

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2022 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.

الأمور الهامة في التدقيق

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

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

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
كفاية الخسائر الانتمانية المتوقعة للتسهيلات الانتمانية	يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الانتمانية المباشرة من إدارة البنك استخدام أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الانتمانية للتسهيلات الانتمانية بعد الاعتراف الأولي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الانتمانية المتوقعة، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة للتسهيلات الانتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق. بلغ إجمالي التسهيلات الانتمانية للبنك 315,791,458,757 ليرة سورية ومخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة 82,709,893,408 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات المتعلقة بالخسائر الانتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم (2)، والإفصاح عن مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة للتسهيلات الانتمانية في الإيضاح رقم (7).	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الانتمانية 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 الانتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الانتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). كذلك فقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الانتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الانتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الإيماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الانتمانية وأسس انتقال التعرض الانتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الانتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الانتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. كما قمنا بتقييم معقولة الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات. 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)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2022

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2022، 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 بمجموعها، 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

التوصل الى استنتاج حول ملائمة 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 جوهريّة 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
29 آذار 2023



البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
47,029,500,538	44,030,708,961	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,794,491,691	152,143,782,402	5	أرصدة لدى المصارف
129,744,362,532	57,018,761,485	6	إيداعات لدى المصارف
16,510,088,585	49,305,506,170	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
390,412,516	825,374,304	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
25,983,323,649	31,836,761,468	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,090,286,735	5,572,320,729	10	موجودات ثابتة
242,843,402	340,050,278	11	موجودات غير ملموسة
427,424,326	243,088,401	12	حق استخدام الأصول
4,539,463,167	5,940,465,126	13	موجودات أخرى
16,948,844,123	20,306,772,112	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
290,701,041,264	367,563,591,436		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,885,390,482	11,697,623,516	15	ودائع بنوك
162,036,521,242	201,561,290,025	16	ودائع العملاء
1,697,493,723	2,211,426,592	17	تأمينات نقدية
1,206,616,637	1,910,456,269	18	مخصصات متنوعة
38,236,392	7,237,515	12	التزامات التأجير
2,051,188,121	3,381,810,989	20	مطلوبات أخرى
171,915,446,597	220,769,844,906		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,050,000,000	5,050,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
282,914,056	342,144,597	22	احتياطي قانوني
282,914,056	342,144,597	22	احتياطي خاص
77,659,816	312,822,144	23	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(20,874,010,342)	(20,573,708,369)	24	الخسائر المتراكمة المحققة
133,966,117,081	161,320,343,561	24	الأرباح المدورة غير المحققة
118,785,594,667	146,793,746,530		مجموع حقوق الملكية
290,701,041,264	367,563,591,436		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد يمان عرثوس
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

غسان خميس أبو النيل
القائم بأعمال المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,841,972,229	13,367,801,590	25	الفوائد الدائنة
(1,409,344,972)	(3,591,093,898)	26	الفوائد المدينة
2,432,627,257	9,776,707,692		صافي الدخل من الفوائد
698,761,922	1,314,853,906	27	العمولات والرسوم الدائنة
(84,021,140)	(48,771,147)	28	العمولات والرسوم المدينة
614,740,782	1,266,082,759		صافي الدخل من العمولات والرسوم
3,047,368,039	11,042,790,451		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
1,207,282,203	299,334,388		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
68,303,992,960	27,354,226,480	24	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
887,464,251	296,123,265	29	إيرادات أخرى
73,446,107,453	38,992,474,584		إجمالي الدخل التشغيلي
(3,024,283,682)	(6,070,783,595)	30	نفقات الموظفين
(238,129,878)	(447,693,108)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(9,064,278)	(64,751,991)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(4,704,680,072)	1,544,393,812	31	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
(156,832,091)	(404,521,391)	18	مصروف مخصصات متنوعة
(3,228,034,890)	(5,602,586,422)	32	مصاريف تشغيلية أخرى
(11,361,024,891)	(11,045,942,695)		إجمالي المصاريف التشغيلية
62,085,082,562	27,946,531,889		الربح قبل الضريبة
(79,810,264)	(173,542,354)	19	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
62,005,272,298	27,772,989,535		صافي ربح السنة
72,343,269	235,162,328		مكونات الدخل الشامل الآخر
62,077,615,567	28,008,151,863		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
			صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
1,227.83	549.96	33	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

محمد يمان عرثوس
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

غسان خميس أبو النيل
القائم بأعمال المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
2022							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	5,050,000,000	282,914,056	282,914,056	77,659,816	-	133,966,117,081	118,785,594,667
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	235,162,328	27,772,989,535	-	28,008,151,863
المحول إلى الاحتياطيات	-	59,230,541	59,230,541	-	(118,461,082)	-	-
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	(27,654,528,453)	27,354,226,480	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول	5,050,000,000	342,144,597	342,144,597	312,822,144	(20,573,708,369)	161,320,343,561	146,793,746,530
2021							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	5,050,000,000	282,914,056	282,914,056	5,316,547	(14,575,289,680)	65,662,124,121	56,707,979,100
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	72,343,269	62,005,272,298	-	62,077,615,567
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	(62,005,272,298)	68,303,992,960	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول	5,050,000,000	282,914,056	282,914,056	77,659,816	(20,874,010,342)	133,966,117,081	118,785,594,667

محمد يمان عرتوس
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

غسان خميس أبو النيل
القائم بأعمال المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
62,085,082,562	27,946,531,889	
247,194,156	512,445,099	10,11
99,608,311	184,335,925	12
4,704,680,072	(1,544,393,812)	31
156,832,091	404,521,391	18
62,930,730	7,311,267	
(804,466,100)	-	
1,506,994	(218,366,021)	
2,305,086	984,123	12
1,120,246	1,561,459	9
(68,303,992,960)	(27,354,226,480)	
(1,235,000,000)	(1,426,339,506)	
9,368,196,472	74,383,181,527	
(11,075,021,692)	(31,892,311,326)	
392,148,609	(1,213,701,906)	
500,000,000	3,500,000,000	
18,236,126,346	21,888,768,601	
219,132,133	326,291,733	
482,810,273	1,257,113,703	
15,141,193,329	66,763,707,666	
(80,434,950)	(120,651,120)	
15,060,758,379	66,643,056,546	
(13,287,661,585)	-	
7,086,040,000	-	
(137,671,620)	(199,799,460)	
4,214,000	229,247,999	
(1,347,088,980)	(2,940,609,080)	
(171,167,306)	(161,958,867)	
(7,853,335,491)	(3,073,119,408)	
(388,387,307)	(31,983,000)	
(388,387,307)	(31,983,000)	
28,267,615,261	34,273,205,134	
35,086,650,842	97,811,159,272	
46,870,003,114	81,956,653,956	
81,956,653,956	179,767,813,228	34
3,723,107,592	12,356,663,543	
1,360,599,822	3,015,281,663	
-	25,200,000	

محمد بمان عرنوس
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

غسان خميس أبو النبل
القائم بأعمال المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 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 وفروعه العاملة داخل الجمهورية العربية السورية. لدى البنك مركز رئيسي في دمشق وفروع داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها 14 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: سبعة فروع في محافظة دمشق وريفها منها ثلاثة فروع متوقفة عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، سبعة فروع موزعة على باقي المحافظات، منها فرع واحد متوقف عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

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

وافقت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 12 حزيران 2022 على تجديد اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي ش.م.ع. - الأردن للعام 2022، ولم يتم توقيع هذه الاتفاقية لعدم موافقة مصرف سورية المركزي بسبب وجود بعض الملاحظات على بنود العقد. حيث تشمل هذه الاتفاقية تقديم خدمات من البنك العربي ش.م.ع. - الأردن أبرزها:

- تقديم البرامج الالكترونية المصرفية والدعم الفني اللازم في هذا المجال.
- إعداد الكوادر البشرية وتدريب موظفي البنك وتأهيلهم بشكل مستمر.
- تسهيل عمل البنك العربي - سورية مع المصارف المراسلة في خارج القطر.
- خدمات أخرى يطلبها البنك العربي - سورية من الشريك الاستراتيجي، وخاصة في مجال صياغة وإعداد السياسات والإجراءات البنكية المناسبة.

الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2022 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 5 شباط 2023.

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 العملة الوظيفية للبنك.
- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالاجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الايضاح 2.4.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات**المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة**

قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 (ما لم ينص على خلاف ذلك). لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

العقد المثقل بالالتزامات هو العقد الذي تتجاوز بموجبه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات المنصوص عليها في العقد (أي التكاليف التي لا يمكن للبنك تجنبها بسبب وجود العقد) المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها بموجبه. تحدد التعديلات أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أم متكبداً للخسائر، تحتاج المنشأة للأخذ بعين الاعتبار لكافة التكاليف ذات العلاقة مباشرة بعقد تقديم سلع أو خدمات بما في ذلك كلاً من التكاليف التزايدية (على سبيل المثال، تكاليف اليد العاملة والمواد المباشرة) وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة في تنفيذ العقد وتكاليف إدارة العقد والإشراف). التكاليف العامة والإدارية التي لا ترتبط مباشرة بالعقد يتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

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

تستبدل التعديلات الإشارة إلى النسخة السابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بالإشارة إلى النسخة الحالية الصادرة في آذار 2018 دون تغيير في متطلباتها بشكل جوهري. تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "إندماج الأعمال" لتجنب مشكلة تسجيل المكاسب أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني"، والتي تتولد عن الالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 37 //المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول الطارئة أو عن تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21 //الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء أن تقوم المنشآت بتطبيق الشروط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 37 أو لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضاً فقرة جديدة إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 لتوضيح أن الأصول الطارئة غير مؤهلة للاعتراف بها عند تاريخ الاستحواذ. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

الممتلكات، الآلات والمعدات: إيرادات ما قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16

يحظر هذا التعديل على المنشآت أن تخصم من تكلفة الممتلكات، الآلات والمعدات أية إيرادات من بيع العناصر التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع استخدامه وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تنويها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بإيرادات بيع هذه العناصر وتكاليف انتاجها في بيان الأرباح أو الخسائر. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

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

سمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة "16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المترجمة باستخدام المبالغ المعروضة في البيانات المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية، إذا لم يكن هناك تعديلات تمت على إجراءات التوحيد وعلى تأثيرات اندماج الأعمال عند استحواذ الشركة الأم على الشركة التابعة. يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة "16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

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

يوضح هذا التعديل الرسوم التي تضمنها المنشأة عندما تقيم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح لمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. هذه التعديلات لم يكن لها تأثير على البيانات المالية للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

يلغي هذا التعديل المتطلب المتضمن في الفقرة 22 من معيار المحاسبة الدولي رقم 41، والذي ينص على أن المنشآت يجب أن تستبعد التدفقات النقدية المتعلقة بالضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات الواقعة ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 41. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

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 للبنك، يعتزم البنك تطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

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

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

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

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين رقم 9 و 15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)****تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8**

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8، والذي تم فيه إضافة تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغير في التقديرات المحاسبية والتغير في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 وتطبق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي سوف تحصل في أو بعد تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم الإفصاح عن هذا الأمر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

في شباط 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية "التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهرية"، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاحات أكثر فائدة للسياسات المحاسبية وذلك من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" للمنشآت بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهرية في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على البيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية توفر إرشادات غير إلزامية لتطبيق تعريف الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ نفاذ هذه التعديلات ليس ضرورياً. يقوم البنك حالياً بمراجعة إفصاحات السياسات المحاسبية للتأكد من انسجامها مع المتطلبات المعدلة.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

في أيار 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12، والتي تضيق نطاق الاستثناء المتعلق بالاعتراف الأولي في معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لم يعد ينطبق على التعاملات التي تؤدي إلى نشوء فروقات مؤقتة متساوية لمبالغ خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

تطبق التعديلات على التعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أول فترة مقارنة معروضة، يجب الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة (بشرط توفر ربح ضريبي كافي) والتزامات ضريبية مؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم المرتبطة بعقود الإيجار والتزامات إيقاف العقود. يقوم البنك حالياً بتقييم مدى تأثير هذه التعديلات.

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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****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 الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

2.4.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

2.4.3.2 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****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 الاثبات 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 اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة لملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية**2.4.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة**

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

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

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)****2.4.5.1.1 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 المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

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

التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع. يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

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

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان. لإغايات 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 الثلاث 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****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.

2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة 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 بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان. تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات 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 إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة، مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر الغاء الإقرار 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 الغاء الاعتراف بالقرض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

2.4.7.2.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

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

إن اتفاقية التمرير 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 بالتزامات 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 المتوقعة 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 التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

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

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

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

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

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

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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 الملزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

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

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

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 التعاقدي 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، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للالتزامات 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 أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

2.4.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

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

2.4.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

2.4.9 تقييم الضمانات

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

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالتقيد 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 المكتتة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند 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
الفروغ	40 سنة

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

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

- البنك كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

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

(ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار مفاضة 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 لالتزامات 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 الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك 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 الشهرة 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 تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2.4.22 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كال التزام ويتم تنزيهاها 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 المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

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

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 ممارسة أو عدم ممارسة 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 المتوقعة فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

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 والفرضيات 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 هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير 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 واستحققت 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 رقم 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 والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير 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 التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض 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 والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

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

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
6,529,392,492	8,108,869,448	نقد في الخزينة
31,950,434,620	24,924,359,214	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
8,561,065,689	11,011,462,146	حسابات جارية وتحت الطلب
(11,392,263)	(13,981,847)	احتياطي نقدي إلزامي (*)
47,029,500,538	44,030,708,961	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(*) 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، وودائع 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:

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
35,935,821,360	-	-	35,935,821,360	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
35,935,821,360	-	-	35,935,821,360	المجموع
2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
40,511,500,309	-	-	40,511,500,309	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
40,511,500,309	-	-	40,511,500,309	المجموع

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

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
40,511,500,309	-	-	40,511,500,309	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(8,752,583,277)	-	-	(8,752,583,277)	التغير خلال السنة
4,176,904,328	-	-	4,176,904,328	فروقات أسعار صرف
35,935,821,360	-	-	35,935,821,360	رصيد نهاية السنة
2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
20,136,617,543	-	-	20,136,617,543	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
10,965,132,400	-	-	10,965,132,400	التغير خلال السنة
9,409,750,366	-	-	9,409,750,366	فروقات أسعار صرف
40,511,500,309	-	-	40,511,500,309	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:

2022				كما في 1 كانون الثاني 2022 مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
11,392,263	-	-	11,392,263	
688,233	-	-	688,233	
1,901,351	-	-	1,901,351	
13,981,847	-	-	13,981,847	
2021				كما في 1 كانون الثاني 2021 مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,645,860	-	-	5,645,860	
998,698	-	-	998,698	
4,747,705	-	-	4,747,705	
11,392,263	-	-	11,392,263	

5. أرصدة لدى المصارف

2022			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
9,537,345,786	6,906,025,677	2,631,320,109	
143,894,862,296	137,885,821,200	6,009,041,096	
(1,288,425,680)	(1,288,224,751)	(200,929)	
152,143,782,402	143,503,622,126	8,640,160,276	
2021			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
6,661,528,726	5,718,381,898	943,146,828	
40,200,688,600	40,200,688,600	-	
(1,067,725,635)	(1,067,664,875)	(60,760)	
45,794,491,691	44,851,405,623	943,086,068	

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

2022				متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة متعثر / غير عاملة المجموع
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,800,714,097	-	-	1,800,714,097	
150,396,823,560	-	69,291,685,779	81,105,137,781	
1,234,670,425	1,234,670,425	-	-	
153,432,208,082	1,234,670,425	69,291,685,779	82,905,851,878	

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
1,535,819,326	-	-	1,535,819,326	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
34,929,446,865	9,353,687,082	-	44,283,133,947	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	1,043,264,053	1,043,264,053	غير عاملة
36,465,266,191	9,353,687,082	1,043,264,053	46,862,217,326	المجموع

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

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
36,465,266,191	9,353,687,082	1,043,264,053	46,862,217,326	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
26,048,924,414	48,392,861,922	2,320,447	74,444,106,783	التغير خلال السنة
12,283,333	(12,283,333)	-	-	محول إلى المرحلة 1
20,379,377,940	11,557,420,108	189,085,925	32,125,883,973	فروقات أسعار صرف
82,905,851,878	69,291,685,779	1,234,670,425	153,432,208,082	رصيد نهاية السنة

2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
25,629,205,912	74,305,959	530,629,849	26,234,141,720	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(14,396,100,625)	9,204,875,901	2,017,346	(5,189,207,378)	التغير خلال السنة
(1,526,818)	1,526,818	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	(1,008,588)	1,008,588	-	محول إلى المرحلة 3
25,233,687,722	73,986,992	509,608,270	25,817,282,984	فروقات أسعار صرف
36,465,266,191	9,353,687,082	1,043,264,053	46,862,217,326	رصيد نهاية السنة

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

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
19,750,356	5,230,652	1,042,744,627	1,067,725,635	كما في 1 كانون الثاني 2022
9,166	(9,166)	-	-	محول إلى المرحلة 1
3,308,323	9,521,803	1,379,983	14,210,109	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
12,621,153	3,322,982	190,545,801	206,489,936	فروقات أسعار الصرف
35,688,998	18,066,271	1,234,670,411	1,288,425,680	رصيد نهاية السنة

2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
108,157,067	322,290	525,569,359	634,048,716	كما في 1 كانون الثاني 2021
121,463	(121,463)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(63,793)	63,793	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	(489,162)	489,162	-	محول إلى المرحلة 3
(102,912,588)	5,148,511	10,918,054	(86,846,023)	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
14,448,207	306,683	505,768,052	520,522,942	فروقات أسعار الصرف
19,750,356	5,230,652	1,042,744,627	1,067,725,635	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 923,042,250 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، 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 2023 وذلك استجابة لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".
- قام البنك خلال عام 2015 بدفع مبلغ 88,900 يورو " مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ 285,321,883 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، 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 539,894,311 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 450,270,235 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 2,631,320,109 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 943,146,828 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

6. إيداعات لدى المصارف

2022	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	57,215,173,855 (196,412,370)	57,215,173,855 (196,412,370)
	-	57,018,761,485	57,018,761,485
2021	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,628,510,274 (127,480)	125,319,456,433 (203,476,695)	129,947,966,707 (203,604,175)
	4,628,382,794	125,115,979,738	129,744,362,532

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

2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	57,215,173,855	-	-	57,215,173,855
المجموع	57,215,173,855	-	-	57,215,173,855
2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	81,566,846,707	48,381,120,000	-	129,947,966,707
المجموع	81,566,846,707	48,381,120,000	-	129,947,966,707

6. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

2022				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
129,947,966,707	-	48,381,120,000	81,566,846,707	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(73,985,989,608)	-	(48,381,120,000)	(25,604,869,608)	التغير خلال السنة
1,253,196,756	-	-	1,253,196,756	فروقات أسعار صرف
57,215,173,855	-	-	57,215,173,855	رصيد نهاية السنة
2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
72,151,698,848	-	28,423,280,000	43,728,418,848	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(7,477,015,401)	-	(8,465,440,000)	988,424,599	التغير خلال السنة
65,273,283,260	-	28,423,280,000	36,850,003,260	فروقات أسعار صرف
129,947,966,707	-	48,381,120,000	81,566,846,707	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

2022				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
203,604,175	-	66,641,598	136,962,577	كما في 1 كانون الثاني 2022
(13,216,667)	-	(66,641,598)	53,424,931	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,024,862	-	-	6,024,862	فروقات أسعار الصرف
196,412,370	-	-	196,412,370	رصيد نهاية السنة
2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
706,832,171	-	239,639,723	467,192,448	كما في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(13,997,353)	13,997,353	محول إلى المرحلة 1
-	-	30,313,434	(30,313,434)	محول إلى المرحلة 2
(1,013,597,606)	-	(428,951,201)	(584,646,405)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
510,369,610	-	239,636,995	270,732,615	فروقات أسعار الصرف
203,604,175	-	66,641,598	136,962,577	رصيد نهاية السنة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
217,628,850	214,865,450	سندات محسومة
890,185,339	448,810,181	حسابات جارية مدينة
206,939,840,372	285,860,689,820	قروض وسلف
208,047,654,561	286,524,365,451	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
145,518,916	129,643,737	سندات محسومة
432,178,164	226,861,185	حسابات جارية مدينة
5,838,468,769	10,217,276,750	قروض وسلف
211,496,458	253,846,267	بطاقات الائتمان
6,627,662,307	10,827,627,939	
		الأفراد
3,810	70,314	حسابات جارية مدينة
2,764,216,292	13,783,479,297	قروض وسلف
167,225,036	200,284,811	بطاقات الائتمان
2,931,445,138	13,983,834,422	
		القروض العقارية
2,894,733,549	4,455,630,945	قروض
		المجموع
220,501,495,555	315,791,458,757	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(71,553,505,637)	(82,709,893,408)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
(132,437,901,333)	(183,776,059,179)	
16,510,088,585	49,305,506,170	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 265,792,803,838 ليرة سورية أي ما نسبته 84.17% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 203,932,393,259 ليرة سورية أي ما نسبته 92.49% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 82,016,744,659 ليرة سورية أي ما نسبته 62.13% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 71,494,491,926 ليرة سورية أي ما نسبته 81.19% كما في 31 كانون الأول 2021.

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
12,527,787,537	4,041,314,759	203,932,393,259	220,501,495,555	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
30,830,825,081	1,861,741,404	28,180,197,900	60,872,764,385	التغير خلال السنة
7,869,061,289	(7,390,613,536)	(478,447,753)	-	محول إلى المرحلة 1
(8,600,380,483)	9,042,806,667	(442,426,184)	-	محول إلى المرحلة 2
(4,931,595)	(148,593,667)	153,525,262	-	محول إلى المرحلة 3
				ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
(614)	(30,361,923)	(2,922,773,909)	(2,953,136,446)	بيان المركز المالي
-	-	37,370,335,263	37,370,335,263	فروقات أسعار صرف
42,622,361,215	7,376,293,704	265,792,803,838	315,791,458,757	رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
104,224,529,899	93,407,738,666	7,681,329,765	3,135,461,468	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
35,544,090,656	25,426,901,050	(189,239,485)	10,306,429,091	التغير خلال السنة
-	-	(1,141,251,720)	1,141,251,720	محول إلى المرحلة 1
-	-	2,052,648,753	(2,052,648,753)	محول إلى المرحلة 2
-	4,787,461,380	(4,787,461,380)	-	محول إلى المرحلة 3
(307,111,776)	(170,584,756)	(133,821,031)	(2,705,989)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
81,039,986,776	80,480,876,919	559,109,857	-	بيان المركز المالي
220,501,495,555	203,932,393,259	4,041,314,759	12,527,787,537	فروقات أسعار صرف
				رصيد نهاية السنة

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2022				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
71,553,505,637	71,336,177,643	129,693,291	87,634,703	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(236,852,790)	236,852,790	محول إلى المرحلة 1
-	(957,346,938)	1,036,553,315	(79,206,377)	محول إلى المرحلة 2
-	974,607	(974,607)	-	محول إلى المرحلة 3
(38,442,524)	(38,442,524)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة
(1,061,966,285)	(770,352,394)	(357,940,541)	66,326,650	إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
12,256,796,580	12,256,796,580	-	-	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
82,709,893,408	81,827,806,974	570,478,668	311,607,766	فروقات أسعار صرف (*)
				رصيد نهاية السنة

2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
35,601,794,270	34,782,489,307	796,271,732	23,033,231	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(18,297,407)	18,297,407	محول إلى المرحلة 1
-	(108,721,483)	154,557,347	(45,835,864)	محول إلى المرحلة 2
-	706,277,440	(706,277,440)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة
4,860,792,434	4,865,213,446	(96,560,941)	92,139,929	إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
31,090,918,933	31,090,918,933	-	-	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
71,553,505,637	71,336,177,643	129,693,291	87,634,703	فروقات أسعار صرف (*)
				رصيد نهاية السنة

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

7. تسهيلات ائتمانية 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:

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
627,922,521	-	-	627,922,521	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
11,680,350,498	-	-	11,680,350,498	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
6,544,059,686	4,797,005,460	-	11,341,065,146	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	262,875,027,286	262,875,027,286	متعثر/ غير عاملة
18,852,332,705	4,797,005,460	262,875,027,286	286,524,365,451	المجموع
2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
705,000	-	-	705,000	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
3,377,694,151	400,000,000	-	3,777,694,151	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,721,365,764	1,882,665,646	-	3,604,031,410	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	200,665,224,000	200,665,224,000	متعثر/ غير عاملة
5,099,764,915	2,282,665,646	200,665,224,000	208,047,654,561	المجموع

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

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
5,099,764,915	2,282,665,646	200,665,224,000	208,047,654,561	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
14,978,482,269	977,760,134	27,999,290,343	43,955,532,746	التغير خلال السنة
3,737,790,191	(3,737,790,191)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(4,963,704,670)	5,274,731,786	(311,027,116)	-	محول إلى المرحلة 2
-	(361,915)	(2,740,613,920)	(2,740,975,835)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	37,262,153,979	37,262,153,979	فروقات أسعار صرف
18,852,332,705	4,797,005,460	262,875,027,286	286,524,365,451	رصيد نهاية السنة
2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
2,548,179,743	7,173,214,666	92,556,440,941	102,277,835,350	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,920,185,520	(1,107,093,555)	23,517,833,419	25,330,925,384	التغير خلال السنة
890,533,425	(890,533,425)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(1,258,346,487)	1,258,346,487	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	(4,576,608,137)	4,576,608,137	-	محول إلى المرحلة 3
(787,286)	(133,770,247)	(160,121,234)	(294,678,767)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
-	559,109,857	80,174,462,737	80,733,572,594	فروقات أسعار صرف
5,099,764,915	2,282,665,646	200,665,224,000	208,047,654,561	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:

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
57,296,299	105,223,382	69,929,670,522	70,092,190,203	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
65,536,767	(65,536,767)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(35,975,504)	976,923,014	(940,947,510)	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	(38,442,524)	(38,442,524)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
55,219,446	(517,895,055)	(542,906,174)	(1,005,581,783)	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
-	-	12,148,631,141	12,148,631,141	فروقات أسعار صرف (*)
142,077,008	498,714,574	80,556,005,455	81,196,797,037	رصيد نهاية السنة
2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
21,056,754	787,684,016	34,475,731,729	35,284,472,499	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
5,116,590	(5,116,590)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(41,651,837)	150,373,320	(108,721,483)	-	محول إلى المرحلة 2
-	(688,811,790)	688,811,790	-	محول إلى المرحلة 3
72,774,792	(138,905,574)	4,089,264,605	4,023,133,823	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
-	-	30,784,583,881	30,784,583,881	فروقات أسعار صرف (*)
57,296,299	105,223,382	69,929,670,522	70,092,190,203	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:

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
506,218,103	3,586,170	-	509,804,273	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
4,379,244,467	336,101,091	-	4,715,345,558	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,292,684,100	1,750,153,849	-	3,042,837,949	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	2,559,640,159	2,559,640,159	متعثر/ غير عاملة
6,178,146,670	2,089,841,110	2,559,640,159	10,827,627,939	المجموع
2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
161,375,590	5,629,266	-	167,004,856	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
1,558,298,680	758,120,922	-	2,316,419,602	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
229,717,983	897,449,705	-	1,127,167,688	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	3,017,070,161	3,017,070,161	متعثر/ غير عاملة
1,949,392,253	1,661,199,893	3,017,070,161	6,627,662,307	المجموع

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

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

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,627,662,307	3,017,070,161	1,661,199,893	1,949,392,253	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
4,336,973,379	184,119,761	900,965,452	3,251,888,166	التغير خلال السنة
-	(478,447,440)	(3,301,105,973)	3,779,553,413	محول إلى المرحلة 1
-	(131,399,068)	2,929,154,588	(2,797,755,520)	محول إلى المرحلة 2
-	75,304,445	(70,372,850)	(4,931,595)	محول إلى المرحلة 3
(212,129,255)	(182,129,208)	(30,000,000)	(47)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
75,121,508	75,121,508	-	-	فروقات أسعار صرف
10,827,627,939	2,559,640,159	2,089,841,110	6,178,146,670	رصيد نهاية السنة

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,612,133,045	680,586,067	424,536,192	507,010,786	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
4,803,503,906	1,911,679,844	820,958,241	2,070,865,821	التغير خلال السنة
-	-	(167,736,237)	167,736,237	محول إلى المرحلة 1
-	-	794,302,266	(794,302,266)	محول إلى المرحلة 2
-	210,853,243	(210,853,243)	-	محول إلى المرحلة 3
(11,837,974)	(9,912,323)	(7,326)	(1,918,325)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
223,863,330	223,863,330	-	-	فروقات أسعار صرف
6,627,662,307	3,017,070,161	1,661,199,893	1,949,392,253	رصيد نهاية السنة

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

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,243,031,481	1,207,212,994	24,437,221	11,381,266	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(74,827,818)	74,827,818	محول إلى المرحلة 1
-	(16,399,428)	54,369,127	(37,969,699)	محول إلى المرحلة 2
(209,264,676)	(236,258,761)	48,582,242	(21,588,157)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية للسنة
75,121,508	75,121,508	-	-	فروقات أسعار صرف
1,108,888,313	1,029,676,313	52,560,772	26,651,228	رصيد نهاية السنة
2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
195,006,956	184,963,926	8,301,237	1,741,793	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(12,892,577)	12,892,577	محول إلى المرحلة 1
-	-	4,173,810	(4,173,810)	محول إلى المرحلة 2
-	17,465,650	(17,465,650)	-	محول إلى المرحلة 3
824,161,196	780,920,089	42,320,401	920,706	مصروف الخسائر الائتمانية للسنة
223,863,329	223,863,329	-	-	فروقات أسعار صرف
1,243,031,481	1,207,212,994	24,437,221	11,381,266	رصيد نهاية السنة

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد

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

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
354,225,054	-	-	354,225,054	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
13,328,877,265	-	-	13,328,877,265	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	20,329,733	-	20,329,733	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	280,402,370	متعثر/ غير عاملة
13,683,102,319	20,329,733	280,402,370	13,983,834,422	المجموع

2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
286,524,042	-	-	286,524,042	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,394,821,998	-	-	2,394,821,998	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	250,099,098	متعثر/ غير عاملة
2,681,346,040	-	250,099,098	2,931,445,138	المجموع

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

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
2,681,346,040	-	250,099,098	2,931,445,138	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
11,033,949,097	(11,862,823)	(2,725,410)	11,019,360,864	التغير خلال السنة
255,687,911	(255,687,598)	(313)	-	محول إلى المرحلة 1
(287,880,162)	287,880,162	-	-	محول إلى المرحلة 2
(567)	(8)	(30,781)	(31,356)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	33,059,776	33,059,776	فروقات أسعار صرف
13,683,102,319	20,329,733	280,402,370	13,983,834,422	رصيد نهاية السنة

2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
66,078,947	1,469,645	170,711,658	238,260,250	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,614,394,675	(553,391)	(2,612,213)	2,611,229,071	التغير خلال السنة
872,796	(872,796)	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
(378)	(43,458)	(551,199)	(595,035)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	82,550,852	82,550,852	فروقات أسعار صرف
2,681,346,040	-	250,099,098	2,931,445,138	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:

2022				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
214,820,754	199,294,127	-	15,526,627	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(96,456,599)	96,456,599	محول إلى المرحلة 1
-	-	2,102,957	(2,102,957)	محول إلى المرحلة 2
124,232,972	(5,723,886)	97,562,758	32,394,100	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
33,043,931	33,043,931	-	-	فروقات أسعار صرف
372,097,657	226,614,172	3,209,116	142,274,369	رصيد نهاية السنة
2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
122,048,106	121,793,652	21,075	233,379	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(22,836)	22,836	محول إلى المرحلة 1
-	-	10,217	(10,217)	محول إلى المرحلة 2
10,300,925	(4,971,248)	(8,456)	15,280,629	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
82,471,723	82,471,723	-	-	فروقات أسعار صرف
214,820,754	199,294,127	-	15,526,627	رصيد نهاية السنة

القروض العقارية

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

2022				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
23,985,058	-	-	23,985,058	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
3,884,794,463	-	-	3,884,794,463	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
469,117,401	-	469,117,401	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
77,734,023	77,734,023	-	-	متعثر / غير عاملة
4,455,630,945	77,734,023	469,117,401	3,908,779,521	المجموع
2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,697,639,804	-	-	2,697,639,804	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
197,093,745	-	97,449,220	99,644,525	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
2,894,733,549	-	97,449,220	2,797,284,329	المجموع

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة)

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

2022				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,894,733,549	-	97,449,220	2,797,284,329	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
1,560,897,396	(486,794)	(5,121,359)	1,566,505,549	التغير خلال السنة
-	-	(96,029,774)	96,029,774	محول إلى المرحلة 1
-	-	551,040,131	(551,040,131)	محول إلى المرحلة 2
-	78,220,817	(78,220,817)	-	محول إلى المرحلة 3
4,455,630,945	77,734,023	469,117,401	3,908,779,521	رصيد نهاية السنة
2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
96,301,254	-	82,109,262	14,191,992	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,798,432,295	-	97,449,220	2,700,983,075	التغير خلال السنة
-	-	(82,109,262)	82,109,262	محول إلى المرحلة 1
2,894,733,549	-	97,449,220	2,797,284,329	رصيد نهاية السنة

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

2022				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,463,199	-	32,688	3,430,511	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(31,606)	31,606	محول إلى المرحلة 1
-	-	3,158,217	(3,158,217)	محول إلى المرحلة 2
-	974,607	(974,607)	-	محول إلى المرحلة 3
28,647,202	14,536,427	13,809,514	301,261	مصرف الخسائر الائتمانية للسنة
32,110,401	15,511,034	15,994,206	605,161	رصيد نهاية السنة
2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
266,709	-	265,404	1,305	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(265,404)	265,404	محول إلى المرحلة 1
3,196,490	-	32,688	3,163,802	مصرف الخسائر الائتمانية للسنة
3,463,199	-	32,688	3,430,511	رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
58,321,257,555	132,437,901,333	الرصيد في بداية السنة
25,188,457,967	31,980,465,045	الفوائد المعلقة خلال السنة
(299,035,076)	(3,246,366,930)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(164,038,633)	(2,851,174,537)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
49,391,259,520	25,455,234,268	فروقات أسعار صرف
132,437,901,333	183,776,059,179	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
-	267,295,000	أسهم مدرجة في سوق مالي نشط (*)
160,959,816	328,626,604	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط (**)
229,452,700	229,452,700	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية (***)
390,412,516	825,374,304	

(*) تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في بنك قطر الوطني - سورية بنسبة 0.054% من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم بنك قطر الوطني - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

(**) 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. ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(***) تمثل مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.59% من رأس مال المؤسسة.

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
26,574,135,624	31,882,380,679	سندات مالية حكومية (*)
(590,811,975)	(45,619,211)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
25,983,323,649	31,836,761,468	
26,574,135,624	31,882,380,679	تحليل السندات والأذونات:
(590,811,975)	(45,619,211)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
25,983,323,649	31,836,761,468	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(*) 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

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).

بتاريخ 25 كانون الثاني 2021 استحققت سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية تبلغ 4,000,000 دينار أردني (7,086,040,000 ليرة سورية).

بتاريخ 1 آذار 2021 قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام 2021 غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ 7,500,000 دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار بتاريخ الشراء 13,287,661,585 ليرة سورية، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني
درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch
نوع السند : سندات خزينة
تصنيف السند : سندات خزينة بالتكلفة المطفأة
القيمة الاسمية للسندات: 7,500,000 دينار أردني
معدل علاوة الإصدار : 0.01 %
معدل الفائدة : 2.847 % نصف سنوي
معدل العائد : 2.847 %
تاريخ الاستحقاق : 24 كانون الثاني 2023

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

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
31,882,380,679	-	-	31,882,380,679	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة المجموع
31,882,380,679	-	-	31,882,380,679	
2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
26,574,135,624	-	-	26,574,135,624	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة المجموع
26,574,135,624	-	-	26,574,135,624	

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
26,574,135,624	-	-	26,574,135,624	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(1,561,459)	-	-	(1,561,459)	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,309,806,514	-	-	5,309,806,514	فروقات أسعار صرف
31,882,380,679	-	-	31,882,380,679	رصيد نهاية السنة
2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
7,086,040,000	-	-	7,086,040,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(7,086,040,000)	-	-	(7,086,040,000)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
13,287,661,585	-	-	13,287,661,585	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(1,120,246)	-	-	(1,120,246)	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
13,287,594,285	-	-	13,287,594,285	فروقات أسعار صرف
26,574,135,624	-	-	26,574,135,624	رصيد نهاية السنة

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

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
590,811,975	-	-	590,811,975	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(623,583,015)	-	-	(623,583,015)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
78,390,251	-	-	78,390,251	فروقات أسعار صرف
45,619,211	-	-	45,619,211	رصيد نهاية السنة
2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
47,696,349	-	-	47,696,349	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
495,419,264	-	-	495,419,264	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
47,696,362	-	-	47,696,362	فروقات أسعار صرف
590,811,975	-	-	590,811,975	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.

10. موجودات ثابتة (تتمة)

2022	أراضي	مباني	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	وسائل النقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة						
كما في 1 كانون الثاني 2022	522,867,910	938,801,658	663,758,282	22,032,840	1,221,316,715	3,368,777,405
الإضافات	-	-	-	-	-	-
التحويلات	-	285,905,740	1,092,882,000	-	586,289,340	1,965,077,080
الاستيعادات	-	(13,339,793)	(59,364,188)	(8,342,200)	(22,446,688)	(103,492,869)
كما في 31 كانون الأول 2022	522,867,910	1,211,367,605	1,697,276,094	13,690,640	1,785,159,367	5,230,361,616
الإستهلاك المتراكم						
كما في 1 كانون الثاني 2022	-	(326,258,590)	(230,715,590)	(20,482,113)	(581,372,563)	(1,158,828,856)
الإضافات	-	(26,281,637)	(136,374,510)	(238,573)	(284,798,388)	(447,693,108)
الاستيعادات	-	13,246,467	50,421,564	7,030,046	21,912,814	92,610,891
كما في 31 كانون الأول 2022	-	(339,293,760)	(316,668,536)	(13,690,640)	(844,258,137)	(1,513,911,073)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022	522,867,910	872,073,845	1,380,607,558	-	940,901,230	3,716,450,543
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
كما في 1 كانون الثاني 2022	-	-	303,850,000	-	19,742,135	323,592,135
الإضافات	-	452,396,740	786,972,000	-	1,633,594,340	2,872,963,080
التحويلات إلى موجودات ثابتة	-	(85,595,740)	(1,076,722,000)	-	(583,603,340)	(1,745,921,080)
كما في 31 كانون الأول 2022	-	366,801,000	14,100,000	-	1,069,733,135	1,450,634,135
مشاريع قيد التنفيذ						
كما في 1 كانون الثاني 2022	-	540,586,051	16,160,000	-	-	556,746,051
الإضافات	-	64,960,000	-	-	2,686,000	67,646,000
التحويلات إلى موجودات ثابتة	-	(200,310,000)	(16,160,000)	-	(2,686,000)	(219,156,000)
كما في 31 كانون الأول 2022	-	405,236,051	-	-	-	405,236,051
صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2022	522,867,910	1,644,110,896	1,394,707,558	-	2,010,634,365	5,572,320,729

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

10. موجودات ثابتة (تتمة)

2021	أراضي	مباني	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	وسائل النقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة						
كما في 1 كانون الثاني 2021	522,867,910	882,953,088	358,454,632	22,032,840	699,527,855	2,485,836,325
الإضافات	-	55,848,570	295,070,850	-	523,181,760	874,101,180
التحويلات	-	-	16,042,800	-	10,783,400	26,826,200
الاستبعادات	-	-	(5,810,000)	-	(12,176,300)	(17,986,300)
كما في 31 كانون الأول 2021	522,867,910	938,801,658	663,758,282	22,032,840	1,221,316,715	3,368,777,405
الإستهلاك المتراكم						
كما في 1 كانون الثاني 2021	-	(299,268,877)	(188,009,946)	(19,050,673)	(426,634,788)	(932,964,284)
الإضافات	-	(26,989,713)	(43,214,018)	(1,431,440)	(166,494,707)	(238,129,878)
الاستبعادات	-	-	508,374	-	11,756,932	12,265,306
كما في 31 كانون الأول 2021	-	(326,258,590)	(230,715,590)	(20,482,113)	(581,372,563)	(1,158,828,856)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021	522,867,910	612,543,068	433,042,692	1,550,727	639,944,152	2,209,948,549
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
كما في 1 كانون الثاني 2021	-	-	7,000,000	-	21,940,535	28,940,535
الإضافات	-	-	312,892,800	-	8,585,000	321,477,800
التحويلات إلى موجودات ثابتة	-	-	(16,042,800)	-	(10,783,400)	(26,826,200)
كما في 31 كانون الأول 2021	-	-	303,850,000	-	19,742,135	323,592,135
مشاريع قيد التنفيذ						
كما في 1 كانون الثاني 2021	-	405,236,051	-	-	-	405,236,051
الإضافات	-	135,350,000	16,160,000	-	-	151,510,000
كما في 31 كانون الأول 2021	-	540,586,051	16,160,000	-	-	556,746,051
صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2021	522,867,910	1,153,129,119	753,052,692	1,550,727	659,686,287	3,090,286,735

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ 462,091,815 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل مبلغ 480,521,781 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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	الفروغ (*)	برامج الكمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			2022
			التكلفة
214,532,019	103,424,998	111,107,021	كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	الإضافات
285,880,231	-	285,880,231	التحويلات
(925,552)	-	(925,552)	الاستيعادات
499,486,698	103,424,998	396,061,700	كما في 31 كانون الأول 2022
			الإطفاء المتراكم
(95,609,981)	(38,654,583)	(56,955,398)	كما في 1 كانون الثاني 2022
(64,751,991)	(2,585,625)	(62,166,366)	إطفاء السنة
925,552	-	925,552	الاستيعادات
(159,436,420)	(41,240,208)	(118,196,212)	كما في 31 كانون الأول 2022
340,050,278	62,184,790	277,865,488	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
123,921,364	-	123,921,364	كما في 1 كانون الثاني 2022
161,958,867	-	161,958,867	الإضافات
(285,880,231)	-	(285,880,231)	التحويلات
-	-	-	كما في 31 كانون الأول 2022
340,050,278	62,184,790	277,865,488	صافي الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول 2022
			2021
			التكلفة
154,243,911	103,424,998	50,818,913	كما في 1 كانون الثاني 2021
28,101,221	-	28,101,221	الإضافات
32,186,887	-	32,186,887	التحويلات
214,532,019	103,424,998	111,107,021	كما في 31 كانون الأول 2021
			الإطفاء المتراكم
(86,545,703)	(36,068,958)	(50,476,745)	كما في 1 كانون الثاني 2021
(9,064,278)	(2,585,625)	(6,478,653)	إطفاء السنة
(95,609,981)	(38,654,583)	(56,955,398)	كما في 31 كانون الأول 2021
118,922,038	64,770,415	54,151,623	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
13,042,166	-	13,042,166	كما في 1 كانون الثاني 2021
143,066,085	-	143,066,085	الإضافات
(32,186,887)	-	(32,186,887)	التحويلات
123,921,364	-	123,921,364	كما في 31 كانون الأول 2021
242,843,402	64,770,415	178,072,987	صافي الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول 2021

(*) يمثل الفروغ المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف كبذل إخلاء عن إيجار فرعي القصاع 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:

2022		
حق استخدام الأصول	مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
38,236,392	427,424,326	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
-	(184,335,925)	مصروف الاستهلاك
984,123	-	مصروف الفوائد
(31,983,000)	-	الدفعات
7,237,515	243,088,401	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
2021		
حق استخدام الأصول	مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
79,765,468	182,479,492	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
344,553,145	344,553,145	الإضافات
-	(99,608,311)	مصروف الاستهلاك
2,305,086	-	مصروف الفوائد
(388,387,307)	-	الدفعات
38,236,392	427,424,326	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

13. موجودات أخرى

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
858,495,875	1,684,683,922	فوائد وإيرادات برسم القبض:
215,699,534	753,800,723	مصارف
309,097,002	530,505,590	تسهيلات ائتمانية مباشرة
333,699,339	400,377,609	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
7,166,666	65,166,666	إيجارات مدفوعة مقدماً
893,452,711	1,037,556,175	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,317,500	149,538,985	غرفة تقاص
570,244,220	569,944,920	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
698,959,988	834,769,988	تأمينات قضائية نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
1,802,150,059	1,886,034,789	حسابات مدينة أخرى
(293,323,852)	(287,230,319)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
4,539,463,167	5,940,465,126	

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

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
744,192,557	570,244,220	الرصيد أول السنة
607,054,328	-	إضافات
(781,002,665)	(299,300)	استيعادات
570,244,220	569,944,920	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 الصادرة بالقرار رقم 4 / م ن الصادر بتاريخ 14 شباط 2019 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.

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

2022				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,609,000,000	-	1,609,000,000	متوسط الجودة الائتمانية/ عاملة
-	1,609,000,000	-	1,609,000,000	رصيد نهاية السنة
2021				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,533,000,000	-	1,533,000,000	متوسط الجودة الائتمانية/ عاملة
-	1,533,000,000	-	1,533,000,000	رصيد نهاية السنة

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

2022				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,533,000,000	-	1,533,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	76,000,000	-	76,000,000	التغير خلال السنة
-	1,609,000,000	-	1,609,000,000	رصيد نهاية السنة
2021				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,365,000,000	-	-	1,365,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(1,365,000,000)	1,365,000,000	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	168,000,000	-	168,000,000	التغير خلال السنة
-	1,533,000,000	-	1,533,000,000	رصيد نهاية السنة

13. موجودات أخرى (تتمة)

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

2022				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	293,323,852	-	293,323,852	كما في 1 كانون الثاني 2022
-	(6,093,533)	-	(6,093,533)	استرداد الخسائر الائتمانية للسنة
-	287,230,319	-	287,230,319	رصيد نهاية السنة
2021				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
63,735,014	-	-	63,735,014	كما في 1 كانون الثاني 2021
(63,735,014)	63,735,014	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	229,588,838	-	229,588,838	مصرف الخسائر الائتمانية للسنة
-	293,323,852	-	293,323,852	رصيد نهاية السنة

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 255,159,950 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل مبلغ 247,848,683 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2021 قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤنات.

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:

2022	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
179,231,584	179,231,584	أرصدة بالليرة السورية
20,127,540,528	16,769,612,539	أرصدة بالدولار الأميركي
20,306,772,112	16,948,844,123	

يوضح الجدول التالي التغيير برصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

2022	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,948,844,123	8,564,037,854	الرصيد أول السنة
3,357,927,989	8,384,806,269	تعديلات فروقات أسعار صرف
20,306,772,112	16,948,844,123	رصيد نهاية السنة

15. ودائع بنوك

2022	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	4,197,623,516	-	4,197,623,516
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر	2,500,000,000	-	2,500,000,000
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	5,000,000,000	-	5,000,000,000
	11,697,623,516	-	11,697,623,516
2021	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	3,385,390,482	-	3,385,390,482
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	1,500,000,000	-	1,500,000,000
	4,885,390,482	-	4,885,390,482

16. ودائع العملاء

2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
حسابات جارية	141,079,891,256	121,303,434,628
ودائع التوفير	7,299,134,334	6,674,499,598
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	53,182,264,435	34,058,587,016
	201,561,290,025	162,036,521,242

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 2,308,810,373 ليرة سورية أي ما نسبته 1.15% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2022، مقابل 272,123,907 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 141,872,627,026 ليرة سورية أي ما نسبته 70.39% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022، مقابل 122,024,500,510 ليرة سورية أي ما نسبته 75.31% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022، مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 2,399,920,471 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022، مقابل 2,451,408,287 ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 34,796,637,716 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 42,351,483,195 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

17. تأمينات نقدية

2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	945,877,157	675,479,897
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	1,198,082,326	1,022,013,826
تأمينات أخرى	67,467,109	-
	2,211,426,592	1,697,493,723

18. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات خلال السنة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
59,668,726	64,521,391	-	-	124,190,117
360,000,000	340,000,000	-	-	700,000,000
419,668,726	404,521,391	-	-	824,190,117
786,947,911	719,907,676	(574,340,330)	153,750,895	1,086,266,152
1,206,616,637	1,124,429,067	(574,340,330)	153,750,895	1,910,456,269

مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات خلال السنة	فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
22,836,635	36,832,091	-	-	59,668,726
240,000,000	120,000,000	-	-	360,000,000
262,836,635	156,832,091	-	-	419,668,726
304,572,183	662,114,076	(443,789,609)	264,051,261	786,947,911
567,408,818	818,946,167	(443,789,609)	264,051,261	1,206,616,637

مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة

(*) 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.

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

2022				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
55,927,176	-	-	55,927,176	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
1,370,391,554	-	-	1,370,391,554	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
105,531,334,985	10,895,081,067	-	116,426,416,052	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	753,750,000	753,750,000	متعثّر/ غير عاملة
106,957,653,715	10,895,081,067	753,750,000	118,606,484,782	المجموع

2021				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
52,673,176	-	-	52,673,176	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
1,087,720,613	25,200,000	-	1,112,920,613	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
92,488,725,209	9,189,074,088	-	101,677,799,297	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	628,000,000	628,000,000	متعثّر/ غير عاملة
93,629,118,998	9,214,274,088	628,000,000	103,471,393,086	المجموع

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
103,471,393,086	628,000,000	9,214,274,088	93,629,118,998	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
259,363,000	-	8,960,000	250,403,000	التغير خلال السنة
-	-	(142,735,250)	142,735,250	محول إلى المرحلة 1
-	-	27,508,293	(27,508,293)	محول إلى المرحلة 2
14,875,728,696	125,750,000	1,787,073,936	12,962,904,760	فروقات أسعار صرف
118,606,484,782	753,750,000	10,895,081,067	106,957,653,715	رصيد نهاية السنة

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
55,011,059,531	314,000,000	202,406,378	54,494,653,153	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(63,992,500)	-	-	(63,992,500)	التغير خلال السنة
-	-	4,457,546,400	(4,457,546,400)	محول إلى المرحلة 2
48,524,326,055	314,000,000	4,554,321,310	43,656,004,745	فروقات أسعار صرف
103,471,393,086	628,000,000	9,214,274,088	93,629,118,998	رصيد نهاية السنة

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

2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
786,947,911	314,000,000	60,359,797	412,588,114	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(4,729,229)	4,729,229	محول إلى المرحلة 1
-	-	23,174	(23,174)	محول إلى المرحلة 2
145,567,346	-	141,698,973	3,868,373	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
153,750,895	62,875,000	36,663,510	54,212,385	فروقات أسعار صرف
1,086,266,152	376,875,000	234,016,225	475,374,927	رصيد نهاية السنة

2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
304,572,183	76,145,000	2,532,680	225,894,503	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(272,608,229)	272,608,229	محول إلى المرحلة 1
-	-	169,937,296	(169,937,296)	محول إلى المرحلة 2
218,324,467	161,710,000	159,012,935	(102,398,468)	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
264,051,261	76,145,000	1,485,115	186,421,146	فروقات أسعار صرف
786,947,911	314,000,000	60,359,797	412,588,114	رصيد نهاية السنة

19. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
62,085,082,562	27,946,531,889	الربح قبل الضريبة
26,989,713	26,281,637	يضاف:
2,585,625	2,585,625	استهلاك المباني
-	180,950,930	إطفاء الفروع
120,000,000	340,000,000	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
6,056,000	960,000	مصرف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
36,832,091	64,521,391	غرامات
		مؤونة تقلبات أسعار صرف
62,277,545,991	28,561,831,472	
(68,303,992,960)	(27,354,226,480)	ينزل:
(1,362,748,234)	(3,263,423,259)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(333,161,428)	-	فوائد مقبوضة خارج سورية
-	(25,200,000)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(7,722,356,631)	(2,081,018,267)	الخسارة الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(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
(1,174,974,632)	(1,174,974,632)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2019
746,180,371	746,180,371	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2020
-	(7,722,356,631)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2021
(3,700,308,895)	(9,903,781,989)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(11,422,665,526)	(11,984,800,256)	الخسارة الضريبية
25%	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصرف ضريبة الدخل

- تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2021 حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام 2013.
- خلال عام 2021 تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام 2013 ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ إضافية. لاتزال الأعوام من 2014 إلى 2021 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.
- قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام 2014.
- بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لغاية نهاية العام 2022 بمبلغ 173,542,354 ليرة سورية مقابل 79,810,264 ليرة سورية للعام 2021، حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال 3,263,423,259 ليرة سورية عن للعام 2022 مقابل 1,362,748,234 ليرة سورية للعام 2021 وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.
- صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (129/2/ص) تاريخ 22 شباط 2022 والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

20. مطلوبات أخرى

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
183,014,651	758,826,886	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
21,986,301	244,551,548	مصارف
159,366,881	511,362,142	ودائع العملاء
1,661,469	2,913,196	تأمينات نقدية
454,221,789	265,794,823	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
54,022,000	58,825,000	إيجارات مستحقة
810,020,495	1,174,207,896	شيكات مصدقة وحوالات واردة
96,629,000	365,394,380	تقاص بطاقات صراف آلي
429,097,287	731,867,836	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
19,904,825	22,616,094	ذمم دائنة أخرى
2,051,188,121	3,381,810,989	

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.

يملك 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 رأسمالها 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:

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

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها سهم	عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	القيمة التاريخية لما يعادل	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	7,416,880	-	741,688,810		24 تشرين الأول 2008
	7,583,120	16,520,941	758,311,190		24 تشرين الأول 2008
	15,000,000	16,520,941	1,500,000,000		
الأسهم المجانية	الأسهم المكتتب بها سهم	عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	القيمة التاريخية لما يعادل	تاريخ الإصدار
	1,800,000	-	180,000,000		22 تشرين الثاني 2010
	1,800,000	-	180,000,000		
الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها سهم	عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	القيمة التاريخية لما يعادل	تاريخ الإصدار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	11,105,090	-	1,110,507,351		31 آذار 2011
	7,594,910	16,273,649	759,492,649		31 آذار 2011
	18,700,000	16,273,649	1,870,000,000		
الاجمالي	الأسهم المكتتب بها سهم	عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	القيمة التاريخية لما يعادل	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	24,081,320	-	2,408,131,161		
	26,418,680	54,382,160	2,641,868,839		
	50,500,000	54,382,160	5,050,000,000		

22. الاحتياطي القانوني والخاص

- الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 والتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي 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:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
62,085,082,562	27,946,531,889	الربح قبل الضريبة
(68,303,992,960)	(27,354,226,480)	ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة
(6,218,910,398)	592,305,409	
-	59,230,541	المحول إلى الاحتياطي القانوني 10%

تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك للعام 2022 بمبلغ 59,230,541 ليرة سورية حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام أرباح محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة، مقابل عدم تشكيل احتياطي قانوني للبنك للعام 2021 حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام خسائر محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة وذلك بموجب التعميمين أعلاه.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
282,914,056	282,914,056	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	59,230,541	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
282,914,056	342,144,597	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:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
62,085,082,562	27,946,531,889	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
(68,303,992,960)	(27,354,226,480)	ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة
(6,218,910,398)	592,305,409	
-	59,230,541	المحول إلى الاحتياطي القانوني 10%

تم تشكيل احتياطي خاص للبنك للعام 2022 بمبلغ 59,230,541 ليرة سورية حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام أرباح محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة، مقابل عدم تشكيل احتياطي خاص للبنك للعام 2021 حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام خسائر محققة بعد تخفيض الأرباح غير المحققة وذلك بموجب التعميمين أعلاه.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
282,914,056	282,914,056	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	59,230,541	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
282,914,056	342,144,597	الرصيد في 31 كانون الأول

23. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
2022	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
77,659,816	5,316,547	الرصيد في بداية السنة
		صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
		للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
		الآخر
235,162,328	72,343,269	الرصيد في نهاية السنة
312,822,144	77,659,816	

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.

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ 20,573,708,369 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ 20,874,010,342 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 161,320,343,561 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل مبلغ 133,966,117,081 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة عن عامي 2022 و 2021 كالتالي:

المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ 31 كانون الأول 2022	أرباح متراكمة غير محققة	تاريخ الشراء
21,587,570	1,124,065,000	65,086,523,671	63,962,458,671	5 شباط 2008
16,520,941	758,311,190	49,810,636,994	49,052,325,804	27 تموز 2008
16,273,649	759,492,649	49,065,051,735	48,305,559,086	13 حزيران 2011
54,382,160	2,641,868,839	163,962,212,400	161,320,343,561	

المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ 31 كانون الأول 2021	أرباح متراكمة غير محققة	تاريخ الشراء
21,587,570	1,124,065,000	54,227,975,940	53,103,910,940	5 شباط 2008
16,520,941	758,311,190	41,500,603,692	40,742,292,502	27 تموز 2008
16,273,649	759,492,649	40,879,406,288	40,119,913,639	13 حزيران 2011
54,382,160	2,641,868,839	136,607,985,920	133,966,117,081	

25. الفوائد الدائنة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
2,070,643,859	9,419,780,757	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
85,822,757	379,967,558	- حسابات جارية مدينة
1,964,741,998	9,023,179,173	- قروض وسلف
20,079,104	16,634,026	- سندات محسومة
1,042,630,431	3,007,224,148	أرصدة وإيداعات لدى المصارف (*)
560,697,939	755,846,685	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
168,000,000	184,950,000	فوائد أخرى
<u>3,841,972,229</u>	<u>13,367,801,590</u>	

(*) بلغت الفوائد الدائنة من أرصدة وإيداعات لدى المصارف داخل سورية مبلغ 499,647,574 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 240,580,136 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

كما بلغت الفوائد الدائنة من أرصدة وإيداعات لدى المصارف خارج سورية مبلغ 2,507,576,574 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 802,050,295 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

26. الفوائد المدينة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
27,164,384	558,907,715	ودائع بنوك
1,366,775,045	2,985,531,356	ودائع عملاء:
249,711,372	375,572,504	- ودائع توفير
1,117,063,673	2,609,958,852	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
15,405,543	46,654,827	تأمينات نقدية
<u>1,409,344,972</u>	<u>3,591,093,898</u>	

27. العمولات والرسوم الدائنة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
102,692,996	223,652,118	عمولات تسهيلات مباشرة
9,112,389	127,979,536	عمولات تسهيلات غير مباشرة
16,971,613	55,036,232	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
3,449,193	5,606,851	عمولات مقبوضة حوالات
166,169,996	317,964,098	عمولات على السحب
16,419,830	29,067,760	عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع
281,526,118	364,079,683	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
31,126,826	37,736,774	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
71,292,961	153,730,854	عمولات مقبوضة أخرى
<u>698,761,922</u>	<u>1,314,853,906</u>	

28. العمولات والرسوم المدينة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
1,119,669	2,500,688	عمولات مدفوعة حوالات وشيكات
41,516,400	45,486,400	عمولات مدفوعة بطاقات
41,385,071	784,059	عمولات مدفوعة أخرى
84,021,140	48,771,147	

29. إيرادات أخرى

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
9,265,667	13,540,000	إيجارات صناديق حديدية
-	25,200,000	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,506,994)	218,366,021	أرباح (خسائر) بيع موجودات ثابتة
804,466,100	-	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك (*)
75,239,478	39,017,244	إيرادات أخرى
887,464,251	296,123,265	

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

30. نفقات الموظفين

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
2,418,674,320	5,155,609,422	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
122,007,956	239,025,752	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
200,861,639	247,907,207	نفقات طبية
11,030,735	45,138,061	تدريب الموظفين
250,232,264	325,056,270	مياومات سفر وبدلات أخرى
21,476,768	58,046,883	مصاريف أخرى
3,024,283,682	6,070,783,595	

31. استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2021	2022	
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
(998,698)	(688,233)	-
86,846,023	(14,210,109)	(1,379,983)
1,013,597,606	13,216,667	-
(4,860,792,434)	1,061,966,285	770,352,394
(495,419,264)	623,583,015	-
(218,324,467)	(145,567,346)	-
(229,588,838)	6,093,533	-
(4,704,680,072)	1,544,393,812	768,972,411
		279,454,896
		495,966,505

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
موجودات أخرى

32. مصاريف تشغيلية أخرى

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
23,398,500	68,931,000	مصاريف إعلانات وتسويق
126,009,766	187,720,048	مصاريف الإيجار والعقارات
108,233,227	166,800,655	قرطاسية ومصاريف مكتبية
321,377,565	542,760,724	أتعاب مهنية وإدارية عامة
477,882,460	503,201,418	إقامة وسفر وضيافة
37,172,554	45,963,492	مصاريف هاتف واتصالات
115,783,448	226,911,548	تأمين
258,476,575	353,467,669	حراسة وتنظيف
41,710,700	76,886,000	اشتراكات
39,454,935	66,125,505	مصاريف أنظمة معلومات وخطوط اتصال
39,351,589	103,561,988	كهرباء وماء
74,197,202	143,770,662	نقل وانتقال
285,642,383	191,720,206	رسوم وضرائب حكومية
554,679,739	820,597,043	مصاريف صيانة
532,857,369	1,865,117,612	مصاريف وقود ومحروقات
35,200,030	31,827,970	مشتريات برمجيات تطبيقات
62,930,730	7,311,267	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
93,676,118	199,911,615	مصاريف أخرى
<u>3,228,034,890</u>	<u>5,602,586,422</u>	

33. 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:

2021	2022	
62,005,272,298	27,772,989,535	ربح السنة (ليرة سورية)
<u>50,500,000</u>	<u>50,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
<u>1,227.83</u>	<u>549.96</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.

34. النقد وما في حكمه

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
38,479,827,112	33,033,228,662	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
46,862,217,326	153,432,208,082	يضاف: أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
<u>(3,385,390,482)</u>	<u>(6,697,623,516)</u>	ينزل: ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
<u>81,956,653,956</u>	<u>179,767,813,228</u>	

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

35. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
338,992,736	1,255,875,884	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 الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	
0.01	5.13	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
2.00	6.25	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

35. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
2021	2022	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية			
3,428,314,792	4,221,234,505	-	539,894,311	3,681,340,194
40,200,688,600	137,885,821,200	-	-	137,885,821,200
115,526,880,000	46,039,050,000	-	-	46,039,050,000
165,101,702	-	-	-	-
33,113,713	38,423,074	38,423,074	-	-
87,587,809,024	99,581,811,286	-	-	99,581,811,286

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 539,894,311 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 450,270,235 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
2021	2022	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية			
697,770,399	2,421,013,560	657,348	-	2,420,356,212

بنود بيان الدخل الشامل

فوائد وعمولات وإيرادات دائنة

36. 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:

2021				2022				إيضاح
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
390,412,516	-	390,412,516	-	825,374,304	-	558,079,304	267,295,000	8
390,412,516	-	390,412,516	-	825,374,304	-	558,079,304	267,295,000	

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

(*) تم قياس القيمة العادلة من خلال مقارنة الموجودات المصنفة ضمن المستوى الثاني بالقيمة السوقية لأدوات مالية مشابهة. لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

36. 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.

2021		2022		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
47,029,500,538	47,029,500,538	44,030,708,961	44,030,708,961	الموجودات المالية
45,802,449,727	45,794,491,691	152,150,040,434	152,143,782,402	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
129,823,285,802	129,744,362,532	57,013,017,915	57,018,761,485	أرصدة لدى المصارف
17,184,472,003	16,510,088,585	51,974,471,529	49,305,506,170	إيداعات لدى المصارف
25,983,323,649	25,983,323,649	31,836,761,468	31,836,761,468	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,239,676,148	1,239,676,148	1,321,769,681	1,321,769,681	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
16,948,844,123	16,948,844,123	20,306,772,112	20,306,772,112	موجودات أخرى
284,011,551,990	283,250,287,266	358,633,542,100	355,964,062,279	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
				المطلوبات المالية
4,885,390,482	4,885,390,482	11,697,623,516	11,697,623,516	ودائع بنوك
162,036,521,242	162,036,521,242	201,561,290,025	201,561,290,025	ودائع العملاء
1,697,493,723	1,697,493,723	2,211,426,592	2,211,426,592	تأمينات نقدية
168,619,405,447	168,619,405,447	215,470,340,133	215,470,340,133	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 المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة ومنظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

37. إدارة المخاطر**37.1 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 آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

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

الاستراتيجيات العامة

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

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

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 المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية 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 فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً- تحليل وقياس 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.

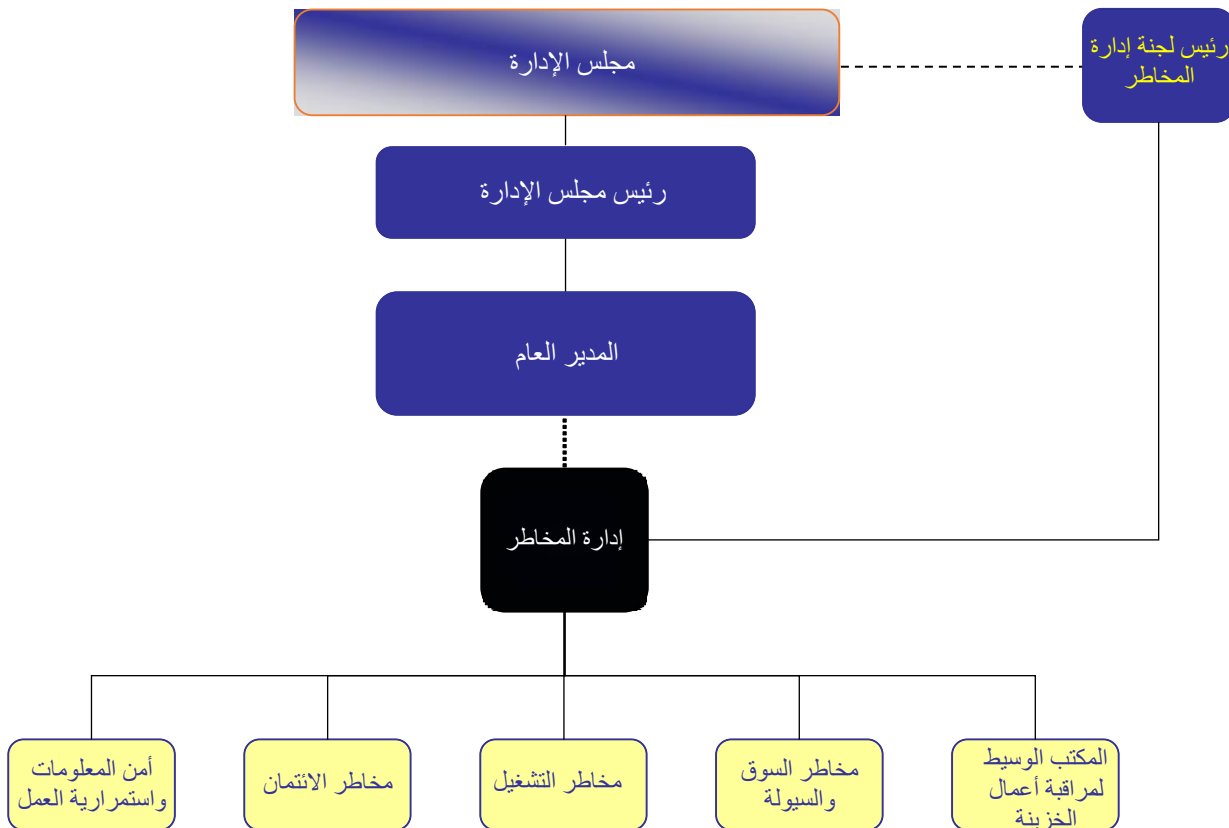
37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 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 وتحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل 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.



37. إدارة المخاطر (تتمة)**37.1 مقدمة (تتمة)****أنظمة إدارة المخاطر (تتمة)**

- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى التوافق 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 / 4) 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 (74 / م / ن / 4) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م / ن / 4) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 / م / ن / 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 / م / ن / 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م / ن / 4) 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.
 - تنقيف وتوعية الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - 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.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

أنظمة إدارة المخاطر (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، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، 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 والقياس 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 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 اسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: الرهونات العقارية (السكنية – التجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات إضافية 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 القسوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة 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.

37. إدارة المخاطر (تتمة)**37.1 مقدمة (تتمة)****تركزات المخاطر**

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن منطقة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل 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.

37.2 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 سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من 1 إلى 10. 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 المحفوظ 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 والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والاوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للشروط 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/.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

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

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
40,500,108,046	35,921,839,513	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,794,491,691	152,143,782,402	أرصدة لدى المصارف
129,744,362,532	57,018,761,485	إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,665,819,413	13,557,948,567	للأفراد
2,891,270,350	4,422,300,371	القروض العقارية
7,203,590,978	22,991,459,828	الشركات الكبرى
3,749,407,844	8,333,797,404	الشركات الصغيرة والمتوسطة
25,983,323,649	31,836,761,468	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,797,132,011	3,841,223,591	موجودات أخرى
16,948,844,123	20,306,772,112	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>278,278,350,637</u>	<u>350,374,646,741</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي
		كفالات:
108,068,778	128,643,002	دفع
16,220,775	43,873,784	تأمينات أولية
102,560,155,622	117,147,701,844	حسن تنفيذ
-	200,000,000	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>102,684,445,175</u>	<u>117,520,218,630</u>	
<u>380,962,795,812</u>	<u>467,894,865,371</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

2022	إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات			إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
				سيارات واليات ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية		
بنود داخل بيان المركز المالي								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	35,935,821,360	-	-	-	-	-	35,935,821,360	(13,981,847)
أرصدة لدى المصارف	153,432,208,082	-	-	-	-	-	153,432,208,082	(1,288,425,680)
إيداعات لدى المصارف	57,215,173,855	-	-	-	-	-	57,215,173,855	(196,412,370)
التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد	13,983,834,422	458,512,053	11,344,365,906	14,715,213	1,276,612,577	13,094,205,749	889,628,673	(372,097,657)
القروض العقارية	4,455,630,945	66,113,001	4,234,817,766	-	-	4,300,930,767	154,700,178	(32,110,401)
الشركات الكبرى	286,524,365,451	844,738	18,568,319,651	-	103,424,205,528	121,993,369,917	164,530,995,534	(81,196,797,037)
الشركات الصغيرة والمتوسطة	10,827,627,939	145,993,364	7,183,895,897	11,175,302	1,044,762,734	8,385,827,297	2,441,800,642	(1,108,888,313)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	31,882,380,679	-	-	-	-	-	31,882,380,679	(45,619,211)
موجودات أخرى	4,128,453,910	-	-	-	-	-	4,128,453,910	(287,230,319)
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	20,306,772,112	-	-	-	-	-	20,306,772,112	-
	618,692,268,755	671,463,156	41,331,399,220	25,890,515	105,745,580,839	147,774,333,730	470,917,935,025	(84,541,562,835)
بنود خارج بيان المركز المالي								
كفالات:								
دفع	129,115,000	5,500,000	-	-	-	5,500,000	123,615,000	(471,998)
تأمينات أولية	43,875,350	27,828,000	-	-	-	27,828,000	16,047,350	(1,566)
حسن تنفيذ	118,233,494,432	1,120,108,746	349,539,018	-	9,100,085,522	10,569,733,286	107,663,761,146	(1,085,792,588)
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة	200,000,000	-	-	-	-	-	200,000,000	-
	118,606,484,782	1,153,436,746	349,539,018	-	9,100,085,522	10,603,061,286	108,003,423,496	(1,086,266,152)
إجمالي المخاطر الائتمانية	737,298,753,537	1,824,899,902	41,680,938,238	25,890,515	114,845,666,361	158,377,395,016	578,921,358,521	(85,627,828,987)

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2022	إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات		إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
						إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	ليرة سورية		
بنود داخل بيان المركز المالي	1,234,670,425	-	-	-	-	-	-	1,234,670,425	(1,234,670,411)
أرصدة لدى المصارف	280,402,370	-	-	14,715,213	4,564,749	19,279,962	-	261,122,408	(226,614,172)
التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد	77,734,023	-	77,734,023	-	-	77,734,023	-	-	(15,511,034)
القروض العقارية	262,875,027,286	139,738	328,445,000	-	98,467,303,622	98,795,888,360	164,079,138,926	164,079,138,926	(80,556,005,455)
الشركات الكبرى	2,559,640,159	18,698,602	413,145,863	11,175,302	522,772,156	965,791,923	1,593,848,236	1,593,848,236	(1,029,676,313)
الشركات الصغيرة والمتوسطة	267,027,474,263	18,838,340	819,324,886	25,890,515	98,994,640,527	99,858,694,268	167,168,779,995	167,168,779,995	(83,062,477,385)
إجمالي المخاطر الائتمانية									

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات واليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		إجمالي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
					إجمالي قيمة الضمانات	ليرة سورية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي								
40,511,500,309	-	-	-	-	-	-	40,511,500,309	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
46,862,217,326	-	-	-	-	-	-	46,862,217,326	أرصدة لدى المصارف
129,947,966,707	-	-	-	-	-	-	129,947,966,707	إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة								
2,931,445,138	286,524,042	1,466,083,395	18,378,896	452,839,176	2,223,825,509	707,619,629	2,931,445,138	لأفراد
2,894,733,549	-	2,694,066,624	-	14,563,259	2,708,629,883	186,103,666	2,894,733,549	القروض العقارية
208,047,654,561	844,738	5,987,231,171	2,763,400	86,089,913,948	92,080,753,257	115,966,901,304	208,047,654,561	الشركات الكبرى
6,627,662,307	235,071,138	2,761,927,891	28,878,512	949,529,174	3,975,406,715	2,652,255,592	6,627,662,307	الشركات الصغيرة والمتوسطة
26,574,135,624	-	-	-	-	-	26,574,135,624	26,574,135,624	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,090,455,863	-	-	-	-	-	3,090,455,863	3,090,455,863	موجودات أخرى
16,948,844,123	-	-	-	-	-	16,948,844,123	16,948,844,123	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
484,436,615,507	522,439,918	12,909,309,081	50,020,808	87,506,845,557	100,988,615,364	383,448,000,143	484,436,615,507	
بنود خارج بيان المركز المالي								
108,492,000	5,500,000	-	-	-	5,500,000	102,992,000	108,492,000	كفالات:
16,226,700	200,000	-	-	-	200,000	16,026,700	16,226,700	دفع
103,346,674,386	932,538,746	48,839,016	-	7,838,270,522	8,819,648,284	94,527,026,102	103,346,674,386	تأمينات أولية
-	-	-	-	-	-	-	-	حسن تنفيذ
103,471,393,086	938,238,746	48,839,016	-	7,838,270,522	8,825,348,284	94,646,044,802	103,471,393,086	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
587,908,008,593	1,460,678,664	12,958,148,097	50,020,808	95,345,116,079	109,813,963,648	478,094,044,945	587,908,008,593	إجمالي المخاطر الائتمانية

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2021	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات واليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		إجمالي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
						إجمالي قيمة الضمانات	ليرة سورية		
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي	1,043,264,053	-	-	-	-	-	-	1,043,264,053	(1,042,744,627)
أرصدة لدى المصارف	250,099,098	-	2,327,291	18,378,896	4,564,749	25,270,936	224,828,162	(199,294,127)	(69,929,670,522)
التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد	200,665,224,000	139,736	628,881,311	2,763,400	84,620,826,748	85,252,611,195	115,412,612,805	(1,207,212,994)	(72,378,922,270)
الشركات الكبرى	3,017,070,161	25,784,213	446,325,814	22,092,686	554,568,330	1,048,771,043	1,968,299,118		
الشركات الصغيرة والمتوسطة	204,975,657,312	25,923,949	1,077,534,416	43,234,982	85,179,959,827	86,326,653,174	118,649,004,138		
إجمالي المخاطر الائتمانية									

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

الديون المعاد هيكلتها

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2022 و 2021..

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2022 مبلغ 2,726,298,922 ليرة سورية مقابل 120,510,000 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2021.

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

قبل التعديل		بعد التعديل	
إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة
5,252,387,180	957,346,938	2,726,298,922	431,770,788

التسهيلات المجدولة (المحولة إلى المرحلة الثانية)

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، احتمالية التعثر والتصنيف بحسب المراحل:

2022		مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر (Basel PD)		إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
				ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة		0.09% - 0.28%		627,922,521	-	-	627,922,521	238,316	-	-	238,316
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة		0.74% - 1.80%		11,680,350,498	-	-	11,680,350,498	42,136,801	-	-	42,136,801
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة		4.03% - 15.07%		6,544,059,686	4,797,005,460	-	11,341,065,146	598,416,465	498,714,574	-	1,097,131,039
متعثر / غير عاملة		100%		-	-	-	262,875,027,286	80,556,005,455	-	-	80,556,005,455
المجموع				18,852,332,705	4,797,005,460	262,875,027,286	286,524,365,451	81,196,797,037	498,714,574	80,556,005,455	181,469,116,066

2021		مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر (Basel PD)		إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
				ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة		0.16%		705,000	-	-	705,000	-	-	-	-
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة		1.03% - 2.27%		3,377,694,151	400,000,000	-	3,777,694,151	11,545,013	11,394,619	-	22,939,632
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة		4.63% - 14.92%		1,721,365,764	1,882,665,646	-	3,604,031,410	45,751,286	93,828,763	-	139,580,049
متعثر / غير عاملة		100%		-	-	-	200,665,224,000	-	-	-	69,929,670,522
المجموع				5,099,764,915	2,282,665,646	200,665,224,000	208,047,654,561	57,296,299	105,223,382	69,929,670,522	173,449,293,203

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، احتمالية التعثر والتصنيف بحسب المراحل:

2022		إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر (Basel PD)	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
506,218,103	3,586,170	-	509,804,273	340,044	-	-	340,044
4,379,244,467	336,101,091	-	4,715,345,558	14,284,749	1,735,500	-	16,020,249
1,292,684,100	1,750,153,849	-	3,042,837,949	12,026,435	50,825,272	-	62,851,707
-	-	2,559,640,159	2,559,640,159	-	-	1,029,676,313	1,029,676,313
6,178,146,670	2,089,841,110	2,559,640,159	10,827,627,939	26,651,228	52,560,772	1,029,676,313	1,108,888,313
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة		0.28% - 0.09%					
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة		1.80% - 0.74%					
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة		15.07% - 4.03%					
متعثر / غير عاملة		100%					
المجموع							
2021		إجمالي التعرض الائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر (Basel PD)	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
161,375,590	5,629,266	-	167,004,856	121,424	-	-	121,424
1,558,298,680	758,120,922	-	2,316,419,602	6,948,459	4,274,585	-	11,223,044
229,717,983	897,449,705	-	1,127,167,688	4,311,383	20,162,636	-	24,474,019
-	-	3,017,070,161	3,017,070,161	-	-	1,207,212,994	1,207,212,994
1,949,392,253	1,661,199,893	3,017,070,161	6,627,662,307	11,381,266	24,437,221	1,207,212,994	1,243,031,481
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة		0.44% - 0.16%					
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة		2.27% - 1.03%					
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة		14.92% - 4.63%					
متعثر / غير عاملة		100%					
المجموع							

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسهيلات الممنوحة للأفراد بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، احتمالية التعثر والتصنيف بحسب المراحل:

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر (Basel PD)	2022
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
359,339	-	359,339	354,225,054	-	-	354,225,054	0.16% - 2.44%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	
141,915,030	-	141,915,030	13,328,877,265	-	-	13,328,877,265	7.01% - 11.72%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	
3,209,116	3,209,116	-	20,329,733	-	20,329,733	-	15.99% - 59.58%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	
226,614,172	226,614,172	-	280,402,370	280,402,370	-	-	100%	متعثر / غير عاملة	
372,097,657	226,614,172	3,209,116	142,274,369	13,983,834,422	280,402,370	20,329,733	13,683,102,319	المجموع	

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر (Basel PD)	2021
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
211,513	-	211,513	286,524,042	-	-	286,524,042	1.70%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	
15,315,114	-	15,315,114	2,394,821,998	-	-	2,394,821,998	0.05% - 13.03%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	
199,294,127	199,294,127	-	250,099,098	250,099,098	-	-	100%	متعثر / غير عاملة	
214,820,754	199,294,127	-	15,526,627	2,931,445,138	250,099,098	-	2,681,346,040	المجموع	

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسهيلات الممنوحة للقروض العقارية بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، احتمالية التعثر والتصنيف بحسب المراحل:

2022		مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر (Basel PD)	إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
			المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	المجموع
	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	0.05%	23,985,058	-	-	23,985,058	4,382	-	-	4,382
	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	0.19%	3,884,794,463	-	-	3,884,794,463	600,779	-	-	600,779
	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	0.97% - 9.58%	-	469,117,401	-	469,117,401	-	15,994,206	-	15,994,206
	متعثر / غير عاملة	100%	-	-	77,734,023	77,734,023	-	-	-	15,511,034
	المجموع		3,908,779,521	469,117,401	77,734,023	4,455,630,945	605,161	15,994,206	15,511,034	32,110,401
2021		مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر (Basel PD)	إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				الخسائر الائتمانية المتوقعة			
			المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	المجموع
	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	0.05% - 2.27%	2,697,639,804	-	-	2,697,639,804	1,289,411	-	-	1,289,411
	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	8.70%	99,644,525	97,449,220	-	197,093,745	2,141,100	32,688	-	2,173,788
	المجموع		2,797,284,329	97,449,220	-	2,894,733,549	3,430,511	32,688	-	3,463,199

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

2022	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أفريقيا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	35,921,839,513	-	-	-	35,921,839,513
أرصدة لدى المصارف	8,640,160,276	139,512,328,827	3,987,006,561	4,286,738	152,143,782,402
إيداعات لدى المصارف	-	45,852,724,493	11,166,036,992	-	57,018,761,485
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	49,305,506,170	-	-	-	49,305,506,170
للأفراد	13,557,948,567	-	-	-	13,557,948,567
القروض العقارية	4,422,300,371	-	-	-	4,422,300,371
الشركات الكبرى	22,991,459,828	-	-	-	22,991,459,828
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	8,333,797,404	-	-	-	8,333,797,404
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	31,836,761,468	-	-	31,836,761,468
موجودات أخرى	2,706,671,744	1,092,339,678	42,212,169	-	3,841,223,591
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	20,306,772,112	-	-	-	20,306,772,112
المجموع	116,880,949,815	218,294,154,466	15,195,255,722	4,286,738	350,374,646,741
2021	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أفريقيا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	40,500,108,046	-	-	-	40,500,108,046
أرصدة لدى المصارف	943,086,067	41,616,411,368	3,231,679,960	3,314,296	45,794,491,691
إيداعات لدى المصارف	4,628,382,794	115,355,753,017	9,760,226,721	-	129,744,362,532
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	16,510,088,585	-	-	-	16,510,088,585
للأفراد	2,665,819,413	-	-	-	2,665,819,413
القروض العقارية	2,891,270,350	-	-	-	2,891,270,350
الشركات الكبرى	7,203,590,978	-	-	-	7,203,590,978
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	3,749,407,844	-	-	-	3,749,407,844
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	25,983,323,649	-	-	25,983,323,649
موجودات أخرى	2,323,734,508	405,179,224	68,218,279	-	2,797,132,011
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	16,948,844,123	-	-	-	16,948,844,123
المجموع	81,854,244,123	183,360,667,258	13,060,124,960	3,314,296	278,278,350,637

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2022	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	35,921,839,513	-	-	-	-	-	-	35,921,839,513
أرصدة لدى المصارف	152,143,782,402	-	-	-	-	-	-	152,143,782,402
إيداعات لدى المصارف	57,018,761,485	-	-	-	-	-	-	57,018,761,485
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	7,215,422,030	18,452,660,084	506,098,807	1,853,038,608	17,702,512,063	3,575,774,578	49,305,506,170
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	31,836,761,468	-	-	-	-	-	-	31,836,761,468
موجودات أخرى	1,988,948,320	71,847,451	1,590,055,673	3,239,622	16,500,387	129,293,585	41,338,553	3,841,223,591
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	20,306,772,112	-	-	-	-	-	-	20,306,772,112
الإجمالي	299,216,865,300	7,287,269,481	20,042,715,757	509,338,429	1,869,538,995	17,831,805,648	3,617,113,131	350,374,646,741

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2021	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	40,500,108,046	-	-	-	-	-	-	40,500,108,046
أرصدة لدى المصارف	45,794,491,691	-	-	-	-	-	-	45,794,491,691
إيداعات لدى المصارف	129,744,362,532	-	-	-	-	-	-	129,744,362,532
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	2,285,415,422	4,017,705,987	197,955,888	1,253,455,864	5,233,388,589	3,522,166,835	16,510,088,585
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	25,983,323,649	-	-	-	-	-	-	25,983,323,649
موجودات أخرى	1,248,358,861	71,036,061	1,357,676,863	1,081,847	12,676,724	32,028,416	74,273,239	2,797,132,011
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	16,948,844,123	-	-	-	-	-	-	16,948,844,123
الإجمالي	260,219,488,902	2,356,451,483	5,375,382,850	199,037,735	1,266,132,588	5,265,417,005	3,596,440,074	278,278,350,637

37. إدارة المخاطر (تتمة)**37.3 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 لمراكزه الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لمراكز العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاءها بأدنى المستويات.

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

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. تقوم إدارة البنك وبشكل مستمر بمراقبة 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.

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

بالليرات السورية
أثر الزيادة

2021			2022			العملة
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	
(302,286,360)	(403,048,480)	(20,152,424,000)	(747,046,485)	(996,061,980)	(49,803,099,000)	ليرة سورية
3,786,208,638	5,048,278,184	252,413,909,201	4,845,079,791	6,460,106,388	323,005,319,421	دولار أميركي
15,254,165	20,338,887	1,016,944,348	50,724,169	67,632,225	3,381,611,271	يورو
1,157,340	1,543,120	77,155,993	1,188,850	1,585,134	79,256,682	جنيه استرليني
252,234,817	336,313,089	16,815,654,458	820,840,044	1,094,453,393	54,722,669,626	عملات أخرى

بالليرات السورية
أثر الانخفاض

2021			2022			العملة
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	
302,286,360	403,048,480	(20,152,424,000)	747,046,485	996,061,980	(49,803,099,000)	ليرة سورية
(3,786,208,638)	(5,048,278,184)	252,413,909,201	(4,845,079,791)	(6,460,106,388)	323,005,319,421	دولار أميركي
(15,254,165)	(20,338,887)	1,016,944,348	(50,724,169)	(67,632,225)	3,381,611,271	يورو
(1,157,340)	(1,543,120)	77,155,993	(1,188,850)	(1,585,134)	79,256,682	جنيه استرليني
(252,234,817)	(336,313,089)	16,815,654,458	(820,840,044)	(1,094,453,393)	54,722,669,626	عملات أخرى

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 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%

العملة	2022			2021		
	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	163,962,212,400	16,396,221,240	16,396,221,240	136,607,985,920	13,660,798,592	13,660,798,592
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(56,288,328,646)	(5,628,832,865)	(4,221,624,648)	(43,385,820,303)	(4,338,582,030)	(3,253,936,523)
يورو	3,634,908,902	363,490,890	272,618,168	1,463,974,805	146,397,481	109,798,110
جنيه استرليني	79,256,682	7,925,668	5,944,251	71,782,391	7,178,239	5,383,679
الفرنك السويسري	(2,741,075)	(274,108)	(205,581)	(2,360,933)	(236,093)	(177,070)
العملات الأخرى	55,128,813,190	5,512,881,319	4,134,660,989	43,712,826,685	4,371,282,669	3,278,462,001

أثر النقصان في سعر الصرف (10%)

العملة	2022			2021		
	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	163,962,212,400	(16,396,221,240)	(16,396,221,240)	136,607,985,920	(13,660,798,592)	(13,660,798,592)
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(56,288,328,646)	5,628,832,865	4,221,624,648	(43,385,820,303)	4,338,582,030	3,253,936,523
يورو	3,634,908,902	(363,490,890)	(272,618,168)	1,463,974,805	(146,397,481)	(109,798,110)
جنيه استرليني	79,256,682	(7,925,668)	(5,944,251)	71,782,391	(7,178,239)	(5,383,679)
الفرنك السويسري	(2,741,075)	274,108	205,581	(2,360,933)	236,093	177,070
العملات الأخرى	55,128,813,190	(5,512,881,319)	(4,134,660,989)	43,712,826,685	(4,371,282,669)	(3,278,462,001)

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

33. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2022	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	24,921,918,890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,108,790,071	44,030,708,961
أرصدة لدى												
المصارف	149,604,015,078	1,999,885,827	-	-	-	-	-	-	-	-	539,881,497	152,143,782,402
إبداعات لدى												
المصارف	1,135,683,066	34,914,107,053	20,968,971,366	-	-	-	-	-	-	-	-	57,018,761,485
تسهيلات ائتمانية												
مباشرة (بالصافي)	1,333,336,989	3,554,646,276	2,277,115,308	2,947,526,206	2,661,363,212	9,597,262,427	10,404,200,825	9,005,324,154	4,663,095,607	2,861,635,166	-	49,305,506,170
موجودات مالية												
بالقيمة العادلة من												
خلال الدخل الشامل												
الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	825,374,304	825,374,304
موجودات مالية												
بالتكلفة المطفأة	31,836,761,468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,836,761,468
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,572,320,729	5,572,320,729
موجودات غير												
ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340,050,278	340,050,278
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243,088,401	243,088,401
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,940,465,126	5,940,465,126
الوديعة المجمدة لدى												
مصرف سورية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,306,772,112	20,306,772,112
المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,876,742,518	367,563,591,436
إجمالي الموجودات	208,831,715,491	40,468,639,156	23,246,086,674	2,947,526,206	2,661,363,212	9,597,262,427	10,404,200,825	9,005,324,154	4,663,095,607	2,861,635,166	52,876,742,518	367,563,591,436
المطلوبات												
ودائع بنوك	5,697,623,516	2,000,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000	-	-	-	-	-	-	-	11,697,623,516
ودائع العملاء	46,670,261,769	7,988,469,631	2,999,126,746	1,668,877,029	324,191,234	37,736,590	-	-	-	-	141,872,627,026	201,561,290,025
تأمينات نقدية	675,322,336	-	2,800,000	-	6,600,000	-	-	-	-	-	1,526,704,256	2,211,426,592
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,910,456,269	1,910,456,269
التزامات التأجير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,237,515	7,237,515
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,381,810,989	3,381,810,989
إجمالي المطلوبات	53,043,207,621	9,988,469,631	5,001,926,746	3,668,877,029	330,791,234	37,736,590	-	-	-	-	148,698,836,055	220,769,844,906
فجوة إعادة تسعير												
الفائدة	155,788,507,870	30,480,169,525	18,244,159,928	(721,350,823)	2,330,571,978	9,559,525,837	10,404,200,825	9,005,324,154	4,663,095,607	2,861,635,166	(95,822,093,537)	146,793,746,530
الفجوة المترجمة												
لإعادة تسعير	155,788,507,870	186,268,677,395	204,512,837,323	203,791,486,500	206,122,058,478	215,681,584,315	226,085,785,140	235,091,109,294	239,754,204,901	242,615,840,067	146,793,746,530	146,793,746,530
الفائدة												

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2021	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	31,947,285,987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,082,214,551	47,029,500,538
أرصدة لدى												
المصارف	45,344,239,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,251,794	45,794,491,691
إبداعات لدى												
المصارف	90,449,869,519	30,786,744,217	6,455,154,690	2,052,594,106	-	-	-	-	-	-	-	129,744,362,532
تسهيلات ائتمانية												
مباشرة (بالصافي)	591,921,686	2,209,568,113	739,390,239	790,227,559	796,651,138	2,912,111,946	2,311,829,995	2,394,829,698	1,693,415,241	2,070,142,970	-	16,510,088,585
موجودات مالية												
بالقيمة العادلة من												
خلال الدخل الشامل												
الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390,412,516	390,412,516
موجودات مالية												
بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	25,983,323,649	-	-	-	-	-	25,983,323,649
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,090,286,735	3,090,286,735
موجودات غير												
ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242,843,402	242,843,402
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427,424,326	427,424,326
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,539,463,167	4,539,463,167
الوديعة المجمدة لدى												
مصرف سورية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,948,844,123	16,948,844,123
المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,171,740,614	290,701,041,264
إجمالي الموجودات	168,333,317,089	32,996,312,330	7,194,544,929	2,842,821,665	796,651,138	28,895,435,595	2,311,829,995	2,394,829,698	1,693,415,241	2,070,142,970		
المطلوبات												
ودائع بنوك	3,385,390,482	1,500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,885,390,482
ودائع العملاء	33,999,529,504	3,578,960,086	1,646,752,670	69,356,737	663,421,735	54,000,000	-	-	-	-	122,024,500,510	162,036,521,242
تأمينات نقدية	403,516,071	-	-	-	8,800,000	-	-	-	-	-	1,285,177,652	1,697,493,723
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,206,616,637	1,206,616,637
التزامات التأجير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,236,392	38,236,392
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,051,188,121	2,051,188,121
إجمالي المطلوبات	37,788,436,057	5,078,960,086	1,646,752,670	69,356,737	672,221,735	54,000,000	-	-	-	-		171,915,446,597
فجوة إعادة تسعير												
الفائدة	130,544,881,032	27,917,352,244	5,547,792,259	2,773,464,928	124,429,403	28,841,435,595	2,311,829,995	2,394,829,698	1,693,415,241	2,070,142,970	(85,433,978,698)	118,785,594,667
الفجوة المتراكمة												
لإعادة تسعير الفائدة	130,544,881,032	158,462,233,276	164,010,025,535	166,783,490,463	166,907,919,866	195,749,355,461	198,061,185,456	200,456,015,154	202,149,430,395	204,219,573,365	118,785,594,667	

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

2022				
العملة				
الموجودات:				
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	20,678,159,938	2,512,746,024	-	5,885,017
أرصدة لدى المصارف	115,918,887,044	4,402,341,129	201,029,400	23,589,834,437
إيداعات لدى المصارف	45,842,637,630	11,176,123,855	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	120	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(45,619,211)	-	-	31,882,380,679
موجودات أخرى	1,450,370,936	46,439,105	-	456,018,743
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	20,127,540,528	-	-	-
اجمالي الموجودات	203,971,976,985	18,137,650,113	201,029,400	55,934,118,876
المطلوبات:				
ودائع بنوك	2,345,480,929	1,655,458,651	2,169,509	-
ودائع العملاء	91,647,009,089	12,847,282,560	119,603,209	782,303,907
تأمينات نقدية	1,102,128,125	-	-	-
مخصصات متنوعة	1,067,955,813	-	-	-
مطلوبات أخرى	135,519,275	-	-	25,742,854
اجمالي المطلوبات	96,298,093,231	14,502,741,211	121,772,718	808,046,761
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي	107,673,883,754	3,634,908,902	79,256,682	55,126,072,115

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

2021 العملة	دولار أميركي	يورو	جنيه استرليني	أخرى	المجموع
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	23,246,320,929	2,404,100,892	-	4,904,157	25,655,325,978
أرصدة لدى المصارف	23,824,929,857	3,575,229,434	186,281,150	17,791,574,066	45,378,014,507
إيداعات لدى المصارف	115,323,403,306	9,792,576,432	-	-	125,115,979,738
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	79,128	-	-	-	79,128
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(590,811,975)	-	-	26,574,135,624	25,983,323,649
موجودات أخرى	727,122,164	68,218,279	-	356,297,060	1,151,637,503
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	16,769,612,539	-	-	-	16,769,612,539
اجمالي الموجودات	179,300,655,948	15,840,125,037	186,281,150	44,726,910,907	240,053,973,042
المطلوبات:					
ودائع بنوك	1,692,792,313	1,609,905,806	2,010,346	-	3,304,708,465
ودائع العملاء	82,756,081,776	12,766,241,495	112,488,413	1,003,266,623	96,638,078,307
تأمينات نقدية	974,707,572	-	-	-	974,707,572
مخصصات متنوعة	553,494,532	-	-	-	553,494,532
مطلوبات أخرى	101,414,138	2,931	-	13,178,532	114,595,601
اجمالي المطلوبات	86,078,490,331	14,376,150,232	114,498,759	1,016,445,155	101,585,584,477
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي	93,222,165,617	1,463,974,805	71,782,391	43,710,465,752	138,468,388,565

37. إدارة المخاطر (تتمة)**37.4 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.

37.5 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.

37.6 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.

37.7 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 بديل 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.

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

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن 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.

2021

2022

121.28%

108.73%

122.34%

114.79%

128.38%

121.35%

106.79%

108.73%

نسبة آخر العام

المتوسط خلال السنة

أعلى نسبة

أقل نسبة

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2022:

2022	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	ليرة سورية
33,030,788,338	-	-	-	-	-	-	-	10,999,920,623	44,030,708,961
124,921,758,643	24,682,256,435	1,999,885,827	-	-	-	-	-	539,881,497	152,143,782,402
-	1,135,683,066	34,914,107,053	20,968,971,366	-	-	-	-	-	57,018,761,485
768,311,350	565,025,639	3,554,646,276	2,277,115,308	2,947,526,206	2,661,363,212	36,531,518,179	-	-	49,305,506,170
-	-	-	-	-	-	-	-	825,374,304	825,374,304
-	31,836,761,468	-	-	-	-	-	-	-	31,836,761,468
-	-	-	-	-	-	-	-	5,572,320,729	5,572,320,729
-	-	-	-	-	-	-	-	340,050,278	340,050,278
-	15,723,230	40,919,737	40,483,558	38,784,455	31,073,741	76,103,680	-	-	243,088,401
473,406,950	1,141,535,246	1,179,763,765	450,165,999	240,469,872	203,261,614	1,417,091,692	834,769,988	5,940,465,126	5,940,465,126
-	-	-	-	-	-	-	-	20,306,772,112	20,306,772,112
159,194,265,281	59,376,985,084	41,689,322,658	23,736,736,231	3,226,780,533	2,895,698,567	38,024,713,551	39,419,089,531	367,563,591,436	367,563,591,436
4,197,623,516	1,500,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000	-	-	-	-	11,697,623,516
35,327,701,570	56,768,820,592	30,245,323,469	25,255,980,584	23,925,730,868	15,162,093,793	14,875,639,149	-	-	201,561,290,025
230,473,699	486,593,741	88,359,495	116,523,971	1,106,332,793	64,330,964	118,811,929	-	-	2,211,426,592
-	-	-	-	-	-	-	-	1,910,456,269	1,910,456,269
-	-	7,237,515	-	-	-	-	-	-	7,237,515
1,559,438,725	923,054,709	437,877,045	202,875,314	100,555,927	99,051,395	58,957,874	-	-	3,381,810,989
41,315,237,510	59,678,469,042	32,778,797,524	27,575,379,869	27,132,619,588	15,325,476,152	15,053,408,952	1,910,456,269	220,769,844,906	220,769,844,906
117,879,027,771	(301,483,958)	8,910,525,134	(3,838,643,638)	(23,905,839,055)	(12,429,777,585)	22,971,304,599	37,508,633,262	146,793,746,530	146,793,746,530

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2021:

2021	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 و سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	38,476,678,479	-	-	-	-	-	8,552,822,059	47,029,500,538
أرصدة لدى المصارف	26,479,481,665	18,864,758,232	-	-	-	-	450,251,794	45,794,491,691
إيداعات لدى المصارف	1,528,506,214	88,921,363,305	30,786,744,217	6,455,154,690	2,052,594,106	-	-	129,744,362,532
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	380,818,345	211,103,341	2,209,568,113	739,390,239	790,227,559	796,651,138	11,382,329,850	16,510,088,585
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	390,412,516
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	25,983,323,649
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	3,090,286,735
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	242,843,402
حق استخدام الأصول	-	1,944,445.00	40,882,264	47,169,739	47,169,739	47,169,739	243,088,400	427,424,326
موجودات أخرى	19,774,904	719,688,324	230,890,074	943,910,619	91,057,979	554,591,191	1,280,590,088	4,539,463,167
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	16,948,844,123
مجموع الموجودات	66,885,259,607	108,718,857,647	33,268,084,668	8,185,625,287	2,981,049,383	1,398,412,068	38,889,331,987	290,701,041,264
ودائع بنوك	3,385,390,482	-	1,500,000,000	-	-	-	-	4,885,390,482
ودائع العملاء	27,807,685,603	45,030,687,164	22,775,650,220	20,843,442,803	19,266,046,871	13,461,215,158	12,851,793,423	162,036,521,242
تأمينات نقدية	181,071,074	353,855,582	21,803,106	39,214,472	919,351,194	76,932,765	105,265,530	1,697,493,723
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	1,206,616,637
التزامات التأجير	-	-	7,215,866	-	5,414,829	17,450,488	8,155,209	38,236,392
مطلوبات أخرى	917,415,973	497,024,594	360,028,671	79,665,989	2,788,678	140,088,353	54,175,863	2,051,188,121
مجموع المطلوبات	32,291,563,132	45,881,567,340	24,664,697,863	20,962,323,264	20,193,601,572	13,695,686,764	13,019,390,025	171,915,446,597
الصافي	34,593,696,475	62,837,290,307	8,603,386,805	(12,776,697,977)	(17,212,552,189)	(12,297,274,696)	25,869,941,962	118,785,594,667

37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.8 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2022	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
سقف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	200,000,000	-	-	200,000,000
كفالات	88,105,274,621	30,301,210,161	-	118,406,484,782
المجموع	88,305,274,621	30,301,210,161	-	118,606,484,782

2021	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كفالات	103,471,393,086	-	-	103,471,393,086
المجموع	103,471,393,086	-	-	103,471,393,086

38. 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 مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

38. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2021	2022					
ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
73,446,107,453	38,992,474,584	218,366,021	30,879,639,239	7,032,619,339	861,849,985	إجمالي الدخل التشغيلي
(4,704,680,072)	1,544,393,812	-	616,404,777	1,069,674,382	(141,685,347)	استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
68,741,427,381	40,536,868,396	218,366,021	31,496,044,016	8,102,293,721	720,164,638	نتائج أعمال القطاع
(6,656,344,819)	(12,590,336,507)	(7,642,133,387)	(279,199,897)	(605,738,055)	(4,063,265,168)	مصاريف تشغيلية للقطاع
62,085,082,562	27,946,531,889	(7,423,767,366)	31,216,844,119	7,496,555,666	(3,343,100,530)	الربح قبل الضريبة
(79,810,264)	(173,542,354)	-	(173,542,354)	-	-	مصرف ضريبة الدخل
62,005,272,298	27,772,989,535	(7,423,767,366)	31,043,301,765	7,496,555,666	(3,343,100,530)	صافي ربح السنة
2021	2022					
ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
282,401,023,634	355,467,666,902	-	306,162,160,732	31,602,994,107	17,702,512,063	موجودات القطاع
8,300,017,630	12,095,924,534	12,095,924,534	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
290,701,041,264	367,563,591,436	12,095,924,534	306,162,160,732	31,602,994,107	17,702,512,063	مجموع الموجودات
169,466,022,084	216,680,796,402	-	12,677,524,783	67,335,391,523	136,667,880,096	مطلوبات القطاع
2,449,424,513	4,089,048,504	4,089,048,504	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
171,915,446,597	220,769,844,906	4,089,048,504	12,677,524,783	67,335,391,523	136,667,880,096	مجموع المطلوبات
2021	2022					
ليرة سورية	ليرة سورية					
1,518,256,286	3,102,567,947					المصاريف الرأسمالية
346,802,467	696,781,024					الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
73,446,107,453	38,992,474,584	1,362,748,234	3,263,423,259	72,083,359,219	35,729,051,325	إجمالي الدخل التشغيلي
290,701,041,264	367,563,591,436	196,424,106,514	233,493,696,926	94,276,934,750	134,069,894,510	مجموع الموجودات
1,518,256,286	3,102,567,947	-	-	1,518,256,286	3,102,567,947	المصاريف الرأسمالية

39. 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 التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2022 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
بنود رأس المال الاساسي:		
رأس المال المكتتب به	5,050,000,000	5,050,000,000
احتياطي قانوني	342,144,597	282,914,056
احتياطي خاص	342,144,597	282,914,056
الخسائر المتراكمة المحققة	(20,573,708,369)	(20,874,010,342)
الأرباح المدورة غير المحققة	161,320,343,561	133,966,117,081
الأموال الخاصة الأساسية	146,480,924,386	118,707,934,851
ينزل:		
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(825,374,304)	(390,412,516)
صافي الموجودات غير الملموسة	(340,050,278)	(118,922,038)
العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين	(25,840,592)	(17,189,892)
المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	-	(165,101,702)
مجموع رأس المال الأساسي	145,289,659,212	118,016,308,703
بنود رأس المال المساعد:		
صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	156,411,072	38,829,908
الشامل الآخر بعد خصم 50% منها	2,188,476,602	1,814,389,178
المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)	2,344,887,674	1,853,219,086
مجموع رأس المال المساعد	147,634,546,886	119,869,527,789
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	267,139,955,509	211,687,101,232
الموجودات المثقلة بالمخاطر	58,108,431,067	50,735,359,512
حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر	59,011,683,535	45,390,974,598
مخاطر السوق	6,037,345,990	2,817,889,655
المخاطر التشغيلية	390,297,416,101	310,631,324,997
نسبة كفاية رأس المال	%37.83	%38.59
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	%37.23	%37.99
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	%98.98	%99.35

(*) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤنات 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 الاحتياطات.

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

2022	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	33,030,788,338	10,999,920,623	44,030,708,961
أرصدة لدى المصارف	151,603,900,905	539,881,497	152,143,782,402
إيداعات لدى المصارف	57,018,761,485	-	57,018,761,485
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	12,773,987,991	36,531,518,179	49,305,506,170
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	825,374,304	825,374,304
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	31,836,761,468	-	31,836,761,468
موجودات ثابتة	-	5,572,320,729	5,572,320,729
موجودات غير ملموسة	-	340,050,278	340,050,278
حق استخدام الأصول	166,984,721	76,103,680	243,088,401
موجودات أخرى	3,688,603,446	2,251,861,680	5,940,465,126
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	20,306,772,112	20,306,772,112
إجمالي الموجودات	290,119,788,354	77,443,803,082	367,563,591,436
المطلوبات			
ودائع بنوك	11,697,623,516	-	11,697,623,516
ودائع العملاء	186,685,650,876	14,875,639,149	201,561,290,025
تأمينات نقدية	2,092,614,663	118,811,929	2,211,426,592
مخصصات متنوعة	-	1,910,456,269	1,910,456,269
التزامات التأجير	7,237,515	-	7,237,515
مطلوبات أخرى	3,322,853,115	58,957,874	3,381,810,989
إجمالي المطلوبات	203,805,979,685	16,963,865,221	220,769,844,906
الصافي	86,313,808,669	60,479,937,861	146,793,746,530
2021			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	38,476,678,479	8,552,822,059	47,029,500,538
أرصدة لدى المصارف	45,344,239,897	450,251,794	45,794,491,691
إيداعات لدى المصارف	129,744,362,532	-	129,744,362,532
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	5,127,758,735	11,382,329,850	16,510,088,585
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	390,412,516	390,412,516
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	25,983,323,649	25,983,323,649
موجودات ثابتة	-	3,090,286,735	3,090,286,735
موجودات غير ملموسة	-	242,843,402	242,843,402
حق استخدام الأصول	184,335,926	243,088,400	427,424,326
موجودات أخرى	2,559,913,091	1,979,550,076	4,539,463,167
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	16,948,844,123	16,948,844,123
إجمالي الموجودات	221,437,288,660	69,263,752,604	290,701,041,264
المطلوبات			
ودائع بنوك	4,885,390,482	-	4,885,390,482
ودائع العملاء	149,184,727,819	12,851,793,423	162,036,521,242
تأمينات نقدية	1,592,228,193	105,265,530	1,697,493,723
مخصصات متنوعة	-	1,206,616,637	1,206,616,637
التزامات التأجير	30,081,183	8,155,209	38,236,392
مطلوبات أخرى	1,997,012,258	54,175,863	2,051,188,121
إجمالي المطلوبات	157,689,439,935	14,226,006,662	171,915,446,597
الصافي	63,747,848,725	55,037,745,942	118,785,594,667

41. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)**41.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية**

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	كفالات:
103,471,393,086	118,406,484,782	- دفع
108,492,000	129,115,000	- تأميمات أولية
16,226,700	43,875,350	- حسن تنفيذ
103,346,674,386	118,233,494,432	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
-	200,000,000	
103,471,393,086	118,606,484,782	

41.2 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.

41.3 مطالبات ضريبية

بتاريخ 27 نيسان 2022 تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من 2013 وحتى عام 2020 بمبلغ 361,804,400 ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة. قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية وصدر قرار وقف تنفيذ قرارات هذا التكليف ولم يصدر حكم نهائي للبت بأساس الدعوى حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.