

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية
31 كانون الأول 2020



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020، وبيانات الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

الأمر الهامة في التدقيق

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

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



الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك استخدام أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية بعد الاعتراف الأولي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة 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 (9) 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 (9). كذلك فقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، و قمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الإئتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية.
نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية للبنك 104,224,529,899 ليرة سورية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 35,601,794,270 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.	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 والتقييمات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات.
تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقييمات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإفصاح رقم (2)، والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإفصاح رقم (7).		وقمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمر آخر
إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر الذي أصدر رأي غير معادل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 23 نيسان 2020.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

أسعد شرباتي
دمشق - الجمهورية العربية السورية
12 نيسان 2021



البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
9,758,842,363	25,424,783,879	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,949,377,936	25,600,093,004	5	أرصدة لدى المصارف
27,703,566,620	71,444,866,677	6	إيداعات لدى المصارف
6,129,879,327	10,301,478,074	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,371,826	88,616,547	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,412,092,298	7,038,343,651	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,882,284,847	1,987,048,627	10	موجودات ثابتة
82,123,396	80,740,374	11	موجودات غير ملموسة
218,976,677	182,479,492	12	حق استخدام الأصول
1,914,365,135	3,894,360,643	13	موجودات أخرى
3,089,880,894	8,564,037,854	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,285,761,319	154,606,848,822		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
82,037,670	1,182,269,802	15	ودائع بنوك
45,475,584,698	93,833,766,207	16	ودائع العملاء
746,307,342	991,007,804	17	تأمينات نقدية
336,873,917	567,408,818	18	مخصصات متنوعة
124,713,232	79,765,468	12	التزامات التأجير
1,406,795,533	1,244,651,623	20	مطلوبات أخرى
48,172,312,392	97,898,869,722		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,050,000,000	5,050,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
167,005,636	282,914,056	22	احتياطي قانوني
167,005,636	282,914,056	22	احتياطي خاص
61,071,826	5,316,547	23	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(15,400,387,092)	(14,575,289,680)	24	الخسائر المتركمة المحققة
21,068,752,921	65,662,124,121	24	الأرباح المدورة غير المحققة
11,113,448,927	56,707,979,100		مجموع حقوق الملكية
59,285,761,319	154,606,848,822		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,024,965,613	3,958,578,277	25	الفوائد الدائنة
(933,126,979)	(1,121,736,874)	26	الفوائد المدينة
1,091,838,634	2,836,841,403		صافي الدخل من الفوائد
284,759,391	613,244,466	27	العمولات والرسوم الدائنة
(14,153,550)	(10,322,485)	28	العمولات والرسوم المدينة
270,605,841	602,921,981		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,362,444,475	3,439,763,384		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
95,130,884	198,306,711		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	44,593,371,200		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
9,251,950	-		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,779,450)	-	29	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
100,703,553	1,067,119,625	30	إيرادات تشغيلية أخرى
1,565,751,412	49,298,560,920		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,129,220,317)	(1,652,850,394)	31	نفقات الموظفين
(98,998,971)	(132,332,379)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(4,075,439)	(3,509,825)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
655,627,205	(558,206,771)	32	(مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
59,692,311	8,114,504	18	استرداد مخصصات متنوعة
(795,703,517)	(1,207,320,647)	33	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,312,678,728)	(3,546,105,512)		إجمالي المصاريف التشغيلية
253,072,684	45,752,455,408		الربح قبل الضريبة
(58,251,160)	(102,169,956)	19	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
194,821,524	45,650,285,452		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الآخر
(47,183,649)	(55,755,279)		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
147,637,875	45,594,530,173		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
			الدخل الشامل للسنة
3.86	903.97	34	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحمن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

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

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	2020	
								الرصيد كما في 1 كانون الثاني الدخل الشامل للسنة	الرصيد كما في 31 كانون الأول
11,113,448,927	21,068,752,921	(15,400,387,092)	-	61,071,826	167,005,636	167,005,636	5,050,000,000		
45,594,530,173	-	-	45,650,285,452	(55,755,279)	-	-	-		
-	-	-	(231,816,840)	-	115,908,420	115,908,420	-		
-	44,593,371,200	825,097,412	(45,418,468,612)	-	-	-	-		
56,707,979,100	65,662,124,121	(14,575,289,680)	-	5,316,547	282,914,056	282,914,056	5,050,000,000		
10,965,811,052	21,068,752,921	(15,544,594,080)	-	108,255,475	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000		
147,637,875	-	-	194,821,524	(47,183,649)	-	-	-		
-	-	-	(50,614,536)	-	25,307,268	25,307,268	-		
-	-	144,206,988	(144,206,988)	-	-	-	-		
11,113,448,927	21,068,752,921	(15,400,387,092)	-	61,071,826	167,005,636	167,005,636	5,050,000,000		

2019
الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(معاد عرضة)

الدخل الشامل السنة
المحول إلى الاحتياطيات
تخصيص ربح السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
253,072,684	45,752,455,408	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديلات
103,074,410	135,842,204	الاستهلاك والإطفاءات
76,115,242	75,247,185	استهلاك حق استخدام الأصول
(655,627,205)	558,206,771	مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(77,611,931)	(8,114,504)	التغير في مخصصات متنوعة
(224,139,798)	-	التغير في مخصص النقد في الفروع المغلقة
(13,302,714)	(57,783,437)	استرداد مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(84,123,994)	(425,066,613)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(1,188,775)	853,506	خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
2,159,471	3,687,736	فوائد على التزامات عقود التأجير
-	(611,173,272)	إيرادات تشغيلية أخرى غير نقدية
1,779,450	-	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
478,039,058	(447,254,836)	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(4,872,690,244)	12,661,286,597	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
236,762,933	(971,059,076)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
28,747,056	(728,731,930)	موجودات أخرى
-	1,000,000,000	ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(5,396,545,551)	12,290,005,098	ودائع العملاء
(2,556,240)	103,566,439	تأمينات نقدية
338,330,505	258,059,099	مطلوبات أخرى
(9,809,705,643)	69,590,026,375	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(151,586,560)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
(9,809,705,643)	69,438,439,815	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الاستثمارية
613,170,550	-	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,290,400	1,740,000	بيع موجودات ثابتة
(252,203,901)	(239,689,665)	شراء موجودات ثابتة
(10,915,363)	(2,126,803)	شراء موجودات غير ملموسة
351,341,686	(240,076,468)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(107,385,500)	(87,385,500)	مدفوعات التزامات التأجير
(107,385,500)	(87,385,500)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف
(24,659,898)	(35,716,306,858)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(9,590,409,355)	33,394,670,989	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
23,065,741,480	13,475,332,125	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
13,475,332,125	46,870,003,114	

35

1,950,198,961
914,669,943
9,251,950

3,319,732,291
1,071,834,282

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسين
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1. معلومات عامة

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها 16 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها، وثمانية فروع موزعة على باقي المحافظات، منها 6 فروع مغفلة 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 2020 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 31 كانون الأول 2020 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 26 كانون الثاني 2021.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي 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 2.3.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2020.

- لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

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

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

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

تتضمن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معايير سعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المعيارية للبند المغطى بالتحوط أو أداة التحوط. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للشركة حيث أنها لا تمتلك أية علاقات تحوط من معدل الفائدة.

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

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

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

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

الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في 29 آذار 2018

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

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

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

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

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

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

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم 17 - عقود التأمين

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

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

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

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

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

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

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

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي.

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

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 "اندماج الأعمال" - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف هذه التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى "إطار إعداد وعرض البيانات المالية" الصادر في عام 1989، بالإشارة إلى "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية" الصادر في آذار 2018 دون تغيير جوهر في متطلباته.

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

الممتلكات والألات والمعدات: العوائد ما قبل الاستخدام - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 16

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والألات والمعدات - العوائد ما قبل الاستخدام"، والذي يحظر على المنشآت أن تخضع من تكلفة أي من بنود الممتلكات والألات 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 للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، ويجب أن يطبق بأثر رجعي على بنود الممتلكات والألات والمعدات التي أصبحت متاحة للاستخدام في أو بعد الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية للمنشأة عندما تقوم بتطبيق هذا التعديل للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37
في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو 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 صراحةً على الطرف المقابل بموجب العقد.
إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

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

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 "تبنى معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى". يسمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبلغ المعروف 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 "د16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1.
إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.4.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

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

2.4.2 معلومات القطاع

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

2.4.3 تحقق الإيرادات

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

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

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

2.4.3.1 الفائدة والإيرادات والمصرفيات المماثلة

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

2.4.3.2 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.

2.4.3.3 توزيعات الأرباح

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

2.4.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

2.4.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.4.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2.4.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي (تتمة)

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

2.4.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات " الحالة الأسوأ " أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

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

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

2.4.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

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

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، 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.

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير 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 بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

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

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

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.4 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

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

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

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

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

2.4.7.5 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

2.4.7.5.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
أو

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

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

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

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

2.4.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)**

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض المتجددة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى 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 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2.4.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

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

2.4.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

2.4.9 تقييم الضمانات

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

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

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

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

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

2.4.11 إعدام الدين

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

2.4.12 القروض المعدلة

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

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

2.4.13 تحديد القيمة العادلة

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

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

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

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

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

2.4.15 الموجودات الثابتة

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

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه لا يتم استهلاك الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

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

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

2.4.16 الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

برامج الكمبيوتر	4 سنوات
الفروع	40 سنة

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.17 عقود الإيجار**

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

- البنك كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للتزامات الإيجار. 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 مقياساً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على البنك دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد.

يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال يتم كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو 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 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- البنك كمؤجر

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

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

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

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

2.4.19 الكفالات المالية

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

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

2.4.20 المخصصات

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

2.4.21 الضرائب**• الضريبة الحالية**

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

• ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات 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 تحولات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2.4.22 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.23 النقص

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

2.4.24 حسابات خارج الميزانية

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

2.4.25 محاسبة التحوط

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

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

3. استخدام التقديرات

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

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

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

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

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

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

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

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). 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 الحاجة 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 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

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

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

3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2019 لييرة سورية	2020 لييرة سورية	
2,402,821,404	5,293,812,196	نقد في الخزينة
5,025,427,785	15,524,319,000	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,332,223,040	4,612,298,543	حسابات جارية وتحت الطلب
(1,629,866)	(5,645,860)	احتياطي نقدي إلزامي (*)
		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
9,758,842,363	25,424,783,879	

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

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

2020				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
20,136,617,543	-	-	20,136,617,543	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
20,136,617,543	-	-	20,136,617,543	المجموع
2019				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
7,357,650,825	-	-	7,357,650,825	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
7,357,650,825	-	-	7,357,650,825	المجموع

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

2020				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
7,357,650,825	-	-	7,357,650,825	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
8,060,391,195	-	-	8,060,391,195	التغير خلال السنة
4,718,575,523	-	-	4,718,575,523	فروقات أسعار صرف
20,136,617,543	-	-	20,136,617,543	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
13,245,077,206	-	-	13,245,077,206	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(5,882,749,708)	-	-	(5,882,749,708)	التغير خلال السنة
(4,676,673)	-	-	(4,676,673)	فروقات أسعار صرف
7,357,650,825	-	-	7,357,650,825	رصيد نهاية السنة

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

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

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

2019			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
4,233,622	-	-	4,233,622
(2,603,756)	-	-	(2,603,756)
1,629,866	-	-	1,629,866

كما في 1 كانون الثاني 2019
صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
رصيد نهاية السنة

5. أرصدة لدى المصارف

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

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

2019		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,033,924,106	844,784,924	189,139,182
5,095,196,500	5,095,196,500	-
(179,742,670)	(179,733,546)	(9,124)
5,949,377,936	5,760,247,878	189,130,058

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

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

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

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

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
114,168,943	-	2,615,631	111,553,312
5,749,149,654	-	81,325,656	5,667,823,998
88,881,402	-	917,647	87,963,755
176,920,607	176,920,607	-	-
6,129,120,606	176,920,607	84,858,934	5,867,341,065

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

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

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

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
9,376,982,791	177,774,936	-	9,199,207,855
(3,221,102,104)	-	(67,659,745)	(3,153,442,359)
-	-	152,635,029	(152,635,029)
(26,760,081)	(854,329)	(116,350)	(25,789,402)
6,129,120,606	176,920,607	84,858,934	5,867,341,065

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
التغير خلال السنة
محول إلى المرحلة 2
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

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

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

كما في 1 كانون الثاني 2020
محول إلى المرحلة 3
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
198,352,335	177,774,936	-	20,577,399
-	-	6,073	(6,073)
(17,755,336)	-	188,422	(17,943,758)
(854,329)	(854,329)	-	-
179,742,670	176,920,607	194,495	2,627,568

كما في 1 كانون الثاني 2019
محول إلى المرحلة 2
صافي (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام 2012 بدفع مبلغ 306,150 دولار أمريكي " مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ 384,524,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (250,000 دولار أمريكي) لغاية 30 حزيران 2021 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 قام البنك خلال عام 2015 بدفع مبلغ 88,900 يورو " مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ 136,279,255 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ 29 كانون الأول 2017 حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية 225,225,059 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل 78,178,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 430,971,260 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل 189,139,182 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

6. إيداعات لدى المصارف

2020	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,000,000,000 (370,062)	68,151,698,848 (706,462,109)	72,151,698,848 (706,832,171)
	3,999,629,938	67,445,236,739	71,444,866,677
2019	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	1,500,000,000 (35,030)	26,430,758,908 (227,157,258)	27,930,758,908 (227,192,288)
	1,499,964,970	26,203,601,650	27,703,566,620

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

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	43,728,418,848	28,423,280,000	-	72,151,698,848
المجموع	43,728,418,848	28,423,280,000	-	72,151,698,848
2019	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	16,713,626,908	9,717,132,000	-	26,430,758,908
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	1,500,000,000	-	-	1,500,000,000
المجموع	18,213,626,908	9,717,132,000	-	27,930,758,908

6. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
27,930,758,908	-	9,717,132,000	18,213,626,908	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(5,907,563,240)	-	430,808,000	(6,338,371,240)	التغير خلال السنة
50,128,503,180	-	18,275,340,000	31,853,163,180	فروقات أسعار صرف
72,151,698,848	-	28,423,280,000	43,728,418,848	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
23,076,615,891	-	-	23,076,615,891	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
4,873,688,485	-	284,490,000	4,589,198,485	التغير خلال السنة
-	-	9,432,642,000	(9,432,642,000)	محول إلى المرحلة 2
(19,545,468)	-	-	(19,545,468)	فروقات أسعار صرف
27,930,758,908	-	9,717,132,000	18,213,626,908	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
227,192,288	-	137,992,941	89,199,347	كما في 1 كانون الثاني 2020
479,639,883	-	101,646,782	377,993,101	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
706,832,171	-	239,639,723	467,192,448	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
475,355,276	-	-	475,355,276	كما في 1 كانون الثاني 2019
-	-	94,675,350	(94,675,350)	محول إلى المرحلة 2
(248,162,988)	-	43,317,591	(291,480,579)	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
227,192,288	-	137,992,941	89,199,347	رصيد نهاية السنة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
332,686,056	287,179,107	سندات محسومة
1,280,671,815	1,067,684,571	حسابات جارية مدينة
40,295,311,715	100,817,223,443	قروض وسلف
60,367,784	105,748,229	بطاقات الائتمان
41,969,037,370	102,277,835,350	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
75,971,981	99,338,099	سندات محسومة
230,770,911	185,331,738	حسابات جارية مدينة
1,229,817,348	1,327,463,208	قروض وسلف
(1,157,512)	-	فوائد مقبوضة مقدماً
1,535,402,728	1,612,133,045	
		الأفراد
3,043,131	2,065	حسابات جارية مدينة
168,711,226	153,384,126	قروض وسلف
31,379,396	84,874,059	بطاقات الائتمان
203,133,753	238,260,250	
		القروض العقارية
111,078,690	96,301,254	قروض
		المجموع
43,818,652,541	104,224,529,899	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(15,547,124,943)	(35,601,794,270)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
(22,141,648,271)	(58,321,257,555)	
6,129,879,327	10,301,478,074	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 93,407,738,666 ليرة سورية أي ما نسبته 89.62% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 38,042,749,574 ليرة سورية أي ما نسبته 86.82% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 35,086,481,111 ليرة سورية أي ما نسبته 76.44% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 15,901,101,303 ليرة سورية أي ما نسبته 73.35% كما في 31 كانون الأول 2019.

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
39,515,175,936	34,755,489,699	4,010,846,503	748,839,734	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
4,426,804,422	3,564,230,631	(664,565,440)	1,527,139,231	التغير خلال السنة
-	(1,557,569)	(1,147,268,419)	1,148,825,988	محول إلى المرحلة 1
-	(978,866,752)	1,053,591,435	(74,724,683)	محول إلى المرحلة 2
-	764,778,717	(407,669,970)	(357,108,747)	محول إلى المرحلة 3
(116,998,516)	(60,460,252)	(51,416,532)	(5,121,732)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(6,329,301)	(864,900)	(5,464,401)	-	فروقات أسعار صرف
<u>43,818,652,541</u>	<u>38,042,749,574</u>	<u>2,788,053,176</u>	<u>2,987,849,791</u>	رصيد نهاية السنة

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,781,853,220	15,555,266,299	210,676,630	15,910,291	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(513,301)	(13,949,192)	14,462,493	محول إلى المرحلة 1
-	(119,224,232)	132,445,545	(13,221,313)	محول إلى المرحلة 2
-	25,388,614	(24,662,661)	(725,953)	محول إلى المرحلة 3
(1,712,410)	(1,345,112)	-	(367,298)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(232,402,365)	(180,343,918)	(48,930,547)	(3,127,900)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
(613,502)	(613,502)	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>15,547,124,943</u>	<u>15,278,614,848</u>	<u>255,579,775</u>	<u>12,930,320</u>	رصيد نهاية السنة

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

7. تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

الشركات الكبرى

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

2020			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
515,292,450	-	-	515,292,450
1,732,887,293	945,999,659	-	2,678,886,952
300,000,000	6,227,215,007	-	6,527,215,007
-	92,556,440,941	-	92,556,440,941
<u>2,548,179,743</u>	<u>7,173,214,666</u>	<u>92,556,440,941</u>	<u>102,277,835,350</u>
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة			
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة			
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة			
متعثر/ غير عاملة			
المجموع			
2019			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
693,454,131	63,031,320	-	756,485,451
1,443,919,793	365,103,300	-	1,809,023,093
300,000,000	2,198,375,759	-	2,498,375,759
-	36,905,153,067	-	36,905,153,067
<u>2,437,373,924</u>	<u>2,626,510,379</u>	<u>36,905,153,067</u>	<u>41,969,037,370</u>
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة			
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة			
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة			
متعثر/ غير عاملة			
المجموع			

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

2020			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
2,437,373,924	2,626,510,379	36,905,153,067	41,969,037,370
582,471,352	266,660,591	10,223,645,770	11,072,777,713
138,822,906	(138,822,906)	-	-
(608,312,517)	1,153,044,478	(544,731,961)	-
(2,175,922)	(1,098,488)	(298,254,062)	(301,528,472)
-	3,266,920,612	46,270,628,127	49,537,548,739
<u>2,548,179,743</u>	<u>7,173,214,666</u>	<u>92,556,440,941</u>	<u>102,277,835,350</u>
الرصيد في 1 كانون الثاني 2020			
التغيير خلال السنة			
محول إلى المرحلة 1			
محول إلى المرحلة 2			
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي			
فروقات أسعار صرف			
رصيد نهاية السنة			
2019			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
614,854,804	3,893,460,153	34,603,956,746	39,112,271,703
1,223,946,363	(823,001,773)	2,566,693,197	2,967,637,787
1,029,882,081	(1,029,882,081)	-	-
(74,134,016)	1,050,484,957	(976,350,941)	-
(357,108,544)	(407,669,970)	764,778,514	-
(66,764)	(51,416,506)	(53,924,449)	(105,407,719)
-	(5,464,401)	-	(5,464,401)
<u>2,437,373,924</u>	<u>2,626,510,379</u>	<u>36,905,153,067</u>	<u>41,969,037,370</u>
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019			
التغيير خلال السنة			
محول إلى المرحلة 1			
محول إلى المرحلة 2			
محول إلى المرحلة 3			
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي			
فروقات أسعار صرف			
رصيد نهاية السنة			

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة)

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

2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,153,639,873	14,891,272,743	251,270,592	11,096,538	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(26,894,237)	(13,242,032)	40,136,269	محول إلى المرحلة 1
-	(166,330,987)	170,511,574	(4,180,587)	محول إلى المرحلة 2
-	83,310	(83,310)	-	محول إلى المرحلة 3
(262,081,871)	(322,781,127)	86,694,722	(25,995,466)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
20,392,914,497	20,100,382,027	292,532,470	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>35,284,472,499</u>	<u>34,475,731,729</u>	<u>787,684,016</u>	<u>21,056,754</u>	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,682,053,774	15,463,341,362	204,853,475	13,858,937	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	(8,136,246)	8,136,246	محول إلى المرحلة 1
-	(118,744,946)	131,941,607	(13,196,661)	محول إلى المرحلة 2
-	25,388,607	(24,662,661)	(725,946)	محول إلى المرحلة 3
(528,661,454)	(478,959,833)	(52,725,583)	3,023,962	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
247,553	247,553	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>15,153,639,873</u>	<u>14,891,272,743</u>	<u>251,270,592</u>	<u>11,096,538</u>	رصيد نهاية السنة

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
129,169,457	-	-	129,169,457	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
553,632,319	-	190,524,700	363,107,619	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
248,745,202	-	234,011,492	14,733,710	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
680,586,067	680,586,067	-	-	متعثر/ غير عاملة
<u>1,612,133,045</u>	<u>680,586,067</u>	<u>424,536,192</u>	<u>507,010,786</u>	المجموع
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
97,493,509	-	-	97,493,509	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
258,371,359	-	-	258,371,359	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
159,892,126	-	159,892,126	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
1,019,645,734	1,019,645,734	-	-	متعثر/ غير عاملة
<u>1,535,402,728</u>	<u>1,019,645,734</u>	<u>159,892,126</u>	<u>355,864,868</u>	المجموع

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

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

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

2019				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
24,865,957	17,936,543	2,483,903	4,445,511	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
1,519,119,152	1,007,077,991	158,708,718	353,332,443	التغير خلال السنة
-	-	(2,483,903)	2,483,903	محول إلى المرحلة 1
-	(1,183,408)	1,183,408	-	محول إلى المرحلة 2
(7,717,481)	(3,320,492)	-	(4,396,989)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(864,900)	(864,900)	-	-	فروقات أسعار صرف
1,535,402,728	1,019,645,734	159,892,126	355,864,868	رصيد نهاية السنة

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

2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
318,649,312	313,581,055	4,165,530	902,727	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(897,290)	897,290	محول إلى المرحلة 1
-	-	815,493	(815,493)	محول إلى المرحلة 2
-	484,169	(484,169)	-	محول إلى المرحلة 3
(123,642,356)	(129,101,298)	4,701,673	757,269	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
195,006,956	184,963,926	8,301,237	1,741,793	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,944,622	6,903,720	40,902	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	(30,693)	30,693	محول إلى المرحلة 1
312,565,745	307,538,390	4,155,321	872,034	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
(861,055)	(861,055)	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
318,649,312	313,581,055	4,165,530	902,727	رصيد نهاية السنة

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

7. تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد

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

2020			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
14,556,232	-	-	14,556,232
51,522,715	-	-	51,522,715
1,469,645	-	1,469,645	-
170,711,658	170,711,658	-	-
238,260,250	170,711,658	1,469,645	66,078,947

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

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
18,052,322	-	-	18,052,322
65,479,987	-	-	65,479,987
1,650,671	-	1,650,671	-
117,950,773	117,950,773	-	-
203,133,753	117,950,773	1,650,671	83,532,309

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

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

2020			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
203,133,753	117,950,773	1,650,671	83,532,309
(18,264,375)	(629,997)	(464,892)	(17,169,486)
-	-	(1,169,449)	1,169,449
-	-	1,453,315	(1,453,315)
(548,663)	(548,653)	-	(10)
53,939,535	53,939,535	-	-
238,260,250	170,711,658	1,469,645	66,078,947

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
التغيير خلال السنة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
235,803,023	126,035,604	12	109,767,407
(28,795,954)	(1,979,751)	(272,385)	(26,543,818)
-	(1,557,569)	-	1,557,569
-	(1,332,403)	1,923,070	(590,667)
-	203	-	(203)
(3,873,316)	(3,215,311)	(26)	(657,979)
203,133,753	117,950,773	1,650,671	83,532,309

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
التغيير خلال السنة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة)

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
74,421,567	73,761,050	143,653	516,864	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(29,180)	29,180	محول إلى المرحلة 1
-	-	6,893	(6,893)	محول إلى المرحلة 2
47,626,539	48,032,602	(100,291)	(305,772)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
122,048,106	121,793,652	21,075	233,379	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
86,733,730	85,014,784	-	1,718,946	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	(513,301)	-	513,301	محول إلى المرحلة 1
-	(479,286)	503,938	(24,652)	محول إلى المرحلة 2
-	7	-	(7)	محول إلى المرحلة 3
(1,712,410)	(1,345,112)	-	(367,298)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(10,599,753)	(8,916,042)	(360,285)	(1,323,426)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
74,421,567	73,761,050	143,653	516,864	رصيد نهاية السنة

القروض العقارية

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
96,301,254	-	82,109,262	14,191,992	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
96,301,254	-	82,109,262	14,191,992	المجموع
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
111,078,690	-	-	111,078,690	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
111,078,690	-	-	111,078,690	المجموع

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة)

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
111,078,690	-	-	111,078,690	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(14,777,436)	-	(12,132,273)	(2,645,163)	التغير خلال السنة
-	-	94,241,535	(94,241,535)	محول إلى المرحلة 2
96,301,254	-	82,109,262	14,191,992	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
142,235,253	7,560,806	114,902,435	19,772,012	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
(31,156,563)	(7,560,806)	-	(23,595,757)	التغير خلال السنة
-	-	(114,902,435)	114,902,435	محول إلى المرحلة 1
111,078,690	-	-	111,078,690	رصيد نهاية السنة

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

2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
414,191	-	-	414,191	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	410,679	(410,679)	محول إلى المرحلة 2
(147,482)	-	(145,275)	(2,207)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
266,709	-	265,404	1,305	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,121,094	6,433	5,782,253	332,408	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	-	(5,782,253)	5,782,253	محول إلى المرحلة 1
(5,706,903)	(6,433)	-	(5,700,470)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
414,191	-	-	414,191	رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,583,871,266	22,141,648,271	الرصيد في بداية السنة
5,015,142,321	10,140,635,814	الفوائد المعلقة خلال السنة
(401,533,598)	(1,402,384,600)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(55,831,718)	(365,438,324)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
-	27,806,796,394	فروقات أسعار صرف
22,141,648,271	58,321,257,555	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
144,371,826	88,616,547	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط (*)
144,371,826	88,616,547	

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

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,459,800,000	7,086,040,000	سندات مالية حكومية (*)
(47,707,702)	(47,696,349)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,412,092,298	7,038,343,651	
2,459,800,000	7,086,040,000	تحليل السندات والأدوات:
(47,707,702)	(47,696,349)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
2,412,092,298	7,038,343,651	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

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

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

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

2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
7,086,040,000	-	-	7,086,040,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
7,086,040,000	-	-	7,086,040,000	المجموع
2019				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,459,800,000	-	-	2,459,800,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
2,459,800,000	-	-	2,459,800,000	المجموع

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

2020				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,459,800,000	-	-	2,459,800,000	كما في 1 كانون الثاني 2020
4,626,240,000	-	-	4,626,240,000	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار الصرف
7,086,040,000	-	-	7,086,040,000	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,072,150,000	-	-	3,072,150,000	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
(613,170,550)	-	-	(613,170,550)	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(1,779,450)	-	-	(1,779,450)	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,600,000	-	-	2,600,000	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار الصرف
2,459,800,000	-	-	2,459,800,000	رصيد نهاية السنة

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

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

كما في 1 كانون الثاني 2020
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

2019			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
46,245,780	-	-	46,245,780
1,461,922	-	-	1,461,922
-	-	-	-
47,707,702	-	-	47,707,702

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

10. موجودات ثابتة

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

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

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

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

10. موجودات ثابتة (تتمة)

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

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

10. موجودات ثابتة (تتمة)

2019	أراضي ليرة سورية	مباني ليرة سورية	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة						
كما في 1 كانون الثاني 2019	522,867,910	844,330,308	248,612,441	22,032,840	369,892,087	2,007,735,586
الإضافات	-	12,015,110	23,580,800	-	154,176,630	189,772,540
التحويلات	-	5,459,000	18,348,075	-	17,745,761	41,552,836
الاستيعادات	-	-	(1,489,820)	-	(2,733,800)	(4,223,620)
كما في 31 كانون الأول 2019	522,867,910	861,804,418	289,051,496	22,032,840	539,080,678	2,234,837,342
الإستهلاك المتراكم						
كما في 1 كانون الثاني 2019	-	(248,672,486)	(144,750,666)	(15,707,306)	(306,431,742)	(715,562,200)
الإضافات	-	(23,699,110)	(19,384,036)	(1,911,927)	(54,003,898)	(98,998,971)
الاستيعادات	-	-	1,489,820	-	2,632,175	4,121,995
كما في 31 كانون الأول 2019	-	(272,371,596)	(162,644,882)	(17,619,233)	(357,803,465)	(810,439,176)
صافي القيمة الختيرية كما في 31 كانون الأول 2019	522,867,910	589,432,822	126,406,614	4,413,607	181,277,213	1,424,398,166
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
كما في 1 كانون الثاني 2019	-	-	-	-	31,772,105	31,772,105
الإضافات	-	5,459,000	18,348,075	-	11,365,791	35,172,866
التحويلات	-	(5,459,000)	(18,348,075)	-	(17,745,761)	(41,552,836)
كما في 31 كانون الأول 2019	-	-	-	-	25,392,135	25,392,135
مشاريع قيد التنفيذ						
كما في 1 كانون الثاني 2019	-	405,236,051	-	-	-	405,236,051
الإضافات	-	7,346,025	6,087,000	-	13,825,470	27,258,495
كما في 31 كانون الأول 2019	-	412,582,076	6,087,000	-	13,825,470	432,494,546
صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2019	522,867,910	1,002,014,898	132,493,614	4,413,607	220,494,818	1,882,284,847

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (حمص، عدرا، درعا، حرسنا، 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 تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة وتعويض جزء من الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب والإرهاب.

تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع الحريقة نتيجة لانتهاء عقد الإيجار 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 418,348,031 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل مبلغ 403,433,429 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

11. موجودات غير ملموسة

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

برامج الكمبيوتر 4 سنوات

الفروغ 40 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروغ (*) ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2020 التكلفة
154,243,911	103,424,998	50,818,913	كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	الإضافات
154,243,911	103,424,998	50,818,913	كما في 31 كانون الأول 2020
(83,035,878)	(33,483,333)	(49,552,545)	الإطفاء المتراكم
(3,509,825)	(2,585,625)	(924,200)	كما في 1 كانون الثاني 2020
(86,545,703)	(36,068,958)	(50,476,745)	إطفاء السنة
67,698,208	67,356,040	342,168	كما في 31 كانون الأول 2020
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
10,915,363	-	10,915,363	كما في 1 كانون الثاني 2020
2,126,803	-	2,126,803	الإضافات
13,042,166	-	13,042,166	كما في 31 كانون الأول 2020
80,740,374	67,356,040	13,384,334	صافي الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول 2020
			2019
			التكلفة
154,243,911	103,424,998	50,818,913	كما في 1 كانون الثاني 2019
-	-	-	الإضافات
154,243,911	103,424,998	50,818,913	كما في 31 كانون الأول 2019
(78,960,439)	(30,897,708)	(48,062,731)	الإطفاء المتراكم
(4,075,439)	(2,585,625)	(1,489,814)	كما في 1 كانون الثاني 2019
(83,035,878)	(33,483,333)	(49,552,545)	إطفاء السنة
71,208,033	69,941,665	1,266,368	كما في 31 كانون الأول 2019
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
10,915,363	-	10,915,363	الإضافات
10,915,363	-	10,915,363	كما في 31 كانون الأول 2019
82,123,396	69,941,665	12,181,731	صافي الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول 2019

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

12. حق استخدام الأصول

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

2020		2019	
التزامات التأجير ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية	التزامات التأجير ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية
124,713,232	218,976,677	159,939,261	225,091,919
38,750,000	38,750,000	70,000,000	70,000,000
-	(75,247,185)	-	(76,115,242)
3,687,736	-	2,159,471	-
(87,385,500)	-	(107,385,500)	-
79,765,468	182,479,492	124,713,232	218,976,677

13. موجودات اخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
359,942,764	907,631,238	فوائد وإيرادات برسم القبض:
200,800,342	525,652,147	مصارف
110,818,840	238,393,956	تسهيلات ائتمانية مباشرة
48,323,582	143,585,135	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
584,686	9,259,698	إيجارات مدفوعة مقدماً
35,890,358	265,821,159	مصاريف مدفوعة مقدماً
11,077,570	27,612,390	غرفة تقاص
1,184,992,987	744,192,557	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
138,439,988	359,839,988	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
91,781,080	91,781,080	المساهمة في مؤسسات مالية (**)
91,655,702	1,551,957,547	حسابات مدينة أخرى
-	(63,735,014)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,914,365,135	3,894,360,643	

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,252,800,493	1,184,992,987	الرصيد أول السنة
-	917,270,357	إضافات
(67,807,506)	(1,358,070,787)	استبعادات
1,184,992,987	744,192,557	الرصيد في نهاية السنة

13. موجودات أخرى (تتمة)

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 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 40% من مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.59% 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:

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

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

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

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
63,735,014	-	-	63,735,014	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
63,735,014	-	-	63,735,014	رصيد نهاية السنة

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 184,917,953 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 242,701,391 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2019 قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

14. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
179,231,584	179,231,584	
2,910,649,310	8,384,806,270	
3,089,880,894	8,564,037,854	

15. ودائع بنوك

2020	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
182,269,802	-	-	182,269,802	
1,000,000,000	-	-	1,000,000,000	
1,182,269,802	-	-	1,182,269,802	
2019	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	حسابات جارية
82,037,670	-	-	82,037,670	
82,037,670	-	-	82,037,670	

16. ودائع العملاء

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	حسابات جارية ودائع التوفير ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
30,130,987,943	68,022,758,949	
4,753,015,058	5,712,908,316	
10,591,581,697	20,098,098,942	
45,475,584,698	93,833,766,207	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 56,211,679 ليرة سورية أي ما نسبته 0.06% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2020، مقابل 381,963,065 ليرة سورية أي ما نسبته 0.84% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 68,743,046,808 ليرة سورية أي ما نسبته 73.26% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 مقابل 30,766,126,744 ليرة سورية أي ما نسبته 67.65% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 783,406,839 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 مقابل 500,626,767 ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الودائع الخاملة مبلغ 25,103,113,275 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 5,942,118,448 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

17. تأمينات نقدية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
584,231,307	438,457,256	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
102,562,850	552,550,548	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
59,513,185	-	تأمينات أخرى (*)
<u>746,307,342</u>	<u>991,007,804</u>	

(*) تمثل التأمينات الأخرى مبالغ محجوزة مقابل مشاريع إجازات/ موافقات استيراد حسب القرار الصادر عن وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم 944 تاريخ 21 تشرين الثاني 2019.

18. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية	
4,202,299	18,634,336	-	-	22,836,635	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
266,748,840	120,000,000	-	(146,748,840)	240,000,000	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
270,951,139	138,634,336	-	(146,748,840)	262,836,635	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (***)
65,922,778	308,465,440	-	(69,816,035)	304,572,183	
336,873,917	447,099,776	-	(216,564,875)	567,408,818	
رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية	
2,825,175	1,377,124	-	-	4,202,299	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
345,737,895	120,399,258	(17,919,620)	(181,468,693)	266,748,840	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
348,563,070	121,776,382	(17,919,620)	(181,468,693)	270,951,139	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (***)
222,087,460	68,498,133	-	(224,662,815)	65,922,778	
570,650,530	190,274,515	(17,919,620)	(406,131,508)	336,873,917	

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/ م ن / ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يمثل الرصيد البالغ 240,000,000 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020 مخصصات مكونة مقابل التزامات طارئة مقابل مبلغ 266,748,840 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول من العام 2019.

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

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
42,673,176	-	-	-	42,673,176	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
5,043,364,585	-	-	-	5,043,364,585	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
49,408,615,392	202,406,378	-	-	49,611,021,770	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	314,000,000	314,000,000	متعثّر/ غير عاملة
<u>54,494,653,153</u>	<u>202,406,378</u>	<u>314,000,000</u>	<u>314,000,000</u>	<u>55,011,059,531</u>	المجموع

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
2,821,074,423	-	1,613,200,000	1,207,874,423
16,351,726,681	-	17,609,003	16,334,117,678
998,759,065	-	74,746,039	924,013,026
-	-	-	-
20,171,560,169	-	1,705,555,042	18,466,005,127

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

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

2020			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
20,171,560,169	-	1,705,555,042	18,466,005,127
(5,370,312,941)	-	-	(5,370,312,941)
-	-	(1,518,931,850)	1,518,931,850
-	109,000,000	(109,000,000)	-
40,209,812,303	205,000,000	124,783,186	39,880,029,117
55,011,059,531	314,000,000	202,406,378	54,494,653,153

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

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
20,388,997,978	43,600,000	1,795,287,140	18,550,110,838
83,605,736	(43,600,000)	(336,583,400)	463,789,136
-	-	(170,985,423)	170,985,423
-	-	418,985,000	(418,985,000)
(301,043,545)	-	(1,148,275)	(299,895,270)
20,171,560,169	-	1,705,555,042	18,466,005,127

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
التغير خلال السنة
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

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

2020			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
65,922,778	-	2,969,554	62,953,224
-	-	(5,236,822)	5,236,822
-	-	645,007	(645,007)
-	159,487	(159,487)	-
238,649,405	75,985,513	4,314,428	158,349,464
304,572,183	76,145,000	2,532,680	225,894,503

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
رصيد نهاية السنة

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
222,087,460	43,600,000	55,290,279	123,197,181
-	-	(3,048,269)	3,048,269
-	-	6,336,779	(6,336,779)
(156,164,682)	(43,600,000)	(55,609,235)	(56,955,447)
65,922,778	-	2,969,554	62,953,224

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
(استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
رصيد نهاية السنة

19. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
253,072,684	45,752,455,408	الربح قبل الضريبة
		يُضاف:
23,699,110	26,897,281	استهلاك المباني
2,585,625	2,585,625	إطفاء الفروع
-	558,206,771	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
6,895,000	5,785,300	غرامات
1,377,124	18,634,336	مؤونة تقلبات أسعار صرف
287,629,543	46,364,564,721	
		ينزل:
-	(44,593,371,200)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(960,599,503)	(1,321,363,041)	فوائد مقبوضة خارج سورية
(655,627,205)	-	استرداد مخصص تندي الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
(61,069,435)	(26,748,840)	استرداد مخصص لمواجهة التزامات محتملة
(9,251,950)	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,398,918,550)	423,081,640	الربح (الخسارة) الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(2,820,052,604)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
(2,208,918,429)	(2,208,918,429)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
(1,518,883,537)	(1,518,883,537)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2016
(591,506,216)	(591,506,216)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2017
(1,161,124,881)	(1,161,124,881)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2018
-	(1,398,918,550)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2019
(8,300,485,667)	(6,879,351,613)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(9,699,404,217)	(6,456,269,973)	الخسارة الضريبية
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

- تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2019 حسب التواريخ المحددة لذلك. خلال العام 2017 تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للعام 2013 من قبل الدوائر الضريبية ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام 2012.

- لاتزال الأعوام من 2013 إلى 2019 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

- بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للعام 2020 بمبلغ 102,169,956 ليرة سورية (2019): 58,251,160 ليرة سورية) حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال 1,321,363,041 ليرة سورية (2019: 960,599,503 ليرة سورية) وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

- قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام 2014.

20. مطلوبات أخرى

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
84,366,909	134,269,501	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
-	65,013,698	مصارف
80,149,579	68,198,666	ودائع العملاء
4,217,330	1,057,137	تأمينات نقدية
208,600,364	156,426,281	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
319,052,845	86,245,014	إيجارات مستحقة
479,727,022	564,254,119	شيكات مصدقة وحوالات واردة
38,079,232	18,775,500	تقااص بطاقات صراف آلي
193,061,868	264,452,075	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
1,020,731	1,020,731	توزيعات أرباح غير مدفوعة
3,257,343	3,257,343	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
79,629,219	15,951,059	ذمم دائنة أخرى
1,406,795,533	1,244,651,623	

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم 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 51.3% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

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

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

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل		الأسهم المكتتب بها	الإصدار الثاني
	بالليرة السورية	عملات أجنبية		
	ليرة سورية	دولار أمريكي	سهم	
24 تشرين الأول 2008	741,688,810	-	7,416,880	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
24 تشرين الأول 2008	758,311,190	16,520,941	7,583,120	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
	1,500,000,000	16,520,941	15,000,000	(سجل بالليرة السورية)

تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل		الأسهم المكتتب بها	الإصدار المجانية
	بالليرة السورية	عملات أجنبية		
	ليرة سورية	دولار أمريكي	سهم	
22 تشرين الثاني 2010	180,000,000	-	1,800,000	
	180,000,000	-	1,800,000	

تاريخ الإصدار	القيمة التاريخية لما يعادل		الأسهم المكتتب بها	الإصدار الثالث
	بالليرة السورية	عملات أجنبية		
	ليرة سورية	دولار أمريكي	سهم	
31 آذار 2011	1,110,507,351	-	11,105,090	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
31 آذار 2011	759,492,649	16,273,649	7,594,910	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
	1,870,000,000	16,273,649	18,700,000	(سجل بالليرة السورية)

	القيمة التاريخية لما يعادل		الأسهم المكتتب بها	الاجمالي
	بالليرة السورية	عملات أجنبية		
	ليرة سورية	دولار أمريكي	سهم	
	2,408,131,161	-	24,081,320	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
	2,641,868,839	54,382,160	26,418,680	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
	5,050,000,000	54,382,160	50,500,000	(سجل بالليرة السورية)

22. الاحتياطي القانوني والخاص**- الاحتياطي القانوني**

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

22. الاحتياطي القانوني والخاص (تتمة)**- الاحتياطي القانوني (تتمة)**

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
253,072,684	45,752,455,408	الربح قبل الضريبة
-	(44,593,371,200)	ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة
<u>253,072,684</u>	<u>1,159,084,208</u>	
<u>25,307,268</u>	<u>115,908,420</u>	المحول إلى الاحتياطي القانوني 10%

تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك للعام 2020 بمبلغ 115,908,420 ليرة سورية مقابل مبلغ 25,307,268 ليرة سورية للعام 2019، حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين أرباح محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة بموجب التعميمين أعلاه.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
141,698,368	167,005,636	الرصيد في 1 كانون الثاني
<u>25,307,268</u>	<u>115,908,420</u>	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
<u>167,005,636</u>	<u>282,914,056</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

- الاحتياطي الخاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
253,072,684	45,752,455,408	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
-	(44,593,371,200)	ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة
<u>253,072,684</u>	<u>1,159,084,208</u>	
<u>25,307,268</u>	<u>115,908,420</u>	المحول إلى الاحتياطي القانوني 10%

تم تشكيل احتياطي خاص للبنك للعام 2020 بمبلغ 115,908,420 ليرة سورية مقابل مبلغ 25,307,268 ليرة سورية للعام 2019، حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العامين أرباح محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة بموجب التعميمين أعلاه.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
141,698,368	167,005,636	الرصيد في 1 كانون الثاني
<u>25,307,268</u>	<u>115,908,420</u>	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
<u>167,005,636</u>	<u>282,914,056</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

23. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
2019	2020
أسهم غير مدرجة ليرة سورية	أسهم غير مدرجة ليرة سورية
108,255,475	61,071,826
(47,183,649)	(55,755,279)
61,071,826	5,316,547

الرصيد في بداية السنة
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في نهاية السنة

24. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة عن عامي 2020 و 2019 كالتالي:

تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	
5 شباط 2008	25,989,922,970	27,113,987,970	1,124,065,000	21,587,570	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
27 تموز 2008	19,991,990,656	20,750,301,846	758,311,190	16,520,941	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
13 حزيران 2011	19,680,210,495	20,439,703,144	759,492,649	16,273,649	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	65,662,124,121	68,303,992,960	2,641,868,839	54,382,160	

تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ 31 كانون الأول 2019	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	
5 شباط 2008	8,288,115,537	9,412,180,537	1,124,065,000	21,587,570	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
27 تموز 2008	6,444,819,069	7,203,130,259	758,311,190	16,520,941	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
13 حزيران 2011	6,335,818,315	7,095,310,964	759,492,649	16,273,649	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	21,068,752,921	23,710,621,760	2,641,868,839	54,382,160	

25. الفوائد الدائنة

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,010,341,453	2,397,080,358	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
32,242,938	385,662,275	- حسابات جارية مدينة
965,824,930	1,989,417,800	- قروض وسلف
12,273,585	16,021,433	- سندات محسومة
-	5,978,850	- بطاقات الائتمان
912,066,731	1,237,254,543	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
102,557,429	234,243,376	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	90,000,000	فوائد أخرى
2,024,965,613	3,958,578,277	

26. الفوائد المدينة

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	110,585,618	ودائع بنوك
923,939,420	971,733,122	ودائع عملاء:
-	-	- حسابات جارية
244,270,771	239,959,754	- ودائع توفير
679,668,649	731,773,368	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
9,187,559	39,418,134	تأمينات نقدية
933,126,979	1,121,736,874	

27. العمولات والرسوم الدائنة

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,062,784	22,414,675	عمولات تسهيلات مباشرة
39,228,680	320,060,100	عمولات تسهيلات غير مباشرة
12,246,225	5,750,305	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
2,420,496	3,056,401	عمولات مقبوضة حوالات
20,264,992	33,840,153	عمولات على السحب
5,811,056	8,156,650	عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع
111,797,164	166,781,715	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
10,227,663	13,572,492	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
48,700,331	39,611,975	عمولات مقبوضة أخرى
284,759,391	613,244,466	

28. العمولات والرسوم المدينة

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
201,991	815,448	عمولات مدفوعة حوالات وشيكات
13,329,160	8,839,098	عمولات مدفوعة بطاقات
622,399	667,939	عمولات مدفوعة أخرى
14,153,550	10,322,485	

29. خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,779,450)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(1,779,450)	-	

30. إيرادات تشغيلية أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
6,441,667	6,883,334	إيجارات صناديق حديدية
1,188,775	(853,506)	(خسارة) أرباح بيع موجودات ثابتة
84,123,994	425,066,613	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك (*)
8,949,117	636,023,184	إيرادات أخرى
<u>100,703,553</u>	<u>1,067,119,625</u>	

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

31. نفقات الموظفين

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
937,731,924	1,352,664,297	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
69,065,316	89,895,981	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
55,719,803	88,927,915	نفقات طبية
10,661,954	16,115,438	تدريب الموظفين
47,794,825	92,758,330	مياومات سفر وبدلات أخرى
8,246,495	12,488,433	مصاريف أخرى
<u>1,129,220,317</u>	<u>1,652,850,394</u>	

32. (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
2,603,756	(4,015,994)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,755,336	(110,422,998)	أرصدة لدى المصارف
248,162,988	(479,639,883)	إيداعات لدى المصارف
232,402,365	338,245,170	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,461,922)	11,353	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
156,164,682	(238,649,405)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	(63,735,014)	موجودات أخرى
<u>655,627,205</u>	<u>(558,206,771)</u>	

33. مصاريف تشغيلية أخرى

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,542,626	15,269,000	مصاريف إعلانات وتسويق
86,786,663	80,809,909	مصاريف الإيجار والعقارات
15,545,646	48,016,343	قرطاسية ومصاريف مكتبية
127,903,763	194,635,916	أتعاب مهنية وإدارية عامة
108,469,457	120,622,828	إقامة وسفر وضيافة
25,345,632	20,884,391	مصاريف هاتف واتصالات
24,005,051	39,451,026	تأمين
68,529,195	151,222,587	حراسة وتنظيف
21,292,211	54,499,254	اشتراكات
5,557,362	39,789,354	مصاريف أنظمة معلومات وخطوط اتصال
48,450,131	37,520,402	كهرباء وماء
16,640,169	26,709,470	نقل وانتقال
63,714,816	99,090,467	رسوم وضرائب حكومية
108,261,710	224,746,893	مصاريف صيانة
37,223,165	83,030,011	مصاريف وقود ومحروقات
-	2,312,500	مشتريات برمجيات تطبيقات
13,302,714	(57,783,437)	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
17,133,206	26,493,733	مصاريف أخرى
<u>795,703,517</u>	<u>1,207,320,647</u>	

34. 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:

2019	2020	
194,821,524	45,650,285,452	ربح السنة (ليرة سورية)
<u>50,500,000</u>	<u>50,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
<u>3.86</u>	<u>903.97</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

35. النقد وما في حكمه

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,428,249,189	20,818,131,196	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,129,120,606	26,234,141,720	يضاف: أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(82,037,670)	(182,269,802)	ينزل: ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
<u>13,475,332,125</u>	<u>46,870,003,114</u>	

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

36. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
<u>246,597,857</u>	<u>190,735,606</u>

تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

الحد الأعلى %	الحد الأدنى %	العملة	
3.25	0.12	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
3.25	2.00	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

36. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
2019	2020	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
485,791,434	1,716,835,147	-	225,225,059	1,491,610,088
5,095,196,500	22,905,002,000	-	-	22,905,002,000
24,796,192,000	62,920,906,000	-	-	62,920,906,000
28,656,187	82,550,851	82,550,851	-	-
14,388,206	19,762,902	19,762,902	-	-
15,666,013,961	46,776,224,682	-	-	46,776,224,682

بنود داخل بيان المركز المالي

ودائع تحت الطلب (موجودات) (*)

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

(موجودات)

إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) (موجودات)

إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)

ودائع تحت الطلب (مطلوبات)

بنود خارج بيان المركز المالي

كفالات صادرة

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ 225,225,059 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 78,178,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

36. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية	بنود بيان الدخل الشامل
	2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية		
828,801,186 (21,800,000)	1,028,736,463 -	288,569 -	- -	1,028,447,894 -	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 2020 قامت الإدارة بإلغاء الاتفاقية كون هذه الاتفاقية لم تدخل حيز التنفيذ لعدم توقيعها بشكل أصولي من الأطراف المعنية.

37. 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:

2019				2020				إيضاح
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
144,371,826	-	144,371,826	-	88,616,547	-	88,616,547	-	
144,371,826	-	144,371,826	-	88,616,547	-	88,616,547	-	

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

(*) 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.

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2019		2020		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الموجودات المالية
9,758,842,363	9,758,842,363	25,424,783,879	25,424,783,879	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,949,476,115	5,949,377,936	25,600,090,782	25,600,093,004	أرصدة لدى المصارف
27,671,706,052	27,703,566,620	71,367,749,528	71,444,866,677	إيداعات لدى المصارف
6,687,727,901	6,129,879,327	10,770,263,095	10,301,478,074	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,426,826,500	2,412,092,298	7,038,343,651	7,038,343,651	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,089,880,894	3,089,880,894	8,564,037,854	8,564,037,854	موجودات أخرى
-	-	1,301,264,986	1,301,264,986	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
55,584,459,825	55,043,639,438	150,066,533,775	149,674,868,125	مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
				المطلوبات المالية
82,037,670	82,037,670	1,182,269,802	1,182,269,802	ودائع بنوك
45,475,584,698	45,475,584,698	93,833,766,207	93,833,766,207	ودائع العملاء
746,307,342	746,307,342	991,007,804	991,007,804	تأمينات نقدية
46,303,929,710	46,303,929,710	96,007,043,813	96,007,043,813	مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

تأثير الكوفيد - 19 على القيمة العادلة للموجودات المالية

لم يؤدي التأثير المستمر لكوفيد - 19 إلى تغيير جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك.

38. إدارة المخاطر

38.1 مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة

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

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

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

طرق إدارة المخاطر

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

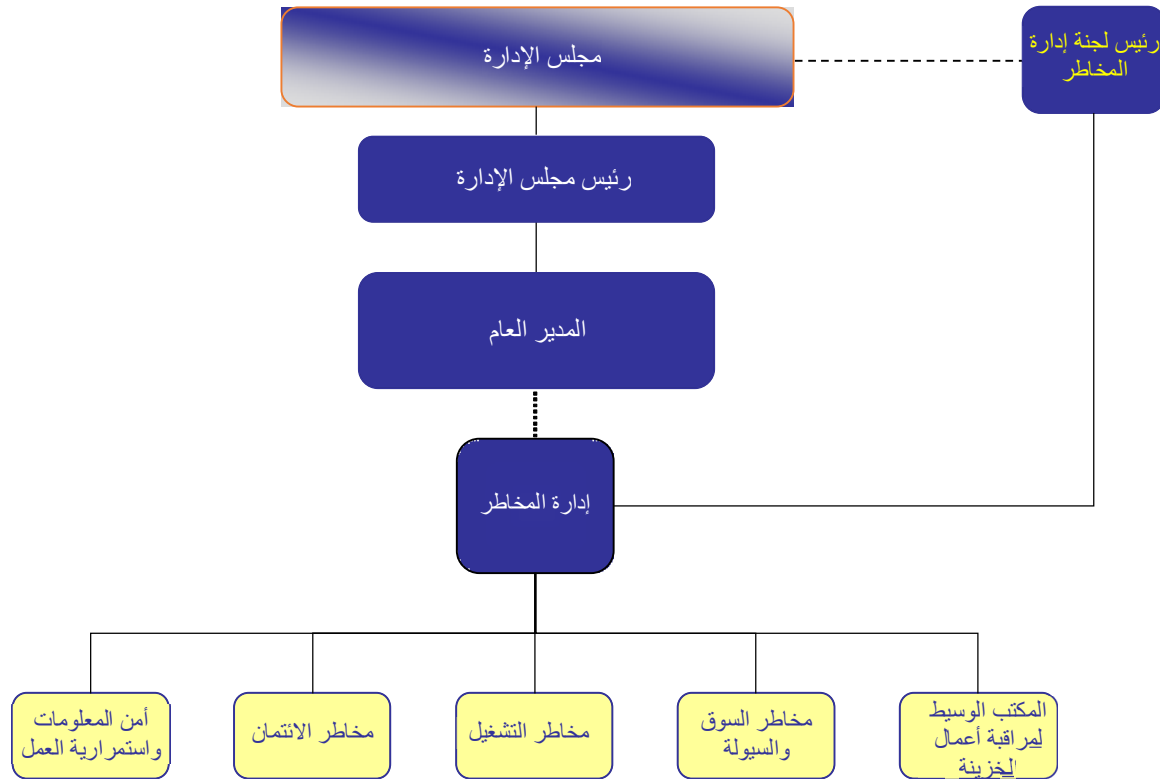
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ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

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 مقدمة (تتمة)

أنظمة إدارة المخاطر

- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.
- مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
 - الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
 - الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:
 - العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام 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 سقف المخاطر المحددة.



38. إدارة المخاطر (تتمة)**38.1 مقدمة (تتمة)**

- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
 - العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 م/ن/ب4) تاريخ 24 كانون الأول 2007.
 - رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
 - إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (74م/ن/ب4) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 م/ن/ب4) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 م/ن/ب4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 م/ن/ب4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 م/ن/ب4) تاريخ 15 آذار 2005 ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
 - تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
 - بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
 - الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
 - تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
 - المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
 - 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 الائتمانية 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 واجبات 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 كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
 - توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 مقدمة (تتمة)

- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، 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 شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

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

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

فيما يخص الأفراد: رهونات المباني العقارية والسيارات وضمن 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 بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو 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.

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 مقدمة (تتمة)

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.

38.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر 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 سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات 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 وفق إجراءات 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 4/م/ن.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنوع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعه 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.

38. إدارة المخاطر (تتمة)**38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
7,356,020,959	20,130,971,683	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,949,377,936	25,600,093,004	أرصدة لدى المصارف
27,703,566,620	71,444,866,677	إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
84,522,463	67,294,138	للأفراد
110,664,499	96,034,545	القروض العقارية
5,296,876,345	9,189,970,603	الشركات الكبرى
637,816,020	948,178,788	الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,412,092,298	7,038,343,651	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
359,942,764	2,208,896,224	موجودات أخرى
3,089,880,894	8,564,037,854	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>53,000,760,798</u>	<u>145,288,687,167</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي
		كفالات:
20,802,120	54,241,072	دفع
14,437,912	23,060,351	تأمينات أولية
19,516,851,050	54,629,185,925	حسن تنفيذ
553,546,309	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>20,105,637,391</u>	<u>54,706,487,348</u>	
<u><u>73,106,398,189</u></u>	<u><u>199,995,174,515</u></u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	2020
		اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية		
(5,645,860)	20,136,617,543	-	-	-	-	-	20,136,617,543	بنود داخل بيان المركز المالي
(634,048,716)	26,234,141,720	-	-	-	-	-	26,234,141,720	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(706,832,171)	72,151,698,848	-	-	-	-	-	72,151,698,848	أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة
(122,048,106)	180,730,129	57,530,121	18,002,336	19,906,617	5,064,936	14,556,232	238,260,250	للأفراد
(266,709)	-	96,301,254	-	-	96,301,254	-	96,301,254	القروض العقارية
(35,284,472,499)	53,094,483,806	49,183,351,544	45,229,773,872	22,261,309	3,788,903,773	142,412,590	102,277,835,350	الشركات الكبرى
(195,006,956)	609,036,698	1,003,096,347	150,346,122	22,672,677	645,125,644	184,951,904	1,612,133,045	الشركات الصغيرة والمتوسطة
(47,696,349)	7,086,040,000	-	-	-	-	-	7,086,040,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
(63,735,014)	2,272,631,238	-	-	-	-	-	2,272,631,238	موجودات أخرى
-	8,564,037,854	-	-	-	-	-	8,564,037,854	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(37,059,752,380)	190,329,417,836	50,340,279,266	45,398,122,330	64,840,603	4,535,395,607	341,920,726	240,669,697,102	
(254,928)	51,496,000	3,000,000	-	-	-	3,000,000	54,496,000	بنود خارج بيان المركز المالي
(4,399)	7,664,750	15,400,000	-	-	13,860,000	1,540,000	23,064,750	كفالات: دفع تأمينات أولية
(304,312,856)	50,395,757,996	4,537,740,786	3,938,390,522	-	89,592,043	509,758,221	54,933,498,781	حسن تنفيذ سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	-	-	-	-	-	-	-	
(304,572,183)	50,454,918,746	4,556,140,786	3,938,390,522	-	103,452,043	514,298,221	55,011,059,531	
(37,364,324,563)	240,784,336,582	54,896,420,052	49,336,512,852	64,840,605	4,638,847,650	856,218,947	295,680,756,633	إجمالي المخاطر الائتمانية

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض	2020
		اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات واليات	عقارات	تامينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(525,569,359)	530,629,849	-	-	-	-	-	530,629,849	بنود داخل بيان المركز المالي
(121,793,652)	141,746,160	28,965,498	6,731,589	19,906,617	2,327,291	-	170,711,658	أرصدة لدى المصارف
(34,475,731,729)	52,602,032,490	39,954,408,451	38,533,840,297	2,763,400	1,417,665,017	139,738	92,556,440,941	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(184,963,926)	524,791,577	155,794,490	32,536,309	22,672,677	84,524,372	16,061,132	680,586,067	للأفراد
(35,308,058,666)	53,799,200,077	40,139,168,438	38,573,108,194	45,342,695	1,504,516,680	16,200,869	93,938,368,515	الشركات الكبرى
								الشركات الصغيرة والمتوسطة
								إجمالي المخاطر الائتمانية

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض	2019
		اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,629,866)	7,357,650,825	-	-	-	-	-	7,357,650,825	بنود داخل بيان المركز المالي
(179,742,670)	6,129,120,606	-	-	-	-	-	6,129,120,606	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(227,192,288)	27,930,758,908	-	-	-	-	-	27,930,758,908	أرصدة لدى المصارف
(74,421,567)	158,298,768	44,834,985	205,735	23,528,067	3,048,861	18,052,322	203,133,753	إيداعات لدى المصارف
(414,191)	16,837,155	94,241,535	-	-	94,241,535	-	111,078,690	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
(15,153,639,873)	39,250,919,743	2,718,117,627	1,335,721,319	57,048,650	1,024,102,311	301,245,347	41,969,037,370	القروض العقارية
(318,649,312)	1,314,466,069	220,936,659	-	41,248,195	80,537,077	99,151,387	1,535,402,728	الشركات الكبرى
(47,707,702)	2,459,800,000	-	-	-	-	-	2,459,800,000	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	359,942,764	-	-	-	-	-	359,942,764	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	3,089,880,894	-	-	-	-	-	3,089,880,894	موجودات أخرى
(16,003,397,469)	88,067,675,732	3,078,130,806	1,335,927,054	121,824,912	1,201,929,784	418,449,056	91,145,806,538	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(73,880)	17,876,000	3,000,000	-	-	-	3,000,000	20,876,000	بنود خارج بيان المركز المالي
(5,238)	2,443,150	12,000,000	-	-	10,800,000	1,200,000	14,443,150	كفالات:
(65,711,528)	19,357,207,294	225,355,284	-	-	138,538,299	86,816,985	19,582,562,578	دفع
(132,132)	13,475,000	540,203,441	336,235,000	-	135,707,941	68,260,500	553,678,441	تأمينات أولية
(65,922,778)	19,391,001,444	780,558,725	336,235,000	-	285,046,240	159,277,485	20,171,560,169	حسن تنفيذ
(16,069,320,247)	107,458,677,176	3,858,689,531	1,672,162,054	121,824,912	1,486,976,024	577,726,541	111,317,366,707	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
								إجمالي المخاطر الائتمانية

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض	2019
	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
176,920,607	-	-	-	-	-	176,920,607	بنود داخل بيان المركز المالي أرصدة لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
94,422,706	23,528,067	-	23,528,067	-	-	117,950,773	الشركات الكبرى
34,981,593,026	1,923,560,041	1,335,721,319	16,056,014	533,987,467	37,795,241	36,905,153,067	الشركات الصغيرة والمتوسطة
878,760,711	140,885,023	-	39,340,249	25,000,000	76,544,774	1,019,645,734	إجمالي المخاطر الائتمانية
<u>36,131,697,050</u>	<u>2,087,973,131</u>	<u>1,335,721,319</u>	<u>78,924,330</u>	<u>558,987,467</u>	<u>114,340,015</u>	<u>38,219,670,181</u>	

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

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2020 مبلغ 4,804,769,359 ليرة سورية مقابل 2,651,890,961 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2019.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2020 مبلغ 742,694,007 ليرة سورية مقابل 190,738,626 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2019.

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

بعد التعديل		قبل التعديل	
إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة
623,450,241	15,348,342	742,694,007	166,330,988

التسهيلات المجدولة (المحولة إلى المرحلة الثانية)

أثر كوفيد – 19 على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 25/م.ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 26 آذار 2020 بتأجيل الأقساط المستحقة على مجموعة من العملاء حيث بلغت 1,233,002,447 ليرة سورية، نتيجة هذا التأجيل كان هناك تأثير طفيف على إيرادات الفوائد ومعدلات الفائدة الفعلية الحالية والمستقبلية.

قام البنك بتقديم مساعدات مالية استجابةً لكوفيد – 19 لمجموعة من العملاء، تضمنت هذه المساعدات القيام بعمليات إعادة الهيكلة لمجموعة من الزبائن بلغت قيمتها 1,682,530,977 ليرة سورية.

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

2020	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	افريقيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	20,130,971,683	-	-	-	20,130,971,683
أرصدة لدى المصارف	426,956,061	23,539,776,036	1,631,834,246	1,526,661	25,600,093,004
إيداعات لدى المصارف	3,999,629,938	62,244,757,325	5,200,479,414	-	71,444,866,677
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	10,301,478,074	-	-	-	10,301,478,074
للأفراد	67,294,138	-	-	-	67,294,138
القروض العقارية	96,034,545	-	-	-	96,034,545
الشركات الكبرى	9,189,970,603	-	-	-	9,189,970,603
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	948,178,788	-	-	-	948,178,788
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	7,038,343,651	-	-	7,038,343,651
موجودات أخرى	1,624,165,791	544,434,344	40,296,089	-	2,208,896,224
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	8,564,037,854	-	-	-	8,564,037,854
المجموع	45,047,239,401	93,367,311,356	6,872,609,749	1,526,661	145,288,687,167
2019	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	افريقيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	7,356,020,959	-	-	-	7,356,020,959
أرصدة لدى المصارف	189,130,058	5,300,403,891	459,440,406	403,581	5,949,377,936
إيداعات لدى المصارف	1,499,964,970	24,574,527,887	1,629,073,763	-	27,703,566,620
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	6,129,879,327	-	-	-	6,129,879,327
للأفراد	84,522,463	-	-	-	84,522,463
القروض العقارية	110,664,499	-	-	-	110,664,499
الشركات الكبرى	5,296,876,345	-	-	-	5,296,876,345
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	637,816,020	-	-	-	637,816,020
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	2,412,092,298	-	-	2,412,092,298
موجودات أخرى	136,496,922	204,793,481	18,652,361	-	359,942,764
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,089,880,894	-	-	-	3,089,880,894
المجموع	18,401,373,130	32,491,817,557	2,107,166,530	403,581	53,000,760,798

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2020	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	أخرى	اجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	20,130,971,683	-	-	-	-	-	-	20,130,971,683
أرصدة لدى المصارف	25,600,093,004	-	-	-	-	-	-	25,600,093,004
إيداعات لدى المصارف	71,444,866,677	-	-	-	-	-	-	71,444,866,677
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	5,024,001,968	3,026,104,225	228,537,220	4,877,000	81,484,825	1,936,472,836	10,301,478,074
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	7,038,343,651	-	-	-	-	-	-	7,038,343,651
موجودات أخرى	669,237,282	162,333,504	1,351,178,528	43,408	-	341,105	25,762,397	2,208,896,224
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	8,564,037,854	-	-	-	-	-	-	8,564,037,854
الإجمالي	133,447,550,151	5,186,335,472	4,377,282,753	228,580,628	4,877,000	81,825,930	1,962,235,233	145,288,687,167

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2019	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	أخرى	اجمالي	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	7,356,020,959	-	-	-	-	-	-	7,356,020,959	
أرصدة لدى المصارف	5,949,377,936	-	-	-	-	-	-	5,949,377,936	
إيداعات لدى المصارف	27,703,566,620	-	-	-	-	-	-	27,703,566,620	
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	2,265,752,763	1,678,783,793	263,682,740	4,877,000	101,356,106	1,815,426,925	6,129,879,327	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	2,412,092,298	-	-	-	-	-	-	2,412,092,298	
موجودات أخرى	249,123,924	51,232,326	23,559,008	5,912,385	-	181,652	29,933,469	359,942,764	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,089,880,894	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	
الإجمالي	46,760,062,631	2,316,985,089	1,702,342,801	269,595,125	4,877,000	101,537,758	1,845,360,394	53,000,760,798	

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق

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

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة 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:

1. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
2. 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 الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة وأثر ذلك على بيان الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

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

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2019			2020			بالليرات السورية أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(81,742,650)	(108,990,200)	(5,449,510,000)	(153,781,485)	(205,041,980)	(10,252,099,000)	ليرة سورية
557,736,473	743,648,630	37,182,431,506	1,663,674,773	2,218,233,031	110,911,651,543	دولار أميركي
(3,657,047)	(4,876,063)	(243,803,155)	2,883,511	3,844,682	192,234,076	يورو
38,967	51,956	2,597,794	130,033	173,378	8,668,890	جنيه
38,910,985	51,881,313	2,594,065,649	388,988,047	518,650,730	25,932,536,491	استرليني
						عملات أخرى

2019			2020			بالليرات السورية أثر الانخفاض
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
81,742,650	108,990,200	(5,449,510,000)	153,781,485	205,041,980	(10,252,099,000)	ليرة سورية
(557,736,473)	(743,648,630)	37,182,431,506	(1,663,674,773)	(2,218,233,031)	110,911,651,543	دولار أميركي
3,657,047	4,876,063	(243,803,155)	(2,883,511)	(3,844,682)	192,234,076	يورو
(38,967)	(51,956)	2,597,794	(130,033)	(173,378)	8,668,890	جنيه
(38,910,985)	(51,881,313)	2,594,065,649	(388,988,047)	(518,650,730)	25,932,536,491	استرليني
						عملات أخرى

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2019			2020			العملة
الأثر المرحل الى حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(388,862,974)	(518,483,966)	(5,184,839,659)	(1,963,369,345)	(2,617,825,794)	(26,178,257,935)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
1,778,296,632	2,371,062,176	23,710,621,760	5,122,799,472	6,830,399,296	68,303,992,960	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
8,068,208	10,757,611	107,576,111	32,530,412	43,373,882	433,738,821	يورو
126,787	169,050	1,690,498	447,566	596,755	5,967,548	جنيه استرليني
(30,547)	(40,729)	(407,288)	(93,596)	(124,795)	(1,247,947)	الفرنك السويسري
382,736,246	510,314,994	5,103,149,940	1,956,262,744	2,608,350,325	26,083,503,251	العملات الأخرى

أثر النقصان في سعر الصرف (10%)

2019			2020			العملة
الأثر المرحل الى حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
388,862,974	518,483,966	(5,184,839,659)	1,963,369,345	2,617,825,794	(26,178,257,935)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(1,778,296,632)	(2,371,062,176)	23,710,621,760	(5,122,799,472)	(6,830,399,296)	68,303,992,960	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(8,068,208)	(10,757,611)	107,576,111	(32,530,412)	(43,373,882)	433,738,821	يورو
(126,787)	(169,050)	1,690,498	(447,566)	(596,755)	5,967,548	جنيه استرليني
30,547	40,729	(407,288)	93,596	124,795	(1,247,947)	الفرنك السويسري
(382,736,246)	(510,314,994)	5,103,149,940	(1,956,262,744)	(2,608,350,325)	26,083,503,251	العملات الأخرى

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2020	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	15,523,215,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,901,568,354	25,424,783,879
أرصدة لدى المصارف	22,730,657,444	2,644,220,870	-	-	-	-	-	-	-	-	225,214,690	25,600,093,004
إيداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	5,928,052,271	28,160,308,796	5,774,376,147	31,582,129,463	243,180,948	1,721,263,754	846,303,239	186,382,290	129,840,355	105,102,012	-	71,444,866,677
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,616,547	88,616,547
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	7,038,343,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,038,343,651
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,987,048,627	1,987,048,627
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,740,374	80,740,374
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182,479,492	182,479,492
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,894,360,643	3,894,360,643
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,564,037,854	8,564,037,854
إجمالي الموجودات	51,909,641,789	35,805,646,247	6,808,184,497	31,927,237,110	243,180,948	1,721,263,754	846,303,239	186,382,290	129,840,355	105,102,012	24,924,066,581	154,606,848,822
المطلوبات												
ودائع بنوك	1,182,269,802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,182,269,802
ودائع العملاء	22,357,690,601	1,914,306,160	523,571,049	253,182,522	41,969,067	-	-	-	-	-	68,743,046,808	93,833,766,207
تأمينات نقدية	63,349,444	-	-	11,371,543	8,200,000	-	-	-	-	-	908,086,817	991,007,804
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	567,408,818	567,408,818
التزامات التأجير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,765,468	79,765,468
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,244,651,623	1,244,651,623
إجمالي المطلوبات	23,603,309,847	1,914,306,160	523,571,049	264,554,065	50,169,067	-	-	-	-	-	71,542,959,534	97,898,869,722
فجوة إعادة تسعير الفائدة	28,306,331,942	33,891,340,087	6,284,613,448	31,662,683,045	193,011,881	1,721,263,754	846,303,239	186,382,290	129,840,355	105,102,012	(46,618,892,953)	56,707,979,100
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	28,306,331,942	62,197,672,029	68,482,285,477	100,144,968,522	100,337,980,403	102,059,244,157	102,905,547,396	103,091,929,686	103,221,770,041	103,326,872,053	56,707,979,100	56,707,979,100

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2019	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	5,025,207,894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,733,634,469	9,758,842,363
أرصدة لدى المصارف	5,704,674,019	166,528,313	-	-	-	-	-	-	-	-	78,175,604	5,949,377,936
إيداعات لدى المصارف	1,947,090,054	15,634,275,563	1,071,010,852	9,051,190,151	-	-	-	-	-	-	-	27,703,566,620
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	842,567,358	733,653,102	1,133,026,988	237,732,617	236,878,272	726,937,442	724,237,589	698,949,594	615,966,120	179,930,245	-	6,129,879,327
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,371,826	144,371,826
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	2,412,092,298	-	-	-	-	-	2,412,092,298
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,882,284,847
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,123,396	82,123,396
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218,976,677	218,976,677
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,914,365,135	1,914,365,135
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	3,089,880,894
إجمالي الموجودات	13,519,539,325	16,534,456,978	2,204,037,840	9,288,922,768	236,878,272	3,139,029,740	724,237,589	698,949,594	615,966,120	179,930,245	12,143,812,848	59,285,761,319
المطلوبات												
ودائع بنوك	82,037,670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,037,670
ودائع العملاء	13,301,549,618	950,008,930	370,245,161	43,912,004	41,525,202	2,217,039	-	-	-	-	30,766,126,744	45,475,584,698
تأمينات نقدية	48,032,550	3,511,946	-	162,000,000	5,600,000	-	-	-	-	-	527,162,846	746,307,342
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	336,873,917	336,873,917
التزامات التأجير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124,713,232	124,713,232
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,406,795,533	1,406,795,533
إجمالي المطلوبات	13,431,619,838	953,520,876	370,245,161	205,912,004	47,125,202	2,217,039	-	-	-	-	33,161,672,272	48,172,312,392
فجوة إعادة تسعير الفائدة	87,919,487	15,580,936,102	1,833,792,679	9,083,010,764	189,753,070	3,136,812,701	724,237,589	698,949,594	615,966,120	179,930,245	(21,017,859,424)	11,113,448,927
الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	87,919,487	15,668,855,589	17,502,648,268	26,585,659,032	26,775,412,102	29,912,224,803	30,636,462,392	31,335,411,986	31,951,378,106	32,131,308,351	11,113,448,927	11,113,448,927

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

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

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية					2019
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
3,315,734,983	851,192	-	244,673,684	3,070,210,107	الموجودات:
5,865,720,914	2,772,991,624	31,452,300	524,815,333	2,536,461,657	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
26,430,758,908	-	-	1,634,566,908	24,796,192,000	أرصدة لدى المصارف
2,006,118,432	-	-	290,885,729	1,715,232,703	إيداعات لدى المصارف
2,459,800,000	2,459,800,000	-	-	-	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)
374,891,412	52,769,755	-	24,263,998	297,857,659	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,910,649,310	-	-	-	2,910,649,310	موجودات أخرى
43,363,673,959	5,286,412,571	31,452,300	2,719,205,652	35,326,603,436	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					اجمالي الموجودات
42,330,776	-	339,433	7,722,489	34,268,854	المطلوبات:
19,149,822,654	183,669,919	29,422,369	2,599,806,752	16,336,923,614	ودائع بنوك
43,123,421	-	-	-	43,123,421	ودائع العملاء
390,605,746	-	-	4,100,300	386,505,446	تأمينات نقدية
19,625,882,597	183,669,919	29,761,802	2,611,629,541	16,800,821,335	مطلوبات أخرى
					اجمالي المطلوبات
23,737,791,362	5,102,742,652	1,690,498	107,576,111	18,525,782,101	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

38. إدارة المخاطر (تتمة)**38.4 مخاطر الدفع المسبق**

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

38.5 مخاطر التشغيل

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

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

38.6 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.

38.7 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

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

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

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

38.8 مخاطر السيولة

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

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

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

	2019	2020	
	87.54%	118.39%	نسبة آخر العام
	88.40%	110.97%	المتوسط خلال السنة
	89.83%	121.84%	أعلى نسبة
	86.76%	86.93%	أقل نسبة

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 أشهر و 9 شهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 3 أشهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل	
								من ثمانية أيام	من ثمانية أيام
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
25,424,783,879	4,607,756,158	-	-	-	-	-	-	20,817,027,721	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,093,004	225,214,690	-	-	-	-	2,644,220,870	4,391,337,667	18,339,319,777	أرصدة لدى المصارف
71,444,866,677	-	-	-	31,582,129,463	5,774,376,147	28,160,308,796	5,242,443,039	685,609,232	إيداعات لدى المصارف
10,301,478,074	-	2,988,891,650	243,180,948	345,107,647	1,033,808,350	5,001,116,581	123,029,709	566,343,189	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
88,616,547	88,616,547	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
7,038,343,651	-	-	-	-	-	-	7,038,343,651	-	التشامل الأخر
1,987,048,627	1,987,048,627	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
80,740,374	80,740,374	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
182,479,492	-	91,503,134	23,108,673	23,108,673	23,108,673	15,405,782	-	6,244,557	موجودات غير ملموسة
3,894,360,643	359,839,988	1,382,731,376	297,423,065	130,360,492	832,931,182	386,914,827	425,681,115	78,478,598	حق استخدام الأصول
8,564,037,854	8,564,037,854	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
154,606,848,822	15,913,254,238	4,463,126,160	563,712,686	32,080,706,275	7,664,224,352	36,207,966,856	17,220,835,181	40,493,023,074	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
									مجموع الموجودات
1,182,269,802	-	-	-	-	-	-	-	1,182,269,802	ودائع بنوك
93,833,766,207	-	7,373,566,727	7,415,535,794	11,313,532,611	11,583,921,139	12,974,656,250	26,348,941,297	16,823,612,389	ودائع العملاء
991,007,804	-	575,534,507	94,807,254	82,961,428	99,957,519	36,357,352	45,636,242	55,753,502	تأمينات نقدية
567,408,818	567,408,818	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
79,765,468	-	43,848,169	10,864,425	6,073,322	11,784,531	7,195,021	-	-	التزامات التأجير
1,244,651,623	86,245,014	-	164,114,205	5,838,594	17,084,286	21,207,447	352,609,564	597,552,513	مطلوبات أخرى
97,898,869,722	653,653,832	7,992,949,403	7,685,321,678	11,408,405,955	11,712,747,475	13,039,416,070	26,747,187,103	18,659,188,206	مجموع المطلوبات
56,707,979,100	15,259,600,406	(3,529,823,243)	(7,121,608,992)	20,672,300,320	(4,048,523,123)	23,168,550,786	(9,526,351,922)	21,833,834,868	الصافي

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

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

2019	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 أشهر و 9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	7,428,029,298	-	-	-	-	-	-	2,330,813,065	9,758,842,363	
أرصدة لدى المصارف	4,519,201,504	1,185,472,515	166,528,313	-	-	-	-	78,175,604	5,949,377,936	
إيداعات لدى المصارف	217,507,662	1,729,582,392	15,634,275,563	1,071,010,852	9,051,190,151	-	-	-	27,703,566,620	
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	604,124,122	238,443,236	733,653,102	1,133,026,988	237,732,617	236,878,272	2,946,020,990	-	6,129,879,327	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	144,371,826	
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	-	-	-	-	-	-	2,412,092,298	-	2,412,092,298	
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	1,882,284,847	
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	82,123,396	
حق استخدام الأصول	-	6,557,057	23,739,115	18,733,671	18,733,671	18,733,671	132,479,492	-	218,976,677	
موجودات أخرى	18,977,135	180,928,669	1,230,728,319	21,835,158	97,947,055	210,800,141	14,708,670	138,439,988	1,914,365,135	
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	
مجموع الموجودات	12,787,839,721	3,340,983,869	17,788,924,412	2,244,606,669	9,405,603,494	466,412,084	5,505,301,450	7,746,089,620	59,285,761,319	
ودائع بنوك	82,037,670	-	-	-	-	-	-	-	82,037,670	
ودائع العملاء	8,412,601,439	12,980,472,973	6,182,609,380	5,602,845,611	5,276,512,454	3,529,925,502	3,490,617,339	-	45,475,584,698	
تأمينات نقدية	15,333,006	61,499,760	79,946,857	87,394,544	230,092,280	118,341,721	153,699,174	-	746,307,342	
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	336,873,917	
التزامات التأجير	-	-	18,424,951	6,375,764	5,927,054	10,517,012	83,468,451	-	124,713,232	
مطلوبات أخرى	528,119,239	72,401,175	254,290,599	9,096,569	5,044,027	218,765,806	25,273	319,052,845	1,406,795,533	
مجموع المطلوبات	9,038,091,354	13,114,373,908	6,535,271,787	5,705,712,488	5,517,575,815	3,877,550,041	3,727,810,237	655,926,762	48,172,312,392	
الصافي	3,749,748,367	(9,773,390,039)	11,253,652,625	(3,461,105,819)	3,888,027,679	(3,411,137,957)	1,777,491,213	7,090,162,858	11,113,448,927	

38. إدارة المخاطر (تتمة)**38.8 مخاطر السيولة (تتمة)**

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات		لغاية سنة	2020
		ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
55,011,059,531	-	18,794,367,371	18,794,367,371	36,216,692,160	كفالات
55,011,059,531	-	18,794,367,371	18,794,367,371	36,216,692,160	المجموع
المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات		لغاية سنة	2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
553,678,441	-	-	-	553,678,441	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
19,617,881,728	-	6,567,982,466	6,567,982,466	13,049,899,262	كفالات
20,171,560,169	-	6,567,982,466	6,567,982,466	13,603,577,703	المجموع

39. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

39. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2019	2020					
ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,565,751,412	49,298,560,920	424,213,107	46,151,106,825	2,935,505,478	(212,264,490)	إجمالي الدخل التشغيلي
655,627,205	(558,206,771)	-	(817,384,145)	306,801,706	(47,624,332)	استرداد مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
2,221,378,617	48,740,354,149	424,213,107	45,333,722,680	3,242,307,184	(259,888,822)	نتائج أعمال القطاع
(1,968,305,933)	(2,987,898,741)	(2,018,987,652)	(81,107,337)	(84,809,848)	(802,993,904)	مصاريف تشغيلية للقطاع
253,072,684	45,752,455,408	(1,594,774,545)	45,252,615,343	3,157,497,336	(1,062,882,726)	الربح قبل الضريبة
(58,251,160)	(102,169,956)	-	(102,169,956)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
194,821,524	45,650,285,452	(1,594,774,545)	45,150,445,387	3,157,497,336	(1,062,882,726)	صافي ربح السنة

2019	2020					
ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
55,188,011,264	148,462,219,686	-	138,160,741,612	10,219,993,249	81,484,825	موجودات القطاع
4,097,750,055	6,144,629,136	6,144,629,136	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
59,285,761,319	154,606,848,822	6,144,629,136	138,160,741,612	10,219,993,249	81,484,825	مجموع الموجودات
46,374,054,787	96,334,452,631	-	1,490,916,279	25,270,888,237	69,572,648,115	مطلوبات القطاع
1,798,257,605	1,564,417,091	1,564,417,091	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
48,172,312,392	97,898,869,722	1,564,417,091	1,490,916,279	25,270,888,237	69,572,648,115	مجموع المطلوبات

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
263,119,264	241,816,468	المصاريف الرأسمالية
103,074,410	135,842,204	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,565,751,412	49,298,560,920	945,490,893	1,321,363,041	620,260,519	47,977,197,879	إجمالي الدخل التشغيلي
59,285,761,319	154,606,848,822	34,599,387,668	100,241,447,766	24,686,373,651	54,365,401,056	مجموع الموجودات
263,119,264	241,816,468	-	-	263,119,264	241,816,468	المصاريف الرأسمالية

40. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
10,889,113,100	56,508,655,437	بنود رأس المال الاساسي:
11,052,377,101	56,702,662,553	الأموال الخاصة الأساسية:
5,050,000,000	5,050,000,000	رأس المال المكتتب به
167,005,636	282,914,056	احتياطي قانوني
167,005,636	282,914,056	احتياطي خاص
(15,400,387,092)	(14,575,289,680)	الخسائر المتراكمة المحققة
21,068,752,921	65,662,124,121	الأرباح المدورة غير المحققة
		ينزل:
(71,208,033)	(67,698,208)	صافي الموجودات غير الملموسة
(63,399,781)	(43,758,057)	العقارات التي ألت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(28,656,187)	(82,550,851)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
644,188,572	1,791,304,905	بنود رأس المال المساعد:
30,535,913	2,658,274	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشمائل الأخر بعد خصم 50% منها
613,652,659	1,788,646,631	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
11,533,301,672	58,299,960,342	المرحلتين الأولى والثانية (*)
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
43,995,697,400	116,111,876,312	الموجودات المثقلة بالمخاطر
9,208,577,293	26,979,854,186	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
5,237,160,546	26,594,856,601	مخاطر السوق
1,149,298,001	2,069,432,668	المخاطر التشغيلية
59,590,733,240	171,756,019,767	
%35.19	%33.94	نسبة كفاية رأس المال
%18.27	%32.90	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%97.98	%99.65	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

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

4.1. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2020
			الموجودات
25,424,783,879	4,607,756,158	20,817,027,721	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,093,004	225,214,690	25,374,878,314	أرصدة لدى المصارف
71,444,866,677	-	71,444,866,677	إيداعات لدى المصارف
10,301,478,074	2,988,891,650	7,312,586,424	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
88,616,547	88,616,547	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,038,343,651	-	7,038,343,651	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,987,048,627	1,987,048,627	-	موجودات ثابتة
80,740,374	80,740,374	-	موجودات غير ملموسة
182,479,492	91,503,134	90,976,358	حق استخدام الأصول
3,894,360,643	1,742,571,364	2,151,789,279	موجودات أخرى
8,564,037,854	8,564,037,854	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
154,606,848,822	20,376,380,398	134,230,468,424	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
1,182,269,802	-	1,182,269,802	ودائع بنوك
93,833,766,207	7,373,566,727	86,460,199,480	ودائع العملاء
991,007,804	575,534,507	415,473,297	تأمينات نقدية
567,408,818	567,408,818	-	مخصصات متنوعة
79,765,468	43,848,169	35,917,299	التزامات التأجير
1,244,651,623	86,245,014	1,158,406,609	مطلوبات أخرى
97,898,869,722	8,646,603,235	89,252,266,487	إجمالي المطلوبات
56,707,979,100	11,729,777,163	44,978,201,937	الصافي
			2019
			الموجودات
9,758,842,363	2,330,813,065	7,428,029,298	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,949,377,936	78,175,604	5,871,202,332	أرصدة لدى المصارف
27,703,566,620	-	27,703,566,620	إيداعات لدى المصارف
6,129,879,327	2,946,020,990	3,183,858,337	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,371,826	144,371,826	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,412,092,298	2,412,092,298	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,882,284,847	1,882,284,847	-	موجودات ثابتة
82,123,396	82,123,396	-	موجودات غير ملموسة
218,976,677	132,479,492	86,497,185	حق استخدام الأصول
1,914,365,135	153,148,658	1,761,216,477	موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,285,761,319	13,251,391,070	46,034,370,249	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
82,037,670	-	82,037,670	ودائع بنوك
45,475,584,698	3,490,617,339	41,984,967,359	ودائع العملاء
746,307,342	153,699,174	592,608,168	تأمينات نقدية
336,873,917	336,873,917	-	مخصصات متنوعة
124,713,232	83,468,451	41,244,781	التزامات التأجير
1,406,795,533	319,078,118	1,087,717,415	مطلوبات أخرى
48,172,312,392	4,383,736,999	43,788,575,393	إجمالي المطلوبات
11,113,448,927	8,867,654,071	2,245,794,856	الصافي

42. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

42.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,617,881,728	55,011,059,531	كفالات:
20,876,000	54,496,000	- دفع
14,443,150	23,064,750	- تأميمات أولية
19,582,562,578	54,933,498,781	- حسن تنفيذ
553,678,441	-	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
20,171,560,169	55,011,059,531	

42.2 الدعاوى القضائية

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

43. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 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	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2019	التبويب كما في 31 كانون الأول 2020
ليرة سورية			
(58,251,160)	إعادة تبويب مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر (*)	مصاريف تشغيلية أخرى	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
(42,498,558)	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	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2019	التبويب كما في 31 كانون الأول 2020
ليرة سورية			
5,825,116	تشكيل احتياطي قانوني	الخسائر المتراكمة المحققة	احتياطي قانوني
5,825,116	تشكيل احتياطي خاص	الخسائر المتراكمة المحققة	احتياطي خاص

44. الاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19

أدى انتشار جائحة كوفيد - 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتساعد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد 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 بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على عدد من العملاء كجزء من دعمها للعملاء المتأثرين.