣,١١٨	٥٥٨,٢٧٠	مخزون طوابع
٨٥,٧٥٣,١٤٥	٥٢,٩٩٨,٥٩٩	٧٩,٩٨٤,١٦٦	مدينين
٧٦,٧٤٣,٠٤٤	٧٦,٧٤٣,٠٤٤	٧٦,٧٤٣,٠٤٤	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
-	٨٥,٦٩٩,٤٤٠	٨٥,٦٩٩,٤٤٠	مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة
٢,٠١٦,٧١٩	٩,٨٧٤,٤٣٧	٢٩,٤٩٩,١٧٦	ضمان مخاطر القروض
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	٧٠٨,٤٤٢,٣٥٢	حسابات مدينة أخرى

* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٧٥٧,٩٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية.

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي يملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ ٣٤٣,٤٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤١,٤٩٦,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

تتلخص حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,١٨٢,٥٢٣	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣	رصيد بداية السنة
٥,٦٩٧,٣٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٧,٨٠٠	إضافات خلال السنة
(٣٨,٥١٥,٦٠٠)	-	(٥٨١,٠٥٤,٠٤٦)	استيعادات
<u>٥٧,٣٦٤,٢٢٣</u>	<u>٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣</u>	<u>٧٥٧,٩٧٧</u>	رصيد نهاية السنة

** يقوم البنك منذ عام ٢٠١١ برفع دعاوى قضائية على مدني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ١٩٣,١٧٨,٦٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٩٥,٨٤٢,٦٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوى عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات مبلغ ١٣٨,٥٧٨,٣٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ١٣٨,٢٩٨,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٤٤٧,٤١٤	٢١٥,٤٤٠,٤٢٤	٥٣٦,٤٢٥,٩٣٨	أرصدة بالليرة السورية
١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	١,٦٧٣,٩١٠,٣٨٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
(٢٩,٥٠٢,٤٢١)	(٢٩,٥٠٢,٤٢١)	(٣٣,٨٩٦,٦٧٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,٦٣٧,٨٥٤,٦٨٩</u>	<u>١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩</u>	<u>٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦</u>	

قام البنك بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٩ بتحويل مبلغ ٤٩٧,٧٠٧ دولار أمريكي إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩. يمثل هذا المبلغ ١٠% من زيادة رأس المال كما هو محدد في البند ب/ من الفقرة رقم ١٢ من قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الذي ينص على وجوب الاحتفاظ بـ ١٠% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد يتم تحريرها عند التصفية.

١٤ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٦٣٠,٣٢٢,٦٤٦	١٥,٨٣٦,٤٩٤	٤,٦١٤,٤٨٦,١٥٢
٢,٤٩٢,٠١٣,٠٠٠	-	٢,٤٩٢,٠١٣,٠٠٠
<u>٧,١٢٢,٣٣٥,٦٤٦</u>	<u>١٥,٨٣٦,٤٩٤</u>	<u>٧,١٠٦,٤٩٩,١٥٢</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٥٠٨,٠٠٢,٥٠٧	١٦,٦١٨,٢٤٤	٥,٤٩١,٣٨٤,٢٦٣
٣,٦٧٥,٩٩٢,٩٠٧	١,١٣٤,٩٦٨,٩٠٧	٢,٥٤١,٠٢٤,٠٠٠
<u>٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤</u>	<u>١,١٥١,٥٨٧,١٥١</u>	<u>٨,٠٣٢,٤٠٨,٢٦٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٨٧,٣٤٧,٦٥٣	١١,٤٢٢,٧٤٤	٥,٣٧٥,٩٢٤,٩٠٩
٢,٣٢٠,٥٩٨,٢٢٦	١,١١١,٦٨٠,٤١٨	١,٢٠٨,٩١٧,٨٠٨
<u>٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩</u>	<u>١,١٢٣,١٠٣,١٦٢</u>	<u>٦,٥٨٤,٨٤٢,٧١٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

١٥- ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			الشركات الكبرى:
٩,٧٥٥,٣٨٣,٣٧٤	٧,٧٧٧,٣١٧,٩٠٥	١٤,٩٩٣,٤٨٣,٢٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٠٦٤,٣٥٢,١١١	٨,٩١٩,٧١٠,٢٧٠	٢,٦٠٧,٢٨٩,٨٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
			الأفراد:
٢,٧٤٠,٥٥٦,٦٨٢	٣,٢٩٥,٩٨٥,١٩٥	٤,٦٧٧,١٥٣,٢٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١١٥,٦٠١,٧٤٢	٢,٥٨٣,٠٣١,١٥٠	٣,٧٠٧,٠٦٤,١١٩	ودائع التوفير
١٢,٠٣٧,٥٤٣,٣٠٠	١٣,٠٨٤,٣٠٨,٩٥٣	٩,٤٠٢,٥١٨,٣١٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩</u>	<u>٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣</u>	<u>٣٥,٣٨٧,٥٠٨,٧٩٨</u>	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ٢١١,٣٩٣,٣١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,٦٠% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١٩٨,٧٧٢,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٥٦% من إجمالي ودائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٩,٦٧٠,٦٠١,٩٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٥٩% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١١,٠٧٢,٩٨٥,١٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٠٥% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ ٣٧٩,٦١٥,٤٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٧% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢١٠,٨٠٢,٠٨٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٩% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع الخاملة مبلغاً وقدره ٢,٧٠٧,٢٨٦,٢٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٧٦١,٥٥٥,٨١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٦- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٣٦٤,٣٩٠,٠٢٣	٤٠٩,٢١٠,٣٢٣	٥٤٣,٥٩٠,٠٠٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٧٤٣,٨٦٠,٠٧٩	٤٦٩,٧٣١,٧٩٢	٤٨٠,٣٨١,٦٩٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢</u>	<u>٨٧٨,٩٤٢,١١٥</u>	<u>١,٠٢٣,٩٧١,٦٩٤</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	-	-	-	٧,٠٥٧,٧٨٢
٨٤١,٥٦١	٧٠١,١٤٨	-	-	-	١٤٠,٤١٣
٥٨,٥٢٠,٤٤٠	٤٣,٨٩٠,٣٣٠	(٢٨٧,٧٣٤)	-	-	١٤,٩١٧,٨٤٤
٧٩,٦٥٣,٩٧٢	٤٤,٥٩١,٤٧٨	(٢٨٧,٧٣٤)	-	-	٣٥,٣٥٠,٢٢٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة					
٤,٤٥٨,٥٧٨	-	-	-	(٦,٧٦٠,٠٨٢)	١١,٢١٨,٦٦٠
٢,٧٨١,٩١٤	٩٢٥,١١٩	-	-	(٢,٥٥٠,٤٧٣)	٤,٤٠٧,٢٦٨
٥,٠٥٠,١٠٤	١,٨٣٦,٢٢١	-	-	-	٣,٢١٣,٨٨٣
-	-	-	-	-	-
٩١,٩٤٤,٥٦٨	٤٧,٣٥٢,٨١٨	(٢٨٧,٧٣٤)	-	(٩,٣١٠,٥٥٥)	٥٤,١٩٠,٠٣٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة):					
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	-	-	-	٧,٠٥٧,٧٨٢
١٤٠,٤١٣	-	-	-	(٢١,٦٣١)	١٦٢,٠٤٤
١٤,٩١٧,٨٤٤	-	(٦٥٥,٤١٠)	-	-	١٥,٥٧٣,٢٥٤
٣٥,٣٥٠,٢٢٨	-	(٦٥٥,٤١٠)	-	(٢١,٦٣١)	٣٦,٠٢٧,٢٦٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة					
٤,٣٧٩,٨٩٧	٤,٢٣٦,٩١٧	-	-	-	١٤٢,٩٨٠
٣,٢٤١,٢٥٤	١,٥٧٠,٢٢٤	-	-	-	١,٦٧١,٠٣٠
-	-	-	-	(٢٢,٥٣٥,٠٤٣)	٢٢,٥٣٥,٠٤٣
٤٢,٩٧١,٣٧٩	٥,٨٠٧,١٤١	(٦٥٥,٤١٠)	-	(٢٢,٥٥٦,٦٧٤)	٦٠,٣٧٦,٣٢٢

* قام البنك بأخذ مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧٦,٤٣٢,٩٦١	-	٤٤٤,٦٢٧,٧١٩	٣٣١,٨٠٥,٢٤٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٦٥,٧١٧,٠٧٥)	٦٥,٧١٧,٠٧٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١١٥,٢٩٢,٨٨٣	(١١٥,٢٩٢,٨٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٧,٦٢٥,٥٨٢	-	-	٤٧,٦٢٥,٥٨٢	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٢٨,٣٥٧,٠٧٤)	-	(٢١,٠٠١,١٩٧)	(١٠٧,٣٥٥,٨٧٧)	التسهيلات المستحقة خلال الفترة
١٢١,٧٤٥,٨٧٥	-	٩٩,١٤٢,٨٧٥	٢٢,٦٠٣,٠٠٠	التغيرات خلال الفترة
(١,٧٩٩,٥٤٠)	-	(١,٧٩٩,٥٤٠)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨١٥,٦٤٧,٨٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٥٧٠,٥٤٥,٦٦٥</u>	<u>٢٤٥,١٠٢,١٣٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	٢١٠,٧٠٧,٠١٧	٨٥٧,١٥٣,٥٦٧	٢٣,٥٨٧,٦٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١١٣,٥٦٦,١٢٨)	(١٤٥,٩٣٢,٠٣٢)	٢٥٩,٤٩٨,١٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٥,٦٩٥,٠٠٠)	١٥,٦٩٥,٠٠٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٧٦,٦١٨,١٧٠	-	٢٣٤,٢٦٧,٧٧٠	٤٢,٣٥٠,٤٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٦١,٣١٩,٢٩٤)	(٩١,٨٤٥,٨٨٩)	(٥٦٩,٤٧٣,٤٠٥)	-	التسهيلات المستحقة خلال السنة
٧٤,٠٥٣,٠٢٧	١٠,٤٠٠,٠٠٠	٥٦,٩٨٨,٥١٢	٦,٦٦٤,٥١٥	التغيرات خلال السنة
(٤,٣٦٧,٢٠٨)	-	(٤,٠٧١,٦٩٣)	(٢٩٥,٥١٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٧٦,٤٣٢,٩٦١</u>	<u>-</u>	<u>٤٤٤,٦٢٧,٧١٩</u>	<u>٣٣١,٨٠٥,٢٤٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٢١,١٥١	-	٣,١١٤,٤٧٥	٤,٥٠٦,٦٧٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٣١٧,١٨٠)	٣١٧,١٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤٣,٠٧٤	(١٤٣,٠٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,٦٠٣,٨٧٢	-	٣١٠,٠٨٤	٢,٢٩٣,٧٨٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٤,٠٤٧,٣٤٠)	-	(٢٣١,٣٨٥)	(٣,٨١٥,٩٥٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١,٦٥٤,٣٣٥	-	١,٠٢٨,٢٩٠	٦٢٦,٠٤٥	التغير خلال الفترة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧,٨٣٢,٠١٨</u>	<u>-</u>	<u>٤,٠٤٧,٣٥٨</u>	<u>٣,٧٨٤,٦٦٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٣٤٩,٠٥٣	٢٢,٥٣٥,٠٤٣	١,٦٧١,٠٣٠	١٤٢,٩٨٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٢٦,٧٧٩)	١٢٦,٧٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧٥٠	-	٧٥٠	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨,٦٢٢,٦٩٢)	(٢٢,٥٣٥,٠٤٣)	(٤٦٧,٥٤٦)	٤,٣٧٩,٨٩٧	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١,٨٩٤,٠٤٠	-	٢,٠٣٧,٠٢٠	(١٤٢,٩٨٠)	التغير خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧,٦٢١,١٥١</u>	<u>-</u>	<u>٣,١١٤,٤٧٥</u>	<u>٤,٥٠٦,٦٧٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١٠,٨٦٩,١٣٥	١١٠,٨٦٩,١٣٥	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	التغير خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
(١,٣٨١,٥٧٥)	(١,٣٨١,٥٧٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠٩,٤٨٧,٥٦٠</u>	<u>١٠٩,٤٨٧,٥٦٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٤٧,٩٤٨,٤١١	١١٤,٠١٦,١٣٥	-	٥٣٣,٩٣٢,٢٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	التغير خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٣٣,٩٣٢,٢٧٦)	-	-	(٥٣٣,٩٣٢,٢٧٦)	الأرصدة المسددة
(٣,١٤٧,٠٠٠)	(٣,١٤٧,٠٠٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١٠,٨٦٩,١٣٥</u>	<u>١١٠,٨٦٩,١٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٩١٧,٨٤٤	١٤,٩١٧,٨٤٤	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	التغير خلال السنة
٤٣,٨٩٠,٣٣٠	٤٣,٨٩٠,٣٣٠	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
(٢٨٧,٧٣٤)	(٢٨٧,٧٣٤)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٨,٥٢٠,٤٤٠	٥٨,٥٢٠,٤٤٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٥٧٣,٢٥٤	١٥,٥٧٣,٢٥٤	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٥,٥٧٣,٢٥٤	١٥,٥٧٣,٢٥٤	-	-	رصيد بداية السنة المعدل
-	-	-	-	المحول من المخصص العام
(٦٥٥,٤١٠)	(٦٥٥,٤١٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٩١٧,٨٤٤	١٤,٩١٧,٨٤٤	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند ما يلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٢١,٤٣٩,٦٧٤)	-	-	مصرف ضريبة الدخل
(١٧٥,١٨١,٤٩١)	(٥١٠,١٨٦,٨٤٣)	-	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>٥١٠,١٨٦,٨٤٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٨٧٨,٦٤٥,٠٤٨)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	خسارة السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٢٩,٧٤٣,٨٥٩	٢٩,٧٤٣,٨٦١	استهلاك المباني
-	(١,٣٧٧,٠٨٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
		ينزل:
(١٧٧,٤٧٧,٠٠٦)	(١٠٠,١٧٢,٤٨٦)	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة
(٢١,٦٣١)	٤٤,٥٩١,٤٧٨	مخصصات متنوعة
(١,٠٢٦,٣٩٩,٨٢٦)	(٥٤٦,٥٤٠,٠٥٣)	الحسائر الخاضعة للضريبة
-	-	مصرف ضريبة الدخل عن السنة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	-	مصرف ضريبة إعادة إعمار (١٠% من الضريبة)
<u>-</u>	<u>-</u>	

- قررت إدارة المصرف عدم تشكيل مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل.

- تم إخبار المصرف بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٩ بتكليف مؤقت متضمن تحديد خسارة صافية عن عام ٢٠١٣ بمبلغ ١,٨٩٩,٢٩٩,٢٨٦ ليرة سورية، وتم تقديم اعتراض إلى لجنة الطعن على هذا التكليف بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠١٩، وبانتظار تحديد موعد الاجتماع مع لجنة الطعن خلال عام ٢٠٢٠.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
٢١٤,٠٣٨,٢٧١	١٤٤,٩٤٧,٩٦٧	٨٠,٩٧٦,٥٨١	ودائع الزبائن
٩٢٣,٧٥٨	١,٢٠٤,٦٢٩	٥٢٦,١٥٧	ودائع المصارف
٢,١٢٣,٣٨٠	١,٩٩٦,٣٦٠	٢,٨٦٣,٠٨٧	تأمينات نقدية
٢١٧,٠٨٥,٤٠٩	١٤٨,١٤٨,٩٥٦	٨٤,٣٦٥,٨٢٥	
٣٩,٦١١,٩٥٩	٣٩,٧١١,٨٣٧	٣٥,٣٠٣,٦٠٣	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٩,٨٥٤,٤٢٨	٢٥,٧٨٨,٧٣٨	٢,١٢٨,٥٦٦,١٦٤	أرصدة دائنة للمساهمين
٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
١٣٨,١١٠,٩٤٩	٩٠,١٦٧,٦٣٢	٧٣,٢٢١,٠١٣	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٦٦,٤٠٢,٥٣٥	٥٢٣,٨٠٧,١٦٢	٤٧٢,١١١,٧٠٢	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٢,٦٨١,٨٦٧	٩,٦٣٨,١٦٣	٢٣,٥١٥,٠٦٩	إيرادات عملات مقبوضة مقدماً
١,٨٠٦,٢٣٦	١,٦٤٣,٤٠٠	١,٥٥٢,٦١٧	عملات تأمين مقبوضة مقدماً
			أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات
٨٦,١٨٨,٧٨٣	٨٧,٥٢٣,٤٣٩	١٠٥,٥٢٠,٤٢٨	الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	-	-	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
٢٠٨,٤١٤	١٤٢,٦١٨,٩٨٤	٣٤,٢٣٦,٩٣٩	حوالات وشيكات قيد الدفع
٨,٦٥٨,٧٨٠	٩,٧٢٦,٦٣٥	٦٢,٧٢٣,٠٨٠	ذمم دائنة أخرى
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٤	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨٠	٣,١١١,٠٢٧,٢٧٤	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم. (مقابل ٣٨,٥٠١,٤٠٥ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة من ٣ سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١ تم تمديد هذه المهلة من ٣-٤ سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح ٥ سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٠ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح بحمل رأسمال البنك ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على أن تتم الزيادة في شهر أيار من عام ٢٠١١، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام ٢٠١١ تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً.

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتم الاكتتاب بمقدار ٨,٥٠١,٤٠٥ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ قامت شركة الخليج المتحد القابضة وهي الشركة القابضة لبنك الخليج المتحد بشراء حصة البنك بمبلغ قدره ٣,٥٣٠,٩٨١ دينار أردني ما يعادل ٢,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من زيادة رأس المال لتصبح حصة بنك الخليج المتحد ١٥,٥% وحصة شركة الخليج المتحد القابضة ٣٦,٣% من رأس المال المدفوع. وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مبلغ ٦,٠٢٠,١٤٠,٥٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٦٠,٢٠١,٤٠٥ سهم، وتم حجز مبلغ ٤٩٧,٧٠٧ دولار أمريكي تمثل ١٠% من الزيادة كوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٩ وذلك بعد أخذ موافقة مصرف سورية المركزي بتجميد المبلغ بعملة الدولار الأمريكي رقم ١٦/١٤٤/ص تاريخ ١٢ آذار ٢٠١٩.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩ قامت شركة الفتوح بالاكتتاب بمبلغ ١,٢٥٢,١٣٤,٣٢ دينار أردني ما يعادل ٧٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من زيادة رأس المال لتصبح حصة شركة الفتوح ١٥,٤٩% من رأس المال المكتتب به، وبتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٩ تم الاكتتاب بـ ٣,٠٩٢,٥٢٤ سهم من عدة مساهمين وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مبلغ ٧,٠٩٩,٣٩٢,٩٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٧٠,٩٩٣,٩٢٩ سهم.

بتاريخ ١٠ أيلول ٢٠١٩ تمت آخر عملية بيع للأسهم، وعليه تم استكمال عملية الاكتتاب بكامل أسهم زيادة رأس المال، لتصبح قيمة رأس المال المدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسمة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

إن نسبة بنك الخليج المتحد، شركة الفتوح، شركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي ٩,٣%، ١١%، ٢١,٧% على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تتم عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

- مرحلة تداول حقوق الأفضلية في الاكتتاب - والاكتتاب، من تاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥ وحتى ١٣ كانون الأول ٢٠١٥.
- مرحلة بيع الأسهم الفائضة في السوق.

بلغت مصاريف إصدار الأسهم التي تم الاكتتاب بها خلال العام ٢٠١٧ مبلغ ٢,٧٨٩,٠٠٠ ليرة سورية.

بلغت مصاريف إصدار الأسهم التي تم الاكتتاب بها لغاية فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والتي تم إقفالها في حساب الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ٥٩,٠٥٤,٤٤٤ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٨٤,٩٦٤ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٨) وهي موزعة كالتالي:

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٣٣٢	٣٠,٨٠٠,١٤٠	رسم طابع زيادة رأس مال البنك
٣٧,٣٨٤	٢٦,٦٠٠,٠٠٠	تسجيل وإيداع أسهم الزيادة
٤,٢٤٨	٧,٨١٩,٣٤٠	مصاريف بدل إصدار أسهم زيادة رأس مال البنك
<u>٨٤,٩٦٤</u>	<u>٦٥,٢١٩,٤٨٠</u>	

بلغت مصاريف إصدار الأسهم التي تم الاكتتاب بها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تم إقفالها في قائمة الدخل مبلغ ٦,١٦٥,٠٣٦ ليرة سورية.

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية إلى فئتين:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وبما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة ٥١% من رأسمال البنك.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة ٤٩% من رأسمال البنك.

٢١- الاحتياطات

يتضمن هذا البند ما يلي:

احتياطي قانوني:

بناءً على أحكام المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وإشارةً إلى التعميم رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% 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 ٢٥% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	صافي خسارة السنة
		يضاف:
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
-	(١,٣٧٧,٠٨٠)	أرباح القطع غير المحققة
(٨٧٨,٦٤٥,٠٤٨)	(٥٢٠,٧٠٢,٩٠٦)	الخسارة المعدلة
-	-	احتياطي قانوني ١٠%

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	الإضافات
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ وبناءً على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% 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 مساوي ١٠٠% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	صافي خسارة السنة
		يضاف:
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	-	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
-	(١,٣٧٧,٠٨٠)	أرباح القطع غير المحققة
(٨٧٨,٦٤٥,٠٤٨)	(٥٢٠,٧٠٢,٩٠٦)	الخسارة المعدلة
-	-	احتياطي خاص ١٠%

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	الإضافات
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠ م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، المعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي:

١. ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛
 ٢. ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛
 ٣. ٠,٥% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.
- وقد تم منح المصارف استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار ٦٥٠ م/ن/ب/٤ المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ في حال تحقيق أرباح لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٥٦,٠٤٤,٩٢٨ ليرة سورية، وبحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من مبلغ الاحتياطي المذكور.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل لأحكام القرارين رقم ٥٩٧/م/ن/ب٤ ورقم ٦٥٠ م/ن/ب٤ المذكورين، والذي تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب٤ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤، تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى تاريخ البيانات المالية.

تم إغلاق الفائض من احتياطي عام مخاطر تمويل ضمن أرباح وخسائر مدورة لعام ٢٠١٧ بعد التنسيق مع مفوضية الحكومة لدى المصارف وبناءً على التعليمات التنفيذية الخاصة بتطبيق القرار رقم (٤/م/ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

٢٢- أرباح مدورة غير محققة / (خسائر متراكمة محققة)

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة المحققة).

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ ٧,٨٠٣,٦٣٠,٢٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ١١,٧٦٨,٦٥٩,٠٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١١,١٨٨,٩٠١,٦٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الأرباح غير المحققة مبلغ ١,٣٧٧,٠٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		<u>شركات:</u>
		قروض وسلف
٥٨٩,٦٩٣,١٧٧	٧٥٣,٨٨٩,٢٦٣	حسابات جارية مدينة
١٧,٣٢١,٩٢٤	٥١,٠٤٣,١٢٥	حسابات جارية مدينة بالصدفة
١,٣٣١,٥٠٤	١,٥٥٦,٥١٤	كمبيالات (أسناد) محسومة
٦,٨٧٠,٦٣٢	٢,٧٧٩,٦١٥	<u>أفراد:</u>
		قروض وسلف
٤,٥٥٠,٤٤٠	١٩,٧٠٢,١٨٦	حسابات جارية مدينة بالصدفة
١٨٦,٩٥٩	٤٥٢,٩٦٦	
٦١٩,٩٥٤,٦٣٦	٨٢٩,٤٢٣,٦٦٩	أرصدة وإيداعات لدى المصارف الخارجية
٢٢٥,٨٥٠,٤٢٦	٢٦٧,٢٨٣,٥٠٨	أرصدة وإيداعات لدى المصارف المحلية
١٠٢,٩٧٢,٨٣٧	٨٣,٣٣٥,٣٤١	أرصدة وإيداعات لدى المصارف العامة
٤٥,٢١١,١٨٦	٥١,٦٩٤,٣٦٧	أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٤,٦٥٢,١٢٠	٤٤,٤٧٤,٧٦٨	
<u>٩٩٨,٦٤١,٢٠٥</u>	<u>١,٢٧٦,٢١١,٦٥٣</u>	

٢٤ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧,٥٩٤,٦٦٢	-	ودائع مصارف محلية
٢٣,٥٥٦,٦٨٣	٣,٣٧٤,٥٣٧	ودائع مصارف خارجية
٢,٨٦٦,٧٢٥	٣,١٢١,٣٤٥	ودائع مصارف عامة
		ودائع زبائن:
١,١٦٤,٦٤٧	-	حسابات جارية
٩١,٣٤٩,٠٥٩	١٧٧,٣٢٤,٤٦٩	ودائع توفير
١,٢٥١,٢٧٠,٤٥٥	٩٤١,٧٣٦,١٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٩٨٤,٧٢٤	٤,٩٢٩,٧٣٤	تأمينات نقدية
<u>١,٣٨٢,٧٨٦,٩٥٥</u>	<u>١,١٣٠,٤٨٦,٢٧٦</u>	

٢٥ - رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٤٩٧,٨١٤	٩٧,٦٥٤,٣٦٥	عمولات ورسوم الائتمان
١٣٠,٩٧٣,٠٦٠	٢١٤,٩٢٠,٩٩٥	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>١٨١,٤٧٠,٨٧٤</u>	<u>٣١٢,٥٧٥,٣٦٠</u>	

٢٦ - رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩,٣٩٤,٤٥٠	٣٥,٦٣٠,٩٦٢	عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
٩٢,٩٩٨,٣١٩	٨,٩٤٠,٠٣١	عمولات تحويلات مصرفية
١٣٧,٨٧٣	٥٧٣,٠٥٠	عمولات ورسوم أخرى
<u>١٠٢,٥٣٠,٦٤٢</u>	<u>٤٥,١٤٤,٠٤٣</u>	

٢٧- إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٨٤,٧١٩,٨٣٣	٢٣٠,٠٨٦,٤٨٨
٨٤,٧١٩,٨٣٣	٢٣٠,٠٨٦,٤٨٨

إيرادات أخرى*

* يتضمن البند إيرادات أخرى الأرباح الناتجة عن بيع العقارات المستملكة من قبل البنك.

٢٨- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣٣١,٤٨٩,٤٥٤	٣٨٠,١٨٣,٤٥٣
٢٥٩,٨٧٩,٧٠٧	٣٠٠,٥٨٤,٠٦٢
١١,٥٠١,٢٥٩	١٢,٦٢٨,٧٦٦
٤,٠٠٣,٨٣٤	٦,٧٣٠,٤٧٢
٢٠,٨٦٧,٠٧٠	٣٢,٩٢٤,٢١٩
٢٥,٥٧٢,٥٤٢	٣٢,٨٣٢,٩١٥
٦٥٣,٣١٣,٨٦٦	٧٦٥,٨٨٣,٨٨٧

رواتب الموظفين

مزايا ومنافع الموظفين

مصاريف طبية

تدريب موظفين

نقل وسفر

حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية

٢٩ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٢٦,٤٨٩,٠٥٧)	١٨,٨٩١,٧٢٨	مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٠٨٥,٧٨٣	(١٤٩,٩٣٣,٥٠٦)	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
٢١,٤٣٠,٢٧٣	(٢١,٣١٦,٦٠٤)	(استرداد) / مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
-	٤,٣٩٤,٢٥٥	مصروف مخصص وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠,٠٢٦,٩٩٩	(١٤٧,٩٦٤,١٢٧)	
		<u>مصروف / استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
(٩٤,٢٠٤,٥٢٥)	٣٥,١٩٠,٧٧٧	مرحلة أولى
(١٢٩,١٠٦,٦٢١)	١٩,١٥٠,٠٧٨	مرحلة ثانية
(٢٠٠,٠٠٨,١٣٩)	(٢١٩,٦١٤,٩١٤)	مرحلة ثالثة
(٤٢٣,٣١٩,٢٨٥)	(١٦٥,٢٧٤,٠٥٩)	
		<u>مصروف / استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
٤,٣٦٣,٦٩٥	(٨٩٦,١٢١)	مرحلة أولى
١,٤٤٣,٤٤٥	١,١٠٦,٩٨٨	مرحلة ثانية
(٢٢,٥٣٥,٠٤٣)	-	مرحلة ثالثة
(١٦,٧٢٧,٩٠٣)	٢١٠,٨٦٧	
-	(٦,٧٦٠,٠٨١)	
(٤٠٠,٠٢٠,١٨٩)	(٣١٩,٧٨٧,٤٠٠)	مصروف استرداد سقوف غير مستغلة مباشرة

٣٠- مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٤٥٩,٢١٠	٣٣,٢٤٩,٤١٣	بدلات مجلس الإدارة ومصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
٨٤,٦٢٤,٤٧١	٧٨,٤٠٣,٦١٦	إيجارات
٥,٧٩٣,١٨٨	٢,٢٦٤,٣٩٨	إعلانات وعلاقات عامة
٩٣,٥١٧,٤١٧	٨٥,٥٤٦,٥٦٢	رسوم وأعباء حكومية
٢٣,٤٢١,٥٠١	٢٦,٤٤٩,١٤٢	بريد وهاتف وإنترنت
١٣,٧٩٤,٧٦٦	١٦,٣٧٣,٥٨٠	مصاريف سويفت
٢٣,٢٧٠,٤٩٤	٩,٣٢٧,٥٣٦	استشارات
٣١,٥٦٠,٠٠٠	٤١,٦٢٠,٠٠٠	مصاريف مهنية
٨,٨٨٠,٧٩٧	٣,٣٣٩,٢٧٢	مصاريف ورسوم قانونية
٦,٦٠٠,٥٤٨	١٤,٩٩٤,٠٨٥	قرطاسية ومطبوعات
٣٦,٢١٥,٠٩٠	٣٦,٥٥٠,١٦٠	تأمين
٣٢,٤٨٣,١٠٠	٣٣,٤٨١,١٤٥	ماء وكهرباء
١٧,٦٥٢,٧٩١	٥١,٣١٣,٧١٨	صيانة
٢٢,١٠٤,١٢٢	٣٢,٥١٥,٥١٠	مصاريف تنظيف وحراسة
٢٩,٠٢٨,٢٤٠	١٨,٩٧٤,٧٩٦	دعاوى قضائية
٦٢,٢٨٦,١٣١	٤٠,٢٠٧,٥٦٢	مصاريف معلوماتية
٨,٤٥٨,٢٥٠	٤٤,٩٢٣,٣٧٥	محروقات
٧,٠٠٤,٧٤٠	٨,٣٣٨,٧٥٤	نفقات الضيافة
١٨٧,٣٧٥	-	مسروقات نقدية
٨,٨٨٩,١٢٧	١٨,٨٤٥,٧٣٢	مصاريف الشحن النقدي
١٥,١٣٤,٩٨٨	٢٥,٧٣٥,٣١٤	أخرى
<u>٥٥٣,٣٦٦,٣٤٦</u>	<u>٦٢٢,٤٥٣,٦٧٠</u>	

٣١- حصة السهم من خسارة السنة الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
(١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)
٣٨,٤٢٦,٧٢٥	٧٥,٥٨١,٩١٥
(٣٦,١٤)	(٦,٨٧)

صافي خسارة السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

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

الفترة	الرصيد	الشراء	المجموع	الوسطي المرجح	المبلغ * المدة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣٨,٥٠١,٤٠٥	-	٣٨,٥٠١,٤٠٥	١٠٠	٣٨,٥٠١,٤٠٥
٢١ شباط ٢٠١٩	-	٢١,٧٠٠,٠٠٠	٦٠,٢٠١,٤٠٥	٨٦	١٨,٦٦٧,٩٤٥
١٣ حزيران ٢٠١٩	-	٧,٧٠٠,٠٠٠	٦٧,٩٠١,٤٠٥	٥٥	٤,٢٦١,٣٧٠
٢٤ حزيران ٢٠١٩	-	٣,٠٩٢,٥٢٤	٧٠,٩٩٣,٩٢٩	٥٢	١,٦١٨,٢٨٠
١٨ تموز ٢٠١٩	-	٢٤,١٠٦,٠٧١	٩٥,١٠٠,٠٠٠	٤٦	١١,٠٢٩,٣٥٣
١١ أيلول ٢٠١٩	-	٤,٩٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١	١,٥٠٣,٥٦٢
					٧٥,٥٨١,٩١٥

٣٢- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١٠,٩٤٦,٩٣١,٨٧٥	١٧,٩٤٠,٠٩٢,٠٩٨
٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦	١٧,٧٤٣,٣٤٦,١٦٧
(٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤)	(٧,١٢٢,٣٣٥,٦٤٦)
٢٤,٢١١,٣٩٨,٦٧٧	٢٨,٥٦١,١٠٢,٦١٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

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

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	المساهمين وأطراف ذات علاقة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار ل.س.	
٥,٣٧٦,٥٦٥,٥٩٣	٤,٣٩٠,٦٢٧,٦٤٧	-	-	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
٥٩,٢٦٠,٠٠٠	٤٩,٦٧٤,٧٣٠	٤٩,٦٧٤,٧٣٠	-	تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة***
٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٦,٤٦٢,٨٧١	٤,٦١٠,٧٠٠	-	٤,٦١٠,٧٠٠	فوائد غير مستحقة القبض من بنك الخليج المتحد
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	-	(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
(١,١٣٤,٩٦٨,٩٠٧)	-	-	-	أرصدة لبنك الخليج المتحد لدى المصرف
(٢٥,٧٨٨,٧٣٨)	(٢,١٢٨,٥٦٦,١٦٤)	(٢,١٢٨,٥٦٦,١٦٤)	-	أرصدة دائنة للمساهمين*
(٥٥,٦١٣,٧٨٧)	(٦٣,٦٢٠,١٤٢)	(٣٤,٨٩٣,١٧٥)	(٢٨,٧٢٦,٩٦٧)	ودائع العملاء**
(٣١٥,٢٧١)	٤,٦١٠,٧٠٠	-	٤,٦١٠,٧٠٠	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لبنك الخليج المتحد

ب- بنود بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			بدلات مجلس الإدارة
	المجموع ل.س.	المساهمين وأطراف ذات علاقة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار ل.س.	
(١٩,١٦٢,٢٠٠)	(٣١,٢٥٢,٤٨٠)	(٣١,٢٥٢,٤٨٠)	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
(٣,٢٩٧,٠١٠)	(١,٩٩٦,٩٩٣)	(١,٩٩٦,٩٩٣)	-	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
٢١٠,٢٧٢,٨٥٤	١٩١,٦٥١,٣٩٣	-	١٩١,٦٥١,٣٩٣	فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد
(٢٢,٨٠٦,١٦٥)	(٣,١٥٣,٦٢٩)	-	(٣,١٥٣,٦٢٩)	

* تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
 ** تمثل ودائع العملاء المدرجة ضمن بنك الخليج المتحد ودائع عائدة لشركة سورية والخليج للاستثمار مودعة لدى بنك سورية والخليج.
 *** إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٠٠/م/ن/ب/٤) عام ٢٠٠٩ وهي تسهيلات ضمن المرحلة الثانية وتحمل متوسط معدل فائدة ١٥%. ويقابلها ضمانات شخصية بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. حيث بلغت قيمة مخصص خسائر ائتمانية محتملة مبلغ ٧١,٠٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، علماً أن التسهيلات كانت مصنفة ضمن المرحلة الأولى ولا يوجد مخصصات ائتمانية مقابلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢٠٦,٤٦٨,٠٥٧	٢٠٢,٧٥٤,١٣٩
٢٣,١٤٢,٧٥٢	١٢,٤٥٤,٨٦٦
<u>٢٢٩,٦١٠,٨٠٩</u>	<u>٢١٥,٢٠٩,٠٠٥</u>

رواتب
 ميزات ومنافع قصيرة الأجل
 مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١٣,٢٥٤,٥١٥,١٧٩	١٣,٢٥٤,٥١٥,١٧٩	-	٢٠,٣٤٩,٣٥٤,٦٠٤	٢٠,٣٤٩,٣٥٤,٦٠٤	الموجودات المالية
-	٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	-	١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	-	٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	أرصدة لدى المصارف
(٢٥٧,٥١٩,٢٠١)	٦,٦٣٤,٩٥٨,٢٦١	٦,٨٩٢,٤٧٧,٤٦٢	(١٨١,١٣٥,٨٩٣)	٩,٠٣٨,٢٠٤,٢٦١	٩,٢١٩,٣٤٠,١٥٤	ودائع لدى المصارف
-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	-	٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٥٧,٥١٩,٢٠١)	٤٤,٩٠٢,٠١٩,٩٤١	٤٥,١٥٩,٥٣٩,١٤٢	(١٨١,١٣٥,٨٩٣)	٥٠,٤٠٣,٤١٦,٢٤١	٥٠,٥٨٤,٥٥٢,١٣٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	-	٧,١٢٢,٣٣٥,٦٤٦	٧,١٢٢,٣٣٥,٦٤٦	المجموع
٦,٩٢٠,٦٢٣	٣٥,٦٥٣,٤٣٢,٨٥٠	٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	٣,٩٦٤,٧٢٣	٣٥,٣٨٣,٥٤٤,٠٧٥	٣٥,٣٨٧,٥٠٨,٧٩٨	المطلوبات المالية
-	٨٧٨,٩٤٢,١١٥	٨٧٨,٩٤٢,١١٥	-	١,٠٢٣,٩٧١,٦٩٤	١,٠٢٣,٩٧١,٦٩٤	ودائع المصارف
-	٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	-	٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	ودائع الزبائن
٦,٩٢٠,٦٢٣	٤٥,٨٠٦,٢٨١,٢١٣	٤٥,٨١٣,٢٠١,٨٣٦	٣,٩٦٤,٧٢٣	٤٣,٦١٩,٧٦٢,٢٤٩	٤٣,٦٢٣,٧٢٦,٩٧٢	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى (ذمم أطراف ذات علاقة)
٦,٩٢٠,٦٢٣	٤٥,٨٠٦,٢٨١,٢١٣	٤٥,٨١٣,٢٠١,٨٣٦	٣,٩٦٤,٧٢٣	٤٣,٦١٩,٧٦٢,٢٤٩	٤٣,٦٢٣,٧٢٦,٩٧٢	المجموع

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ٧,٠٤% لعام ٢٠١٩ و ٨,٦٦% لعام ٢٠١٨. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

تنظر الإدارة إلى المخاطر من منظور شامل لا ينطوي فقط على الأحداث التي تؤدي إلى تحقق خسائر بل يمتد التعريف ليشمل الفرص الضائعة ومن هنا تم تعريف المخاطر على أنها " أية أحداث مستقبلية تؤدي إلى آثار سلبية على أداء البنك مما يحول دون تحقيق الأهداف الموضوعية أو استغلال الفرص المتاحة . " تقوم إدارة المخاطر في البنك على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه أعمال البنك والعمل على إبقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات الأمثل لتحقيق التوازن بين العائد والمخاطرة.

إدراكاً من إدارة البنك بتعدد المخاطر التي تواجهه والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها، وإدراكاً لأهمية ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة، فقد قام البنك بتبني مبدأ عملية الإدارة الشاملة للمخاطر، وهي عملية رسمية وموثقة ومن ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، وتعمل على تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة.

يتعرض العمل في البنك لمجموعة من المخاطر كما يلي:

أ- مخاطر الائتمان: تنشأ مخاطر الائتمان عن عدم رغبة أو قدرة من له التزام تجاه البنك بتنفيذ بنود هذا الالتزام.

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التحركات السلبية في أسعار ومعدلات السوق وتشمل:

١. مخاطر أسعار الفوائد.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار أدوات الملكية.

ج- مخاطر السيولة: تنشأ هذه المخاطر عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها بدون تحمل خسائر غير مرغوب فيها أو غير متوقعة.

د- مخاطر التشغيل: تنشأ عن مشاكل في تقديم الخدمات والمنتجات وتشمل أنظمة الرقابة الداخلية، أنظمة المعلومات، التزام الموظفين وعمليات التشغيل.

هـ- مخاطر الدفع المسبق.

عند تحديد المخاطر وتقييمها يراعى إطار العمل التالي والموضح في السياسة العامة لإدارة المخاطر:

- تحديد احتمالية حدوث الخطر (منخفضة، متوسطة، مرتفعة).
- تحديد أثر حدوث الخطر (منخفض، متوسط، مرتفع).
- تصنيف الخطر حسب البنود المذكورة أعلاه، ليتم بعد ذلك دراسة الحد من احتمالية أو أثر حدوث هذه المخاطر.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة: يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح، وهو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى الحد الأعلى فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر، يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

لجنة إدارة المخاطر: تتبع لجنة إدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة، وتكون لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسة إدارة المخاطر في البنك والرقابة على أداء الإدارة التنفيذية في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر . يجب أن تضم لجنة المخاطر على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين .تقوم اللجنة بالاجتماع أربع مرات سنوياً على الأقل

حيث يلتزم البنك بدليل الحوكمة من حيث الحد الأدنى من عدد الأعضاء وصيغة تشكيل اللجنة واجتماعاتها. وتعمل لجنة المخاطر بشكل متواصل مع إدارة المخاطر، وتقوم بالإشراف عليها وتقييم فعاليتها بالإضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وتحديد القابلية للمخاطر (Risk Appetite) ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما هي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة، تجتمع اللجنة بشكل دوري وتتكون مهامها الأساسية من:

- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لتتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه السياسات والإجراءات.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المخاطر في البنك، وتوافر الموارد اللازمة لها.
- مراقبة مدى الامتثال للأنظمة والسياسات والإجراءات، ومتطلبات بازل.
- مراجعة وتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة وإعطاء توصيات للمجلس عن حدود المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها والحالات المستعجلة فيما يتعلق بإدارة المخاطر
- مراقبة مدى التزام إدارة المصرف بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر وأية إفصاحات متعلقة بإدارة المخاطر واتخاذ القرارات اللازمة حيالها.
- التأكد من وجود خطة طوارئ وسياسة حماية لدى البنك تتسجم وأهداف إدارة المخاطر.

الإدارة التنفيذية: تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة لمراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.

لجنة الموجودات والمطالب: هذه اللجنة تشارك في إدارة مخاطر السوق والسيولة، تقوم اللجنة بتحديد استراتيجيات مواجهة تلك المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالسقف المحددة ضمن السياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تقوم بالإشراف على ومتابعة كافة العمليات التي تقوم بها إدارة الخزينة، ومراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر والمتعلقة بمخاطر السوق.

إدارة المخاطر: تلتزم إدارة المخاطر وتتقيد بالسياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، تقوم وبشكل مستقل بإبداء الرأي بما يتعلق بكافة المخاطر التي يواجهها أو من الممكن أن يواجهها البنك مستقبلاً، كما يتم إصدار مجموعة من التقارير الدورية تتعلق بكافة أنواع المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمناقشتها، تعتبر إدارة المخاطر الإدارة المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.

التدقيق الداخلي: يهتم بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مراقبة مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين يعزز دور إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من العمل اليومي لكل موظف من موظفي البنك، واعتبار إدارة المخاطر الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة للمخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.

- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- تطبيق المقاييس الأكثر تمثيلاً للمخاطر مثل إحلال مقياس رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) بدلاً من معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) وذلك بهدف الوصول بالبنك لتحقيق أداء مالي متميز وفقاً لأحدث المعايير المعمولة في هذا المجال.
- الحرص على تنويع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة وفعالة للأموال.
- التوافق مع متطلبات Basel II.III والتشريعات والقوانين المحلية والدولية وأحدث المعايير الصادرة بهذا الخصوص.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة والكفيلة بتحقيق التوافق المطلوب مع أفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.
- الارتقاء بمستوى البنك في مجال إدارة المخاطر للحصول على تصنيف مرتفع من قبل شركات التصنيف العالمية.
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

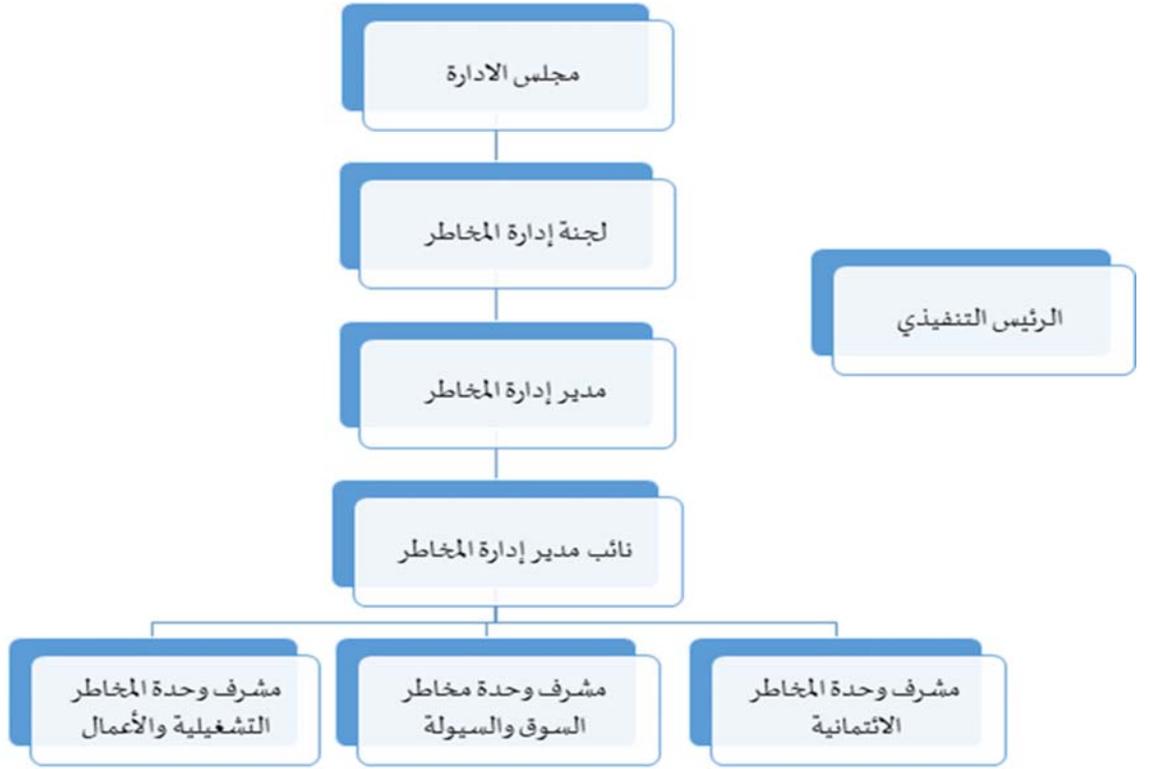
الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذلك تعتبر إدارة المخاطر من صلب الهيكل التنظيمي للبنك وهي منظمة ضمن ثلاثة مستويات رئيسية كما يلي:

- المستوى الاستراتيجي: يتمثل بدور مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بالإضافة إلى لجان الإدارة العليا.
- المستوى التحليلي: يتجسد بإدارة المخاطر المسؤولة عن ترجمة توجهات لجان إدارة المخاطر المختلفة إلى سياسات وإجراءات والقيام بشكل دوري بقياس ومراقبة المخاطر المختلفة ورفع هذه التقارير للجهات المناسبة.
- المستوى التقني: ويتمثل بإدارة المخاطر من مصدر نشوئها ضمن الوحدات المختلفة للبنك، إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن اتخاذ القرار المتعلق باختيار أي المخاطر التي سيتم تحملها وأي منها سيتم تخفيفها وبما يتفق مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الموضوعية من قبل إدارة المخاطر وإدارة البنك.

تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

- وحدة تنفيذ ومراقبة الائتمان
- وحدة إدارة مخاطر الائتمان والسوق
- وحدة إدارة المخاطر التشغيلية



قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية 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 دورياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية. تقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي على الأقل لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

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

سياسات و إجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في البنك هو السقف الذي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية البنك في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء هذه السقف يحدد مستوى المخاطر القصى المقبول بها من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة. يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسقف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة بما يتعلق بهذه المخاطر. يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

مخاطر التركزات

تشأ 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 من الممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية البنك 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.

مخاطر الائتمان

تعتبر أحد أقسام إدارة المخاطر، تعرف مخاطر الائتمان على أنها مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع مجموعة مترابطة من المقترضين

إدارة مخاطر الائتمان ووظيفتها

تقوم وحدة المخاطر بتوفير الآليات والأدوات للقياس والرقابة، كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان بوضع سياسة واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الممنوحة، مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، متابعة تنوع المحفظة للحد والقضاء على مخاطر التركيز والالتزام بالنسب المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، بالإضافة لما سبق يتم العمل وباستمرار على تقييم الوضع الائتماني للمحفظة من كافة الجوانب.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية ومخففات مخاطر الائتمان

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. يعتبر مبدأ التنوع في المحفظة من المبادئ الأساسية في تخفيف مخاطر الائتمان، كما يتم مراقبة التركزات حسب القطاعات والمناطق واتخاذ إجراءات تصحيحية عند اللزوم.

تراقب الإدارة نوعية الضمانات المقدمة ومتابعة قيمتها السوقية باستمرار وطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية إذا اقتضى الأمر.

إن أبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف

التزاماً بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٠١٩/٤، الخاص بتطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩، فقد تبنى المصرف نظام للتصنيف الائتماني الداخلي خاص بالأصول المالية. يتألف هذا النظام من ١٠ درجات تتوزع على ثلاث فئات: فئة الاستثمار، فئة المضاربة وفئة الديون الغير منتجة، بدورها تتألف كل منها من ٣ درجات باستثناء فئة الاستثمار والتي تتكون من ٤ درجات. تعبر درجات التصنيف هذه عن مخاطر الائتمان المرتبطة بالأصل المالي، فمع ارتفاع درجة التصنيف من الدرجة الأولى الى الدرجة السابعة ترتفع مخاطر هذا الأصل، في حين ان الدرجات الثلاثة الأخيرة تعبر عن تعثر الأصل.

يتم تعيين درجات التصنيف الموصوفة لأصول المصرف المالية كافة بحسب نظام تقييم يتألف من ١٠٠ نقطة، حيث تم تقسيم النقاط الى عدة مجالات يقابل كل مجال منها درجة تصنيف من الدرجات السبعة الأولى، في حين أن درجات التصنيف الثلاث الأخيرة مرتبطة بالتأخر عن السداد لفترات زمنية تزيد عن ٩٠ يوماً.

تتوزع النقاط على مجموعة من المؤشرات المحددة (مثل نسبة المديونية، سوق الاصل المالي، التأخر عن السداد ... الخ) وذلك بحسب درجة المخاطر التي تمثل كل منها. تتميز هذه المؤشرات بارتباط بعضها بالأصل المالي ذاته ومنها ما يرتبط بالأطراف الأخرى (العميل الحاصل على الائتمان، مُصدر الأدوات المالية، المصارف ... الخ) كما وتصنف هذه المؤشرات في مجموعتين:

(١) المجموعة الأولى: وهي مؤشرات كمية قابلة للقياس بدقة استناداً الى بيانات رقمية متوفرة من سجلات المصرف (مثل الأقساط المستحقة غير المسددة) وسجلات الأطراف الأخرى المتاحة (مثل نسب الربحية في البيانات المالية للعملاء وسوق النشاط).

(٢) المجموعة الثانية: خاصة بالمؤشرات النوعية، وهي مؤشرات تقييم جوانب مهمة للأصل المالي الا انه لا تتوفر لقياسها بيانات رقمية او ان البيانات المتوفرة غير دقيقة فتعتمد في عملية التقييم لها على الخبرة المتوفرة لدى المصرف في اصدار آراء حكمية بخصوصها.

كما يوجد لدى المصرف عدة أنظمة تقييم تتناسب وخصوصية الموجودات المالية موضوع التصنيف او الأطراف المرتبطة بها (كالمؤسسات المالية يقوم المصرف بتحديث التصنيف الائتماني الداخلي لأصوله المالية بشكل دوري وفي حال حدوث ما يستدعي إعادة التصنيف، من احداث سلبية، وذلك لأصل او أكثر من الأصول

يستخدم المصرف برمجية آلية لتنفيذ التصنيف كما تخضع عملية إدخال بيانات العملاء لرقابة ثنائية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان لبنود داخل بيان المركز المالي بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى ولبنود خارج بيان المركز المالي قبل مخصص التدني والضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل بيان الوضع المالي:
١٣,٢٥٤,٥١٥,١٧٩	٢٠,٣٤٩,٣٥٤,٦٠٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	أرصدة لدى المصارف
١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	ودائع لدى المصارف
٦,٨٩٢,٤٧٧,٤٦٢	٩,٢١٩,٣٤٠,١٥٤	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
٧٤	١٣٤,٧٥٢,٥٩٧	للأفراد
٢٥,٠٧٧,٦٣٩	٣٣,٩٦٧,٤٢٧	قروض عقارية
٦,٨٦٧,٣٩٩,٧٤٩	٩,٠٥٠,٦٢٠,١٣٠	الشركات الكبرى
-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	٧٠٨,٤٤٢,٣٥٢	موجودات أخرى
١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٦,٤٠٨,٧٣٤,٢٣٥</u>	<u>٥١,٢٩٢,٩٩٤,٤٨٦</u>	
		بنود خارج بيان الوضع المالي:
٨٨٧,٣٠٢,٠٩٦	٩٢٥,١٣٥,٣٦٤	الالتزامات المحتملة
٧٧٦,٤٣٢,٩٦١	٨١٥,٦٤٧,٨٠٤	كفالات زبائن
١١٠,٨٦٩,١٣٥	١٠٩,٤٨٧,٥٦٠	كفالات مصارف
-	-	اعتمادات استيراد
٩٩١,٣٦٠,٢٥٧	١,٠٤١,٥٦٥,١٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٥٧,٨٣٣,٦٨٠	٩٢٥,٨٥٤,٩٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>٢,٢٣٦,٤٩٦,٠٣٣</u>	<u>٢,٨٩٢,٥٥٥,٣٦٧</u>	
<u>٤٨,٦٤٥,٢٣٠,٢٦٨</u>	<u>٥٤,١٨٥,٥٤٩,٨٥٣</u>	الإجمالي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٨٥,٩٨٠,٤٤٧	-	٣,٩٢٢,٨١٨,٤٣٧	٢٨,٤٠١,٤٨٦	١٣٤,٧٦٠,٥٢٤	المرحلة الأولى
٥,١٤٧,١٦٩,٢٣٣	-	٥,١٤٧,١٦٩,٢٣٣	-	-	المرحلة الثانية
١٨,٤٧٥,٧٢٠,٧١٤	-	١٨,٠٠٨,٠٦٤,١٦٢	٧٨,٠٧١,١٩٢	٣٨٩,٥٨٥,٣٦٠	المرحلة الثالثة
٢٧,٧٠٨,٨٧٠,٣٩٤	-	٢٧,٠٧٨,٠٥١,٨٣٢	١٠٦,٤٧٢,٦٧٨	٥٢٤,٣٤٥,٨٨٤	المجموع
(٩,٧٩٨,٢١٧,٥٩٦)	-	(٩,٥٠٢,٣٦٥,٠٢٧)	(٤١,١٤٠,٧١٠)	(٢٥٤,٧١١,٨٥٩)	يطرح: فوائد معلقة
(٨,٦٩١,٣١٢,٦٤٤)	-	(٨,٥٢٥,٠٦٦,٦٧٥)	(٣١,٣٦٤,٥٤١)	(١٣٤,٨٨١,٤٢٨)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٢١٩,٣٤٠,١٥٤	-	٩,٠٥٠,٦٢٠,١٣٠	٣٣,٩٦٧,٤٢٧	١٣٤,٧٥٢,٥٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٠,١٥٧,٤١٩	-	١,٣٢١,٨٥٣,٠٨٣	١٨,٣٠٤,٢٦٢	٧٤	المرحلة الأولى
٥,٥٠٦,٦٤٥,٦٧٥	-	٥,٥٠٣,٨٢٣,٠٤٧	٢,٨٢٢,٦٢٨	-	المرحلة الثانية
١٨,٢٣٩,١٣٧,٨٥١	-	١٧,٧٩٤,٣٤٤,٤٥٢	٧٤,٧٩٧,٧٨٠	٣٦٩,٩٩٥,٦١٩	المرحلة الثالثة
٢٥,٠٨٥,٩٤٠,٩٤٥	-	٢٤,٦٢٠,٠٢٠,٥٨٢	٩٥,٩٢٤,٦٧٠	٣٦٩,٩٩٥,٦٩٣	المجموع
(٨,٩٥٩,٣٩٩,٤٠٧)	-	(٨,٧٠٢,٣٨٣,٩٥٣)	(٣٢,٨٩٥,٠٩٩)	(٢٢٤,١٢٠,٣٥٥)	يطرح: فوائد معلقة
(٩,٢٣٤,٠٦٤,٠٧٦)	-	(٩,٠٥٠,٢٣٦,٩٢٧)	(٣٧,٩٥١,٩٣٢)	(١٤٥,٨٧٥,٢١٧)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٨٩٢,٤٧٧,٤٦٢	-	٦,٨٦٧,٣٩٩,٧٠٢	٢٥,٠٧٧,٦٣٩	١٢١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:
تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٥,١٠٢,١٣٩	-	٢٤٥,١٠٢,١٣٩	-	-	المرحلة الأولى
٥٧٠,٥٤٥,٦٦٥	-	٥٧٠,٥٤٥,٦٦٥	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
٨١٥,٦٤٧,٨٠٤		٨١٥,٦٤٧,٨٠٤	-		المجموع
(٧,٨٣٢,٠١٨)	-	(٧,٨٣٢,٠١٨)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٨٠٧,٨١٥,٧٨٦	-	٨٠٧,٨١٥,٧٨٦	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣١,٨٠٥,٢٤٢	-	٣٣١,٨٠٥,٢٤٢	-	-	المرحلة الأولى
٤٤٤,٦٢٧,٧١٩	-	٤٤٤,٦٢٧,٧١٩	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
٧٧٦,٤٣٢,٩٦١		٧٧٦,٤٣٢,٩٦١	-		المجموع
(٧,٦٢١,١٥١)	-	(٧,٦٢١,١٥١)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧٦٨,٨١١,٨١٠	-	٧٦٨,٨١١,٨١٠	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	١٦,١٣٧,٦٦٦,٤٤٦
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٦,١٣٧,٦٦٦,٤٤٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٣٢,٤٤٣,٨٨٨)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٦,١٠٥,٢٢٢,٥٥٨
أرصدة لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	١٧,٧١٩,٩٤٨,٠١٤
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	٢٣,٣٩٨,١٥٣	-	٢٣,٣٩٨,١٥٣
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٢٣,٣٩٨,١٥٣	-	١٧,٧١٩,٩٤٨,٠١٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣١٤,٩٥٠)	-	(١٠٢,٤٩٩,٨١٧)
صافي أرصدة لدى المصارف	٢٢,٠٨٣,٢٠٣	-	١٧,٦١٧,٤٤٨,١٩٧
إيداعات لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(١١٣,٦٧٠)
صافي إيداعات لدى المصارف	-	-	٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٢,١٣٤,٩٠٢,٩٧٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(١٣,٥٥٢,١٥٩)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٢,١٢١,٣٥٠,٨١٣
أرصدة لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	-	-	٢٢,٤٤٨,٤٦٢,٢١٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٢٥٣,٨١٣,١٤٠)
صافي أرصدة لدى المصارف	-	-	٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦
إيداعات لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي إيداعات لدى المصارف	-	-	١,١٩٦,٤٨٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٢١,٤٣٠,٢٧٤)
صافي إيداعات لدى المصارف	-	-	١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالإعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٤٦,٥٠٧,٠٩٠	-	٤,٠٨٤,٠٣٣,١٩٣	٢٧,٧١٣,٥٩٦	١٣٤,٧٦٠,٣٠١	المرحلة الأولى
١,٢٧٦,٤٠٣,٨٩٤	-	١,٢٧٦,٤٠٣,٨٩٤	-	-	المرحلة الثانية
١,١٩٧,٥٨٥,٩٧٣	-	١,٠٧٩,٤٥٠,٤٤٨	٤٨,٧٢٣,٣٣٠	٦٩,٤١٢,١٩٥	المرحلة الثالثة
٦,٧٢٠,٤٩٦,٩٥٧	-	٦,٤٣٩,٨٨٧,٥٣٥	٧٦,٤٣٦,٩٢٦	٢٠٤,١٧٢,٤٩٦	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
					منها
٥٤٤,٢٥٢,٨٧٥	-	٥٤٤,٢٥٢,٨٧٥	-	-	تأمينات نقدية
٦,١٠٦,٣١٤,٦٨٧	-	٥,٨٩٤,٢٤٢,٤٦٠	٧٦,٤٣٦,٩٢٦	١٣٥,٦٣٥,٣٠١	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٦٩,٩٢٩,٣٩٥	-	١,٣٩٢,٢٠٠	-	٦٨,٥٣٧,١٩٥	سيارات وآليات
٦,٧٢٠,٤٩٦,٩٥٧	-	٦,٤٣٩,٨٨٧,٥٣٥	٧٦,٤٣٦,٩٢٦	٢٠٤,١٧٢,٤٩٦	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٩٦,٤١٩,٦٤٣	-	٥٨٠,٩٢٧,٥٨٩	١٥,٤٩٢,٠٥٤	-	المرحلة الأولى
٥٢٧,٩٣٨,٤٧٢	-	٥٢٥,١١٥,٨٤٦	٢,٨٢٢,٦٢٦	-	المرحلة الثانية
٩٩٧,٦٨٤,٦٥١	-	٨٧٦,٠٧٣,١٢٣	٤٣,٥٦٤,٠٦٣	٧٨,٠٤٧,٤٦٥	المرحلة الثالثة
٢,١٢٢,٠٤٢,٧٦٦	-	١,٩٨٢,١١٦,٥٥٨	٦١,٨٧٨,٧٤٣	٧٨,٠٤٧,٤٦٥	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
					منها
٤٠٩,٨٨٢,١٢٨	-	٤٠٩,٨٨٢,١٢٨	-	-	تأمينات نقدية
١,٦٣٣,٤٢٠,٩٧٣	-	١,٥٧٠,٨٤٢,٢٣٠	٦١,٨٧٨,٧٤٣	٧٠٠,٠٠٠	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٧٨,٧٣٩,٦٦٥	-	١,٣٩٢,٢٠٠	-	٧٧,٣٤٧,٤٦٥	سيارات وآليات
٢,١٢٢,٠٤٢,٧٦٦	-	١,٩٨٢,١١٦,٥٥٨	٦١,٨٧٨,٧٤٣	٧٨,٠٤٧,٤٦٥	المجموع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالإعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩٤,٧٣١,٣٥٠	-	٦٩٤,٧٣١,٣٥٠	-	-	تسهيلات غير مباشرة
٧٣٨,٦٩١,٢٠٧	-	٧٣٨,٦٩١,٢٠٧	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
١,٤٣٣,٤٢٢,٥٥٧	-	١,٤٣٣,٤٢٢,٥٥٧	-	-	المجموع
					منها
٣٣١,٥٩٥,٩٥٨	-	٣٣١,٥٩٥,٩٥٨	-	-	تأمينات نقدية
١,١٠١,٨٢٦,٥٩٩	-	١,١٠١,٨٢٦,٥٩٩	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
١,٤٣٣,٤٢٢,٥٥٧	-	١,٤٣٣,٤٢٢,٥٥٧	-	-	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦١,٤٦٢,١٢٣	-	١٦١,٤٦٢,١٢٣	-	-	تسهيلات غير مباشرة
٣٣٧,٥٠٦,٤٢٢	-	٣٣٧,٥٠٦,٤٢٢	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
٤٩٨,٩٦٨,٥٤٥	-	٤٩٨,٩٦٨,٥٤٥	-	-	المجموع
٤٠٣,٧٢١,٥٩١	-	٤٠٣,٧٢١,٥٩١	-	-	منها
٩٥,٢٤٦,٩٥٤	-	٩٥,٢٤٦,٩٥٤	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
٤٩٨,٩٦٨,٥٤٥	-	٤٩٨,٩٦٨,٥٤٥	-	-	المجموع

- **الديون المجدولة:**

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كنتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٨٠,١٧٧,٨٢٧ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٥٩٨,٦٩٦,٠٦٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- **الديون المعاد هيكلتها:**

يقصد بالهيكلية إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ويتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٦٣,٥٧٥,٦٥٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤,١٨٣,٢٥٩,٦١٥ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الانخفاض في القيمة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الانخفاض بالقيمة	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,١٠٥,٢٢٢,٥٥٨	-	-	١٦,١٠٥,٢٢٢,٥٥٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	-	١٧,٥٧١,١٩٠,٧٣٢	٦٨,٣٤٠,٦٦٨	أرصدة لدى المصارف*
٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	-	٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	-	ودائع لدى المصارف
٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	-	-	٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٦,٤٢١,٠٧٩,٩٣٤</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٠٧١,٠٧٧,٠٦٢</u>	<u>١٨,٣٥٠,٠٠٢,٨٧٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الانخفاض بالقيمة	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١٢١,٣٥٠,٨١٣	-	-	١٢,١٢١,٣٥٠,٨١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	-	٢١,٨٧٩,٢٩٧,٨١١	٣١٥,٣٥١,٢٦٥	أرصدة لدى المصارف*
١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	-	١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	-	ودائع لدى المصارف
١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	-	-	١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٧,١٣٣,٨٩٧,٣١٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٣,٠٥٤,٣٤٧,٥٣٧</u>	<u>١٤,٠٧٩,٥٤٩,٧٧٧</u>	

* يتضمن بند أرصدة لدى المصارف الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية والمؤونات المقابلة لها (إيضاح رقم ٦).

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١٣,٧٨٧,٨١٩,٢٥٩	١٨,٢٨١,٦٦٢,٢٠٤
٢٩١,٦٩٨,٣٧١	٦٨,٣٠٨,٥٣٢
٣٢,١٤٧	٣٢,١٣٦
١٤,٠٧٩,٥٤٩,٧٧٧	١٨,٣٥٠,٠٠٢,٨٧٢
١٦,٤٩٥,٢٩٢,٧٢١	٩,١٨٨,١٨٥,١٧٦
-	-
٦,٥٥٩,٠٥٤,٨١٦	٨,٨٦٠,٨٠٨,٦٨٣
٢٣,٠٥٤,٣٤٧,٥٣٧	١٨,٠٤٨,٩٩٣,٨٥٩
-	٢٢,٠٨٣,٢٠٣
-	٢٢,٠٨٣,٢٠٣
٣٧,١٣٣,٨٩٧,٣١٤	٣٦,٤٢١,٠٧٩,٩٣٤

التصنيف حسب S&P
AAA- To AAA+
AA- To AA+
A- To A+
BBB- To BBB+
BB- To BB+
B- To B+
CCC+

* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة لدى البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

ينقسم نظام التصنيف الداخلي إلى عشر درجات كالتالي:

جيد	الدرجة الأولى	AAA- To AAA+
جيد	الدرجة الثانية	AA- To AA+
جيد	الدرجة الثالثة	A- To A+
عادي	الدرجة الرابعة	BBB- To BBB+
عادي	الدرجة الخامسة	BB- To BB+
عادي	الدرجة السادسة	B- To B+
عادي	الدرجة السابعة	CCC+
متعثر	الدرجة الثامنة ومادون	Default

التركز حسب التوزيع الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي :

المجموع	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,١٠٥,٢٢٢,٥٥٨	-	-	-	-	١٦,١٠٥,٢٢٢,٥٥٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,١٣٩,٤١٧,٧٣٠	-	-	١١١,٢٣١,٥٠١	٨,٨٨٣,٤٠٧,٦٨٢	٩,١٤٤,٧٧٨,٥٤٧	أرصدة ودائع لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣٤,٧٥٢,٥٧٨	-	-	-	-	١٣٤,٧٥٢,٥٧٨	الأفراد
٣٣,٩٦٧,٤٤٨	-	-	-	-	٣٣,٩٦٧,٤٤٨	القروض العقارية
٩,٠٥٠,٦٢٠,١٢٨	-	-	-	-	٩,٠٥٠,٦٢٠,١٢٨	الشركات الكبرى
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠٨,٤٤٢,٣٥٢	-	-	-	١١٩,١٠٣,٠٥٩	٥٨٩,٣٣٩,٢٩٣	الموجودات الأخرى وديعة مجمدة لدى بنك سورية المركزي
٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	-	-	-	-	٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٧,٠٤٨,٨٦٢,٤٤٠	-	-	١١١,٢٣١,٥٠١	٩,٠٠٢,٥١٠,٧٤١	٣٧,٩٣٥,١٢٠,١٩٨	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)
٤٥,٢٧٥,٥٦٩,٨٦٩	-	-	١٣٩,٠٤٦,٧٦٤	٦,٨٦١,٢٧٤,١٥٩	٣٨,٢٧٥,٢٤٨,٩٤٦	

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٢٢,٩٦٥,١٣٦,٩٨٣	٥,٠٦٧,٠٦٦,٦٤٣	٩,٩٠٢,٩١٦,٥٧٢	٣٧,٩٣٥,١٢٠,١٩٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨,٩٨٠,٤٢٧,٥٣٨	٢٢,٠٨٣,٢٠٣	-	٩,٠٠٢,٥١٠,٧٤١
أوروبا	١١١,٢٣١,٥٠١	-	-	١١١,٢٣١,٥٠١
الإجمالي	٣٢,٠٥٦,٧٩٦,٠٢٢	٥,٠٨٩,١٤٩,٨٤٦	٩,٩٠٢,٩١٦,٥٧٢	٤٧,٠٤٨,٨٦٢,٤٤٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٢٣,٧٤٩,٠٩٥,٧٠٥	٥,٤٤٥,٦٩٣,١٦٦	٩,٠٨٠,٤٦٠,٠٧٥	٣٨,٢٧٥,٢٤٨,٩٤٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	٦,٨٦١,٢٧٤,١٥٩	-	-	٦,٨٦١,٢٧٤,١٥٩
أوروبا	١٣٩,٠٤٦,٧٦٤	-	-	١٣٩,٠٤٦,٧٦٤
الإجمالي	٣٠,٧٤٩,٤١٦,٦٢٨	٥,٤٤٥,٦٩٣,١٦٦	٩,٠٨٠,٤٦٠,٠٧٥	٤٥,٢٧٥,٥٦٩,٨٦٩

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	حكومة		أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
		وقطاع عام	ل.س.								
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٣٤٩,٣٥٤,٦٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٤٩,٣٥٤,٦٠٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	أرصدة لدى مصارف
٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	إيداعات لدى المصارف
٩,٢١٩,٣٤٠,١٥٤	-	-	١,٥٠٧,٨٣٦,٤٧٩	-	-	-	٣,٥٩٢,٨٥٦,٧٩٩	٤,١١٨,٦٤٦,٨٧٦	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠٨,٤٤٢,٣٥٢	-	-	٣٦٨,٢٩٥,٥٠٢	-	-	-	٧٥٧,٩٧٧	٤٩,٥٩٤,٧٤٧	٥٦,٨٥٢,٦٠٠	٢٣٢,٩٤١,٥٢٦	موجودات أخرى
٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,٢٩٢,٩٩٤,٤٨٦	-	-	١,٨٧٦,١٣١,٩٨١	-	-	-	٧٥٧,٩٧٧	٣,٦٤٢,٤٥١,٥٤٦	٤,١٧٥,٤٩٩,٤٧٦	٤١,٥٩٨,١٥٣,٥٠٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٦,٤٠٨,٧٣٤,٢٣٥	-	-	٦٣٥,٧٨٨,١٦٩	-	-	-	٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣	٢,٠٩٨,٢٩١,٢٥٦	٤,٦٥٧,٨٨٠,٠٣١	٣٨,٤٣٩,٤١٠,٥٥٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١,٥٩٨,١٥٣,٥٠٦	-	٢٢,٠٨٣,٢٠٢	٤١,٥٧٦,٠٧٠,٣٠٤	مالي
٤,١٧٥,٤٩٩,٤٧٦	١,٢٧٥,٨١٥	٣,٨٤٧,٨٤٢,٧١٠	٣٢٦,٣٨٠,٩٥١	صناعة
٣,٦٤٢,٤٥١,٥٤٦	١٣,٩٨٣,٧٨٤	١,١١١,٠٤٠,٨٨٣	٢,٥١٧,٤٢٦,٨٧٩	تجارة
٧٥٧,٩٧٧	-	-	٧٥٧,٩٧٧	عقارات
١,٨٧٦,١٣١,٩٨١	٨٩,٤٣٩,٣٧١	١٠٨,١٨٣,٠٥١	١,٦٧٨,٥٠٩,٥٥٩	أفراد وخدمات
٥١,٢٩٢,٩٩٤,٤٨٦	١٠٤,٦٩٨,٩٧٠	٥,٠٨٩,١٤٩,٨٤٦	٤٦,٠٩٩,١٤٥,٦٧٠	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٤٣٩,٤١٠,٥٥٦	-	-	٣٨,٤٣٩,٤١٠,٥٥٦	مالي
٤,٦٥٧,٨٨٠,٠٣١	٢٥,٦٧٨,٣٦٢	٤,٥٧١,٢٢٠,١٥٨	٦٠,٩٨١,٥١١	صناعة
٢,٠٩٨,٢٩١,٢٥٦	٣٩,٩٠٠,٧١٢	٧٨٣,٠٧٦,٥٢٠	١,٢٧٥,٣١٤,٠٢٤	تجارة
٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣	-	-	٥٧٧,٣٦٤,٢٢٣	عقارات
٦٣٥,٧٨٨,١٦٩	٥٥,٤٨١,٥٤٠	٩١,٣٩٦,٤٩٢	٤٨٨,٩١٠,١٣٧	أفراد وخدمات
٤٦,٤٠٨,٧٣٤,٢٣٥	١٢١,٠٦٠,٦١٤	٥,٤٤٥,٦٩٣,١٧٠	٤٠,٨٤١,٩٨٠,٤٥١	الإجمالي

مخاطر السوق:

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

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

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 اختبار الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر سعر الفائدة:

مخاطر أسعار الفائدة هي التي قد يتعرض لها البنك نتيجة التغير بالإيرادات وبقيمة الموجودات والمطلوبات بسبب التذبذبات في أسعار الفائدة تتجسد مخاطر أسعار الفائدة بما يلي:

- مخاطر إعادة التسعير: تنتج هذه المخاطر عن عدم التوافق ووجود فجوة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات داخل وخارج بيان المركز المالي موزعة على أساس الاستحقاق الزمني في تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطالب، والتي قد تحمل البنك تكلفة أكبر في حال تمديد الالتزامات عند استحقاقها بالنسبة للالتزامات ذات الفائدة الثابتة، أو إعادة تحديد الفائدة بالنسبة للالتزامات ذات الفائدة المتغيرة، وقد تتسبب بتخفيض إيراد البنك عند إعادة استثمار أموال البنك عند استحقاق التسهيلات الممنوحة.
- مخاطر التغير في منحني العائد: حيث تنتج هذه المخاطر عندما تتغير الفوائد على المدى القصير بمعدل مختلف عن المدى الطويل وهذا يؤثر بشكل كبير على قيمة الأدوات المالية ذات فترة استحقاق مختلفة، حيث أن معدل العائد يتناسب عكساً مع قيمة الأدوات المالية النقدية. إن الطبيعة الخاصة لموجودات ومطلوبات البنك تقتضي قياس وإدارة فعالة لمخاطر أسعار الفائدة، حيث أن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك تحدد حدوداً للخسائر بالنسبة لأثر تغيرات أسعار الفائدة، وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطالب (ALCO) بدراسة التقارير المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة ومقارنتها بالحدود الموضوعية وكيفية التحوط من هذه التغيرات وبشكل دوري ودائم.
- تقوم إدارة المخاطر بالبنك بتطبيق اختبارات الجهد على محفظة الودائع والتسهيلات والتغيرات الحاصلة نتيجة تغيرات أسعار الفائدة ومقارنة النتائج بالحدود الموضوعية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتجنب الآثار السلبية.

مخاطر التغير في أسعار الفائدة ٢٪:

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠١,٠٠٧,٦١٧	١٣٤,٦٧٦,٨٢٣	٦,٧٣٣,٨٤١,١٤٠	ليرة سورية
٢١٤,٨٨٨	٢٨٦,٥١٧	١٤,٣٢٥,٨٤٠	دولار أمريكي
(٢٢٥,٧٣٧,١٣٢)	(٣٠٠,٩٨٢,٨٤٢)	(١٥,٠٤٩,١٤٢,١١٧)	يورو
١,٣٠٣	١,٧٣٧	٨٦,٨٤٨	جنيه استرليني
٣٧	٤٩	٢,٤٧٥	ين ياباني
٤٤,٣٣٧,٤٥٥	٥٩,١١٦,٦٠٦	٢,٩٥٥,٨٣٠,٣٠٥	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٠١,٠٠٧,٦١٧)	(١٣٤,٦٧٦,٨٢٣)	٦,٧٣٣,٨٤١,١٤٠	ليرة سورية
(٢١٤,٨٨٨)	(٢٨٦,٥١٧)	١٤,٣٢٥,٨٤٠	دولار أمريكي
٢٢٥,٧٣٧,١٣٢	٣٠٠,٩٨٢,٨٤٢	(١٥,٠٤٩,١٤٢,١١٧)	يورو
(١,٣٠٣)	(١,٧٣٧)	٨٦,٨٤٨	جنيه استرليني
(٣٧)	(٤٩)	٢,٤٧٥	ين ياباني
(٤٤,٣٣٧,٤٥٥)	(٥٩,١١٦,٦٠٦)	٢,٩٥٥,٨٣٠,٣٠٥	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة المتراكمة	الأثر على (الأرباح أو الخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(١٦,٠٩٥,٠٣٦,٥٣٢)	(٣٢١,٩٠٠,٧٣١)	(٢٤١,٤٢٥,٥٤٨)
دولار أمريكي	٧,٢٥١,٥٧٣,١٦٨	١٤٥,٠٣١,٤٦٣	١٠٨,٧٧٣,٥٩٨
يورو	(١٠٤,٢٦٩,٣٨٠)	(٢,٠٨٥,٣٨٨)	(١,٥٦٤,٠٤١)
جنيه استرليني	٧٧,٣٦١	١,٥٤٧	١,١٦٠
ين ياباني	٢,٤٣٦	٤٩	٣٧
عملات أخرى	(٤٥,١٥٥,٨٤٠)	(٩٠٣,١١٧)	(٦٧٧,٣٣٨)

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة المتراكمة	الأثر على (الأرباح أو الخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(١٦,٠٩٥,٠٣٦,٥٣٢)	٣٢١,٩٠٠,٧٣١	٢٤١,٤٢٥,٥٤٨
دولار أمريكي	٧,٢٥١,٥٧٣,١٦٨	(١٤٥,٠٣١,٤٦٣)	(١٠٨,٧٧٣,٥٩٨)
يورو	(١٠٤,٢٦٩,٣٨٠)	٢,٠٨٥,٣٨٨	١,٥٦٤,٠٤١
جنيه استرليني	٧٧,٣٦١	(١,٥٤٧)	(١,١٦٠)
ين ياباني	٢,٤٣٦	(٤٩)	(٣٧)
عملات أخرى	(٤٥,١٥٥,٨٤٠)	٩٠٣,١١٧	٦٧٧,٣٣٨

مخاطر التغير في أسعار صرف العملات ١٠%:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الأثر على		
	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٣٥٣,٤٩٥,٠٧٠	١,٣٥٤,٨٩٨,٤٦٤	١٣,٥٣٤,٩٥٠,٦٩٦
يورو	١,٦٣٩,١٢٩	١,٢٢٩,٣٤٧	(١٦,٣٩١,٢٩٤)
جنيه استرليني	٨,٦٨٥	٦,٥١٤	٨٦,٨٤٨
ين ياباني	٢٤٧	١٨٥	٢,٤٧١
عملات أخرى	(١٠,١٠٥)	(٧,٥٧٨)	(١٠١,٠٤٥)
دينار أردني	٣٠٠,٠٣٢,٧٥٩	٢٩٨,٥٥٨,٩٩٦	٣,٠٠٠,٣٢٧,٥٨٨

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الأثر على		
	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١,٣٥٣,٤٩٥,٠٧٠)	(١,٣٥٤,٨٩٨,٤٦٤)	١٣,٥٣٤,٩٥٠,٦٩٦
يورو	(١,٦٣٩,١٢٩)	(١,٢٢٩,٣٤٧)	(١٦,٣٩١,٢٩٤)
جنيه استرليني	(٨,٦٨٥)	(٦,٥١٤)	٨٦,٨٤٨
ين ياباني	(٢٤٧)	(١٨٥)	٢,٤٧١
عملات أخرى	(١٠,١٠٥)	٧,٥٧٨	(١٠١,٠٤٥)
دينار أردني	٣٠٠,٠٣٢,٧٥٩	(٢٩٨,٥٥٨,٩٩٦)	٣,٠٠٠,٣٢٧,٥٨٨

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم. لا يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم نظراً لعدم امتلاكه لأسهم حقوق ملكية لدى الغير.

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٦٠٨,٩٦٥,١٦٧	١,٣٦٠,٨٩٦,٥١٧	١,٣٦٠,٤٤٨,٥٥٠
يورو	(٢٠,٥٣١,٧٣٣)	(٢,٠٥٣,١٧٣)	(١,٥٣٩,٨٨٠)
جنيه استرليني	٧٧,٣٦١	٧,٧٣٦	٥,٨٠٢
ين ياباني	٢,٤٣٢	٢٤٣	١٨٢
عملات أخرى	(٢٠٩,٢٧٨)	(٢٠,٩٢٨)	(١٥,٦٩٦)

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٦٠٨,٩٦٥,١٦٧	١,٣٦٠,٨٩٦,٥١٧	(١,٣٦٠,٤٤٨,٥٥٠)
يورو	(٢٠,٥٣١,٧٣٣)	٢,٠٥٣,١٧٣	١,٥٣٩,٨٨٠
جنيه استرليني	٧٧,٣٦١	(٧,٧٣٦)	(٥,٨٠٢)
ين ياباني	٢,٤٣٢	(٢٤٣)	(١٨٢)
عملات أخرى	(٢٠٩,٢٧٨)	٢٠,٩٢٨	١٥,٦٩٦

بلغ مركز القطع البنوي مبلغ ١٣,٥٩١,٠٤٦,٤٨٧ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٩٤١,٣٧٧,٠٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ١٣,٥٩١,٠٤٦,٤٨٧ دولار أمريكي ولا يوجد دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	٤٤٣,٨٥٨,٤٩٣	-	-	١٣,٦٩١,٨٠٧,٨٥٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	٦,٢٦٦,٩٥٣,٠٠٤	١١,٣٧٢,٥٧٨,٣٩٦	أرصدة لدى المصارف
-	-	٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	-	-	-	-	ودائع لدى المصارف
١,٩٤٦,١٥١,٦٠٤	١,٥٢٦,٩٨٩,٦٤٠	٣٠٩,٠٨١,٥٤٩	٣٢٥,٠٥٧,٨٧٩	١,٢٩٣,٩٦٠,٨٤٧	١,٣٢٤,٠٥٨,٢٧٣	٧٦٨,١٣٧,٤١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٦,١٥١,٦٠٤	١,٥٢٦,٩٨٩,٦٤٠	٨٠٨,٩٦٧,٨٧٩	٧٦٨,٩١٦,٣٧٢	١,٢٩٣,٩٦٠,٨٤٧	٨,٢٩١,٠١١,٢٧٧	٢٥,٨٣٢,٥٢٣,٦٧٣	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	٧,١٢٢,٣٣٥,٦٤٦	ودائع المصارف
-	-	١٩٥,٠٦٨,٧٦٠	١٥٩,٨٩٤,٥٣٦	٢,٢٧٩,٣٣٨,٩٨٨	٢,٥٥٠,٠١٥,٤٥١	٢٩,٩٩١,٧٩٧,٧٥٠	ودائع الزبائن
-	٢,٣٢٥,٠٠٠	٧٦,٢٧٠,٤٨٢	٢٠١,٥٥٧,٦٧٩	٦,٩٢٢,٤٠٦	٧٤,٧٧٨,٥٣٦	٦٦٢,١١٧,٥٩١	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢,٣٢٥,٠٠٠	٢٧١,٣٣٩,٢٤٢	٣٦١,٤٥٢,٢١٥	٢,٢٨٦,٢٦١,٣٩٤	٢,٦٢٤,٧٩٣,٩٨٧	٣٧,٧٧٦,٢٥٠,٩٨٧	مجموع المطلوبات
١,٩٤٦,١٥١,٦٠٤	١,٥٢٤,٦٦٤,٦٤٠	٥٣٧,٦٢٨,٦٣٧	٤٠٧,٤٦٤,١٥٧	(٩٩٢,٣٠٠,٥٤٧)	٥,٦٦٦,٢١٧,٢٩٠	(١١,٩٤٣,٧٢٧,٣١٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الموجودات
١٦,١٠٥,٢٢٢,٥٥٨	١,٩٦٩,٥٥٦,٢٠٧	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	-	-	-	-	ودائع لدى المصارف
٩,٢١٩,٣٤٠,١٥٤	١٠٤,٦٩٨,٩٧٢	١١,٧١٠,٧٥٥	٥٠٧,٠٢٥,٨١٨	١,١٠٢,٤٦٧,٣٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥١٦,١٩٠,٨٢٢	١,٥١٦,١٩٠,٨٢٢	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٣١,٣٨٦,٧٤٤	٣١,٣٨٦,٧٤٤	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٠٨,٤٤٢,٣٥٢	٧٠٨,٤٤٢,٣٥٢	-	-	-	موجودات أخرى
٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨,٥٩٦,٤٤٠,٠٠٦	٦,٥٠٦,٧١٤,٧٤٣	١١,٧١٠,٧٥٥	٥٠٧,٠٢٥,٨١٨	١,١٠٢,٤٦٧,٣٩٨	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٧,١٢٢,٣٣٥,٦٤٦	-	-	-	-	ودائع المصارف
٣٥,٣٨٧,٥٠٨,٧٩٨	-	٢١١,٣٩٣,٣١٣	-	-	ودائع الزبائن
١,٠٢٣,٩٧١,٦٩٤	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٩١,٩٤٤,٥٦٨	٩١,٩٤٤,٥٦٨	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,١١١,٠٢٧,٢٧٤	٣,١١١,٠٢٧,٢٧٤	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٦,٧٣٦,٧٨٧,٩٨٠	٣,٢٠٢,٩٧١,٨٤٢	٢١١,٣٩٣,٣١٣	-	-	مجموع المطلوبات
١,٨٥٩,٦٥٢,٠٢٦	٣,٣٠٣,٧٤٢,٩٠١	(١٩٩,٦٨٢,٥٥٨)	٥٠٧,٠٢٥,٨١٨	١,١٠٢,٤٦٧,٣٩٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	٤٢٧,٤١٣,٤٢٧	-	-	٩,٨١٢,٨٢٠,١٨٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	٧,٩٢٣,١٠٩,٨١٣	١٤,٢٧١,٥٣٩,٢٦٣	أرصدة لدى المصارف
-	-	١٩٦,٥٣٥,٦٦٨	-	-	-	٩٧٨,٥١٤,٠٥٨	ودائع لدى المصارف
١,٢٥٧,٨٧٠,٠١٦	١,١٧١,٨٦١,٩٠٢	٢٢٥,٦٦٩,٣٥١	٣١٣,٩٤٤,٨٥٦	٥٧٧,٧٧٢,٠٢٥	٥١٥,١٨٠,٠٧١	٢٨٧,٨٤١,٠٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٥٧,٨٧٠,٠١٦	١,١٧١,٨٦١,٩٠٢	٤٢٢,٢٠٥,٠١٩	٧٤١,٣٥٨,٢٨٣	٥٧٧,٧٧٢,٠٢٥	٨,٤٣٨,٢٨٩,٨٨٤	٢٥,٣٥٠,٧١٤,٥٦٨	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	ودائع المصارف
-	٩,٠٦٦,١٠٠	٣٦٠,٦٨٤,٠٤٩	١,٩١٣,٤١٣,١٥٦	٤,٠٩٦,٢٧٣,٨١٣	٥,٥٥٣,٠٨٨,٠٩٢	٢٣,٥٢٩,٠٥٥,٧٣٢	ودائع الزبائن
-	١٢,٦٧٠,٠٢٠	١٠٧,٠٣٦,٣٨٧	٥,٢٩٦,٦٢٢	٤٣١,٥٦٧,٧٦٦	١٢٤,٢٧٠,٨٤٢	١٩٨,١٠٠,٤٧٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢١,٧٣٦,١٢٠	٤٦٧,٧٢٠,٤٣٦	١,٩١٨,٧٠٩,٧٧٨	٤,٥٢٧,٨٤١,٥٧٩	٥,٦٧٧,٣٥٨,٩٣٤	٣٢,٩١١,١٥١,٦٢٤	مجموع المطلوبات
١,٢٥٧,٨٧٠,٠١٦	١,١٥٠,١٢٥,٧٨٢	(٤٥,٥١٥,٤١٧)	(١,١٧٧,٣٥١,٤٩٥)	(٣,٩٥٠,٠٦٩,٥٥٤)	٢,٧٦٠,٩٣٠,٩٥٠	(٧,٥٦٠,٤٣٧,٠٥٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الموجودات
١٢,١٢١,٣٥٠,٨١٣	١,٨٨١,١١٧,٢٠٤	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	-	-	-	-	ودائع لدى المصارف
٦,٨٩٢,٤٧٧,٤٦٢	١٢١,٠٦٠,٦٦٦	١٥٤,٨٧٥,٦٥٨	٦٩٧,٤٠٩,٣٢٦	١,٥٦٨,٩٩٢,٥٢٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٢٧,٣٤٣,٤٢٩	٢٧,٣٤٣,٤٢٩	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	-	-	-	موجودات أخرى
١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٦,٣٣٤,٠٨٨,٦٣٧</u>	<u>٥,٩٥٢,٧٣٩,٤٣٠</u>	<u>١٥٤,٨٧٥,٦٥٨</u>	<u>٦٩٧,٤٠٩,٣٢٦</u>	<u>١,٥٦٨,٩٩٢,٥٢٦</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	-	-	-	-	ودائع المصارف
٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	-	١٩٨,٧٧٢,٥٣١	-	-	ودائع الزبائن
٨٧٨,٩٤٢,١١٥	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٤٢,٩٧١,٣٧٩	٤٢,٩٧١,٣٧٩	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,١٦٨,٦٨٥,٧٨٠	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨٠	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٤٦,٩٣٤,٩٤٨,١٦١</u>	<u>١,٢١١,٦٥٧,١٥٩</u>	<u>١٩٨,٧٧٢,٥٣١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>(٦٠٠,٨٥٩,٥٢٤)</u>	<u>٤,٧٤١,٠٨٢,٢٧١</u>	<u>(٤٣,٨٩٦,٨٧٣)</u>	<u>٦٩٧,٤٠٩,٣٢٦</u>	<u>١,٥٦٨,٩٩٢,٥٢٦</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أخرى	بين ياباني	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٦٥,٨٠٥,١٤٥	٤٠,٧٨٦,٦٦٥	-	-	١,٨١٧,٩١٢,٢٤٠	١١,٨٠٧,١٠٦,٢٤٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٦٦٧,٢٦٦,٥٤٥	٢,٩٩٩,٨١٤,٦٦٥	٢,٤٧٥	١٠٩,٤٠٨	٣,١٠٢,٢٨٢,٤٦٤	٩,٥٦٥,٠٥٧,٥٣٣	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع لدى المصارف
٣,٧٦٠,١٦٨,٥٦٠	-	-	-	-	٣,٧٦٠,١٦٨,٥٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٣,٢٢٤,٠٨١	٣,٦٠٩,٨٦١	-	-	٣,٢٩٤,٧٠٥	١١٦,٣١٩,٥١٥	موجودات أخرى
١,٦٥٢,١٤٤,٠٢١	-	-	-	-	١,٦٥٢,١٤٤,٠٢١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٨٦٨,٦٠٨,٣٥٢	٣,٠٤٤,٢١١,١٩١	٢,٤٧٥	١٠٩,٤٠٨	٤,٩٢٣,٤٨٩,٤٠٩	٢٦,٩٠٠,٧٩٥,٨٦٩	مجموع الموجودات
٣,٣٤١,٢١٧,٩٩٥	٦٤	-	-	٣,١٦٥,٢٨٩,٧٢٩	١٧٥,٩٢٨,٢٠٢	ودائع المصارف
١٤,٥٢١,٣٣٤,٨٠٥	٤٣,٩٨٤,٢٩٦	٤	٢٢,٥٦٠	١,٤٧٨,٨٢٤,٦٨٦	١٢,٩٩٨,٥٠٣,٢٥٩	ودائع الزبائن
٢٦٦,٤٥١,٤٨٤	٢٠٠	-	-	٢٢٠,٠٤١,٢٦٤	٤٦,٤١٠,٠٢٠	تأمينات نقدية
٤٤,٢١٣,١١٥	-	-	-	٤٤,٢١٣,١١٥	-	مخصصات متنوعة
١٤٧,٠٩٦,٢٠٥	٨٨	-	-	٢,٠٩٢,٤٣٦	١٤٥,٠٠٣,٦٨١	مطلوبات أخرى
١٨,٣٢٠,٣١٣,٦٠٤	٤٣,٩٨٤,٦٤٨	٤	٢٢,٥٦٠	٤,٩١٠,٤٦١,٢٣٠	١٣,٣٦٥,٨٤٥,١٦٢	مجموع المطلوبات
١٦,٥٤٨,٢٩٤,٧٤٨	٣,٠٠٠,٢٢٦,٥٤٣	٢,٤٧١	٨٦,٨٤٨	١٣,٠٢٨,١٧٩	١٣,٥٣٤,٩٥٠,٧٠٧	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أخرى	ين ياباني	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٥٤,٤٨١,٣٦٢	٤٤,٩٤٦,٧٩٦	-	-	٨٤٠,٢٣٧,٢٧٧	٣,١٦٩,٢٩٧,٢٨٩	الموجودات:
٢١,١٧٤,٧٨٤,٣٩٤	١,١٣٨,١٠٧,٠٧٣	٢,٤٣٦	١٠٥,٨١٧	٥,٤١٦,٨٩٠,٠٤٨	١٤,٦١٩,٦٧٩,٠٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	٩٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى المصارف
٥,٠٥٥,١٨٤,٩٦٥	-	-	-	-	٥,٠٥٥,١٨٤,٩٦٥	ودائع لدى المصارف
١٦٣,٨٣٣,١٢٦	٣١٥,٢٧١	-	-	٥,٧٥١,٥٧٨	١٥٧,٧٦٦,٢٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	-	-	-	-	١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	موجودات أخرى
٣٢,٩٠١,٦٧٣,٥٤٣	١,١٨٣,٣٦٩,١٤٠	٢,٤٣٦	١٠٥,٨١٧	٧,٢٥٩,٣٥٨,٩٠٣	٢٤,٤٥٨,٨٣٧,٢٤٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٥,٢٢٥,٤٢٤,٦٣٨	١,١٣٤,٩٦٨,٩٦٩	-	-	٢,٧١٠,٣٨٢,٦٦٧	١,٣٨٠,٠٧٣,٠٠٢	ودائع المصارف
١٣,٥٦٤,٨٣٨,١٩٦	٤٨,٢٩٣,٩٢٤	٤	٢٨,٤٥٦	٤,٢٩٠,٥٨٦,٠٤٢	٩,٢٢٥,٩٢٩,٧٧٠	ودائع الزبائن
٣٧٤,٠٢٥,٥٥٩	٢٠٠	-	-	٢٥٨,٩٩٦,٥٤٧	١١٥,٠٢٨,٨١٢	تأمينات نقدية
١٨,٢٨٠,٩٦٩	-	-	-	١٨,٢٨٠,٩٦٩	-	مخصصات متنوعة
١٣٠,٨٠٠,٢٣٢	٣١٥,٣٢٥	-	-	١,٦٤٤,٤١١	١٢٨,٨٤٠,٤٩٦	مطلوبات أخرى
١٩,٣١٣,٣٦٩,٥٩٤	١,١٨٣,٥٧٨,٤١٨	٤	٢٨,٤٥٦	٧,٢٧٩,٨٩٠,٦٣٦	١٠,٨٤٩,٨٧٢,٠٨٠	مجموع المطلوبات
١٣,٥٨٨,٣٠٣,٩٤٩	(٢٠٩,٢٧٨)	٢,٤٣٢	٧٧,٣٦١	(٢٠,٥٣١,٧٣٣)	١٣,٦٠٨,٩٦٥,١٦٧	صافي التركز داخل الميزانية للعام ٢٠١٨

مخاطر الدفع المسبق

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

مخاطر السيولة

تعريف مخاطر السيولة

تعرف السيولة بقدرة البنك على تلبية متطلباته لتمويل نشاطاته وسداد التزاماته بشكل لا يؤثر سلباً على وضع البنك المالي والتنافسي. تنشأ مشاكل السيولة نتيجة سوء في إدارة أموال البنك وعدم توزيعها بالشكل الأمثل لتغطية الالتزامات عند استحقاقها وعند السحب المفاجئ أو نتيجة ظروف اقتصادية قاهرة لا يمكن تجنبها.

تنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر التمويل: وهي الخسارة الناتجة عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة وغير المتوقعة، كالسحوبات المفاجئة للحسابات الجارية، كسر الودائع، تمويل التسهيلات غير المستغلة الموافق عليها والتي لا يمكن إلغاؤها أو سداد الالتزامات لنشاطات خارج الميزانية مثل الكفالات والاعتمادات.
- مخاطر سيولة السوق: وهي الخسارة الناتجة عن عدم قدرة البنك على تسييل الموجودات الجارية لتمويل متطلبات البنك بالتوقيت المناسب ووفقاً لقيمتها العادلة بسبب انخفاض سيولة السوق لهذه الموجودات.
- مخاطر التوقيت: وهي عدم قدرة البنك على تلبية حاجات السيولة بالوقت المناسب نتيجة فقدان تدفقات نقدية داخلية متوقعة، بسبب تعثر بعض الديون وبالتالي تحولها إلى ديون غير منتجة.

قياس وإدارة مخاطر السيولة

إن الهدف الأساسي للبنك هو توفير السيولة اللازمة في الظروف الطبيعية وفي أوقات الأزمات. ومن أجل تحقيق هذا الهدف تقوم إدارة المخاطر بمراقبة وتحليل سيولة البنك والحفاظ على السيولة المتاحة ضمن الحدود الموضوعية من قبل الإدارة العليا ومجلس الإدارة والتي تتوافق مع التعليمات والقرارات الناظمة الصادرة عن مصرف سورية المركزي، بالإضافة على العمل على تنويع مصادر التمويل والحفاظ عليها.

تقوم إدارة المخاطر بتطبيق عدة مقاييس من أجل قياس مخاطر السيولة، حيث تقوم الآن بتطبيق أحد المقاييس الموضوعية من لجنة بازل لمراقبة المصارف والذي تم تقديمه في كانون الأول ٢٠٠٩ من خلال إعداد تقارير شهرية تقوم بتحديد السيولة المتاحة خلال فترات زمنية مختلفة بالاعتماد على القرار ٥٨٨/م/ن/ب٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف. بالإضافة للقيام باختبارات جهد جهة مخاطر السيولة بشكل شهري لتلخص بالخطوات التالية:

١. يتم العمل على اختبارات الجهد تجاه مخاطر السيولة حسب تقرير شهري وفقاً لسيناريوهات مقترحة وعكس النتائج على نسب السيولة وذلك حسب البيانات المعتمدة في نهاية كل شهر.
٢. يتم استلام أرصدة الموجودات والمطالب من قسم الإدارة المالية وتحديد هذه الأرصدة بالليرات السورية والعملات الأجنبية واستخراج النسب الحقيقية ومقارنتها مع الحد المسموح به من مصرف سورية المركزي.
٣. يتم توزيع كافة مطالبات البنك حسب القطاعات المالية (مصرفية وغير مصرفية) وذلك لتحضيرها لتنفيذ السيناريوهات المقترحة.

٤ . تطبيق السيناريوهات المقترحة وعكس تأثيرها على الموجودات والمطالب وذلك بالليرات السورية والعملات الأجنبية ومقارنة النسب الجديدة الناتجة عن تطبيق السيناريو مع الحد المسموح به من مصرف سورية المركزي وتحليل إمكانية تغطية السحوبات المتوقعة من سيولة البنك المتاحة. كما أن البنك يقوم بتقييم قدرته على الحفاظ على نسب السيولة ضمن الحدود الموضوعه من مصرف سورية المركزي عن طريق استخدام اختبارات الجهد (stress testing) وبما يتناسب مع المخاطر الناتجة عن الأوضاع الراهنة.

قام البنك بإنشاء خطة طوارئ لمواجهة مخاطر السيولة الحادة وشملت الخطة وضع مؤشرات إنذار مبكر وحدود (early warning indicators & red flags) لتفعيل خطة الطوارئ الموضوعه، حيث تحدد هذه الخطة سبل وكيفية مواجهة مخاطر السيولة الحادة ووضع أطر وخطط دفاعية لتجنب المشاكل المستقبلية والحفاظ على سيولة قوية للبنك.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥% من متوسط ودائع الزبائن و ١٠% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة.

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
%	%
٨١	٨٦,٤٤
٨٠	٨٤
٨٩	٩٥
٧٤	٧٣

الرصيد كما في نهاية السنة

المتوسط خلال السنة

أعلى نسبة

أقل نسبة

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
									الموجودات:
٢٠,٣٤٩,٣٥٤,٦٠٤	١,٩٦٩,٥٥٦,٢٠٥	-	٤٤٣,٨٥٨,٤٩٣	-	-	-	-	١٧,٩٣٥,٩٣٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	-	-	-	-	-	٦,٢٦٦,٩٥٣,٠٠٤	٤,٣٨٥,٣٥٩,١٢٥	٦,٩٨٧,٢١٩,٢٧١	أرصدة لدى المصارف
٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	-	-	٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	-	-	-	-	-	ودائع لدى المصارف
٩,٢١٩,٣٤٠,١٥٤	١٠٤,٦٩٨,٩٧٣	٥,٠٩٤,٣٤٥,٢١٤	٣٠٩,٠٨١,٥٤٩	٣٢٥,٠٥٧,٨٧٩	١,٢٩٣,٩٦٠,٨٤٧	١,٣٢٤,٠٥٨,٢٧٣	٣٧١,٥٠٨,٦٤٥	٣٩٦,٦٢٨,٧٧٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥١٦,١٩٠,٨٢٢	١,٥١٦,١٩٠,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٣١,٣٨٦,٧٤٤	٣١,٣٨٦,٧٤٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠٨,٤٤٢,٣٥٢	٨٥,٦٩٩,٤٤٥	١١٥,٧٤٤,٥٤٢	١١٦,٥٤٠,١٤٥	٣٥٠,٦٨١	٢,٠٧٠,١٦٠	١٢٤,٦٤٩,٤٦٧	١,٦٦١,١٩١	٢٦١,٧٢٦,٧٢١	موجودات أخرى
٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٢,٨٤٠,٥٧٢,٠٥٢	٥,٨٨٣,٩٧١,٨٣٥	٥,٢١٠,٠٨٩,٧٥٦	١,٣٦٩,٣٦٦,٥١٧	٣٢٥,٤٠٨,٥٦٠	١,٢٩٦,٠٣١,٠٠٧	٨,٤١٥,٦٦٠,٧٤٤	٤,٧٥٨,٥٢٨,٩٦١	٢٥,٥٨١,٥١٤,٦٧٢	مجموع الموجودات
									المطلوبات:
٧,١٢٢,٣٣٥,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٢,٠١٣,٠٠١	٤,٦٣٠,٣٢٢,٦٤٥	ودائع المصارف
٣٥,٣٨٧,٥٠٨,٧٩٨	-	٢١١,٣٩٣,٣١٣	١٩٥,٠٦٨,٧٦٠	١٥٩,٨٩٤,٥٣٦	٢,٢٧٩,٣٣٨,٩٨٨	٢,٥٥٠,٠١٥,٤٥١	٥,٣١٤,٠٨١,٨٨٠	٢٤,٦٧٧,٧١٥,٨٧٠	ودائع الزبائن
١,٠٢٣,٩٧١,٦٩٤	-	٢,٣٢٥,٠٠٠	٧٦,٢٧٠,٤٨٢	٢٠١,٥٥٧,٦٧٩	٦,٩٢٢,٤٠٦	٧٤,٧٧٨,٥٣٦	١٢,٥٢٦,٦٠١	٦٤٩,٥٩٠,٩٩٠	تأمينات نقدية
٩١,٩٤٤,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٩٤٤,٥٦٨	مخصصات متنوعة
٣,١١١,٠٢٧,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	-	٣,١١١,٠٢٧,٢٧٤	مطلوبات أخرى
٤٦,٧٣٦,٧٨٧,٩٨٠	-	٢١٣,٧١٨,٣١٣	٢٧١,٣٣٩,٢٤٢	٣٦١,٤٥٢,٢١٥	٢,٢٨٦,٢٦١,٣٩٤	٢,٦٢٤,٧٩٣,٩٨٧	٧,٨١٨,٦٢١,٤٨٢	٣٣,١٦٠,٦٠١,٣٤٧	مجموع المطلوبات
٦,١٠٣,٧٨٤,٠٧٢	٥,٨٨٣,٩٧١,٨٣٥	٤,٩٩٦,٣٧١,٤٤٣	١,٠٩٨,٠٢٧,٢٧٥	(٣٦,٠٤٣,٦٥٥)	(٩٩٠,٢٣٠,٣٨٧)	٥,٧٩٠,٨٦٦,٧٥٧	(٣,٠٦٠,٠٩٢,٥٢١)	(٧,٥٧٩,٠٨٦,٦٧٥)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٢٥٤,٥١٥,١٧٩	١,٨٨١,١١٧,٢٠٤	-	-	٤٢٧,٤١٣,٤٢٧	-	-	-	١٠,٩٤٥,٩٨٤,٥٤٨
٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	-	-	-	-	-	٧,٩٢٣,١٠٩,٨١٢	٨,٦١٢,٣٣٢,٠٧٢	٥,٦٥٩,٢٠٧,١٩٢
١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	-	-	١٩٦,٥٣٥,٦٦٩	-	-	-	٩٧٨,٥١٤,٠٥٧	-
٦,٨٩٢,٤٧٧,٤٦٢	١٢١,٠٦٠,٦٦٦	٤,٨٥١,٠٠٩,٤٣١	٢٢٥,٦٦٩,٣٥٠	٣١٣,٩٤٤,٨٥٦	٥٧٧,٧٧٢,٠٢٤	٥١٥,١٨٠,٠٧١	٢٤٩,٨٦٤,٨٠٦	٣٧,٩٧٦,٢٥٨
١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٣٤٣,٤٢٩	٢٧,٣٤٣,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	١٣٨,٤١٨,٩٢٦	٦٦٠,٠٢١,٦٨٤	٨٠,٦٩٤,٢١٠	١٣,٩٣٠,٣٧٩	٤,٠٢٧,٤٩٤	١١٢,٦٦٩,٥٦٣	-	٢٣٩,٤٣٢,٨٣٧
١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-
٤٧,٤٦٧,٢٥٣,٠٠٣	٤,٨٤١,٩٦٣,٢٦٣	٥,٥١١,٠٣١,١١٥	٥٠٢,٨٩٩,٢٢٩	٧٥٥,٢٨٨,٦٦٢	٥٨١,٧٩٩,٥١٨	٨,٥٥٠,٩٥٩,٤٤٦	٩,٨٤٠,٧١٠,٩٣٥	١٦,٨٨٢,٦٠٠,٨٣٥
٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٥,٩٩٢,٩٠٨	٥,٥٠٨,٠٠٢,٥٠٦
٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	-	٢٠٧,٨٣٨,٦٣١	٣٦٠,٦٨٤,٠٤٩	١,٩١٣,٤١٣,١٥٦	٤,٠٩٦,٢٧٣,٨١٣	٥,٥٥٣,٠٨٨,٠٩٢	٨,١٠٥,٥٢٩,٦٨٣	١٥,٤٢٣,٥٢٦,٠٤٩
٨٧٨,٩٤٢,١١٥	-	١٢,٦٧٠,٠٢١	١٠٧,٠٣٦,٣٨٧	٥,٢٩٦,٦٢٢	٤٣١,٥٦٧,٧٦٦	١٢٤,٢٧٠,٨٤٢	١,٤٠٣,٩٠٠	١٩٦,٦٩٦,٥٧٧
٤٢,٩٧١,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٩٧١,٣٧٩
١,١٦٨,٦٨٥,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨٠
٤٦,٩٣٤,٩٤٨,١٦١	-	٢٢٠,٥٠٨,٦٥٢	٤٦٧,٧٢٠,٤٣٦	١,٩١٨,٧٠٩,٧٧٨	٤,٥٢٧,٨٤١,٥٧٩	٥,٦٧٧,٣٥٨,٩٣٤	١١,٧٨٢,٩٢٦,٤٩١	٢٢,٣٣٩,٨٨٢,٢٩١
٥٣٢,٣٠٤,٨٤٢	٤,٨٤١,٩٦٣,٢٦٣	٥,٢٩٠,٥٢٢,٤٦٣	٣٥,١٧٨,٧٩٣	(١,١٦٣,٤٢١,١١٦)	(٣,٩٤٦,٠٤٢,٠٦١)	٢,٨٧٣,٦٠٠,٥١٢	(١,٩٤٢,٢١٥,٥٥٦)	(٥,٤٥٧,٢٨١,٤٥٦)

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠,٩٤٥,٩٨٤,٥٤٨
أرصدة لدى المصارف	٥,٦٥٩,٢٠٧,١٩٢
ودائع لدى المصارف	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٧,٩٧٦,٢٥٨
موجودات ثابتة مادية	-
موجودات غير ملموسة	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-
موجودات أخرى	٢٣٩,٤٣٢,٨٣٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-
مجموع الموجودات	١٦,٨٨٢,٦٠٠,٨٣٥

المطلوبات:

ودائع المصارف	٥,٥٠٨,٠٠٢,٥٠٦
ودائع الزبائن	١٥,٤٢٣,٥٢٦,٠٤٩
تأمينات نقدية	١٩٦,٦٩٦,٥٧٧
مخصصات متنوعة	٤٢,٩٧١,٣٧٩
مطلوبات أخرى	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨٠
مجموع المطلوبات	٢٢,٣٣٩,٨٨٢,٢٩١
الصافي	(٥,٤٥٧,٢٨١,٤٥٦)

بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	اعتمادات استيراد
٩٢٥,١٣٥,٣٦٤	١٠,٨٢٥,٠٠٠	٩١٤,٣١٠,٣٦٤	كفالات
١,٠٤١,٥٦٥,١٠٣	-	١,٠٤١,٥٦٥,١٠٣	السقوف المباشرة غير المستغلة
٩٢٥,٨٥٤,٩٠٠	-	٩٢٥,٨٥٤,٩٠٠	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
٦٣,٩٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٩٠٠,٠٠٠	التزامات عقود إيجارات تشغيلية
<u>٢,٩٥٦,٤٥٥,٣٦٧</u>	<u>١٠,٨٢٥,٠٠٠</u>	<u>٢,٩٤٥,٦٣٠,٣٦٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	اعتمادات استيراد
٨٨٧,٣٠٢,٠٩٦	١١,٥١٨,٢٠٠	٨٧٥,٧٨٣,٨٩٦	كفالات
٩٩١,٣٦٠,٢٥٧	-	٩٩١,٣٦٠,٢٥٧	السقوف المباشرة غير المستغلة
٣٥٧,٨٣٣,٦٨٠	-	٣٥٧,٨٣٣,٦٨٠	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
٥٦,٠٥٠,٠٠٠	-	٥٦,٠٥٠,٠٠٠	التزامات عقود إيجارات تشغيلية
<u>٢,٢٩٢,٥٤٦,٠٣٣</u>	<u>١١,٥١٨,٢٠٠</u>	<u>٢,٢٨١,٠٢٧,٨٣٣</u>	

يتوقع البنك أن تنتهي الالتزامات والارتباطات المحتملة دون الحاجة إلى سحب أي مبلغ من البنك وبالتالي فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

مخاطر التشغيل

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها "مخاطر تحمل خسائر تنتج عن عدم نجاح أو فشل العمليات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة والأحداث الخارجية. ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه يستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر التنظيمية."

أساليب تخفيض المخاطر التشغيلية

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية وازدياد احتمال حدوثها بسبب نمو التجارة الإلكترونية واعتماد البنوك في الخدمات التي تقدمها على أنظمة المعلومات بشكل واسع، فإن سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك بنيت على أساس تخفيف المخاطر من خلال تشجيع الموظفين على تطبيق الإجراءات الرقابية وزيادة الوعي لدى الموظفين عن أهمية وقيمة أنظمة الرقابة الداخلية.

تهدف عملية إدارة مخاطر التشغيل إلى المحافظة على أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، حيث تعمل إدارة المخاطر على خلق بيئة واعية للمخاطر من خلال تعميم إجراءات التعرف على المخاطر وقياسها عن طريق عمليات التقييم الذاتي وإرسال التقارير اليومية عن المخاطر التشغيلية التي تحدث بغية التوصل إلى مقاييس ومؤشرات تساهم في التخفيف من حجم خسائر المخاطر التشغيلية و الحد من وقوعها مستقبلاً.

يعتمد البنك استخدام طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) الخاصة باحتساب المخاطر التشغيلية في نسبة كفاية رأس المال. علماً أنه يتم حالياً بناء قاعدة بيانات بالاعتماد على أحداث تاريخية جهة مخاطر التشغيل التي واجهت البنك سابقاً.

إدارة المخاطر التشغيلية

تقوم إدارة المخاطر في إطار إدارة المخاطر التشغيلية بالإجراءات التالية:

- تقييم الإجراءات الرقابية المطبقة في البنك للحد من حدوث هذه الأخطاء والخسائر التشغيلية ورفع التوصيات اللازمة لرفع كفاءتها.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بكافة الأخطاء والخسائر التشغيلية التي تحدث في البنك بهدف تحليلها والحد من تكرار حدوثها مستقبلاً.
- ربط بيانات المخاطر بالإجراءات الرقابية.
- تزويد الإدارة العليا بنتائج تحليل بيانات الأخطاء التشغيلية بشكل منتظم.
- العمل على رفع وتحليل تقارير الخسائر التشغيلية المرفوعة من قبل مراكز العمل في البنك.
- يتم الآن التحضير للقيام بمهمات في مختلف الفروع والأقسام من أجل جمع بيانات الأخطاء التشغيلية في كافة مراكز العمل في البنك لوضع الأولويات للخطوات الوجيهة للقيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
- وضع الإجراءات والسياسات المرتبطة بتحويل المخاطر إلى الغير كحالات التأمين على موجودات البنك.

مخاطر الأعمال

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

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قامت إدارة المخاطر التشغيلية في البنك بوضع خطة لضمان استمرارية العمل ومواجهة الأخطار المحتملة وحالات الطوارئ والكوارث التي قد تسبب توقف سير الأعمال. وتضمن الخطة توفير الموارد البشرية والبنى التحتية اللازمة بالإضافة للإجراءات الفعالة والشاملة الواجب اتباعها خلال الكارثة وبعد حدوثها بما يضمن استمرار الأعمال وتقليل الخسائر للحد الأدنى والحفاظ على صورة البنك والحد من مخاطر السمعة.

تعتبر وحدة إدارة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر مسؤولة عن مراجعة خطة استمرارية العمل وتقييم فعاليتها وتحديثها بشكل مستمر وفق الإمكانيات المتاحة لضمان فعاليتها ومواكبتها للظروف المتغيرة، وتقع على عاتقها مسؤولية تبليغ نتائج هذا التقييم والمراجعة إلى الإدارة العليا لمعالجة الثغرات ونقاط الضعف في الوقت والطريقة المناسبة.

مخاطر الالتزام

تُعرّف مخاطر الالتزام بأنها المخاطر الناتجة عن العقوبات القانونية أو الرقابية، والخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية وبناءً على ذلك وعلى اعتبار تجنب مخاطر الالتزام واحدة من أهم العوامل لنجاح المؤسسات المالية التي تكفل الحفاظ على سمعتها ومصداقيتها بين المؤسسات المالية، إضافةً إلى حماية المساهمين والمودعين وتوفير الضمانات للبنك ضد العقوبات القانونية والجزائية ومخاطر السمعة فقد قام البنك ممثلاً بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بإسناد وظيفة مراقبة الالتزام إلى دائرة مستقلة تابعة بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وذلك بناءً على ما تضمنته مبادئ لجنة بازل III، وبما يتماشى مع أعراف وإجراءات العمل المحلية، لتحسين مستوى وفعالية الالتزام بالتشريعات والقوانين الصادرة.

تعتبر وظيفة الالتزام وظيفية شاملة ومتعددة الجوانب يشارك فيها جميع الأفراد التابعين للبنك تبدأ من مجلس الإدارة والإدارة العليا وتنتهي بجميع الموظفين كل حسب الصلاحيات والمهام الموكلة إليه.

يقوم مبدأ الالتزام على اعتباره جزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك، حيث يعتبر البنك قادراً على إدارة مخاطر الالتزام بشكل فعال إذا تكاملت ثقافة الالتزام مع كافة أعمال وأقسام البنك المختلفة. مع العلم بأن إدارة البنك أكدت بشكل دائم على أن تحتل معايير الثقة والنزاهة المرتبة الأسمى في العلاقة بين البنك وعملائه.

مسؤوليات الالتزام

ينبغي أن توجه مسؤوليات ووظائف مديرية الالتزام في البنك إلى مساعدة الإدارة العليا في إدارة مخاطر عدم الالتزام بفاعلية كفاءة عالية، بحيث تشمل هذه المسؤوليات ما يلي:

- تقدم المشورة: على مديرية الالتزام تقدم المشورة للإدارة العليا بشأن قواعد الالتزام بالقوانين والمعايير، بما في ذلك إبقائها على علم بالتطورات بشكل دائم.
- التوجيه والتوعية: تعمل مديرية الالتزام على تثقيف موظفيها بشأن قضايا الالتزام، والعمل كنقطة اتصال داخل البنك للاستعلامات المقدمة من قبل الموظفين، بالإضافة إلى وضع توجيهات مكتوبة للموظفين تشمل التنفيذ السليم لقواعد الالتزام والقوانين والمعايير من خلال السياسات والإجراءات وغيرها من الوثائق والقواعد الداخلية للسلوك والمبادئ التوجيهية.
- تحديد وقياس وتقييم مخاطر عدم الالتزام: تقوم مديرية الالتزام وعلى أساس استباقي بتحديد وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الالتزام مع الأنشطة التجارية للبنك، بما في ذلك تطوير المنتجات الجديدة والعمليات التجارية.
- المراقبة والاختبار والإبلاغ: تقع على عاتق مديرية الالتزام مهمة مراقبة واختبار التزام البنك من خلال مراقبة حالات الالتزام، بحيث يتم الإبلاغ عن المخالفات من خلال التقارير الموجهة بشكل منتظم إلى الإدارة العليا والمتعلقة بمواضيع الالتزام، وتقوم هذه التقارير على تقييم المخاطر التي وقعت خلال الفترة المشمولة بالتقرير، والتوصيات والتدابير التصحيحية الموصى بها لمعالجة المخالفات الحاصلة، بالإضافة إلى تقديم التقارير التصحيحية عن التدابير المتخذة.

٣٥ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٣٨٤,١٤٥,٧٥٠)	١٤٥,٧٢٥,٣٧٧	-	٤٤٠,٢٩٢,١٠٢	٥٩٩,٠٧٦,٥٢٥	(٨٩٣,٦٤٣,٢٥٠)	صافي دخل الفوائد
٧٨,٩٤٠,٢٣٢	٢٦٧,٤٣١,٣١٧	٤٠,٤٠١,٧٥١	(٣٥,٦٣٠,٩٦٢)	٩٠,٦٦١,٦٥٣	١٧١,٩٩٨,٨٧٥	صافي الدخل من الرسوم والعمولات صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن
٢٢٢,٩٥٤,٩١٤	٣٢,٩٦٧,٤٢٥	٣٢,٩٦٧,٤٢٥	-	-	-	التعاملات بالعملات الأجنبية
-	١,٣٧٧,٠٨٠	١,٣٧٧,٠٨٠	-	-	-	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨٤,٧١٩,٨٣٣	٢٣٠,٠٨٦,٤٨٨	٢٣٠,٠٨٦,٤٨٨	-	-	-	إيرادات أخرى
٤٠٠,٠٢٠,١٨٩	٣١٩,٧٨٧,٤٠٠	-	١٤٧,٩٦٤,١٢٧	١٥٤,٢٤٢,٠٩٤	١٧,٥٨١,١٧٩	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية
(١,٢٨١,١٣٤,٤٦٦)	(١,٥١٦,٧٠٠,٩١٣)	(١,٥١٦,٧٠٠,٩١٣)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(٨٧٨,٦٤٥,٠٤٨)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	(١,٢١١,٨٦٨,١٦٩)	٥٥٢,٦٢٥,٢٦٧	٨٤٣,٩٨٠,٢٧٢	(٧٠٤,٠٦٣,١٩٦)	الخسارة قبل الضريبة
(٥١٠,١٨٦,٨٤٣)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(١,٣٨٨,٨٣١,٨٩١)	(٥١٩,٣٢٥,٨٢٦)	(١,٢١١,٨٦٨,١٦٩)	٥٥٢,٦٢٥,٢٦٧	٨٤٣,٩٨٠,٢٧٢	(٧٠٤,٠٦٣,١٩٦)	صافي خسارة السنة

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٦,٤٠٨,٧٣٤,٢٣٥	٥١,٢٩٢,٩٩٤,٤٧٩	٤٢١,٢٧٢,٩٧٢	٤١,٣٩٣,٠١٨,٩٤٨	٩,٢٥٣,٨٤٣,٧٤٦	٢٢٤,٨٥٨,٨١٣	موجودات القطاع
١,٠٥٨,٥١٨,٧٦٨	١,٥٤٧,٥٧٧,٥٧٣	١,٥٤٧,٥٧٧,٥٧٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٧,٤٦٧,٢٥٣,٠٠٣	٥٢,٨٤٠,٥٧٢,٠٥٢	١,٩٦٨,٨٥٠,٥٤٥	٤١,٣٩٣,٠١٨,٩٤٨	٩,٢٥٣,٨٤٣,٧٤٦	٢٢٤,٨٥٨,٨١٣	مجموع الموجودات
٤٦,٥٨٣,٠٨٧,٣٩٠	٤٤,١٩٨,٤٢٨,٨٩٤	-	٧,٦٣٣,٧٠١,٦٣٦	١٨,٧٠١,٥٩٠,٣٣٥	١٧,٨٦٣,١٣٦,٩٢٣	مطلوبات القطاع
٣٥١,٨٦٠,٧٧١	٢,٥٣٨,٣٥٩,٠٨٦	٢,٥٣٨,٣٥٩,٠٨٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٦,٩٣٤,٩٤٨,١٦١	٤٦,٧٣٦,٧٨٧,٩٨٠	٢,٥٣٨,٣٥٩,٠٨٦	٧,٦٣٣,٧٠١,٦٣٦	١٨,٧٠١,٥٩٠,٣٣٥	١٧,٨٦٣,١٣٦,٩٢٣	مجموع المطلوبات
٦٠,٢٣٠,٨٩٨	٥٧٢,٨٣٠,٦٧٦	٥٧٢,٨٣٠,٦٧٦	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٤,٤٧٥,٨٨٥	٨٣,٧٧١,٨٧٨	٨٣,٧٧١,٨٧٨	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧٣,٢٧٦,٩٦٧	٣٠٤,٣١٠,٧٢٠	٦٧٧,٥٨٧,٦٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٣,٧٢٦,٨٢٩,٨٠٩	٩,١١٣,٧٤٢,٢٤٣	٥٢,٨٤٠,٥٧٢,٠٥٢	مجموع الموجودات
٥٧٢,٨٣٠,٦٧٦	-	٥٧٢,٨٣٠,٦٧٦	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٨٢٤,٥١٦	٢٠٢,٢٩٣,٧٤٥	٢,٤٦٩,٢٢٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٠,٤٤٥,٥٦١,٢٨٩	٧,٠٢١,٦٩١,٧١٤	٤٧,٤٦٧,٢٥٣,٠٠٣	مجموع الموجودات
٦٠,٢٣٠,٨٩٨	-	٦٠,٢٣٠,٨٩٨	مصاريف رأسمالية

٣٦ - كفاية رأس المال:

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

يسعى المصرف للمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.
يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الاحتياطي القانوني
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الاحتياطي الخاص
٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٤	٧,٨٠٣,٦٣٠,٢٦٤	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(١١,١٨٨,٩٠١,٦٨٤)	(١١,٧٦٨,٦٥٩,٠٣٤)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٧,٣٤٣,٤٢٩)	(٣١,٣٨٦,٧٤٤)	موجودات غير ملموسة
(٤١,٤٩٦,٨٢٣)	(٣٤٣,٤٧٧)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	أو المستخدمة من قبلهم (أيهما أكبر)
٤٠٣,٤٦٤,٥٩٠	٦,٠١٢,٠٥٣,٨٥١	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
-	-	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٧٥,٣٨٦,٣٠١	١١٨,٥٠٨,٤٩٩	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٤٧٨,٨٥٠,٨٩١	٦,١٣٠,٥٦٢,٣٥٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٧,٨٠٣,٢٤٩,٠٠٠	١٩,٧١٥,١٥١,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٧٤,٣٣١,٠٠٠	٢٠٦,٧٦٥,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٠,٩٠١,٩٦٨	٧٥,٧٤٧,٩٧٢	مخاطر السوق
٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	المخاطر التشغيلية
١٨,٥٥١,٣٠٩,٦٥٤	٢٠,٥٥٠,٤٩١,٦٥٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢,٥٨	%٢٩,٨٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢,١٧	%٢٩,٢٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٧٥,٨٠	%٩٨,٥٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٢٠,٣٤٩,٣٥٤,٦٠٤	١,٩٦٩,٥٥٦,٢٠٥	١٨,٣٧٩,٧٩٨,٣٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	-	١٧,٦٣٩,٥٣١,٤٠٠	أرصدة لدى مصارف
٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	-	٤٩٩,٨٨٦,٣٣٠	ودائع لدى مصارف
٩,٢١٩,٣٤٠,١٥٤	٥,١٩٩,٠٤٤,١٨٧	٤,٠٢٠,٢٩٥,٩٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥١٦,١٩٠,٨٢٢	١,٥١٦,١٩٠,٨٢٢	-	موجودات ثابتة مادية
٣١,٣٨٦,٧٤٤	٣١,٣٨٦,٧٤٤	-	موجودات غير ملموسة
٧٠٨,٤٤٢,٣٥٢	٢٠١,٤٤٣,٩٨٧	٥٠٦,٩٩٨,٣٦٥	موجودات أخرى
٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	٢,١٧٦,٤٣٩,٦٤٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٢,٨٤٠,٥٧٢,٠٥٢	١١,٠٩٤,٠٦١,٥٩١	٤١,٧٤٦,٥١٠,٤٦١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٧,١٢٢,٣٣٥,٦٤٦	-	٧,١٢٢,٣٣٥,٦٤٦	ودائع المصارف
٣٥,٣٨٧,٥٠٨,٧٩٨	٢١١,٣٩٣,٣١٣	٣٥,١٧٦,١١٥,٤٨٥	ودائع الزبائن
١,٠٢٣,٩٧١,٦٩٤	٢,٣٢٥,٠٠٠	١,٠٢١,٦٤٦,٦٩٤	تأمينات نقدية
٩١,٩٤٤,٥٦٨	-	٩١,٩٤٤,٥٦٨	مخصصات متنوعة
٣,١١١,٠٢٧,٢٧٤	-	٣,١١١,٠٢٧,٢٧٤	مطلوبات أخرى
٤٦,٧٣٦,٧٨٧,٩٨٠	٢١٣,٧١٨,٣١٣	٤٦,٥٢٣,٠٦٩,٦٦٧	مجموع المطلوبات
٦,١٠٣,٧٨٤,٠٧٢	١٠,٨٨٠,٣٤٣,٢٧٨	(٤,٧٧٦,٥٥٩,٢٠٦)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
١٣,٢٥٤,٥١٥,١٧٩	١,٨٨١,١١٧,٢٠٣	١١,٣٧٣,٣٩٧,٩٧٦	الموجودات:
٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	-	٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	-	١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	أرصدة لدى مصارف
٦,٨٩٢,٤٧٧,٤٦٢	٤,٩٧٢,٠٧٠,٠٩٤	١,٩٢٠,٤٠٧,٣٦٨	ودائع لدى مصارف
١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٧,٣٤٣,٤٢٩	٢٧,٣٤٣,٤٢٩	-	موجودات ثابتة مادية
١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	٧٩٨,٤٤٠,٦٠٧	٤٥٠,٧٥٤,٤٨٦	موجودات غير ملموسة
١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	-	موجودات أخرى
٤٧,٤٦٧,٢٥٣,٠٠٣	١٠,٣٥٢,٩٩٤,٣٧١	٣٧,١١٤,٢٥٨,٦٣٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	-	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	ودائع المصارف
٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	٢٠٧,٨٣٨,٦٣٢	٣٥,٤٥٢,٥١٤,٨٤١	ودائع الزبائن
٨٧٨,٩٤٢,١١٥	١٢,٦٧٠,٠٢١	٨٦٦,٢٧٢,٠٩٤	تأمينات نقدية
٤٢,٩٧١,٣٧٩	-	٤٢,٩٧١,٣٧٩	مخصصات متنوعة
١,١٦٨,٦٨٥,٧٨٠	-	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨٠	مطلوبات أخرى
٤٦,٩٣٤,٩٤٨,١٦١	٢٢٠,٥٠٨,٦٥٣	٤٦,٧١٤,٤٣٩,٥٠٨	مجموع المطلوبات
٥٣٢,٣٠٤,٨٤٢	١٠,١٣٢,٤٨٥,٧١٨	(٩,٦٠٠,١٨٠,٨٧٦)	الصافي

٣٨ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	اعتمادات استيراد
		كفالات زبائن:
٩٣,٦٨١,٦٨٢	٦٠,٦٨١,٦٨١	كفالات الدفع
٥٨١,٩٤٧,٨٧٩	٦٩٤,٣٩٢,٣١٣	كفالات حسن التنفيذ
١٠٠,٨٠٣,٤٠٠	٦٠,٥٧٣,٨١٠	كفالات أخرى
٧٧٦,٤٣٢,٩٦١	٨١٥,٦٤٧,٨٠٤	
١١٠,٨٦٩,١٣٥	١٠٩,٤٨٧,٥٦٠	كفالات مصارف
٩٩١,٣٦٠,٢٥٧	١,٠٤١,٥٦٥,١٠٣	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٣٥٧,٨٣٣,٦٨٠	٩٢٥,٨٥٤,٩٠٠	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
١,٣٤٩,١٩٣,٩٣٧	١,٩٦٧,٤٢٠,٠٠٣	
٢,٢٣٦,٤٩٦,٠٣٣	٢,٨٩٢,٥٥٥,٣٦٧	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٠٥٠,٠٠٠	٦٣,٩٠٠,٠٠٠	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
-	-	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٥٦,٠٥٠,٠٠٠	٦٣,٩٠٠,٠٠٠	

٣٩ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، اجتاحت العالم جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت. بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية. في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر و سيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٤٠ - القضايا المرفوعة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح البنك، والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.