

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية
31 كانون الأول 2019



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

الأمر الهامة في التدقيق

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

كيف عالج تدقيقنا الأمر الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمر الهامة في التدقيق
<p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>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.</p> <p>قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).</p> <p>لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. <p>فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.</p> <p>قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p>	<p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل التدني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.</p> <p>تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإيضاح رقم (7).</p>	<p>كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية</p>

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2019 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2019، 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف 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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأننا 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 ببيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية

23 نيسان 2020



البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2019

كما في 1 كانون الثاني 2018	2018	2019	إيضاح	
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية		
14,858,509,761	16,381,104,739	9,758,842,363	4	الموجودات
10,234,404,793	9,178,630,456	5,949,377,936	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,031,720,085	22,601,260,615	27,703,566,620	6	أرصدة لدى المصارف
6,287,552,358	6,149,451,450	6,129,879,327	7	إيداعات لدى المصارف
65,334,344	191,555,475	144,371,826	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	3,025,904,220	2,412,092,298	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,635,376,097	1,729,181,542	1,882,284,847	10	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
78,394,617	75,283,472	82,123,396	11	موجودات ثابتة
-	-	218,976,677	12	موجودات غير ملموسة
787,658,936	-	-	19	حق استخدام الأصول
1,880,245,735	1,911,005,191	1,914,365,135	13	موجودات ضريبية مؤجلة
3,089,880,894	3,089,880,894	3,089,880,894	14	موجودات أخرى
63,949,077,620	64,333,258,054	59,285,761,319		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
447,086,893	107,254,235	82,037,670	15	المطلوبات
47,902,510,127	50,930,233,894	45,475,584,698	16	ودائع بنوك
1,389,655,147	748,862,993	746,307,342	17	ودائع العملاء
433,373,408	570,650,530	336,873,917	18	تأمينات نقدية
-	-	124,713,232	12	مخصصات متنوعة
1,455,106,804	1,010,445,350	1,406,795,533	20	التزامات التأجير
51,627,732,379	53,367,447,002	48,172,312,392		مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات
5,050,000,000	5,050,000,000	5,050,000,000	21	حقوق الملكية
141,698,368	141,698,368	161,180,520	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
141,698,368	141,698,368	161,180,520	22	احتياطي قانوني
(17,965,656)	108,255,475	61,071,826	23	احتياطي خاص
(14,062,838,760)	(15,544,594,080)	(15,388,736,860)	24	احتياطي التغير في القيمة العادلة
21,068,752,921	21,068,752,921	21,068,752,921	24	الخسائر المتراكمة المحققة
12,321,345,241	10,965,811,052	11,113,448,927		الأرباح المنورة غير المحققة
63,949,077,620	64,333,258,054	59,285,761,319		مجموع حقوق الملكية
				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد يمان عرئوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	إيضاح	
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية		
1,812,269,119	2,024,965,613	25	الفوائد الدائنة
(1,188,034,143)	(933,126,979)	26	الفوائد المدينة
624,234,976	1,091,838,634		صافي الدخل من الفوائد
235,238,417	284,759,391	27	العمولات والرسوم الدائنة
(19,410,661)	(14,153,550)	28	العمولات والرسوم المدينة
215,827,756	270,605,841		صافي الدخل من العمولات والرسوم
840,062,732	1,362,444,475		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
122,828,661	95,130,884		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	9,251,950		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(2,000,864)	(1,779,450)	29	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
65,983,012	100,703,553	30	إيرادات تشغيلية أخرى
1,026,873,541	1,565,751,412		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,138,715,515)	(1,171,718,875)	31	نفقات الموظفين
(73,605,125)	(98,998,971)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,857,695)	(4,075,439)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
532,250,541	655,627,205	32	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(144,750,163)	59,692,311	18	استرداد (مصروف) مخصصات متنوعة
(892,291,968)	(811,456,119)	33	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,720,969,925)	(1,370,929,888)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(694,096,384)	194,821,524		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(787,658,936)	-	19	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(1,481,755,320)	194,821,524		صافي ربح (خسارة) السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخر
126,221,131	(47,183,649)		مكونات الدخل الشامل الأخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(1,355,534,189)	147,637,875		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
			الدخل الشامل للسنة
(29.34)	3.86	34	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

محمد يمان كرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحصين
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية	ربح (خسارة) السنة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	-	108,255,475	-	(15,544,594,080)	21,068,752,921	10,965,811,052
(معاد عرضها)				(47,183,649)	194,821,524	-	-	147,637,875
الدخل الشامل للسنة				-	(38,964,304)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطيات				-	(155,857,220)	-	-	-
تخصيص ربح السنة				-	(155,857,220)	-	-	-
الرصيد المعدل كما في 31 كانون الأول	161,180,520	161,180,520	-	61,071,826	-	(15,388,736,860)	21,068,752,921	11,113,448,927
2018 (معاد عرضها)								
الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني	5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	-	-	(11,614,287,780)	21,068,752,921	14,950,190,806
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)				(17,965,656)	(17,965,656)	(2,448,550,980)	-	(2,628,845,565)
الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني (معاد عرضها)	5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	-	-	(14,062,838,760)	21,068,752,921	12,321,345,241
الدخل الشامل للسنة				126,221,131	(1,481,755,320)	-	-	(1,355,534,189)
تخصيص خسارة السنة				-	1,481,755,320	-	-	-
الرصيد المعدل كما في 31 كانون الأول	5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	-	108,255,475	(15,544,594,080)	21,068,752,921	10,965,811,052

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسين
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	إيضاح
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية	
(694,096,384)	194,821,524	الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) قبل الضريبة
77,462,820	103,074,410	تعديلات
-	76,115,242	الإستهلاكات والإطفاءات
(532,250,541)	(655,627,205)	استهلاك حق استخدام الأصول
144,750,163	(77,611,931)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(22,656,671)	(224,139,798)	التغير في مخصصات متنوعة
(229,485,677)	(13,302,714)	التغير في مخصص النقد في الفروع المغلقة
(54,014,000)	(84,123,994)	مصروف مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقرضين متعثرين
-	(1,188,775)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
2,000,864	1,779,450	أرباح بيع موجودات ثابتة
		خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(148,871,683)	478,039,058	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
2,318,404,891	(4,872,690,244)	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
716,440,512	236,762,933	التسهيلات الائتمانية المباشرة
191,269,461	(123,184,444)	موجودات أخرى
3,159,159,085	(5,396,545,551)	ودائع العملاء
(639,041,975)	(2,556,240)	تأمينات نقدية
(445,024,051)	398,741,136	مطلوبات أخرى
60,000,000	151,931,500	المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
3,904,046,814	(9,809,705,643)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(3,379,860,000)	-	الأنشطة الاستثمارية
305,236,032	613,170,550	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	1,290,400	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(167,410,570)	(252,203,901)	بيع موجودات ثابتة
(746,550)	(10,915,363)	شراء موجودات ثابتة
(3,242,781,088)	351,341,686	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
-	(107,385,500)	الأنشطة التمويلية
(18,650)	-	مدفوعات التزامات التأجير
(18,650)	(107,385,500)	أرباح موزعة على المساهمين
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(15,517,880)	(24,659,898)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
645,729,196	(9,590,409,355)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
22,420,012,284	23,065,741,480	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
23,065,741,480	13,475,332,125	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

35

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح

فوائد مقبوضة

فوائد مدفوعة

توزيعات أرباح مقبوضة من موجودات مالية

1,687,267,382

1,334,501,474

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

1,950,198,961

914,669,943

9,251,950

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الورثي
رئيس مجلس الإدارة

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

1. معلومات عامة

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها 18 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها 8 فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

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

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

الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 6 شباط 2020.

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.
- قام البنك بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك وفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق. ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16 للمرة الأولى وقد قرر البنك استئناف إعداد بياناته المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونتج عن ذلك إعادة عرض بياناته المالية. كما قام البنك بعرض بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2018 نظراً لتبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لأول مرة بأثر رجعي.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الايضاح 2.3.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019.
 - تطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في عام 2019 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية للبنك.
- إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه، قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للمرة الأولى ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 وبأثر رجعي.

تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لألية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 :

- الأثر على بيان المركز المالي (زيادة / نقصان):

كما في 1 كانون الثاني 2018 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	
		الموجودات
(4,512,716)	(4,233,622)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(15,276,058)	(20,577,398)	أرصدة لدى المصارف
(446,894,510)	(475,355,276)	إيداعات لدى المصارف
(1,970,436,584)	(1,136,606,530)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
(17,965,656)	108,255,475	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(46,245,780)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(2,455,085,524)	(1,574,763,131)	مجموع الموجودات
		المطلوبات
173,760,041	175,979,405	مخصصات متنوعة
173,760,041	175,979,405	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
(162,328,929)	(162,328,929)	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(17,965,656)	108,255,475	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(2,448,550,980)	(1,696,669,082)	الخسائر المتراكمة المحققة
(2,628,845,565)	(1,750,742,536)	مجموع حقوق الملكية

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (تتمة):

- الأثر على بيان الدخل الشامل (زيادة / نقص):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	
751,881,898	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
751,881,898	ربح السنة
126,221,131	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
878,103,029	الدخل الشامل للسنة

- الأثر على حصة السهم من ربح السنة (زيادة/نقص):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	
14.89	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

لا يوجد أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية. إن الأثر على بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 تنحصر في التغير في مبلغ ربح السنة قبل الضريبة والتعديلات عليه ضمن الأنشطة التشغيلية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 على النحو التالي:

تم إعادة عرض فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار 9 في الأرباح المدورة المحققة كما في 1 كانون الثاني 2018 وبالتالي فإن معلومات المقارنة لعام 2018 والمعاد عرضها تعكس المتطلبات الواردة في المعيار 9 وبالتالي يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة 2019 بموجب المعيار 9.

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي (1 كانون الثاني 2018) بأثر رجعي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
- تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقنتاة للمتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

• تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)

باستثناء بنود البيانات المالية المبينة في الجدول أدناه، لم يطرأ أي تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 في 1 كانون الثاني 2018 بأثر رجعي.

التصنيف حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9

التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39

1 كانون الثاني 2018

31 كانون الأول 2017

الرصيد	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المطفأة	محتفظ بها لغرض			الموجودات المالية	
				الرصيد	متوفرة للبيع	فروض وسلف		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,858,509,761	-	-	14,858,509,761	14,863,022,477	-	-	14,863,022,477	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,234,404,793	-	-	10,234,404,793	10,249,680,851	-	-	10,249,680,851	أرصدة لدى المصارف
25,031,720,085	-	-	25,031,720,085	25,478,614,595	-	-	25,478,614,595	إيداعات لدى المصارف
65,334,344	-	65,334,344	-	83,300,000	-	83,300,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,287,552,358	-	-	6,287,552,358	8,257,988,942	-	-	8,257,988,942	تسهيلات ائتمانية مباشرة

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول (تتمة)

- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" (تتمة)
يبين الجدول التالي تحليل الأثر على الاحتياطات والخسائر المتراكمة المحققة نتيجة التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. لا يوجد أثر على مكونات حقوق الملكية الأخرى.

ليرة سورية

احتياطي القيمة العادلة

- الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017)
إعادة تصنيف الموجودات المالية (حقوق الملكية) من المتوفرة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخر

(17,965,656)

(17,965,656)

الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (1 كانون الثاني 2018 - معاد عرضه)

الخسائر المتراكمة المحققة

الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017)
إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9

(11,614,287,780)

(2,448,550,980)

(14,062,838,760)

الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (1 كانون الثاني 2018 - معاد عرضه)

احتياطي عام مخاطر التمويل

الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017)
المستخدم في إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9

162,328,929

(162,328,929)

(2,628,845,565)

الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (1 كانون الثاني 2018 - معاد عرضه)

مجموع التغير في حقوق الملكية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول (تتمة)

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2018.

31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) ليرة سورية	إعادة تقييم الموجودات المالية ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة والحركات الأخرى ليرة سورية	1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) ليرة سورية
14,863,022,477	-	(4,512,716)	14,858,509,761
10,249,680,851	-	(15,276,058)	10,234,404,793
25,478,614,595	-	(446,894,510)	25,031,720,085
83,300,000	(17,965,656)	-	65,334,344
8,257,988,942	-	(1,970,436,584)	6,287,552,358
58,932,606,865	(17,965,656)	(2,437,119,868)	56,477,521,341

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
أدوات حقوق الملكية متوفرة للبيع/ بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الأخر
تسهيلات ائتمانية مباشرة
المجموع

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الإئتمانية

31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) المخصص الفردي ليرة سورية	المخصص الجماعي ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة ليرة سورية	1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) ليرة سورية
-	-	4,512,716	4,512,716
-	-	15,276,058	15,276,058
-	-	446,894,510	446,894,510
14,392,932,665	50,000,000	1,970,436,584	16,413,369,249
14,392,932,665	50,000,000	2,437,119,868	16,880,052,533
55,800,460	-	173,760,041	229,560,501
14,448,733,125	50,000,000	2,610,879,909	17,109,613,034

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
المجموع

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - " عقود الإيجار "

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 بطريقة الأثر الرجعي المعدل ابتداءً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2019. حسب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بشكل رجعي بالأثر التراكمي الناتج عن التطبيق الأولي للمعيار بتاريخ التطبيق الأولي. وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة لعام 2018. اختار البنك تطبيق الوسائل العملية حيث طبق المعيار فقط على العقود التي كانت تعتبر مسبقاً عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 4 بتاريخ التطبيق الأولي.

أ. طبيعة وأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 :

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 على بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2019 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

ليرة سورية

225,091,919
(65,152,658)

الموجودات
حق استخدام الأصول
موجودات أخرى

159,939,261

المطلوبات
التزامات التأجير

-

صافي الأثر على حقوق الملكية

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي 3.86%

لدى البنك عدة عقود تأجير من فروع البنك كان البنك قبل تطبيق المعيار يصنف هذه العقود كعقود إيجار تشغيلية. في عقود الإيجار التشغيلية سابقاً لم تكن تتم رسملة الأصل المستأجر وكان يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى عمر عقد الإيجار. كان يتم الاعتراف بالدفعات المقدمة ودفعات الإيجار المستحقة كمصاريف مدفوعة مقدماً وكمطلوبات، على الترتيب.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 16 أصبح البنك يعترف بحق استخدام الأصول والتزامات التأجير لعقود الإيجار التي كانت مصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بحق استخدام الأصول لمعظم عقود الإيجار بالقيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً بشكل دائم بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي. في بعض الحالات يتم الاعتراف بحق استخدام الأصول بقيمة مساوية للالتزامات التأجير بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات التأجير بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخضومةً بمعدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي.

اختار البنك تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة
- المحاسبة عن عقود الإيجار التي تنتهي خلال ١٢ شهر من تاريخ التطبيق الأولي بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس حق استخدام الأصول في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد أو انتهاء.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.3 تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. ويتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
 - الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
 - كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
 - كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف.
- يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. ليس لهذا التفسير أثر على البيانات المالية للبنك.

2.2.4 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفوائد على المبلغ الأصلي القائم (اختبار SPPI) وأن يحتفظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف.

توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 أن الأصل المالي يجتاز اختبار SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي أدى للفسخ المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سيقبض أو يدفع تعويض معقول لقاء الفسخ المبكر للعقد. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للبنك.

2.2.5 التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 19: تعديلات خطط المنافع، تخفيض عدد الموظفين أو التسوية

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 19 المعالجة المحاسبية لتعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسوية التي تحدث خلال الفترة. تنطبق هذه التعديلات على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة خلال فترة التقرير السنوية حيث يتوجب على المنشأة تحديد مصروف الخدمات الحالية لباقي الفترة بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التقديرات الاكتوارية المستخدمة في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث. يجب على المنشأة أيضاً تحديد صافي الفوائد للفترة المتبقية بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث ومعدل الخصم المستخدم في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية. هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البيانات المالية للبنك حيث أنه لم يتم تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو حصول تسويات خلال الفترة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.6 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على المنشأة تطبيق معيار التقارير المالية 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوهر، تشكل جزء من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولي 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل. توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المنشأة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 9 ألا تأخذ بعين الاعتبار أية خسائر من الشركة الحليفة أو المشروعات المشتركة، أو أية خسائر انخفاض قيمة على صافي الاستثمار، معترف فيها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك والتي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة". ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للبنك.

2.2.7 التحسينات السنوية (دورة 2015 - 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الترتيبات المشتركة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضريبة الدخل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 23 - تكاليف الاقتراض.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.3.1 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.

2.3.2 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.

2.3.3 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 إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي 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.

2.3.3.1 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

2.3.3.2 العمولات الدائنة

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**
تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.
- **العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام**
يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم 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 و عمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالانتماء. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

2.3.3.3 توزيعات الأرباح

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

2.3.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

2.3.4.1 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.

2.3.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2.3.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي (تتمة)

2.3.4.4 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.

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

2.3.5.1.1 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 المجمعّة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلغاها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ 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 المحفوظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجدات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.3.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجدات 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 الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2.3.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

2.3.5.3 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 الموجدات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجدات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجدات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجدات 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 الموجدات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.5.4 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.

2.3.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

2.3.5.6 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.

2.3.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.3.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

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

2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

2.3.7.2.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

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

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.3.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

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

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

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

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

2.3.7.2.2 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 التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.3.8.1 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 و عقود الضمان المالية، والمشار إليها "الأدوات المالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)**

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

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

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

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

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

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

2.3.8.2 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 المتوقعة تحصيلها.

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 التغييرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تلتخص كما يلي:

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****2.3.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

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

2.3.8.4 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.

2.3.8.5 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.

2.3.9 تقييم الضمانات

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.10 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.

2.3.11 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.

2.3.12 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.

2.3.13 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 اية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.14 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.

2.3.15 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 التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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.

2.3.16 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
الفروع	40 سنة

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.17 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 للتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر. ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، 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 للالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

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

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

- البنك كمؤجر

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.18 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.

2.3.19 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.

2.3.20 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.

2.3.21 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 المؤجلة 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 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 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.

2.3.22 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.23 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.

2.3.24 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.

2.3.25 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 ادارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

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

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

2.4.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

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

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)****2.4.1 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3: تعريف "العمل"**

في تشرين الأول 2018 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف العمل في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الأعمال" لمساعدة المنشآت على تحديد فيما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة تشكل عملاً أو لا. توضح تلك التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات العمل، وتستنني تقييم قدرة المشاركين في السوق على استبدال أي من العناصر المفقودة، وإضافة توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق نطاق تعريفات الأعمال وما ينتج عنها، وتقديم فحص اختياري لتركزات القيمة العادلة. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع هذه التعديلات. ليس لهذه التعديلات أثر على البنك.

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

في تشرين الأول 2018 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" لمواءمة تعريف كلمة "جوهري" في المعايير ولتوضيح جوانب معينة من هذا التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها، بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناء على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة". من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ 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 ممارستها أو عدم ممارستها خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

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. استخدام التقديرات (تتمة)**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 الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى 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 الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

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

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 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 تقديراتنا 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 حاجة لذلك.

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

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم 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

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
3,140,261,155	2,402,821,404	نقد في الخزينة
224,139,798	-	نقد في الفروع المغلقة (*)
10,431,611,971	5,025,427,785	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,813,465,235	2,332,223,040	حسابات جارية وتحت الطلب
(4,233,622)	(1,629,866)	احتياطي نقدي إلزامي (**)
(224,139,798)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		ينزل: مخصص خسارة النقد في الفروع المغلقة
16,381,104,739	9,758,842,363	

(*) تم خلال الربع الثالث من العام 2019 شطب كامل رصيد النقد الموجود في فرع درعا الذي تم إغلاقه بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي لإيقاف العمل فيه مؤقتاً، حيث تم إقفال الرصيد مع حساب المخصص المكون لهذا الغرض. بلغ مجموع المبالغ المشطوبة للأرصدة بالعملة الأجنبية مقيمة حسب أسعار الصرف بتاريخ الشطب (مقابل أرصدة بالليرات السورية بلغت 29,537,447 ليرة سورية ومبلغ 194,203,093 ليرة سورية) 194,602,351 ليرة سورية للأرصدة بالعملة الأجنبية مقيمة حسب أسعار الصرف بتاريخ 31 كانون الأول 2018).

علماً بأن عقود التأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة و تعويض جزء من الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات لتغطية كافة الأضرار المتوقعة حتى تاريخ إعداد البيانات المالية.

حركة مخصص خسارة النقد في الفروع المغلقة:

31 كانون الأول 2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	31 كانون الأول 2019 ليرة سورية	
246,796,469	224,139,798	رصيد بداية السنة
(22,587,305)	(399,258)	ماتم رده للإيرادات خلال السنة
(69,366)	(223,740,540)	المستخدم خلال السنة
224,139,798	-	رصيد نهاية السنة

(**) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 تاريخ 2 أيار 2011 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودايع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار 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:

2018 (معاد عرضها)	2019				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
13,245,077,206	7,357,650,825	-	-	7,357,650,825	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
13,245,077,206	7,357,650,825	-	-	7,357,650,825	المجموع

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
13,245,077,206	-	-	13,245,077,206
(5,882,749,708)	-	-	(5,882,749,708)
(4,676,673)	-	-	(4,676,673)
7,357,650,825	-	-	7,357,650,825

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
التغير خلال السنة
تعديلات فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

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

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

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

5. أرصدة لدى المصارف

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

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

2018 (معاد عرضها)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,102,862,842	777,227,919	1,325,634,923
7,274,119,949	7,274,119,949	-
(198,352,335)	(198,118,656)	(233,679)
9,178,630,456	7,853,229,212	1,325,401,244

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

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

2018 المجموع ليرة سورية (معاد عرضها)	2019			
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
233,438,333	114,168,943	-	2,615,631	111,553,312
8,899,094,812	5,749,149,654	-	81,325,656	5,667,823,998
66,674,710	88,881,402	-	86,005,814	2,875,588
177,774,936	176,920,607	176,920,607	-	-
9,376,982,791	6,129,120,606	176,920,607	169,947,101	5,782,252,898

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

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2019

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,376,982,791	177,774,936	-	9,199,207,855	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
(3,221,102,104)	-	17,428,422	(3,238,530,526)	التغير خلال السنة
-	-	152,635,029	(152,635,029)	محول إلى المرحلة 2
(26,760,081)	(854,329)	(116,350)	(25,789,402)	تعديلات فروقات أسعار صرف
6,129,120,606	176,920,607	169,947,101	5,782,252,898	رصيد نهاية السنة

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

2019

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
198,352,335	177,774,936	-	20,577,399	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	-	6,073	(6,073)	محول إلى المرحلة 2
(17,755,336)	-	191,401	(17,946,737)	صافي (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
(854,329)	(854,329)	-	-	تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
179,742,670	176,920,607	197,474	2,624,589	رصيد نهاية السنة

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 133,481,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، 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 2020 وذلك استجابة لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك والتأكيد 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 43,439,207 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات مع 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 78,178,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، مقابل 78,174,683 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 189,139,182 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، مقابل 1,325,634,923 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

6. إيداعات لدى المصارف

2019			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
27,930,758,908 (227,192,288)	26,430,758,908 (227,157,258)	1,500,000,000 (35,030)	
27,703,566,620	26,203,601,650	1,499,964,970	
2018 (معاد عرضها)			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
23,076,615,891 (475,355,276)	23,076,615,891 (475,355,276)	-	
22,601,260,615	22,601,260,615	-	

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

2018 المجموع ليرة سورية (معاد عرضها)	2019				متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة المجموع
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
23,076,615,891	26,430,758,908	-	9,717,132,000	16,713,626,908	
-	1,500,000,000	-	1,500,000,000	-	
23,076,615,891	27,930,758,908	-	11,217,132,000	16,713,626,908	

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

2019				الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) التغير خلال السنة محول إلى المرحلة 2 تعديلات فروقات أسعار صرف رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
23,076,615,891	-	-	23,076,615,891	
4,873,688,485	-	1,784,490,000	3,089,198,485	
-	-	9,432,642,000	(9,432,642,000)	
(19,545,468)	-	-	(19,545,468)	
27,930,758,908	-	11,217,132,000	16,713,626,908	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

2019				كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) محول إلى المرحلة 2 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
475,355,276	-	-	475,355,276	
-	-	94,675,350	(94,675,350)	
(248,162,988)	-	43,352,621	(291,515,609)	
227,192,288	-	138,027,971	89,164,317	

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
427,233,113	332,686,056	<u>الشركات الكبرى</u>
1,297,976,713	1,280,671,815	سندات محسومة
37,328,967,601	40,295,311,715	حسابات جارية مدينة
60,367,784	60,367,784	قروض وسلف
(2,273,508)	-	بطاقات الائتمان
39,112,271,703	41,969,037,370	فوائد مقبوضة مقدماً
11,583,135	75,971,981	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
1,382,916	230,770,911	سندات محسومة
11,899,906	1,229,817,348	حسابات جارية مدينة
-	(1,157,512)	قروض وسلف
24,865,957	1,535,402,728	فوائد مقبوضة مقدماً
350,160	-	<u>الأفراد</u>
207,872	3,043,131	سندات محسومة
201,212,484	168,711,226	حسابات جارية مدينة
34,032,507	31,379,396	قروض وسلف
235,803,023	203,133,753	بطاقات الائتمان
142,235,253	111,078,690	<u>القروض العقارية</u>
39,515,175,936	43,818,652,541	قروض
(15,781,853,220)	(15,547,124,943)	<u>المجموع</u>
(17,583,871,266)	(22,141,648,271)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
6,149,451,450	6,129,879,327	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 38,042,749,574 ليرة سورية أي ما نسبته 86.82% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 34,755,489,699 ليرة سورية أي ما نسبته 87.95% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 15,901,101,303 ليرة سورية أي ما نسبته 73.35% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 17,171,618,433 ليرة سورية أي ما نسبته 78.3% كما في 31 كانون الأول 2018.

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

2018 (معاد عرضها)			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
36,298,177,894	32,087,358,799	3,078,436,658	1,132,382,437
3,375,507,827	3,513,764,486	584,012,203	(722,268,862)
-	(388,638,626)	(4,052,277)	392,690,903
-	(1,977,186,169)	2,029,386,104	(52,199,935)
-	1,661,053,540	(1,661,053,540)	-
(130,387,430)	(124,636,289)	(3,986,332)	(1,764,809)
(28,122,355)	(16,226,042)	(11,896,313)	-
<u>39,515,175,936</u>	<u>34,755,489,699</u>	<u>4,010,846,503</u>	<u>748,839,734</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
التغير خلال السنة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
تعديلات فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية السنة

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2019			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
15,781,853,220	15,555,266,299	210,676,630	15,910,291
-	(513,301)	(13,949,192)	14,462,493
-	(119,224,232)	132,445,545	(13,221,313)
-	25,388,614	(24,662,661)	(725,953)
(1,712,410)	(1,345,112)	-	(367,298)
(232,402,365)	(180,343,918)	(48,930,547)	(3,127,900)
(613,502)	(613,502)	-	-
<u>15,547,124,943</u>	<u>15,278,614,848</u>	<u>255,579,775</u>	<u>12,930,320</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
صافي الخسائر الائتمانية للسنة
تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف (*)
رصيد نهاية السنة

2018 (معاد عرضها)			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
16,413,369,249	16,186,518,409	209,000,379	17,850,461
-	(37,071,565)	-	37,071,565
-	(820,759,373)	821,249,681	(490,308)
-	142,394,623	(142,394,623)	-
(25,048,396)	(25,044,293)	(3,713)	(390)
(604,506,289)	111,189,842	(677,175,094)	(38,521,037)
(1,961,344)	(1,961,344)	-	-
<u>15,781,853,220</u>	<u>15,555,266,299</u>	<u>210,676,630</u>	<u>15,910,291</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
تعديلات خلال السنة وتعديلات 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)

الشركات الكبرى

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

2018 المجموع ليرة سورية (معاد عرضها)	2019				مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة 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	
101,555,175	756,485,451	-	63,031,320	693,454,131	
145,607,243	1,809,023,093	-	365,103,300	1,443,919,793	
3,483,198,198	2,498,375,759	-	2,198,375,759	300,000,000	
35,381,911,087	36,905,153,067	36,905,153,067	-	-	
39,112,271,703	41,969,037,370	36,905,153,067	2,626,510,379	2,437,373,924	

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

2019				الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) التغير خلال السنة محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي تعديلات فروقات أسعار صرف رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
39,112,271,703	34,603,956,746	3,893,460,153	614,854,804	
2,967,637,787	2,566,693,197	(823,001,773)	1,223,946,363	
-	-	(1,029,882,081)	1,029,882,081	
-	(976,350,941)	1,050,484,957	(74,134,016)	
-	764,778,514	(407,669,970)	(357,108,544)	
(105,407,719)	(53,924,449)	(51,416,506)	(66,764)	
(5,464,401)	-	(5,464,401)	-	
41,969,037,370	36,905,153,067	2,626,510,379	2,437,373,924	

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

2019				الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 صافي الخسائر الائتمانية للسنة تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف (*) رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,682,053,774	15,463,341,362	204,853,475	13,858,937	
-	-	(8,136,246)	8,136,246	
-	(118,744,946)	131,941,607	(13,196,661)	
-	25,388,607	(24,662,661)	(725,946)	
(528,661,454)	(478,959,833)	(52,725,583)	3,023,962	
247,553	247,553	-	-	
15,153,639,873	14,891,272,743	251,270,592	11,096,538	

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

2018	2019				
	المجموع ليرة سورية (معاد عرضها)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	
4,445,511	97,493,509	-	-	97,493,509	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	258,371,359	-	-	258,371,359	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
2,483,903	159,892,126	-	159,892,126	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
17,936,543	1,019,645,734	1,019,645,734	-	-	متعثر/ غير عاملة
24,865,957	1,535,402,728	1,019,645,734	159,892,126	355,864,868	المجموع

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

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

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

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,944,622	6,903,720	40,902	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	-	(30,693)	30,693	محول إلى المرحلة 1
312,565,745	307,538,390	4,155,321	872,034	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
(861,055)	(861,055)	-	-	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف (*)
318,649,312	313,581,055	4,165,530	902,727	رصيد نهاية السنة

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

2018	2019				
	المجموع ليرة سورية (معاد عرضها)	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,560,634	18,052,322	-	-	18,052,322	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
94,056,400	65,479,987	-	-	65,479,987	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	1,650,671	-	1,650,671	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
126,185,989	117,950,773	117,950,773	-	-	متعثر/ غير عاملة
235,803,023	203,133,753	117,950,773	1,650,671	83,532,309	المجموع

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

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
235,803,023	126,035,604	12	109,767,407	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
(28,795,954)	(1,979,751)	(272,385)	(26,543,818)	التغير خلال السنة
-	(1,557,569)	-	1,557,569	محول إلى المرحلة 1
-	(1,332,403)	1,923,070	(590,667)	محول إلى المرحلة 2
-	203	-	(203)	محول إلى المرحلة 3
(3,873,316)	(3,215,311)	(26)	(657,979)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
203,133,753	117,950,773	1,650,671	83,532,309	رصيد نهاية السنة

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

2019				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
86,733,730	85,014,784	-	1,718,946	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	(513,301)	-	513,301	محول إلى المرحلة 1
-	(479,286)	503,938	(24,652)	محول إلى المرحلة 2
-	7	-	(7)	محول إلى المرحلة 3
(1,712,410)	(1,345,112)	-	(367,298)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(10,599,753)	(8,916,042)	(360,285)	(1,323,426)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
74,421,567	73,761,050	143,653	516,864	رصيد نهاية السنة

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية

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

2018	2019			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية (معاد عرضها)
	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية				
19,772,012	111,078,690	-	-	111,078,690	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
114,902,435	-	-	-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
7,560,806	-	-	-	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
142,235,253	111,078,690	-	-	111,078,690	-	-	المجموع

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

2019				الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) التغير خلال السنة محول إلى المرحلة 1 رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
142,235,253	7,560,806	114,902,435	19,772,012	
(31,156,563)	(7,560,806)	-	(23,595,757)	
-	-	(114,902,435)	114,902,435	
111,078,690	-	-	111,078,690	

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

2019				الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) محول إلى المرحلة 1 صافي الخسائر الائتمانية للسنة رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,121,094	6,433	5,782,253	332,408	
-	-	(5,782,253)	5,782,253	
(5,706,903)	(6,433)	-	(5,700,470)	
414,191	-	-	414,191	

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2018	2019	
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية	
13,597,256,287	17,583,871,266	الرصيد في بداية السنة
4,486,677,221	5,015,142,321	الفوائد المعلقة خلال السنة
(409,112,213)	(401,533,598)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(90,950,029)	(55,831,718)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
<u>17,583,871,266</u>	<u>22,141,648,271</u>	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2018	2019	
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية	
191,555,475	144,371,826	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط (*)
<u>191,555,475</u>	<u>144,371,826</u>	

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

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

2018	2019	
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية	
3,072,150,000	2,459,800,000	سندات مالية حكومية (*)
(46,245,780)	(47,707,702)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>3,025,904,220</u>	<u>2,412,092,298</u>	
3,072,150,000	2,459,800,000	تحليل السندات والأذونات:
(46,245,780)	(47,707,702)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>3,025,904,220</u>	<u>2,412,092,298</u>	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

بتاريخ 25 أيلول 2018 قام البنك ببيع 2,500 كوبون من هذه السندات (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 248,290 دينار أردني (152,579,260 ليرة سورية).
بتاريخ 23 كانون الأول 2018 قام البنك ببيع 2,500 كوبون (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 248,453 دينار أردني (152,656,772 ليرة سورية).
بتاريخ 26 حزيران 2019 قام البنك ببيع 10,000 كوبون (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 997,106 دينار أردني (613,170,550 ليرة سورية).

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

2018	2019				
المجموع ليرة سورية (معاد عرضها)	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,072,150,000	2,459,800,000	-	-	2,459,800,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
3,072,150,000	2,459,800,000	-	-	2,459,800,000	المجموع

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
46,245,780	-	-	46,245,780	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
1,461,922	-	-	1,461,922	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار الصرف
47,707,702	-	-	47,707,702	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)

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

10. موجودات ثابتة (تتمة)

2018 (معاد عرضها)					
أراضي	مباني	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	وسائل النقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
522,867,910	874,255,160	223,089,641	14,875,640	348,470,137	1,983,558,488
-	1,020,000	5,212,300	-	10,917,250	17,149,550
-	-	20,310,500	7,157,200	10,504,700	37,972,400
-	(30,944,852)	-	-	-	(30,944,852)
522,867,910	844,330,308	248,612,441	22,032,840	369,892,087	2,007,735,586
التكلفة					
كما في 1 كانون الثاني 2018					
الإضافات					
التحويلات					
الاستبعادات					
كما في 31 كانون الأول 2018					
الإستهلاك المتراكم					
كما في 1 كانون الثاني 2018					
الإضافات					
الاستبعادات					
كما في 31 كانون الأول 2018					
522,867,910	595,657,822	103,861,775	6,325,534	63,460,345	1,292,173,386
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018					
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
كما في 1 كانون الثاني 2018					
الإضافات					
التحويلات					
كما في 31 كانون الأول 2018					
مشاريع قيد التنفيذ					
كما في 1 كانون الثاني 2018					
الإضافات					
كما في 31 كانون الأول 2018					
522,867,910	1,000,893,873	103,861,775	6,325,534	95,232,450	1,729,181,542
صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2018					

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

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

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ 403,433,429 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، مقابل مبلغ 404,699,886 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

11. موجودات غير ملموسة

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

برامج الكمبيوتر 4 سنوات

الفروغ 40 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروغ (*) ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2019 التكلفة
154,243,911	103,424,998	50,818,913	كما في 1 كانون الثاني 2019
-	-	-	الإضافات
154,243,911	103,424,998	50,818,913	كما في 31 كانون الأول 2019
(78,960,439)	(30,897,708)	(48,062,731)	الإطفاء المتراكم
(4,075,439)	(2,585,625)	(1,489,814)	كما في 1 كانون الثاني 2019
(83,035,878)	(33,483,333)	(49,552,545)	إطفاء السنة
71,208,033	69,941,665	1,266,368	كما في 31 كانون الأول 2019
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019
10,915,363	-	10,915,363	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
10,915,363	-	10,915,363	الإضافات
			كما في 31 كانون الأول 2019
82,123,396	69,941,665	12,181,731	صافي الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول 2019
			2018 (معاد عرضها)
153,497,361	103,424,998	50,072,363	التكلفة
746,550	-	746,550	كما في 1 كانون الثاني 2018
154,243,911	103,424,998	50,818,913	الإضافات
			كما في 31 كانون الأول 2018
(75,102,744)	(28,312,083)	(46,790,661)	الإطفاء المتراكم
(3,857,695)	(2,585,625)	(1,272,070)	كما في 1 كانون الثاني 2018
(78,960,439)	(30,897,708)	(48,062,731)	إطفاء السنة
75,283,472	72,527,290	2,756,182	كما في 31 كانون الأول 2018
			صافي الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول 2018

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

12. حق استخدام الأصول

القيم الظاهرة في بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل:

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

التزامات التأجير ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية	
159,939,261	225,091,919	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
70,000,000	70,000,000	الإضافات
-	(76,115,242)	مصروف الاستهلاك
2,159,471	-	مصروف الفوائد
(107,385,500)	-	الدفوعات
124,713,232	218,976,677	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

13. موجودات أخرى

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
287,449,620	359,942,764	فوائد وإيرادات برسم القبض:
167,682,362	200,800,342	مصروف
59,413,829	110,818,840	تسهيلات ائتمانية مباشرة
60,353,429	48,323,582	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
59,652,093	584,686	إيجارات مدفوعة مقدماً
42,616,883	35,890,358	مصاريف مدفوعة مقدماً
29,445,642	11,077,570	غرفة تقاص
1,252,800,493	1,184,992,987	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
138,365,488	138,439,988	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
100,674,972	183,436,782	حسابات مدينة أخرى (**)
1,911,005,191	1,914,365,135	

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

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
1,215,518,032	1,252,800,493	الرصيد أول السنة
43,268,461	-	إضافات
(5,986,000)	(67,807,506)	استيعادات
1,252,800,493	1,184,992,987	الرصيد في نهاية السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترافية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

(**) يتضمن رصيد حسابات مدينة أخرى مبلغ 91,781,080 ليرة سورية يمثل 40% من مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.59% من رأس مال المؤسسة التي لا تزال قيد التأسيس.

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 242,701,391 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل مبلغ 229,485,677 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2018 قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤنات.

14. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (12) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع 10% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
179,231,584	179,231,584	
2,910,649,310	2,910,649,310	
3,089,880,894	3,089,880,894	

15. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2019
82,037,670	-	82,037,670	حسابات جارية
82,037,670	-	82,037,670	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2018 (معاد عرضها)
107,254,235	-	107,254,235	حسابات جارية
107,254,235	-	107,254,235	

16. ودائع العملاء

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	حسابات جارية ودائع التوفير ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
32,452,315,801	30,130,987,943	
4,582,929,395	4,753,015,058	
13,894,988,698	10,591,581,697	
50,930,233,894	45,475,584,698	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 381,963,065 ليرة سورية أي ما نسبته 0.84% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2019، مقابل 2,125,778,715 ليرة سورية أي ما نسبته 4.17% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2018.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 30,766,126,744 ليرة سورية أي ما نسبته 67.65% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 مقابل 33,197,219,005 ليرة سورية أي ما نسبته 65.18% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقبدة السحب) لقاء رأس مال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 500,626,767 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 مقابل 369,594,437 ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2018.

- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 5,838,651,963 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 6,590,060,140 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

17. تأمينات نقدية

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
338,270,875	584,231,307	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
410,592,118	102,562,850	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	59,513,185	تأمينات أخرى (*)
<u>748,862,993</u>	<u>746,307,342</u>	

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

18. مخصصات متنوعة

2019	رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية	
2,825,175	1,377,124	-	-	-	4,202,299	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
345,737,895	120,399,258	(17,919,620)	(17,919,620)	(181,468,693)	266,748,840	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
348,563,070	121,776,382	(17,919,620)	(17,919,620)	(181,468,693)	270,951,139	مخصص خسائر انتمائية متوقعة غير مباشرة (***)
222,087,460	68,498,133	-	-	(224,662,815)	65,922,778	
<u>570,650,530</u>	<u>190,274,515</u>	<u>(17,919,620)</u>	<u>(17,919,620)</u>	<u>(406,131,508)</u>	<u>336,873,917</u>	
2018 (معاد عرضها)	رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية	
662,317	2,162,858	-	-	-	2,825,175	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
203,150,590	142,587,305	-	-	-	345,737,895	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
203,812,907	144,750,163	-	-	-	348,563,070	مخصص خسائر انتمائية متوقعة غير مباشرة
229,560,501	5,079,563	-	-	(12,552,604)	222,087,460	
<u>433,373,408</u>	<u>149,829,726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12,552,604)</u>	<u>570,650,530</u>	

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/ م ن / ب 1) 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.

(**) تم خلال عام 2019 تكوين مخصص لمواجهة أية أعباء محتملة متعلقة بسنوات سابقة من المحتمل أن يتوجب سدادها في فترات لاحقة، كما يمثل الرصيد البالغ 266,748,840 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول من العام 2019 مخصصات مكونة مقابل التزامات طارئة مقابل مبلغ 345,737,895 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول من العام 2018.

18. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2018	2019				
	المجموع ليرة سورية (معاد عرضها)	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,250,588,785	2,821,074,423	-	1,613,200,000	1,207,874,423	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
17,041,945,505	16,351,726,681	-	17,609,003	16,334,117,678	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
2,052,863,688	998,759,065	-	74,746,039	924,013,026	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
43,600,000	-	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
<u>20,388,997,978</u>	<u>20,171,560,169</u>	<u>-</u>	<u>1,705,555,042</u>	<u>18,466,005,127</u>	المجموع

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

2019	2019			
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	
20,388,997,978	43,600,000	1,795,287,140	18,550,110,838	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
83,605,736	(43,600,000)	(336,583,400)	463,789,136	التغير خلال السنة
-	-	(170,985,423)	170,985,423	- محول إلى المرحلة 1
-	-	418,985,000	(418,985,000)	- محول إلى المرحلة 2
(301,043,545)	-	(1,148,275)	(299,895,270)	تعديلات فروقات أسعار صرف
<u>20,171,560,169</u>	<u>-</u>	<u>1,705,555,042</u>	<u>18,466,005,127</u>	رصيد نهاية السنة

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

2019	2019			
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	
222,087,460	43,600,000	55,290,279	123,197,181	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
-	-	(3,048,269)	3,048,269	- محول إلى المرحلة 1
-	-	6,336,779	(6,336,779)	- محول إلى المرحلة 2
(156,164,682)	(43,600,000)	(55,609,235)	(56,955,447)	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>65,922,778</u>	<u>-</u>	<u>2,969,554</u>	<u>62,953,224</u>	رصيد نهاية السنة

19. ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية	
787,658,936	-	رصيد بداية السنة
-	-	الإضافات خلال السنة
(787,658,936)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2018	2019	
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية	
(694,096,384)	194,821,524	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
29,076,098	23,699,110	يضاف:
2,585,625	2,585,625	استهلاك المباني
142,587,305	-	إطفاء الفروع
-	6,895,000	مخصص لمواجهة التزامات محتملة
2,162,858	1,377,124	غرامات
(517,684,498)	229,378,383	مؤونة تقلبات أسعار صرف
-	(960,599,503)	ينزل:
(643,440,383)	(431,683,287)	فوائد مقبوضة خارج سورية
-	(61,069,435)	استرداد مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
-	(9,251,950)	استرداد مخصص لمواجهة التزامات محتملة
(1,161,124,881)	(1,233,225,792)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(3,150,635,744)	-	الخسارة الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(2,820,052,604)	(2,820,052,604)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013
(2,208,918,429)	(2,208,918,429)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
(1,518,883,537)	(1,518,883,537)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
(591,506,216)	(591,506,216)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2016
-	(1,161,124,881)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2017
(10,289,996,530)	(8,300,485,667)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2018
(11,451,121,411)	(9,533,711,459)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
		الخسارة الضريبية
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

19. ضريبة الدخل (تتمة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2018 حسب التواريخ المحددة لذلك. خلال العام 2017 تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للعام 2013 من قبل الدوائر الضريبية ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام 2012.

- لا تزال الأعوام من 2013 إلى 2018 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

ج- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل ما يلي:

2018	2019	
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية	
-	-	ضريبة الدخل السنة
(787,658,936)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة (*)
(787,658,936)	-	الرصيد

(*) قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ بداية العام 2014، كما وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن العام 2013 خلال عام 2018.

20. مطلوبات اخرى

2018	2019	
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية	
65,909,873	84,366,909	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
64,245,173	80,149,579	ودائع العملاء
1,664,700	4,217,330	تأمينات نقدية
197,044,933	208,600,364	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
296,852,644	319,052,845	إيجارات مستحقة
285,071,009	479,727,022	شيكات مصدقة وحوالات واردة
29,289,137	38,079,232	تقاص بطاقات صراف آلي
123,591,541	193,061,868	رسوم وضررائب 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
8,408,139	79,629,219	ذمم دائنة أخرى
1,010,445,350	1,406,795,533	

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 بالعملات 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 بالعملات 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	القيمة التاريخية لما يعادل		تاريخ الإصدار
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	
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	
الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها سهم	القيمة التاريخية لما يعادل		تاريخ الإصدار
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	7,416,880	-	741,688,810	24 تشرين الأول 2008
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	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	القيمة التاريخية لما يعادل		تاريخ الإصدار
		عملات أجنبية دولار أمريكي	بالليرة السورية ليرة سورية	
	1,800,000	-	180,000,000	22 تشرين الثاني 2010
	1,800,000	-	180,000,000	

21. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

22. الاحتياطي القانوني والخاص

- الاحتياطي القانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
(694,096,384)	194,821,524	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	ينزل: خسائر/ أرباح القطع البنوي غير المحققة
<u>(694,096,384)</u>	<u>194,821,524</u>	
-	<u>19,482,152</u>	المحول إلى الاحتياطي القانوني 10%

تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عام 2019 بمبلغ 19,482,152 ليرة سورية، بينما لم يتم احتجاز احتياطي قانوني للعام 2018 حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام خسارة محققة.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
141,698,368	141,698,368	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	19,482,152	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
<u>141,698,368</u>	<u>161,180,520</u>	الرصيد في نهاية السنة

22. الاحتياطي القانوني والخاص (تتمة)

- 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:

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
(694,096,384)	194,821,524	الربح (الخسارة) قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
-	-	ينزل: خسائر/أرباح القطع البنوي غير المحققة
<u>(694,096,384)</u>	<u>194,821,524</u>	
-	<u>19,482,152</u>	المحول إلى الاحتياطي القانوني 10%

تم تشكيل احتياطي خاص للبنك عام 2019 بمبلغ 19,482,152 ليرة سورية، بينما لم يتم احتجاز احتياطي قانوني للعام 2018 حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام خسارة محققة.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
141,698,368	141,698,368	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	19,482,152	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
<u>141,698,368</u>	<u>161,180,520</u>	الرصيد في نهاية السنة

23. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
2018	2019	
أسهم غير مدرجة	أسهم غير مدرجة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(معاد عرضها)		
(17,965,656)	108,255,475	الرصيد في بداية السنة (معاد عرضه)
126,221,131	(47,183,649)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>108,255,475</u>	<u>61,071,826</u>	الرصيد في نهاية السنة

24. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة عن عامي 2019 و 2018 كالتالي:

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

تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ 31 كانون الأول 2018	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	البلغ بالدولار الأمريكي	
5 شباط 2008	8,288,115,537	9,412,180,537	1,124,065,000	21,587,570	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
27 تموز 2008	6,444,819,069	7,203,130,259	758,311,190	16,520,941	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
13 حزيران 2011	6,335,818,315	7,095,310,964	759,492,649	16,273,649	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	21,068,752,921	23,710,621,760	2,641,868,839	54,382,160	

25. الفوائد الدائنة

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
907,373,498	1,010,341,453	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
7,979,566	32,242,938	- حسابات جارية مدينة
878,635,281	965,824,930	- قروض وسلف
19,510,454	12,273,585	- سندات محسومة
1,248,197	-	- بطاقات الائتمان
765,426,814	912,066,731	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
139,468,807	102,557,429	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,812,269,119	2,024,965,613	

26. الفوائد المدينة

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
1,169,098,467	923,939,420	ودائع عملاء:
7,885,761	-	- حسابات جارية
161,785,158	244,270,771	- ودائع توفير
999,427,548	679,668,649	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
18,935,676	9,187,559	تأمينات نقدية
1,188,034,143	933,126,979	

27. العمولات والرسوم الدائنة

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
23,184,137	34,062,784	عمولات تسهيلات مباشرة
55,604,582	39,228,680	عمولات تسهيلات غير مباشرة
14,232,308	12,246,225	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
5,575,629	2,037,202	عمولات مقبوضة حوالات
21,349,635	20,264,992	عمولات على السحب
6,534,848	5,811,056	عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع
92,116,832	111,797,164	عمولات على خدمة الحسابات الدائنة
1,661,575	10,227,663	عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة
14,978,871	49,083,625	عمولات مقبوضة أخرى
<u>235,238,417</u>	<u>284,759,391</u>	

28. العمولات والرسوم المدينة

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
300,979	201,991	عمولات مدفوعة حوالات وشيكات
18,481,917	13,329,160	عمولات مدفوعة بطاقات
627,765	622,399	عمولات مدفوعة أخرى
<u>19,410,661</u>	<u>14,153,550</u>	

29. خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
(2,000,864)	(1,779,450)	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>(2,000,864)</u>	<u>(1,779,450)</u>	

30. إيرادات تشغيلية أخرى

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
9,474,286	6,441,667	إيجارات صناديق حديدية
-	1,188,775	أرباح بيع موجودات ثابتة
54,014,000	84,123,994	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك (*)
2,494,726	8,949,117	إيرادات أخرى
<u>65,983,012</u>	<u>100,703,553</u>	

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

31. نفقات الموظفين

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
916,189,903	937,731,924	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
65,602,235	69,065,316	مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية
50,434,258	55,719,803	نفقات طبية
8,168,142	10,661,954	تدريب الموظفين
46,834,827	47,794,825	مياومات سفر وبدلات أخرى
44,339,839	42,498,558	بدلات سكن
7,146,311	8,246,495	مصاريف أخرى
<u>1,138,715,515</u>	<u>1,171,718,875</u>	

32. استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
279,095	2,603,756	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(5,301,340)	17,755,336	أرصدة لدى المصارف
(28,460,764)	248,162,988	إيداعات لدى المصارف
604,506,289	232,402,365	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(46,245,780)	(1,461,922)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
7,473,041	156,164,682	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>532,250,541</u>	<u>655,627,205</u>	

33. مصاريف تشغيلية أخرى

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
6,965,000	7,542,626	مصاريف إعلانات وتسويق
65,965,520	86,786,663	مصاريف الإيجار والعقارات
13,478,551	15,545,646	قرطاسية ومصاريف مكتبية
104,541,602	127,903,763	أتعاب مهنية وإدارية عامة
67,515,984	65,970,899	إقامة وسفر وضيافة
17,862,466	25,345,632	مصاريف هاتف واتصالات
22,632,084	24,005,051	تأمين
51,156,022	68,529,195	حراسة وتنظيف
43,512,599	21,292,211	اشتراكات
7,034,650	5,557,362	مصاريف أنظمة معلومات وخطوط اتصال
49,048,979	48,450,131	كهرباء وماء
19,918,670	16,640,169	نقل وانتقال
57,829,746	121,965,976	رسوم وضرائب حكومية
97,347,900	108,261,710	مصاريف صيانة
15,449,584	37,223,165	مصاريف وقود ومحروقات
21,700,000	-	مشتریات برمجيات تطبيقات
229,485,677	13,302,714	مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين
846,934	17,133,206	مصاريف أخرى
<u>892,291,968</u>	<u>811,456,119</u>	

34. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

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

2018 (معاد عرضها)	2019	
(1,481,755,320)	194,821,524	ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)
50,500,000	50,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
(29.34)	3.86	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)

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

35. النقد وما في حكمه

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
13,796,012,924	7,428,249,189	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
9,376,982,791	6,129,120,606	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(107,254,235)	(82,037,670)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
23,065,741,480	13,475,332,125	

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

36. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
316,449,201	246,597,857	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

الحد الأعلى %	الحد الأدنى %	العملة	
3.50	1.50	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
4.10	3.25	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

36. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة				
	2019	2018	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية
441,046,698	485,791,434	-	78,178,142	407,613,292	بنود داخل بيان المركز المالي
6,753,822,500	5,095,196,500	-	-	5,095,196,500	ودائع تحت الطلب (موجودات) (*)
21,955,422,000	24,796,192,000	-	-	24,796,192,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل (موجودات)
28,656,187	28,656,187	28,656,187	-	-	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) (موجودات)
15,924,798	14,388,206	14,388,206	-	-	إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)
					ودائع تحت الطلب (مطلوبات)
16,041,166,725	15,666,013,961	-	-	15,666,013,961	بنود خارج بيان المركز المالي
					كفالات صادرة

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ 78,178,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 (مقابل 78,174,683 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

36. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			
	2019	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	80,842	-	828,720,344
724,809,454	828,801,186	-	-	-
(293,995)	-	-	-	-
(23,439,000)	(21,800,000)	-	-	(21,800,000)

بنود بيان الدخل الشامل

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان (*)

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

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية**قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

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

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

2018 (معاد عرضها)				2019				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	
191,555,475	-	191,555,475	-	144,371,826	-	144,371,826	-	8
191,555,475	-	191,555,475	-	144,371,826	-	144,371,826	-	

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

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

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

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2018 (معاد عرضها)		2019		
القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
				الموجودات المالية
16,381,104,739	16,381,104,739	9,758,842,363	9,758,842,363	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,160,487,254	9,178,630,456	5,949,476,115	5,949,377,936	أرصدة لدى المصارف
24,055,179,439	22,601,260,615	27,671,706,052	27,703,566,620	إيداعات لدى المصارف
6,340,778,930	6,149,451,450	6,687,727,901	6,129,879,327	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,016,079,484	3,025,904,220	2,426,826,500	2,412,092,298	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,089,880,894	3,089,880,894	3,089,880,894	3,089,880,894	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
62,043,510,740	60,426,232,374	55,584,459,825	55,043,639,438	مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
				المطلوبات المالية
107,254,235	107,254,235	82,037,670	82,037,670	ودائع بنوك
50,930,233,894	50,930,233,894	45,475,584,698	45,475,584,698	ودائع العملاء
748,862,993	748,862,993	746,307,342	746,307,342	تأمينات نقدية
51,786,351,122	51,786,351,122	46,303,929,710	46,303,929,710	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 المقدرّة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

38. إدارة المخاطر

38.1 مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة

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

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

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

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

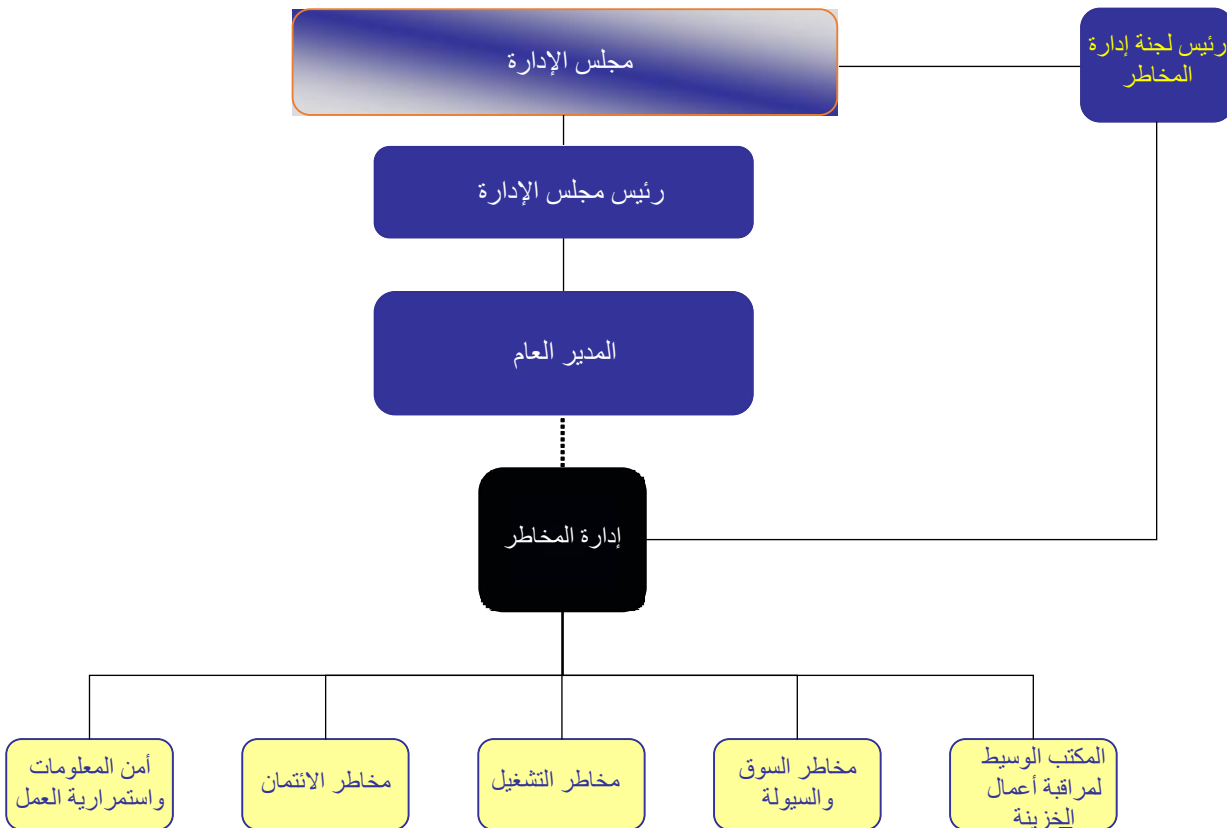
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ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

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 مقدمة (تتمة)

أنظمة إدارة المخاطر

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



38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 مقدمة (تتمة)

- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
 - العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 / م ن / 4ب) 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 / 4ب) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م ن / 4ب) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 / م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 / م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م ن / 4ب) تاريخ 15 آذار 2005 ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
 - تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
 - بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
 - الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
 - تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
 - المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
 - تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
 - التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
 - توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 مقدمة (تتمة)

- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

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

يتم قبول الضمانات وفق اسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيض المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها: فيما يخص الافراد: رهونات المباني العقارية والسيارات وضمن الراتب والضمانات نقدية فيما يخص القروض التجارية للشركات: رهونات المباني العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية ومخزون وكفالات مصرفية وأوراق مالية.

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

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

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

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

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

38.2 مخاطر الائتمان

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

نظام التصنيف الداخلي

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

الضمانات 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 والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشرط 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، وكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4/م/ن.

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

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

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان:

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
13,240,843,584	7,356,020,959	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,178,630,456	5,949,377,936	أرصدة لدى المصارف
22,601,260,615	27,703,566,620	إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
108,612,940	84,522,463	للأفراد
128,559,786	110,664,499	القروض العقارية
5,899,348,546	5,296,876,345	الشركات الكبرى
12,930,178	637,816,020	الشركات الصغيرة والمتوسطة
3,025,904,220	2,412,092,298	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
287,449,620	359,942,764	موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
57,573,420,839	53,000,760,798	
		بنود خارج بيان المركز المالي
		كفالات:
57,747,881	20,802,120	دفع
18,406,640	14,437,912	تأمينات أولية
20,025,978,432	19,516,851,050	حسن تنفيذ
64,777,565	553,546,309	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
20,166,910,518	20,105,637,391	
77,740,331,357	73,106,398,189	إجمالي المخاطر الائتمانية

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	2019
		إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية		
(1,629,866)	7,357,650,825	-	-	-	-	-	7,357,650,825	بنود داخل بيان المركز المالي
(179,742,670)	6,129,120,606	-	-	-	-	-	6,129,120,606	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(227,192,288)	27,930,758,908	-	-	-	-	-	27,930,758,908	أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة
(74,421,567)	158,298,768	44,834,985	205,735	23,528,067	3,048,861	18,052,322	203,133,753	للأفراد
(414,191)	16,837,155	94,241,535	94,241,535	-	-	-	111,078,690	القروض العقارية
(15,153,639,873)	39,250,919,743	2,718,117,627	1,335,721,319	57,048,650	1,024,102,311	301,245,347	41,969,037,370	الشركات الكبرى
(318,649,312)	1,314,466,069	220,936,659	-	41,248,195	80,537,077	99,151,387	1,535,402,728	الشركات الصغيرة والمتوسطة
(47,707,702)	2,459,800,000	-	-	-	-	-	2,459,800,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	359,942,764	-	-	-	-	-	359,942,764	موجودات أخرى
-	3,089,880,894	-	-	-	-	-	3,089,880,894	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(16,003,397,469)	88,067,675,732	3,078,130,806	1,430,168,589	121,824,912	1,107,688,249	418,449,056	91,145,806,538	
(73,880)	17,876,000	3,000,000	-	-	-	3,000,000	20,876,000	بنود خارج بيان المركز المالي
(5,238)	2,443,150	12,000,000	-	-	10,800,000	1,200,000	14,443,150	كفالات:
(65,711,528)	19,357,207,294	225,355,284	-	-	138,538,299	86,816,985	19,582,562,578	دفع تأمينات أولية حسن تنفيذ
(132,132)	13,475,000	540,203,441	336,235,000	-	135,707,941	68,260,500	553,678,441	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(65,922,778)	19,391,001,444	780,558,725	336,235,000	-	285,046,240	159,277,485	20,171,560,169	
(16,069,320,247)	107,458,677,176	3,858,689,531	1,766,403,589	121,824,912	1,392,734,489	577,726,541	111,317,366,707	إجمالي المخاطر الائتمانية

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض	2019
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارات	تأمينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(176,920,607)	176,920,607	-	-	-	-	-	176,920,607	بنود داخل بيان المركز المالي
(73,761,050)	94,422,706	23,528,067	-	23,528,067	-	-	117,950,773	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
(14,891,272,742)	34,981,593,026	1,923,560,041	1,335,721,319	16,056,014	533,987,467	37,795,241	36,905,153,067	القروض العقارية
(313,581,055)	878,760,711	140,885,023	-	39,340,249	25,000,000	76,544,774	1,019,645,734	الشركات الكبرى
(15,455,535,454)	36,131,697,050	2,087,973,131	1,335,721,319	78,924,330	558,987,467	114,340,015	38,219,670,181	الشركات الصغيرة والمتوسطة
								إجمالي المخاطر الائتمانية

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

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

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2019 مبلغ 2,651,890,961 ليرة سورية مقابل 2,665,630,288 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2018.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2019 مبلغ 190,738,626 ليرة سورية مقابل 192,962,526 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2018.

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

بعد التعديل		قبل التعديل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية
9,349,766	190,738,626	84,407,639	184,806,877

التسهيلات المجدولة (المحولة إلى المرحلة الثانية)

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

2019	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	افريقيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	7,356,020,959	-	-	-	7,356,020,959
أرصدة لدى المصارف	189,130,058	5,300,403,891	459,440,406	403,581	5,949,377,936
إيداعات لدى المصارف	1,499,964,970	24,574,527,887	1,629,073,763	-	27,703,566,620
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	6,129,879,327	-	-	-	6,129,879,327
للأفراد	84,522,463	-	-	-	84,522,463
القروض العقارية	110,664,499	-	-	-	110,664,499
الشركات الكبرى	5,296,876,345	-	-	-	5,296,876,345
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	637,816,020	-	-	-	637,816,020
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	2,412,092,298	-	-	2,412,092,298
موجودات أخرى	136,496,922	204,793,481	18,652,361	-	359,942,764
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,089,880,894	-	-	-	3,089,880,894
المجموع	18,401,373,130	32,491,817,557	2,107,166,530	403,581	53,000,760,798
2018 (معاد عرضها)	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	افريقيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13,240,843,584	-	-	-	13,240,843,584
أرصدة لدى المصارف	1,325,401,244	6,940,128,362	912,774,025	326,825	9,178,630,456
إيداعات لدى المصارف	-	21,494,071,744	1,107,188,871	-	22,601,260,615
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	6,149,451,450	-	-	-	6,149,451,450
للأفراد	108,612,940	-	-	-	108,612,940
القروض العقارية	128,559,786	-	-	-	128,559,786
الشركات الكبرى	5,899,348,546	-	-	-	5,899,348,546
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	12,930,178	-	-	-	12,930,178
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	3,025,904,220	-	-	3,025,904,220
موجودات أخرى	59,413,829	213,886,622	14,149,169	-	287,449,620
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,089,880,894	-	-	-	3,089,880,894
المجموع	23,864,991,001	31,673,990,948	2,034,112,065	326,825	57,573,420,839

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2019	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	أخرى	اجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	7,356,020,959	-	-	-	-	-	-	7,356,020,959
أرصدة لدى المصارف	5,949,377,936	-	-	-	-	-	-	5,949,377,936
إيداعات لدى المصارف	27,703,566,620	-	-	-	-	-	-	27,703,566,620
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	2,265,752,763	2,438,941,309	263,682,740	4,877,000	101,356,106	1,055,269,409	6,129,879,327
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	2,412,092,298	-	-	-	-	-	-	2,412,092,298
موجودات أخرى	249,123,924	51,232,326	39,600,135	5,912,385	-	181,652	13,892,342	359,942,764
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,089,880,894	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894
الإجمالي	46,760,062,631	2,316,985,089	2,478,541,444	269,595,125	4,877,000	101,537,758	1,069,161,751	53,000,760,798

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2018 (معاد عرضها)	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	13,240,843,584	-	-	-	-	-	-	13,240,843,584
أرصدة لدى المصارف	9,178,630,456	-	-	-	-	-	-	9,178,630,456
إيداعات لدى المصارف	22,601,260,615	-	-	-	-	-	-	22,601,260,615
التسهيلات الائتمانية المباشرة	16,999,132	2,804,888,001	2,216,382,825	283,170,341	38,865,858	128,052,544	661,092,749	6,149,451,450
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	3,025,904,220	-	-	-	-	-	-	3,025,904,220
موجودات أخرى	228,200,031	27,099,838	21,413,908	2,735,892	375,508	1,236,741	6,387,702	287,449,620
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,089,880,894	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894
الإجمالي	51,381,718,932	2,831,987,839	2,237,796,733	285,906,233	39,241,366	129,289,285	667,480,451	57,573,420,839

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق

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

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

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

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

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

1. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
2. تدنّب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

بالليرات السورية
أثر الزيادة

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	2018		الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	2019		العملة
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية		الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(107,867,910)	(143,823,880)	(7,191,194,000)	(81,742,650)	(108,990,200)	(5,449,510,000)	ليرة سورية
347,894,756	463,859,675	23,192,983,761	557,736,473	743,648,630	37,182,431,506	دولار أميركي
(4,446,710)	(5,928,947)	(296,447,332)	(3,657,047)	(4,876,063)	(243,803,155)	يورو
129,106	172,142	8,607,093	38,967	51,956	2,597,794	جنيه استرليني
60,473,182	80,630,910	4,031,545,478	38,910,985	51,881,313	2,594,065,649	عملات أخرى

بالليرات السورية
أثر الانخفاض

الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	2018		الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	2019		العملة
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية		الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
107,867,910	143,823,880	(7,191,194,000)	81,742,650	108,990,200	(5,449,510,000)	ليرة سورية
(347,894,756)	(463,859,675)	23,192,983,761	(557,736,473)	(743,648,630)	37,182,431,506	دولار أميركي
4,446,710	5,928,947	(296,447,332)	3,657,047	4,876,063	(243,803,155)	يورو
(129,106)	(172,142)	8,607,093	(38,967)	(51,956)	2,597,794	جنيه استرليني
(60,473,182)	(80,630,910)	4,031,545,478	(38,910,985)	(51,881,313)	2,594,065,649	عملات أخرى

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2018			2019			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(562,131,476)	(749,508,634)	(7,495,086,340)	(388,862,974)	(518,483,966)	(5,184,839,659)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
1,778,296,632	2,371,062,176	23,710,621,760	1,778,296,632	2,371,062,176	23,710,621,760	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
14,231,644	18,975,525	189,755,252	8,068,208	10,757,611	107,576,111	يورو
579,718	772,958	7,729,577	126,787	169,050	1,690,498	جنيه استرليني
(33,742)	(44,989)	(449,888)	(30,547)	(40,729)	(407,288)	الفرنك السويسري
548,060,460	730,747,280	7,307,472,797	382,736,246	510,314,994	5,103,149,940	العملات الأخرى

أثر النقصان في سعر الصرف (10%)

2018			2019			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
562,131,476	749,508,634	(7,495,086,340)	388,862,974	518,483,966	(5,184,839,659)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(1,778,296,632)	(2,371,062,176)	23,710,621,760	(1,778,296,632)	(2,371,062,176)	23,710,621,760	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(14,231,644)	(18,975,525)	189,755,252	(8,068,208)	(10,757,611)	107,576,111	يورو
(579,718)	(772,958)	7,729,577	(126,787)	(169,050)	1,690,498	جنيه استرليني
33,742	44,989	(449,888)	30,547	40,729	(407,288)	الفرنك السويسري
(548,060,460)	(730,747,280)	7,307,472,797	(382,736,246)	(510,314,994)	5,103,149,940	العملات الأخرى

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2019

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

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

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2019

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2018 (معد عرضها)	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	10,431,146,238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,949,958,501	16,381,104,739
أرصدة لدى المصارف	7,542,315,213	1,558,141,410	-	-	-	-	-	-	-	-	78,173,833	9,178,630,456
إيداعات لدى المصارف	1,490,919,646	4,510,778,681	2,637,037,261	5,223,859,225	478,157,251	8,260,508,551	-	-	-	-	-	22,601,260,615
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	1,886,800,886	561,852,056	906,976,943	356,140,176	368,678,056	1,178,667,517	372,024,807	287,236,797	135,507,196	95,567,016	-	6,149,451,450
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191,555,475	191,555,475
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	3,025,904,220	-	-	-	-	3,025,904,220
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,729,181,542	1,729,181,542
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,283,472	75,283,472
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,911,005,191	1,911,005,191
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	3,089,880,894
إجمالي الموجودات	21,351,181,983	6,630,772,147	3,544,014,204	5,579,999,401	846,835,307	9,439,176,068	3,397,929,027	287,236,797	135,507,196	95,567,016	13,025,038,908	64,333,258,054
المطلوبات												
ودائع بنوك	107,254,235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,254,235
ودائع العملاء	15,324,086,230	1,306,722,227	621,945,436	81,425,069	48,835,927	350,000,000	-	-	-	-	33,197,219,005	50,930,233,894
تأمينات نقدية	76,416,949	8,731,946	365,448	12,000,000	5,000,000	-	-	-	-	-	646,348,650	748,862,993
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570,650,530	570,650,530
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,010,445,350	1,010,445,350
إجمالي المطلوبات	15,507,757,414	1,315,454,173	622,310,884	93,425,069	53,835,927	350,000,000	-	-	-	-	35,424,663,535	53,367,447,002
فجوة إعادة تسعير الفائدة	5,843,424,569	5,315,317,974	2,921,703,320	5,486,574,332	792,999,380	9,089,176,068	3,397,929,027	287,236,797	135,507,196	95,567,016	(22,399,624,627)	10,965,811,052
الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	5,843,424,569	11,158,742,543	14,080,445,863	19,567,020,195	20,360,019,575	29,449,195,643	32,847,124,670	33,134,361,467	33,269,868,663	33,365,435,679	10,965,811,052	10,965,811,052

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2019

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

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

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2019

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية					2018
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
					الموجودات:
4,601,572,836	116,681,310	-	305,967,440	4,178,924,086	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,749,045,088	1,754,394,923	38,716,301	1,486,690,398	5,469,243,466	أرصدة لدى المصارف
23,076,615,891	2,457,720,000	-	1,121,193,891	19,497,702,000	إيداعات لدى المصارف
2,494,974,528	-	-	581,464,316	1,913,510,212	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,072,150,000	3,072,150,000	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
353,321,215	91,394,236	-	15,429,457	246,497,522	موجودات أخرى
2,910,649,310	-	-	-	2,910,649,310	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
45,258,328,868	7,492,340,469	38,716,301	3,510,745,502	34,216,526,596	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
41,869,618	-	328,292	7,550,513	33,990,813	ودائع بنوك
20,729,658,351	185,317,560	30,658,432	3,284,595,916	17,229,086,443	ودائع العملاء
379,609,481	-	-	24,463,584	355,145,897	تأمينات نقدية
387,148,260	-	-	4,380,237	382,768,023	مطلوبات أخرى
21,538,285,710	185,317,560	30,986,724	3,320,990,250	18,000,991,176	اجمالي المطلوبات
23,720,043,158	7,307,022,909	7,729,577	189,755,252	16,215,535,420	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

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

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

38.5 مخاطر التشغيل

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

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

38.6 مخاطر الأعمال

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

38.7 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

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

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

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

38.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة 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 وتوفير 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.

نسبة آخر العام	2018	2019
المتوسط خلال السنة	89.61%	87.54%
أعلى نسبة	90.41%	88.40%
أقل نسبة	97.07%	89.83%
	88.77%	86.76%

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2018:

2018 (معاد عرضها)	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و3 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين 6 أشهر و 9 أشهر	بين 9 أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13,571,407,393	-	-	-	-	-	-	2,809,697,346	16,381,104,739	
أرصدة لدى المصارف	2,512,765,701	5,029,549,512	1,558,141,410	-	-	-	-	78,173,833	9,178,630,456	
إيداعات لدى المصارف	-	1,490,919,646	4,510,778,681	2,637,037,261	5,223,859,225	478,157,251	8,260,508,551	-	22,601,260,615	
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	1,805,615,771	81,185,115	561,852,056	906,976,943	356,140,176	368,678,056	2,069,003,333	-	6,149,451,450	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	191,555,475	191,555,475	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	3,025,904,220	-	3,025,904,220	
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	1,729,181,542	1,729,181,542	
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	75,283,472	75,283,472	
موجودات أخرى	134,163,567	87,086,424	51,806,360	67,371,909	77,522,282	58,743,201	1,295,945,960	138,365,488	1,911,005,191	
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	3,089,880,894	
مجموع الموجودات	18,023,952,432	6,688,740,697	6,682,578,507	3,611,386,113	5,657,521,683	905,578,508	14,651,362,064	8,112,138,050	64,333,258,054	
ودائع بنوك	107,254,235	-	-	-	-	-	-	-	107,254,235	
ودائع العملاء	9,608,404,759	14,839,991,099	6,862,009,006	6,177,232,215	5,636,711,848	3,752,360,447	4,053,524,520	-	50,930,233,894	
تأمينات نقدية	5,492,063	96,642,459	58,240,815	41,966,712	379,100,592	68,237,790	99,182,562	-	748,862,993	
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	570,650,530	570,650,530	
مطلوبات أخرى	318,638,600	23,371,329	143,585,129	214,481,558	2,797,858	9,375,108	1,343,124	296,852,644	1,010,445,350	
مجموع المطلوبات	10,039,789,657	14,960,004,887	7,063,834,950	6,433,680,485	6,018,610,298	3,829,973,345	4,154,050,206	867,503,174	53,367,447,002	
الصافي	7,984,162,775	(8,271,264,190)	(381,256,443)	(2,822,294,372)	(361,088,615)	(2,924,394,837)	10,497,311,858	7,244,634,876	10,965,811,052	

38. إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2019	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	553,678,441	-	-	553,678,441
كفالات	13,049,899,262	6,567,982,466	-	19,617,881,728
المجموع	13,603,577,703	6,567,982,466	-	20,171,560,169

2018 (معاد عرضها)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	64,777,565	-	-	64,777,565
كفالات	18,794,167,913	1,530,052,500	-	20,324,220,413
المجموع	18,858,945,478	1,530,052,500	-	20,388,997,978

39. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2019

39. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,026,873,541	1,565,751,412	85,312,769	1,116,403,154	977,134,464	(613,098,975)	إجمالي الدخل التشغيلي
532,250,541	655,627,205	-	322,049,561	322,828,140	10,749,504	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,559,124,082	2,221,378,617	85,312,769	1,438,452,715	1,299,962,604	(602,349,471)	نتائج أعمال القطاع
(2,253,220,466)	(2,026,557,093)	(1,280,412,356)	(88,712,987)	(104,511,079)	(552,920,671)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(694,096,384)	194,821,524	(1,195,099,587)	1,349,739,728	1,195,451,525	(1,155,270,142)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(787,658,936)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(1,481,755,320)	194,821,524	(1,195,099,587)	1,349,739,728	1,195,451,525	(1,155,270,142)	صافي (خسارة) ربح السنة
2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
60,617,787,849	55,188,011,264	-	49,058,131,937	6,028,523,221	101,356,106	موجودات القطاع
3,715,470,205	4,097,750,055	4,097,750,055	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
64,333,258,054	59,285,761,319	4,097,750,055	49,058,131,937	6,028,523,221	101,356,106	مجموع الموجودات
52,011,263,757	46,374,054,787	-	148,733,178	9,470,719,354	36,754,602,255	مطلوبات القطاع
1,356,183,245	1,798,257,605	1,798,257,605	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
53,367,447,002	48,172,312,392	1,798,257,605	148,733,178	9,470,719,354	36,754,602,255	مجموع المطلوبات
2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية					
168,157,120	263,119,264		المصاريف الرأسمالية			
77,462,820	103,074,410		الاستهلاكات والإطفاءات			

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع 2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	خارج سورية		داخل سورية		
		2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	2018 ليرة سورية (معاد عرضها)	2019 ليرة سورية	
1,026,873,541	1,565,751,412	881,931,167	945,490,893	144,942,374	620,260,519	إجمالي الدخل التشغيلي
64,333,258,054	59,285,761,319	33,708,429,838	34,599,387,668	30,624,828,216	24,686,373,651	مجموع الموجودات
168,157,120	263,119,264	-	-	168,157,120	263,119,264	المصاريف الرأسمالية

40. كفاية رأس المال

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

2018 لييرة سورية (معاد عرضها)	2019 لييرة سورية	
10,653,805,153	10,889,113,100	بنود رأس المال الاساسي:
10,857,555,577	11,052,377,101	الأموال الخاصة الأساسية:
5,050,000,000	5,050,000,000	رأس المال المكتتب به
141,698,368	161,180,520	احتياطي قانوني
141,698,368	161,180,520	احتياطي خاص
(15,544,594,080)	(15,388,736,860)	الخسائر المتراكمة المحققة
21,068,752,921	21,068,752,921	الأرباح المدورة غير المحققة
		ينزل:
(75,283,472)	(71,208,033)	صافي الموجودات غير الملموسة
(99,810,765)	(63,399,781)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(28,656,187)	(28,656,187)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
693,799,753	644,188,572	بنود رأس المال المساعد:
54,127,738	30,535,913	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
		المرحلتين الأولى والثانية (*)
639,672,015	613,652,659	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
11,347,604,906	11,533,301,672	الموجودات المثقلة بالمخاطر
41,754,121,762	43,995,697,400	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
9,419,639,398	9,208,577,293	مخاطر السوق
7,524,432,263	5,237,160,546	المخاطر التشغيلية
1,159,552,667	1,149,298,001	
59,857,746,090	59,590,733,240	
%18.96	%19.35	نسبة كفاية رأس المال
%17.80	%18.27	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%97.15	%97.98	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

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

4.1. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2019
			الموجودات
9,758,842,363	2,330,813,065	7,428,029,298	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,949,377,936	78,175,604	5,871,202,332	أرصدة لدى المصارف
27,703,566,620	-	27,703,566,620	إيداعات لدى المصارف
6,129,879,327	2,946,020,990	3,183,858,337	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,371,826	144,371,826	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,412,092,298	2,412,092,298	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,882,284,847	1,882,284,847	-	موجودات ثابتة
82,123,396	82,123,396	-	موجودات غير ملموسة
218,976,677	132,479,492	86,497,185	حق استخدام الأصول
1,914,365,135	153,148,658	1,761,216,477	موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,285,761,319	13,251,391,070	46,034,370,249	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
82,037,670	-	82,037,670	ودائع بنوك
45,475,584,698	3,490,617,339	41,984,967,359	ودائع العملاء
746,307,342	153,699,174	592,608,168	تأمينات نقدية
336,873,917	336,873,917	-	مخصصات متنوعة
124,713,232	83,468,451	41,244,781	التزامات التأجير
1,406,795,533	319,078,118	1,087,717,415	مطلوبات أخرى
48,172,312,392	4,383,736,999	43,788,575,393	إجمالي المطلوبات
11,113,448,927	8,867,654,071	2,245,794,856	الصافي
			2018 (معاد عرضها)
			الموجودات
16,381,104,739	2,809,697,346	13,571,407,393	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,178,630,456	78,173,833	9,100,456,623	أرصدة لدى المصارف
22,601,260,615	8,260,508,551	14,340,752,064	إيداعات لدى المصارف
6,149,451,450	2,069,003,333	4,080,448,117	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
191,555,475	191,555,475	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,025,904,220	3,025,904,220	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,729,181,542	1,729,181,542	-	موجودات ثابتة
75,283,472	75,283,472	-	موجودات غير ملموسة
1,911,005,191	1,434,311,448	476,693,743	موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,333,258,054	22,763,500,114	41,569,757,940	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
107,254,235	-	107,254,235	ودائع بنوك
50,930,233,894	4,053,524,520	46,876,709,374	ودائع العملاء
748,862,993	99,182,562	649,680,431	تأمينات نقدية
570,650,530	570,650,530	-	مخصصات متنوعة
1,010,445,350	298,195,768	712,249,582	مطلوبات أخرى
53,367,447,002	5,021,553,380	48,345,893,622	إجمالي المطلوبات
10,965,811,052	17,741,946,734	(6,776,135,682)	الصافي

42. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

42.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

2018	2019	كفالات:
ليرة سورية (معاد عرضها)	ليرة سورية	
20,324,220,413	19,617,881,728	- دفع
103,246,366	20,876,000	- تأمينات أولية
18,490,200	14,443,150	- حسن تنفيذ
20,202,483,847	19,582,562,578	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
64,777,565	553,678,441	
<u>20,388,997,978</u>	<u>20,171,560,169</u>	

42.2 الدعاوى القضائية

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

43. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2018	التبويب كما في 31 كانون الأول 2019
69,366	إعادة تبويب مصروف مخصصات متنوعة	مصاريف تشغيلية أخرى	مصروف مخصصات متنوعة
(2,242,775)	إعادة تبويب للإيرادات التشغيلية الأخرى	إيرادات تشغيلية أخرى	العمولات والرسوم الدائنة

44. أحداث لاحقة

إن تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير COVID-19 على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.