

2020



البنك العربي - سورية
ARAB BANK-SYRIA

التقرير السنوي

٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٦	تقرير مجلس الإدارة
٧	وصف لأنشطة الشركة الرئيسية
١٠	أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم
٢٠	أسماء ورتب أشخاص الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم
٢٤	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم
٢٤	وصف مختصر لأي قرارات صادرة عن الحكومة لها أثر مادي على الشركة
٢٤	درجة الاعتماد على موردين
٢٤	بيان بالتبرعات
٢٦	البنك العربي - سورية - أسماء الفروع وتوزعها الجغرافي وعناوينها
٢٨	مسؤوليات مجلس الإدارة ومهام ومسؤوليات أعضاء المجلس
٣٠	الحماية الحكومية أو الامتيازات
٣١	مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٣٦	الأعضاء وحضور الاجتماعات خلال العام ٢٠٢٠
٣٧	البرامج التدريبية
٣٨	الهيكل التنظيمي
٣٩	أعداد موظفي البنك
٤٠	ملاحظات مدقق الحسابات/العقوبات المفروضة
٤١	نتائج تقييم إجراءات الرقابة الداخلية
٤٢	وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها
٤٢	تطبيق الشركة لمعايير الجودة

٤٣	مدى التزام البنك بالافصاح
٤٤	خطط البنك للعام ٢٠٢١
٤٤	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة
٤٥	بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل الأطراف ذوي العلاقة
٤٥	الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا
٤٦	إدارة المخاطر
٥٢	مزايا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٥٣	الإفصاح عن مدى التزام إدارة المصرف بينود دليل الحوكمة
٥٣	أتعاب مدقق الحسابات المستقل
٥٤	أهم المؤشرات المالية والتحليل المالي للعام ٢٠٢٠
٦٥	البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
٦٦	شهادة محاسب قانوني
٦٩	بيان الوضع المالي
٧٠	بيان المطالبات وحقوق الملكية
٧١	بيان الدخل الشامل
٧٢	بيان التغييرات في الحقوق الملكية
٧٤	بيان التدفقات النقدية
٧٦	إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٤٤	أنواع المخاطر المصرفية
١٨٤	إقرار من مجلس الإدارة حول استمرارية الشركة وحول مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية

حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي - سورية المحترمين



شهد الإقتصاد العالمي خلال العام ٢٠٢٠ بداية أزمة إقتصادية تعتبر الأسوأ والأشد منذ الكساد الكبير في ثلاثينيات القرن السابق، حيث كان لظهور فيروس الكورونا المستجد وتوسعه وإنتشاره ليشمل مختلف دول العالم، وليمثل جائحة دولية هي الأشد وطأة منذ عقود، الأثر البالغ في تراجع الأداء الإقتصادي العالمي، حيث أشارت التقديرات الدولية إلى حدوث إنكماش إقتصادي عالمي بنسب تتراوح ما بين ٥% و٨% وخسارته لما يتراوح ما بين ٨ إلى ١٢ تريليون دولار خلال عامي ٢٠٢٠ و٢٠٢١. فقد تسبب إنتشار هذا الوباء بتراجع حاد في مستوى النشاط الإقتصادي المسجل لمختلف دول العالم المتقدمة منها والناشئة على حد سواء. وقد جاء هذا التراجع مدفوعاً بتدني مستويات الثقة لدى كل من المستهلكين والمستثمرين، ورافقه في الوقت نفسه إنخفاض ملموس في معدلات الإنتاج والإستهلاك وتدفعات رؤوس الأموال والإستثمار المباشر وحجم التبادل التجاري البيني إلى مستويات غير مسبوقة، علاوة على إضطرابات ملموسة في سلاسل الإمداد الدولية وإرتفاع معدلات الفقر والبطالة وتراجع فرص العمل وزيادة التضخم بالإضافة إلى تزايد المخاطر السياسية وحالة عدم التاكيد من الدول والمناطق.

كما أدى إنتشار وباء الكورونا وتأثيراته السلبية الحادة على معدلات كل من الإنتاج والإستهلاك والإستثمار وسلاسل التوريد إلى تفاقم مخاطر الديون بشكل كبير ضمن الأسواق والإقتصاديات النامية. فقد أدت عمليات الإغلاق والإجراءات الاحترازية المتخذة في مختلف دول العالم لتخفيف من وطأة إنتشار الوباء إلى التأثير سلباً على العديد من النشاطات الإقتصادية وزادت من أعباء الديون وتراكم الفوائد المترتبة عليها وأضعفت من قدرة المقترضين على خدمة ديونهم والوفاء بإلتزاماتهم تجاه الجهات المقرضة.

من جانب آخر، إمتد أثر الإنكماش الإقتصادي العالمي ليشمل المنطقة العربية، حيث تشير التقديرات إلى توقع تسجيل الإقتصاديات العربية لإنكماش بنسبة ٤% خلال العام ٢٠٢٠، ناهيك عن تسجيلها لمعدلات تضخم تزيد عن ٨,٥% خلال نفس العام. فقد كان لجائحة الكورونا تداعيات سلبية عميقة على معظم إقتصاديات منطقتنا العربية وذلك من خلال عمليات الإغلاق الكلي والجزئي للعديد من القطاعات الإقتصادية وتضرر قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومعظم القطاعات الخدمية التقليدية، والتي أدت مجملها إلى زيادة معدلات الفقر والبطالة وتراجع مستويات الإستثمار والتشغيل. وعلى الرغم من قيام العديد من الدول النفطية بإتباع سياسات توسعية من خلال حزم تحفيز مالية تهدف إلى تنشيط الطلب الكلي وتخفيف الأثر الإقتصادي والليبرالي للفيروس، إلا أن ضعف القدرات والموارد المالية للعديد من الدول العربية الأخرى حد وبشكل ملموس من قدراتها على تخفيف الإنعكاسات السلبية لهذا الوباء مما أدى إلى تعميق المعاناة الإقتصادية والإجتماعية للإقتصادات لشرائح واسعة من سكانها، ناهيك عن التراجع الحاد في مؤشرات الأداء الإقتصادي، والمتمثل بإستمرار وتفاقم العجزات المالية وإرتفاع المديونيات وتراجع مستويات الإيداع والتوظيف والإستثمار. كما تأثر المشهد الإقتصادي العام للمنطقة العربية خلال العام ٢٠٢٠ بتعمق حالة عدم التاكيد وزيادة المخاطر السياسية وإستمرار الضغوط التضخمية وتفاقم حالة الركود ضمن القطاعات العقارية وتراجع أدائها ضمن العديد من الدول.

وقد جاء أداء القطاع المصرفي العربي خلال العام ٢٠٢٠ متأثراً بتفشي وتوسع مدى إنتشار فيروس الكورونا بالإضافة إلى جملة التطورات والمستجدات الإقتصادية والمالية على الساحتين الدولية والإقليمية. فقد تراجعت أسعار الفائدة ضمن العديد من الدول العربية متأثرة بقرارات مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بخفض معدلات الفائدة على الدولار بهدف التخفيف من أثر جائحة الكورونا على معدلات الإئتمان الممنوح. كما قامت البنوك المركزية العربية بإعتماد مجموعة من السياسات النقدية الرامية لتوفير السيولة اللازمة والكافية ودعم القطاعات المالية ضمن إقتصادياتها، وقامت في الوقت نفسه بإتخاذ العديد من الإجراءات لتخفيف من آثار إنتشار فيروس الكورونا على مختلف القطاعات الإقتصادية والأسواق المالية، ومن أهمها تأجيل الإستحقاقات الإئتمانية للمقترضين دون غرامات أو رسوم إضافية وإطلاق برامج تحفيزية لدعم مؤسسات القطاع الخاص بهدف تعزيز إستمراريتها وقدرتها على الإحتفاظ بموظفيها. كما بادرت العديد من المصارف العربية إلى تقديم تبرعات ومبادرات مجتمعية لدعم الجهود الحكومية لمواجهة تداعيات الجائحة وذلك ضمن إطار مسؤولياتها الإجتماعية. ومع ذلك كله، تمكن القطاع المصرفي العربي من التعامل مع تلك المستجدات وتمكن من المحافظة على مستويات مرتفعة لكفاية رأس المال ومعدلات سيولة مريحة ومقبولة.

أما على الصعيد المحلي، فلا شك في أن العام ٢٠٢٠ كان عاماً صعباً بشكل عام. ففي الوقت الذي لا يزال الإقتصاد السوري يعاني من خسائر كبيرة ومتراكمة بسبب الأزمة التي مرت بها البلاد خلال الأعوام الماضية، والتي نتج عنها تراجع ملموس في الناتج الإجمالي وإرتفاع العجزات في الميزانين التجاري والمدفوعات وإنخفاض الإيرادات الحكومية وزيادة المديونية العامة، جاءت جائحة الكورونا وتشديد العقوبات والحصار الإقتصادي الدولي المفروض على سورية بالإضافة إلى الأزمة المالية الكبيرة التي يمر بها لبنان وتداعياتها الحادة على الإقتصاد السوري لتزيد جميعها من مجمل الصعوبات والتحديات التي تمر بها سورية. وعلى الرغم من التحسن الملموس في الوضع الأمني المسجل في البلاد خلال العامين الماضيين ونجاح الدولة في إستعادة السيطرة على معظم الأراضي السورية، إلا أن الصعوبات والتطورات أنفة الذكر كان لها أثر مهم في إستمرار التراجع في أسعار صرف الليرة السورية وإرتفاع التضخم وزيادة معدلات الفقر والبطالة. هذا، ولم تكن الظروف العامة موالية للبدء في عملية إعادة الإعمار المنشودة بسبب زيادة حدة الحصار الإقتصادي والعقوبات المفروضة على القطر السوري والمستجدات والمخاطر السياسية والإقتصادية والمالية المتسارعة على الساحتين الإقليمية والمحلية وسيادة جو من ضبابية الرؤية في المنطقة بشكل عام بالإضافة إلى عدم وضوح مصادر التمويل المطلوبة للبدء في تلك العملية.

إلأنه، وعلى الرغم من ذلك كله، تبقى إحتتمالات التعافي والإيمان والثقة بمستقبل الإقتصاد السوري بمختلف قطاعاته والإمكانات القائمة والكامنة فيه وإرتفاع منسوب التفاؤل بإمكانية الخروج من الحالة الراهنة قائمة وذلك على الرغم من إرتفاع حجم الصعوبات والتحديات التي يواجهها.

هذا، وقد كان القطاع المصرفي السوري من ضمن القطاعات الاقتصادية التي تأثرت بالأزمة القائمة في سورية منذ سنوات عديدة وما ترتب عليها من صعوبات اقتصادية ومعيشية، والتي أدت مجملها إلى إرتفاع مخاطر التشغيل وتراجع فرص العمل والتوظيف المتاحة نتيجة للحصار والعقوبات الاقتصادية المفروضة والصعوبات العديدة التي تواجهها مختلف الفعاليات الإنتاجية والتجارية نتيجة لذلك. كما كان للتغير الملموس في أسعار صرف الليرة السورية أثر كبير على معظم قطاعات الأعمال ضمن القطر، مما أدى إلى التأثير على أداء القطاع المصرفي بشكل ملموس. كما كان للأزمة المالية الحادة في لبنان أثر كبير ومباشر على الأداء الاقتصادي والمصرفي في سورية وذلك أخذاً بالإعتبار وجود ودائع سورية وتوظيفات مالية مهمة وبحجم كبير ضمن السوق المصرفي اللبناني. ومع ذلك، تمكن القطاع المصرفي الخاص في سورية من الإستمرار في تحقيق أرباح ملموسة خلال العام ٢٠٢٠، الأمر الذي يعكس مرونة الجهاز المصرفي الخاص وقدرته على العمل ضمن ظروف صعبة والتعامل مع كافة المستجدات والتقلبات والدور الحيوي الذي يلعبه مصرف سورية المركزي في الإشراف على أعمال المصارف وتوجيهها وتعزيز الحفاظ على حقوق مودعيها ومساهميها.

ضمن هذا الإطار، تمت صياغة إستراتيجية البنك العربي - سورية خلال الفترة السابقة بهدف تعزيز قدرات المصرف فيما يتعلق بالتعامل مع الظروف التشغيلية الصعبة وإستمرار حالة عدم التأكد والتقلبات المستمرة في بيئة العمل ومحدداته والتراجع الملموس في بنود الإيرادات التشغيلية. وقد كان للتركيز على معالجة محفظة القروض المتعثرة ومحاولة الوصول إلى معالجات وتسويات مقبولة لتلك الديون، رغم الصعوبات والتعقيدات التي يواجهها البنك في هذا المجال، الحصة الأكبر في جهود إدارة البنك وذلك من خلال إستمرار التواصل وإجراءات الملاحقة القانونية والضغط على عملاء البنك المتعثرين في سبيل تحصيل حقوق البنك. كما عمل المصرف على أن تكون محفظة القروض المتعثرة مغطاة بشكل كامل بمؤونات ومخصصات إئتمانية كافية وذلك بما يتناسب والمعايير الدولية المعتمدة وكافة التعليمات والسياسات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

هذا، وقد بلغ صافي الربح للبنك العربي - سورية بعد الضريبة والمخصصات للعام ٢٠٢٠ ما مجموعه (٤٥,٦٥) مليار ليرة سورية مقارنة بربح صافي قدره (١٩٥) مليون ليرة سورية للعام ٢٠١٩، علماً بأن الأرباح غير المتحققة والناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي قد بلغت (٤٤,٥٩) مليار ليرة سورية خلال العام ٢٠٢٠ في حين لم تكن هناك أية أرباح مماثلة خلال العام ٢٠١٩. هذا، وبحييد بند الأرباح غير المتحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطاع البنوي، تصبح صافي الأرباح المتحققة بعد المخصصات والضريبة بمستوى (١,٠٦) مليار ليرة سورية للعام ٢٠٢٠ مقارنة مع (١٩٥) مليون ليرة سورية تم تحقيقها خلال العام ٢٠١٩. وقد نجم هذا التحسن الملموس في ربحية البنك عن عدة عوامل، أهمها التحسن الملموس والمسجل في إجمالي الدخل التشغيلي بمقدار (٣,١٤) مليار ليرة سورية ونسبة نمو بلغت ٢٢٠١ بالمقارنة مع العام السابق. بالمقابل، شهدت إجمالي المصاريف التشغيلية للبنك، بإستثناء المخصصات، زيادة بمقدار (٩٦٨) مليون ليرة سورية ونسبة ٤٧,٧٪.

من جانب آخر، شهد مستوى صافي الدخل المتحقق من الفوائد والرسوم والعمولات تحسناً بنسبة ١٥٢٪ من (١,٣٦) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٩ إلى (٢,٤٤) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢٠، حيث نجم هذا التحسن بشكل أساسي نتيجة لإرتفاع صافي الدخل من الفوائد بنسبة ١٦٠٪ نتيجة لزيادة الإسترداد من الفوائد المعلقة خلال العام ٢٠٢٠ بالمقارنة بالعام السابق، الأمر الذي يعكس النتائج الإيجابية للمموسة التي تمكن البنك من تحقيقها في مجال معالجة محفظة الديون المتعثرة.

على صعيد متصل، تمت ودائع العملاء بنسبة ١٠٦٪ لتصل إلى (٩٣,٨٣) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢٠، في حين إرتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بنسبة ٦٨٪ لتصل إلى (١٠,٣) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢٠. هذا، وقد شهدت نسبة كفاية رأس المال تحسناً ملحوظاً من ١٩,٣٥٪ بنهاية العام ٢٠١٩ لتصل إلى ٢٣,٩٤٪ بنهاية العام ٢٠٢٠ ولتبقى ضمن مستويات مريحة ومقبولة، وبما يفوق النسب المقررة من قبل مصرف سورية المركزي ووفقاً بازل بمعايير الدولية، الأمر الذي يعكس قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته بسهولة ودون أي صعوبات أو مشاكل تذكر.

هذا، وقد إستمرت إدارة البنك في العمل، وبالتنسيق مع مجلس الإدارة، على إحكام السيطرة على كافة المخاطر التشغيلية المحيطة بالبنك والتحوط لها بالشكل المناسب بالإضافة إلى إستمرار العمل على ضبط بيئة الرقابة الداخلية وتعزيز معدلات السيولة والقدرة على الوفاء بالإلتزامات في وقتها دون تأخير، إلى جانب الإستمرار بالعمل على تعميق مستوى الحاكمية المؤسسية وتطبيقها بما يتناسب مع توجيهات مصرف سورية المركزي وتعليماته الرامية إلى المحافظة على مائة وسلامة الأصول المالية للمصارف العاملة وتعزيز منعتها في مواجهة مختلف الظروف والمستجدات وتجنب المخاطر.

هذا، وبرغم صعوبة الظروف التي مر بها المصرف خلال السنوات السابقة والمخاطر والتحديات التي واجهته ولا تزال تواجهه نتيجة للأزمة وإستمرار تداعياتها وإنعكاساتها السلبية على الاقتصاد الوطني وظروف الحصار والعقوبات الاقتصادية المفروضة على البلاد، إلا أن البنك العربي - سورية يؤمن ويثق بقدرته الاقتصادية الوطني على التعافي والتعاطي مع كافة الظروف والمستجدات وتجاوز الصعوبات والتعامل مع كافة التقلبات السياسية والاقتصادية ومواصلة مسيرة الإعمار والتنمية وعودة ظروف التشغيل إلى سابق عهدها، مؤكداً حرصه وإلتزامه بالتواكب التاريخية والقيم والممارسات المصرفية الحسنة والمحافظة التي كانت ولا تزال تشكل أساس أعماله وعنوان جدارته واستحقاقه لثقة مساهمي ومودعيه وعملائه تحت كل الظروف.

ختاماً، بإسمي وإسم إخواني أعضاء مجلس الإدارة، أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى مصرف سورية المركزي وجميع العاملين فيه والقائمين عليه على الدور الفعال والمحوري الذي يقوم به لضمان سلامة وإستقرار الجهاز المصرفي السوري. كما أتقدم بخالص الشكر والعرفان إلى جمهور مساهمينا الأعزاء ومتعاملينا الكرام على دعمهم المستمر وثقتهم الغالية بالبنك، وإلى الإدارة التنفيذية للمصرف، ممثلة بالمدير العام وكافة مستوياتها الأخرى، وإلى موظفينا الأعزاء لما بذلوه من جهد ووقت وعمل دؤوب للمحافظة على إسم البنك وسمعته كمؤسسة مصرفية محافظة ورسينة وذات مصداقية عالية، مؤكداً للجميع إلتزامنا وحرصنا الدائم على الاستمرار في العمل وبذل الجهد لتحقيق أفضل النتائج.

الدكتور / خالد واصف الوزني

رئيس مجلس الإدارة

معكم... خطوة خطوة

حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي - سورية

- خلال عام ٢٠٢٠ استطاع البنك العربي - سورية تحقيق أغلبية الأهداف المخطط لها والمبنثقة من الاستراتيجية التي اعتمدها مجلس الإدارة، وقد تركزت استراتيجية البنك على المحاور التالية:
- استقطاب ودائع مع التركيز على الودائع ذات الكلفة المنخفضة والحسابات الجارية.
 - التنسيق مع الشريك الاستراتيجي بغرض إيجاد فرص استثمارية مجدية.
 - معالجة محفظة الديون المتعثرة.
 - التوسع في العمليات والنشاطات الاستثمارية والمصرفية داخل سورية بما يراعى الجوانب القانونية والرقابية.
 - المحافظة على الموظفين و العمل على تطويرهم وتحسين أدائهم بشكل مستمر.

وصف أعمال البنك ونشاطاته:

تابعت إدارة البنك العربي - سورية اتخاذها لكافة الإجراءات الكفيلة بمواجهة الصعوبات المختلفة التي تعرضت لها بيئة العمل المصرفي السوري سواءً من حيث الظروف الخاصة بهذه البيئة أو تلك التي فرضتها أزمة وباء فيروس كورونا. ولم تقتصر إجراءات البنك على ناحية إدارة الصعوبات، بل تعدتها إلى نواحي التشغيل المختلفة لتكون ترجمة فعلية لاستراتيجية البنك المتمثلة بما يلي:

المحور الأول:

اهتم البنك باتباع سياسة تتصف بالتكيف والمرونة مع الظروف المختلفة التي تعترض الاقتصاد الوطني وتؤثر على الإطار التشغيلي الذي يقدمه البنك ضمنه خدماته، بحيث تمكن البنك من تنفيذ المهام المطلوبة وتحقيق أهدافه بأقل مستوى ممكن من المخاطر.

شبكة الفروع العاملة:

أثرت الأزمة بشكل كبير على البنك مما أدى إلى إغلاقه للعديد من الفروع العاملة قبل الأزمة وذلك لإعتبارات موضوعية تتعلق بأمن هذه الفروع وأمن موظفيها، إضافة إلى المخاطر التشغيلية العالية التي يمكن التعرض لها وبخاصة المسائل اللوجستية المرتبطة بأعمالها والمناطق المتواجدة فيها، وهذه الفروع هي (صحنيا، حرستا، اليرموك، عدرا الصناعية، درعا، حمص، إضافة إلى فرعي الشهباء مول والمنشية في حلب). ولكن وبالرغم من هذا الإغلاق إلى أن البنك سعى لتعويض خدمات الفروع المغلقة من خلال الفروع القريبة الأخرى، هذا فضلاً عن الخدمات الالكترونية المختلفة التي تلبى مختلف حاجات العملاء. كما أن عملية تقييم إعادة افتتاح بعض الفروع التي سبق وأغلقت يتم تقييمها حالياً، ولكن مع مراعاة التأني المدروس، لدراسة كافة المخاطر ذات العلاقة.

المحور الثاني:

حققت إدارة البنك العربي - سورية قفزة نوعية خلال العام ٢٠٢٠ سواء من حيث اتباعها لكافة الإجراءات الكفيلة بتحصيل حقوق البنك، أو من خلال التوسع في منح التسهيلات الائتمانية وبناء قاعدة لقروض قطاع التجزئة المنوي إطلاقها خلال العام ٢٠٢١. وعلى التوازي استمرت إدارة المصرف في اتباع سياسة التحفظ في الموازنة بين المخاطرة والعائد، حيث استمرت إدارة المصرف في إدارة مخاطر الائتمان والسيولة بما يحفظ مصالح البنك ويؤمن استقراره على كافة الصعد.

تابع البنك ما كان بدأه سابقاً في المباشرة بمنح التسهيلات، حيث استهدف البنك قطاعات تنموية متعددة من: تعليم -صناعة -تجارة وزراعة وذلك لتمويل حاجاتها العقارية والزراعية ومع مراعاة التقيد التام بضوابط الائتمان. ومن جانب آخر استمر البنك بتوجيه جزء هام من موارده لتغطية المخاطر الائتمانية المحتملة وتم رصد جزء منها كمخصصات مقابل القروض ومقابل استثماراته في المؤسسات المصرفية الأخرى وبما يتماشى مع تعليمات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

كما ركزت إدارة البنك كافة الجهود لإيجاد تسويات مالية مع كثير من العملاء المتعثرين. وسعت جاهدة لابتكار الحلول المناسبة لإنجاز هذه التسويات. وفي هذا الإطار حقق البنك نتائج هامة تمثلت بتحصيله جزء هام من حقوقه والتي انعكست بدورها على نتائج أعمال العام ٢٠٢٠.

كما قامت إدارة المصرف بإجراء العديد من عمليات التسوية (جدوليات وهيكلات) بما يتناسب مع قدرة التدفقات النقدية للعملاء كما تم تعزيز الضمانات المقدمة من العملاء لقاء التسهيلات للحد من المخاطر الائتمانية للحد الأدنى.

المحور الثالث:

اهتمت إدارة المصرف بالسعي لتحقيق التوازن المطلوب بين كلف التمويل وهوامش الإقراض ونسب السيولة مع تجنب الكلف الغير الضرورية. ويكتسب هذا الهدف أهمية كبيرة في ظل الظروف الحالية عملت إدارة المصرف على الحفاظ على حقوق المودعين والمساهمين من جهة والتكيف مع الأوضاع الراهنة من جهة أخرى، وذلك من خلال الموازنة بين الأهداف المختلفة المتمثلة في الإستمرارية، وخدمة العملاء، وحجم التعرض للمخاطر، والتمسك بأداء الدور الإيجابي والمشاركة في التعامل مع التحديثات والصعوبات التي تواجه الإقتصاد الوطني، حيث لا بد هنا من الإشارة إلى النقاط التالية:

● محفظة التسهيلات:

واصلت إدارة البنك جهودها الحثيثة في مجال التحصيل، وعلى التوازي واصل البنك جهوده في مجال منح التسهيلات مما أدى الى ارتفاع محفظة التسهيلات بنسبة ٣٢,٥% خلال العام ٢٠٢٠. كما تمت متابعة عمليات التحصيل والمتابعة لتسديد الأقساط المستحقة وتنفيذ المعالجات المناسبة، كما تم العمل بشكل دؤوب ومستمر على متابعة الديون المتعثرة لإبقاء نسبتها ضمن الحدود الدنيا من خلال المتابعات الحثيثة عن طريق تقسيم مراحل المتابعة بين عدة أقسام تبعاً لعمر المستحقات الدين وقبل تصنيف الدين كدين غير منتج وصولاً إلى إتخاذ الإجراءات القانونية كحل أخير للعملاء الذين لم تنجح معهم طرق التسوية الودية.

● جودة محفظة التسهيلات:

استمر المصرف باتباع سياسته المتمثلة في العمل على تخفيض المخاطر المرتبطة بمحفظة التسهيلات الائتمانية عن طريق استيفاء المخصصات اللازمة، وإعادة المخصصات الفائضة نتيجة المعالجات المختلفة للديون من تسديد كلي أو جزئي أو جدولة.

والجدير بالذكر أن إدارة البنك بكافة مستوياتها قد عقدت عدة اجتماعات متتالية لبحث الاقتراحات والمبادرات واستراتيجيات التعامل مع مخاطر المحفظة الائتمانية، كما انتظمت الإدارة التنفيذية بتزويد مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية واللجان الأخرى بالتقارير الدورية والطائرة لكافة تفاصيل محفظة التسهيلات وإطلاع أعضاء مجلس الإدارة على وضع أهم العملاء إفرادياً، إضافة إلى وضعهم دورياً في صورة آخر المستجدات والتطورات بخصوص إجراءات المتابعة والتحصي لتلك الديون.

وعلى الجانب الآخر، فقد تم الاستمرار في نهج التسويات الودية مع العملاء تخفيفاً من آثار الأزمة المتفاقمة على القطاع المصرفي بشكل خاص وذلك عن طريق إعادة التفاوض مع العملاء للوصول إلى تسويات مرضية، وبالتالي تنفيذ العديد من عمليات المعالجة المتضمنة هيكلية أو إعادة جدولة الديون المستحقة، حيث نجح البنك خلال العام ٢٠٢٠ في تنفيذ ٨ اتفاقاً لهيكلية وجدولة ديون مستحقة بقيمة إجمالية بلغت نحو ٢,٨٤ مليار ليرة، حيث قام البنك باسترداد مخصصات بقيمة ١,٣٥٠ مليار ليرة سورية وفوائد معلقة بقيمة ٤٠١ مليون ليرة سورية.

وفي ذات الإطار، ذهب البنك مضطراً في حالات إلى اللجوء لإتخاذ الإجراءات القانونية لحفظ حقوقه تجاه العملاء والشركات التي لم تبد تعاوناً كافياً لتسديد ما عليها من إلتزامات، مع بقاء المتابعة للتحويل إلى الحلول الودية والتفاهات كلما كان ذلك ممكناً بالتوازي، فقد عمد البنك إلى رصد المخصصات الخاصة والعامّة اللازمة والكافية لتغطية المخاطر الائتمانية ووفقاً للمعايير الرقابية المعتمدة، حيث أصبحت تغطية المخصصات مع الضمانات المقبولة تشكل ١٠٠% من صافي الديون غير العاملة لدى البنك.

● الودائع:

استمر البنك في تطبيق العديد من الإستراتيجيات الهادفة إلى تحقيق نسبة سيولة مريحة تتيح للبنك مواجهة متطلبات العملاء ومتطلبات تمويل العمليات المختلف مع سعي البنك لتخفيض و ضبط كلفة مصادر التمويل بما فيها كلف الودائع إلى الحد الأدنى الممكن.

وقد حافظ البنك على أسلوب هيكلية الودائع وتوجيهها نحو الشرائح ذات الكلف الأقل، كما استمر البنك في سياسته

المرونة تجاه التحكم بنسبة الودائع لأجل لإجمال الودائع بالليرة السورية صعوداً ونزولاً بما يتناسب مع حاجة المؤسسة ومتطلبات السوق.
كما تم العمل على تخفيض نسبة الودائع لأجل لإجمالي الودائع بالعملات الأجنبية للعمل على تخفيض الكلف لهذه الودائع نظراً لعدم توفر فرص استثمارية مناسبة في الوقت الحالي.



الدكتور خالد واصف الوزني

رئيس مجلس الإدارة

ممثل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

رئيس مجلس إدارة البنك العربي - سورية

٢٠٠٥

١٩٦٣

- البحث الدراسي ما بعد درجة الدكتوراه، جامعة درو، ماديسون، نيو جيرسي - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٧

- دكتوراه في الاقتصاد، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة القاهرة ١٩٩٤

- ماجستير في الاقتصاد، الجامعة الأمريكية في القاهرة ١٩٩٠

- بكالوريوس في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة القاهرة ١٩٨٦

- رئيس هيئة الاستثمار - المملكة الأردنية الهاشمية

- مستشار الاستراتيجية والمعرفة - مؤسسة محمد بن راشد آل مكتوم

- رئيس هيئة المديرين / كبير الاقتصاديين / شركة اسناد للاستشارات

- رئيس مجلس إدارة شركة دارات الأردنية القابضة (٢٠١١ ولغاية ٢٠١٢)

- عضو ونائب رئيس مجلس إدارة شركة دارات الأردنية القابضة (نيسان ٢٠٠٨ - ٢٠١٠)

- عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي (٢٠٠٤ - ٢٠٠٩)

- مدير عام شركة سرايا العقبة وشركة تعمير الأردنية (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧)

- مدير عام مؤسسة الضمان الاجتماعي - الأردن (٢٠٠٤ - ٢٠٠٦)

- مدير إدارة الاقتصاد والتنمية، مستشار الديوان الملكي الهاشمي / الأردن رئيس الفريق الاقتصادي للملك عبد الله الثاني (٢٠٠١ - ٢٠٠٤)

- مدير عام دائرة الجمارك، وزارة المالية - الأردن (١٩٩٩ - ٢٠٠١)

- نائب رئيس منظمة الجمارك الدولية ٢٠٠٠ والممثل الإقليمي للشرق الأوسط والشرق الأقصى وشمال أفريقيا (منذ تموز ٢٠٠٠ - ٢٠٠١)

- نائب عميد كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، الجامعة الهاشمية - الأردن (أيلول ١٩٩٩ - تشرين الثاني ١٩٩٩)

- أستاذ مساعد ومن ثم أستاذ مشارك في قسم الاقتصاد، الجامعة الهاشمية (١٩٩٦ - ٢٠٠٠)

- مدير مركز الدراسات، الجامعة الهاشمية، الزرقاء - الأردن (١٩٩٧ - ١٩٩٩)

- باحث وحدة الاقتصاد، مركز الدراسات الإستراتيجية، الجامعة الأردنية (١٩٩٥ - ١٩٩٧)

- أستاذ مساعد قسم الاقتصاد جامعة آل البيت، المفرق - الأردن (١٩٩٥ - ١٩٩٦)

- أستاذ مساعد كلية العلوم الإدارية، جامعة فيلادلفيا، عمان - الأردن (١٩٩٥ - ١٩٩٦)

- باحث اقتصادي، قسم التخطيط والبحوث المالي، البنك العربي - المركز الرئيسي، عمان - الأردن (١٩٩٤ - ١٩٩٥)

- زميل التدريس والبحث، قسم الاقتصاد، الجامعة الأمريكية، القاهرة - مصر (١٩٩٢ - ١٩٩٤)

- مساعد تدريس قسم الاقتصاد، الجامعة الأمريكية، القاهرة - مصر (١٩٩٠ - ١٩٩٢)

حازم صلاح دانيال

نائب رئيس مجلس الإدارة



غير مستقل

مالك ومدير شركة

٢٠١٧/١٢/١٨

١٩٦٦/١/٧

بكالوريوس في الحقوق - جامعة دمشق

- مستثمر في المجال السياحي - مشروع فندق شيراتون طرطوس (قيد الانشاء)
- وكيل شركة « كالمار كارغوتيك » فنلندا ، اليات تناول الحلويات
- وكيل شركة « ويستفاليا » المانيا، لصناعة عصر زيت الزيتون
- مؤسس شركة « دانيال للتجارة » سجل تجاري منذ ١٩٩٨
- عضو مجلس ادارة « الشركة العربية للتأمين »
- مساهم في البنك العربي - الاردن
- مساهم في البنك العربي - جنيف
- مساهم في بنك بيروت - لبنان

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



محمد عبد الفتاح الغنمة

عضو مجلس الإدارة
ممثل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل
نائب رئيس تنفيذي - رئيس ادارة الائتمان - البنك العربي ش م ع
٢٠١٤/١/٢٦
١٩٥٣/١/٦
- دبلوم برمجة كمبيوتر (١٩٧٦) - لندن
- بكالوريوس علوم - تخصص رياضيات (١٩٧٥) - جامعة الرياض (الملك سعود) - المملكة العربية السعودية
٣٩ عاماً من الخبرة المصرفية
- نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان (منذ ٢٠١٠/٤) - ادارة الائتمان / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- نائب رئيس تنفيذي (٢٠٠٧ / ٢٠١٠) - ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- رئيس مجموعة تمويل الشركات (١٩٩٩ / ٢٠٠٧) - البنك السعودي الفرنسي - الرياض / المملكة العربية السعودية
- رئيس مجموعة تمويل الشركات (١٩٩٥ / ١٩٩٩) - البنك السعودي التجاري المتحد (البنك السعودي المتحد) - الرياض / المملكة العربية السعودية
- مساعد مدير عام التسهيلات (١٩٩٠ / ١٩٩٥) - بنك القاهرة - عمان / الأردن
- مدير تسهيلات الشركات (١٩٨٩ / ١٩٩٠) - بنك الخليج الدولي / البحرين
- مدير تسهيلات الفروع الأجنبية (١٩٨٧ / ١٩٨٩) - البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- مدير تسهيلات الشركات للمنطقة الوسطى (١٩٧٦ / ١٩٨٧) - سيتي بنك الرياض / البنك السعودي الأمريكي - الرياض / المملكة العربية السعودية

الصفة
الوظيفة الحالية
تاريخ العضوية
تاريخ الميلاد
المؤهلات العلمية
الخبرات العملية

طارق زياد الزعيم

عضو مجلس الإدارة



مستقل

- عضو مجلس ادارة (مجموعة عقار الشرق الاوسط- اسمنت البادية - الشركة السورية للتأمين - الزعيم القابضة - الشركة المتحدة للحبوب - الشركة المتحدة - شركة اصايل).

٢٠١٨/٥/٢٠

١٩٧٦/١/١

بكالوريوس ادارة اعمال (جامعة الملك سعود)

- ١٩٩٨-٢٠٠٢ : عضو مجلس ادارة الشركة الحديثة لصناعة الكابلات و البلاستيك

- ٢٠٠٢-٢٠٠٤ : ادارة اعمال وتخطيط و بناء مشروع البحيرة الزرقاء في مدينة حلب

- ٢٠٠٤-٢٠٠٧ : ادارة المحفظة العقارية لشركتي غرناطة و امماء العقارية

- انشاء الشركة السورية السعودية لمنتجات الزيتون في ادلب و جنديرس / سوريا

- ٢٠٠٦-٢٠٠٧ : الاشراف على انشاء و تشغيل صوامع الشركة المتحدة للحبوب في مدينة طرطوس

- ٢٠٠٧-٢٠٠٨ : الاشراف على ملف انشاء وتجهيز و ادارة مشروع اسمنت البادية في دمشق / سورية

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

علاء الدين محمد صالح الخطيب التميمي

عضو مجلس الإدارة

ممثل عن الشريك الاستراتيجي



غير مستقل

نائب رئيس أول مدير ائتمان الشركات - الاردن - البنك العربي

٢٠١٥/١٠/١٣

١٩٧١/١٠/١٩

- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الادارة المالية (٢٠٠٥) الاردن
- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة القاهرة (١٩٩٣)
- ٢٧ عاما من الخبرة المصرفية في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي.
- مدير ائتمان الشركات / الاردن.
- عضو لجنة العقارات للبنك العربي بكافة فروعها.
- عضو لجنة ادارة منطقة الاردن.
- عضو لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات / الاردن.
- عضو لجنة متابعة الديون المتعثرة.
- عضو لجنة شؤون الخزينة والاستثمار والائتمان والدراسات.
- عضو اللجنة التوجيهية لتطوير وحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- عضو اللجنة الاستشارية لمراجعة وتطوير الانشطة التدريبية / معهد الدراسات المصرفية.
- محاضر ومدرب في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي والعديد من دور الخبرة.

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

نديم فؤاد غنطوس

عضو مجلس الإدارة
ممثل عن الشريك الاستراتيجي



غير مستقل

- المدير العام - منطقة لبنان / البنك العربي ش.م.ع / بيروت - لبنان
- المدير العام - شركة العربي للتمويل (شركة قابضة) ش.م.ل

٢٠١١/١٠/٢٥

١٩٦٢/١٠/١٢

- بكالوريوس في إدارة الأعمال (علوم مالية وتسويق) من جامعة Laval في كيبك، كندا

- المدير العام - البنك العربي ش.م.ع - بيروت - لبنان، من أيلول ٢٠٠٩ وحتى تاريخه

- المدير العام - البنك العربي للأعمال ش.م.ل - بيروت - لبنان، من أيلول ٢٠٠٩ لغاية شباط ٢٠١٥

- المدير العام - شركة العربي للتمويل (شركة قابضة) ش.م.ل - من أيلول ٢٠٠٩ لغاية تاريخه

- المدير التنفيذي والمدير العام - بنك بيبيلوس سورية - دمشق - سورية، من آب ٢٠٠٨ لغاية آب ٢٠٠٩

- المدير العام - بنك بيبيلوس أفريقيا - الخرطوم - السودان، من شباط ٢٠٠٤ لغاية تموز ٢٠٠٨

- رئيس دائرة قطاع تمويل الشركات التجارية - بنك الخليج - الكويت، من تشرين ثاني ٢٠٠١ لغاية كانون ثاني ٢٠٠٤

- رئيس قسم تمويل الشركات - المنطقة الوسطى - البنك السعودي الأمريكي (سي تي بنك) - الرياض، من تموز ١٩٩٩

لغاية تشرين أول ٢٠٠١

- مدير حسابات قطاع تمويل الشركات - البنك السعودي الأمريكي (سي تي بنك) - الرياض، من تشرين

أول ١٩٩٨ لغاية تموز ١٩٩٩

- مدير التسويق الدولي - دلبتاكو - بيروت - لبنان، من أيار ١٩٩٦ لغاية أيلول ١٩٩٨

- مدير حسابات قطاع تمويل الشركات - البنك السعودي التجاري المتحد - الرياض - المملكة العربية السعودية، من

نيسان ١٩٩٢ لغاية نيسان ١٩٩٦

- مسؤول في دائرة الائتمان - بنك عودة - نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية، من تشرين أول ١٩٨٥ لغاية شباط ١٩٩٢

- عضو مجلس إدارة شركة التأمين Prime Health Co في السودان، من العام ٢٠٠٥ لغاية ٢٠٠٨

- عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة لمستشفى السلام لأمراض القلب في الخرطوم - السودان،

من العام ٢٠٠٧ لغاية ٢٠٠٨

- عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة للمدرسة الفرنسية في الخرطوم - السودان، من العام ٢٠٠٤ لغاية ٢٠٠٧

- عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة للمدرسة الفرنسية الدولية في الرياض - المملكة العربية السعودية، من

العام ٢٠٠١ لغاية ٢٠٠١

- عضو مجلس إدارة شركة «أدير» للتأمين في سورية، من العام ٢٠٠٨ لغاية ٢٠٠٩

- رئيس مجلس إدارة ومؤسس «مؤسسة نهاد غنطوس لسرطان الثدي» في لبنان، من العام ٢٠١٠ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة لبنان المالية، من أيلول ٢٠٠٩ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة مصرف الإسكان، من أيلول ٢٠٠٩ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة الأبنية التجارية ش.م.ل، من أيلول ٢٠٠٩ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة البنك العربي - سورية، من تشرين الأول ٢٠١١ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية ش.م.ل، من حزيران ٢٠١٢ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م، من شباط ٢٠١٤ لتاريخه

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



محمد عبد السلام هيكل
عضو مجلس الإدارة

الصفة	غير مستقل
الوظيفة الحالية	رئيس مجموعة هيكل
تاريخ العضوية	٢٠١٤/٨/٢٠
تاريخ الميلاد	١٩٥٤/٢/١٨
المؤهلات العلمية	بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة دمشق ١٩٧٨
الخبرات العملية	- رئيس مجموعة هيكل - دمشق - مؤسس - رئيس مجلس ادارة شركة الشام للنقل البحري دمشق من ١٩٩٤-٢٠١٣ - عضو مجلس ادارة اتحاد غرف التجارة السورية ٢٠٠٥-٢٠٠٠ - عضو مجلس ادارة غرفة التجارة العربية الالمانية ٢٠٠١-٢٠١٠

محمد عماد محمد عدنان معتوق

عضو مجلس الإدارة



مستقل

نائب رئيس مجلس إدارة أعمال عائلة معتوق - رئيس مجلس إدارة الشركة القابضة الخاصة

بلاينيوم

٢٠١٨/٥/٢٠

١٩٦٥/٦/٤

دبلوم صيدلة (جامعة كارول دافيليا - رومانيا)

- رئيس مجلس ادارة رجال الاعمال السوري البلاروسي
- نائب رئيس المجلس العلمي السوري للصناعات الدوائية
- نائب رئيس اتحاد المصدرين العرب

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



البنك العربي السوري
ARAB BANK SYRIA



محمد صادق الحسن المدير العام



المؤهلات العلمية

- ١٩٨٧/٦ - شهادة البكالوريوس في الاقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة - مصر
- ١٩٩٠/٦ - شهادة الماجستير في الاقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة - مصر

الخبرات العملية

- مدير دائرة الاستثمارات / إدارة أمانة السر، البنك العربي ش.م.ع
- رئيس وحدة تمويل المشاريع لدى إدارة التسهيلات الائتمانية للشركات / الأردن وفلسطين، البنك العربي المحدود
- باحث اقتصادي، إدارة التسهيلات الائتمانية - الأردن، البنك العربي المحدود الإدارة العامة - الأردن
- باحث اقتصادي رئيسي في مركز التجارة الكوري (المكتب التجاري في السفارة الكورية الجنوبية) / كوترا، عمان

المهام الأساسية للمدير العام:

- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك الى الموظفين.
- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- تمثيل البنك في مختلف النشاطات التي تعتبر ملائمة لتعزيز صورة البنك.
- إدارة العمليات اليومية للبنك.

غسان خميس أبو النيل

نائب المدير العام

المؤهلات العلمية

ماجستير إحصاء - جامعة اليرموك

الخبرات العملية

- مدير دائرة التخطيط المالي والمؤسسي - البنك العربي / الإدارة العامة
- مدير دائرة الأبحاث والتخطيط المالي - البنك العربي / الإدارة العامة
- رئيس قسم الميزانيات التقديرية - البنك العربي / الإدارة العامة
- محل مالي - دائرة الأبحاث والتخطيط المالي / الإدارة العامة
- عضو مؤسس في وحدة المخاطر - البنك العربي / جنيف
- محاضر في كلية الأندلس

المهام الأساسية لنائب المدير العام:

- الإدارة و الإشراف على الدوائر التي تقع تحت إشرافه.
- العمل على تحديد الأهداف و تقييم الأداء لهذه الدوائر.
- تطوير أداء وعمل مدراء الدوائر ورفع مهاراتهم الإدارية والمهنية.
- ينوب عن المدير العام في حال غيابه.

فتح الله شريف صدقة

مساعد المدير العام للعمليات المصرفية المساندة

المؤهلات العلمية

- دبلوم دراسات مصرفية - معهد الدراسات المصرفية - عمان الأردن
- بكالوريوس دراسات مصرفية - جامعة السودان للعلوم و التكنولوجيا

الخبرات العملية

- محاضر أكاديمي - الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية
- مدير الدائرة التجارية - كابيتال بنك / عمان - الأردن
- رئيس قسم الاعتمادات - بنك الإسكان للتجارة و التمويل / عمان - الأردن
- قسم الاعتمادات - البنك التجاري الكويتي / الكويت

المهام الأساسية لمساعد المدير العام

- الإدارة و الإشراف على أعمال الدوائر التي تقع تحت صلاحياته.
- تحديد الأهداف و تقييم أداء الدوائر التابعة له.
- التأكد من إطلاع الموظفين على التعليمات و السياسات البنكية.
- التأكد من فاعلية الرقابة الداخلية على مستوى الفروع والعمليات المركزية.
- المشاركة في عضوية اللجان التنفيذية الرئيسية في البنك.

نبذة عن الإدارة التنفيذية

ساهر فايز صناع
مدير التجزئة وخدمات الأفراد
حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والاقتصاد من جامعة الأردن ، تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٦ .

محمد يمان مسلم عنوس
المدير المالي
حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية ، تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٦ .

شام عبد المحسن الشركس
مديرة دائرة أمانة السر/شؤون المساهمين
حاصلة على درجة البكالوريوس في الحقوق من جامعة دمشق، عينت لدى البنك العربي منذ عام ٢٠٠٨ .

شيرين فايز قسومة
مديرة دائرة الموارد البشرية
حاصلة على درجة الماجستير في الموارد البشرية من الأكاديمية العالمية ، تعينت لدى البنك العربي - سورية بمنصب مدير الموارد البشرية منذ عام ٢٠٠٩ .

ربا رشيد نوباني
مدير دائرة التدقيق الداخلي
حاصلة على درجة البكالوريوس في المصارف و التأمين من كلية الإقتصاد ، جامعة دمشق ، تعينت لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٩ .

خلدون سويد السويد
مدير دائرة أنظمة المعلومات
حاصل على شهادة الهندسة المعلوماتية من جامعة دمشق ، تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٦ .

عبد الرحمن عمر الحارس
مدير دائرة الائتمان

حاصل على درجة الدكتوراه اختصاص محاسبة من جامعة تشرين و حاصل على شهادة محاسب إداري مجاز (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي، تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٧.

هادي طه الحاج
مدير ادارة علاقات الشركات

حاصل على درجة ماجستير في العلوم المالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال و على شهادة محلل مالي معتمد مستوى ثالث (CFA)، تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠١٣.

محمد خير بسام رباطة

مدير دائرة الرقابة على الائتمان

حاصل على درجة ماجستير تنفيذي في ادارة الاعمال من المعهد العالي لإدارة الأعمال، تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٩.

محمد سمير صالح

مدير دائرة مراقبة الالتزام

حاصل على درجة البكالوريوس في المصارف و التأمين من كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، تعين لدى البنك العربي منذ عام ٢٠٠٩.

أيمن توفيق أبو خالد

مدير دائرة المشتريات و الشؤون الإدارية

حاصل على درجة البكالوريوس في اللغة الإنكليزية، كلية الآداب من جامعة دمشق، تعين لدى البنك العربي- سورية منذ عام ٢٠٠٥.

أحمد فتحي عيسى

مدير دائرة ادارة المخاطر

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة دمشق، تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠١٧.

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١	النسبة
البنك العربي ش.م.ع	٢٥,٨٩٩,٣٨٥	%٥١,٢٨٦	٢٥,٨٩٩,٣٨٥	%٥١,٢٨٦
عالية طلال زين	٢,٥٢٥,٠٠٠	%٥	٢,٥٢٥,٠٠٠	%٥
محمد كامل صباغ شرباتي	٢,٥٢٥,٠٠٠	%٥	٢,٥٢٥,٠٠٠	%٥

وصف مختصر لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية

لا يوجد

درجة الاعتماد على الموردين

قام البنك باعتماد مجموعة من الموردين خلال العام ٢٠٢٠ وفق الأسس والتعليمات المعتمدة لدى البنك وفي ما يلي أسماء الموردين التي تجاوزت نسبتهم ١٠% من مجموع المشتريات.

اسم المورد	المبلغ (ليرة سورية)	نسبته من الإجمالي
أدونيس للتأمين	٩٨,٨٣٤,٩٤٢	%١٠,٨٥
Scrumium	١٠١,٦١٠,٤٠٠	%١١,١٦

بيان بالتبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة/المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تم التبرع بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س. لصالح مبادرة جمعية الشباب الخيرية.



معكم... خطوة خطوة

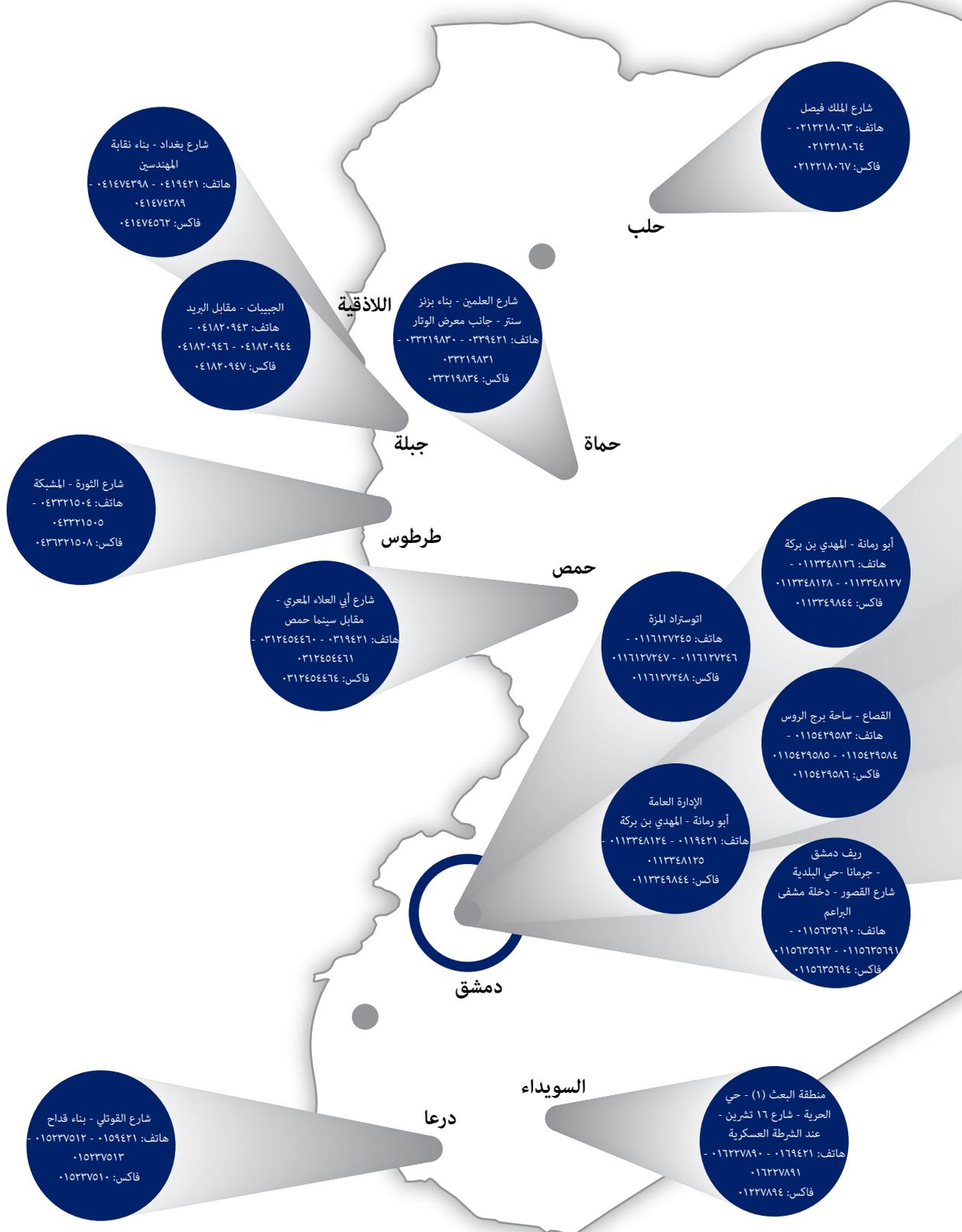
مخيم اليرموك - جانب مركز
حلوة زيدان
هاتف: ٠١١٦٣٦٣٨٠ -
٠١١٦٣٦٣٨٢ - ٠١١٦٣٦٣٨١
فاكس: ٠١١٦٣٦٣٨٤

ريف دمشق -
مدينة عدرا الصناعية
هاتف: ٠١١٥٨٥١٦٩٠
فاكس: ٠١١٥٨٥١٦٩٦

ريف دمشق - حرستا - الشارع
العام - مقابل البلدية
هاتف: ٠١١٥٣٩٤٢٠
فاكس: ٠١١٥٣٩٠٩٢

ريف دمشق - أشرفية صحنايا
هاتف: ٠١١٦٣٣٧١١
فاكس: ٠١١٦٣٣١١٢

التوزيع الجغرافي لفروع البنك العربي
في مختلف محافظات الجمهورية
العربية السورية



مسؤوليات مجلس الإدارة ومهام و مسؤوليات أعضاء المجلس:

- تقع مسؤولية إدارة المصرف بشكل رئيسي على أعضاء مجلس الإدارة كل على حدة وعلى أعضاء مجلس الإدارة متضامين ، حيث يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة ، والتأكد من أن إدارة المصرف تتم بشكل حصيلي وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف.
- إن تشكيل اللجان أو تفويض الإدارة التنفيذية أو أي جهة أخرى (outsourcing) للقيام ببعض أعمال المجلس لا يعفيه من هذه المسؤولية ، وتحدد هذه المسؤولية ويتم التعامل معها وفق أحكام قانون الشركات وتعديلاته والتشريعات النافذة الأخرى .
- يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه المصرف وتمثيله جميع المساهمين ، وعليه أن يلتزم القيام بما يحقق مصلحة المصرف ومصلحة المودعين ومصلحة أصحاب المصالح الآخرين وليس مصلحة مجموعة محددة فقط .
- تقع على مجلس الإدارة مسؤولية حماية المصرف من الأعمال غير القانونية أو غير الملائمة ، للمساهمين المسيطرين و / أو المساهمين الرئيسيين وذات التأثيرات السلبية على مصلحة المصرف و / أو المساهمين الآخرين .
- فهم دورهم الإشرافي والتزام واجب الحرص والإخلاص تجاه المصرف وتجاه مساهميه وأصحاب المصالح الآخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.
- تكريس الاهتمام والوقت الكافي للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.
- المساهمة بصورة فعالة في القيام بوظائف المجلس وأن تكون لديهم القدرة على تقديم خبرات خاصة للمجلس.
- يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات لإدارة المصرف وتنفيذ مقررات الهيئة العامة و القيام بجميع الأعمال التي يستوجبها سير العمل وتحقيق غاية الشركة وله على سبيل التعداد لا الحصر أن:
- يعين المدير العام ومساعديه و نائب أو نوابه و مساعديه وفق المادة /١٩/ أدناه وأميناً للسر وفق المادة /١٩/ أدناه.
- ينشئ فروعاً للمصرف حيثما يرى ذلك لازماً في الداخل والخارج بترخيص من مصرف سورية المركزي.
- يحدد سياسة المصرف في جميع حقول استثماراتها ويتابع ويراقب تنفيذ هذه السياسة وفق الأسس التي يحددها.
- يعد المقترحات التي تعرض على الهيئة العامة ويحدد جدول أعمالها وينفذ قراراتها.
- يدعو الهيئات العامة العادية وغير العادية عند الحاجة.
- يضع نظام العاملين وفق أحكام قانون العمل النافذة رقم ١٧ للعام ٢٠١٠، من تعديلات و جميع الشؤون المتعلقة بهم.
- يضع سائر الأنظمة المتعلقة بعمل المصرف وفروعه وتعرض على مجلس النقد والتسليف للمصادقة عليها.
- يقدم لمصرف سورية المركزي (مفوضية الحكومة لدى المصارف) تقريرين موجزين نصف سنويين عن نشاط المصرف ونتائج أعماله الأول قبل الخامس عشر من شهر تموز من العام نفسه والتقارير الثاني قبل الخامس عشر من كانون الثاني من العام التالي عن النصف الثاني وذلك إضافة إلى البيانات والكشوف المشار إليها في المادتين (١٠٥) و (١٠٦) من القانون (٢٣) لسنة ٢٠٠٢.
- يعد وينشر خلال الثلاثة أشهر الأولى من كل سنة مالية الميزانية العامة وقوائم الجرد وحساب الأرباح والخسائر وسائر التقارير التي توضح وضع المصرف وتطوره وذلك بعد المصادقة عليها من قبل المدقق الخارجي لمراقبة الحسابات المعين من قبل الهيئة العامة للبنك.
- يشكل الاحتياطي الإجباري والاختياري وفق الشروط المنصوص عليها في قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ والاحتياطي الخاص المنصوص عليه في المادة (٩٧) من القانون رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ وتعديلاته ويقترح على الهيئة العامة مبالغ الأرباح التي توزع على المساهمين كل بنسبة عدد أسهمه و ما يمكن

- حسمه منها لنقله للسنة التالية أو لاستهلاكات إضافية أو لاحتياطات إضافية.
- يأذن بتملك الشركة الحقوق والأموال غير المنقولة استيفاء لديونها الموقوفة أو المشكوك في تحصيلها، على أن تتخلى عنها في غضون سنتين، ما لم تكن لازمة لممارسة نشاط الشركة فتحفظ بها بعد موافقة مصرف سورية المركزي على ذلك.
- لمجلس الإدارة أن يفوض بعض صلاحياته لرئيسه أو لنائب الرئيس أو للمدير العام أو للرئيس التنفيذي و ذلك وفق الشروط التي يحددها هذا التفويض، دون الإخلال بالفصل الصحيح الواضح و المحدد للمهام و الصلاحيات و المسؤوليات بين الوظائف الإشرافية و الوظائف التنفيذية حسب أحكام دليل الحوكمة، بحيث يكون هذا التفويض مؤقتاً و موثقاً و مشهراً حسب الأصول.
- يمارس مجلس الإدارة مسؤولياته بالنسبة لجميع أعمال البنك ونشاطاته وفقاً لقواعد الحوكمة.
- يعتمد مجلس الإدارة قواعد الحوكمة بعد الموافقة عليها من مجلس النقد و التسليف.
- تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة المهنية والخبرة المصرفية ، للمجلس الحق بعزل واستبدال المدير العام عندما تقتضي الحاجة.
- الحصول على موافقة المجلس بناء على توصية المدير العام، عند تعيين بعض / أو أياً من وظائف الإدارة التنفيذية والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
- على المجلس بناءً على توصية من لجنة التدقيق:
- تعيين مدير تدقيق داخلي بعد التأكد من توفر الخبرات المطلوبة .
- ترشيح مدقق خارجي مستقل من ذوي الإختصاصات والكفاءة العالية والتعاقد معه وتحديد أتعابه بعد موافقة الجمعية العمومية للمساهمين، على أن يتم ذلك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٣٢ / م.ن/ ب ٤ تاريخ ٢٠٠٦/١٠/١٨ وتعديلاته ، ووفق القرار رقم / ٣٩٤٤ / تاريخ ٢٠٠٦/٨/٢٨ الخاص بنظام اعتماد مفتشي الحسابات والصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.
- المصادقة على سياسة الإحلال للمديرين التنفيذيين تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.
- تزويد الهيئة بكتاب خطي يبين ما يملكه هو واقربائه حتى الدرجة الرابعة في اسهم المصرف.

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها، كما لا توجد أية براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

التغيير في الأنظمة والقوانين المؤثرة في العمل المصرفي

تتضمن الأنظمة والقوانين المؤثرة في العمل المصرفي ما يلي:

- أنظمة الرقابة المصرفية.

- الحوكمة.

- المعايير المحاسبية.

- الأنظمة والقوانين الضريبية.

- جودة الموجودات.

أنظمة الرقابة الداخلية

استمر البنك في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية من خلال تفعيل اطار عمل الدوائر الرقابية في البنك.

الحوكمة

قام البنك بتعديل دليل الحوكمة حسب الملاحظات الواردة من مصرف سورية المركزي ودوائر الرقابة في تحسين الدور الرقابي لمجلس الادارة.

المعايير المحاسبية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للمرة الأولى اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وبأثر رجعي.

الأنظمة والقوانين الضريبية

لم يطرأ أي تغيير في هذا المجال.

جودة الموجودات

قام البنك بالالتزام بالتعليمات والقوانين الصادرة بهذا الخصوص وخاصة القرار رقم ٤/م.ن عام ٢٠١٩ والتعاميم والقرارات اللاحقة ذات الصلة والخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مجلس الإدارة:

يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وأن يكون الأعضاء على معرفة بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة و يتم انتخاب مجلس الإدارة بناء على المعايير و الشروط الواجب توفرها في أعضاء المجلس المصادق عليها من قبل مجلس الادارة.

استقالات الاعضاء خلال العام ٢٠٢٠:

لا يوجد استقالات.

اللجان المنبثقة عن المجلس

٢,٢,١ أحكام عامة

١. يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان منبثقة عنه وتفويضها بالصلاحيات لمدة محددة للقيام بالمهام الموكلة إليها ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة.
٢. تتحمل اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة ، وذلك لا يعفي مجلس الإدارة من مسؤوليته عن أعمال هذه اللجان.
٣. يشكل مجلس الإدارة لجنة الحوكمة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر على الأقل وأي لجنة أخرى يراها ضرورية لعمل المصرف.
٤. يتم تدوين وتصنيف محاضر اجتماعات اللجان.

٢,٢,٢ لجنة التدقيق:

أ- أهداف اللجنة:

مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

١. يجب أن تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء، وعلى أن لا تضم رئيس مجلس الإدارة.
٢. يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٣. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٤. يجب أن تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و/ أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية، ولجنة الحق بالاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.
٥. تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة، وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة:

١. سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، ولجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الإختصاص لحضور الاجتماعات للإستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة.
٢. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة ، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة ، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية ، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
٣. تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، على مايلي:
 - أ- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الإلتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.
 - ب- تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي.
 - ت- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من انه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
 - ث- مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.

- ج- التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
- ح- يكون للجنة سلطة الإتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والإجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال، من بين أمور أخرى على:
- أ- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
- ب - تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.
- ج- مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
- ٤- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الراي المستقل للمدقق الخارجي.
- ٥- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- ٦- مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
- ٧- مراجعة مدى الإلتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي.
- ٨- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الإجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

ج- قرارات اللجنة

في حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها.

٢,٢,٣ لجنة إدارة المخاطر

أ- أهداف اللجنة

وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الإئتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الإلتزام والسمعة وغيرها.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها

١. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.
٢. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٣. تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة، بحضور اثنين من اعضائها على الأقل على ان يكون منهما رئيس اللجنة (او من يكلفه رئيس اللجنة بالنيابة عنه)، ويتم توثيق اجتماعاتها بموجب محاضر اصولية، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة

١. مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات.
٢. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
٣. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
٤. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
٥. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقديم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
٦. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٧. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.

٨. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الإدارة.

ج- قرارات اللجنة

في حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها.

٢,٢,٤ لجنة الحوكمة

أ- أهداف اللجنة

١. وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها

١. تتكون اللجنة من أربعة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل برئاسة رئيس المجلس وعضوية ثلاثة من الأعضاء، ويشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين.
٢. تتعقد اللجنة بحضور ثلاثة من أعضائها على الأقل على أن يكون رئيس اللجنة أو من يفوضه حاضراً.
٣. يتولى أمين سر مجلس الإدارة مهام مقرر أعمال اللجنة.
٤. تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل إلا إذا ارتأى رئيس المجلس الحاجة للدعوة للاجتماعات أخرى.
٥. يدعو رئيس اللجنة أعضاء اللجنة للإجتماع ويحدد مكان وزمان انعقاد اللجنة كما يحق للجنة دعوة أي من أعضاء المجلس الآخرين لحضور الإجتماع أو أي من كبار موظفي البنك للإستماع إلى وجهة نظرهم في موضوع محدد.
٦. يرسل جدول أعمال إجتماع اللجنة الى الأعضاء قبل اسبوع من الوقت المحدد للإجتماع.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة

١. المراجعة الدورية للقرارات والتعليمات التي تصدر من وقت لآخر عن الجهات الرقابية بخصوص قواعد وممارسات الحوكمة ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة في شأن التغييرات التي تراها ضرورية من أجل تطوير وتطبيق معايير وممارسات جديدة.
٢. الإشراف الكامل على عملية إعداد وإعتماد دليل الحوكمة الخاص بالبنك وتحديثه عند الضرورة.
٣. مراقبة تنفيذ ممارسات وقواعد ومبادئ الحوكمة في البنك ومدى التقيد بالقرارات والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.
٤. الفحص والقياس الدوري لأدوات الحوكمة في البنك وتطويرها.
٥. التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.
٦. تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.
٧. رفع درجة الوعي لدى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك حول قواعد ومبادئ الحوكمة وأهمية تطبيقها.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الإدارة.

ج- قرارات اللجنة

في حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها.

٢,٢,٥ لجنة الترشيحات والمكافآت

أ- أهداف اللجنة

مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل وتقييم أداء المديرين التنفيذيين. وكذلك ضمان شفافية سياسات ورواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها

١. يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من أعضاء غير تنفيذيين، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة.
٢. تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٣. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٤. لتجنب تعارض المصالح، يجب ان لا يشارك عضو اللجنة في القرارات المتعلقة به.
٥. تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة وتدون محاضر هذا الاجتماع بشكل اصولي، إلا اذا ارتأى رئيس اللجنة الحاجة للدعوة لاجتماعات اخرى.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة

١. وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس لأعمال المجلس، ويصادق على المعايير والشروط الموضوعية.
٢. التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي - وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، أخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية ومشاركة الأعضاء في المجلس، على اللجنة القيام بهذه المهمة قبل تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة).
٣. التوصية للمجلس بعدد وتشكيل وصلاحيات اللجان المنبثقة عن المجلس وكيفية الرقابة عليها.
٤. وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.
٥. تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانته وتقييم أداء المديرين التنفيذيين ويؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والادارة التنفيذية أداء المؤسسات المشابهة ومراعاة الالتزام بالمتطلبات الرقابية ومصادقة مجلس الإدارة على معايير التقييم.
٦. التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.
٧. وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.
٨. التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصره في أداء واجباته ومسؤولياته.
٩. إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والمدير العام لضمان الإلتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.
١٠. ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم ويصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وان يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب لأشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها ويجب ان يكون سلم الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة.
١١. الإجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والإحتفاظ بهم.
١٢. تزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

ج- قرارات اللجنة

حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها.

٢,٢,٦ اللجنة التنفيذية العليا

أ- أهداف اللجنة

النظر في طلبات التسهيلات (الشركات / البنوك والمؤسسات المالية) الإستثمار التي تزيد عن صلاحيات لجان الادارة التنفيذية.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها

١. تتألف اللجنة من ٣ أعضاء على الاقل غير تنفيذيين يتم اختيارهم من قبل مجلس الادارة بحيث يكون عامل الخبرة المصرفية المتميزة معياراً لعضوية اللجنة.
٢. لايجوز لأعضاء اللجنة الإنضمام الى عضوية لجنة التدقيق.
٣. تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة الى ذلك على ان لا يقل عدد الاجتماعات عن ستة اجتماعات سنوياً. يتم اعتماد اسلوب الاجتماع مابين رئيس اللجنة والأعضاء للمداولة.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة

١. ضمان جودة عملية منح الإئتمان والتأكد من وجود نظام سليم وفعال للضبط الداخلي بالإضافة إلى التأكد من توفر كافة عناصر الملف الإئتماني وتوافق العملية ككل مع القوانين والأنظمة النافذة.
٢. تخضع الموافقات إلى بذل الجهد المطلوب في تقييم المخاطر الإئتمانية والتأكد من تغطية هذه المخاطر من خلال هيكل التسهيلات المناسبة واستيفاء الضمانات والشروط المناسبة.
٣. تكون التسهيلات ذات درجة المخاطر الأدنى هي تلك التسهيلات التي تمنح للمقترض والمضمونة بالكامل بتأمينات نقدية محجوزة أصولياً لصالح البنك ويليها في درجة المخاطرة تلك التي تمنح للمقترض والمضمونة بالكامل بكفالات مصرفية من بنوك مقبولة.
٤. عند المنح يؤخذ بالاعتبار إجمالي التسهيلات الممنوحة لعميل أو مجموعة من العملاء ذات الصلة (حسب تعليمات التركزات الإئتمانية الصادرة عن مصرف سورية المركزي) حيث يكون ذوو العلاقة على صلة مالية بعضهم ببعض بحيث أن الملاءة المالية لأي منهم قد تؤثر على الملاءة المالية للآخرين.
٥. تخضع الصلاحيات لتوفر سقوف للقطاعات الإقتصادية.
٦. كقاعدة عامة، يجب أن يتم إعداد التوصيات الإئتمانية وفقاً لمتطلبات ومحددات سياسات التسهيلات الإئتمانية للبنك.
٧. يمنع إصدار أي كفالات لضمان تسهيلات مصرفية ممنوحة من بنوك أخرى.
٨. تنطبق الصلاحيات على التسهيلات التي تمنح لعملاء يتمتعون بمراكز مالية قوية والقدرة على توليد تدفقات نقدية كافية وبحيث يمنع منح تسهيلات للأفراد لغايات غير واضحة وبدون توفر نشاط تجاري ومصادر سداد غير واضحة من النشاط الممول تبرر منح التسهيلات وبالاعتماد فقط على ملاءتهم المالية.
٩. يخضع استخدام حدود الصلاحيات إلى الإلتزام بالتشريعات المحلية (حد الإقراض القانوني، معيار كفاية رأس المال، حدود التركزات الإئتمانية....).
١٠. يقرر مجلس الإدارة صلاحية الإعفاء من الدين لكل لجنة من لجان التسهيلات (اللجنة المنبثقة من المجلس او لجان التسهيلات المنبثقة من الادارة التنفيذية) على حدة مع وضع المحددات الخاصة بذلك من خلال وثيقة خاصة يصادق عليها مجلس الإدارة وتعتبر هذه الوثيقة جزءاً لا يتجزأ من صلاحيات ومهام اللجنة.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

ج- قرارات اللجنة

في حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها.

يتم تقييم أداء المجلس واللجان سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بموجب نموذج تقييم معتمد.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٠:

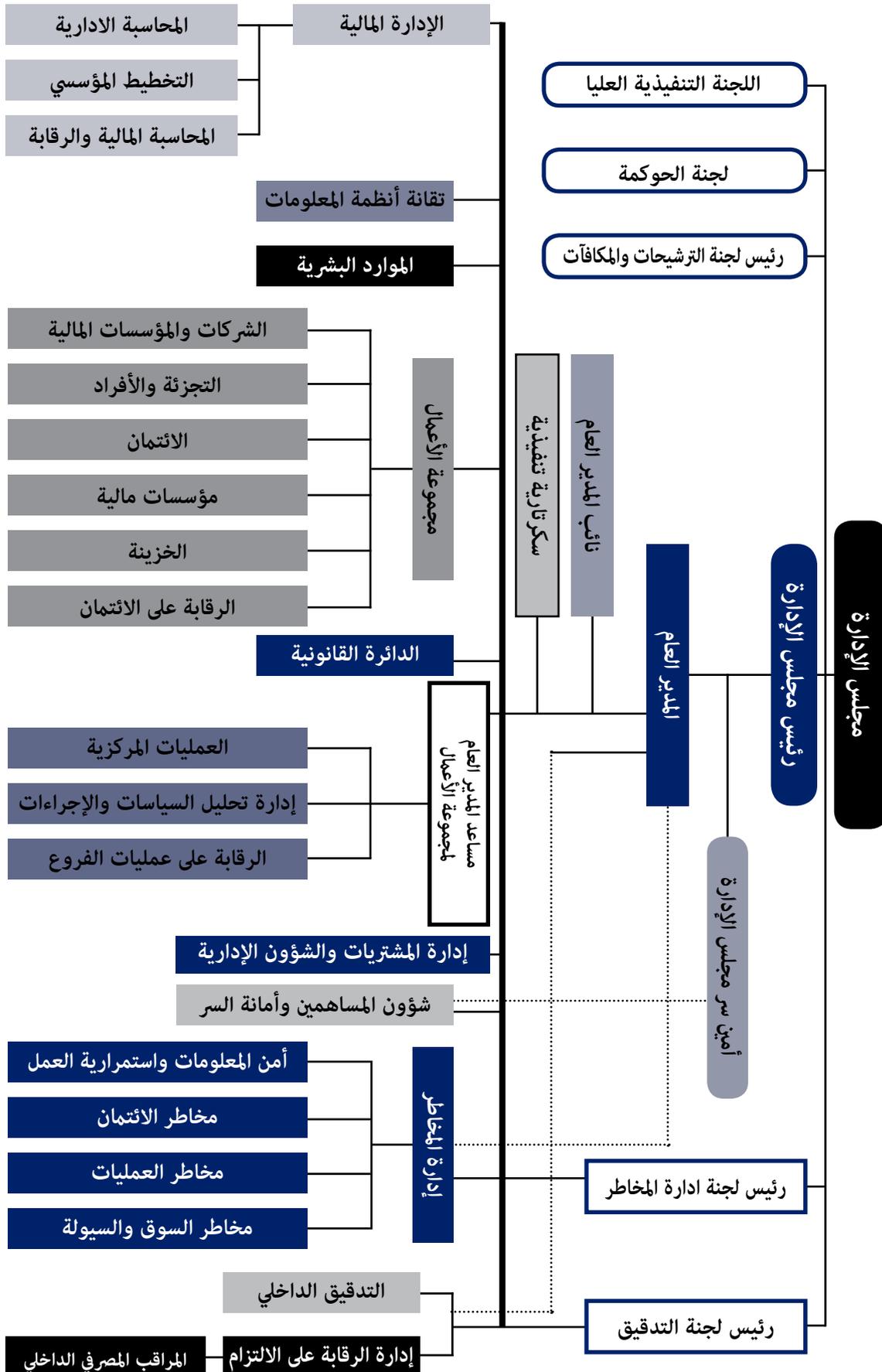
الأعضاء	المنصب	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو وعددتها خلال ٢٠٢٠
الدكتور خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد حازم صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد طارق زياد الزعيم	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٦ اجتماعات
السيد محمد عماد معتوق	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٦ اجتماعات
السيد نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٥ اجتماعات
السيد محسن محمد مقصود	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٦ اجتماعات
السيد محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦ اجتماعات

تشكيلة لجان مجلس إدارة البنك العربي - سورية

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

الأعضاء	عضوية اللجان	حضور اجتماعات اللجان
الدكتور خالد واصف الوزني	اللجنة التنفيذية لجنة الحوكمة لجنة إدارة المخاطر لجنة الترشيحات و المكافآت	كافة الاجتماعات
السيد حازم صلاح دانيال	اللجنة التنفيذية لجنة الحوكمة	كافة الاجتماعات
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	اللجنة التنفيذية لجنة إدارة المخاطر	كافة الاجتماعات
السيد طارق زياد الزعيم	لجنة الحوكمة لجنة الترشيحات و المكافآت لجنة التدقيق	كافة الاجتماعات
السيد محمد عماد معتوق	لجنة إدارة المخاطر لجنة التدقيق	كافة الاجتماعات
السيد نديم فؤاد غنطوس	اللجنة التنفيذية لجنة الحوكمة	كافة الاجتماعات
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	لجنة التدقيق	كافة الاجتماعات
السيد محسن محمد مقصود	لجنة الترشيحات و المكافآت	كافة الاجتماعات
السيد محمد عبد السلام هيكل	اللجنة التنفيذية لجنة الحوكمة لجنة إدارة المخاطر	كافة الاجتماعات

نوع التدريب	موضوع الدورة	عدد الدورات	عدد الموظفين
دورات في المجال التقني	البرنامج المصرفي الشامل	٤	٤٠
	مكافحة غسل الاموال وتمويل ارهاب	١	٧
	مكافحة الفساد والرشوة	١	١٠
	تقييم أداء المصارف وفق نموذج التصنيف CAMELS	١	٧
	Incoterms ٢٠٢٠	١	١
	CMA	١	١
	إدارة مخاطر سعر الصرف	١	١
	Diploma in IFR	١	١
	Mini MBA	١	١
	الدبلوم المتكامل في التحليل المالي	١	١
دورات في المجال التقني	Compensation & Benefits	١	١
	اختصاصي تحكم في مخاطر ونظم المعلومات CRISC	١	١
	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر والعلاقة بين إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي	١	١
	آلية تدقيق فروع المصرف و تدقيق التزام المصرف بإجراءات ضبط الموجودات النقدية	١	٢
	القواعد الموحدة للبيوع الدولية	١	١
	الكفالات المصرفية	١	١
	العقود المصرفية	١	١
	إدارة مخاطر الائتمان	١	٥
	ضمان مخاطر التسهيلات الائتمانية	١	١
	منع الاحتيال في عمليات التجارة الدولية	١	٢
	إجراءات التنفيذ في القضايا المصرفية و إعداد محامي التنفيذ المصرفي المحترف	١	٣
	Certified Information System Auditor	١	٤
	AML Online Training	١	٢٦٧
	مستجدات المعايير الدولية للتقارير المالية	١	١٠
	قانون قيصر	١	١١
	مكافحة غسل الاموال وتمويل ارهاب	١	١٦
	مهارات إدارية	EXCEL Course	١
English course		١	٢
Business Excel		٣	٣٤



يعتبر البنك العربي - سورية من المصارف السبّاقة في استقطاب الكفاءات والخبرات وعليه أخذت إدارة الموارد البشرية على عاتقها مهمة انتقاء موظفين مؤهلين وفق معايير ترقى فيها درجة الجودة على الكمية والجدول أدناه يبين أعداد الموظفين حسب الجنس والمؤهل العلمي:

2020		2019		الشهادة العلمية
إناث	ذكور	إناث	ذكور	
0	1	0	2	درجة الدكتوراة
7	14	8	11	درجة الماجستير
1	2	0	2	دبلوم دراسات عليا
106	72	99	74	درجة البكالوريوس
27	14	27	14	الدبلوما
7	10	6	12	ثانوي
0	11	0	11	إعدادي وما دون
148	124	140	126	المجموع

ملاحظات مدقق الحسابات

لا يوجد ضمن تقرير مدقق الحسابات أية تحفظات على البيانات المالية السنوية.

العقوبات المفروضة على المؤسسة

لا يوجد أي عقوبة أو جزاء مفروض على البنك العربي - سورية من أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية لها تأثير جوهري.

يتوفر لدى البنك العربي - سورية أنظمة ضبط ورقابة داخلية تشمل جميع الأنشطة والعمليات ، تعمل هذه الأنظمة على تطبيق مبدأ الرقابة المزدوجة والتأكد من التحديد السليم للسلطات والمسؤوليات، والفصل التام في المهام على مختلف المستويات الإدارية ، كما يقوم البنك بتطوير نظام التقارير لكافة الدوائر حيث يُعتبر هذا النظام أحد أهم الأدوات الفاعلة في عملية متابعة الأداء والرقابة والحد من المخاطر.

يتم بشكل سنوي تقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية على مستوى البنك ككل، وكانت نتائج تقييم العام ٢٠٢٠ متوافقة مع القرارات والمعايير الناظمة لهذا الموضوع ولم يتم تحديد أي نقاط ضعف جوهرية.

من أهم البنود التي قام بها البنك لتعزيز إجراءات الضبط الداخلي:

١- خلق بيئة مهنية تتضمن:

- إرساء قواعد النزاهة والقيم الأخلاقية لدى موظفي البنك.
- توفير الكفاءات المهنية المتخصصة ورفدها بالكوادر المدربة لإنجاز أعمال البنك.
- قيام اللجان الرقابية المنبثقة عن مجلس الإدارة والدوائر التابعة لها بدورها بفعالية.
- توجيه الإدارة التنفيذية لاتباع المنهجيات المتوافقة مع استراتيجيات مجلس الإدارة.
- وضع مهام وظيفية وآلية لتفويض وفصل الصلاحيات.
- وضع أسس توظيف وتقييم للموظفين ذات مصداقية وشفافية.

٢- تقييم المخاطر:

يعتمد البنك على دور دائرة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومختلف الدوائر والفروع على تحديد وتقييم المخاطر المحيطة بالبنك، كما ويتم وضع الخطط والإجراءات الكفيلة للحد من / أو تخفيف وطأة هذه المخاطر إلى الحد الأدنى المقبول.

٣- إجراءات الرقابة الداخلية:

إن إجراءات العمل المعتمدة تشمل تنفيذ المهام بشكل يوفر رقابة فعالة وكفؤة بحيث يتم فصل صلاحيات الموظفين وتفعيل رقابة متعددة الجهات وإجراء مراجعات لتلافي حدوث أخطاء أو تصحيحها في الوقت المناسب.

٤- التواصل والمعلومات:

توفر إجراءات العمل حصول جميع الجهات المعنية داخل البنك على المعلومات اللازمة لإنجاز مهامها ضمن أطر تواصل مؤسسية في الوقت المناسب.

٥- التدقيق الداخلي:

وجود دائرة مستقلة للتدقيق الداخلي تعمل على التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ، حيث يحرص مجلس الإدارة على تعزيز دورها ومساندتها للحصول على أعلى مستوى من الرقابة.

٦- المراقبة والمتابعة:

يضمن نظام الضبط والرقابة الداخلية وجود آليات معتمدة لمراجعة صحة تطبيق السياسات والإجراءات وحُسن الالتزام بالقرارات وذلك من خلال تقارير إدارية وفحوصات مستقلة من الدوائر الرقابية في البنك.

ونظراً للتطور المستمر في مجال العمل المصرفي ، فإن البنك العربي بكافة مستوياته الإدارية يتطلع بشكل دائم ومستمر إلى ضمان فعالية ودقة وصحة كافة إجراءات الضبط الداخلي وذلك من خلال:

- ١- الاستمرار بتطوير عمليات الرقابة المتعلقة بأنظمة المعلومات والتأكد من تطبيق سياسة أمن المعلومات.
- ٢- العمل بشكل دائم على نشر الثقافة الرقابية والتوعية المتعلقة بها وبيان أهميتها.
- ٣- المتابعة الدورية لكافة الأنظمة التشغيلية على مستوى البنك بما يضمن تحقيق متطلبات الرقابة والضبط الداخلي.
- ٤- العمل المستمر على تأهيل كافة الكوادر بدوائر المالية والمخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي التي بدورها تدعم إنشاء إطار عمل قوي للرقابة الداخلية.

لايوجد شركات تابعة

تطبيق الشركة لمعايير الجودة

لايوجد لدى البنك العربي - سورية معايير جودة عالمية معتمدة من جهات خارجية ، و لكن لدى البنك معايير و سياسات و إجراءات تعني بتقديم خدمة ذات نوعية عالية ، حيث يتم التحقق و التدقيق من عدة جهات على . مايقوم به البنك من أعمال و مدى تطابقها مع الإجراءات و السياسات المعتمدة.

الإفصاح الخاص برأس المال

الإفصاح عن صافي الأموال الخاصة وفقا لمكوناتها
 الإفصاح عن نسبة كفاية رأس المال
 الإفصاح عن نسبة رأس المال (TIER ١) إلى إجمالي رأس المال
 الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر
 الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيفها وفقا للأسلوب
 المعياري المبسط
 الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر
 السوقية وفق المنهج النمطي
 الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر
 التشغيلية وفق أسلوب المؤشر الأساسي

الإفصاح النوعي العام عن إدارة
المخاطر

الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر
 الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر
 سياسات إدارة المخاطر وفقا لكل نوع على حدة
 الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر
 الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية

الإفصاح عن مخاطر الائتمان

السياسة المتعلقة بآليات تخفيف المخاطر (الأنواع المقبولة للضمانات -
 سياسة التقييم الدوري للضمانات)
 أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية
 الإفصاح الكمي عن إجمالي تعرضات للمخاطر الائتمانية
 الإفصاح الكمي عن التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق الأنواع الرئيسية
 داخل وخارج الميزانية
 الإفصاح الكمي عن التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق التوزيع
 الجغرافي
 الإفصاح الكمي عن التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق فترات الإستحقاق
 الإفصاح الكمي عن الديون غير المنتجة
 آلية تخفيف مخاطر الائتمان

الإفصاح عن مخاطر السوق

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر السوقية
 تحديد المخاطر السوقية التي يتعرض لها المصرف
 آليات تخفيف مخاطر السوق

الإفصاح عن مخاطر التشغيل

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية
 تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف
 آليات تخفيف المخاطر التشغيلية

فيما يلي أهم أهداف خطة العمل للعام ٢٠٢١

- ترتكز خطة العمل لعام ٢٠٢١ للبنك العربي - سورية على عدة محاور اساسية حيث يمكن تلخيص على النحو التالي:
- تطوير و تحسين نوعية الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء و توسيع نطاق هذه الخدمات.
 - تحسين هامش الفائدة من خلال التركيز على زيادة الودائع غير المكلفة، مع الاستمرار بالمنح الانتقائي للتسهيلات المقبولة المخاطر.
 - تكثيف الجهود المبذولة لاسترداد المخصصات مع إبداء المرونة المعقولة لإتمام التسويات المتعلقة بهذه الديون المتعثرة.
 - السعي المستمر لإيجاد فرص استثمارية مقبولة في مختلف المجالات المتاحة.
 - المحافظة على سيولة جيدة و مقبولة بكافة العملات لضمان قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته اتجاه موديعه.
 - الاستمرار في السيطرة على المصاريف التشغيلية قدر الامكان بدون ان يخل ذلك على التركيز في المحافظة على الموظفين المتميزين و الاستمرار على تطوير ادائهم و مهاراتهم.
 - الاستمرار بتعزيز دور الدوائر الرقابية و بيئة الرقابة الداخلية بهدف السيطرة على المخاطر و إدارتها و العمل على التخفيف من اثارها المحتملة و التحوط لها ما امكن.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

لا يوجد

الإسم	المنصب	عدد الأسهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة		ممثّل عن البنك العربي ش م ع
حازم صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠
محمد عبد الفتاح الغنمه	عضو مجلس الإدارة		ممثّل عن البنك العربي ش م ع
نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة		ممثّل عن البنك العربي ش م ع
علاء الدين الخطيب التميمي	عضو مجلس الإدارة		ممثّل عن البنك العربي ش م ع
محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	٣٩٤,١٥٥	٣٩٤,١٥٥
طارق زياد الزعيم	عضو مجلس الإدارة		لا يوجد
محسن محمد مقصود	عضو مجلس الإدارة		لا يوجد
محمد عماد محمد عدنان معتوق	عضو مجلس الإدارة	٢٦٠,٢٦٩	٢٦٠,٢٦٩

الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة التنفيذية العليا

لا يوجد أية أوراق مالية مملوكة من قبل الإدارة التنفيذية العليا.

2020

مقدمة:

يقوم البنك العربي-سورية بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية مدعومة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية والمؤلف من اللجان التالية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

اللجان:

- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة).
- لجنة إدارة المخاطر (لجنة الإدارة).
- اللجنة التنفيذية العليا (مجلس الإدارة).
- اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطالب.
- لجنة الائتمان.
- لجنة إدارة الأزمات واستمرارية العمل.
- اللجنة التوجيهية لأنظمة وتكنولوجيا أمن المعلومات.

تتمثل عميلة الضبط والرقابة في ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إدارات الرقابة الداخلية.
- المستوى الثاني: إدارة المخاطر.
- المستوى الثالث: إدارة التدقيق الداخلي وإدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

- يقوم مجلس الإدارة بوضع واعتماد استراتيجية البنك في إدارة عوامل المخاطرة التي يواجهها ويراقب تنفيذها. إضافة إلى ذلك يقوم مجلس الإدارة من خلال لجانه المتعددة بالإشراف والتأكد من وجود سياسات وإجراءات شاملة لإدارة المخاطر ضمن البنك.

- يقوم مدراء الإدارات والأقسام بإدارة عوامل المخاطرة كل في نطاق عمله سواءً كانت مخاطر ائتمانية أو تشغيلية، وإضافة إلى ذلك، فإن مدير دائرة الخزينة يعتبر المسؤول الأول عن إدارة مخاطر السيولة والسوق، ويقوم المدراء بإدارة عوامل المخاطرة ذات العلاقة ضمن الحدود المقررة وضمن نطاق مسؤولياتهم من خلال تحديد وتقييم واحتواء وتوثيق هذه المخاطر في مجالات عملهم المختلفة.

- يعتبر مدير دائرة إدارة المخاطر المسؤول عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطرة المختلفة، إضافة إلى وضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.

- يعتبر مدير إدارة ومراقبة الامتثال للمتطلبات الرقابية هو المسؤول عن التأكد بأن البنك يلتزم بالتعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعمال البنك.

- تتمتع إدارة التدقيق الداخلي باستقلالية عن الإدارة التنفيذية حيث تتبع مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. حيث تساهم إدارة التدقيق الداخلي في تحقيق أهداف البنك من خلال اتباع أسلوب منهجي ومنظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. كما تقوم بإعطاء تأكيد مستقل وموضوعي حول عمل الإدارات في البنك ضمن السياسات والإجراءات المعتمدة، والتزام جميع الأطراف بتحقيق بيئة رقابية داخلية ذات فعالية وكفاءة.

إدارة المخاطر:

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك العربي-سورية. إن استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك مصممة لتوفر آلية للتعرف على المخاطر بأنواعها المالية وغير المالية، قياسها، الرقابة عليها ورفع التقارير الخاصة بها. هذا ويقوم مجلس الإدارة بالموافقة على استراتيجية إدارة المخاطر، السياسات العليا، أطر إدارة المخاطر ووثيقة المخاطر المقبولة للبنك.

- تتكون مهام إدارة المخاطر مما يلي:
- ١- وضع أطر ومهام إدارة المخاطر للبنك.
 - ٢- تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى إعداد سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها.
 - ٣- تطبيق متطلبات البنك المركزي ومقررات لجنة بازل «Basel» المتعلقة بكافة المخاطر.
 - ٤- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 - ٥- وضع وتطوير خطة التعافي «Recovery Plan» على مستوى البنك.
 - ٦- وضع خطة تمويل الطوارئ «Contingency Funding Plan» للتعامل مع حالات انخفاض السيولة الطارئة وبالتعاون مع إدارة الخزينة.
 - ٧- تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة.
 - ٨- مراقبة مستوى امتثال الدوائر مع قائمة الحدود المقبولة للمخاطر الداخلية.
 - ٩- تطوير آليات إدارة المخاطر الداخلية تماشياً مع المتطلبات الرقابية والتطبيقات على مستوى القطاع.
 - ١٠- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة الأنشطة في البنك «Risk Profile» بالمقارنة مع مستويات المخاطر المقبولة «Risk Appetite» ومتابعة الانحرافات السلبية.
 - ١١- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر.
 - ١٢- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- ضمن الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وحدات عمل لها دور ومسؤوليات محددة تهدف إلى تطوير إدارة المخاطر في البنك بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمبادئ والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والسلطات المختصة. هذا وتضم إدارة المخاطر في البنك العربي-سورية الوحدات التالية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل والمكتب الوسيط للخزينة.

وحدة إدارة مخاطر الائتمان:

يعتمد البنك العربي - سورية استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي من خلال التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية وتركيبة المحفظة الائتمانية وجودة كافة التوظيفات المصرفية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحفوظة وحصيفة، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة مخاطر الائتمان آخذاً بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم.

وتستند قرارات الإدارة الائتمانية إلى استراتيجية أعمال البنك العربي-سورية ومستويات المخاطر المقبولة، كما أنه يتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء، بالإضافة إلى التركيز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي. بالإضافة إلى استخدام وتطبيق آليات لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحافظة.

إن العملية الائتمانية في البنك العربي-سورية هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المراكز والأسس الرئيسية التالية:

- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية عن طريق وضع سقف لمقدار المخاطرة المقبولة للعلاقة مع الطرف المتعاقد معه بالإضافة إلى السقف للقطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية حيث يتم مراجعتها ومراقبتها وإجراء أية تعديلات عليها بشكل دوري.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية وبصلاحيات ائتمانية متدرجة، للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وإنما

- يتم اتخاذها من قبل لجان مع صلاحيات ائتمانية متدرجة لكل لجنة.
- فصل المهام بين إدارة قطاعات الأعمال وإدارة مراجعة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- معايير واضحة للعملاء والسوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعمق متضمناً معايير كمية ونوعية مغطياً الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل أو عملية ائتمانية.
- منهجيات موضوعية ومنظمة لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء والتصنيف الائتماني للمؤسسات مبنية على أسس كمية ونوعية حيث تخضع هذه المنهجيات لمراجعة دورية للتحقق من صحتها وإجراء التعديلات اللازمة عليها.
- تقوم إدارة المخاطر بالتنسيق مع إدارة الائتمان على مراجعة نظام التصنيف الائتماني للبنك العربي - سورية الخاص بالعملاء، مع متابعة نتائج التصنيف المخرجة وحالات التعثر للوصول إلى آلية مناسبة لتحديد احتمال الإخفاق (احتمال التعثر للعملاء (Probability Of Default).
- المتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الإنذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة.
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الآليات المناسبة للمتابعة المستمرة.
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك لهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات.
- يقوم البنك بطرح برامج لقطاع التجزئة ويتم ادارتها على مستوى محفظة كل منتج من خلال برامج منتجات يتم اعدادها لتغطي فئات متجانسة من العملاء. وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي من قبل لجان الائتمان التنفيذية.
- قام البنك العربي-سورية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بموجب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤ لعام ٢٠١٩ منذ بداية عام ٢٠١٩، حيث تم استخدام نموذج لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعميل ومؤشرات تدهور الأداء الائتماني وارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الاقتصادية الكلية وذلك بناءً على المراحل الثلاث حسب متطلبات المعيار، ويقوم البنك باعتماد المخصصات الائتمانية الناتجة عن احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة حسب متطلبات المعيار.
- آلية متحفظة في حساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن إطار قرارات مصرف سوري المركزي وأعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها.
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح وكفاية الأموال.
- تقوم وحدة مخاطر الائتمان بإجراء مراجعة دورية ومستقلة بهدف تقييم جودة المحفظة الائتمانية وتقييم كفاءة الإجراءات المتبعة في إدارة العملية الائتمانية.
- يولي البنك العربي-سورية وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية لتأهيلهم لأداء واجبهم بكفاءة واقتدار.

وحدة إدارة مخاطر السيولة والسوق

إدارة مخاطر السيولة:

تعرف مخاطر السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة. هذا ويواصل البنك تركيزه على موضوع السيولة، حيث يتمتع البنك بقاعدة متنوعة ومستقرة من مصادر التمويل. ويستمر البنك بالاحتفاظ بمجموعة من الأصول السائلة التي تعمل كمصدر محتمل

للتمويل وذلك لأغراض تعزيز وزيادة السيولة. ولقد كان لهذا التركيز على السيولة أثراً كبيراً في حماية البنك من التعرض لأية اضطرابات.

يتم تحديد إستراتيجية إدارة السيولة لدى البنك العربي-سورية من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) والتي تولي أهمية قصوى في المحافظة على نسب سيولة عالية وتنفوق الحدود المفروضة من السلطات الرقابية، حيث تقوم اللجنة بتحليل مخاطر السوق والسيولة وتقوم باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعديل كل من الأسعار ومزيج المنتجات وذلك للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك ومخاطر السوق والسيولة المرتبطة بها. تقوم وحدة مخاطر السيولة بإعداد منهجية لإدارة هذه المخاطر والتي تتضمن أدوات قياس ومراقبة مخاطر السيولة، بالإضافة إلى مسؤوليتها عن وضع ومراقبة محددات المخاطر، قياس القيمة المعرضة للمخاطر «Value at Risk».

وضمن إطار مراقبة وضع السيولة تقوم وحدة مخاطر السيولة بالإضافة إلى وحدة مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office) بإصدار تقارير إلى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ودائرة الخزينة والتي تساعد بتقييم وضع السيولة لاتخاذ الإجراءات الأمثل للمحافظة على مستويات سيولة ممتازة، أخذة بعين الاعتبار قرارات مصرف سورية المركزي ٥٨٨م/ن/تشرين الثاني ٢٠٠٩. كما يتم تدعيم هذه التقارير باختبارات الحساسية اللازمة والتي تطبق سيناريوهات متعددة، حيث يعتبر مدير دائرة المخاطر مسؤول عن وضع وإدارة اختبارات الحساسية.

يستخدم البنك أساليب داخلية متعددة لقياس وتحليل السيولة، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في فترات الاستحقاق لكل من الموجودات والمطالب والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة، وتتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر ونموذج السيولة التراكمي وعناصر مخاطر السيولة وتحليل الإقراض والاقتراض داخل المجموعة، تحليل تركيزات كبار المودعين، ونسب السيولة السريعة واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، نسب السيولة وفق فاق بازل ٣ (NSFR- LCR)، بالإضافة إلى وضع عدد من مؤشرات الإنذار المبكر الخاصة بمخاطر السيولة والتي تلعب دوراً هاماً و أساسياً بالتنبؤ عن أي أزمة سيولة محتملة و بالتالي اتخاذ الاجراءات اللازمة لتجنب حدوثها.

إدارة مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة و صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع، حيث تتم إدارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب موحد ومتحفظ. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرض البنك العربي سورية لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية بالإضافة إلى نشاط الاقتراض والاقتراض.

إن استراتيجية البنك لإدارة مخاطر السوق هي تعزيز العوائد الاقتصادية على المدى الطويل مع الأخذ بعين الاعتبار مستوى المخاطر المقبولة للبنك ومحددات مصرف سورية المركزي. يتم التحكم في مخاطر السوق وإدارتها بواسطة كل من مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر، ومن جهة أخرى تقوم اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص. كما تقوم اللجنة بتحديد السقوف المقررة للبنك، حيث تتولى إدارة المخاطر وبالتعاون مع إدارة الخزينة مهمة التأكد من تحديث كافة السياسات والإجراءات بصورة دورية أو عندما تدعو الحاجة إلى ذلك، ويتم تحديد السقوف المقبولة لمخاطر السوق وفقاً لإستراتيجية البنك ومستوى المخاطر المقبولة له، وتتم مراقبة هذه المخاطر أيضاً من قبل وحدة مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office).

يتعرض البنك لثلاثة أنواع رئيسية من مخاطر السوق:

مخاطر أسعار الفائدة:

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك العربي-سورية ذات مستوى محدود، وتتم إدارتها بشكل جيد وبصورة مستمرة وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات

والمطالبي، وحسب تعليمات مصرف سورية المركزي ١٠٧/م ن / شباط ٢٠٠٥.

مخاطر أسواق رأس المال:

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعار الفائدة وهامش الائتمان، وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة الرقابة الصارمة على أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان للتوظيفات المالية.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:

تتمثل بالخسارة في قيمة المراكز المفتوحة من العملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية فيما بينها ومقابل العملة الرئيسية «الليرة السورية». إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء، ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابه في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات بالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار الصرف للعملات الأجنبية إلى حدودها الدنيا.

يتم اتخاذ المراكز المفتوحة في إدارة الخزينة بشكل محدود وضمن سقوف مقابل عملة الدولار الأمريكي، بالإضافة إلى وجود حدود للخسارة للمراكز المفتوحة ومدد مختلفة، كما يتم تغطية معظم التعاملات بشكل يومي وذلك للتقليل من مخاطر تقلبات أسعار الصرف المحتملة، كما يتم قياس التعاملات المفتوحة ومراقبتها حسب الحدود الموصى بها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لكل العملات من قبل وحدة مخاطر السوق ومكتب مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office).

الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق هي:

- القيمة الحالية للتغير في أسعار الفائدة: تقيس هذه الأداة التغير في القيمة الحالية الناتجة عن تغير أسعار الفائدة وذلك بضرب صافي القيمة في كل فترة زمنية من تقرير الفجوة للموجودات والمطلوبات بحساسية الأسعار للتغير في أسعار الفائدة.

- صافي الأثر على الفوائد نتيجة التغير في أسعار الفائدة (NII ١٠٠): تقيس قيمة التغير في الفوائد نتيجة تحرك سعر الفائدة ١٪ في السنة الأولى والثانية.

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية: يتم قياس صافي المركز المفتوح لكل عملة أجنبية.

- القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk): تم استخدام القيمة المعرضة للمخاطر كأداة قياس داخلية لمخاطر السوق خلال عام ٢٠١٨ وذلك لتقدير الخسارة القصوى المحتملة والتي يمكن أن يتعرض لها البنك خلال يوم واحد نتيجة الاحتفاظ بمستوى ثقة ٩٩٪ عن طريق استخدام بيانات تاريخية ل ٥٠٠ يوم. إن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر يغطي مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية.

- اختبارات الضغط (Stress Testing).

وحدة إدارة المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو التي تنجم أيضاً عن أحداث خارجية وتشمل أيضاً المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. تقوم وحدة المخاطر التشغيلية والتي تغطي أيضاً مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية بالإشراف على آلية تطبيق إطار شامل وعلى مستوى البنك لإدارة المخاطر ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك. حيث يتضمن هذا الإطار سياسات تهدف إلى تحديد وتقييم وتخفيض ومراقبة المخاطر التشغيلية لكافة أعمال وأنشطة البنك.

من أهم الأدوات التي يتم استخدامها في إدارة المخاطر التشغيلية هي:

● التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط التشغيلية (RCSA) والتي يتم من خلالها تقييم المخاطر التشغيلية المحتملة وأثرها على كافة العمليات المرتبطة بمنتجات وخدمات البنك.

- مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) والتي تزود البنك بالإشارات المبكرة عن التغيرات المحتملة في تعرضات المخاطر التشغيلية بمختلف نواحي العمل في البنك.
- جمع وتحليل الخسائر الناجمة عن الأحداث التشغيلية الموجودة ضمن قاعدة الأحداث التشغيلية وتحديد مستويات المخاطر حسب مصفوفة المخاطر المعتمدة واحتساب للخسائر المتوقعة للفترات المقبلة من خلال الخسائر التاريخية المسجلة.
- سيناريوهات الأوضاع الضاغطة للمخاطر التشغيلية والتي يقوم البنك باستخدامها لتقييم الأثر المحتمل على نسبة كفاية راس المال وعلى الحدود الموضوعية لمواجهة هذه المخاطر.
- كما وتقوم وحدة المخاطر التشغيلية برفع مستوى الوعي للمخاطر التشغيلية لدى الموظفين وذلك عن طريق إجراء ورش عمل وإرسال نشرات توعية لتغطية هذه المخاطر.

مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل

تقوم وحدة أمن المعلومات في البنك على تمكين ودعم نمو خدمات البنك عن طريق التقليل من مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وذلك من خلال الاستخدام الأمثل لأمن وتكنولوجيا المعلومات في جميع مجالات الأعمال والخدمات المصرفية الالكترونية التي يتيحها البنك للعملاء والزبائن. والهدف من ذلك هو ضمان حماية أصول المعلومات (البيانات-الأشخاص-العمليات-التقنيات) من التهديدات سواء كانت داخلية، أو خارجية، متعمدة أو عرضية. تهتم إستراتيجية أمن المعلومات في بناء الثقة بين عملاء وشركاء وموظفي البنك، وتشمل الأنشطة التي تهدف إلى تشجيع العمل بالممارسات الأمنية الجيدة، ورفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات، وتقوية الضوابط، وتعزيز فعالية ومراقبة ورصد استجابة البنك للحوادث الأمنية المختلفة.

تهدف وحدة استمرارية العمل لاحتواء الخلل الذي قد يحدث نتيجة توقف أعمال البنك ولحماية مراحل عمل البنك الرئيسية من تأثيرات الإشكاليات التي قد تتعرض لها أنظمة البنك أو حدوث كوارث طبيعية أو غيرها عملاً بقرارات مصرف سورية المركزي ٣٩١/ م ن/ لعام ٢٠٠٨. هذا وتقوم الوحدة بالتأكد من استئناف الأعمال ضمن الوقت اللازم، ويستند إطار ومنهجيات عمل الوحدة على تحديد المخاطر الرئيسية وتحليل تأثيرها على استمرارية أعمال البنك، ووضع خطط شاملة لاستمرارية أعمال البنك، ويتم تحديث هذه الخطط كل ثلاثة أشهر بالإضافة إلى إجراء الاختبارات اللازمة لهذه الخطط واختبار لموقع العمل البديل بشكل دوري بهدف ضمان استمرارية العمليات وتقديم خدمات البنك الرئيسية ضمن الوقت اللازم.

المخاطر الأخرى

يتعرض البنك العربي - سورية إلى أنواع أخرى من المخاطر المصرفية، من ضمنها مخاطر الامتثال والمخاطر الاستراتيجية. فيما يخص مخاطر الامتثال (الالتزام بالمتطلبات الرقابية) يحافظ البنك في تنفيذ كافة أعماله على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزماً بنصوص وتعليمات الجهات الرقابية. ويقع ضمن نطاق مسؤولية إدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية الخاصة بتحقيق مبدأ «اعرف عميلك» ومكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

أما بالنسبة للمخاطر الاستراتيجية فإن البنك يمارس أعماله ضمن أسس ومعايير تخطيط استراتيجي شامل ومحدد بشكل دقيق، حيث يقوم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بدراسة وتحليل تأثير عمليات البنك الرئيسية على استراتيجيته، بما في ذلك ظروف العمل الداخلية والخارجية وتأثيرات المنافسة ومتطلبات العملاء والتغيرات في القوانين والتعليمات النافذة.

اسم العضو	مزايا ومكافآت	نفقات سفر	نفقات إقامة / أخرى	المجموع
الدكتور خالد واصف الوزني	-	٤٣٨	١,١٢٣	١,٥٦١
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	-	-	٥١٧	٥١٧
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	-	-	-	-
السيد نديم فؤاد غنطوس	-	-	٢٨٤	٢٨٤
السيد حازم صلاح دانيال	-	-	-	-
السيد محمد عبد السلام هيكل	-	-	-	-
السيد طارق زياد الزعيم	-	-	-	-
السيد محسن محمد مقصود	-	-	-	-
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	-	-	-	-
المجموع	-	٤٣٨	١,٩٢٤	٢,٣٦٢

بلغت الرواتب والمكافآت السنوية للإدارة التنفيذية لعام ٢٠٢٠ ما قيمته ١٩١ مليون ليرة سورية مقابل ٢٤٧ مليون ليرة سورية في عام ٢٠١٩ .

تلتزم إدارة البنك العربي - سورية ش م ع بتطبيق كافة بنود دليل الحوكمة.

أتعاب التدقيق الخارجي

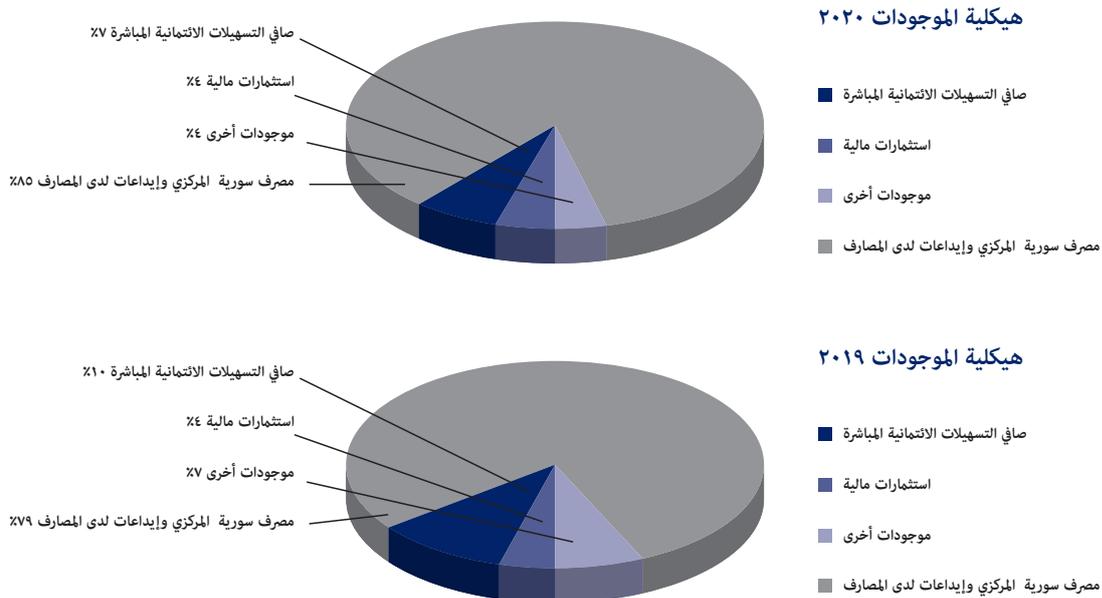
تود إدارة البنك العربي - سورية إفادة مساهميها الكرام بأن مقدار أتعاب مفتش الحسابات خلال العام ٢٠٢٠ هو ١,٥٠٠,٠٠٠ ل.س (مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية).

2020

تحليل المركز المالي للعام ٢٠٢٠

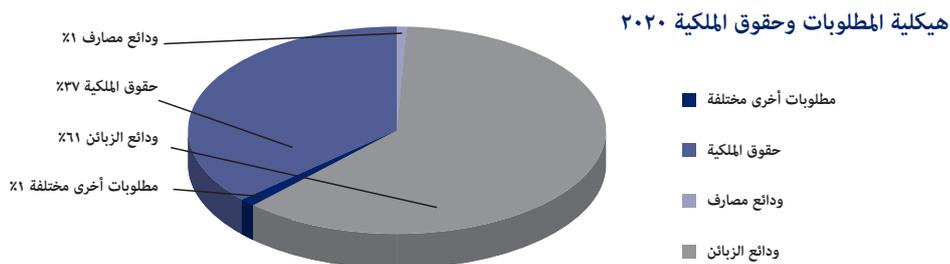
- الموجودات

ارتفع إجمالي الموجودات للعام الحالي بنسبة ١٦١٪ مقارنة مع العام الماضي ليصل إلى ١٥٤,٦ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢٠ مقارنة ب ٥٩,٣ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠١٩ نتيجة ارتفاع سعر الصرف بشكل رئيسي، وقد شكل رصيد مصرف سورية المركزي وإيداعات لدى المصارف ما نسبته ٨٥٪ من مجموع الموجودات للعام ٢٠٢٠ مقارنة ب ٧٩٪ للعام الماضي، في حين شكلت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٧٪ من مجموع الموجودات للعام ٢٠٢٠ مقارنة ب ١٠٪ للعام الماضي، وقد حازت الاستثمارات المالية على ٤٪ من مجموع الموجودات لكلا العامين. فيما يلي رسم بياني يوضح هيكلية الموجودات للعامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

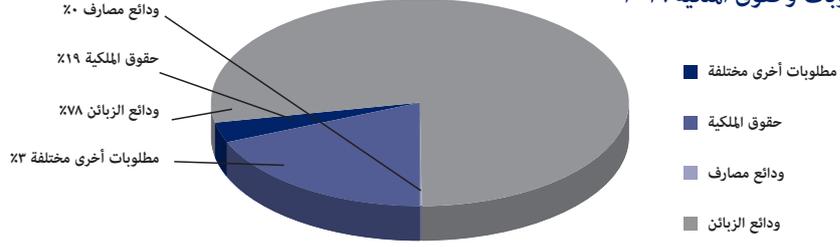


- المطلوبات وحقوق الملكية

شهدت المطلوبات وحقوق الملكية للعام الحالي ارتفاعاً ملحوظاً عن العام الماضي، ويعود السبب الرئيسي لذلك إلى ارتفاع سعر الصرف مقارنة مع العام السابق، حيث شكلت ودائع الزبائن ما نسبته ٦١٪ من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للعام الحالي مقارنة مع ٧٨٪ لعام ٢٠١٩، في حين شهدت حقوق الملكية ارتفاعاً بنسبة ٤١٠٪ نتيجة الأرباح المحققة وغير المحققة خلال العام ٢٠٢٠، حيث شكلت ما نسبته ٣٧٪ من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية بنهاية العام ٢٠٢٠ مقابل ١٩٪ بنهاية العام ٢٠١٩. فيما يلي رسم بياني يوضح هيكلية المطلوبات وحقوق الملكية للعامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.



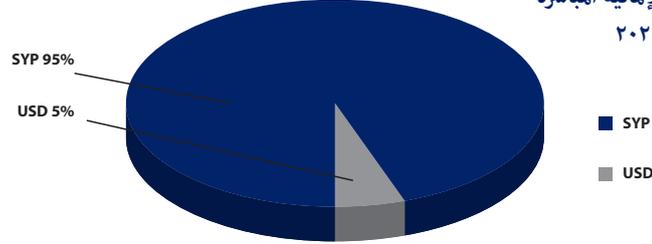
هيكلية المطوبات وحقوق الملكية ٢٠١٩



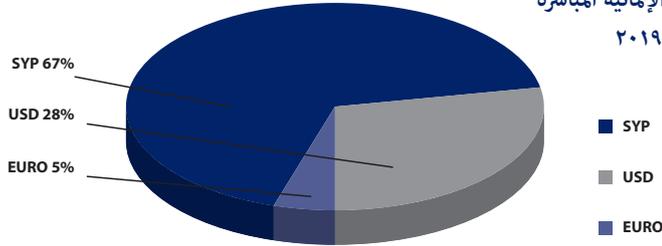
- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

شكلت صافي التسهيلات الائتمانية بعملة الدولار الأمريكي للعام ٢٠٢٠ ما نسبته ٥% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة ب ٢٨% للعام الماضي، في حين بلغت نسبة صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالليرة السورية ٩٥% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بكافة العملات للعام ٢٠٢٠ مقارنة ب ٦٧% للعام ٢٠١٩. ويوضح الرسم البياني هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب العملة للعامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

هيكلية صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب العملة ٢٠٢٠



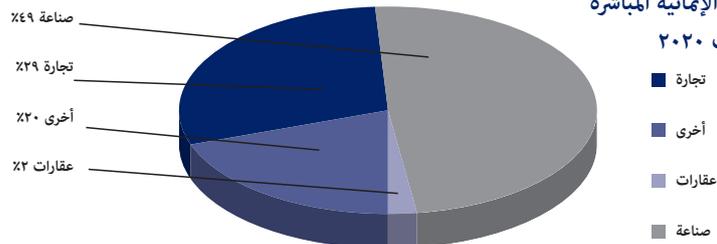
هيكلية صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب العملة ٢٠١٩

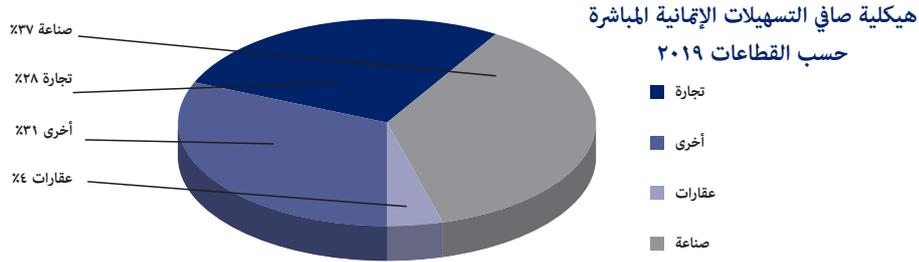


وتجدر الإشارة إلى أن قطاع الصناعة احتل المساحة الأكبر ضمن هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاعات الاقتصادية خلال العام الحالي، حيث شكل هذا القطاع ما نسبته ٤٩% من باقي القطاعات بنهاية العام ٢٠٢٠ مقارنة مع ٣٧% للعام السابق، في حين شكل قطاع التجارة ما نسبته ٢٩% بنهاية العام ٢٠٢٠ مقارنة مع ٢٨% للعام السابق.

وفيما يلي رسم بياني يوضح توزيع صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب القطاعات الرئيسية للعامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

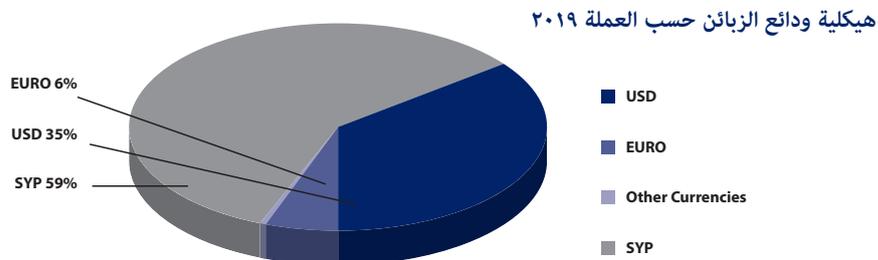
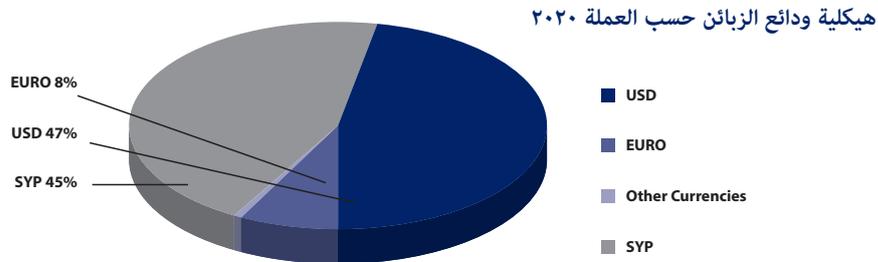
هيكلية صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب القطاعات ٢٠٢٠





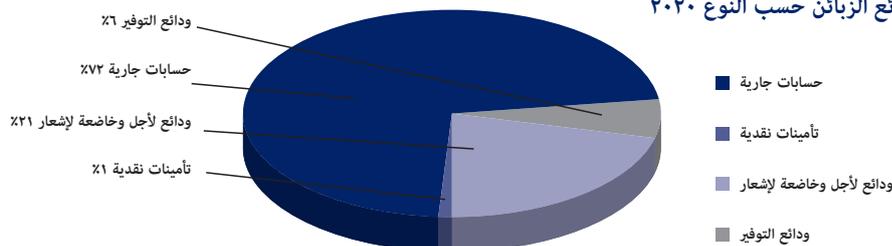
- ودائع الزبائن

ارتفع إجمالي حجم ودائع العملاء خلال العام ٢٠٢٠ بنسبة ١٠٥٪، حيث شكلت ودائع الليرة السورية ما نسبته ٤٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن بنهاية العام ٢٠٢٠ مقارنة مع ٥٩٪ للعام السابق، في حين انخفضت ودائع الدولار الأمريكي بالعملة الأصلية بنسبة ٦٪ عن العام ٢٠١٩. ويبين الرسم البياني هيكلية ودائع الزبائن حسب العملة للعامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

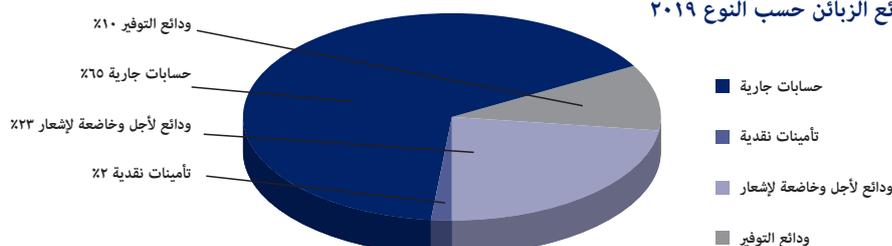


شهدت هيكلية ودائع الزبائن حسب النوع تغيراً ملحوظاً خلال العام ٢٠٢٠ مقارنة بالعام ٢٠١٩ حيث توجه المصرف نحو جذب ودائع غير مكلفة (الحسابات الجارية) والتي حازت على الحصة الأكبر من ودائع الزبائن لتشكّل ٧٢٪ من إجمالي الودائع بنهاية العام ٢٠٢٠، في حين كانت حصة الودائع لأجل ٢١٪ من إجمالي الودائع بنهاية العام ٢٠٢٠ مقارنة ب ٢٣٪ للعام ٢٠١٩، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

هيكلية ودائع الزبائن حسب النوع ٢٠٢٠



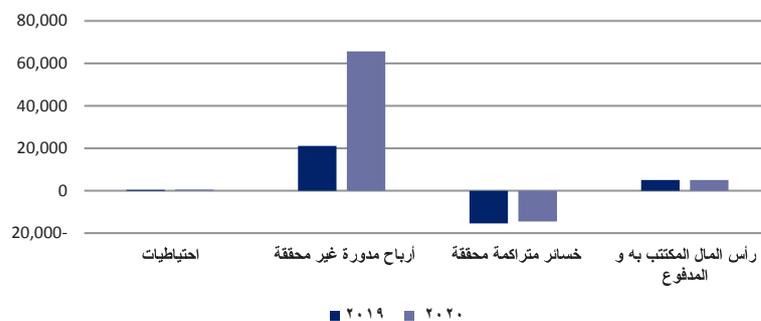
هيكلية ودائع الزبائن حسب النوع ٢٠١٩



- حقوق الملكية

يبين الشكل البياني أدناه مكونات حقوق الملكية للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ حيث نلاحظ انخفاض بالخسائر المتراكمة المحققة بنسبة ٥% نتيجة الأرباح المحققة للعام ٢٠٢٠، مقابل ارتفاع ملحوظ في الأرباح المدورة غير المحققة نتيجة التغير الحاصل على سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، وثبات رأس المال المكتتب به والمدفوع.

حقوق الملكية

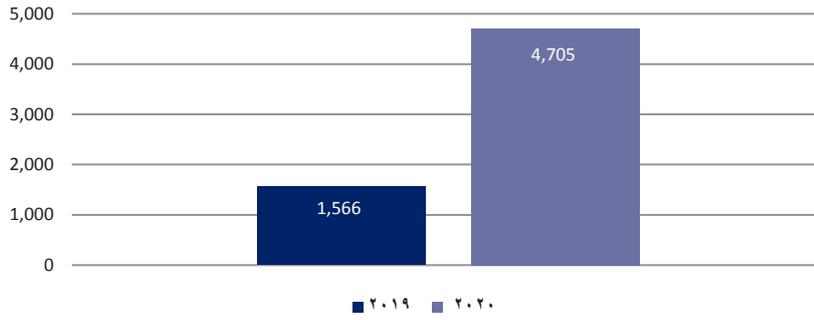


تحليل بيان الدخل للعام ٢٠٢٠

- الدخل التشغيلي

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي باستثناء أرباح مركز القطع البنوي للعام ٢٠٢٠ بحدود ٣ مليار ليرة سورية وبنسبة ٢٠١٪، لتصل إلى ٤,٧ مليار ليرة سورية مقارنة مع العام السابق والبالغة ١,٦ مليار ليرة سورية، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه

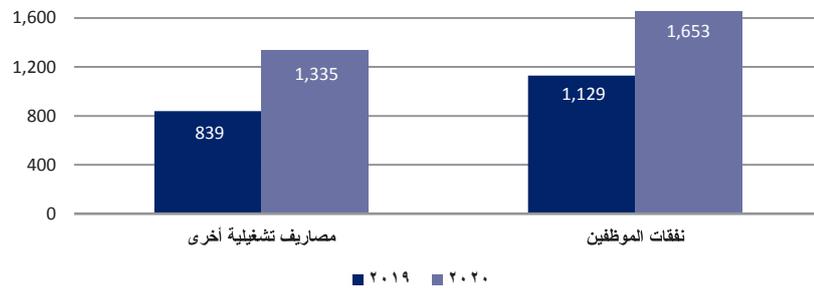
إجمالي الدخل التشغيلي



- المصاريف التشغيلية

ارتفع إجمالي المصاريف التشغيلية بنسبة ٥٢٪ للعام ٢٠٢٠ مقارنة مع العام السابق، يعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع سعر الصرف، كما تجدر الإشارة إلى التزام إدارة البنك بسياسة ضبط ورقابة النفقات الرشيدة، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

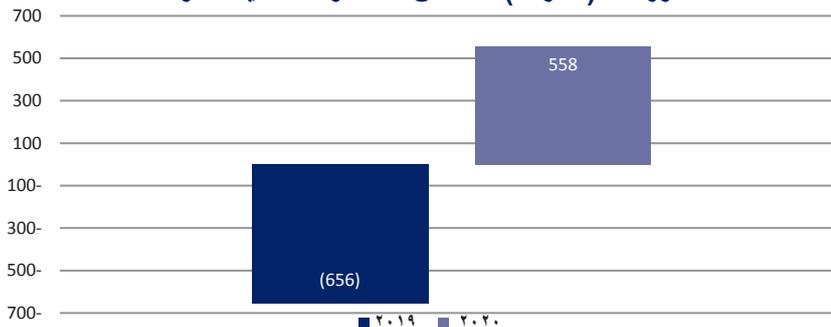
إجمالي المصروفات التشغيلية



- مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم المتابعة المستمرة من قبل إدارة البنك لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها تجنباً للمخاطر الائتمانية. ونتيجة التزام عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة بالسداد وتحسن التصنيف الائتماني تم استرداد مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية بما يعادل ٣٣٨ مليون ليرة سورية خلال العام ٢٠٢٠ في حين تم تشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لباقي المحافظ بحدود ٨٩٦ مليون ليرة سورية خلال العام نفسه، مقابل استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بحدود ٦٥٦ مليون ليرة سورية خلال العام ٢٠١٩، والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.

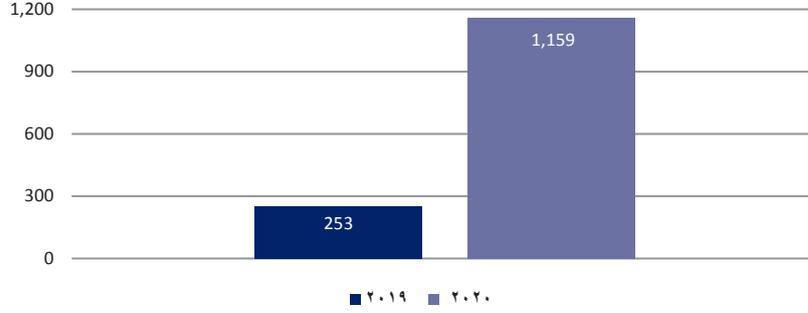
مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة



- الأرباح قبل الضريبة وربح مركز القطع البنوي

حقق المصرف خلال العام ٢٠٢٠ أرباحاً بما يعادل ١,٢ مليار (قبل الضريبة وربح مركز القطع البنوي) مقابل أرباح تعادل ٢٥٣ مليون ليرة سورية بنهاية العام السابق، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

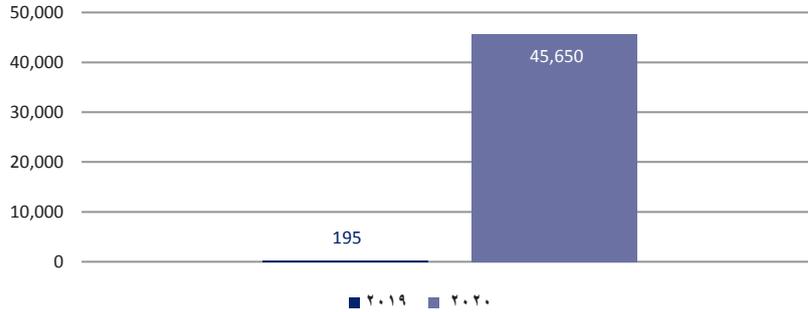
الأرباح قبل الضريبة وربح مركز القطع البنوي



- الأرباح الصافية

شهد العام ٢٠٢٠ أرباحاً صافيةً بما يعادل ٤٦ مليار ليرة سورية مقابل ١٩٥ مليون ليرة سورية بنهاية العام السابق، حيث بلغ ربح مركز القطع البنوي للعام ٢٠٢٠ ما يقارب ٤٥ مليار ليرة سورية نتيجة ارتفاع سعر الصرف دون أي أثر خلال العام السابق نتيجة ثبات سعر الصرف حينها، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

صافي ربح السنة



السلسلة الزمنية

- بيان المركز المالي

يوضح الجدول أدناه السلسلة الزمنية للبنود الرئيسية لبيان المركز المالي خلال الخمسة أعوام الماضية

المبالغ بملايين الليرات	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
مجموع الموجودات	١٥٤,٦٠٧	٥٩,٢٨٦	٦٤,٣٣٣	٦٣,٩٤٩	٧٢,١١٦
صافي التسهيلات الائتمانية	١٠,٣٠١	٦,١٣٠	٦,١٤٩	٦,٢٨٨	١١,٧٣٠
استثمارات مالية	٧,١٢٧	٢,٥٥٦	٣,٢١٧	٦٥	٧,٣٠٣
ودائع الزبائن	٩٤,٨٢٥	٤٦,٢٢٢	٥١,٦٧٩	٤٩,٢٩٢	٤٥,٨٥٠
حقوق الملكية	٥٦,٧٠٨	١١,١١٣	١٠,٩٦٦	١٢,٣٢١	٢٠,٢٢٥

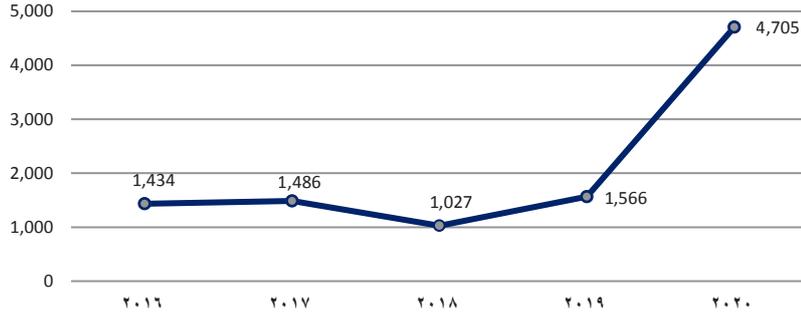
- بيان الدخل

توضح الرسوم البيانية أدناه السلسلة الزمنية للبنود الرئيسية لبيان الدخل خلال الخمسة أعوام الماضية

الدخل التشغيلي

بلغ إجمالي الدخل التشغيلي ٤,٧ مليار ليرة سورية للعام ٢٠٢٠ بارتفاع ملحوظ عن الأعوام السابقة، كما يوضح الرسم البياني أدناه.

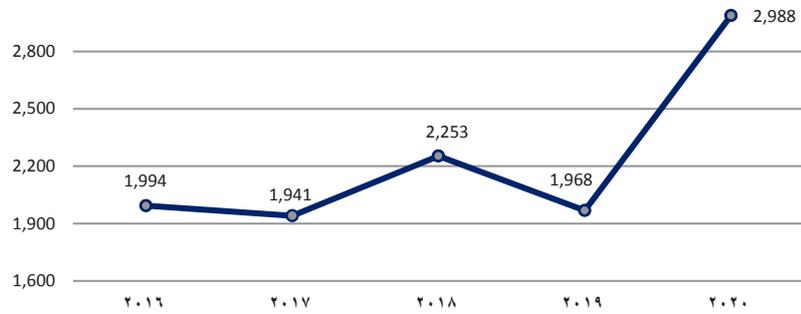
إجمالي الدخل التشغيلي



المصاريف التشغيلية

حسب الرسم البياني أدناه نلاحظ ارتفاع المصاريف التشغيلية خلال فترات المقارنة بشكل عام وهذا يعود بشكل رئيسي إلى انخفاض القوة الشرائية للعملة السورية.

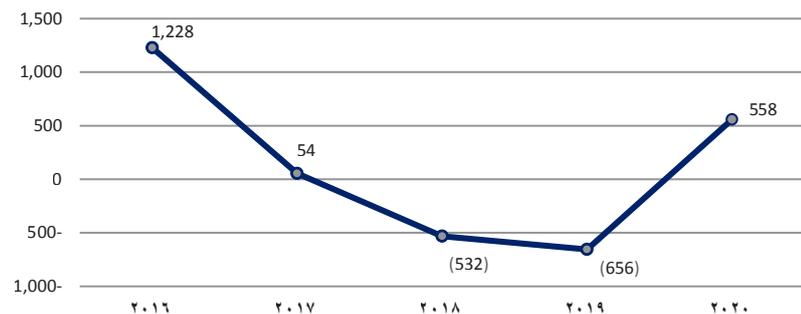
إجمالي المصروفات التشغيلية



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

شهد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة انخفاضاً كبيراً وملحوظاً خلال أعوام المقارنة مع معاودة تشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال العام الحالي نتيجة ارتفاع سعر الصرف لمحفظه الأصول والمؤسسات المالية.

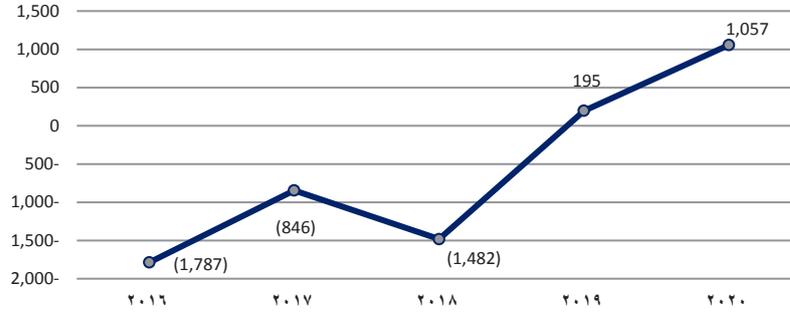
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة



الأرباح والخسائر الصافية (قبل أرباح وخسائر مركز القطع البنوي)

يوضح الرسم البياني تحقيق المصرف أرباح بمقدار ١,١ مليار ليرة سورية خلال العام ٢٠٢٠ مقارنة مع أرباح بمقدار ١٩٥ مليون ليرة سورية خلال العام السابق وخسائر محققة خلال الأعوام ٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨.

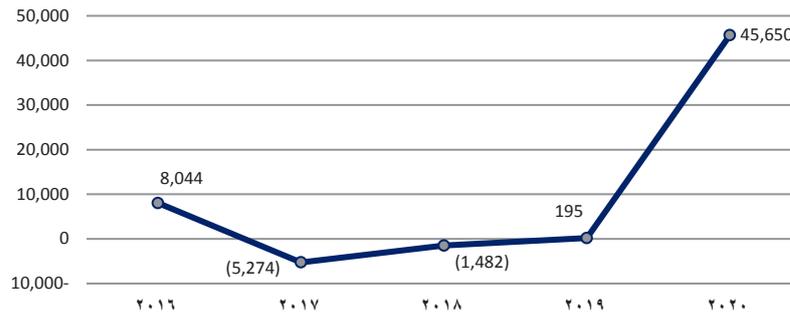
الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة



الأرباح والخسائر الصافية

يوضح الرسم البياني أدناه التذبذب في حجم الأرباح والخسائر الصافية (بعد أرباح وخسائر مركز القطع البنوي)، وهو يعود بشكل رئيسي لارتفاع وانخفاض سعر الصرف خلال فترات المقارنة.

صافي ربح / (خسارة) السنة



حيث أنه لا توجد أرباح موزعة خلال الخمس سنوات السابقة.

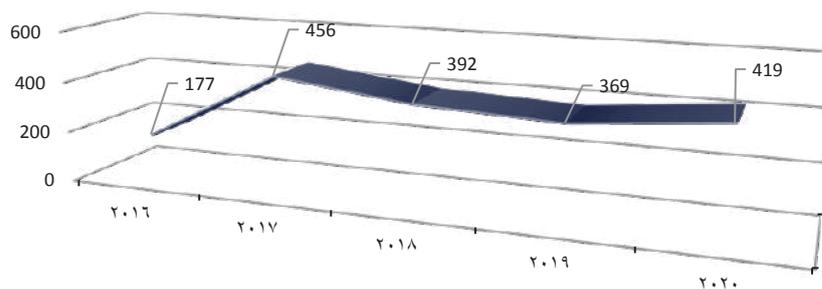
- المؤشرات المالية

توضح الرسوم البيانية أدناه السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية (الأسهم، جودة الموجودات، والسيولة) خلال الخمسة أعوام الماضية

القيمة السوقية للسهم

بلغت القيمة السوقية للسهم بنهاية العام ٢٠٢٠ ما يعادل ٤١٩ ليرة سورية للسهم الواحد مقارنة مع ٣٦٩ ليرة سورية في نهاية ٢٠١٩، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

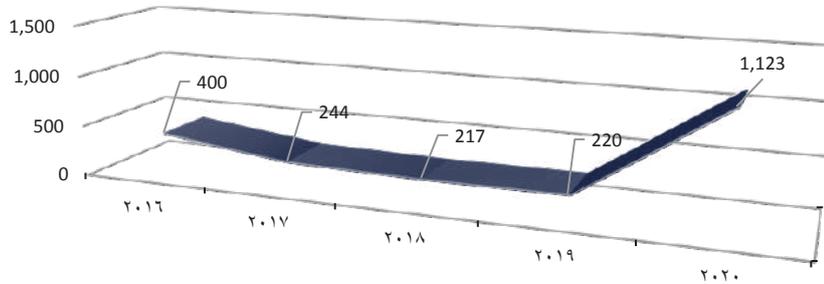
القيمة السوقية للسهم



القيمة الدفترية للسهم

تعتبر القيمة الدفترية للسهم عن حصة السهم من مجموع حقوق الملكية، وقد بلغت ١,١٢٣ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية العام ٢٠٢٠، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

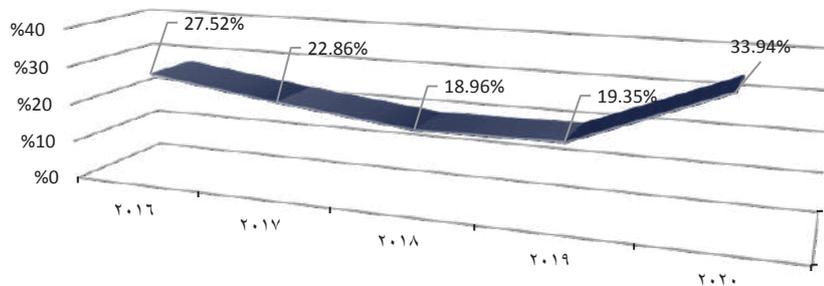
القيمة الدفترية للسهم



كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة، حيث يتم متابعة كفاية رأس المال ومدى توافقها مع النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من قبل مصرف سورية المركزي، ويلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧. ويوضح بالرسم البياني أدناه كيفية تطور نسبة كفاية رأس المال لتصل إلى ٣٣,٩٤٪ بنهاية العام ٢٠٢٠:

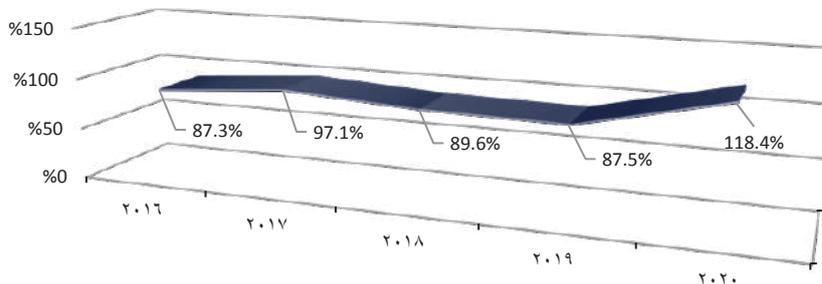
نسبة كفاية رأس المال



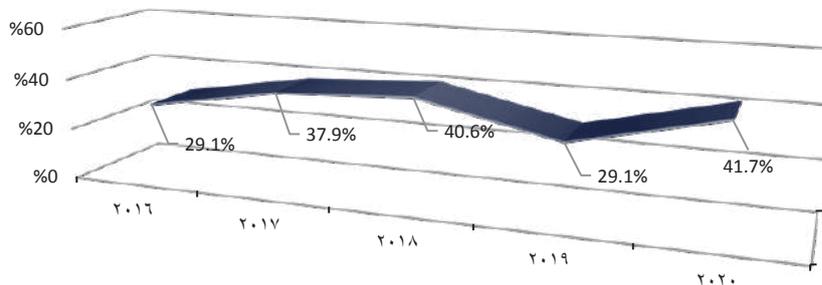
السيولة

حافظ البنك على نسب سيولة عالية وذلك من خلال الإجراءات والمتابعات الدورية من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك للحد من مخاطرها وتأمين احتياجات عملاء البنك في أي وقت وبأي عملة ومن خلال أي فرع من فروع البنك المنتشرة ضمن معظم محافظات القطر، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات ١١٨,٤٪ وبالليرات السورية ٤١,٧٪ وذلك بنهاية العام ٢٠٢٠، وتجدر الإشارة إلى أن هذه النسب تفوق الحدود الدنيا المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي والمحددة بنسبة ٣٠٪ لكافة العملات و٢٠٪ لليرات السورية حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. ويوضح الرسم البياني تطور نسب السيولة بكافة العملات وبالليرات السورية على التوالي:

نسبة السيولة السريعة بكافة العملات



نسبة السيولة السريعة بالليرة السورية



وصف الوضع التنافسي

يوضح الجدول أدناه الحصة السوقية للمصرف من التسهيلات الائتمانية المباشرة وودائع الزبائن والموجودات خلال الخمسة أعوام الماضية.

السنة	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	الحصة السوقية*
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٧%	١٠%	١٢%	١٤%	١٥%	
ودائع الزبائن	٥%	٥%	٦%	٧%	٧%	
الموجودات	٥%	٥%	٥%	٦%	١٠%	

*البيانات المستخدمة لاحتساب الحصة السوقية هي بيانات المصارف التقليدية المنشورة على الموقع الالكتروني لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

حضرات المساهمين الكرام

و اخيرا لايسعنا الا ان نقدم لكم جزيل الشكر والامتنان لدعمكم الموصول لنا ولؤسستكم البنك العربي - سورية ، كما نتقدم بالشكر و العرفان لعملائنا الكرام لما اولونا به من ثقتهم الغالية ، كما لايفوتنا شكر جميع العاملين في البنك العربي- سورية لما ابدوه من اخلاص و تفاني في العمل.

مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٦٨-٦٦ تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٦٩ بيان الوضع المالي

٧ المطلوبات وحقوق الملكية

٧١ بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

٧٣-٧٢ بيان التغييرات في حقوق الملكية

٧٥-٧٤ بيان التدفقات النقدية

١٨٣-٧٦ إيضاحات حول البيانات المالية

شهادة محاسب قانوني
تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة («البنك»)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ١ كانون الأول ٢٠٢٠، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية.

تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

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

الأمر الهامة في التدقيق

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية.

لماذا تعتبر بالغة الأهمية

التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك. استخدام أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية بعد الاعتراف الأولي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.

نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية للبنك ١٠٤,٢٢٤,٥٢٩,٨٩٩ ليرة سورية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٣٥,٦٠١,٧٩٤,٢٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرية المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم (٢)، والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإيضاح رقم (٧).

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق

تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:

- فهم لطبيعة محافظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل.
- كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.
- كما قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- كذلك فقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي:
 - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
 - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي.
 - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
 - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية اش النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية.
 - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.
 - كما قمنا بتقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-١٩ على احتساب المخصصات.
 - وقمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتعليمات مصرف سورية المركزي.

أمر آخر

إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر الذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٢٠.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا. لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكلٍ جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواءً الناتجة عن احتيال أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٩,٧٥٨,٨٤٢,٣٦٣	٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٩٤٩,٣٧٧,٩٣٦	٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤	٥	أرصدة لدى المصارف
٢٧,٧٠٣,٥٦٦,٦٢٠	٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧	٦	إيداعات لدى المصارف
٦,١٢٩,٨٧٩,٣٢٧	١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٤٤,٣٧١,٨٢٦	٨٨,٦١٦,٥٤٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٨٨٢,٢٨٤,٨٤٧	١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧	١٠	موجودات ثابتة
٨٢,١٢٣,٣٩٦	٨٠,٧٤٠,٣٧٤	١١	موجودات غير ملموسة
٢١٨,٩٧٦,٦٧٧	١٨٢,٤٧٩,٤٩٢	١٢	حق استخدام الأصول
١,٩١٤,٣٦٥,١٣٥	٣,٨٩٤,٣٦٠,٦٤٣	١٣	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٩,٢٨٥,٧٦١,٣١٩	١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية		
٨٢,٠٣٧,٦٧٠	١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	١٥	ودائع بنوك
٤٥,٤٧٥,٥٨٤,٦٩٨	٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧	١٦	ودائع العملاء
٧٤٦,٣٠٧,٣٤٢	٩٩١,٠٠٧,٨٠٤	١٧	تأمينات نقدية
٣٣٦,٨٧٣,٩١٧	٥٦٧,٤٠٨,٨١٨	١٨	مخصصات متنوعة
١٢٤,٧١٣,٢٣٢	٧٩,٧٦٥,٤٦٨	١٢	التزامات التأجير
١,٤٠٦,٧٩٥,٥٣٣	١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣	٢٠	مطلوبات أخرى
٤٨,١٧٢,٣١٢,٣٩٢	٩٧,٨٩٨,٨٦٩,٧٢٢		مجموع المطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	حقوق الملكية
٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية		
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٢٢	احتياطي قانوني
١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٢٢	احتياطي خاص
٦١,٠٧١,٨٢٦	٥,٣١٦,٥٤٧	٢٣	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(١٥,٤٠٠,٣٨٧,٠٩٢)	(١٤,٥٧٥,٢٨٩,٦٨٠)	٢٤	الخسائر المتراكمة المحققة
٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	٦٥,٦٦٢,١٢٤,١٢١	٢٤	الأرباح المدورة غير المحققة
١١,١١٣,٤٤٨,٩٣٧	٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠		مجموع حقوق الملكية
٥٩,٢٨٥,٧٦١,٣١٩	١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد يمان عرنوس
المدير المالي



محمد صادق الحسن
المدير العام



د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



البنك العربي - سورية (شركة مساهمة مغلقة عامة) - بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٠٢٤,٩٦٥,٦١٣	٣,٩٥٨,٥٧٨,٢٧٧	٢٥
(٩٣٣,١٣٦,٩٧٩)	(١,١٣١,٧٣٦,٨٧٤)	٢٦
١,٠٩١,٨٢٨,٦٣٤	٢,٨٢٦,٨٤١,٤٠٣	
٢٨٤,٧٥٩,٣٩١	٦١٣,٢٤٤,٤٦٦	٢٧
(١٤,١٥٣,٥٥٠)	(١٠,٣٢٢,٤٨٥)	٢٨
٢٧٠,٦٠٥,٨٤١	٦٠٢,٩٢١,٩٨١	
١,٣٦٢,٤٤٤,٤٧٥	٣,٤٣٩,٧٦٣,٣٨٤	
٩٥,١٣٠,٨٨٤	١٩٨,٣٠٦,٧١١	
-	٤٤,٥٩٣,٣٧١,٢٠٠	
٩,٢٥١,٩٥٠	-	
(١,٧٧٩,٤٥٠)	-	
١٠٠,٧٠٣,٥٥٣	١,٠٦٧,١١٩,٦٢٥	
١,٥٦٥,٧٥١,٤١٢	٤٩,٢٩٨,٥٦٠,٩٢٠	
(١,١٢٩,٢٢٠,٣١٧)	(١,٦٥٢,٨٥٠,٣٩٤)	
(٩٨,٩٩٨,٩٧١)	(١٣٢,٣٣٢,٣٧٩)	
(٤,٠٧٥,٤٣٩)	(٣,٥٠٩,٨٢٥)	
٦٥٥,٦٣٧,٢٠٥	(٥٥٨,٢٠٦,٧٧١)	
٥٩,٦٩٢,٣١١	٨,١١٤,٥٠٤	
(٧٩٥,٧٠٣,٥١٧)	(١,٢٠٧,٣٢٠,٦٤٧)	
(١,٣١٢,٦٧٨,٧٣٨)	(٣,٥٤٦,١٠٥,٥١٢)	
٢٥٣,٠٧٢,٦٨٤	٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨	
(٥٨,٢٥١,١٦٠)	(١٠٢,١٦٩,٩٥٦)	
١٩٤,٨٢١,٥٢٤	٤٥,٦٥٠,٢٨٥,٤٥٢	
مكونات الدخل الشامل الآخر		
مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:		
(٤٧,١٨٣,٦٤٩)	(٥٥,٧٥٥,٢٧٩)	
١٤٧,٦٣٧,٨٧٥	٤٥,٥٩٤,٥٣٠,١٧٣	
٣.٨٦	٩٠٣.٩٧	٣٤

محمد يمان عرنوس
المدير المالي



محمد صادق الحسن
المدير العام



د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغلقة عامة)
بيان التغييرات في حقوق الملكية

احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
			٢٠٢٠
١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١١٥,٩٠٨,٤٢٠	١١٥,٩٠٨,٤٢٠	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	تخصيص ربح السنة
٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
			٢٠١٩
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني (معاد عرضه)
-	-	-	الدخل الشامل للسنة
٢٥,٣٠٧,٢٦٨	٢٥,٣٠٧,٢٦٨	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	تخصيص ربح السنة
١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
٦١,٠٧١,٨٢٦	-	(١٥,٤٠٠,٣٨٧,٠٩٢)	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	١١,١١٣,٤٤٨,٩٢٧
(٥٥,٧٥٥,٢٧٩)	٤٥,٦٥٠,٢٨٥,٤٥٢	-	-	٤٥,٥٩٤,٥٣٠,١٧٣
-	(٢٣١,٨١٦,٨٤٠)	-	-	-
-	(٤٥,٤١٨,٤٦٨,٦١٢)	٨٢٥,٠٩٧,٤١٢	٤٤,٥٩٣,٣٧١,٢٠٠	-
٥,٣١٦,٥٤٧	-	(١٤,٥٧٥,٢٨٩,٦٨٠)	٦٥,٦٦٢,١٢٤,١٢١	٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠
١٠٨,٢٥٥,٤٧٥	-	(١٥,٥٤٤,٥٩٤,٠٨٠)	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	١٠,٩٦٥,٨١١,٠٥٢
(٤٧,١٨٣,٦٤٩)	١٩٤,٨٢١,٥٢٤	-	-	١٤٧,٦٣٧,٨٧٥
-	(٥٠,٦١٤,٥٣٦)	-	-	-
-	(١٤٤,٢٠٦,٩٨٨)	١٤٤,٢٠٦,٩٨٨	-	-
٦١,٠٧١,٨٢٦	-	(١٥,٤٠٠,٣٨٧,٠٩٢)	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	١١,١١٣,٤٤٨,٩٢٧

محمد يمان عنونوس
المدير المالي



محمد صادق الحسن
المدير العام



د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩ ل.س	٢٠٢٠ ل.س	
الأنشطة التشغيلية		
٢٥٣,٠٧٢,٦٨٤	٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨	الربح قبل الضريبة
تعديلات		
١٠٣,٠٧٤,٤١٠	١٣٥,٨٤٢,٢٠٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٧٦,١١٥,٢٤٢	٧٥,٢٤٧,١٨٥	استهلاك حق استخدام الأصول
(٦٥٥,٦٢٧,٢٠٥)	٥٥٨,٢٠٦,٧٧١	مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٧,٦١١,٩٣١)	(٨,١١٤,٥٠٤)	التغير في مخصصات متنوعة
(٢٢٤,١٣٩,٧٩٨)	-	التغير في مخصص النقد في الفروع المغلقة
(١٣,٣٠٢,٧١٤)	(٥٧,٧٨٣,٤٣٧)	استرداد مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(٨٤,١٢٣,٩٩٤)	(٤٢٥,٠٦٦,٦١٣)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(١,١٨٨,٧٧٥)	٨٥٣,٥٠٦	خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
٢,١٥٩,٤٧١	٣,٦٨٧,٧٣٦	فوائد على التزامات عقود التأجير
-	(٦١١,١٧٣,٢٧٢)	إيرادات تشغيلية أخرى غير نقدية
١,٧٧٩,٤٥٠	-	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
٤٧٨,٠٣٩,٠٥٨	(٤٤٧,٢٥٤,٨٣٦)	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(٤,٨٧٢,٦٩٠,٢٤٤)	١٢,٦٦١,٢٨٦,٥٩٧	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
٢٣٦,٧٦٢,٩٣٣	(٩٧١,٠٥٩,٠٧٦)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٨,٧٤٧,٠٥٦	(٧٢٨,٧٣١,٩٣٠)	موجودات أخرى
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(٥,٣٩٦,٥٤٥,٥٥١)	١٢,٢٩٠,٠٠٥,٠٩٨	ودائع العملاء
(٢,٥٥٦,٢٤٠)	١٠٣,٥٦٦,٤٣٩	تأمينات نقدية
٣٣٨,٣٣٠,٥٠٥	٢٥٨,٠٥٩,٠٩٩	مطلوبات أخرى
(٩,٨٠٩,٧٠٥,٦٤٣)	٦٩,٥٩٠,٠٢٦,٣٧٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(١٥١,٥٨٦,٥٦٠)	ضريبة الريع على إيرادات خارج القطر المدفوعة
(٩,٨٠٩,٧٠٥,٦٤٣)	٦٩,٤٣٨,٤٣٩,٨١٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة

البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغلقة عامة)
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س	ل.س	
الأنشطة الاستثمارية		
٦١٣,١٧٠,٥٥٠	-	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٢٩٠,٤٠٠	١,٧٤٠,٠٠٠	بيع موجودات ثابتة
(٢٥٢,٢٠٣,٩٠١)	(٢٣٩,٦٨٩,٦٦٥)	شراء موجودات ثابتة
(١٠,٩١٥,٣٦٣)	(٢,١٢٦,٨٠٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٥١,٣٤١,٦٨٦	(٢٤٠,٠٧٦,٤٦٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١٠٧,٣٨٥,٥٠٠)	(٨٧,٣٨٥,٥٠٠)	مدفوعات التزامات التأجير
(١٠٧,٣٨٥,٥٠٠)	(٨٧,٣٨٥,٥٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٤,٦٥٩,٨٩٨)	(٣٥,٧١٦,٣٠٦,٨٥٨)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
(٩,٥٩٠,٤٠٩,٣٥٥)	٣٣,٣٩٤,٦٧٠,٩٨٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٣,٠٦٥,٧٤١,٤٨٠	١٣,٤٧٥,٣٣٢,١٢٥	النقد وما في حكمه كما في ١ كانون الثاني
١٣,٤٧٥,٣٣٢,١٢٥	٤٦,٨٧٠,٠٠٣,١١٤	٣٥ النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح		
١,٩٥٠,١٩٨,٩٦١	٣,٣١٩,٧٣٢,٢٩١	فوائد مقبوضة
٩١٤,٦٦٩,٩٤٣	١,٠٧١,٨٣٤,٢٨٢	فوائد مدفوعة
٩,٢٥١,٩٥٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة من موجودات مالية

محمد يمان عنونوس
المدير المالي



محمد صادق الحسن
المدير العام



د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٣٪ من البنك العربي ش.م.ع. - الأردن، رخص لإنشائه بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة البنك ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣. تأسس البنك برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. باشر البنك أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. تمت زيادة رأس المال في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١ ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. خلال عام ٢٠١٢ قام البنك بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٦ فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها، وثمانية فروع موزعة على باقي المحافظات، منها ٦ فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

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

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

خلال عام ٢٠٢٠ قامت الإدارة بإلغاء اتفاقية التعاون الفني والإداري كون هذه الاتفاقية لم تدخل حيز التنفيذ لعدم توقيعها بشكل أصولي من الأطراف المعنية.

الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.

- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الايضاح ٢,٣.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.
- لم يقيم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣: «تعريف الأعمال»

يوضح هذا التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ «اندماج الأعمال» أنه كي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول المستحوذ عليها كأعمال، فإنها يجب أن تشمل كحد أدنى على مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج مخرجات. علاوةً على ذلك، فإن هذا التعديل يوضح أن الأعمال ممكن أن تكون موجودة دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنتاج المخرجات. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال دخول البنك في أية اندماجات لأعمالها.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم٣٩: «اصلاح معايير سعر الفائدة»

تتضمن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ «الأدوات المالية: الاعتراف والقياس» عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معايير سعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المعيارية للبند المغطى بالتحوط أو أداة التحوط. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للشركة حيث أنها لا تمتلك أية علاقات تحوط من معدل الفائدة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف كلمة «جوهري»

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً لما هو «جوهري» الذي ينص على أن «المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناءً على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة». توضح التعديلات أن «الجوهري» سوف تعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات، سواءً بشكل إفرادي أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية.

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

الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في ٢٩ آذار ٢٠١٨

لا يعتبر الإطار المفاهيمي معياراً، ولا أي من المفاهيم الواردة فيه تلغي المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في تطوير المعايير لمساعدة معدي التقارير المالية على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حال عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ولمساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. إن ذلك سيؤثر على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية اعتماداً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول والخصوم كما يوضح بعض المفاهيم الهامة. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للبنك.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - ١٩ في ٢٨ أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩ «تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ عقود الإيجار».

تقدم هذه التعديلات إعفاء المستأجرين من تطبيق الإرشاد الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ بشأن المحاسبة عن التعديلات على عقد الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار كتأثير مباشر لجائحة كوفيد - ١٩. وكخيار عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩ من المؤجر تمثل تعديل في عقد الإيجار. وبالتالي يقوم المستأجر الذي يأخذ هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات عقد الإيجار نتيجة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩ بنفس طريقة المحاسبة عن التغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، إذا لم يمثل ذلك التغيير تعديلاً في عقد الإيجار. يطبق هذا التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ حزيران ٢٠٢٠. يُسمح بالتطبيق المبكر. ليس لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية للبنك.

٢-٣ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

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

معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ في أيار ٢٠١٧ والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ محل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ الصادر بتاريخ ٢٠٠٥. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة اختيارية.

يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ هو النموذج العام، والمكمل بـ:

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

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ نافذ التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين ٩ و ١٥ بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني ٢٠٢٠ تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتحديد المتطلبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

- المقصود بالحق في تأجيل التسوية
 - أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
 - أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل
 - أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها
- إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويجب تطبيقها بأثر رجعي.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣

في أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ «اندماج الاعمال» - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف هذه التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى «إطار إعداد وعرض البيانات المالية» الصادر في عام ١٩٨٩، بالإشارة إلى «الإطار المفاهيمي للتقارير المالية» الصادر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري في متطلباته.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ وتطبق بأثر مستقبلي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: العوائد ما قبل الاستخدام - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

في أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية «الممتلكات والآلات والمعدات - العوائد ما قبل الاستخدام»، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أية عائدات من بيع البنود التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع التشغيل وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود وتكاليف تجهيزها في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، ويجب أن يطبق بأثر رجعي على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي أصبحت متاحة للاستخدام في أو بعد الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية للمنشأة عندما تقوم بتطبيق هذا التعديل للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧

في أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو متكبداً خسائر. تطبق التعديلات «طريقة التكلفة ذات العلاقة المباشرة». تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرةً بعمليات العقد. لا ترتبط التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ «تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى» - المنشأة التابعة التي تطبق

المعايير الدولية للمرة الأولى

كجزء من تحسيناته السنوية دورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ «تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى». يسمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة «١٦٥(أ)» من معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبلغ المعروض في البيانات المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية. يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة «١٦٥(أ)» من معيار التقارير المالية الدولي رقم ١.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» - رسوم «اختبار ١٠٪» لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من تحسيناته السنوية دورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة

٢-٤-٣-١ الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيّد بسعر الفائدة الفعلي. ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية. عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

٢-٤-٣-٢ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

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

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

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

٢-٤-٣-٣ توزيعات الأرباح

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

٢-٤-٤ الأدوات المالية - الاعتراف الأولي**٢-٤-٤-١ تاريخ الاعتراف**

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

٢-٤-٤-٢ القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم

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

٢-٤-٤-٣ ربح أو خسارة اليوم الأول

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

٢-٤-٤-٤ فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

٢-٤-٥-٥ الموجودات والمطلوبات المالية

٢-٤-٥-٥-١ المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

٢-٤-٥-٥-١-١ تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
 - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
 - التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.
- في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

٢-٤-٥-١-٢ اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

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

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

٢-٤-٥-٢ مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٢-٤-٥-٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولية رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

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

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

٢-٤-٥-٤ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

٢-٤-٥-٥ موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٢-٤-٥-٦ الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

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

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

تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات المستندة التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال

فترة الالتزام ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

٢-٤-٦ إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

٢-٤-٧ إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

٢-٤-٧-٤ إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

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

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

- تغير في عملة القرض.
- تقديم مزايا في الملكية.
- تغير في الطرف المقابل.
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط. في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

٢-٤-٧-٥ إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

٢-٤-٧-٥-١ الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.

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

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

● يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.
يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.
أو

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

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

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

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

٢-٤-٧-٢-٢ المطالبات المالية

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

٢-٤-٨ انخفاض قيمة الموجودات المالية

٢-٤-٨-١ نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض في البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها «الأدوات المالية». أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

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

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

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

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

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

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

٢-٤-٨-٢ احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد - ١٩، قامت إدارة البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك عن طريق تغيير المعدلات المرجحة المستخدمة في احتساب معدلات الخسارة عند التعثر (LGD) للسيناريوهات، ولم يكن نتيجة هذا التعديل أثر جوهري على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات. باستثناء بطاقات الائتمان والقروض المتجددة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

● المرحلة الأولى:	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.
● المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

<p>بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.</p>	<p>● المرحلة الثالثة:</p>
<p>عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات واعتمادات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصصة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.</p>	<p>● التزامات القروض والاعتمادات</p>

٢-٤-٨-٣ أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢-٤-٨-٤ بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

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

٢-٤-٨-٥ نظرة مستقبلية للمعلومات

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

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي

- معدلات البطالة

- معدلات الفائدة للبنك المركزي

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

٢-٤-٩ تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

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

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

٢-٤-١٠ الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك. يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

٢-٤-١١ إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

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

٢-٤-١٢ القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد او تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو

إعادة هيكلة). تتضمن سياسة البنك في مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها من أجل المساعدة على ضمان استمرار تحصيل الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقروض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقروض مجدولة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتم تحصيلها أو إلغائها.

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

٢-٤-١٣ تحديد القيمة العادلة

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

- المستوى (١): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (٢): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (٣): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

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

٢-٤-١٤ النقد وما في حكمه

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

٢-٤-١٥ الموجودات الثابتة

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

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

الوصف	المدة
مباني	٥٠ سنة
أثاث	من ٧ إلى ٥٠ سنة
معدات مكتبية	٨ سنوات
وسائل النقل	٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٤ سنوات

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

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

٢-٤-١٦ الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى البنك. في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتاة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

المدة	الوصف
٤ سنوات	برامج الكمبيوتر
٤٠ سنة	الفروع

٢-٤-١٧ عقود الإيجار

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

- البنك كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد

متوفرًا للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للالتزامات الإيجار. تشتمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر. ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

ب) التزامات عقود الإيجار

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

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

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

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

يطبق البنك إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديه (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- البنك كمؤجر

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

١٨-٤-٢ تدني قيمة الموجودات غير المالية

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

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

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل

القابل للاسترداد منذ الاعتراف بآخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

٢-٤-١٩ الكفالات المالية

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

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

٢-٤-٢٠ المخصصات

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

٢-٤-٢١ الضرائب

● الضريبة الحالية

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

● ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

٢-٤-٢٢ توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث لاحق.

٢٣-٤-٢٤ التقاص

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

٢٤-٤-٢٤ حسابات خارج الميزانية

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

٢٥-٤-٢٥ محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف واستراتيجية ادارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

٣. استخدام التقديرات

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

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

٣-١ مبدأ الاستمرارية

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

٣-٢ تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

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

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات

الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

٣-٣ الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

٣-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

٣-٥ مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي. منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

● تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

٣- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية

للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدوالي ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمربطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

إن في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

● تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

● العمر المتوقع:

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

٣-٦ المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة. ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

٣-٧ الموجودات الضريبية المؤجلة

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

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٤٠٢,٨٢١,٤٠٤	٥,٢٩٣,٨١٢,١٩٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٥,٠٢٥,٤٢٧,٧٨٥	١٥,٥٢٤,٣١٩,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٣٣٢,٢٢٣,٠٤٠	٤,٦١٢,٢٩٨,٥٤٣	احتياطي نقدي إلزامي (*)
(١,٦٢٩,٨٦٦)	(٥,٦٤٥,٨٦٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٧٥٨,٨٤٢,٣٦٣	٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩	

(*) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٧ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وداائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للبنك.

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

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣	-	-	٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣	-	-	٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣	المجموع
٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥	-	-	٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥	-	-	٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥	المجموع

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥	-	-	٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥
التغير خلال السنة	٨,٠٦٠,٣٩١,١٩٥	-	-	٨,٠٦٠,٣٩١,١٩٥
تعديلات فروقات أسعار صرف	٤,٧١٨,٥٧٥,٥٢٣	-	-	٤,٧١٨,٥٧٥,٥٢٣
رصيد نهاية السنة	٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣	-	-	٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	١٣,٢٤٥,٠٧٧,٢٠٦	-	-	١٣,٢٤٥,٠٧٧,٢٠٦
التغير خلال السنة	(٥,٨٨٢,٧٤٩,٧٠٨)	-	-	(٥,٨٨٢,٧٤٩,٧٠٨)
تعديلات فروقات أسعار صرف	(٤,٦٧٦,٦٧٣)	-	-	(٤,٦٧٦,٦٧٣)
رصيد نهاية السنة	٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥	-	-	٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١,٦٢٩,٨٦٦	-	-	١,٦٢٩,٨٦٦
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٤,٠١٥,٩٩٤	-	-	٤,٠١٥,٩٩٤
رصيد نهاية السنة	٥,٦٤٥,٨٦٠	-	-	٥,٦٤٥,٨٦٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٤,٢٣٣,٦٢٢	-	-	٤,٢٣٣,٦٢٢
صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(٢,٦٠٣,٧٥٦)	-	-	(٢,٦٠٣,٧٥٦)
رصيد نهاية السنة	١,٦٢٩,٨٦٦	-	-	١,٦٢٩,٨٦٦

٥. أرصدة لدى المصارف

٢٠٢٠	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٣٠,٩٧١,٢٦٠	٢,٨٩٨,١٦٨,٤٦٠	٣,٣٢٩,١٣٩,٧٢٠
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	٢٢,٩٠٥,٠٠٢,٠٠٠	٢٢,٩٠٥,٠٠٢,٠٠٠
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٠١٥,١٩٨)	(٦٣٠,٠٣٣,٥١٨)	(٦٣٤,٠٤٨,٧١٦)
	٤٢٦,٩٥٦,٠٦٢	٢٥,١٧٣,١٣٦,٩٤٢	٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤

٢٠١٩	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	١٨٩,١٣٩,١٨٢	٨٤٤,٧٨٤,٩٢٤	١,٠٣٣,٩٢٤,١٠٦
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	٥,٠٩٥,١٩٦,٥٠٠	٥,٠٩٥,١٩٦,٥٠٠
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩,١٢٤)	(١٧٩,٧٣٣,٥٤٦)	(١٧٩,٧٤٢,٦٧٠)
	١٨٩,١٣٠,٠٥٨	٥,٧٦٠,٢٤٧,٨٧٨	٥,٩٤٩,٣٧٧,٩٣٦

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٧٩٨,٠٥٨,٥٤٢	-	-	٧٩٨,٠٥٨,٥٤٢
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٢٤,٨٣١,١٤٧,٣٧٠	٧٤,٣٠٥,٩٥٩	-	٢٤,٩٠٥,٤٥٣,٣٢٩
متعثر / غير عاملة	-	-	٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩	٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩
المجموع	٢٥,٦٢٩,٢٠٥,٩١٢	٧٤,٣٠٥,٩٥٩	٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩	٢٦,٢٣٤,١٤١,٧٣٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١١١,٥٥٣,٣١٢	٢,٦١٥,٦٣١	-	١١٤,١٦٨,٩٤٣
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٥,٦٦٧,٨٢٣,٩٩٨	٨١,٣٢٥,٦٥٦	-	٥,٧٤٩,١٤٩,٦٥٤
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٨٧,٩٦٣,٧٥٥	٩١٧,٦٤٧	-	٨٨,٨٨١,٤٠٢
متعثر / غير عاملة	-	-	١٧٦,٩٢٠,٦٠٧	١٧٦,٩٢٠,٦٠٧
المجموع	٥,٨٦٧,٣٤١,٠٦٥	٨٤,٨٥٨,٩٣٤	١٧٦,٩٢٠,٦٠٧	٦,١٢٩,١٢٠,٦٠٦

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٥,٨٦٧,٣٤١,٠٦٥	٨٤,٨٥٨,٩٣٤	١٧٦,٩٢٠,٦٠٧	٦,١٢٩,١٢٠,٦٠٦
التغير خلال السنة	٨,٧٥٤,٠٩١,٥٤٥	(١٦٣,٦٤١,٣٣٨)	١,١٧٥,٧٧٣	٨,٥٩١,٦٢٥,٩٨٠
محول إلى المرحلة ٢	(٢٠٤,٩٦٦)	٢٠٤,٩٦٦	-	-
محول إلى المرحلة ٣	-	(٢,٧٥٧,٣٣٤)	٢,٧٥٧,٣٣٤	-
تعديلات فروقات أسعار صرف	١١,٠٠٧,٩٧٨,٢٦٨	١٥٥,٦٤٠,٧٣١	٣٤٩,٧٧٦,١٣٥	١١,٥١٣,٣٩٥,١٣٤
رصيد نهاية السنة	٢٥,٦٢٩,٢٠٥,٩١٢	٧٤,٣٠٥,٩٥٩	٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩	٢٦,٢٣٤,١٤١,٧٣٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٩,١٩٩,٢٠٧,٨٥٥	-	١٧٧,٧٧٤,٩٣٦	٩,٣٧٦,٩٨٢,٧٩١
التغير خلال السنة	(٣,١٥٣,٤٤٢,٣٥٩)	(٦٧,٦٥٩,٧٤٥)	-	(٣,٢٢١,١٠٢,١٠٤)
محول إلى المرحلة ٢	(١٥٢,٦٣٥,٠٢٩)	١٥٢,٦٣٥,٠٢٩	-	-
تعديلات فروقات أسعار صرف	(٢٥,٧٨٩,٤٠٢)	(١١٦,٣٥٠)	(٨٥٤,٣٢٩)	(٢٦,٧٦٠,٠٨١)
رصيد نهاية السنة	٥,٨٦٧,٣٤١,٠٦٥	٨٤,٨٥٨,٩٣٤	١٧٦,٩٢٠,٦٠٧	٦,١٢٩,١٢٠,٦٠٦

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢,٦٢٧,٥٦٨	١٩٤,٤٩٥	١٧٦,٩٢٠,٦٠٧	١٧٩,٧٤٢,٦٧٠
محول إلى المرحلة ٣	-	(١٢٥)	١٢٥	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	١٠٥,٥٢٩,٤٩٩	١٢٧,٩٢٠	٤,٧٦٥,٥٧٩	١١٠,٤٢٢,٩٩٨
تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف	-	-	٣٤٣,٨٨٣,٠٤٨	٣٤٣,٨٨٣,٠٤٨
رصيد نهاية السنة	١٠٨,١٥٧,٠٦٧	٣٢٢,٢٩٠	٥٢٥,٥٦٩,٣٥٩	٦٣٤,٠٤٨,٧١٦

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٢٠,٥٧٧,٣٩٩	-	١٧٧,٧٧٤,٩٣٦	١٩٨,٣٥٢,٣٣٥
محول إلى المرحلة ٢	(٦,٠٧٣)	٦,٠٧٣	-	-
صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(١٧,٩٤٣,٧٥٨)	١٨٨,٤٢٢	-	(١٧,٧٥٥,٣٣٦)
تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف	-	-	(٨٥٤,٣٢٩)	(٨٥٤,٣٢٩)
رصيد نهاية السنة	٢,٦٢٧,٥٦٨	١٩٤,٤٩٥	١٧٦,٩٢٠,٦٠٧	١٧٩,٧٤٢,٦٧٠

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي «مطالبة جزئية على كفالة خارجية» وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٣٨٤,٥٢٤,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠) دولار أمريكي (لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢١) وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل «لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية».

- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو «مطالبة على كفالة خارجية» وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١٣٦,٢٧٩,٢٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة

لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٧ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوربية.

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٢٢٥,٢٢٥,٠٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل ٧٨,١٧٨,١٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ٤٣٠,٩٧١,٢٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل ١٨٩,١٣٩,١٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٦. إيداعات لدى المصارف

٢٠٢٠	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,١٥١,٦٩٨,٨٤٨	٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٧٠,٠٦٢)	(٧٠٦,٤٦٢,١٠٩)	(٧٠٦,٨٣٢,١٧١)
	٣,٩٩٩,٦٢٩,٩٣٨	٦٧,٤٤٥,٢٣٦,٧٣٩	٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧

٢٠١٩	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٣٠,٧٥٨,٩٠٨	٢٧,٩٣٠,٧٥٨,٩٠٨
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٥,٠٣٠)	(٢٢٧,١٥٧,٢٥٨)	(٢٢٧,١٩٢,٢٨٨)
	١,٤٦٤,٩٦٤,٩٧٠	٢٦,٢٠٣,٦٠١,٦٥٠	٢٧,٦٦٨,٥٦٦,٦٢٠

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٤٣,٧٢٨,٤١٨,٨٤٨	٢٨,٤٢٣,٢٨٠,٠٠٠	-	٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨
المجموع	٤٣,٧٢٨,٤١٨,٨٤٨	٢٨,٤٢٣,٢٨٠,٠٠٠	-	٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١٦,٧١٣,٦٢٦,٩٠٨	٩,٧١٧,١٣٢,٠٠٠	-	٢٦,٤٣٠,٧٥٨,٩٠٨
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١٨,٢١٣,٦٢٦,٩٠٨	٩,٧١٧,١٣٢,٠٠٠	-	٢٧,٩٣٠,٧٥٨,٩٠٨

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٨,٢١٣,٦٢٦,٩٠٨	٩,٧١٧,١٣٢,٠٠٠	-	٢٧,٩٣٠,٧٥٨,٩٠٨
التغير خلال السنة	(٦,٣٣٨,٣٧١,٢٤٠)	٤٣٠,٨٠٨,٠٠٠	-	(٥,٩٠٧,٥٦٣,٢٤٠)
تعديلات فروقات أسعار صرف	٣١,٨٥٣,١٦٣,١٨٠	١٨,٢٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	٥٠,١٢٨,٥٠٣,١٨٠
رصيد نهاية السنة	٤٣,٧٢٨,٤١٨,٨٤٨	٢٨,٤٢٣,٢٨٠,٠٠٠	-	٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١	-	-	٢٣,٠٧٦,٦١٥,٨٩١
التغير خلال السنة	٤,٥٨٩,١٩٨,٤٨٥	٢٨٤,٤٩٠,٠٠٠	-	٤,٨٧٣,٦٨٨,٤٨٥
محول إلى المرحلة ٢	(٩,٤٣٢,٦٤٢,٠٠٠)	٩,٤٣٢,٦٤٢,٠٠٠	-	-
تعديلات فروقات أسعار صرف	(١٩,٥٤٥,٤٦٨)	-	-	(١٩,٥٤٥,٤٦٨)
رصيد نهاية السنة	١٨,٢١٣,٦٢٦,٩٠٨	٩,٧١٧,١٣٢,٠٠٠	-	٢٧,٩٣٠,٧٥٨,٩٠٨

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٨٩,١٩٩,٣٤٧	١٣٧,٩٩٢,٩٤١	-	٢٢٧,١٩٢,٢٨٨
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٣٧٧,٩٩٣,١٠١	١٠١,٦٤٦,٧٨٢	-	٤٧٩,٦٣٩,٨٨٣
رصيد نهاية السنة	٤٦٧,١٩٢,٤٤٨	٢٣٩,٦٣٩,٧٢٣	-	٧٠٦,٨٣٢,١٧١

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٤٧٥,٣٥٥,٢٧٦	-	-	٤٧٥,٣٥٥,٢٧٦
محول إلى المرحلة ٢	(٩٤,٦٧٥,٣٥٠)	٩٤,٦٧٥,٣٥٠	-	-
صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(٢٩١,٤٨٠,٥٧٩)	٤٣,٣١٧,٥٩١	-	(٢٤٨,١٦٢,٩٨٨)
رصيد نهاية السنة	٨٩,١٩٩,٣٤٧	١٣٧,٩٩٢,٩٤١	-	٢٢٧,١٩٢,٢٨٨

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
الشركات الكبرى		
٣٣٢,٦٨٦,٠٥٦	٢٨٧,١٧٩,١٠٧	سندات محسومة
١,٢٨٠,٦٧١,٨١٥	١,٠٦٧,٦٨٤,٥٧١	حسابات جارية مدينة
٤٠,٢٩٥,٣١١,٧١٥	١٠٠,٨١٧,٢٢٣,٤٤٣	قروض وسلف
٦٠,٣٦٧,٧٨٤	١٠٥,٧٤٨,٢٢٩	بطاقات الائتمان
٤١,٩٦٩,٠٣٧,٣٧٠	١٠٢,٢٧٧,٨٣٥,٣٥٠	
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
٧٥,٩٧١,٩٨١	٩٩,٣٣٨,٠٩٩	سندات محسومة
٢٣٠,٧٧٠,٩١١	١٨٥,٣٣١,٧٣٨	حسابات جارية مدينة
١,٢٢٩,٨١٧,٣٤٨	١,٣٢٧,٤٦٣,٢٠٨	قروض وسلف
(١,١٥٧,٥١٢)	-	فوائد مقبوضة مقدماً
١,٥٣٥,٤٠٢,٧٢٨	١,٦١٢,١٣٣,٠٤٥	
الأفراد		
-	-	سندات محسومة
٣,٠٤٣,١٣١	٢,٠٦٥	حسابات جارية مدينة
١٦٨,٧١١,٢٢٦	١٥٣,٣٨٤,١٢٦	قروض وسلف
٣١,٣٧٩,٣٩٦	٨٤,٨٧٤,٠٥٩	بطاقات الائتمان
٢٠٣,١٣٣,٧٥٣	٢٣٨,٢٦٠,٢٥٠	
القروض العقارية		
١١١,٠٧٨,٦٩٠	٩٦,٣٠١,٢٥٤	قروض
٤٣,٨١٨,٦٥٣,٥٤١	١٠٤,٢٢٤,٥٢٩,٨٩٩	المجموع
(١٥,٥٤٧,١٢٤,٩٤٣)	(٣٥,٦٠١,٧٩٤,٢٧٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢,١٤١,٦٤٨,٢٧١)	(٥٨,٣٢١,٢٥٧,٥٥٥)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
٦,١٢٩,٨٧٩,٣٢٧	١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٩٣,٤٠٧,٧٣٨,٦٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٦٢٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٨,٠٤٢,٧٤٩,٥٧٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٦,٨٢٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٥,٠٨٦,٤٨١,١١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٦,٤٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٥,٩٠١,١٠١,٣٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٣٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢,٩٨٧,٨٤٩,٧٩١	٢,٧٨٨,٠٥٣,١٧٦	٣٨,٠٤٢,٧٤٩,٥٧٤	٤٣,٨١٨,٦٥٢,٥٤١
التغير خلال السنة	٧٠٩,٤٢٢,٩٢٣	٤٢٨,٤٩١,١٢٨	١٠,١١٨,١١٠,٣٧٧	١١,٢٥٦,٠٢٤,٤٢٨
محول إلى المرحلة ١	٥٠٧,٨٢١,٣٠٣	(٢٩٤,٣٩٦,٠٦٢)	(٢١٣,٤٢٥,٢٤١)	-
محول إلى المرحلة ٢	(٩٥٦,٦٨٧,٦١٣)	١,٥٠١,٤١٩,٥٧٤	(٥٤٤,٧٣١,٩٦١)	-
محول إلى المرحلة ٣	-	(٧,٧٧١,٧١٤)	٧,٧٧١,٧١٤	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(١١٢,٩٤٤,٩٣٦)	(١,٣٨٦,٩٤٩)	(٣٣٩,٥٧٣,٣١٦)	(٤٥٣,٩٠٥,٢٠١)
تعديلات فروقات أسعار صرف	-	٣,٢٦٦,٩٢٠,٦١٢	٤٦,٣٣٦,٨٣٧,٥١٩	٤٩,٦٠٣,٧٥٨,١٣١
رصيد نهاية السنة	٣,١٣٥,٤٦١,٤٦٨	٧,٦٨١,٣٢٩,٧٦٥	٩٣,٤٠٧,٧٣٨,٦٦٦	١٠٤,٢٢٤,٥٢٩,٨٩٩

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٧٤٨,٨٣٩,٧٣٤	٤,٠١٠,٨٤٦,٥٠٣	٣٤,٧٥٥,٤٨٩,٦٩٩	٣٩,٥١٥,١٧٥,٩٣٦
التغير خلال السنة	١,٥٢٧,١٣٩,٢٣١	(٦٦٤,٥٦٥,٤٤٠)	٣,٥٦٤,٢٣٠,٦٣١	٤,٤٢٦,٨٠٤,٤٢٢
محول إلى المرحلة ١	١,١٤٨,٨٢٥,٩٨٨	(١,١٤٧,٢٦٨,٤١٩)	(١,٥٥٧,٥٦٩)	-
محول إلى المرحلة ٢	(٧٤,٧٢٤,٦٨٣)	١,٠٥٣,٥٩١,٤٣٥	(٩٧٨,٨٦٦,٧٥٢)	-
محول إلى المرحلة ٣	(٣٥٧,١٠٨,٧٤٧)	(٤٠٧,٦٦٩,٩٧٠)	٧٦٤,٧٧٨,٧١٧	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(٥,١٢١,٧٣٢)	(٥١,٤١٦,٥٣٢)	(٦٠,٤٦٠,٢٥٢)	(١١٦,٩٩٨,٥١٦)
تعديلات فروقات أسعار صرف	-	(٥,٤٦٤,٤٠١)	(٨٦٤,٩٠٠)	(٦,٣٣٩,٣٠١)
رصيد نهاية السنة	٢,٩٨٧,٨٤٩,٧٩١	٢,٧٨٨,٠٥٣,١٧٦	٣٨,٠٤٢,٧٤٩,٥٧٤	٤٣,٨١٨,٦٥٢,٥٤١

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٢,٩٣٠,٣٢٠	٢٥٥,٥٧٩,٧٧٥	١٥,٢٧٨,٦١٤,٨٤٨	١٥,٥٤٧,١٢٤,٩٤٣
محول إلى المرحلة ١	٤١,٠٦٢,٧٣٩	(١٤,١٦٨,٥٠٢)	(٢٦,٨٩٤,٢٣٧)	-
محول إلى المرحلة ٢	(٥,٤١٣,٦٥٢)	١٧١,٧٤٤,٦٣٩	(١٦٦,٣٣٠,٩٨٧)	-
محول إلى المرحلة ٣	-	(٥٦٧,٤٧٩)	٥٦٧,٤٧٩	-
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	(٢٥,٥٤٦,١٧٦)	٩١,١٥٠,٨٢٩	(٤٠٣,٨٤٩,٨٢٣)	(٣٣٨,٢٤٥,١٧٠)
فروقات أسعار صرف (*)	-	٢٩٢,٥٣٢,٤٧٠	٢٠,١٠٠,٣٨٢,٠٢٧	٢٠,٣٩٢,٩١٤,٤٩٧
رصيد نهاية السنة	٢٣,٠٣٣,٢٣١	٧٩٦,٢٧١,٧٣٢	٣٤,٧٨٢,٤٨٩,٣٠٧	٣٥,٦٠١,٧٩٤,٢٧٠

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	١٥,٩١٠,٢٩١	٢١٠,٦٧٦,٦٣٠	١٥,٥٥٥,٢٦٦,٢٩٩	١٥,٧٨١,٨٥٣,٢٢٠
محول إلى المرحلة ١	١٤,٤٦٢,٤٩٣	(١٣,٩٤٩,١٩٢)	(٥١٣,٣٠١)	-
محول إلى المرحلة ٢	(١٣,٢٢١,٣١٣)	١٣٢,٤٤٥,٥٤٥	(١١٩,٢٢٤,٢٣٢)	-
محول إلى المرحلة ٣	(٧٢٥,٩٥٣)	(٢٤,٦٦٢,٦٦١)	٢٥,٣٨٨,٦١٤	-
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)	(٣٦٧,٢٩٨)	-	(١,٣٤٥,١١٢)	(١,٧١٢,٤١٠)
صافي الخسائر الإئتمانية للسنة	(٣,١٢٧,٩٠٠)	(٤٨,٩٣٠,٥٤٧)	(١٨٠,٣٤٣,٩١٨)	(٢٣٢,٤٠٢,٣٦٥)
فروقات أسعار صرف (*)	-	-	(٦١٣,٥٠٢)	(٦١٣,٥٠٢)
رصيد نهاية السنة	١٢,٩٣٠,٣٢٠	٢٥٥,٥٧٩,٧٧٥	١٥,٢٧٨,٦١٤,٨٤٨	١٥,٥٤٧,١٢٤,٩٤٣

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

تم توزيع محفظة التسهيلات بناءً على السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة لتطبيق تعليمات القرار رقم ٤/م.ن لعام ٢٠١٩ الخاص بتطبيق المعيار رقم ٩ وبالتوافق مع تعليمات لجنة بازل الدولية.

الشركات الكبرى

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٥١٥,٢٩٢,٤٥٠	-	-	٥١٥,٢٩٢,٤٥٠
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١,٧٣٢,٨١٧,٢٩٣	٩٤٥,٩٩٩,٦٥٩	-	٢,٦٧٨,٨١٦,٩٥٢
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٢٧,٢١٥,٠٠٧	-	٦,٥٢٧,٢١٥,٠٠٧
متعثّر / غير عاملة	-	-	٩٢,٥٥٦,٤٤٠,٩٤١	٩٢,٥٥٦,٤٤٠,٩٤١
المجموع	٢,٥٤٨,١٧٩,٧٤٣	٧,١٧٣,٢١٤,٦٦٦	٩٢,٥٥٦,٤٤٠,٩٤١	١٠٢,٢٧٧,٨٣٥,٣٥٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٦٩٣,٤٥٤,١٣١	٦٣,٠٣١,٣٢٠	-	٧٥٦,٤٨٥,٤٥١
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١,٤٤٣,٩١٩,٧٩٣	٣٦٥,١٠٣,٣٠٠	-	١,٨٠٩,٠٢٣,٠٩٣
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٩٨,٣٧٥,٧٥٩	-	٢,٤٩٨,٣٧٥,٧٥٩
متعثّر / غير عاملة	-	-	٣٦,٩٠٥,١٥٣,٠٦٧	٣٦,٩٠٥,١٥٣,٠٦٧
المجموع	٢,٤٣٧,٣٧٣,٩٢٤	٢,٦٢٦,٥١٠,٣٧٩	٣٦,٩٠٥,١٥٣,٠٦٧	٤١,٩٦٩,٠٣٧,٣٧٠

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢,٤٣٧,٣٧٣,٩٢٤	٢,٦٢٦,٥١٠,٣٧٩	٣٦,٩٠٥,١٥٣,٠٦٧	٤١,٩٦٩,٠٣٧,٣٧٠
التغير خلال السنة	٥٨٢,٤٧١,٣٥٢	٢٦٦,٦٦٠,٥٩١	١٠,٢٢٣,٦٤٥,٧٧٠	١١,٠٧٢,٧٧٧,٧١٣
محول إلى المرحلة ١	١٣٨,٨٢٢,٩٠٦	(١٣٨,٨٢٢,٩٠٦)	-	-
محول إلى المرحلة ٢	(٦٠٨,٣١٢,٥١٧)	١,١٥٣,٠٤٤,٤٧٨	(٥٤٤,٧٣١,٩٦١)	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(٢,١٧٥,٩٢٢)	(١,٠٩٨,٤٨٨)	(٢٩٨,٣٥٤,٠٦٢)	(٣,٥٧٢,٧٦٤)
تعديلات فروقات أسعار صرف	-	٣,٢٦٦,٩٢٠,٦١٢	٤٦,٢٧٠,٦٢٨,١٢٧	٤٩,٥٣٧,٥٤٨,٧٣٩
رصيد نهاية السنة	٢,٥٤٨,١٧٩,٧٤٣	٧,١٧٣,٢١٤,٦٦٦	٩٢,٥٥٦,٤٤٠,٩٤١	١٠٢,٢٧٧,٨٣٥,٣٥٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٦١٤,٨٥٤,٨٠٤	٣,٨٩٣,٤٦٠,١٥٣	٣٤,٦٠٣,٩٥٦,٧٤٦	٣٩,١١٢,٢٧١,٧٠٣
التغير خلال السنة	١,٢٢٣,٩٤٦,٣٦٣	(٨٢٣,٠٠١,٧٧٣)	٢,٥٦٦,٦٩٣,١٩٧	٢,٩٦٧,٦٣٧,٧٨٧
محول إلى المرحلة ١	١,٠٢٩,٨٨٢,٠٨١	(١,٠٢٩,٨٨٢,٠٨١)	-	-
محول إلى المرحلة ٢	(٧٤,١٣٤,٠١٦)	١,٠٥٠,٤٨٤,٩٥٧	(٩٧٦,٣٥٠,٩٤١)	-
محول إلى المرحلة ٣	(٣٥٧,١٠٨,٥٤٤)	(٤٠٧,٦٦٩,٩٧٠)	٧٦٤,٧٧٨,٥١٤	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(٦٦,٧٦٤)	(٥١,٤١٦,٥٠٦)	(٥٣,٩٢٤,٤٤٩)	(١٠٥,٤٠٧,٧١٩)
تعديلات فروقات أسعار صرف	-	(٥,٤٦٤,٤٠١)	-	(٥,٤٦٤,٤٠١)
رصيد نهاية السنة	٢,٤٣٧,٣٧٣,٩٢٤	٢,٦٢٦,٥١٠,٣٧٩	٣٦,٩٠٥,١٥٣,٠٦٧	٤١,٩٦٩,٠٣٧,٣٧٠

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١١,٠٩٦,٥٣٨	٢٥١,٢٧٠,٥٩٢	١٤,٨٩١,٢٧٢,٧٤٣	١٥,١٥٣,٦٣٩,٨٧٣
محول إلى المرحلة ١	٤٠,١٣٦,٢٦٩	(١٣,٢٤٢,٠٣٢)	(٢٦,٨٩٤,٢٣٧)	-
محول إلى المرحلة ٢	(٤,١٨٠,٥٨٧)	١٧٠,٥١١,٥٧٤	(١٦٦,٣٣٠,٩٨٧)	-
محول إلى المرحلة ٣	-	(٨٣,٣١٠)	٨٣,٣١٠	-
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	(٢٥,٩٩٥,٤٦٦)	٨٦,٦٩٤,٧٢٢	(٣٢٢,٧٨١,١٢٧)	(٢٦٢,٠٨١,٨٧١)
فروقات أسعار صرف (*)	-	٢٩٢,٥٣٢,٤٧٠	٢٠,١٠٠,٣٨٢,٠٣٧	٢٠,٣٩٢,٩١٤,٤٩٧
رصيد نهاية السنة	٢١,٠٥٦,٧٥٤	٧٨٧,٦٨٤,٠١٦	٣٤,٤٧٥,٧٣١,٧٢٩	٣٥,٣١٩,١٧٢,٥٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	١٣,٨٥٨,٩٣٧	٢٠٤,٨٥٣,٤٧٥	١٥,٤٦٣,٣٤١,٣٦٢	١٥,٦٨٢,٠٥٣,٧٧٤
محول إلى المرحلة ١	٨,١٣٦,٢٤٦	(٨,١٣٦,٢٤٦)	-	-
محول إلى المرحلة ٢	(١٣,١٩٦,٦٦١)	١٣١,٩٤١,٦٠٧	(١١٨,٧٤٤,٩٤٦)	-
محول إلى المرحلة ٣	(٧٢٥,٩٤٦)	(٢٤,٦٦٢,٦٦١)	٢٥,٣٨٨,٦٠٧	-
صافي الخسائر الإئتمانية للسنة	٣,٠٢٣,٩٦٢	(٥٢,٧٢٥,٥٨٣)	(٤٧٨,٩٥٩,٨٣٣)	(٥٢٨,٦٦١,٤٥٤)
فروقات أسعار صرف (*)	-	-	٢٤٧,٥٥٣	٢٤٧,٥٥٣
رصيد نهاية السنة	١١,٠٩٦,٥٣٨	٢٥١,٢٧٠,٥٩٢	١٤,٨٩١,٢٧٢,٧٤٣	١٥,١٥٣,٦٣٩,٨٧٣

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١٢٩,١٦٩,٤٥٧	-	-	١٢٩,١٦٩,٤٥٧
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٣٦٣,١٠٧,٦١٩	١٩٠,٥٢٤,٧٠٠	-	٥٥٣,٦٣٢,٣١٩
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	١٤,٧٣٣,٧١٠	٢٣٤,٠١١,٤٩٢	-	٢٤٨,٧٤٥,٢٠٢
متعثّر / غير عاملة	-	-	٦٨٠,٥٨٦,٠٦٧	٦٨٠,٥٨٦,٠٦٧
المجموع	٥٠٧,٠١٠,٧٨٦	٤٢٤,٥٣٦,١٩٢	٦٨٠,٥٨٦,٠٦٧	١,٦١٢,١٣٣,٠٤٥

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٩٧,٤٩٣,٥٠٩	-	-	٩٧,٤٩٣,٥٠٩
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٢٥٨,٣٧١,٣٥٩	-	-	٢٥٨,٣٧١,٣٥٩
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	١٥٩,٨٩٢,١٢٦	-	١٥٩,٨٩٢,١٢٦
متعثّر / غير عاملة	-	-	١,٠١٩,٦٤٥,٧٣٤	١,٠١٩,٦٤٥,٧٣٤
المجموع	٣٥٥,٨٦٤,٨٦٨	١٥٩,٨٩٢,١٢٦	١,٠١٩,٦٤٥,٧٣٤	١,٥٣٥,٤٠٢,٧٢٨

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣٥٥,٨٦٤,٨٦٨	١٥٩,٨٩٢,١٢٦	١,٠١٩,٦٤٥,٧٣٤	١,٥٣٥,٤٠٢,٧٢٨
التغيير خلال السنة	١٤٦,٧٦٦,٢٢٠	١٧٤,٤٢٧,٧٠٢	(١٠٤,٩٠٥,٣٩٦)	٢١٦,٢٨٨,٥٢٦
محول إلى المرحلة ١	٣٦٧,٨٢٨,٩٤٨	(١٥٤,٤٠٣,٧٠٧)	(٢١٣,٤٢٥,٢٤١)	-
محول إلى المرحلة ٢	(٢٥٢,٦٨٠,٢٤٦)	٢٥٢,٦٨٠,٢٤٦	-	-
محول إلى المرحلة ٣	-	(٧,٧٧١,٧١٤)	٧,٧٧١,٧١٤	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(١١٠,٧٦٩,٠٠٤)	(٢٨٨,٤١١)	(٤٠,٧٧٠,٦٠١)	(١٥١,٨٢٨,٠٦٦)
تعديلات فروقات أسعار صرف	-	-	١٢,٢٦٩,٨٥٧	١٢,٢٦٩,٨٥٧
رصيد نهاية السنة	٥٠٧,٠١٠,٧٨٦	٤٢٤,٥٣٦,١٩٢	٦٨٠,٥٨٦,٠٦٧	١,٦١٢,١٣٣,٠٤٥

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٤,٤٤٥,٥١١	٢,٤٨٣,٩٠٣	١٧,٩٣٦,٥٤٣	٢٤,٨٦٥,٩٥٧
التغيير خلال السنة	٣٥٣,٣٣٢,٤٤٣	١٥٨,٧٠٨,٧١٨	١,٠٠٧,٠٧٧,٩٩١	١,٥١٩,١١٩,١٥٢
محول إلى المرحلة ١	٢,٤٨٣,٩٠٣	(٢,٤٨٣,٩٠٣)	-	-
محول إلى المرحلة ٢	-	١,١٨٣,٤٠٨	(١,١٨٣,٤٠٨)	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(٤,٣٩٦,٩٨٩)	-	(٣,٣٢٠,٤٩٢)	(٧,٧١٧,٤٨١)
تعديلات فروقات أسعار صرف	-	-	(٨٦٤,٩٠٠)	(٨٦٤,٩٠٠)
رصيد نهاية السنة	٣٥٥,٨٦٤,٨٦٨	١٥٩,٨٩٢,١٢٦	١,٠١٩,٦٤٥,٧٣٤	١,٥٣٥,٤٠٢,٧٢٨

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٩٠٢,٧٢٧	٤,١٦٥,٥٣٠	٣١٣,٥٨١,٠٥٥	٣١٨,٦٤٩,٣١٢
محول إلى المرحلة ١	٨٩٧,٢٩٠	(٨٩٧,٢٩٠)	-	-
محول إلى المرحلة ٢	(٨١٥,٤٩٣)	٨١٥,٤٩٣	-	-
محول إلى المرحلة ٣	-	(٤٨٤,١٦٩)	٤٨٤,١٦٩	-
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٠١,٦٧٣	(١٢٩,١٠١,٢٩٨)	(١٢٣,٦٤٢,٣٥٦)
رصيد نهاية السنة	١,٧٤١,٧٩٣	٨,٣٠١,٢٣٧	١٨٤,٩٦٣,٩٢٦	١٩٥,٠٠٦,٩٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	-	٤٠,٩٠٢	٦,٩٠٣,٧٢٠	٦,٩٤٤,٦٢٢
محول إلى المرحلة ١	٣٠,٦٩٣	(٣٠,٦٩٣)	-	-
صافي الخسائر الإئتمانية للسنة	٨٧٢,٠٣٤	٤,١٥٥,٣٢١	٣٠٧,٥٣٨,٣٩٠	٣١٢,٥٦٥,٧٤٥
فروقات أسعار صرف (*)	-	-	(٨٦١,٠٥٥)	(٨٦١,٠٥٥)
رصيد نهاية السنة	٩٠٢,٧٢٧	٤,١٦٥,٥٣٠	٣١٣,٥٨١,٠٥٥	٣١٨,٦٤٩,٣١٢

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

الأفراد

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١٤,٥٥٦,٢٣٢	-	-	١٤,٥٥٦,٢٣٢
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٥١,٥٢٢,٧١٥	-	-	٥١,٥٢٢,٧١٥
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	١,٤٦٩,٦٤٥	-	١,٤٦٩,٦٤٥
متعثّر/ غير عاملة	-	-	١٧٠,٧١١,٦٥٨	١٧٠,٧١١,٦٥٨
المجموع	٦٦,٠٧٨,٩٤٧	١,٤٦٩,٦٤٥	١٧٠,٧١١,٦٥٨	٢٣٨,٢٦٠,٢٥٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١٨,٠٥٢,٣٢٢	-	-	١٨,٠٥٢,٣٢٢
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٦٥,٤٧٩,٩٨٧	-	-	٦٥,٤٧٩,٩٨٧
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	١,٦٥٠,٦٧١	-	١,٦٥٠,٦٧١
متعثّر/ غير عاملة	-	-	١١٧,٩٥٠,٧٧٣	١١٧,٩٥٠,٧٧٣
المجموع	٨٣,٥٣٢,٣٠٩	١,٦٥٠,٦٧١	١١٧,٩٥٠,٧٧٣	٢٠٣,١٣٣,٧٥٣

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٨٣,٥٣٢,٣٠٩	١,٦٥٠,٦٧١	١١٧,٩٥٠,٧٧٣	٢٠٣,١٣٣,٧٥٣
التغير خلال السنة	(١٧,١٦٩,٤٨٦)	(٤٦٤,٨٩٢)	(٦٢٩,٩٩٧)	(١٨,٢٦٤,٣٧٥)
محول إلى المرحلة ١	١,١٦٩,٤٤٩	(١,١٦٩,٤٤٩)	-	-
محول إلى المرحلة ٢	(١,٤٥٣,٣١٥)	١,٤٥٣,٣١٥	-	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(١٠)	-	(٥٤٨,٦٥٣)	(٥٤٨,٦٦٣)
فروقات أسعار صرف	-	-	٥٣,٩٣٩,٥٣٥	٥٣,٩٣٩,٥٣٥
رصيد نهاية السنة	٦٦,٠٧٨,٩٤٧	١,٤٦٩,٦٤٥	١٧٠,٧١١,٦٥٨	٢٣٨,٢٦٠,٢٥٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	١٠٩,٧٦٧,٤٠٧	١٢	١٢٦,٠٣٥,٦٠٤	٢٣٥,٨٠٣,٠٢٣
التغير خلال السنة	(٢٦,٥٤٣,٨١٨)	(٢٧٢,٣٨٥)	(١,٩٧٩,٧٥١)	(٢٨,٧٩٥,٩٥٤)
محول إلى المرحلة ١	١,٥٥٧,٥٦٩	-	(١,٥٥٧,٥٦٩)	-
محول إلى المرحلة ٢	(٥٩٠,٦٦٧)	١,٩٢٣,٠٧٠	(١,٣٣٢,٤٠٣)	-
محول إلى المرحلة ٣	(٢٠٣)	-	٢٠٣	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(٦٥٧,٩٧٩)	(٢٦)	(٣,٢١٥,٣١١)	(٣,٨٧٣,٣١٦)
رصيد نهاية السنة	٨٣,٥٢٣,٣٠٩	١,٦٥٠,٦٧١	١١٧,٩٥٠,٧٧٣	٢٠٣,١٣٣,٧٥٣

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٥١٦,٨٦٤	١٤٣,٦٥٣	٧٣,٧٦١,٠٥٠	٧٤,٤٢١,٥٦٧
محول إلى المرحلة ١	٢٩,١٨٠	(٢٩,١٨٠)	-	-
محول إلى المرحلة ٢	(٦,٨٩٣)	٦,٨٩٣	-	-
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	(٣٠٥,٧٧٢)	(١٠٠,٢٩١)	٤٨,٠٣٢,٦٠٢	٤٧,٦٢٦,٥٣٩
رصيد نهاية السنة	٢٣٣,٣٧٩	٢١,٠٧٥	١٢١,٧٩٣,٦٥٢	١٢٢,٠٤٨,١٠٦

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	١,٧١٨,٩٤٦	-	٨٥,٠١٤,٧٨٤	٨٦,٧٣٣,٧٣٠
محول إلى المرحلة ١	٥١٣,٣٠١	-	(٥١٣,٣٠١)	-
محول إلى المرحلة ٢	(٢٤,٦٥٢)	٥٠٣,٩٣٨	(٤٧٩,٢٨٦)	-
محول إلى المرحلة ٣	(٧)	-	٧	-
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)	(٣٦٧,٢٩٨)	-	(١,٣٤٥,١١٢)	(١,٧١٢,٤١٠)
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	(١,٣٢٣,٤٢٦)	(٣٦٠,٢٨٥)	(٨,٩١٦,٠٤٢)	(١٠,٥٩٩,٧٥٣)
رصيد نهاية السنة	٥١٦,٨٦٤	١٤٣,٦٥٣	٧٣,٧٦١,٠٥٠	٧٤,٤٢١,٥٦٧

القروض العقارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١٤,١٩١,٩٩٢	٨٢,١٠٩,٢٦٢	-	٩٦,٣٠١,٢٥٤
المجموع	١٤,١٩١,٩٩٢	٨٢,١٠٩,٢٦٢	-	٩٦,٣٠١,٢٥٤
٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١١١,٠٧٨,٦٩٠	-	-	١١١,٠٧٨,٦٩٠
المجموع	١١١,٠٧٨,٦٩٠	-	-	١١١,٠٧٨,٦٩٠

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١١١,٠٧٨,٦٩٠	-	-	١١١,٠٧٨,٦٩٠
التغير خلال السنة	(٢,٦٤٥,١٦٣)	(١٢,١٣٢,٢٧٣)	-	(١٤,٧٧٧,٤٣٦)
محول إلى المرحلة ٢	(٩٤,٢٤١,٥٣٥)	٩٤,٢٤١,٥٣٥	-	-
رصيد نهاية السنة	١٤,١٩١,٩٩٢	٨٢,١٠٩,٢٦٢	-	٩٦,٣٠١,٢٥٤
٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	١٩,٧٧٢,٠١٢	١١٤,٩٠٢,٤٣٥	٧,٥٦٠,٨٠٦	١٤٢,٢٣٥,٢٥٣
التغير خلال السنة	(٢٣,٥٩٥,٧٥٧)	-	(٧,٥٦٠,٨٠٦)	(٣١,١٥٦,٥٦٣)
محول إلى المرحلة ١	١١٤,٩٠٢,٤٣٥	(١١٤,٩٠٢,٤٣٥)	-	-
رصيد نهاية السنة	١١١,٠٧٨,٦٩٠	-	-	١١١,٠٧٨,٦٩٠

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٤١٤,١٩١	-	-	٤١٤,١٩١
محول إلى المرحلة ٢	(٤١٠,٦٧٩)	٤١٠,٦٧٩	-	-
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	(٢,٢٠٧)	(١٤٥,٢٧٥)	-	(١٤٧,٤٨٢)
رصيد نهاية السنة	١,٣٠٥	٢٦٥,٤٠٤	-	٢٦٦,٧٠٩
٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٣٣٢,٤٠٨	٥,٧٨٢,٢٥٣	٦,٤٣٣	٦,١٢١,٠٩٤
محول إلى المرحلة ١	٥,٧٨٢,٢٥٣	(٥,٧٨٢,٢٥٣)	-	-
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	(٥,٧٠٠,٤٧٠)	-	(٦,٤٣٣)	(٥,٧٠٦,٩٠٣)
رصيد نهاية السنة	٤١٤,١٩١	-	-	٤١٤,١٩١

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧,٥٨٣,٨٧١,٢٦٦	٢٢,١٤١,٦٤٨,٢٧١	الرصيد في بداية السنة
٥,٠١٥,١٤٢,٣٢١	١٠,١٤٠,٦٣٥,٨١٤	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٤٠١,٥٣٣,٥٩٨)	(١,٤٠٢,٣٨٤,٦٠٠)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(٥٥,٨٣١,٧١٨)	(٣٦٥,٤٣٨,٣٢٤)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
-	٢٧,٨٠٦,٧٩٦,٣٩٤	تعديلات فروقات أسعار صرف
٢٢,١٤١,٦٤٨,٢٧١	٥٨,٣٢١,٢٥٧,٥٥٥	

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤٤,٣٧١,٨٢٦	٨٨,٦١٦,٥٤٧	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط (*)
١٤٤,٣٧١,٨٢٦	٨٨,٦١٦,٥٤٧	

(*) تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة ٤,٨٥% من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية (*)
(٤٧,٧٠٧,٧٠٢)	(٤٧,٦٩٦,٣٤٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	
تحليل السندات والأذونات:		
٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
(٤٧,٧٠٧,٧٠٢)	(٤٧,٦٩٦,٣٤٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	

(*) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٨ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني (٣,٣٧٩,٨٦٠,٠٠٠ ليرة سورية)، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني
درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch
نوع السند : سندات خزينة
تصنيف السند : سندات خزينة بالتكلفة المطفأة
القيمة الاسمية للسندات: ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني
معدل الخصم : صفر
معدل الفائدة : ٤,٤٤٨ % نصف سنوي
معدل العائد : ٤,٤٤٨ %
تاريخ الاستحقاق : ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢١

بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠١٨ قام البنك ببيع ٢,٥٠٠ كوبون من هذه السندات (القيمة الاسمية ١٠٠ دينار أردني) بمبلغ ٢٤٨,٢٩٠ دينار أردني (١٥٢,٥٧٩,٢٦٠ ليرة سورية).
بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٨ قام البنك ببيع ٢,٥٠٠ كوبون (القيمة الاسمية ١٠٠ دينار أردني) بمبلغ ٢٤٨,٤٥٣ دينار أردني (١٥٢,٦٥٦,٧٧٢ ليرة سورية).
بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٩ قام البنك ببيع ١٠,٠٠٠ كوبون (القيمة الاسمية ١٠٠ دينار أردني) بمبلغ ٩٩٧,١٠٦ دينار أردني (٦١٣,١٧٠,٥٥٠ ليرة سورية).

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠
المجموع	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠
المجموع	٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠
تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار الصرف	٤,٦٢٦,٢٤٠,٠٠٠	-	-	٤,٦٢٦,٢٤٠,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٧٢,١٥٠,٠٠٠
بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٦١٣,١٧٠,٥٥٠)	-	-	(٦١٣,١٧٠,٥٥٠)
خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(١,٧٧٩,٤٥٠)	-	-	(١,٧٧٩,٤٥٠)
تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار الصرف	٢,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٤٧,٧٠٧,٧٠٢	-	-	٤٧,٧٠٧,٧٠٢
استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	(١١,٣٥٣)	-	-	(١١,٣٥٣)
تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	٤٧,٦٩٦,٣٤٩	-	-	٤٧,٦٩٦,٣٤٩

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٤٦,٢٤٥,٧٨٠	-	-	٤٦,٢٤٥,٧٨٠
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	١,٤٦١,٩٢٢	-	-	١,٤٦١,٩٢٢
تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	٤٧,٧٠٧,٧٠٢	-	-	٤٧,٧٠٧,٧٠٢

١. موجودات ثابتة

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

المدة	الوصف
٥٠ سنة	المباني
من ٧ إلى ٥٠ سنة	أثاث
٨ سنوات	معدات مكتبية
٥ سنوات	وسائل النقل
٤ سنوات	أجهزة حاسب آلي

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

٢٠٢٠	أراضي ليرة سورية	مباني ليرة سورية
التكلفة		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٦١,٨٠٤,٤١٨
الإضافات	-	٣,٣١٢,٠٠٠
التحويلات	-	١٧,٨٣٦,٦٧٠
الاستبعادات	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٨٢,٩٥٣,٠٨٨
الإستهلاك المتراكم		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	(٢٧٢,٣٧١,٥٩٦)
الإضافات	-	(٢٦,٨٩٧,٢٨١)
الاستبعادات	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	(٢٩٩,٢٦٨,٨٧٧)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٥٨٣,٦٨٤,٢١١
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	-
الإضافات	-	-
التحويلات إلى مشاريع تحت التنفيذ	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	-
مشاريع قيد التنفيذ		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	٤١٢,٥٨٢,٠٧٦
الإضافات	-	١٠,٤٩٠,٦٤٥
التحويلات من دفعات على شراء موجودات ثابتة	-	-
التحويلات إلى موجودات ثابتة	-	(١٧,٨٣٦,٦٧٠)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٤٠٥,٢٣٦,٠٥١
صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٩٨٨,٩٢٠,٢٦٢

المجموع ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث ليرة سورية
٢,٢٣٤,٨٣٧,٣٤٢	٥٣٩,٠٨٠,٦٧٨	٢٢,٠٣٢,٨٤٠	٢٨٩,٠٥١,٤٩٦
٢١٤,٣٤٧,٦٢٠	١٤٧,٢٤٧,٣٧٠	-	٦٣,٧٨٨,٢٥٠
٤٩,٠٥٢,١٤٠	٢٥,١٢٨,٤٧٠	-	٦,٠٨٧,٠٠٠
(١٢,٤٠٠,٧٧٧)	(١١,٩٢٨,٦٦٣)	-	(٤٧٢,١١٤)
٢,٤٨٥,٨٣٦,٣٢٥	٦٩٩,٥٢٧,٨٥٥	٢٢,٠٣٢,٨٤٠	٣٥٨,٤٥٤,٦٣٢
(٨١٠,٤٣٩,١٧٦)	(٣٥٧,٨٠٣,٤٦٥)	(١٧,٦١٩,٢٣٣)	(١٦٢,٦٤٤,٨٨٢)
(١٣٢,٣٣٢,٣٧٩)	(٧٨,١٩١,٤٨٠)	(١,٤٣١,٤٤٠)	(٢٥,٨١٢,١٧٨)
٩,٨٠٧,٣٧١	٩,٣٦٠,١٥٧	-	٤٤٧,١١٤
(٩٣٢,٩٦٤,٢٨٤)	(٤٢٦,٦٣٤,٧٨٨)	(١٩,٠٥٠,٦٧٣)	(١٨٨,٠٠٩,٩٤٦)
١,٥٥٢,٨٧٢,٠٤١	٢٧٢,٨٩٣,٠٦٧	٢,٩٨٢,١٦٧	١٧٠,٤٤٤,٦٨٦
٢٥,٣٩٢,١٣٥	٢٥,٣٩٢,١٣٥	-	-
١٢,٨٦٢,٤٠٠	٥,٨٦٢,٤٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
(٩,٣١٤,٠٠٠)	(٩,٣١٤,٠٠٠)	-	-
٢٨,٩٤٠,٥٣٥	٢١,٩٤٠,٥٣٥	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
٤٣٢,٤٩٤,٥٤٦	١٣,٨٢٥,٤٧٠	-	٦,٠٨٧,٠٠٠
١٢,٤٧٩,٦٤٥	١,٩٨٩,٠٠٠	-	-
٩,٣١٤,٠٠٠	٩,٣١٤,٠٠٠	-	-
(٤٩,٠٥٢,١٤٠)	(٢٥,١٢٨,٤٧٠)	-	(٦,٠٨٧,٠٠٠)
٤٠٥,٢٣٦,٠٥١	-	-	-
١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧	٢٩٤,٨٣٣,٦٠٢	٢,٩٨٢,١٦٧	١٧٧,٤٤٤,٦٨٦

٢٠١٩	أراضي ليرة سورية	مباني ليرة سورية
التكلفة		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٤٤,٣٣٠,٣٠٨
الإضافات	-	١٢,٠١٥,١١٠
التحويلات	-	٥,٤٥٩,٠٠٠
الاستبعادات	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٨٦١,٨٠٤,٤١٨
الإستهلاك المتراكم		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-	(٢٤٨,٦٧٢,٤٨٦)
الإضافات	-	(٢٣,٦٩٩,١١٠)
الاستبعادات	-	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	-	(٢٧٢,٣٧١,٥٩٦)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	٥٨٩,٤٣٢,٨٢٢
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-	-
الإضافات	-	٥,٤٥٩,٠٠٠
التحويلات	-	(٥,٤٥٩,٠٠٠)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	-	-
مشاريع قيد التنفيذ		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-	٤٠٥,٢٣٦,٠٥١
الإضافات	-	٧,٣٤٦,٠٢٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	-	٤١٢,٥٨٢,٠٧٦
صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	١,٠٠٢,٠١٤,٨٩٨

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (حمص، عدرا، درعا، حرستا، اليرموك، صحنايا وفرعي حلب المنشية والشهباء مول) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، علماً بأن عقود التأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقعة وتعويض جزء من الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب والإرهاب.

المجموع ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث ليرة سورية
٢,٠٠٧,٧٣٥,٥٨٦	٣٦٩,٨٩٢,٠٨٧	٢٢,٠٣٢,٨٤٠	٢٤٨,٦١٢,٤٤١
١٨٩,٧٧٢,٥٤٠	١٥٤,١٧٦,٦٣٠	-	٢٣,٥٨٠,٨٠٠
٤١,٥٥٢,٨٣٦	١٧,٧٤٥,٧٦١	-	١٨,٣٤٨,٠٧٥
(٤,٢٢٣,٦٢٠)	(٢,٧٣٣,٨٠٠)	-	(١,٤٨٩,٨٢٠)
٢,٢٣٤,٨٣٧,٣٤٢	٥٣٩,٠٨٠,٦٧٨	٢٢,٠٣٢,٨٤٠	٢٨٩,٠٥١,٤٩٦
(٧١٥,٥٦٢,٢٠٠)	(٣٠٦,٤٣١,٧٤٢)	(١٥,٧٠٧,٣٠٦)	(١٤٤,٧٥٠,٦٦٦)
(٩٨,٩٩٨,٩٧١)	(٥٤,٠٠٣,٨٩٨)	(١,٩١١,٩٢٧)	(١٩,٣٨٤,٠٣٦)
٤,١٢١,٩٩٥	٢,٦٣٢,١٧٥	-	١,٤٨٩,٨٢٠
(٨١٠,٤٣٩,١٧٦)	(٣٥٧,٨٠٣,٤٦٥)	(١٧,٦١٩,٢٣٣)	(١٦٢,٦٤٤,٨٨٢)
١,٤٢٤,٣٩٨,١٦٦	١٨١,٢٧٧,٢١٣	٤,٤١٣,٦٠٧	١٢٦,٤٠٦,٦١٤
٣١,٧٧٢,١٠٥	٣١,٧٧٢,١٠٥	-	-
٣٥,١٧٢,٨٦٦	١١,٣٦٥,٧٩١	-	١٨,٣٤٨,٠٧٥
(٤١,٥٥٢,٨٣٦)	(١٧,٧٤٥,٧٦١)	-	(١٨,٣٤٨,٠٧٥)
٢٥,٣٩٢,١٣٥	٢٥,٣٩٢,١٣٥	-	-
٤٠٥,٢٣٦,٠٥١	-	-	-
٢٧,٢٥٨,٤٩٥	١٣,٨٢٥,٤٧٠	-	٦,٠٨٧,٠٠٠
٤٣٢,٤٩٤,٥٤٦	١٣,٨٢٥,٤٧٠	-	٦,٠٨٧,٠٠٠
١,٨٨٢,٢٨٤,٨٤٧	٢٢٠,٤٩٤,٨١٨	٤,٤١٣,٦٠٧	١٣٢,٤٩٣,٦١٤

تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع الحريقة نتيجة لانتهاؤ عقد الايجار دون رغبة من مالك العقار للتمديد علماً بأنه سيجري البحث عن مكان آخر مناسب لإقامة فرع بديل.

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ ٤١٨,٣٤٨,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل مبلغ ٤٠٣,٤٣٣,٤٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١١ - موجودات غير ملموسة

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

المدة	الوصف		
٤ سنوات	برامج الكمبيوتر		
٤٠ سنة	الفروغ		
المجموع ليرة سورية	الفروغ (*) ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	٢٠٢٠
			التكلفة
١٥٤,٢٤٣,٩١١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٥٠,٨١٨,٩١٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	الإضافات
١٥٤,٢٤٣,٩١١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٥٠,٨١٨,٩١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			الاطفاء المتراكم
(٨٣,٠٣٥,٨٧٨)	(٣٣,٤٨٣,٣٣٣)	(٤٩,٥٥٢,٥٤٥)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٣,٥٠٩,٨٢٥)	(٢,٥٨٥,٦٢٥)	(٩٢٤,٢٠٠)	إطفاء السنة
(٨٦,٥٤٥,٧٠٣)	(٣٦,٠٦٨,٩٥٨)	(٥٠,٤٧٦,٧٤٥)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦٧,٦٩٨,٢٠٨	٦٧,٣٥٦,٠٤٠	٣٤٢,١٦٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
١٠,٩١٥,٣٦٣	-	١٠,٩١٥,٣٦٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢,١٢٦,٨٠٣	-	٢,١٢٦,٨٠٣	الإضافات
١٣,٠٤٢,١٦٦	-	١٣,٠٤٢,١٦٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٨٠,٧٤٠,٣٧٤	٦٧,٣٥٦,٠٤٠	١٣,٣٨٤,٣٣٤	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع ليرة سورية	الفروغ (*) ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	٢٠١٩
			التكلفة
١٥٤,٢٤٣,٩١١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٥٠,٨١٨,٩١٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	الإضافات
١٥٤,٢٤٣,٩١١	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٥٠,٨١٨,٩١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			الاطفاء المتراكم
(٧٨,٩٦٠,٤٣٩)	(٣٠,٨٩٧,٧٠٨)	(٤٨,٠٦٢,٧٣١)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٤,٠٧٥,٤٣٩)	(٢,٥٨٥,٦٢٥)	(١,٤٨٩,٨١٤)	إطفاء السنة
(٨٣,٠٣٥,٨٧٨)	(٣٣,٤٨٣,٣٣٣)	(٤٩,٥٥٢,٥٤٥)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧١,٢٠٨,٠٣٣	٦٩,٩٤١,٦٦٥	١,٣٦٦,٣٦٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
١٠,٩١٥,٣٦٣	-	١٠,٩١٥,٣٦٣	الإضافات
١٠,٩١٥,٣٦٣	-	١٠,٩١٥,٣٦٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٨٢,١٢٣,٣٩٦	٦٩,٩٤١,٦٦٥	١٢,١٨١,٧٣١	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

١٢. حق استخدام الأصول

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

التزامات التأجير ليرة سورية	مباني ليرة سورية	٢٠٢٠
١٢٤,٧١٣,٢٣٢	٢١٨,٩٧٦,٦٧٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٨,٧٥٠,٠٠٠	٣٨,٧٥٠,٠٠٠	الإضافات
-	(٧٥,٢٤٧,١٨٥)	مصروف الاستهلاك
٣,٦٨٧,٧٣٦	-	مصروف الفوائد
(٨٧,٣٨٥,٥٠٠)	-	الدفعات
٧٩,٧٦٥,٤٦٨	١٨٢,٤٧٩,٤٩٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حق استخدام الأصول		٢٠١٩
التزامات التأجير ليرة سورية	مباني ليرة سورية	
١٥٩,٩٣٩,٢٦١	٢٢٥,٠٩١,٩١٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
-	(٧٦,١١٥,٢٤٢)	مصروف الاستهلاك
٢,١٥٩,٤٧١	-	مصروف الفوائد
(١٠٧,٣٨٥,٥٠٠)	-	الدفعات
١٢٤,٧١٣,٢٣٢	٢١٨,٩٧٦,٦٧٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٣- موجودات اخرى

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٣٥٩,٩٤٢,٧٦٤	٩٠٧,٦٣١,٣٣٨	فوائد وايرادات برسم القبض:
٢٠٠,٨٠٠,٣٤٢	٥٢٥,٦٥٢,١٤٧	مصارف
١١٠,٨١٨,٨٤٠	٢٣٨,٣٩٣,٩٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٨,٣٢٣,٥٨٢	١٤٣,٥٨٥,١٣٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٨٤,٦٨٦	٩,٢٥٩,٦٩٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣٥,٨٩٠,٣٥٨	٢٦٥,٨٢١,١٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١,٠٧٧,٥٧٠	٢٧,٦١٢,٣٩٠	غرفة تقاص
١,١٨٤,٩٩٢,٩٨٧	٧٤٤,١٩٢,٥٥٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
١٣٨,٤٣٩,٩٨٨	٣٥٩,٨٣٩,٩٨٨	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
٩١,٧٨١,٠٨٠	٩١,٧٨١,٠٨٠	المساهمة في مؤسسات مالية (**)
٩١,٦٥٥,٧٠٢	١,٥٥١,٩٥٧,٥٤٧	حسابات مدينة أخرى
-	(٦٣,٧٣٥,٠١٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٩١٤,٣٦٥,١٣٥	٣,٨٩٤,٣٦٠,٦٤٣	

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

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
١,٢٥٢,٨٠٠,٤٩٣	١,١٨٤,٩٩٢,٩٨٧	الرصيد أول السنة
-	٩١٧,٢٧٠,٣٥٧	إضافات
(٦٧,٨٠٧,٥٠٦)	(١,٣٥٨,٠٧٠,٧٨٧)	استبعادات
١,١٨٤,٩٩٢,٩٨٧	٧٤٤,١٩٢,٥٥٧	الرصيد في نهاية السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

(**) يمثل ٤٠٪ من مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٩٪ من رأس مال المؤسسة التي لا تزال قيد التأسيس.

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	-	-	-
التغير خلال السنة	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	٦٣,٧٣٥,٠١٤	-	-	٦٣,٧٣٥,٠١٤
رصيد نهاية السنة	٦٣,٧٣٥,٠١٤	-	-	٦٣,٧٣٥,٠١٤

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ١٨٤,٩١٧,٩٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٤٢,٧٠١,٣٩١ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٤. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠	٨,٣٨٤,٨٠٦,٢٧٠	أرصدة بالدولار الأميركي
٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	

١٥. ودائع بنوك

٢٠٢٠	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	-	١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	حسابات جارية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	-	١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	

٢٠١٩	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
٨٢,٠٣٧,٦٧٠	-	٨٢,٠٣٧,٦٧٠	٨٢,٠٣٧,٦٧٠	حسابات جارية
٨٢,٠٣٧,٦٧٠	-	٨٢,٠٣٧,٦٧٠	٨٢,٠٣٧,٦٧٠	

١٦. ودائع العملاء

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٣٠,١٣٠,٩٨٧,٩٤٣	٦٨,٠٢٢,٧٥٨,٩٤٩	حسابات جارية
٤,٧٥٣,٠١٥,٠٥٨	٥,٧١٢,٩٠٨,٣١٦	ودائع التوفير
١٠,٥٩١,٥٨١,٦٩٧	٢٠,٠٩٨,٠٩٨,٩٤٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤٥,٤٧٥,٥٨٤,٦٩٨	٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٥٦,٢١١,٦٧٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٦٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل ٣٨١,٩٦٣,٠٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٤٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٦٨,٧٤٣,٠٤٦,٨٠٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٢٦٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٠,٧٦٦,١٢٦,٧٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٧,٦٥٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٧٨٣,٤٠٦,٨٣٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥٠٠,٦٢٦,٧٦٧ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الودائع الخادمة مبلغ ٢٥,١٠٣,١١٣,٢٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥,٩٤٢,١١٨,٤٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٧. تأمينات نقدية

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٥٨٤,٢٣١,٣٠٧	٤٣٨,٤٥٧,٢٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٠٢,٥٦٢,٨٥٠	٥٥٢,٥٥٠,٥٤٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥٩,٥١٣,١٨٥	-	تأمينات أخرى (*)
٧٤٦,٣٠٧,٣٤٢	٩٩١,٠٠٧,٨٠٤	

(*) تمثل التأمينات الأخرى مبالغ محجوزة مقابل مشاريع إجازات/ موافقات استيراد حسب القرار الصادر عن وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم ٩٤٤ تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

١٨. مخصصات متنوعة

٢٠٢٠	رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ماتم رده للإيرادات ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)	٤,٢٠٢,٢٩٩	١٨,٦٣٤,٣٣٦	-	-	٢٢,٨٣٦,٦٣٥
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)	٢٦٦,٧٤٨,٨٤٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٤٦,٧٤٨,٨٤٠)	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢٧٠,٩٥١,١٣٩	١٣٨,٦٣٤,٣٣٦	-	(١٤٦,٧٤٨,٨٤٠)	٢٦٢,٨٣٦,٦٣٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (***)	٦٥,٩٢٢,٧٧٨	٣٠٨,٤٦٥,٤٤٠	-	(٦٩,٨١٦,٠٣٥)	٣٠٤,٥٧٢,١٨٣
	٣٣٦,٨٧٣,٩١٧	٤٤٧,٠٩٩,٧٧٦	-	(٢١٦,٥٦٤,٨٧٥)	٥٦٧,٤٠٨,٨١٨

٢٠١٩	رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ماتم رده للإيرادات ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)	٢,٨٢٥,١٧٥	١,٣٧٧,١٢٤	-	-	٤,٢٠٢,٢٩٩
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)	٣٤٥,٧٣٧,٨٩٥	١٢٠,٣٩٩,٢٥٨	(١٧,٩١٩,٦٢٠)	(١٨١,٤٦٨,٦٩٣)	٢٦٦,٧٤٨,٨٤٠
	٣٤٨,٥٦٣,٠٧٠	١٢١,٧٧٦,٣٨٢	(١٧,٩١٩,٦٢٠)	(١٨١,٤٦٨,٦٩٣)	٢٧٠,٩٥١,١٣٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (***)	٢٢٢,٠٨٧,٤٦٠	٦٨,٤٩٨,١٣٣	-	(٢٢٤,٦٦٢,٨١٥)	٦٥,٩٢٢,٧٧٨
	٥٧٠,٦٥٠,٥٣٠	١٩٠,٢٧٤,٥١٥	(١٧,٩١٩,٦٢٠)	(٤٠٦,١٣١,٥٠٨)	٣٣٦,٨٧٣,٩١٧

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢) / م ن / ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يمثل الرصيد البالغ ٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مخصصات مكونة مقابل التزامات طارئة مقابل مبلغ ٢٦٦,٧٤٨,٨٤٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول من العام ٢٠١٩.

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٤٢,٦٧٣,١٧٦	-	-	٤٢,٦٧٣,١٧٦
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٥,٠٤٣,٣٦٤,٥٨٥	-	-	٥,٠٤٣,٣٦٤,٥٨٥
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٤٩,٤٠٨,٦١٥,٣٩٢	٢٠٢,٤٠٦,٣٧٨	-	٤٩,٦١١,٠٢١,٧٧٠
متعثّر / غير عاملة	-	-	٣١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣١٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٤,٤٩٤,٦٥٣,١٥٣	٢٠٢,٤٠٦,٣٧٨	٣١٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,٢٠٧,٨٧٤,٤٢٣	١,٦١٣,٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٨٢١,٠٧٤,٤٢٣
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١٦,٣٣٤,١١٧,٦٧٨	١٧,٦٠٩,٠٠٣	-	١٦,٣٥١,٧٢٦,٦٨١
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٩٢٤,٠١٣,٠٢٦	٧٤,٧٤٦,٠٣٩	-	٩٩٨,٧٥٩,٠٦٥
متعثّر / غير عاملة	-	-	-	-
المجموع	١٨,٤٦٦,٠٠٥,١٢٧	١,٧٠٥,٥٥٥,٠٤٢	-	٢٠,١٧١,٥٦٠,١٦٩

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٨,٤٦٦,٠٠٥,١٢٧	١,٧٠٥,٥٥٥,٠٤٢	-	٢٠,١٧١,٥٦٠,١٦٩
التغير خلال السنة	(٥,٣٧٠,٣١٢,٩٤١)	-	-	(٥,٣٧٠,٣١٢,٩٤١)
- محول إلى المرحلة ١	١,٥١٨,٩٣١,٨٥٠	(١,٥١٨,٩٣١,٨٥٠)	-	-
- محول إلى المرحلة ٣	-	(١٠٩,٠٠٠,٠٠٠)	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	-
تعديلات فروقات أسعار صرف	٣٩,٨٨٠,٠٢٩,١١٧	١٣٤,٧٨٣,١٨٦	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٢٠٩,٨١٢,٣٠٣
رصيد نهاية السنة	٥٤,٤٩٤,٦٥٣,١٥٣	٢٠٢,٤٠٦,٣٧٨	٣١٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	١٨,٥٥٠,١١٠,٨٣٨	١,٧٩٥,٢٨٧,١٤٠	٤٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠,٣٨٨,٩٩٧,٩٧٨
التغير خلال السنة	٤٦٣,٧٨٩,١٣٦	(٣٣٦,٥٨٣,٤٠٠)	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	٨٣,٦٠٥,٧٣٦
- محول إلى المرحلة ١	١٧٠,٩٨٥,٤٢٣	(١٧٠,٩٨٥,٤٢٣)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	(٤١٨,٩٨٥,٠٠٠)	٤١٨,٩٨٥,٠٠٠	-	-
تعديلات فروقات أسعار صرف	(٢٩٩,٨٩٥,٢٧٠)	(١,١٤٨,٢٧٥)	-	(٣٠١,٠٤٣,٥٤٥)
رصيد نهاية السنة	١٨,٤٦٦,٠٠٥,١٢٧	١,٧٠٥,٥٥٥,٠٤٢	-	٢٠,١٧١,٥٦٠,١٦٩

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٦٢,٩٥٣,٢٢٤	٢,٩٦٩,٥٥٤	-	٦٥,٩٢٢,٧٧٨
- محول إلى المرحلة ١	٥,٢٣٦,٨٢٢	(٥,٢٣٦,٨٢٢)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	(٦٤٥,٠٠٧)	٦٤٥,٠٠٧	-	-
- محول إلى المرحلة ٣	-	(١٥٩,٤٨٧)	١٥٩,٤٨٧	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	١٥٨,٣٤٩,٤٦٤	٤,٣١٤,٤٢٨	٧٥,٩٨٥,٥١٣	٢٣٨,٦٤٩,٤٠٥
رصيد نهاية السنة	٢٢٥,٨٩٤,٥٠٣	٢,٥٣٢,٦٨٠	٧٦,١٤٥,٠٠٠	٣٠٤,٥٧٢,١٨٣

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	١٢٣,١٩٧,١٨١	٥٥,٢٩٠,٢٧٩	٤٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٢٢,٠٨٧,٤٦٠
- محول إلى المرحلة ١	٣,٠٤٨,٢٦٩	(٣,٠٤٨,٢٦٩)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢	(٦,٣٣٦,٧٧٩)	٦,٣٣٦,٧٧٩	-	-
(استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(٥٦,٩٥٥,٤٤٧)	(٥٥,٦٠٩,٢٣٥)	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٥٦,١٦٤,٦٨٢)
رصيد نهاية السنة	٦٢,٩٥٣,٢٢٤	٢,٩٦٩,٥٥٤	-	٦٥,٩٢٢,٧٧٨

١٩- ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٢٥٣,٠٧٢,٦٨٤	٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
٢٣,٦٩٩,١١٠	٢٦,٨٩٧,٢٨١	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٣٥	٢,٥٨٥,٦٣٥	إطفاء الفروع
-	٥٥٨,٢٠٦,٧٧١	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
٦,٨٩٥,٠٠٠	٥,٧٨٥,٣٠٠	غرامات
١,٣٧٧,١٢٤	١٨,٦٣٤,٣٣٦	مؤونة تقلبات أسعار صرف
٢٨٧,٦٣٩,٥٤٣	٤٦,٣٦٤,٥٦٤,٧٢١	
		ينزل:
-	(٤٤,٥٩٣,٣٧١,٢٠٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٩٦٠,٥٩٩,٥٠٣)	(١,٣٢١,٣٦٣,٠٤١)	فوائد مقبوضة خارج سورية
(٦٥٥,٦٣٧,٢٠٥)	-	استرداد مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
(٦١,٠٦٩,٤٣٥)	(٢٦,٧٤٨,٨٤٠)	استرداد مخصص لمواجهة التزامات محتملة
(٩,٢٥١,٩٥٠)	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣٩٨,٩١٨,٥٥٠)	٤٢٣,٠٨١,٦٤٠	الربح (الخسارة) الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٢,٨٢٠,٠٥٢,٦٠٤)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٤
(٢,٢٠٨,٩١٨,٤٢٩)	(٢,٢٠٨,٩١٨,٤٢٩)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٥
(١,٥١٨,٨٨٣,٥٣٧)	(١,٥١٨,٨٨٣,٥٣٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٦
(٥٩١,٥٠٦,٢١٦)	(٥٩١,٥٠٦,٢١٦)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
(١,١٦١,١٢٤,٨٨١)	(١,١٦١,١٢٤,٨٨١)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
-	(١,٣٩٨,٩١٨,٥٥٠)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
(٨,٣٠٠,٤٨٥,٦٦٧)	(٦,٨٧٩,٣٥١,٦١٣)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٩,٦٩٩,٤٠٤,٢١٧)	(٦,٤٥٦,٢٦٩,٩٧٣)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

- تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٩ حسب التواريخ المحددة لذلك. خلال العام ٢٠١٧ تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للعام ٢٠١٣ من قبل الدوائر الضريبية ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٢.
- لانزال الأعوام من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٩ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.
- بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للعام ٢٠٢٠ بمبلغ ١٠٢,١٦٩,٩٥٦ ليرة سورية (٢٠١٩: ٥٨,٢٥١,١٦٠ ليرة سورية) حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال ١,٣٢١,٣٦٣,٠٤١ ليرة سورية (٢٠١٩: ٩٦٠,٥٩٩,٥٠٣ ليرة سورية) وذلك وفقا لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.
- قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام ٢٠١٤.

٢. مطلوبات اخرى

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٨٤,٣٦٦,٩٠٩	١٣٤,٢٦٩,٥٠١	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
-	٦٥,٠١٣,٦٩٨	مصارف
٨٠,١٤٩,٥٧٩	٦٨,١٩٨,٦٦٦	ودائع العملاء
٤,٢١٧,٣٣٠	١,٠٥٧,١٣٧	تأمينات نقدية
٢٠٨,٦٠٠,٣٦٤	١٥٦,٤٢٦,٢٨١	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣١٩,٠٥٢,٨٤٥	٨٦,٢٤٥,٠١٤	إيجارات مستحقة
٤٧٩,٧٢٧,٠٢٢	٥٦٤,٢٥٤,١١٩	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٣٨,٠٧٩,٢٣٢	١٨,٧٧٥,٥٠٠	تقاص بطاقات صراف آلي
١٩٣,٠٦١,٨٦٨	٣٦٤,٤٥٢,٠٧٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٢٠,٧٣١	١,٠٢٠,٧٣١	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٣,٢٥٧,٣٤٣	٣,٢٥٧,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٧٩,٦٢٩,٢١٩	١٥,٩٥١,٠٥٩	ذمم دائنة أخرى
١,٤٠٦,٧٩٥,٥٣٣	١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣	

٢١. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم
جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:
الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.
الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يمتلك البنك العربي - الأردن ما نسبته ٥١,٣٪ من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

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

تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل			الإصدار الأصلي
	بالليرة السورية ليرة سورية	عملات أجنبية دولار أمريكي	الأسهم المكتتب بها سهم	
٢ كانون الثاني ٢٠٠٥	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠	-	٣,٧٥٩,٣٥٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢ كانون الثاني ٢٠٠٥	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١١,٢٤٠,٦٥٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل			الإصدار الثاني
	بالليرة السورية ليرة سورية	عملات أجنبية دولار أمريكي	الأسهم المكتتب بها سهم	
٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨	٧٤١,٦٨٨,٨١٠	-	٧,٤١٦,٨٨٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧,٥٨٣,١٢٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل			الأسهم المجانية
	بالليرة السورية ليرة سورية	عملات أجنبية دولار أمريكي	الأسهم المكتتب بها سهم	
٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠	
	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠	

تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل		الإصدار الثالث
	بالليرة السورية ليرة سورية	عملات أجنبية دولار أمريكي	
٣١ آذار ٢٠١١	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١	-	رأس المال المدفوع بالليرة السورية ١١,١٠٥,٠٩٠
٣١ آذار ٢٠١١	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية) ٧,٥٩٤,٩١٠
	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١٨,٧٠٠,٠٠٠

بالليرة السورية ليرة سورية	عملات أجنبية دولار أمريكي	الأسهم المكتتب بها سهم	الاجمالي
٢,٤٠٨,١٣١,١٦١	-	٢٤,٠٨١,٣٢٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢٦,٤١٨,٦٨٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	

٢٢. الاحتياطي القانوني والخاص

- الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ والتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم 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 إلى ٢٥٪ من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٢٥٣,٠٧٢,٦٨٤	٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨	الربح قبل الضريبة
-	(٤٤,٥٩٣,٣٧١,٢٠٠)	ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة
٢٥٣,٠٧٢,٦٨٤	١,١٥٩,٠٨٤,٢٠٨	
٢٥,٣٠٧,٢٦٨	١١٥,٩٠٨,٤٢٠	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪

تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك للعام ٢٠٢٠ بمبلغ ١١٥,٩٠٨,٤٢٠ ليرة سورية مقابل مبلغ ٢٥,٣٠٧,٢٦٨ ليرة سورية للعام ٢٠١٩، حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين أرباح محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة بموجب التعميمات أعلاه.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢٥,٣٠٧,٢٦٨	١١٥,٩٠٨,٤٢٠	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	الرصيد في نهاية السنة

- الاحتياطي الخاص

بناءً على أحكام المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ والتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم 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 مساوياً إلى ١٠٠٪ من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٢٥٣,٠٧٢,٦٨٤	٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
-	(٤٤,٥٩٣,٣٧١,٢٠٠)	ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة
٢٥٣,٠٧٢,٦٨٤	١,١٥٩,٠٨٤,٢٠٨	
٢٥,٣٠٧,٢٦٨	١١٥,٩٠٨,٤٢٠	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪

تم تشكيل احتياطي خاص للبنك للعام ٢٠٢٠ بمبلغ ١١٥,٩٠٨,٤٢٠ ليرة سورية مقابل مبلغ ٢٥,٣٠٧,٢٦٨ ليرة سورية للعام ٢٠١٩، حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين أرباح محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة بموجب التعميمات أعلاه.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢٥,٣٠٧,٢٦٨	١١٥,٩٠٨,٤٢٠	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٣. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
أسهم غير مدرجة ليرة سورية	أسهم غير مدرجة ليرة سورية	
١٠٨,٢٥٥,٤٧٥	٦١,٠٧١,٨٢٦	الرصيد في بداية السنة
(٤٧,١٨٣,٦٤٩)	(٥٥,٧٥٥,٢٧٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٠٧١,٨٢٦	٥,٣١٦,٥٤٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٤. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ 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 أو الخسائر المتراكمة المحققة.

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة عن عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كالتالي:

تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	البلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	٢٥,٩٨٩,٩٢٢,٩٧٠	٢٧,١١٣,٩٨٧,٩٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	١٩,٩٩١,٩٩٠,٦٥٦	٢٠,٧٥٠,٣٠١,٨٤٦	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	١٩,٦٨٠,٢١٠,٤٩٥	٢٠,٤٣٩,٧٠٣,١٤٤	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	٦٥,٦٦٢,١٢٤,١٢١	٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠	٢,٦٤١,١٦٨,٨٣٩	٥٤,٣٨٢,١٦٠	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	البلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	٨,٢٨٨,١١٥,٥٣٧	٩,٤١٢,١٨٠,٥٣٧	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	٦,٤٤٤,٨١٩,٠٦٩	٧,٢٠٣,١٣٠,٢٥٩	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	٦,٣٣٥,٨١٨,٣١٥	٧,٠٩٥,٣١٠,٩٦٤	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	٥٤,٣٨٢,١٦٠	

٢٥. الفوائد الدائنة

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
١,٠١٠,٣٤١,٤٥٣	٢,٣٩٧,٠٨٠,٣٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٣٢,٢٤٢,٩٣٨	٣٨٥,٦٦٢,٢٧٥	- حسابات جارية مدينة
٩٦٥,٨٢٤,٩٣٠	١,٩٨٩,٤١٧,٨٠٠	- قروض وسلف
١٢,٢٧٣,٥٨٥	١٦,٠٢١,٤٣٣	- سندات محسومة
-	٥,٩٧٨,٨٥٠	- بطاقات الائتمان
٩١٢,٠٦٦,٧٣١	١,٣٣٧,٢٥٤,٥٤٣	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
١٠٢,٥٥٧,٤٢٩	٢٣٤,٢٤٣,٣٧٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	فوائد أخرى
٢,٠٢٤,٩٦٥,٦١٣	٣,٩٥٨,٥٧٨,٢٧٧	

٢٦. الفوائد المدينة

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
-	١١٠,٥٨٥,٦١٨	ودائع بنوك
٩٢٣,٩٣٩,٤٢٠	٩٧١,٧٣٣,١٢٢	ودائع عملاء:
-	-	- حسابات جارية
٢٤٤,٢٧٠,٧٧١	٢٣٩,٩٥٩,٧٥٤	- ودائع توفير
٦٧٩,٦٦٨,٦٤٩	٧٣١,٧٧٣,٣٦٨	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩,١٨٧,٥٥٩	٣٩,٤١٨,١٣٤	تأمينات نقدية
٩٣٣,١٣٦,٩٧٩	١,١٢١,٧٣٦,٨٧٤	

٢٧. العمولات والرسوم الدائنة

٢٠٢٠ ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	
٢٢,٤١٤,٦٧٥	٣٤,٠٦٢,٧٨٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٢٠,٠٦٠,١٠٠	٣٩,٢٢٨,٦٨٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٥,٧٥٠,٣٠٥	١٢,٢٤٦,٢٢٥	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
٣,٠٥٦,٤٠١	٢,٤٢٠,٤٩٦	عمولات مقبوضة حوالات
٣٣,٨٤٠,١٥٣	٢٠,٢٦٤,٩٩٢	عمولات على السحب
٨,١٥٦,٦٥٠	٥,٨١١,٠٥٦	عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع
١٦٦,٧٨١,٧١٥	١١١,٧٩٧,١٦٤	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
١٣,٥٧٢,٤٩٢	١٠,٢٢٧,٦٦٣	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
٣٩,٦١١,٩٧٥	٤٨,٧٠٠,٣٣١	عمولات مقبوضة أخرى
٦١٣,٢٤٤,٤٦٦	٢٨٤,٧٥٩,٣٩١	

٢٨. العمولات والرسوم المدينة

٢٠٢٠ ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	
٨١٥,٤٤٨	٢٠١,٩٩١	عمولات مدفوعة حوالات وشيكات
٨,٨٣٩,٠٩٨	١٣,٣٢٩,١٦٠	عمولات مدفوعة بطاقات
٦٦٧,٩٣٩	٦٢٢,٣٩٩	عمولات مدفوعة أخرى
١٠,٣٢٢,٤٨٥	١٤,١٥٣,٥٥٠	

٢٩. خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٠ ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	
-	(١,٧٧٩,٤٥٠)	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(١,٧٧٩,٤٥٠)	

٣. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٠ ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	
٦,٨٨٣,٣٣٤	٦,٤٤١,٦٦٧	إيجارات صناديق حديدية
(٨٥٣,٥٠٦)	١,١٨٨,٧٧٥	(خسارة) أرباح بيع موجودات ثابتة
٤٢٥,٠٦٦,٦١٣	٨٤,١٢٣,٩٩٤	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك (*)
٦٣٦,٠٢٣,١٨٤	٨,٩٤٩,١١٧	إيرادات أخرى
١,٠٦٧,١١٩,٦٢٥	١٠٠,٧٠٣,٥٥٣	

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

٣١. نفقات الموظفين

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٩٣٧,٧٣١,٩٢٤	١,٣٥٢,٦٦٤,٢٩٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٦٩,٠٦٥,٣١٦	٨٩,٨٩٥,٩٨١	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
٥٥,٧١٩,٨٠٣	٨٨,٩٢٧,٩١٥	نفقات طبية
١٠,٦٦١,٩٥٤	١٦,١١٥,٤٣٨	تدريب الموظفين
٤٧,٧٩٤,٨٢٥	٩٢,٧٥٨,٣٣٠	مياومات سفر وبدلات أخرى
٨,٢٤٦,٤٩٥	١٢,٤٨٨,٤٣٣	مصاريف أخرى
١,١٢٩,٢٢٠,٣١٧	١,٦٥٢,٨٥٠,٣٩٤	

٣٢. (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٢,٦٠٣,٧٥٦	(٤,٠١٥,٩٩٤)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٧٥٥,٣٣٦	(١١٠,٤٢٢,٩٩٨)	أرصدة لدى المصارف
٢٤٨,١٦٢,٩٨٨	(٤٧٩,٦٣٩,٨٨٣)	إيداعات لدى المصارف
٢٣٢,٤٠٢,٣٦٥	٣٣٨,٢٤٥,١٧٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٤٦١,٩٢٢)	١١,٣٥٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٦,١٦٤,٦٨٢	(٢٣٨,٦٤٩,٤٠٥)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	(٦٣,٧٣٥,٠١٤)	موجودات أخرى
٦٥٥,٦٢٧,٢٠٥	(٥٥٨,٢٠٦,٧٧١)	

٣٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠ ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	
١٥,٢٦٩,٠٠٠	٧,٥٤٢,٦٢٦	مصاريف إعلانات وتسويق
٨٠,٨٠٩,٩٠٩	٨٦,٧٨٦,٦٦٣	مصاريف الإيجار والعقارات
٤٨,٠١٦,٣٤٣	١٥,٥٤٥,٦٤٦	قرطاسية ومصاريف مكتبية
١٩٤,٦٣٥,٩١٦	١٢٧,٩٠٣,٧٦٣	أتعاب مهنية وإدارية عامة
١٢٠,٦٢٢,٨٢٨	١٠٨,٤٦٩,٤٥٧	إقامة وسفر وضيافة
٢٠,٨٨٤,٣٩١	٢٥,٣٤٥,٦٣٢	مصاريف هاتف واتصالات
٣٩,٤٥١,٠٢٦	٢٤,٠٠٥,٠٥١	تأمين
١٥١,٢٢٢,٥٨٧	٦٨,٥٢٩,١٩٥	حراسة وتنظيف
٥٤,٤٩٩,٢٥٤	٢١,٢٩٢,٢١١	اشتراكات
٣٩,٧٨٩,٣٥٤	٥,٥٥٧,٣٦٢	مصاريف أنظمة معلومات وخطوط اتصال
٣٧,٥٢٠,٤٠٢	٤٨,٤٥٠,١٣١	كهرباء وماء
٢٦,٧٠٩,٤٧٠	١٦,٦٤٠,١٦٩	نقل وانتقال
٩٩,٠٩٠,٤٦٧	٦٣,٧١٤,٨١٦	رسوم وضرائب حكومية
٢٢٤,٧٤٦,٨٩٣	١٠٨,٢٦١,٧١٠	مصاريف صيانة
٨٣,٠٣٠,٠١١	٣٧,٢٢٣,١٦٥	مصاريف وقود ومحروقات
٢,٣١٢,٥٠٠	-	مشتريات برمجيات تطبيقات
(٥٧,٧٨٣,٤٣٧)	١٣,٣٠٢,٧١٤	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
٢٦,٤٩٣,٧٣٣	١٧,١٣٣,٢٠٦	مصاريف أخرى
١,٢٠٧,٣٢٠,٦٤٧	٧٩٥,٧٠٣,٥١٧	

٣٤. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

٢٠٢٠ ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	
٤٥,٦٥٠,٢٨٥,٤٥٢	١٩٤,٨٢١,٥٢٤	ربح السنة (ليرة سورية)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
٩٠٣,٩٧	٣,٨٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

٣٥. النقد وما في حكمه

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٧,٤٢٨,٢٤٩,١٨٩	٢٠,٨١٨,١٣١,١٩٦	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
٦,١٢٩,١٢٠,٦٠٦	٢٦,٢٣٤,١٤١,٧٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(٨٢,٠٣٧,٦٧٠)	(١٨٢,٢٦٩,٨٠٢)	ينزل: ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
١٣,٤٧٥,٣٣٢,١٢٥	٤٦,٨٧٠,٠٠٣,١١٤	

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

٣٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠٢٠ ليرة سورية	
٢٤٦,٥٩٧,٨٥٧	١٩٠,٧٣٥,٦٠٦	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	٠,١٢	٣,٢٥
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	٢,٠٠	٣,٢٥
المجموع		

الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ليرة سورية	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي				
ودائع تحت الطلب (موجودات) (*)	١,٤٩١,٦١٠,٠٨٨	٢٢٥,٢٢٥,٠٥٩	-	١,٧١٦,٨٣٥,١٤٧
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل (موجودات)	٢٢,٩٠٥,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٥,٠٩٥,١٩٦,٥٠٠
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) (موجودات)	٦٢,٩٢٠,٩٠٦,٠٠٠	-	-	٢٤,٧٩٦,١٩٢,٠٠٠
إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)	-	-	٨٢,٥٥٠,٨٥١	٢٨,٦٥٦,١٨٧
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	-	-	١٩,٧٦٢,٩٠٢	١٤,٣٨٨,٢٠٦
بنود خارج بيان المركز المالي				
كفالات صادرة	٤٦,٧٧٦,٢٢٤,٦٨٢	-	-	١٥,٦٦٦,٠١٣,٩٦١

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٢٢٥,٢٢٥,٠٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٧٨,١٧٨,١٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

المجموع	الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ليرة سورية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
بنود بيان الدخل الشامل				
٨٢٨,٨٠١,١٨٦	١,٠٢٨,٧٣٦,٤٦٣	٢٨٨,٥٦٩	-	١,٠٢٨,٤٤٧,٨٩٤
(٢١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
فوائد وعمولات وإيرادات دائنة اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان (*)				

(*) تشمل اتفاقية التعاون الفني والإداري تقديم خدمات إدارية مختلفة إلى البنك العربي - سورية مثل (تطبيق أنظمة المعلومات المطلوبة لتسيير أعمال البنك، مساعدة البنك العربي - سورية في تدريب موظفيه، مساعدة البنك العربي - سورية في تهيئة أصول أعماله، نقل معرفته الفنية المصرفية وأصول فن الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية).

خلال عام ٢٠٢٠ قامت الإدارة بإلغاء الاتفاقية كون هذه الاتفاقية لم تدخل حيز التنفيذ لعدم توقيعها بشكل أصولي من الأطراف المعنية.

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

٢٠٢٠	إيضاح	المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*)	٨	-	٨٨,٦١٦,٥٤٧	-	٨٨,٦١٦,٥٤٧
٢٠١٩	إيضاح	المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*)	٨	-	١٤٤,٣٧١,٨٢٦	-	١٤٤,٣٧١,٨٢٦
١٤٤,٣٧١,٨٢٦	-	-	١٤٤,٣٧١,٨٢٦	-	١٤٤,٣٧١,٨٢٦

(*) تم قياس القيمة العادلة من خلال مقارنة هذه الموجودات بالقيمة السوقية لأدوات مالية مشابهة.

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

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

٢٠٢٠		القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية
الموجودات المالية			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩	٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩	
أرصدة لدى المصارف	٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤	٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤	
ايداعات لدى المصارف	٧١,٣٦٧,٧٤٩,٥٢٨	٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧	
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٠,٧٧٠,٣٦٣,٠٩٥	١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	
موجودات أخرى	١,٣٠١,٣٦٤,٩٨٦	١,٣٠١,٣٦٤,٩٨٦	
مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	١٥٠,٠٦٦,٥٣٣,٧٧٥	١٤٩,٦٧٤,٨٦٨,١٢٥	
المطلوبات المالية			
ودائع بنوك	١,١٨٢,٣٦٩,٨٠٢	١,١٨٢,٣٦٩,٨٠٢	
ودائع العملاء	٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧	٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧	
تأمينات نقدية	٩٩١,٠٠٧,٨٠٤	٩٩١,٠٠٧,٨٠٤	
مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	٩٦,٠٠٧,٠٤٣,٨١٣	٩٦,٠٠٧,٠٤٣,٨١٣	
٢٠١٩			
الموجودات المالية			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٧٥٨,٨٤٢,٣٦٣	٩,٧٥٨,٨٤٢,٣٦٣	
أرصدة لدى المصارف	٥,٩٤٩,٤٧٦,١١٥	٥,٩٤٩,٣٧٧,٩٣٦	
ايداعات لدى المصارف	٢٧,٦٧١,٧٠٦,٠٥٢	٢٧,٧٠٣,٥٦٦,٦٢٠	
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦,٦٨٧,٧٣٧,٩٠١	٦,١٢٩,٨٧٩,٣٣٧	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢,٤٢٦,٨٢٦,٥٠٠	٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	
موجودات أخرى	-	-	
مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	٥٥,٥٨٤,٤٥٩,٨٢٥	٥٥,٠٤٣,٦٣٩,٤٣٨	
المطلوبات المالية			
ودائع بنوك	٨٢,٠٣٧,٦٧٠	٨٢,٠٣٧,٦٧٠	
ودائع العملاء	٤٥,٤٧٥,٥٨٤,٦٩٨	٤٥,٤٧٥,٥٨٤,٦٩٨	
تأمينات نقدية	٧٤٦,٣٠٧,٣٤٢	٧٤٦,٣٠٧,٣٤٢	
مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	٤٦,٣٠٣,٩٢٩,٧١٠	٤٦,٣٠٣,٩٢٩,٧١٠	

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

تأثير الكوفيد - ١٩ على القيمة العادلة للموجودات المالية

لم يؤدي التأثير المستمر لكوفيد - ١٩ إلى تغيير جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك.



معكم... خطوة خطوة

٣٨. إدارة المخاطر

٣٨-١ مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة

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

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

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

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

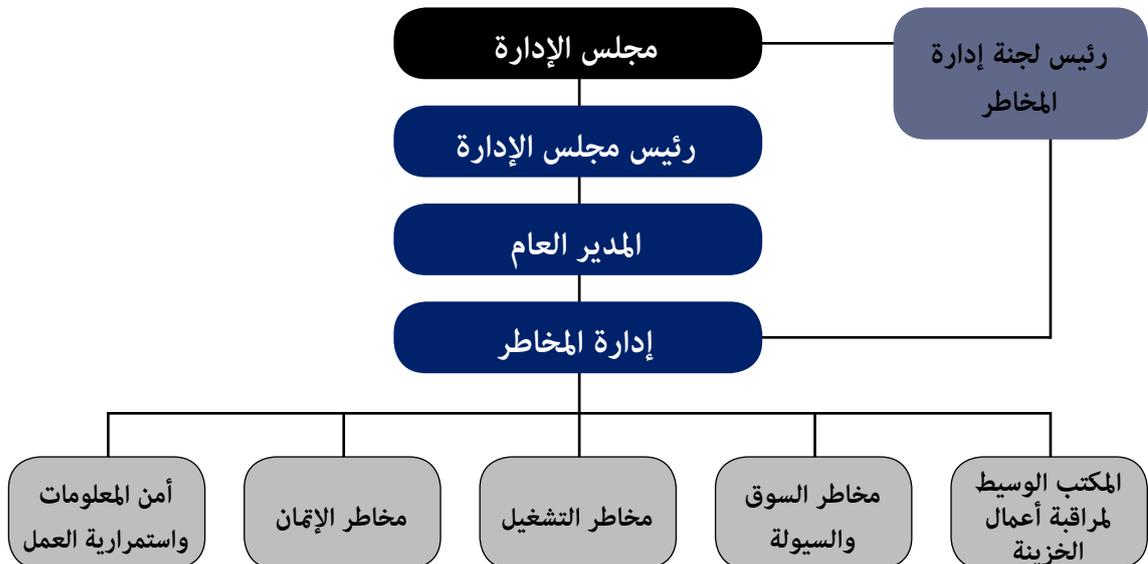
- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل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

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

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

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



- **إدارة المخاطر:** الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
 - العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ / م / ن / ب) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
 - رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
 - إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤/ م / ن / ب) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ب) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ب) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
 - تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
 - بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
 - الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
 - تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
 - المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
 - تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
 - تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- **لجنة إدارة المخاطر:** لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
 - التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفوّ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن

الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.

- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفع مجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

● **لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:** تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها. يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهريا حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحافظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

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

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

فيما يخص الافراد: رهونات المباني العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات نقدية
فيما يخص القروض التجارية للشركات: رهونات المباني العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية ومخزون وكفالات مصرفية وأوراق مالية.

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

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس

النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة. يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

٣٨-٢ مخاطر الائتمان

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

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ إلى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والاوراق المالية.
 - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفقاً لإجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف. يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة

تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم م/٤ ن./
يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

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

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان:

نوع السند	٢٠٢٠ ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٠,١٣٠,٩٧١,٦٨٣	٧,٣٥٦,٠٢٠,٩٥٩
أرصدة لدى المصارف	٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤	٥,٩٤٩,٣٧٧,٩٣٦
ايداعات لدى المصارف	٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧	٣٧,٧٠٣,٥٦٦,٦٢٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة		
للأفراد	٦٧,٢٩٤,١٣٨	٨٤,٥٢٢,٤٦٣
القروض العقارية	٩٦,٠٣٤,٥٤٥	١١٠,٦٦٤,٤٩٩
الشركات الكبرى	٩,١٨٩,٩٧٠,٦٠٣	٥,٢٩٦,٨٧٦,٣٤٥
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٩٤٨,١٧٨,٧٨٨	٦٣٧,٨١٦,٠٢٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨
موجودات أخرى	٢,٢٠٨,٨٩٦,٢٢٤	٣٥٩,٩٤٢,٧٦٤
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
	١٤٥,٢٨٨,٦٨٧,١٦٧	٥٣,٠٠٠,٧٦٠,٧٩٨
بنود خارج بيان المركز المالي		
كفالات:		
دفع	٥٤,٢٤١,٠٧٢	٢٠,٨٠٢,١٢٠
تأمينات أولية	٢٣,٠٦٠,٣٥١	١٤,٤٣٧,٩١٢
حسن تنفيذ	٥٤,٦٢٩,١٨٥,٩٢٥	١٩,٥١٦,٨٥١,٠٥٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	-	٥٥٣,٥٤٦,٣٠٩
	٥٤,٧٠٦,٤٨٧,٣٤٨	٢٠,١٠٥,٦٣٧,٣٩١
إجمالي المخاطر الائتمانية	١٩٩,٩٩٥,١٧٤,٥١٥	٧٣,١٠٦,٣٩٨,١٨٩

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

القيمة العادلة للضمانات		إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٠
عقارات	تأمينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي			
-	-	٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	٢٦,٢٣٤,١٤١,٧٢٠	أرصدة لدى المصارف
-	-	٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨	إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة			
٥,٠٦٤,٩٣٦	١٤,٥٥٦,٢٣٢	٢٣٨,٢٦٠,٢٥٠	للأفراد
٩٦,٣٠١,٢٥٤	-	٩٦,٣٠١,٢٥٤	القروض العقارية
٣,٧٨٨,٩٠٣,٧٧٣	١٤٢,٤١٢,٥٩٠	١٠٢,٢٧٧,٨٣٥,٣٥٠	الشركات الكبرى
٦٤٥,١٢٥,٦٤٤	١٨٤,٩٥١,٩٠٤	١,٦١٢,١٣٣,٠٤٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٢,٢٧٢,٦٣١,٢٣٨	موجودات أخرى
-	-	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٥٣٥,٣٩٥,٦٠٧	٣٤١,٩٢٠,٧٢٦	٢٤٠,٦٦٩,٦٩٧,١٠٢	
بنود خارج بيان المركز المالي			
كفالات:			
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٩٦,٠٠٠	دفع
١٣,٨٦٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٠٠٠	٢٣,٠٦٤,٧٥٠	تأمينات أولية
٨٩,٥٩٢,٠٤٣	٥٠٩,٧٥٨,٢٢١	٥٤,٩٣٣,٤٩٨,٧٨١	حسن تنفيذ
-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٣,٤٥٢,٠٤٣	٥١٤,٢٩٨,٢٢١	٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١	
٤,٦٣٨,٨٤٧,٦٥٠	٨٥٦,٢١٨,٩٤٧	٢٩٥,٦٨٠,٧٥٦,٦٣٣	إجمالي المخاطر الائتمانية

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

القيمة العادلة للضمانات		إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٠
عقارات	تأمينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي			
-	-	٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩	أرصدة لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة			
٢,٣٢٧,٢٩١	-	١٧٠,٧١١,٦٥٨	للأفراد
-	-	-	القروض العقارية
١,٤١٧,٦٦٥,٠١٧	١٣٩,٧٣٨	٩٢,٥٥٦,٤٤٠,٩٤١	الشركات الكبرى
٨٤,٥٢٤,٣٧٢	١٦,٠٦١,١٣٢	٦٨٠,٥٨٦,٠٦٧	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٥٠٤,٥١٦,٦٨٠	١٦,٢٠٠,٨٦٩	٩٣,٩٣٨,٣٦٨,٥١٥	إجمالي المخاطر الائتمانية

الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات اخرى ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية
(٥,٦٤٥,٨٦٠)	٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣	-	-	-
(٦٣٤,٠٤٨,٧١٦)	٢٦,٢٣٤,١٤١,٧٢٠	-	-	-
(٧٠٦,٨٣٢,١٧١)	٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨	-	-	-
(١٢٢,٠٤٨,١٠٦)	١٨٠,٧٣٠,١٢٩	٥٧,٥٣٠,١٢١	١٨,٠٠٢,٣٣٦	١٩,٩٠٦,٦١٧
(٢٦٦,٧٠٩)	-	٩٦,٣٠١,٢٥٤	-	-
(٣٥,٢٨٤,٤٧٢,٤٩٩)	٥٣,٠٩٤,٤٨٣,٨٠٦	٤٩,١٨٣,٣٥١,٥٤٤	٤٥,٢٢٩,٧٧٣,٨٧٢	٢٢,٢٦١,٣٠٩
(١٩٥,٠٠٦,٩٥٦)	٦٠٩,٠٣٦,٦٩٨	١,٠٠٣,٠٩٦,٣٤٧	١٥٠,٣٤٦,١٢٢	٢٢,٦٧٢,٦٧٧
(٤٧,٦٩٦,٣٤٩)	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠	-	-	-
(٦٣,٧٣٥,٠١٤)	٢,٢٧٢,٦٣١,٢٣٨	-	-	-
-	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	-	-	-
(٣٧,٠٥٩,٧٥٢,٣٨٠)	١٩٠,٣٢٩,٤١٧,٨٣٦	٥٠,٣٤٠,٢٧٩,٢٦٦	٤٥,٣٩٨,١٢٢,٣٣٠	٦٤,٨٤٠,٦٠٣
(٢٥٤,٩٢٨)	٥١,٤٩٦,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(٤,٣٩٩)	٧,٦٦٤,٧٥٠	١٥,٤٠٠,٠٠٠	-	-
(٣٠٤,٣١٢,٨٥٦)	٥٠,٣٩٥,٧٥٧,٩٩٦	٤,٥٣٧,٧٤٠,٧٨٦	٣,٩٣٨,٣٩٠,٥٢٢	-
-	-	-	-	-
(٣٠٤,٥٧٢,١٨٣)	٥٠,٤٥٤,٩١٨,٧٤٦	٤,٥٥٦,١٤٠,٧٨٦	٣,٩٣٨,٣٩٠,٥٢٢	-
(٣٧,٣٦٤,٣٢٤,٥٦٣)	٢٤٠,٧٨٤,٣٣٦,٥٨٢	٥٤,٨٩٦,٤٢٠,٠٥٢	٤٩,٣٣٦,٥١٢,٨٥٢	٦٤,٨٤٠,٦٠٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات اخرى ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية
(٥٢٥,٥٦٩,٣٥٩)	٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩	-	-	-
(١٢١,٧٩٣,٦٥٢)	١٤١,٧٤٦,١٦٠	٢٨,٩٦٥,٤٩٨	٦,٧٣١,٥٨٩	١٩,٩٠٦,٦١٧
-	-	-	-	-
(٣٤,٤٧٥,٧٣١,٧٢٩)	٥٢,٦٠٢,٠٣٢,٤٩٠	٣٩,٩٥٤,٤٠٨,٤٥١	٣٨,٥٣٣,٨٤٠,٢٩٧	٢,٧٦٣,٤٠٠
(١٨٤,٩٦٣,٩٢٦)	٥٢٤,٧٩١,٥٧٧	١٥٥,٧٩٤,٤٩٠	٣٢,٥٣٦,٣٠٩	٢٢,٦٧٢,٦٧٧
(٣٥,٣٠٨,٠٥٨,٦٦٦)	٥٣,٧٩٩,٢٠٠,٠٧٧	٤٠,١٣٩,١٦٨,٤٣٨	٣٨,٥٧٣,١٠٨,١٩٤	٤٥,٣٤٢,٦٩٥

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

القيمة العادلة للضمانات		إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	٢٠١٩
عقارات ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية		
بنود داخل بيان المركز المالي			
-	-	٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	٦,١٢٩,١٢٠,٦٠٦	أرصدة لدى المصارف
-	-	٢٧,٩٣٠,٧٥٨,٩٠٨	إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة			
٣,٠٤٨,٨٦١	١٨,٠٥٢,٣٢٢	٢٠٣,١٣٣,٧٥٣	للأفراد
٩٤,٢٤١,٥٣٥	-	١١١,٠٧٨,٦٩٠	القروض العقارية
١,٠٢٤,١٠٢,٣١١	٣٠١,٢٤٥,٣٤٧	٤١,٩٦٩,٠٣٧,٣٧٠	الشركات الكبرى
٨٠,٥٣٧,٠٧٧	٩٩,١٥١,٣٨٧	١,٥٣٥,٤٠٢,٧٢٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٣٥٩,٩٤٢,٧٦٤	موجودات أخرى
-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٠١,٩٢٩,٧٨٤	٤١٨,٤٤٩,٠٥٦	٩١,١٤٥,٨٠٦,٥٣٨	
بنود خارج بيان المركز المالي			
كفالات:			
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٨٧٦,٠٠٠	دفع
١٠,٨٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٤,٤٤٣,١٥٠	تأمينات أولية
١٣٨,٥٣٨,٢٩٩	٨٦,٨١٦,٩٨٥	١٩,٥٨٢,٥٦٢,٥٧٨	حسن تنفيذ
١٣٥,٧٠٧,٩٤١	٦٨,٢٦٠,٥٠٠	٥٥٣,٦٧٨,٤٤١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٨٥,٠٤٦,٢٤٠	١٥٩,٢٧٧,٤٨٥	٢٠,١٧١,٥٦٠,١٦٩	
١,٤٨٦,٩٧٦,٠٢٤	٥٧٧,٧٢٦,٥٤١	١١١,٣١٧,٣٦٦,٧٠٧	إجمالي المخاطر الائتمانية

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

القيمة العادلة للضمانات		إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	٢٠١٩
عقارات ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية		
بنود داخل بيان المركز المالي			
-	-	١٧٦,٩٢٠,٦٠٧	أرصدة لدى المصارف
-	-	١١٧,٩٥٠,٧٧٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٣٣,٩٨٧,٤٦٧	٣٧,٧٩٥,٢٤١	٣٦,٩٠٥,١٥٣,٠٦٧	للأفراد
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٥٤٤,٧٧٤	١,٠١٩,٦٤٥,٧٣٤	الشركات الكبرى
٥٥٨,٩٨٧,٤٦٧	١١٤,٣٤٠,٠١٥	٣٨,٢١٩,٦٧٠,١٨١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
			إجمالي المخاطر الائتمانية

الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات		
		اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية
(1,629,866)	7,307,600,820	-	-	-
(179,742,670)	6,129,120,606	-	-	-
(227,192,288)	27,930,708,908	-	-	-
(74,421,067)	108,298,768	44,834,980	200,730	23,028,067
(414,191)	16,837,100	94,241,030	-	-
(10,103,639,873)	39,200,919,743	2,718,117,627	1,330,721,319	07,048,600
(318,649,312)	1,314,466,069	220,936,609	-	41,248,190
(47,707,702)	2,409,800,000	-	-	-
-	309,942,764	-	-	-
-	3,089,880,894	-	-	-
(16,003,397,469)	88,067,670,732	3,078,130,806	1,330,927,054	121,824,912
(73,880)	17,876,000	3,000,000	-	-
(0,238)	2,443,100	12,000,000	-	-
(60,711,028)	19,307,207,294	220,300,284	-	-
(132,132)	13,470,000	040,203,441	336,230,000	-
(60,922,778)	19,391,001,444	780,008,720	336,230,000	-
(16,069,320,247)	107,408,677,176	3,808,689,031	1,672,162,054	121,824,912

الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات		
		اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية
(176,920,607)	176,920,607	-	-	-
(73,761,000)	94,422,706	23,028,067	-	23,028,067
(14,891,272,743)	34,981,093,026	1,923,060,041	1,330,721,319	16,056,014
(313,081,000)	878,760,711	140,880,023	-	39,340,249
(10,400,030,400)	36,131,697,000	2,087,973,131	1,330,721,319	78,924,330

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

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٤,٨٠٤,٧٦٩,٣٥٩ ليرة سورية مقابل ٢,٦٥١,٨٩٠,٩٦١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٧٤٢,٦٩٤,٠٠٧ ليرة سورية مقابل ١٩٠,٧٣٨,٦٢٦ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

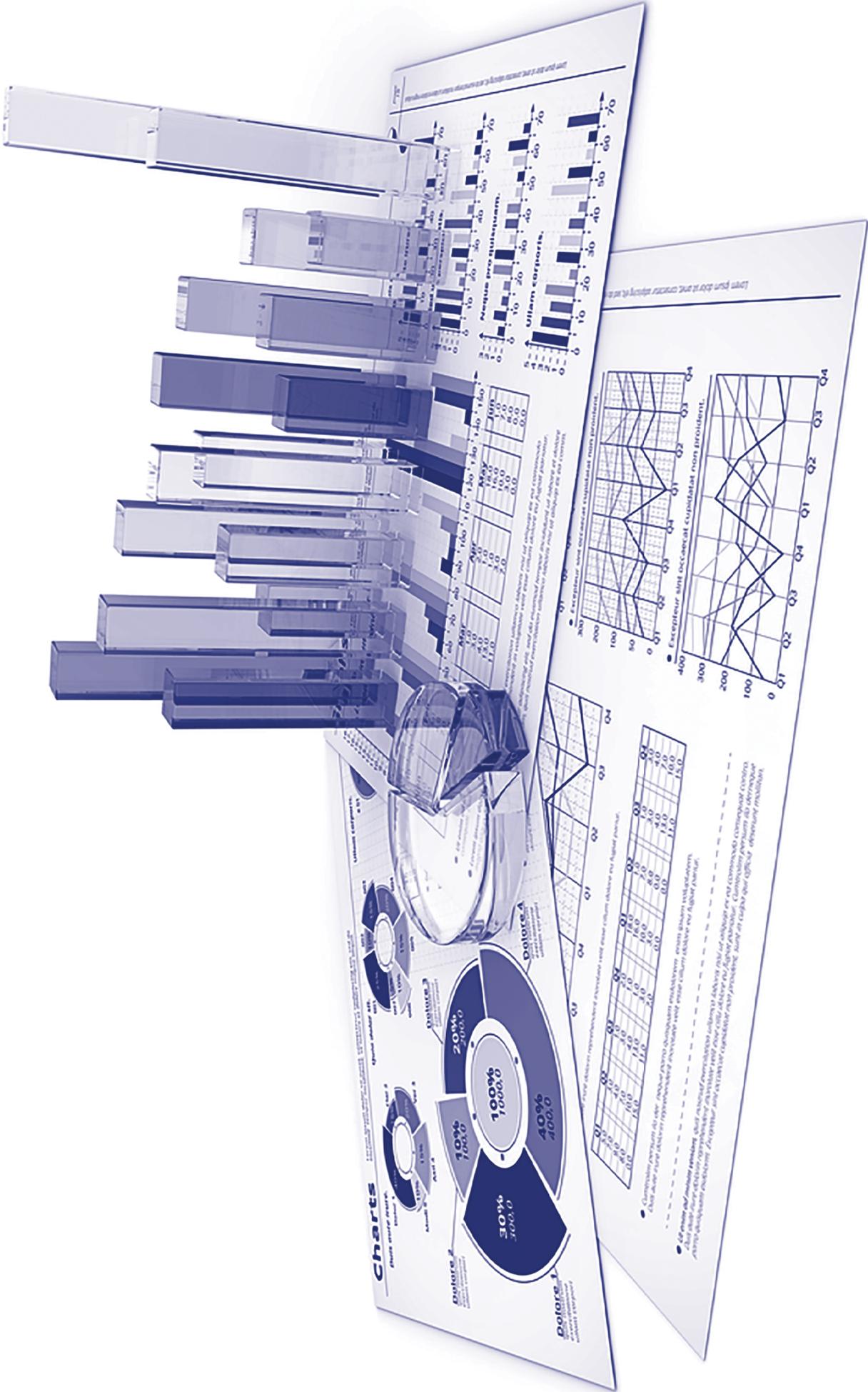
يوضح الجدول التالي أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها ليصبح على أساس ١٢ شهراً خلال السنة:

بعد التعديل		قبل التعديل	
إجمالي القيمة الدفترية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية
١٥,٣٤٨,٣٤٢	٦٢٣,٤٥٠,٢٤١	١٦٦,٣٣٠,٩٨٨	٧٤٢,٦٩٤,٠٠٧

التسهيلات المجدولة (المحولة إلى المرحلة الثانية)

أثر كوفيد - ١٩ على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٢٥/م.ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ بتأجيل الأقساط المستحقة على مجموعة من العملاء حيث بلغت ١,٣٣٣,٠٠٢,٤٤٧ ليرة سورية، نتيجة هذا التأجيل كان هناك تأثير طفيف على إيرادات الفوائد ومعدلات الفائدة الفعلية الحالية والمستقبلية. قام البنك بتقديم مساعدات مالية استجابةً لكوفيد - ١٩ لمجموعة من العملاء، تضمنت هذه المساعدات القيام بعمليات إعادة الهيكلة لمجموعة من الزبائن بلغت قيمتها ١,٦٨٢,٥٣٠,٩٧٧ ليرة سورية.



معكم... خطوة خطوة

التركز الجغرافي

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

٢٠٢٠	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	افريقيا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٠,١٣٠,٩٧١,٦٨٣	-	-	-	٢٠,١٣٠,٩٧١,٦٨٣
أرصدة لدى المصارف	٤٢٦,٩٥٦,٠٦١	٢٣,٥٣٩,٧٧٦,٠٣٦	١,٦٣١,٨٣٤,٢٤٦	١,٥٢٦,٦٦١	٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤
إيداعات لدى المصارف	٣,٩٩٩,٦٢٩,٩٣٨	٦٢,٢٤٤,٧٥٧,٣٢٥	٥,٢٠٠,٤٧٩,٤١٤	-	٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤	-	-	-	١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤
للأفراد	٦٧,٢٩٤,١٣٨	-	-	-	٦٧,٢٩٤,١٣٨
القروض العقارية	٩٦,٠٣٤,٥٤٥	-	-	-	٩٦,٠٣٤,٥٤٥
الشركات الكبرى	٩,١٨٩,٩٧٠,٦٠٣	-	-	-	٩,١٨٩,٩٧٠,٦٠٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٩٤٨,١٧٨,٧٨٨	-	-	-	٩٤٨,١٧٨,٧٨٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	-	-	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١
موجودات أخرى	١,٦٢٤,١٦٥,٧٩١	٥٤٤,٤٣٤,٣٤٤	٤٠,٢٩٦,٠٨٩	-	٢,٢٠٨,٨٩٦,٢٢٤
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	-	-	-	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤
المجموع	٤٥,٠٤٧,٢٣٩,٤٠١	٩٣,٣٦٧,٣١١,٣٥٦	٦,٨٧٢,٦٠٩,٧٤٩	١,٥٢٦,٦٦١	١٤٥,٢٨٨,٦١٧,١٦٧

٢٠١٩	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	افريقيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٣٥٦,٠٢٠,٩٥٩	-	-	-	٧,٣٥٦,٠٢٠,٩٥٩
أرصدة لدى المصارف	١٨٩,١٣٠,٠٥٨	٥,٣٠٠,٤٠٣,٨٩١	٤٥٩,٤٤٠,٤٠٦	٤٠٣,٥٨١	٥,٩٤٩,٣٧٧,٩٣٦
ايداعات لدى المصارف	١,٤٩٩,٩٦٤,٩٧٠	٢٤,٥٧٤,٥٢٧,٨٨٧	١,٦٢٩,٠٧٣,٧٦٣	-	٢٧,٧٠٣,٥٦٦,٦٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦,١٢٩,٨٧٩,٣٢٧	-	-	-	٦,١٢٩,٨٧٩,٣٢٧
للأفراد	٨٤,٥٢٢,٤٦٣	-	-	-	٨٤,٥٢٢,٤٦٣
القروض العقارية	١١٠,٦٦٤,٤٩٩	-	-	-	١١٠,٦٦٤,٤٩٩
الشركات الكبرى	٥,٢٩٦,٨٧٦,٣٤٥	-	-	-	٥,٢٩٦,٨٧٦,٣٤٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٦٣٧,٨١٦,٠٢٠	-	-	-	٦٣٧,٨١٦,٠٢٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	-	-	٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨
موجودات أخرى	١٣٦,٤٩٦,٩٢٢	٢٠٤,٧٩٣,٤٨١	١٨,٦٥٢,٣٦١	-	٣٥٩,٩٤٢,٧٦٤
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤
المجموع	١٨,٤٠١,٣٧٣,١٣٠	٣٢,٤٩١,٨١٧,٥٥٧	٢,١٠٧,١٦٦,٥٣٠	٤٠٣,٥٨١	٥٣,٠٠٠,٧٦٠,٧٩٨

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٠	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٠,١٣٠,٩٧١,٦٨٣	-	-
أرصدة لدى المصارف	٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤	-	-
إيداعات لدى المصارف	٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧	-	-
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٥,٠٢٤,٠٠١,٩٦٨	٣,٠٢٦,١٠٤,٢٢٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	-	-
موجودات أخرى	٦٦٩,٢٣٧,٢٨٢	١٦٢,٣٣٣,٥٠٤	١,٣٥١,١٧٨,٥٢٨
ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	-	-
الإجمالي	١٣٣,٤٤٧,٥٥٠,١٥١	٥,١٨٦,٣٣٥,٤٧٢	٤,٣٧٧,٢٨٢,٧٥٣

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٩	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٣٥٦,٠٢٠,٩٥٩	-	-
أرصدة لدى المصارف	٥,٩٤٩,٣٧٧,٩٣٦	-	-
إيداعات لدى المصارف	٢٧,٧٠٣,٥٦٦,٦٢٠	-	-
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٢,٢٦٥,٧٥٢,٧٦٣	١,٦٧٨,٧٨٣,٧٩٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	-	-
موجودات أخرى	٢٤٩,١٢٣,٩٢٤	٥١,٢٣٢,٣٢٦	٢٣,٥٥٩,٠٠٨
ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-
الإجمالي	٤٦,٧٦٠,٠٦٢,٦٣١	٢,٣١٦,٩٨٥,٠٨٩	١,٧٠٢,٣٤٢,٨٠١

اجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية
٢٠,١٣٠,٩٧١,٦٨٣	-	-	-	-
٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤	-	-	-	-
٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧	-	-	-	-
١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤	١,٩٣٦,٤٧٢,٨٣٦	٨١,٤٨٤,٨٢٥	٤,٨٧٧,٠٠٠	٢٢٨,٥٣٧,٢٢٠
٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	-	-	-	-
٢,٢٠٨,٨٩٦,٢٢٤	٢٥,٧٦٢,٣٩٧	٣٤١,١٠٥	-	٤٣,٤٠٨
٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	-	-	-	-
١٤٥,٢٨٨,٦٨٧,١٦٧	١,٩٦٢,٢٣٥,٢٣٣	٨١,٨٢٥,٩٣٠	٤,٨٧٧,٠٠٠	٢٢٨,٥٨٠,٦٢٨

اجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية
٧,٣٥٦,٠٢٠,٩٥٩	-	-	-	-
٥,٩٤٩,٣٧٧,٩٣٦	-	-	-	-
٢٧,٧٠٣,٥٦٦,٦٢٠	-	-	-	-
٦,١٢٩,٨٧٩,٣٢٧	١,٨١٥,٤٣٦,٩٢٥	١٠١,٣٥٦,١٠٦	٤,٨٧٧,٠٠٠	٢٦٣,٦٨٢,٧٤٠
٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	-	-	-	-
٣٥٩,٩٤٢,٧٦٤	٢٩,٩٣٣,٤٦٩	١٨١,٦٥٢	-	٥,٩١٢,٣٨٥
٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	-
٥٣,٠٠٠,٧٦٠,٧٩٨	١,٨٤٥,٣٦٠,٣٩٤	١٠١,٥٣٧,٧٥٨	٤,٨٧٧,٠٠٠	٢٦٩,٥٩٥,١٢٥

٣٨-٣ مخاطر السوق

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

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

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

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

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

١. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة %٢

٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠٢٠		٢٠٢٠	
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	بالبيرت السورية أثر الريادة العملة
(٨١,٧٤٢,٦٥٠)	(١٠٨,٩٩٠,٢٠٠)	(٥,٤٤٩,٥١٠,٠٠٠)	(١٥٣,٧٨١,٤٨٥)	(٢٠٥,٠٤١,٩٨٠)	(١٠,٢٥٢,٠٩٩,٠٠٠)	١١٠,٩١١,٦٥١,٥٤٣	ليرة سورية
٥٥٧,٧٣٦,٤٧٣	٧٤٣,٦٤٨,٦٣٠	٣٧,١٨٢,٤٣١,٥٠٦	١,٦٦٣,٦٧٤,٧٧٣	٢,٢١٨,٢٣٣,٠٣١	١١٠,٩١١,٦٥١,٥٤٣	١٩٢,٢٣٤,٠٧٦	دولار أميركي
(٣,٦٥٧,٠٤٧)	(٤,٨٧٦,٠٦٣)	(٢٤٣,٨٠٣,١٥٥)	٢,٨٨٣,٥١١	٣,٨٤٤,٦٨٣	١٩٢,٢٣٤,٠٧٦	٨,٦٦٨,٨٩٠	يورو
٣٨,٩٦٧	٥١,٩٥٦	٢,٥٩٧,٧٩٤	١٣٠,٠٣٣	١٧٣,٣٧٨	٨,٦٦٨,٨٩٠	٢٥,٩٣٣,٥٣٦,٤٩١	جنيه استرليني
٣٨,٩١٠,٩٨٥	٥١,٨٨١,٣١٣	٢,٥٩٤,٠٦٥,٦٤٩	٣٨٨,٩٨٨,٠٤٧	٥١٨,٦٥٠,٧٣٠	٢٥,٩٣٣,٥٣٦,٤٩١		عملات أخرى
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	بالبيرت السورية أثر الانخفاض العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	ليرة سورية	
٨١,٧٤٢,٦٥٠	١٠٨,٩٩٠,٢٠٠	(٥,٤٤٩,٥١٠,٠٠٠)	١٥٣,٧٨١,٤٨٥	٢٠٥,٠٤١,٩٨٠	(١٠,٢٥٢,٠٩٩,٠٠٠)		
(٥٥٧,٧٣٦,٤٧٣)	(٧٤٣,٦٤٨,٦٣٠)	٣٧,١٨٢,٤٣١,٥٠٦	(١,٦٦٣,٦٧٤,٧٧٣)	(٢,٢١٨,٢٣٣,٠٣١)	١١٠,٩١١,٦٥١,٥٤٣		دولار أميركي
٣,٦٥٧,٠٤٧	٤,٨٧٦,٠٦٣	(٢٤٣,٨٠٣,١٥٥)	(٢,٨٨٣,٥١١)	(٣,٨٤٤,٦٨٣)	١٩٢,٢٣٤,٠٧٦		يورو
(٣٨,٩٦٧)	(٥١,٩٥٦)	٢,٥٩٧,٧٩٤	(١٣٠,٠٣٣)	(١٧٣,٣٧٨)	٨,٦٦٨,٨٩٠		جنيه استرليني
(٣٨,٩١٠,٩٨٥)	(٥١,٨٨١,٣١٣)	٢,٥٩٤,٠٦٥,٦٤٩	(٣٨٨,٩٨٨,٠٤٧)	(٥١٨,٦٥٠,٧٣٠)	٢٥,٩٣٣,٥٣٦,٤٩١		عملات أخرى

مخاطر العملات

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

أثر الزيادة في سعر الصرف ١٠٪

العملة	٢٠٢٠ مراكز القطع	٢٠٢٠ الأثر على الربح قبل الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٢٦,١٧٨,٢٥٧,٩٣٥)	(٢,٦١٧,٨٢٥,٧٩٤)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠	٦,٨٣٠,٣٩٩,٢٩٦
يورو	٤٣٣,٧٣٨,٨٢١	٤٣,٣٧٣,٨٨٢
جنيه استرليني	٥,٩٦٧,٥٤٨	٥٩٦,٧٥٥
الفرنك السويسري	(١,٢٤٧,٩٤٧)	(١٢٤,٧٩٥)
العملات الأخرى	٢٦,٠٨٣,٥٠٣,٢٥١	٢,٦٠٨,٣٥٠,٣٢٥

أثر النقصان في سعر الصرف (١٠٪)

العملة	٢٠٢٠ مراكز القطع	٢٠٢٠ الأثر على الربح قبل الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٢٦,١٧٨,٢٥٧,٩٣٥)	٢,٦١٧,٨٢٥,٧٩٤
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠	(٦,٨٣٠,٣٩٩,٢٩٦)
يورو	٤٣٣,٧٣٨,٨٢١	(٤٣,٣٧٣,٨٨٢)
جنيه استرليني	٥,٩٦٧,٥٤٨	(٥٩٦,٧٥٥)
الفرنك السويسري	(١,٢٤٧,٩٤٧)	١٢٤,٧٩٥
العملات لأخرى	٢٦,٠٨٣,٥٠٣,٢٥١	(٢,٦٠٨,٣٥٠,٣٢٥)

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠
الأثر المرحل الى حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٣٨٨,٨٦٢,٩٧٤)	(٥١٨,٤٨٣,٩٦٦)	(٥,١٨٤,٨٣٩,٦٥٩)	(١,٩٦٣,٣٦٩,٣٤٥)
١,٧٧٨,٢٩٦,٦٣٢	٢,٣٧١,٠٦٢,١٧٦	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠	٥,١٢٢,٧٩٩,٤٧٢
٨,٠٦٨,٢٠٨	١٠,٧٥٧,٦١١	١٠٧,٥٧٦,١١١	٣٢,٥٣٠,٤١٢
١٢٦,٧٨٧	١٦٩,٠٥٠	١,٦٩٠,٤٩٨	٤٤٧,٥٦٦
(٣٠,٥٤٧)	(٤٠,٧٢٩)	(٤٠٧,٢٨٨)	(٩٣,٥٩٦)
٣٨٢,٧٣٦,٢٤٦	٥١٠,٣١٤,٩٩٤	٥,١٠٣,١٤٩,٩٤٠	١,٩٥٦,٢٦٢,٧٤٤

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠
الأثر المرحل الى حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٨٨,٨٦٢,٩٧٤	٥١٨,٤٨٣,٩٦٦	(٥,١٨٤,٨٣٩,٦٥٩)	١,٩٦٣,٣٦٩,٣٤٥
(١,٧٧٨,٢٩٦,٦٣٢)	(٢,٣٧١,٠٦٢,١٧٦)	٢٣,٧١٠,٦٢١,٧٦٠	(٥,١٢٢,٧٩٩,٤٧٢)
(٨,٠٦٨,٢٠٨)	(١٠,٧٥٧,٦١١)	١٠٧,٥٧٦,١١١	(٣٢,٥٣٠,٤١٢)
(١٢٦,٧٨٧)	(١٦٩,٠٥٠)	١,٦٩٠,٤٩٨	(٤٤٧,٥٦٦)
٣٠,٥٤٧	٤٠,٧٢٩	(٤٠٧,٢٨٨)	٩٣,٥٩٦
(٣٨٢,٧٣٦,٢٤٦)	(٥١٠,٣١٤,٩٩٤)	٥,١٠٣,١٤٩,٩٤٠	(١,٩٥٦,٢٦٢,٧٤٤)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٢٠٢٠	دون الشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ إلى ١٢ شهر
موجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٥,٥٢٣,٢١٥,٥٢٥	-	-	-	-
أرصدة لدى المصارف	٢٢,٧٣٠,٦٥٧,٤٤٤	٢,٦٤٤,٢٢٠,٨٧٠	-	-	-
إيداعات لدى المصارف	٥,٩٢٨,٠٥٢,٢٧١	٢٨,١٦٠,٣٠٨,٧٩٦	٥,٧٧٤,٣٧٦,١٤٧	٣١,٥٨٢,١٢٩,٤٦٣	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦٨٩,٣٧٢,٨٩٨	٥,٠٠١,١١٦,٥٨١	١,٠٣٣,٨٠٨,٣٥٠	٣٤٥,١٠٧,٦٤٧	٢٤٣,١٨٠,٩٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٥١,٩٠٩,٦٤١,٧٨٩	٣٥,٨٠٥,٦٤٦,٢٤٧	٦,٨٠٨,١٨٤,٤٩٧	٣١,٩٢٧,٢٣٧,١١٠	٢٤٣,١٨٠,٩٤٨
المطلوبات					
ودائع بنوك	١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	-	-	-	-
ودائع العملاء	٢٢,٣٥٧,٦٩٠,٦٠١	١,٩١٤,٣٠٦,١٦٠	٥٢٣,٥٧١,٠٤٩	٢٥٣,١٨٢,٥٢٢	٤١,٩٦٩,٠٦٧
تأمينات نقدية	٦٣,٣٤٩,٤٤٤	-	-	-	٨,٢٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-
التزامات التأجير	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٢٣,٦٠٣,٣٠٩,٨٤٧	١,٩١٤,٣٠٦,١٦٠	٥٢٣,٥٧١,٠٤٩	٢٦٤,٥٥٤,٠٦٥	٥٠,١٦٩,٠٦٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٨,٣٠٦,٣٣١,٩٤٢	٣٣,٨٩١,٣٤٠,٠٨٧	٦,٢٨٤,٦١٣,٤٤٨	٣١,٦٦٢,٦٨٣,٠٤٥	١٩٣,٠١١,٨٨١
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	٢٨,٣٠٦,٣٣١,٩٤٢	٦٢,١٩٧,٧٧٢,٠٢٩	٦٨,٤٨٢,٢٨٥,٤٧٧	١٠٠,١٤٤,٩٦٨,٥٢٢	١٠٠,٣٣٧,٩٨٠,٤٠٣

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ٤ سنوات	من ٢ إلى ٣ سنوات	من ١ إلى ٢ سنة
٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩	٩,٩٠١,٥٦٨,٣٥٤	-	-	-	-	-
٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤	٢٢٥,٢١٤,٦٩٠	-	-	-	-	-
٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧	-	-	-	-	-	-
١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤	-	١٠٥,١٠٢,٠١٢	١٢٩,٨٤٠,٣٥٥	١٨٦,٣٨٢,٢٩٠	٨٤٦,٣٠٣,٢٣٩	١,٧٢١,٢٦٣,٧٥٤
٨٨,٦١٦,٥٤٧	٨٨,٦١٦,٥٤٧	-	-	-	-	-
٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	-	-	-	-	-	-
١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧	١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧	-	-	-	-	-
٨٠,٧٤٠,٣٧٤	٨٠,٧٤٠,٣٧٤	-	-	-	-	-
١٨٢,٤٧٩,٤٩٢	١٨٢,٤٧٩,٤٩٢	-	-	-	-	-
٣,٨٩٤,٣٦٠,٦٤٣	٣,٨٩٤,٣٦٠,٦٤٣	-	-	-	-	-
٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	-	-	-	-	-
١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢	٢٤,٩٢٤,٠٦٦,٥٨١	١٠٥,١٠٢,٠١٢	١٢٩,٨٤٠,٣٥٥	١٨٦,٣٨٢,٢٩٠	٨٤٦,٣٠٣,٢٣٩	١,٧٢١,٢٦٣,٧٥٤
١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-
٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧	٦٨,٧٤٣,٠٤٦,٨٠٨	-	-	-	-	-
٩٩١,٠٠٧,٨٠٤	٩٠٨,٠٨٦,٨١٧	-	-	-	-	-
٥٦٧,٤٠٨,٨١٨	٥٦٧,٤٠٨,٨١٨	-	-	-	-	-
٧٩,٧٦٥,٤٦٨	٧٩,٧٦٥,٤٦٨	-	-	-	-	-
١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣	١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣	-	-	-	-	-
٩٧,٨٩٨,٨٦٩,٧٢٢	٧١,٥٤٢,٩٥٩,٥٣٤	-	-	-	-	-
٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠	(٤٦,٦١٨,٨٩٢,٩٥٣)	١٠٥,١٠٢,٠١٢	١٢٩,٨٤٠,٣٥٥	١٨٦,٣٨٢,٢٩٠	٨٤٦,٣٠٣,٢٣٩	١,٧٢١,٢٦٣,٧٥٤
٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠	١٠٣,٣٢٦,٨٧٢,٠٥٣	١٠٣,٢٢١,٧٧٠,٠٤١	١٠٣,٠٩١,٩٢٩,٦٨٦	١٠٢,٩٠٥,٥٤٧,٣٩٦	١٠٢,٠٥٩,٢٤٤,١٥٧	

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٢٠١٩	دون الشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ إلى ١٢ شهر
موجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٠٢٥,٢٠٧,٨٩٤	-	-	-	-
أرصدة لدى المصارف	٥,٧٠٤,٦٧٤,٠١٩	١٦٦,٥٢٨,٣١٣	-	-	-
إيداعات لدى المصارف	١,٩٤٧,٠٩٠,٠٥٤	١٥,٦٣٤,٢٧٥,٥٦٣	١,٠٧١,٠١٠,٨٥٢	٩,٠٥١,١٩٠,١٥١	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٨٤٢,٥٦٧,٣٥٨	٧٣٣,٦٥٣,١٠٢	١,١٣٣,٠٢٦,٩٨٨	٢٣٧,٧٣٢,٦١٧	٢٣٦,٨٧٨,٢٧٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	١٣,٥١٩,٥٣٩,٣٢٥	١٦,٥٣٤,٤٥٦,٩٧٨	٢,٢٠٤,٠٣٧,٨٤٠	٩,٢٨٨,٩٢٢,٧٦٨	٢٣٦,٨٧٨,٢٧٢
المطلوبات					
ودائع بنوك	٨٢,٠٣٧,٦٧٠	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٣,٣٠١,٥٤٩,٦١٨	٩٥٠,٠٠٨,٩٣٠	٣٧٠,٢٤٥,١٦١	٤٣,٩١٢,٠٠٤	٤١,٥٢٥,٢٠٢
تأمينات نقدية	٤٨,٠٣٢,٥٥٠	٣,٥١١,٩٤٦	-	١٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-
التزامات التأجير	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	١٣,٤٣١,٦١٩,٨٣٨	٩٥٣,٥٢٠,٨٧٦	٣٧٠,٢٤٥,١٦١	٢٠٥,٩١٢,٠٠٤	٤٧,١٢٥,٢٠٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٨٧,٩١٩,٤٨٧	١٥,٥٨٠,٩٣٦,١٠٢	١,٨٣٣,٧٩٢,٦٧٩	٩,٠٨٣,٠١٠,٧٦٤	١٨٩,٧٥٣,٠٧٠
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	٨٧,٩١٩,٤٨٧	١٥,٦٦٨,٨٥٥,٥٨٩	١٧,٥٠٢,٦٤٨,٢٦٨	٢٦,٥٨٥,٦٥٩,٠٣٢	٢٦,٧٧٥,٤١٢,١٠٢

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ٤ سنوات	من ٢ إلى ٣ سنوات	من ١ إلى ٢ سنة
٩,٧٥٨,٨٤٢,٣٦٣	٤,٧٣٣,٦٣٤,٤٦٩	-	-	-	-	-
٥,٩٤٩,٣٧٧,٩٣٦	٧٨,١٧٥,٦٠٤	-	-	-	-	-
٢٧,٧٠٣,٥٦٦,٦٢٠	-	-	-	-	-	-
٦,١٢٩,٨٧٩,٣٢٧	-	١٧٩,٩٣٠,٢٤٥	٦١٥,٩٦٦,١٢٠	٦٩٨,٩٤٩,٥٩٤	٧٢٤,٢٣٧,٥٨٩	٧٢٦,٩٣٧,٤٤٢
١٤٤,٣٧١,٨٢٦	١٤٤,٣٧١,٨٢٦	-	-	-	-	-
٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	-	-	-	-	-	٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨
١,٨٨٢,٢٨٤,٨٤٧	١,٨٨٢,٢٨٤,٨٤٧	-	-	-	-	-
٨٢,١٢٣,٣٩٦	٨٢,١٢٣,٣٩٦	-	-	-	-	-
٢١٨,٩٧٦,٦٧٧	٢١٨,٩٧٦,٦٧٧	-	-	-	-	-
١,٩١٤,٣٦٥,١٣٥	١,٩١٤,٣٦٥,١٣٥	-	-	-	-	-
٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	-	-
٥٩,٢٨٥,٧٦١,٣١٩	١٢,١٤٣,٨١٢,٨٤٨	١٧٩,٩٣٠,٢٤٥	٦١٥,٩٦٦,١٢٠	٦٩٨,٩٤٩,٥٩٤	٧٢٤,٢٣٧,٥٨٩	٣,١٣٩,٠٢٩,٧٤٠
٨٢,٠٣٧,٦٧٠	-	-	-	-	-	-
٤٥,٤٧٥,٥٨٤,٦٩٨	٣٠,٧٦٦,١٢٦,٧٤٤	-	-	-	-	٢,٢١٧,٠٣٩
٧٤٦,٣٠٧,٣٤٢	٥٢٧,١٦٢,٨٤٦	-	-	-	-	-
٣٣٦,٨٧٣,٩١٧	٣٣٦,٨٧٣,٩١٧	-	-	-	-	-
١٢٤,٧١٣,٢٣٢	١٢٤,٧١٣,٢٣٢	-	-	-	-	-
١,٤٠٦,٧٩٥,٥٣٣	١,٤٠٦,٧٩٥,٥٣٣	-	-	-	-	-
٤٨,١٧٢,٣١٢,٣٩٢	٣٣,١٦١,٦٧٢,٢٧٢	-	-	-	-	٢,٢١٧,٠٣٩
١١,١١٣,٤٤٨,٩٢٧	(٣١,٠١٧,٨٥٩,٤٢٤)	١٧٩,٩٣٠,٢٤٥	٦١٥,٩٦٦,١٢٠	٦٩٨,٩٤٩,٥٩٤	٧٢٤,٢٣٧,٥٨٩	٣,١٣٦,٨١٢,٧٠١
١١,١١٣,٤٤٨,٩٢٧	٣٢,١٣١,٣٠٨,٣٥١	٣١,٩٥١,٣٧٨,١٠٦	٣١,٣٣٥,٤١١,٩٨٦	٣٠,٦٣٦,٤٦٢,٣٩٢	٢٩,٩١٢,٢٢٤,٨٠٣	

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية					٢٠٢٠
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
الموجودات:					
١١,٣٣١,٩٧٩,٠٧١	٢,٤٥٢,٠٥١	-	٦٢٨,٠٤٢,١٦٥	١٠,٧٠١,٤٨٤,٨٥٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥,٥٥١,٦٥٤,٨٤٠	١٨,٢٧٣,٨٢٩,٦٠٣	٩٣,٦٤٤,٦٥٠	١,٨٢٧,١٢٤,٣٦٢	٥,٣٥٧,٠٥٦,٢٢٥	أرصدة لدى المصارف
٦٧,٤٤٧,٦٦٧,٩١٣	١,٠٦٢,٩٠٦,٠٠٠	-	٥,٢٣٠,٧٩٢,٨٤٨	٦١,١٥٣,٩٦٩,٠٦٥	إيداعات لدى المصارف
٥٥٧,٨٠٨,٣١٤	-	-	-	٥٥٧,٨٠٨,٣١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠	-	-	(٤٧,٦٩٦,٣٤٩)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٠٦٩,٣٢٦,٥٢٠	١٧٠,٢١١,٤٥٥	-	٤٠,٢٩٦,٠٨٩	٨٥٨,٨١٨,٩٧٦	موجودات أخرى
٨,٣٨٤,٨٠٦,٢٧٠	-	-	-	٨,٣٨٤,٨٠٦,٢٧٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢١,٣٨١,٥٨٦,٥٧٩	٢٦,٥٩٥,٤٣٩,١٠٩	٩٣,٦٤٤,٦٥٠	٧,٧٢٦,٢٥٥,٤٦٤	٨٦,٩٦٦,٢٤٧,٣٥٦	اجمالي الموجودات
المطلوبات:					
١١٧,٣٦٢,١١٨	-	١,٠١٠,٦١٣	٢٤,٢٢٧,٣٠٩	٩٢,١٢٤,١٩٦	ودائع بنوك
٥١,٩٢٣,٤٣٣,٨٥٠	٥٠٤,٥٠٦,٤١٨	٨٦,٦٦٦,٤٨٩	٧,٢٦٧,٣١٥,٢٩٨	٤٤,٠٦٤,٩٤٥,٦٤٥	ودائع العملاء
٤٨٧,٣٥٣,٧٨٦	-	-	-	٤٨٧,٣٥٣,٧٨٦	تأمينات نقدية
١٤٣,٤٦٣,٤٣٥	-	-	-	١٤٣,٤٦٣,٤٣٥	مخصصات متنوعة
٦٢,٢٧٦,٦٩٢	٨,٦٧٧,٣٨٧	-	٩٧٤,٠٣٦	٥٢,٦٢٥,٢٦٩	مطلوبات أخرى
٥٢,٧٣٣,٨٩,٨١١	٥١٣,١٨٣,٨٠٥	٨٧,٦٧٧,١٠٢	٧,٢٩٢,٥١٦,٦٤٣	٤٤,٨٤٠,٥١٢,٣٣١	اجمالي المطلوبات
٦٨,٦٤٧,٦٩٦,٦٩٨	٢٦,٠٨٢,٢٥٥,٣٠٤	٥,٩٦٧,٥٤٨	٤٣٣,٧٣٨,٨٢١	٤٢,١٢٥,٧٣٥,٠٢٥	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية					٢٠١٩	العملة
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي		
الموجودات:						
٣,٣١٥,٧٣٤,٩٨٣	٨٥١,١٩٢	-	٢٤٤,٦٧٣,٦٨٤	٣,٠٧٠,٣١٠,١٠٧		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٨٦٥,٧٢٠,٩١٤	٢,٧٧٢,٩٩١,٦٣٤	٣١,٤٥٢,٣٠٠	٥٢٤,٨١٥,٣٣٣	٢,٥٣٦,٤٦١,٦٥٧		أرصدة لدى المصارف
٢٦,٤٣٠,٧٥٨,٩٠٨	-	-	١,٦٣٤,٥٦٦,٩٠٨	٢٤,٧٩٦,١٩٢,٠٠٠		إيداعات لدى المصارف
٢,٠٠٦,١١٨,٤٣٢	-	-	٢٩٠,٨٨٥,٧٢٩	١,٧١٥,٣٣٣,٧٠٣		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٧٤,٨٩١,٤١٢	٥٢,٧٦٩,٧٥٥	-	٢٤,٢٦٣,٩٩٨	٢٩٧,٨٥٧,٦٥٩		موجودات أخرى
٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠	-	-	-	٢,٩١٠,٦٤٩,٣١٠		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٣٦٣,٦٧٣,٩٥٩	٥,٢٨٦,٤١٢,٥٧١	٣١,٤٥٢,٣٠٠	٢,٧١٩,٢٠٥,٦٥٢	٣٥,٣٢٦,٦٠٣,٤٣٦		اجمالي الموجودات
المطلوبات:						
٤٢,٣٣٠,٧٧٦	-	٣٣٩,٤٣٣	٧,٧٢٢,٤٨٩	٣٤,٢٦٨,٨٥٤		ودائع بنوك
١٩,١٤٩,٨٢٢,٦٥٤	١٨٣,٦٦٩,٩١٩	٢٩,٤٢٢,٣٦٩	٢,٥٩٩,٨٠٦,٧٥٢	١٦,٣٣٦,٩٢٣,٦١٤		ودائع العملاء
٤٣,١٢٣,٤٢١	-	-	-	٤٣,١٢٣,٤٢١		تأمينات نقدية
٣٩٠,٦٠٥,٧٤٦	-	-	٤,١٠٠,٣٠٠	٣٨٦,٥٠٥,٤٤٦		مطلوبات أخرى
١٩,٦٢٥,٨١٢,٥٩٧	١٨٣,٦٦٩,٩١٩	٢٩,٧٦١,٨٠٢	٢,٦١١,٦٢٩,٥٤١	١٦,٨٠٠,٨٢١,٣٣٥		اجمالي المطلوبات
٢٣,٧٣٧,٧٩١,٣٢٤	٥,١٠٢,٧٤٢,٦٥٢	١,٦٩٠,٤٩٨	١٠٧,٥٧٦,١١١	١٨,٥٢٥,٧٨٢,١٠١		صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

٣٨-٤ مخاطر الدفع المسبق

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

٣٨-٥ مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المصرف، أو تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع المصرف إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، التوعية المستمرة للموظفين وتقييم الإجراءات. يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق التحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم المصرف بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

٣٨-٦ مخاطر الأعمال

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

٣٨-٧ خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

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

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

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

٣٨-٨ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة

الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع العملاء و 10% من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
87,04%	118,39%	نسبة آخر العام
88,40%	110,97%	المتوسط خلال السنة
89,83%	121,84%	أعلى نسبة
86,76%	86,93%	أقل نسبة

٨-٣٨ مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	بين شهر و ٣ أشهر ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٠,٨١٧,٠٢٧,٧٢١	-	-
أرصدة لدى المصارف	١٨,٣٣٩,٣١٩,٧٧٧	٤,٣٩١,٣٣٧,٦٦٧	٢,٦٤٤,٢٢٠,٨٧٠
إيداعات لدى المصارف	٦٨٥,٦٠٩,٢٣٢	٥,٢٤٢,٤٤٣,٠٣٩	٢٨,١٦٠,٣٠٨,٧٩٦
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	٥٦٦,٣٤٣,١٨٩	١٢٣,٠٢٩,٧٠٩	٥,٠٠١,١١٦,٥٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	-
موجودات ثابتة	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-
حق استخدام الأصول	٦,٢٤٤,٥٥٧	-	١٥,٤٠٥,٧٨٢
موجودات أخرى	٧٨,٤٧٨,٥٩٨	٤٢٥,٦٨١,١١٥	٣٨٦,٩١٤,٨٢٧
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-
مجموع الموجودات	٤٠,٤٩٣,٠٢٣,٠٧٤	١٧,٢٢٠,٨٣٥,١٨١	٣٦,٢٠٧,٩٦٦,٨٥٦
ودائع بنوك	١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	-	-
ودائع العملاء	١٦,٨٢٣,٦١٢,٣٨٩	٢٦,٣٤٨,٩٤١,٢٩٧	١٢,٩٧٤,٦٥٦,٢٥٠
تأمينات نقدية	٥٥,٧٥٣,٥٠٢	٤٥,٦٣٦,٢٤٢	٣٦,٣٥٧,٣٥٢
مخصصات متنوعة	-	-	-
التزامات التأجير	-	-	٧,١٩٥,٠٢١
مطلوبات أخرى	٥٩٧,٥٥٢,٥١٣	٣٥٢,٦٠٩,٥٦٤	٢١,٢٠٧,٤٤٧
مجموع المطلوبات	١٨,٦٥٩,١٨٨,٢٠٦	٢٦,٧٤٧,١٨٧,١٠٣	١٣,٠٣٩,٤١٦,٠٧٠
الصافي	٢١,٨٣٣,٨٣٤,٨٦٨	(٩,٥٢٦,٣٥١,٩٢٢)	٢٣,١٦٨,٥٥٠,٧٨٦

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين ٩ أشهر وسنة	بين ٦ شهور و ٩ شهر	بين ٣ أشهر و ٦ أشهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩	٤,٦٠٧,٧٥٦,١٥٨	-	-	-	-
٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤	٢٢٥,٢١٤,٦٩٠	-	-	-	-
٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧	-	-	-	٣١,٥٨٢,١٢٩,٤٦٣	٥,٧٧٤,٣٧٦,١٤٧
١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤	-	٢,٩٨٨,٨٩١,٦٥٠	٢٤٣,١٨٠,٩٤٨	٣٤٥,١٠٧,٦٤٧	١,٠٣٣,٨٠٨,٣٥٠
٨٨,٦١٦,٥٤٧	٨٨,٦١٦,٥٤٧	-	-	-	-
٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	-	-	-	-	-
١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧	١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧	-	-	-	-
٨٠,٧٤٠,٣٧٤	٨٠,٧٤٠,٣٧٤	-	-	-	-
١٨٢,٤٧٩,٤٩٢	-	٩١,٥٠٣,١٣٤	٢٣,١٠٨,٦٧٣	٢٣,١٠٨,٦٧٣	٢٣,١٠٨,٦٧٣
٣,٨٩٤,٣٦٠,٦٤٣	٣٥٩,٨٣٩,٩٨٨	١,٣٨٢,٧٣١,٣٧٦	٢٩٧,٤٢٣,٠٦٥	١٣٠,٣٦٠,٤٩٢	٨٣٢,٩٣١,١٨٢
٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	-	-	-	-
١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢	١٥,٩١٣,٢٥٤,٢٣٨	٤,٤٦٣,١٢٦,١٦٠	٥٦٣,٧١٢,٦٨٦	٣٢,٠٨٠,٧٠٦,٢٧٥	٧,٦٦٤,٢٢٤,٣٥٢
١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	-	-	-	-	-
٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧	-	٧,٣٧٣,٥٦٦,٧٢٧	٧,٤١٥,٥٣٥,٧٩٤	١١,٣١٣,٥٣٢,٦١١	١١,٥٨٣,٩٢١,١٣٩
٩٩١,٠٠٧,٨٠٤	-	٥٧٥,٥٣٤,٥٠٧	٩٤,٨٠٧,٢٥٤	٨٢,٩٦١,٤٢٨	٩٩,٩٥٧,٥١٩
٥٦٧,٤٠٨,٨١٨	٥٦٧,٤٠٨,٨١٨	-	-	-	-
٧٩,٧٦٥,٤٦٨	-	٤٣,٨٤٨,١٦٩	١٠,٨٦٤,٤٢٥	٦,٠٧٣,٣٢٢	١١,٧٨٤,٥٣١
١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣	٨٦,٢٤٥,٠١٤	-	١٦٤,١١٤,٢٠٥	٥,٨٣٨,٥٩٤	١٧,٠٨٤,٢٨٦
٩٧,٨٩٨,٨٦٩,٧٢٢	٦٥٣,٦٥٣,٨٣٢	٧,٩٩٢,٩٤٩,٤٠٣	٧,٦٨٥,٣٢١,٦٧٨	١١,٤٠٨,٤٠٥,٩٥٥	١١,٧١٢,٧٤٧,٤٧٥
٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠	١٥,٢٥٩,٦٠٠,٤٠٦	(٣,٥٢٩,٨٢٣,٢٤٣)	(٧,١٢١,٦٠٨,٩٩٢)	٢٠,٦٧٢,٣٠٠,٣٢٠	(٤,٠٤٨,٥٢٣,١٢٣)

٨-٣٨ مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٩	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	بين شهر و ٣ أشهر ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٤٢٨,٠٢٩,٢٩٨	-	-
أرصدة لدى المصارف	٤,٥١٩,٢٠١,٥٠٤	١,١٨٥,٤٧٢,٥١٥	١٦٦,٥٢٨,٣١٣
ايداعات لدى المصارف	٢١٧,٥٠٧,٦٦٢	١,٧٢٩,٥٨٢,٣٩٢	١٥,٦٣٤,٢٧٥,٥٦٣
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	٦٠٤,١٢٤,١٢٢	٢٣٨,٤٤٣,٢٣٦	٧٣٣,٦٥٣,١٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-
حق استخدام الأصول	-	٦,٥٥٧,٠٥٧	٢٣,٧٣٩,١١٥
موجودات أخرى	١٨,٩٧٧,١٣٥	١٨٠,٩٢٨,٦٦٩	١,٢٣٠,٧٢٨,٣١٩
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-
مجموع الموجودات	١٢,٧٨٧,٨٣٩,٧٢١	٣,٣٤٠,٩٨٣,٨٦٩	١٧,٧٨٨,٩٢٤,٤١٢
ودائع بنوك	٨٢,٠٣٧,٦٧٠	-	-
ودائع العملاء	٨,٤١٢,٦٠١,٤٣٩	١٢,٩٨٠,٤٧٢,٩٧٣	٦,١٨٢,٦٠٩,٣٨٠
تأمينات نقدية	١٥,٣٣٣,٠٠٦	٦١,٤٩٩,٧٦٠	٧٩,٩٤٦,٨٥٧
مخصصات متنوعة	-	-	-
التزامات التأجير	-	-	١٨,٤٢٤,٩٥١
مطلوبات أخرى	٥٢٨,١١٩,٢٣٩	٧٢,٤٠١,١٧٥	٢٥٤,٢٩٠,٥٩٩
مجموع المطلوبات	٩,٠٣٨,٠٩١,٣٥٤	١٣,١١٤,٣٧٣,٩٠٨	٦,٥٣٥,٢٧١,٧٨٧
الصافي	٣,٧٤٩,٧٤٨,٣٦٧	(٩,٧٧٣,٣٩٠,٠٣٩)	١١,٢٥٣,٦٥٢,٦٢٥

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين ٩ أشهر وسنة	بين ٦ شهور و ٩ شهر	بين ٣ أشهر و ٦ أشهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩,٧٥٨,٨٤٢,٣٦٣	٢,٣٣٠,٨١٣,٠٦٥	-	-	-	-
٥,٩٤٩,٣٧٧,٩٣٦	٧٨,١٧٥,٦٠٤	-	-	-	-
٢٧,٧٠٣,٥٦٦,٦٢٠	-	-	-	٩,٠٥١,١٩٠,١٥١	١,٠٧١,٠١٠,٨٥٢
٦,١٢٩,٨٧٩,٣٢٧	-	٢,٩٤٦,٠٢٠,٩٩٠	٢٣٦,٨٧٨,٢٧٢	٢٣٧,٧٣٢,٦١٧	١,١٣٣,٠٢٦,٩٨٨
١٤٤,٣٧١,٨٢٦	١٤٤,٣٧١,٨٢٦	-	-	-	-
٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	-	٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	-	-	-
١,٨٨٢,٢٨٤,٨٤٧	١,٨٨٢,٢٨٤,٨٤٧	-	-	-	-
٨٢,١٢٣,٣٩٦	٨٢,١٢٣,٣٩٦	-	-	-	-
٢١٨,٩٧٦,٦٧٧	-	١٣٢,٤٧٩,٤٩٢	١٨,٧٣٣,٦٧١	١٨,٧٣٣,٦٧١	١٨,٧٣٣,٦٧١
١,٩١٤,٣٦٥,١٣٥	١٣٨,٤٣٩,٩٨٨	١٤,٧٠٨,٦٧٠	٢١٠,٨٠٠,١٤١	٩٧,٩٤٧,٠٥٥	٢١,٨٣٥,١٥٨
٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	-	-	-
٥٩,٢٨٥,٧٦١,٣١٩	٧,٧٤٦,٠٨٩,٦٢٠	٥,٥٠٥,٣٠١,٤٥٠	٤٦٦,٤١٢,٠٨٤	٩,٤٠٥,٦٠٣,٤٩٤	٢,٢٤٤,٦٠٦,٦٦٩
٨٢,٠٣٧,٦٧٠	-	-	-	-	-
٤٥,٤٧٥,٥٨٤,٦٩٨	-	٣,٤٩٠,٦١٧,٣٣٩	٣,٥٢٩,٩٢٥,٥٠٢	٥,٢٧٦,٥١٢,٤٥٤	٥,٦٠٢,٨٤٥,٦١١
٧٤٦,٣٠٧,٣٤٢	-	١٥٣,٦٩٩,١٧٤	١١٨,٣٤١,٧٢١	٢٣٠,٠٩٢,٢٨٠	٨٧,٣٩٤,٥٤٤
٣٣٦,٨٧٣,٩١٧	٣٣٦,٨٧٣,٩١٧	-	-	-	-
١٢٤,٧١٣,٣٣٢	-	٨٣,٤٦٨,٤٥١	١٠,٥١٧,٠١٢	٥,٩٢٧,٠٥٤	٦,٣٧٥,٧٦٤
١,٤٠٦,٧٩٥,٥٣٣	٣١٩,٠٥٢,٨٤٥	٢٥,٢٧٣	٢١٨,٧٦٥,٨٠٦	٥,٠٤٤,٠٢٧	٩,٠٩٦,٥٦٩
٤٨,١٧٣,٣١٢,٣٩٢	٦٥٥,٩٢٦,٧٦٢	٣,٧٢٧,٨١٠,٢٣٧	٣,٨٧٧,٥٥٠,٠٤١	٥,٥١٧,٥٧٥,٨١٥	٥,٧٠٥,٧١٢,٤٨٨
١١,١١٣,٤٤٨,٩٢٧	٧,٠٩٠,١٦٢,٨٥٨	١,٧٧٧,٤٩١,٢١٣	(٣,٤١١,١٣٧,٩٥٧)	٣,٨٨٨,٠٢٧,٦٧٩	(٣,٤٦١,١٠٥,٨١٩)

بنود خارج بيان المركز المالي

٢٠٢٠	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من خمس	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	سنوات	ليرة سورية
-	-	-	-	-
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة				
٣٦,٢١٦,٦٩٢,١٦٠	١٨,٧٩٤,٣٦٧,٣٧١	-	-	٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١
كفالات				
٣٦,٢١٦,٦٩٢,١٦٠	١٨,٧٩٤,٣٦٧,٣٧١	-	-	٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١
المجموع				

٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من خمس	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	سنوات	ليرة سورية
٥٥٣,٦٧٨,٤٤١	-	-	-	٥٥٣,٦٧٨,٤٤١
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة				
١٣,٠٤٩,٨٩٩,٢٦٢	٦,٥٦٧,٩٨٢,٤٦٦	-	-	١٩,٦١٧,٨٨١,٧٢٨
كفالات				
١٣,٦٠٣,٥٧٧,٧٠٣	٦,٥٦٧,٩٨٢,٤٦٦	-	-	٢٠,١٧١,٥٦٠,١٦٩
المجموع				

٣٩. التحليل القطاعي

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٥٦٥,٧٥١,٤١٢	٤٩,٢٩٨,٥٦٠,٩٢٠	٤٢٤,٢١٣,١٠٧	٤٦,١٥١,١٠٦,٨٢٥	٢,٩٣٥,٥٠٥,٤٧٨	(٢١٢,٢٦٤,٤٩٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٥٥,٦٢٧,٢٠٥	(٥٥٨,٢٠٦,٧٧١)	-	(٨١٧,٣٨٤,١٤٥)	٣٠٦,٨٠١,٧٠٦	(٤٧,٦٢٤,٣٣٢)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٢٢١,٣٧٨,٦١٧	٤٨,٧٤٠,٣٥٤,١٤٩	٤٢٤,٢١٣,١٠٧	٤٥,٣٣٣,٧٢٢,٦٨٠	٣,٢٤٢,٣٠٧,١٨٤	(٢٥٩,٨٨٨,٨٢٢)	نتائج أعمال القطاع
(١,٩٦٨,٣٠٥,٩٣٣)	(٢,٩٨٧,١٩٨,٧٤١)	(٢,٠١٨,٩٨٧,٦٥٢)	(٨١,١٠٧,٣٣٧)	(٨٤,٨٠٩,٨٤٨)	(٨٠٢,٩٩٣,٩٠٤)	مصاريف تشغيلية للقطاع
٢٥٣,٠٧٢,٦٨٤	٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨	(١,٥٩٤,٧٧٤,٥٤٥)	٤٥,٢٥٢,٦١٥,٣٤٣	٣,١٥٧,٤٩٧,٣٣٦	(١,٠٦٢,٨٨٢,٧٢٦)	الربح قبل الضريبة
(٥٨,٢٥١,١٦٠)	(١٠٢,١٦٩,٩٥٦)	-	(١٠٢,١٦٩,٩٥٦)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٩٤,٨٢١,٥٢٤	٤٥,٦٥٠,٢٨٥,٤٥٢	(١,٥٩٤,٧٧٤,٥٤٥)	٤٥,١٥٠,٤٤٥,٣٨٧	٣,١٥٧,٤٩٧,٣٣٦	(١,٠٦٢,٨٨٢,٧٢٦)	صافي ربح السنة

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٥,١٨٨,٠١١,٣٦٤	١٤٨,٤٦٢,٢١٩,٦٨٦	-	١٢٨,١٦٠,٧٤١,٦١٢	١٠,٢١٩,٩٩٣,٢٤٩	٨١,٤٨٤,٨٢٥	موجودات القطاع
٤,٠٩٧,٧٥٠,٠٥٥	٦,١٤٤,٦٢٩,١٣٦	٦,١٤٤,٦٢٩,١٣٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٩,٢٨٥,٧٦١,٣١٩	١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢	٦,١٤٤,٦٢٩,١٣٦	١٢٨,١٦٠,٧٤١,٦١٢	١٠,٢١٩,٩٩٣,٢٤٩	٨١,٤٨٤,٨٢٥	مجموع الموجودات
٤٦,٣٧٤,٠٥٤,٧٨٧	٩٦,٣٣٤,٤٥٢,٦٣١	-	١,٤٩٠,٩١٦,٢٧٩	٢٥,٢٧٠,٨٨٨,٣٣٧	٦٩,٥٧٢,٦٤٨,١١٥	مطلوبات القطاع
١,٧٩٨,٢٥٧,٦٠٥	١,٥٦٤,٤١٧,٠٩١	١,٥٦٤,٤١٧,٠٩١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٨,١٧٢,٣١٢,٣٩٢	٩٧,٨٩٨,٨٦٩,٧٢٢	١,٥٦٤,٤١٧,٠٩١	١,٤٩٠,٩١٦,٢٧٩	٢٥,٢٧٠,٨٨٨,٣٣٧	٦٩,٥٧٢,٦٤٨,١١٥	مجموع المطلوبات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٦٣,١١٩,٣٦٤	٢٤١,٨١٦,٤٦٨	المصاريف الرأسمالية
١٠٣,٠٧٤,٤١٠	١٣٥,٨٤٢,٢٠٤	الاستهلاكات والاطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٥٦٥,٧٥١,٤١٢	٤٩,٢٩٨,٥٦٠,٩٢٠	٩٤٥,٤٩٠,٨٩٣	١,٣٢١,٣٦٣,٠٤١	٦٢٠,٢٦٠,٥١٩	٤٧,٩٧٧,١٩٧,٨٧٩
٥٩,٢٨٥,٧٦١,٣١٩	١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢	٣٤,٥٩٩,٣٨٧,٦٦٨	١٠٠,٢٤١,٤٤٧,٧٦٦	٢٤,٦٨٦,٣٧٣,٦٥١	٥٤,٣٦٥,٤٠١,٠٥٦
٣٦٣,١١٩,٣٦٤	٢٤١,٨١٦,٤٦٨	-	-	٣٦٣,١١٩,٣٦٤	٢٤١,٨١٦,٤٦٨

٤. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 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 البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠,٨٨٩,١١٣,١٠٠	٥٦,٥٠٨,٦٥٥,٤٣٧	بنود رأس المال الاساسي:
١١,٠٥٢,٣٧٧,١٠١	٥٦,٧٠٢,٦٦٢,٥٥٣	الأموال الخاصة الأساسية:
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	احتياطي قانوني
١٦٧,٠٠٥,٦٣٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	احتياطي خاص
(١٥,٤٠٠,٣٨٧,٠٩٢)	(١٤,٥٧٥,٢٨٩,٦٨٠)	الخسائر المتراكمة المحققة
٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١	٦٥,٦٦٢,١٢٤,١٢١	الأرباح المدورة غير المحققة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	ينزل:
(٧١,٢٠٨,٠٣٣)	(٦٧,٦٩٨,٢٠٨)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٦٣,٣٩٩,٧٨١)	(٤٣,٧٥٨,٠٥٧)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(٢٨,٦٥٦,١٨٧)	(٨٢,٥٥٠,٨٥١)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٦٤٤,١٨٨,٥٧٢	١,٧٩١,٣٠٤,٩٠٥	بنود رأس المال المساعد:
٣٠,٥٣٥,٩١٣	٢,٦٥٨,٢٧٤	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
٦١٣,٦٥٢,٦٥٩	١,٧٨٨,٦٤٦,٦٣١	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)
١١,٥٣٣,٣٠١,٦٧٢	٥٨,٢٩٩,٩٦٠,٣٤٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
٤٣,٩٩٥,٦٩٧,٤٠٠	١١٦,١١١,٨٧٦,٣١٢	الموجودات المثقلة بالمخاطر
٩,٢٠٨,٥٧٧,٢٩٣	٢٦,٩٧٩,٨٥٤,١٨٦	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٥,٢٣٧,١٦٠,٥٤٦	٢٦,٥٩٤,٨٥٦,٦٠١	مخاطر السوق
١,١٤٩,٢٩٨,٠٠١	٢,٠٦٩,٤٣٢,٦٦٨	المخاطر التشغيلية
٥٩,٥٩٠,٧٣٣,٢٤٠	١٧١,٧٥٦,٠١٩,٧٦٧	
٪٣٥,١٩	٪٣٣,٩٤	نسبة كفاية رأس المال
٪١٨,٢٧	٪٣٢,٩٠	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
٪٩٧,٩٨	٪٩٩,٦٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

(*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢/١٨٣/ص) تاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حالة وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان. 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.

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

٤١- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	٢٠٢٠
الموجودات			
٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩	٤,٦٠٧,٧٥٦,١٥٨	٢٠,٨١٧,٠٢٧,٧٢١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤	٢٢٥,٢١٤,٦٩٠	٢٥,٣٧٤,٨٧٨,٣١٤	أرصدة لدى المصارف
٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧	-	٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧	ايداعات لدى المصارف
١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤	٢,٩٨٨,٨٩١,٦٥٠	٧,٣١٢,٥٨٦,٤٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٨٨,٦١٦,٥٤٧	٨٨,٦١٦,٥٤٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	-	٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧	١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧	-	موجودات ثابتة
٨٠,٧٤٠,٣٧٤	٨٠,٧٤٠,٣٧٤	-	موجودات غير ملموسة
١٨٢,٤٧٩,٤٩٢	٩١,٥٠٣,١٣٤	٩٠,٩٧٦,٣٥٨	حق استخدام الأصول
٣,٨٩٤,٣٦٠,٦٤٣	١,٧٤٢,٥٧١,٣٦٤	٢,١٥١,٧٨٩,٢٧٩	موجودات أخرى
٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢	٢٠,٣٧٦,٣٨٠,٣٩٨	١٣٤,٢٣٠,٤٦٨,٤٢٤	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	-	١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢	ودائع بنوك
٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧	٧,٣٧٣,٥٦٦,٧٢٧	٨٦,٤٦٠,١٩٩,٤٨٠	ودائع العملاء
٩٩١,٠٠٧,٨٠٤	٥٧٥,٥٣٤,٥٠٧	٤١٥,٤٧٣,٢٩٧	تأمينات نقدية
٥٦٧,٤٠٨,٨١٨	٥٦٧,٤٠٨,٨١٨	-	مخصصات متنوعة
٧٩,٧٦٥,٤٦٨	٤٣,٨٤٨,١٦٩	٣٥,٩١٧,٢٩٩	التزامات التأجير
١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣	٨٦,٢٤٥,٠١٤	١,١٥٨,٤٠٦,٦٠٩	مطلوبات أخرى
٩٧,٨٩٨,٨٦٩,٧٢٢	٨,٦٤٦,٦٠٣,٢٣٥	٨٩,٢٥٢,٢٦٦,٤٨٧	إجمالي المطلوبات
٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠	١١,٧٢٩,٧٧٧,١٦٣	٤٤,٩٧٨,٢٠١,٩٣٧	الصافي

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	٢٠١٩
الموجودات			
٩,٧٥٨,٨٤٢,٣٦٣	٢,٣٣٠,٨١٣,٠٦٥	٧,٤٢٨,٠٢٩,٢٩٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٩٤٩,٣٧٧,٩٣٦	٧٨,١٧٥,٦٠٤	٥,٨٧١,٢٠٢,٣٣٢	أرصدة لدى المصارف
٢٧,٧٠٣,٥٦٦,٦٢٠	-	٢٧,٧٠٣,٥٦٦,٦٢٠	ايداعات لدى المصارف
٦,١٢٩,٨٧٩,٣٢٧	٢,٩٤٦,٠٢٠,٩٩٠	٣,١٨٣,٨٥٨,٣٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٤٤,٣٧١,٨٢٦	١٤٤,٣٧١,٨٢٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	٢,٤١٢,٠٩٢,٢٩٨	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٨٨٢,٢٨٤,٨٤٧	١,٨٨٢,٢٨٤,٨٤٧	-	موجودات ثابتة
٨٢,١٢٣,٣٩٦	٨٢,١٢٣,٣٩٦	-	موجودات غير ملموسة
٢١٨,٩٧٦,٦٧٧	١٣٢,٤٧٩,٤٩٢	٨٦,٤٩٧,١٨٥	حق استخدام الأصول
١,٩١٤,٣٦٥,١٣٥	١٥٣,١٤٨,٦٥٨	١,٧٦١,٢١٦,٤٧٧	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	٣,٠٨٩,٨٨٠,٨٩٤	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٩,٢٨٥,٧٦١,٣١٩	١٣,٢٥١,٣٩١,٠٧٠	٤٦,٠٣٤,٣٧٠,٢٤٩	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٨٢,٠٣٧,٦٧٠	-	٨٢,٠٣٧,٦٧٠	ودائع بنوك
٤٥,٤٧٥,٥٨٤,٦٩٨	٣,٤٩٠,٦١٧,٣٣٩	٤١,٩٨٤,٩٦٧,٣٥٩	ودائع العملاء
٧٤٦,٣٠٧,٣٤٢	١٥٣,٦٩٩,١٧٤	٥٩٢,٦٠٨,١٦٨	تأمينات نقدية
٣٣٦,٨٧٣,٩١٧	٣٣٦,٨٧٣,٩١٧	-	مخصصات متنوعة
١٢٤,٧١٣,٢٣٢	٨٣,٤٦٨,٤٥١	٤١,٢٤٤,٧٨١	التزامات التأجير
١,٤٠٦,٧٩٥,٥٣٣	٣١٩,٠٧٨,١١٨	١,٠٨٧,٧١٧,٤١٥	مطلوبات أخرى
٤٨,١٧٢,٣١٢,٣٩٢	٤,٣٨٣,٧٣٦,٩٩٩	٤٣,٧٨٨,٥٧٥,٣٩٣	إجمالي المطلوبات
١١,١١٣,٤٤٨,٩٢٧	٨,٨٦٧,٦٥٤,٠٧١	٢,٢٤٥,٧٩٤,٨٥٦	الصافي

٤٢- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

٤٢-١ ارتباطات والتزامات ائتمانية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٩,٦١٧,٨٨١,٧٢٨	٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١	كفالات:
٢٠,٨٧٦,٠٠٠	٥٤,٤٩٦,٠٠٠	- دفع
١٤,٤٤٣,١٥٠	٢٣,٠٦٤,٧٥٠	- تأمينات أولية
١٩,٥٨٢,٥٦٢,٥٧٨	٥٤,٩٣٣,٤٩٨,٧٨١	- حسن تنفيذ
٥٥٣,٦٧٨,٤٤١	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٠,١٧١,٥٦٠,١٦٩	٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١	

٤٢-٢ الدعاوى القضائية

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

٤٣- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٥٨,٢٥١,١٦٠)	إعادة تبويب مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر (*)	مصاريف تشغيلية أخرى	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
(٤٢,٤٩٨,٥٥٨)	إعادة تبويب مصاريف الإقامة	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى

(*) نتج عن إعادة تبويب مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر في بيان الدخل الشامل، تعديل صافي الربح قبل الضريبة مما أثر على احتساب الاحتياطي القانوني والخاص ضمن بيان المركز المالي كما في الجدول التالي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥,٨٢٥,١١٦	تشكيل احتياطي قانوني	الخسائر المتراكمة المحققة	احتياطي قانوني
٥,٨٢٥,١١٦	تشكيل احتياطي خاص	الخسائر المتراكمة المحققة	احتياطي خاص

٤٤. الاعتبارات الناتجة عن كوفيد - ١٩

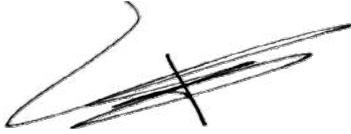
أدى انتشار جائحة كوفيد - ١٩ في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتعاقد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قام البنك بمجموعة من المبادرات لضمان حماية رأسمالها البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائها. وعلاوة على ذلك، اتبعت الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتخفيف التأثيرات المحتملة على موجودات البنك. تراقب إدارة البنك بصورة نشطة تطورات هذه الجائحة وتأثيرها على عملياتها، مثل الخسائر المحتملة على الإيرادات والخسائر الائتمانية المتوقعة والعقود المرتبطة بالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قام البنك ببناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على عدد من العملاء كجزء من دعمها للعملاء المتأثرين.

عملاً بأحكام الفقرة (ك) من المادة رقم (٨) نظام الإفصاح والشفافية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية فإن مجلس إدارة البنك العربي - سورية يقر بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة ٢٠٢١ و يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابة في البنك.

إقرار بصحة واكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير السنوي

عملاً بأحكام الفقرة (ك) من المادة (٨) من نظام الإفصاح والشفافية للجهات الخاضعة لإشراف و رقابة الهيئة الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية فإننا نقر بصحة و دقة واكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير.

محمد صادق الحسن
المدير العام



الدكتور خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



محمد يمان عرنوس
المدير المالي







البنك العربي - سورية
ARAB BANK-SYRIA