

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2019



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغلقة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2019، والبيانات الموحدة للدخل والدخل 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 الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة 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 الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة 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 الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة 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 الموحدة 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 الموحدة. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغلقة عامة (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تنمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" بأثر رجعي	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب تطبيق هذا المعيار وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات ونماذج إحصائية معقدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: - فهم طبيعة التعرضات الائتمانية للبنك وعوامل المخاطر الرئيسية المؤثرة بها بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التوظيف والمنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة. - قمنا بمراجعة إعادة عرض فترات المقارنة إضافة إلى أثر تطبيق المعيار الناتج على الأرباح المدورة عند التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2018. - كما قمنا بدراسة منهجية الانتقال والتصنيف بما يتضمن نموذج الأعمال للبنك و منهجية التعامل مع الأدوات المالية إضافة إلى آلية إجراء اختبار دفعات الفائدة والمبلغ الأصلي. - كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بدراسة معاملات التحويل المستخدمة للتعرضات خارج الميزانية ومعدل الخصم المستخدم بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، من حيث منهجية البناء، التحديث والحوكمة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفق لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. - قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف المراسلة واحتمالية التعثر المستخدمة إلى جانب تقدير العمر الفعلي المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعثر المستخدمة في 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. - قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية ومدى ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.
تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بأثر رجعي ابتداء من 1 كانون الثاني 2018 وتم إعادة عرض البيانات المالية بناء على ذلك.	تخضع الموجودات المالية لدى البنك لمتطلبات تدني القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.	تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بأثر رجعي ابتداء من 1 كانون الثاني 2018 وتم إعادة عرض البيانات المالية بناء على ذلك.
نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في مراحل مختلفة، والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	تم الإفصاح عن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) في الإفصاح رقم (2).	تم الإفصاح عن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) في الإفصاح رقم (2).

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغفلة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2019 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2019، خلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، 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 الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة 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 المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة.

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 الموحدة، 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 للمجموعة.
- ◀ 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 المجموعة 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 بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (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، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة 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 المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

مجد الدين شهبان

دمشق - الجمهورية العربية السورية
13 أيار 2020



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2019

1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 ليرة سورية	إيضاح	
				الموجودات
40,688,007,883	54,103,088,865	39,983,747,626	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,078,059,474	68,771,207,974	42,196,366,207	4	أرصدة لدى المصارف
33,705,591,799	29,642,120,255	29,003,695,301	5	إيداعات لدى المصارف
6,010,851	6,488,338	4,632,082	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4,555,359,975	9,717,523,327	14,966,208,532	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	3,874,997,259	8	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
134,500,000	188,749,000	188,747,900	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,963,812,317	4,266,126,049	4,322,215,310	10	سجودات ثابتة
34,721,499	48,297,885	60,199,726	11	موجودات غير ملموسة
-	-	78,473,082	12	حق استخدام الأصول
-	-	72,294,210	19	موجودات ضريبية موجلة
1,366,242,497	1,092,894,775	1,473,698,313	13	موجودات أخرى
1,740,124,733	1,940,124,733	2,060,124,733	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
179,272,431,028	169,776,621,201	138,285,400,281		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
44,091,516,726	30,621,906,387	15,058,342,650	15	ودائع بنوك
104,359,797,449	107,878,459,806	91,196,126,643	16	ودائع العملاء
1,929,584,908	1,729,139,267	2,574,655,140	17	تأمينات نقدية
3,544,210,925	1,700,930,362	1,622,529,582	18	مخصصات متنوعة
728,089,965	560,794,596	-	19	مخصص ضريبية الدخل
-	-	45,179,228	12	التزامات عقود الإيجار
3,017,361,852	2,557,765,114	2,850,258,844	20	مطلوبات أخرى
157,670,561,825	145,048,995,532	113,347,092,087		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	6,000,000,000	7,200,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,061,958,267	1,432,376,246	1,432,376,246	22	احتياطي قانوني
1,061,958,267	602,522,145	602,522,145	22	احتياطي خاص
84,500,000	138,749,000	138,747,900	23	احتياطي التغيير في القيمة العادلة
1,498,672,929	2,659,900,613	1,677,396,626	24	الأرباح المدورة المحققة
13,724,791,695	13,724,791,695	13,724,791,695	24	الأرباح المدورة غير المحققة
21,431,881,158	24,558,339,699	24,775,834,612		مجموع حقوق مساهمي البنك
169,988,045	169,285,970	162,473,582		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
21,601,869,203	24,727,625,669	24,938,308,194		مجموع حقوق الملكية
179,272,431,028	169,776,621,201	138,285,400,281		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	إيضاح	
3,835,385,721 (1,384,583,564)	4,943,659,769 (1,330,411,210)	25 26	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
<u>2,450,802,157</u>	<u>3,613,248,559</u>		صافي الدخل من الفوائد
587,087,732 (153,293,257)	814,706,013 (155,047,722)	27 27	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
<u>433,794,475</u>	<u>659,658,291</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
<u>2,884,596,632</u>	<u>4,272,906,850</u>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
379,703,233 477,487 3,843,002 12,000,000	1,000,012,105 (1,856,256) 6,879,854 20,118,710	28	صافي الأرباح الناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أرباح بيع موجودات ثابتة إيرادات أخرى
<u>3,280,620,354</u>	<u>5,298,061,263</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,601,705,476) (203,920,635) (6,678,614)	(2,089,428,371) (368,586,479) (14,246,274)	29 12,10 11	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة
1,492,413,427	(1,864,810,321)	30	(مصرف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,513,692,460	(79,049,860)	18	(مصرف) استرداد مخصصات متنوعة
(770,943,797)	(889,500,829)	31	مصاريف إدارية وعمومية
<u>422,857,365</u>	<u>(5,305,622,134)</u>		إجمالي (مصاريف) استرداد مصاريف تشغيلية
<u>3,703,477,719</u>	<u>(7,560,871)</u>		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(614,370,253)	633,088,806	19	إيراد (مصرف) ضريبة الدخل
-	(403,884,310)	19	مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
<u>3,089,107,466</u>	<u>221,643,625</u>		صافي ربح السنة
3,089,809,541 (702,075)	228,456,013 (6,812,388)		العائد إلى: سأهي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>3,089,107,466</u>	<u>221,643,625</u>		
<u>42.91</u>	<u>3.17</u>	32	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
3,089,107,466	221,643,625	صافي ربح السنة
54,249,000	(1,100)	23
3,143,356,466	221,642,525	الدخل الشامل للسنة
3,144,058,541 (702,075)	228,454,913 (6,812,388)	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
3,143,356,466	221,642,525	


مدير دائرة المحاسبة


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

العائد إلى مساهمي البنك

2019	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي فائوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق الملكبة ليرة سورية
	6,000,000,000	1,432,376,246	602,522,145	-	138,749,000	-	2,659,900,613	13,724,791,695	24,558,339,699	169,285,970	24,727,625,669
	-	-	-	-	-	-	(1,200,000,000)	-	-	-	-
	1,200,000,000	-	-	-	-	-	(10,960,000)	-	(10,960,000)	-	(10,960,000)
	-	-	-	-	(1,100)	228,456,013	-	-	228,454,913	(6,812,388)	221,642,525
	-	-	-	-	-	(228,456,013)	228,456,013	-	-	-	-
	7,200,000,000	1,432,376,246	602,522,145	-	138,747,900	-	1,677,396,626	13,724,791,695	24,775,834,612	162,473,582	24,938,308,194
الرصيد المعدل كما في 31 كانون الأول 2019											
	4,000,000,000	1,039,915,727	1,039,915,727	142,986,709	84,500,000	-	1,179,345,899	13,724,791,695	21,211,455,757	169,988,045	21,381,443,802
(معاد عرضها)	-	-	-	-	-	-	(1,200,000,000)	-	-	-	-
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	4,000,000,000	1,039,915,727	1,039,915,727	142,986,709	84,500,000	-	1,179,345,899	13,724,791,695	21,211,455,757	169,988,045	21,381,443,802
أثر التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الإيضاح 2.2)	-	22,042,540	22,042,540	(142,986,709)	-	-	319,327,030	-	220,425,401	-	220,425,401
الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2018	4,000,000,000	1,061,958,267	1,061,958,267	-	84,500,000	-	1,498,672,929	13,724,791,695	21,431,881,158	169,988,045	21,601,869,203
الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 21)	2,000,000,000	-	(829,854,101)	-	-	-	(1,170,145,899)	-	-	-	-
مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 21)	-	-	-	-	-	-	(17,600,000)	-	(17,600,000)	-	(17,600,000)
إجمالي الدخل الشامل المحول للاحتياطات	-	-	-	-	54,249,000	3,089,809,541	-	-	3,144,058,541	(702,075)	3,143,356,466
تخصيص ربح السنة	-	370,417,979	370,417,979	-	-	(740,835,958)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	(2,348,973,583)	2,348,973,583	-	-	-	-
الرصيد المعدل كما في 31 كانون الأول 2018	6,000,000,000	1,432,376,246	602,522,145	-	138,749,000	-	2,659,900,613	13,724,791,695	24,558,339,699	169,285,970	24,727,625,669

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018 (معايير عرضها)	2019	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,703,477,719	(7,560,871)	
203,920,635	368,586,479	10, 12
6,678,614	14,246,274	11
(1,492,413,427)	1,864,810,321	30
(1,513,692,460)	79,049,860	18
(477,487)	1,856,256	28
(12,000,000)	(14,000,000)	
(3,843,002)	(6,879,854)	
-	(6,118,710)	
891,650,592	2,293,989,755	
(5,422,518,451)	(7,353,800,877)	
-	(3,874,997,259)	8
3,444,634,561	(611,073,922)	
176,204,408	2,154,040	
(4,192,199,072)	(5,141,304,091)	
(200,000,000)	(120,000,000)	
254,574,670	(507,411,079)	
(176,003,392)	855,737,709	
4,267,556,400	(16,365,553,442)	
(192,026,799)	(102,228,097)	
(1,148,127,083)	(30,924,487,263)	
(781,665,622)	-	19
(1,929,792,705)	(30,924,487,263)	
(1,506,513,864)	(370,897,787)	10
4,122,499	7,013,998	
(20,255,000)	(26,148,115)	11
(1,522,646,365)	(390,031,904)	
(145,882)	(17,590)	41
(17,600,000)	(10,960,000)	
-	(23,989,000)	
(17,745,882)	(34,966,590)	
64,402,739	38,846,809	
(3,405,782,213)	(31,310,638,948)	
85,291,368,347	81,885,586,134	
81,885,586,134	50,574,947,186	33
4,000,997,604	5,175,038,507	
1,378,974,627	1,306,021,064	
2,000,000,000	1,200,000,000	

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 20/م.و تاريخ 30 نيسان 2003 وفقاً لأحكام القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم 13900 تاريخ 29 كانون الأول 2003.

سجل البنك في سجل المصارف الممسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم 9/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 7,200,000,000 ليرة سورية موزعاً على 72,000,000 سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

تأسس البنك برأسمال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ 31 كانون الأول 2010 إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 40,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018 وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام 2017 وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال 6,000,000,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ 13 حزيران 2019، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 700/ص/م. بتاريخ 22 تموز 2019 صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ 6 آب 2019 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم 2283، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها 29 فرع كما في 31 كانون الأول 2019 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة 49% في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية والتي باشرت أعمالها في 25 تشرين الأول 2009 بقرار رقم 105/م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 بقرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 143 بتاريخ 28 شباط 2020 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية من خلال بيان الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك وفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق. ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16 للمرة الأولى وقد قررت المجموعة استئناف إعداد بياناتها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونتج عن ذلك إعادة عرض بياناتها المالية. كما قامت المجموعة بعرض بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2018 نظراً لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لأول مرة بأثر رجعي.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تتضمن البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2019.
- تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد حسب ترتيب السيولة. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.4.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 52%.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المكتتاة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الموحد الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد. تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- قامت المجموعة بتطبيق بعض التعديلات 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 للمجموعة.

إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمرة الأولى ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 وبأثر رجعي.
- 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 لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (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)

أ- أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 :

○ الأثر على بيان المركز المالي الموحد (زيادة / نقصان):

كما في 31 كانون الأول 2018 لييرة سورية	كما في 1 كانون الثاني 2018 لييرة سورية	الموجودات
(117,216,231)	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(51,873,505)	(50,314,151)	أرصدة لدى المصارف
(647,919,815)	(763,645,083)	إيداعات لدى المصارف
401,372,977	604,478,299	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
(6,299,133)	-	موجودات أخرى
(421,935,707)	(209,480,935)	مجموع الموجودات
		المطلوبات
(1,798,970,230)	(429,906,336)	مخصصات متنوعة
(34,687,250)	(21,125,000)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(1,833,657,480)	(451,031,336)	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
34,687,250	21,125,000	احتياطي التغير في القيمة العادلة
137,703,452	22,042,540	الاحتياطي القانوني
137,703,452	22,042,540	الاحتياطي الخاص
(142,986,709)	(142,986,709)	احتياطي عام مخاطر التمويل
1,244,614,328	319,327,030	الأرباح المدورة المحققة
1,411,721,773	241,550,401	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)

○ الأثر على بيان الدخل الموحد (زيادة / نقص):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية استرداد مخصص الخسائر الائتمانية استرداد مخصصات متنوعة ربح السنة
(63,432,722) 319,241,252 900,800,592 <hr/> 1,156,609,122	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر الدخل الشامل للسنة
13,562,250 <hr/> 1,170,171,372	

○ الأثر على حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمين البنك (زيادة / نقص):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	الحصة الأساسية وخفضة للسهم من ربح السنة
16.06	

لا يوجد أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية الموحد. إن الأثر على بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الثاني 2018 تنحصر في التغير في مبلغ الربح 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 المعيار الدولي للتقارير المالية 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 حساب الأرباح المدورة 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 المقتناة 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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في 1 كانون الثاني 2018 بأثر رجعي

رقم 9 الدولي معيار التقارير المالية حسب التصنيف 1 كانون الثاني 2018				التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 31 كانون الأول 2017				
الرصيد	العادلة بالقيمة بيان من خلال الدخل	بالقيمة العادلة خلال الدخل من الشامل الآخر	بالتكلفة المطفأة ليرة سورية	الرصيد	محتفظ بها بغرض المتاجرة	متوفرة للبيع ليرة سورية	قروض وسلف ليرة سورية	
40,688,007,883	-	-	40,688,007,883	40,688,007,883	-	-	40,688,007,883	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,078,059,474	-	-	94,078,059,474	94,128,373,625	-	-	94,128,373,625	أرصدة لدى المصارف
33,705,591,799	-	-	33,705,591,799	34,469,236,882	-	-	34,469,236,882	إيداعات لدى المصارف
6,010,851	6,010,851	-	-	6,010,851	6,010,851	-	-	موجودات مالية للمتاجرة/ بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4,555,359,975	-	-	4,555,359,975	3,950,881,676	-	-	3,950,881,676	تسهيلات ائتمانية مباشرة
134,500,000	-	134,500,000	-	134,500,000	-	134,500,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 والأرباح المدورة نتيجة التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. لا يوجد أثر على مكونات حقوق الملكية الأخرى.

ليرة سورية

الأرباح المدورة المحققة

الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017)

إغلاق احتياطي عام مخاطر التمويل ضمن الأرباح المدورة

142,986,709

المحول إلى الأرباح المدورة المحققة نتيجة إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9

176,340,321

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

1,498,672,929

الاحتياطي القانوني

الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017)

1,039,915,727

المحول إلى الاحتياطي القانوني نتيجة إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 .

22,042,540

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

1,061,958,267

الاحتياطي الخاص

الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017)

1,039,915,727

المحول إلى الاحتياطي الخاص نتيجة إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 .

22,042,540

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

1,061,958,267

احتياطي عام مخاطر التمويل

الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017)

142,986,709

إغلاق احتياطي عام مخاطر التمويل ضمن الأرباح المدورة

(142,986,709)

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

220,425,401

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

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)

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 تصنيف 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
40,688,007,883	-	-	40,688,007,883
94,128,373,625	-	(50,314,151)	94,078,059,474
34,469,236,882	-	(763,645,083)	33,705,591,799
6,010,851	-	-	6,010,851
134,500,000	-	-	134,500,000
3,950,881,676	-	604,478,299	4,555,359,975
173,377,010,917	-	(209,480,935)	173,167,529,982
			المجموع

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الإئتمانية.

31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ورقم 37) 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
353,155,364	-	50,314,151	403,469,515
-	-	763,645,083	763,645,083
3,468,046,132	815,364,435	(604,478,299)	3,678,932,268
3,821,201,496	815,364,435	209,480,935	4,846,046,866
			المجموع
1,308,951,000	470,915,203	(429,906,336)	1,349,959,867
5,130,152,496	1,286,279,638	(220,425,401)	6,196,006,733
			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.

قامت المجموعة 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. اختارت المجموعة 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 الموحد كما في 1 كانون الثاني 2019 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

ليرة سورية		الموجودات
82,385,179	حق استخدام الأصول	
(15,300,009)	موجودات أخرى	
	المطلوبات	
67,085,170	التزامات عقود الإيجار	
	صافي الأثر على حقوق الملكية	
	-	

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي 7.375 %

لدى المجموعة عدة عقود إيجار عائدة لمجموعة من فروع البنك كانت المجموعة قبل تطبيق المعيار تصنف 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 أصبحت المجموعة تعترف بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار للعقود 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 عقود الإيجار بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي.

اختارت المجموعة تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة
- المحاسبة عن عقود الإيجار التي تنتهي خلال 12 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 إنهاء.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات 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 المحاسبية 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. يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- ما إذا كانت المجموعة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
 - الافتراضات التي تقوم بها المجموعة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
 - كيف تقوم المجموعة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
 - كيف تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار التغييرات في الحقائق والظروف.
- يجب على المجموعة 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 للمجموعة.

2.2.4 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية 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 للمجموعة.

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 المجموعة 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 المجموعة 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 للمجموعة حيث أنه لم يتم تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو حصول تسويات خلال الفترة.

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

توضح التعديلات أن على المجموعة تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المجموعة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 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 الدولية رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة". ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للمجموعة.

التحسينات السنوية (دورة 2015 - 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة، تعترم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

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

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

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

2.3.2 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، وتستنثي 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 المجموعة.

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

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 "جوهرية" 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 جوهرية على البيانات المالية للمجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.4.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

2.4.2 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 الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

2.4.2.1 الفائدة والإيرادات والمصرفيات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

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)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.2 تحقق الإيرادات (تتمة)

2.4.2.2 العمولات الدائنة

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

2.4.2.3 توزيعات الأرباح

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

2.4.3 صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

2.4.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

2.4.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.4.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2.4.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي (تتمة)

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

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

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

2.4.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال إلى المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعّة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر

- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة. من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2.4.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

لا يوجد لدى البنك معاملات بالمشتقات المالية.

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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 الأخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة 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 الأخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة / خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية.

يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

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

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

تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات المستندية لالتزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الإلتزام 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 المتركمة المسجلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كإرباح 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.

2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

2.4.7.2.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
 - إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.
- إن اتفاقية التمير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- ◀ البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
 - ◀ لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
 - ◀ يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

- 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 (إيهما أقل).

2.4.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

◀ التعرض الائتماني عند التعثر: إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار 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 المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

◀ المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة 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.

2.4.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2.4.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المعرض 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

2.4.9 تقييم الضمانات

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

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

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

2.4.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

إن 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 إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.11 إعدام الدين

إن 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 إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.4.12 القروض المعدلة

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

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

2.4.13 النقد وما في حكمه

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

2.4.14 الموجودات الثابتة

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

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

من 5 إلى 20 سنة	■ المباني وتحسينات المباني
من 5 إلى 10 سنوات	■ المفروشات والتجهيزات والسيارات

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 وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.15 تجميع الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة لتجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وهذا ينطوي على إدراج الموجودات المحددة (بما فيها الموجودات غير الملموسة غير المعترف بها سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك الالتزامات الطارئة ولكن باستثناء إعادة الهيكلة المستقبلية) للأعمال التي تم حيازتها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها كشهرة. إذا كانت تكلفة الشراء أقل من القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بخصم الشراء مباشرة في بيان الدخل في سنة الشراء.

إذا تم تجميع الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة تقييم أي حصة قديمة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التقييم ضمن الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف الأولي للشهرة بالتكلفة، باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المدفوع والمبلغ المعترف به كحقوق أقلية، وأي حصص سابقة، عن صافي الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المستلمة.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المترجمة. يتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنوياً، أو أكثر من مرة خلال السنة، إذا كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة الدفترية. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم في تاريخ الاستحواذ تخصيص الشهرة المكتسبة خلال تجميع الأعمال، على كل وحدات توليد النقد في البنك (CGUs) أو مجموعة من الوحدات، التي من المتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال، بغض النظر عما إذا كان يتم تحويل موجودات أو مطلوبات المجموعة المشتراة لتلك الوحدات.

2.4.16 الموجودات غير الملموسة

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

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

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد 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 5 سنوات
- الفروع 20 سنة

2.4.17 تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة 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، تقوم المجموعة 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.18 عقود الإيجار

تقيم المجموعة 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.

- المجموعة كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالنكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المترجمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للالتزامات 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، تعترف المجموعة بالتزامات عقود الإيجار بمقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على المجموعة 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 تمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للشركة الخيار بإنهاء العقد. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصرفات (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، تستخدم المجموعة 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 و عقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديها (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 و عقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصرفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.18 عقود الإيجار (تتمة)

- المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنقل فيها المجموعة بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي

2.4.19 الكفالات المالية

من خلال نشاطه 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 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. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

2.4.20 معلومات القطاع

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

2.4.21 المخصصات

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

2.4.22 الضرائب

أ- 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 الموحد.

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد 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 الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

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

2.4.23 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 الموحد كحدث لاحق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.24 التناقص

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

2.4.25 حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

2.4.26 تحديد القيمة العادلة

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

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

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

2.5 أهم الاجتهادات والتقدير المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقدير قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

2.5.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها 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 المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

2.5.2 الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الريح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

2.5.3 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.4 تحديد مدة عقود الإيجار الحاوية على خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة 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 ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى المجموعة عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن المجموعة تأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة 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 ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

2.5.5 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.

2.5.6 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.6 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)

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية (تتمة):

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

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

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

• 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 بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

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

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.6 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• تعريف التعثر:

ان 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 بانه 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.

2.5.7 الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الموجودات وطبيعة التآكل والتقدم التجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

2.5.8 عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على المجموعة دفعه"، وهو ما يتطلب تقديرًا عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالمجموعة.

2.5.9 الضرائب

هناك فرضيات غير مؤكدة فيما يتعلق بتفسير قوانين الضرائب وكذلك مبالغ وزمن الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة. عند الأخذ في الاعتبار النطاق الواسع للعلاقات التجارية الدولية، والطبيعة الطويلة الأجل للإرتباطات التعاقدية الحالية وتعبيراتها، فإن الفروقات بين النتائج الفعلية والافتراضات المأخوذة مسبقاً، والتعديلات اللاحقة لتلك الافتراضات قد تتطلب تعديلات مستقبلية لمخصص ضريبة الدخل المسجل مسبقاً. لقد قامت المجموعة بتكوين مخصصات بناءً على تقديرات معقولة، والتي تعتمد على عوامل متعددة، كالتجارب من إجراءات تدقيق سابقة من قبل الجهات الضريبية والاختلاف في تفسير بنود الضرائب ما بين الجهات الضريبية والمجموعة.

2.5.10 تدني قيم الموجودات غير المالية

يوجد التدني عندما تزيد القيم المدرجة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام - أيهما أعلى. إن طريقة احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع مبنية على معلومات عن معاملات مشابهة دون شروط تفضيلية لموجودات مماثلة أو أسعار السوق المعلنة ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل.

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
1,884,377,161	2,331,606,076	نقد في الخزينة
38,571,829,473	19,723,960,803	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
8,284,000,000	13,080,000,000	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
5,453,807,679	4,940,398,703	احتياطي ودائع (*)
26,290,783	26,219,421	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
(117,216,231)	(118,437,377)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (***)
54,103,088,865	39,983,747,626	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 4,940,398,703 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 5,453,807,679 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2019 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 10,610,509 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2019 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 10,681,871 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2018. ونظراً لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق ولا يشمل الأضرار الناتجة عن أعمال إرهابية، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

لا تتقاضى الحسابات الجارية لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

(***) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
117,216,231	-	-	117,216,231	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
1,221,146	-	-	1,221,146	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
118,437,377	-	-	118,437,377	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

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

2018 (معاد عرضها)	31 كانون الأول 2019				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
52,309,637,152	37,744,359,506	-	-	37,744,359,506	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
52,309,637,152	-	-	52,309,637,152	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
8,690,450,444	-	-	8,690,450,444	الأرصدة الجديدة
(23,238,477,632)	-	-	(23,238,477,632)	الأرصدة المسددة
(17,250,458)	-	-	(17,250,458)	تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
37,744,359,506	-	-	37,744,359,506	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
27,695,261,429	27,368,634,285	326,627,144	حسابات جارية وتحت الطلب
15,900,334,951	15,726,334,951	174,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(1,399,230,173)	(1,399,215,708)	(14,465)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
42,196,366,207	41,695,753,528	500,612,679	
			2018 (معاد عرضها)
50,567,534,394	50,312,529,884	255,004,510	حسابات جارية وتحت الطلب
18,456,326,389	18,447,326,389	9,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(252,652,809)	(252,652,465)	(344)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
68,771,207,974	68,507,203,808	264,004,166	

لا توجد حسابات جارية مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 كانون الأول 2019 و2018.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 522,859,015 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 455,783,814 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

4 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2018 (معاد عرضها)	31 كانون الأول 2019				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,779,597,793	524,269,957	-	-	524,269,957	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
59,036,123,886	13,449,507	-	13,449,507	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
7,359,800	42,861,645,045	-	42,854,277,145	7,367,900	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
200,779,304	196,231,871	196,231,871	-	-	متعثر/غير عامل
69,023,860,783	43,595,596,380	196,231,871	42,867,726,652	531,637,857	المجموع

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
69,023,860,783	200,779,304	13,458,250	68,809,623,229	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
2,908,902,209	655,302	2,507,757,807	400,489,100	الأرصدة الجديدة خلال العام
(27,202,384,104)	(4,108,774)	(17,625,419,318)	(9,572,856,012)	الأرصدة والأيداعات المسددة
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	59,105,936,282	(59,105,936,282)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
(1,134,782,508)	(1,093,961)	(1,134,006,369)	317,822	تعديلات خلال السنة و فروقات أسعار الصرف
43,595,596,380	196,231,871	42,867,726,652	531,637,857	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (*)

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
252,652,809	200,779,304	-	51,873,505	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	51,873,161	(51,873,161)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
1,147,910,788	(3,453,076)	1,151,348,510	15,354	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(1,333,424)	(1,094,357)	(238,592)	(475)	تعديلات خلال السنة و فروقات أسعار الصرف
1,399,230,173	196,231,871	1,202,983,079	15,223	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (*)

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 27,690,522,780 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 1,175,094,731 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 4.24% من التعرض.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2019
30,557,098,927	24,752,098,927	5,805,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (*)
(1,553,403,626)	(1,552,925,478)	(478,148)	
29,003,695,301	23,199,173,449	5,804,521,852	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2018 معاد عرضها
30,290,040,070	29,930,040,070	360,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(647,919,815)	(647,891,647)	(28,168)	
29,642,120,255	29,282,148,423	359,971,832	

إن توزيع إجمالي الودائع لدى المصارف حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018 (معاد عرضها)	31 كانون الأول 2019				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
360,000,000	5,805,000,000	-	-	5,805,000,000	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
29,930,040,070	4,897,413,827	-	4,897,413,827	-	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
-	19,854,685,100	-	19,854,685,100	-	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	متعثر/ غير عاملة
30,290,040,070	30,557,098,927	-	24,752,098,927	5,805,000,000	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

5 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على الودائع لدى المصارف هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
30,290,040,070	-	4,799,556,208	25,490,483,862	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
10,532,657,619	-	4,932,657,619	5,600,000,000	الأرصدة الجديدة خلال العام
(9,786,139,075)	-	(3,154,019,075)	(6,632,120,000)	الأرصدة والإيداعات المسددة
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	18,653,363,862	(18,653,363,862)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
(479,459,687)	-	(479,459,687)	-	تعديلات خلال السنة و فروقات أسعار الصرف
<u>30,557,098,927</u>	-	<u>24,752,098,927</u>	<u>5,805,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (*)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الودائع لدى المصارف هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
647,919,815	-	5,739,256	642,180,559	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	513,225,072	(513,225,072)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
914,816,933	-	1,043,294,180	(128,477,247)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(9,333,122)	-	(9,333,030)	(92)	تعديلات خلال السنة و فروقات أسعار الصرف
<u>1,553,403,626</u>	-	<u>1,552,925,478</u>	<u>478,148</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (*)

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 19,379,885,100 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 1,529,062,572 ليرة سورية وذلك بنسبة تساوي 7.89% من التعرض.

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
6,488,338	4,632,082	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية
<u>6,488,338</u>	<u>4,632,082</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
		الشركات
		الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
2,139,837,041	2,592,954,986	حسابات جارية دائنة صدفه مدينة
1,073,284	193,152	
10,583,668,265	14,210,642,920	قروض
(494,004,801)	(614,054,294)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
150,401,660	123,027,931	سندات محسومة
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
12,380,975,449	16,312,764,695	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
		قروض
30,715,411	20,598,428	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
(284,787)	(14,820)	
30,430,624	20,583,608	
12,411,406,073	16,333,348,303	
		التجزئة
		قروض الأفراد
608,953,023	1,070,859,188	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
(40,839,765)	(176,283,299)	
568,113,258	894,575,889	
		القروض العقارية
527,038,024	1,445,311,011	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
(93,949,702)	(54,670,432)	
433,088,322	1,390,640,579	
1,001,201,580	2,285,216,468	
		المجموع
13,412,607,653	18,618,564,771	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,564,661,103)	(2,440,707,658)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
(1,130,423,223)	(1,211,648,581)	
9,717,523,327	14,966,208,532	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 3,431,586,868 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.43% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 3,602,545,497 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.86% كما في 31 كانون الأول 2018.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,219,938,287 ليرة سورية، أي ما نسبته 11.92% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,472,122,274 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.43% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 1,870,074,454 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 2,311,915,930 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2018.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
				الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
13,412,607,653	3,602,545,497	3,350,300,229	6,459,761,927	(معاد عرضها)
9,052,934,282	166,246,782	327,073,817	8,559,613,683	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,830,224,264)	(316,975,395)	(1,296,242,557)	(2,217,006,312)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(1,064,929,173)	1,064,929,173	المحول إلى المرحلة 1
-	(30,287,996)	297,649,233	(267,361,237)	المحول إلى المرحلة 2
-	26,810,880	(23,946,426)	(2,864,454)	المحول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان
(298,910)	(298,910)	-	-	المركز المالي
18,618,564,771	3,431,586,868	1,589,905,123	13,597,072,780	تعديلات فروقات أسعار صرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
				الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
9,664,199,765	5,388,947,770	907,415,200	3,367,836,795	(معاد عرضها)
7,768,344,080	183,401,896	2,814,241,919	4,770,700,265	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,019,319,628)	(2,003,194,574)	(509,100,162)	(1,507,024,892)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(125,768,997)	125,768,997	المحول إلى المرحلة 1
-	-	297,519,238	(297,519,238)	المحول إلى المرحلة 2
-	34,006,969	(34,006,969)	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان
(616,564)	(616,564)	-	-	المركز المالي
13,412,607,653	3,602,545,497	3,350,300,229	6,459,761,927	تعديلات فروقات أسعار صرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,564,661,103	2,240,546,507	150,467,506	173,647,090	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	(13,426,222)	13,426,222	محول إلى المرحلة 1
-	(1,840,162)	4,233,511	(2,393,349)	محول إلى المرحلة 2
-	646,337	(590,294)	(56,043)	محول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(107,382,045)	(117,887,702)	90,149,001	(79,643,344)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة **
(117,410)	(117,410)	-	-	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
<u>2,440,707,658</u>	<u>2,104,893,580</u>	<u>230,833,502</u>	<u>104,980,576</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,678,932,268	3,548,554,339	84,980,835	45,397,094	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
-	-	(3,617,887)	3,617,887	محول إلى المرحلة 1
-	-	3,293,480	(3,293,480)	محول إلى المرحلة 2
-	6,477,790	(6,477,790)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(1,114,003,724)	(1,314,218,181)	72,288,868	127,925,589	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة **
(267,441)	(267,441)	-	-	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
<u>2,564,661,103</u>	<u>2,240,546,507</u>	<u>150,467,506</u>	<u>173,647,090</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

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

** تنتج الاستردادات عن تسديدات من قبل العملاء أو تحسن ناتج عن إعادة الجدولة بالنسبة للديون غير المنتجة أو تحسن محفظة التسهيلات الائتمانية بالنسبة للديون المنتجة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,429,907,522	1,130,423,223	الرصيد في 1 كانون الثاني
358,761,791	248,124,871	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(658,246,090)	(166,899,513)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
<u>1,130,423,223</u>	<u>1,211,648,581</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات

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

2018 (معاد عرضها)	31 كانون الأول 2019				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
98,932,640	8,390,316	-	-	8,390,316	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
6,077,201,086	9,975,955,403	-	384,209,162	9,591,746,241	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
3,223,788,579	3,407,665,045	-	1,200,951,419	2,206,713,626	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
3,011,483,768	2,941,337,539	2,941,337,539	-	-	متعثر / غير عاملة
12,411,406,073	16,333,348,303	2,941,337,539	1,585,160,581	11,806,850,183	المجموع

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,411,406,073	3,011,483,768	3,348,781,416	6,051,140,889	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
7,519,566,539	161,058,590	325,162,400	7,033,345,549	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,581,170,319)	(208,409,259)	(1,294,944,058)	(2,077,817,002)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(1,064,929,173)	1,064,929,173	المحول إلى المرحلة 1
-	(30,287,996)	295,036,422	(264,748,426)	المحول إلى المرحلة 2
-	23,946,426	(23,946,426)	-	المحول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
16,333,348,303	2,941,337,539	1,585,160,581	11,806,850,183	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,148,742,714	1,831,741,719	149,946,213	167,054,782	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	(13,426,222)	13,426,222	محول إلى المرحلة 1
-	(1,840,162)	4,216,643	(2,376,481)	محول إلى المرحلة 2
-	590,294	(590,294)	-	محول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(36,049,942)	(45,830,079)	90,155,916	(80,375,779)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف
2,096,238,782	1,768,207,782	230,302,256	97,728,744	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد والقروض العقارية (التجزئة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2018 (معاد عرضها)		31 كانون الأول 2019			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
407,943,947	1,769,768,374	-	-	1,769,768,374	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,087,337	15,313,452	-	-	15,313,452	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
108,567	9,885,313	-	4,744,542	5,140,771	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
591,061,729	490,249,329	490,249,329	-	-	متعثر / غير عاملة
1,001,201,580	2,285,216,468	490,249,329	4,744,542	1,790,222,597	المجموع

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد والقروض العقارية (التجزئة) كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,001,201,580	591,061,729	1,518,813	408,621,038	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
1,533,367,743	5,188,192	1,911,417	1,526,268,134	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(249,053,945)	(108,566,136)	(1,298,499)	(139,189,310)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,612,811	(2,612,811)	المحول إلى المرحلة 2
-	2,864,454	-	(2,864,454)	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(298,910)	(298,910)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
2,285,216,468	490,249,329	4,744,542	1,790,222,597	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد والقروض العقارية (التجزئة):

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
415,918,389	408,804,788	521,293	6,592,308	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	16,868	(16,868)	محول إلى المرحلة 2
-	56,043	-	(56,043)	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(71,332,103)	(72,057,623)	(6,915)	732,435	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
(117,410)	(117,410)	-	-	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف
344,468,876	336,685,798	531,246	7,251,832	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	3,874,997,259	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	3,874,997,259	شهادات إيداع (*)
-	3,874,997,259	

(*) تمثل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية كما في 31 كانون الأول 2019 تم شراؤها بقيمة اسمية مخصصة تبلغ 3,724,500,000 ليرة سورية بتاريخ 21 شباط 2019 حسب المواصفات التالية:
اسم المصدر: بنك سورية المركزي.
نوع السند: شهادات إيداع.
القيمة الاسمية للسندات: 3,900,000,000 ليرة سورية.
معدل الخصم: 4.5%
معدل الفائدة: 4.5% سنوي.
تاريخ الاستحقاق: 21 شباط 2020.

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
188,749,000	188,747,900	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
188,749,000	188,747,900	أسهم شركات (*)

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	تحليل الموجودات المالية:
188,749,000	188,747,900	اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية
188,749,000	188,747,900	

(*) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة وتم تقييمه بسعر السوق. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد أسهم الشركة السورية أروب للتأمين خلال عام 2019 على شكل أسهم مجانية، وبلغت حصة البنك 55,000 سهم مقابل توزيع 50,000 سهم خلال عام 2018، حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5%.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

10 موجودات ثابتة

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

المباني وتحسينات المباني
المفروشات والتجهيزات والسيارات
من 5 إلى 20 سنة
من 5 إلى 10 سنوات

المجموع ليرة سورية	تحسينات المباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	
2019					
التكلفة					
4,948,105,525	1,304,592,793	966,989,923	18,290,000	2,658,232,809	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
119,985,019	2,321,250	55,137,900	-	62,525,869	إضافات
103,253,580	1,574,500	101,679,080	-	-	تحويلات
(14,310,470)	-	(14,310,470)	-	-	استبعادات
<u>5,157,033,654</u>	<u>1,308,488,543</u>	<u>1,109,496,433</u>	<u>18,290,000</u>	<u>2,720,758,678</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
الاستهلاك المتراكم					
1,881,382,083	834,274,787	449,903,871	14,678,160	582,525,265	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
314,674,382	104,456,052	136,676,315	2,316,820	71,225,195	استهلاك السنة
(14,176,326)	-	(14,176,326)	-	-	استبعادات
<u>2,181,880,139</u>	<u>938,730,839</u>	<u>572,403,860</u>	<u>16,994,980</u>	<u>653,750,460</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
مشاريع تحت التنفيذ					
1,199,402,607	-	79,062,837	-	1,120,339,770	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
250,912,768	-	104,126,000	-	146,786,768	إضافات
(103,253,580)	-	(71,549,560)	-	(31,704,020)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
<u>1,347,061,795</u>	<u>-</u>	<u>111,639,277</u>	<u>-</u>	<u>1,235,422,518</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
<u>4,322,215,310</u>	<u>369,757,704</u>	<u>648,731,850</u>	<u>1,295,020</u>	<u>3,302,430,736</u>	صافي القيمة الدفترية
2018 (معاد عرضها)					
التكلفة					
3,711,222,726	918,285,979	619,264,499	18,290,000	2,155,382,248	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
71,810,560	11,801,330	60,009,230	-	-	إضافات
1,176,399,953	374,652,004	298,897,388	-	502,850,561	تحويلات
(11,327,714)	(146,520)	(11,181,194)	-	-	استبعادات
<u>4,948,105,525</u>	<u>1,304,592,793</u>	<u>966,989,923</u>	<u>18,290,000</u>	<u>2,658,232,809</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
الاستهلاك المتراكم					
1,688,509,665	778,016,258	377,428,400	12,358,160	520,706,847	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
203,920,635	56,405,048	83,377,169	2,320,000	61,818,418	استهلاك السنة
(11,048,217)	(146,519)	(10,901,698)	-	-	استبعادات
<u>1,881,382,083</u>	<u>834,274,787</u>	<u>449,903,871</u>	<u>14,678,160</u>	<u>582,525,265</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
مشاريع تحت التنفيذ					
941,099,256	-	79,997,287	-	861,101,969	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
1,434,703,304	-	58,778,755	-	1,375,924,549	إضافات
(1,176,399,953)	-	(59,713,205)	-	(1,116,686,748)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
<u>1,199,402,607</u>	<u>-</u>	<u>79,062,837</u>	<u>-</u>	<u>1,120,339,770</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
<u>4,266,126,049</u>	<u>470,318,006</u>	<u>596,148,889</u>	<u>3,611,840</u>	<u>3,196,047,314</u>	صافي القيمة الدفترية

10 موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع موزعة في حمص وريف دمشق وحلب ودرعا والقامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين بأن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع، وبناء عليه تم تقدير قيمة الأضرار المادية بمبلغ 157,781,233 ليرة سورية عام 2019 مقابل مبلغ 157,867,997 ليرة سورية عام 2018.

لم يتم مطالبة شركة التأمين بالتعويض كون عقود التأمين لا تشمل إلا عمليات الحريق والسرقة دون أن تشمل الأضرار الناتجة عن أحداث غير اعتيادية، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية كامل الأضرار المقدرة (إيضاح 18).

لا تزال بعض الموجودات الثابتة من الأدوات ولوازم الكمبيوتر وآليات النقل والصرافات الآلية قيد الاستخدام رغم أنها استهلكت دفترياً بالكامل.

11 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي للمقدّر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:
برامج الكمبيوتر 5 سنوات
الفروع 20 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
			2019
			التكلفة
142,630,266	91,000,000	51,630,266	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
26,148,115	-	26,148,115	إضافات
168,778,381	91,000,000	77,778,381	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
			الإطفاء المتراكم
94,332,381	61,671,769	32,660,612	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
14,246,274	4,550,000	9,696,274	إطفاء السنة
108,578,655	66,221,769	42,356,886	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
60,199,726	24,778,231	35,421,495	صافي القيمة الدفترية
			2018
			(معاد عرضها)
			التكلفة
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
20,255,000	-	20,255,000	إضافات
142,630,266	91,000,000	51,630,266	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
			الإطفاء المتراكم
87,653,767	57,121,769	30,531,998	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
6,678,614	4,550,000	2,128,614	إطفاء السنة
94,332,381	61,671,769	32,660,612	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
48,297,885	29,328,231	18,969,654	صافي القيمة الدفترية

12 حق استخدام الأصول

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

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
67,085,170	82,385,179	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	50,000,000	الإضافات
(2,171,432)	-	التعديلات
-	(53,912,097)	مصروف الاستهلاك
4,254,490	-	مصروف الفوائد
(23,989,000)	-	الدفعات
45,179,228	78,473,082	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

13 موجودات أخرى

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,388,425	103,802,669	مصاريف مدفوعة مقدماً
14,586,292	25,010,350	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,972,533	3,371,599	طوابع
7,906,618	11,508,516	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
3,805,345	8,754,620	سلف تراخيص عمل
1,079,340	2,279,340	سلف معاملات قضائية
874,706,643	915,573,613	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
36,337,770	301,556,784	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
4,172,624	16,337,662	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
7,436,025	-	دفعة من مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
85,503,160	85,503,160	
1,092,894,775	1,473,698,313	

يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى 51,231,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 58,497,935 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 884,265 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل مبلغ 922,232 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. وقد قام البنك خلال عام 2019 بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

13 موجودات أخرى (تتمة)

(*) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)	31 كانون الأول 2019	
عقارات مستملكة ليرة سورية	عقارات مستملكة ليرة سورية	
7,436,025	7,436,025	الرصيد في بداية السنة
-	(7,436,025)	استبعادات
7,436,025	-	الرصيد في نهاية السنة (**)

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها إستيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لعملاء على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الاستملاك وفق أحكام الفقرة ب من البند 2 من المادة 100 من القانون رقم 23 عام 2002. وقد تم بيع هذه العقارات خلال عام 2019 بمبلغ 13,624,735 ليرة سورية.

14 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند 1 من المادة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
415,789,800	535,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,524,334,933	1,524,334,933	أرصدة بالدولار الأميركي
1,940,124,733	2,060,124,733	

15 ودائع بنوك

2019			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
130,961,017	14,749,023,185	14,879,984,202	حسابات جارية
178,358,448	-	178,358,448	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>309,319,465</u>	<u>14,749,023,185</u>	<u>15,058,342,650</u>	مجموع
2018 (معاد عرضها)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,022,324,856	28,423,377,123	30,445,701,979	حسابات جارية
176,204,408	-	176,204,408	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>2,198,529,264</u>	<u>28,423,377,123</u>	<u>30,621,906,387</u>	مجموع

16 ودائع العملاء

2019		2018 (معاد عرضها)	
ليرة سورية		ليرة سورية	
63,188,423,762	64,443,519,071		حسابات جارية وتحت الطلب (*)
3,357,696,577	2,686,214,533		ودائع توفير
24,480,674,767	40,592,713,006		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
169,331,537	156,013,196		حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>91,196,126,643</u>	<u>107,878,459,806</u>		

* منها ودائع جامدة بمبلغ 25,009,703,577 ليرة سورية أي ما نسبته 27.42% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019 مقابل مبلغ 16,697,776,820 ليرة سورية أي ما نسبته 15.48% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 1,454,319,778 ليرة سورية أي ما نسبته 1.59% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019 مقابل مبلغ 319,918,148 ليرة سورية أي ما نسبته 0.30% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 63,257,097,152 ليرة سورية أي ما نسبته 69.36% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019 مقابل 64,494,792,461 ليرة سورية أي ما نسبته 59.78% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 169,331,537 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019 مقابل 156,013,196 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

17 تأمينات نقدية

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
121,218,328	23,539,566	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,495,479,477	1,164,878,220	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
112,441,462	1,386,237,354	تأمينات نقدية مقابل بوالص
<u>1,729,139,267</u>	<u>2,574,655,140</u>	

18 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 كانون الأول	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة (*)	الرصيد في 1 كانون الثاني	2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
394,661,697	-	-	(20,368,432)	18,000,000	397,030,129	مخصص فروقات صناديق الفروع
60,111,718	-	-	(37,374,186)	60,000,000	37,485,904	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
184,000,654	-	(158,126)	-	-	184,158,780	مخصص فروع متضررة (**)
6,708,509	-	-	-	1,207,986	5,500,523	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
645,482,578	-	(158,126)	(57,742,618)	79,207,986	624,175,336	
977,047,004	(5,900,211)	(155,298,312)	-	61,490,501	1,076,755,026	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
<u>1,622,529,582</u>	<u>(5,900,211)</u>	<u>(155,456,438)</u>	<u>(57,742,618)</u>	<u>140,698,487</u>	<u>1,700,930,362</u>	
الرصيد في 31 كانون الأول	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة (*)	الرصيد في 1 كانون الثاني	2018 (معاد عرضها)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
397,030,129	-	-	(945,992)	18,000,000	379,976,121	مخصص فروقات صناديق الفروع
37,485,904	-	-	(55,437,270)	60,000,000	32,923,174	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
184,158,780	-	-	-	987,325	183,171,455	مخصص فروع متضررة (**)
5,500,523	-	(2,112,515)	-	-	7,613,038	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	-	(1,590,567,270)	-	-	1,590,567,270	مخصص عام محفظة كفالات خارجية صادرة
624,175,336	-	(1,592,679,785)	(56,383,262)	78,987,325	2,194,251,058	
1,076,755,026	(13,353,620)	(259,851,221)	-	-	1,349,959,867	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
<u>1,700,930,362</u>	<u>(13,353,620)</u>	<u>(1,852,531,006)</u>	<u>(56,383,262)</u>	<u>78,987,325</u>	<u>3,544,210,925</u>	

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) تم تكوين مخصص لمواجهة أية أعباء محتملة متعلقة بسنوات سابقة من المحتمل أن تظهر أو يتوجب سدادها خلال السنوات اللاحقة.

(**) تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكائنة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص - سبتي سنتر، فرع حلب - المدينة وفرع حلب - الشيخ نجار، وفرع دير الزور - قيد الإنشاء. بلغ رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 184,000,654 ليرة سورية منها نقدية بمبلغ 26,219,421 ليرة سورية ومنها موجودات ثابتة بمبلغ 157,781,233 ليرة سورية.

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

2018 (معاد عرضها)	31 كانون الأول 2019				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
984,515,636	1,105,094,984	-	-	1,105,094,984	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,255,914,881	5,701,094,478	-	520,945,591	5,180,148,887	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,294,660,320	1,197,759,105	-	777,249,072	420,510,033	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
2,311,915,930	1,870,074,454	1,870,074,454	-	-	متعثر / غير عاملة
6,847,006,767	9,874,023,021	1,870,074,454	1,298,194,663	6,705,753,904	المجموع

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,847,006,767	2,311,915,930	1,078,803,670	3,456,287,167	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
4,208,372,026	-	370,269,359	3,838,102,667	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,164,950,748)	(405,943,533)	(25,343,750)	(733,663,465)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(26,357,600)	(547,414,114)	573,771,714	المحول إلى المرحلة 1
-	-	423,517,770	(423,517,770)	المحول إلى المرحلة 2
-	940,000	(940,000)	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(16,405,024)	(10,480,343)	(698,272)	(5,226,409)	تعديلات فروقات أسعار صرف
9,874,023,021	1,870,074,454	1,298,194,663	6,705,753,904	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الإئتمانية الغير المباشرة:

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,076,755,026	1,049,546,161	8,446,418	18,762,447	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	(1,514,957)	1,514,957	محول إلى المرحلة 1
-	-	3,852,374	(3,852,374)	محول إلى المرحلة 2
-	11,395	(11,395)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(93,807,811)	(99,308,140)	4,687,080	813,249	صافي الخسائر الإئتمانية (المستردة) للسنة
(5,900,211)	(5,893,217)	(6,704)	(290)	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف
<u>977,047,004</u>	<u>944,356,199</u>	<u>15,452,816</u>	<u>17,237,989</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

19 مخصص ضريبة الدخل

أ. إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
728,089,965	560,794,596	الرصيد في 1 كانون الثاني
53,575,657	-	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(781,665,622)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
-	(560,794,596)	رد مخصص ضريبة دخل 2018 غير مدفوعة (*)
560,794,596	-	مصروف ضريبة الدخل للسنة
<u>560,794,596</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

(*) بناء على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي بين أن الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لا تخضع لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية لأنها محققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية، بل تخضع لضريبة نوعية أخرى وهي ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة. نتج عن تطبيق هذا القرار تسوية لمخصص ضريبة الدخل المحتسبة عن عام 2018 بمبلغ وقدره 560,794,596 ليرة سورية حيث تم ردها إلى بيان الدخل الشامل.

ب. إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(72,294,210)	إيراد ضريبة الدخل للسنة
-	<u>(72,294,210)</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2013 إلى 2018 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

19 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ت. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2018 (*)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,546,868,597	(7,560,871)	صافي الدخل قبل الضريبة
1,462,657	14,192,476	يضاف خسائر شركة تابعة
4,550,000	4,550,000	يضاف إطفاء الفروع
59,427,310	68,834,088	يضاف استهلاك المباني
(17,600,000)	(10,960,000)	ينزل نفقات زيادة رأس المال
-	2,087,454,869	يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
147,514,742	-	يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(2,112,515)	1,207,986	يضاف (ينزل) صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
(129,090,680)	-	ينزل مؤونة حسابات مراسلين متنازع عليها
78,000,000	78,000,000	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(78,078,365)	(67,098,430)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
(560,675,998)	-	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
(12,000,000)	(14,000,000)	ينزل استرداد مؤونة سلف متعهدين
987,325	(158,126)	(ينزل) استرداد يضاف مصروف مؤونة فروع متضررة
-	(2,443,638,812)	ينزل إيرادات خارج القطر
2,039,253,073	(289,176,820)	(الخسارة) الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
509,813,269	(72,294,210)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل للسنة
50,981,327	-	يضاف رسم إعادة الإعمار 10%
560,794,596	(72,294,210)	
53,575,657	-	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
-	(560,794,596)	رد مخصص ضريبة دخل 2018 غير مدفوعة
614,370,253	(633,088,806)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد

(*) تم احتساب ضريبة الدخل عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بالانسجام مع القوانين والتشريعات الضريبية المطبقة في عام 2018. لم يصدر من الدوائر المالية أية تعليمات تتعلق بالأثر الضريبي لتطبيق المعيار رقم 9 وعليه فقد تم عرض أرقام المقارنة بما ينسجم مع البيان الضريبي المقدم عام 2018.

بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام 2019 مبلغ وقدره 403,884,310 ليرة سورية حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال 2,443,638,812 ليرة سورية وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

20 مطلوبات أخرى

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,258,923,042	868,878,494	حوالات وشيكات قيد التحصيل
144,875,067	178,986,253	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
38,211,810	20,121,468	ذمم دائنة
95,758,660	123,077,030	مصاريف مستحقة الدفع
455,087,164	439,664,993	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
9,845,427	4,448,712	فوائد مستحقة الدفع - مصارف شقيقة
12,081,852	12,210,244	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
67,246,205	67,308,961	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
319,798,787	554,839,940	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
15,500,220	22,975,100	أخرى
11,929,010	6,055,248	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
-	403,884,310	ضريبة ريع أرباح خارجية
128,507,870	147,808,091	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
<u>2,557,765,114</u>	<u>2,850,258,844</u>	

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 7,200,000,000 ليرة سورية موزعا على 72,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقارنة بـ 6,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 60,000,000 سهم قيمة السهم الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51 % من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49 % من رأسمال البنك.

يمتلك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49 % من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

21 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018، تمت الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المحققة وقسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية. تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018 وقد بلغت مصاريف إصدار هذه الأسهم 17,600,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ 13 حزيران 2019، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 700/ص/م. وبتاريخ 22 تموز 2019 صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ 6 آب 2019 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم 2283، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

تم تسديد رسوم مختلفة تخص زيادة رأس المال وتشمل رسم الطابع النسبي بمبلغ 5,520,000 ليرة سورية وبدل تقديم طلب الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 1,000,000 ليرة سورية وبدل تسجيل الأوراق المالية لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 3,600,000 ليرة سورية، وبدل تسجيل وإيداع أسهم الزيادة بسوق دمشق بمبلغ 840,000 ليرة سورية، وقد بلغ مجموع هذه الرسوم مبلغ 10,960,000 ليرة سورية.

22 الاحتياطي القانوني والخاص

- احتياطي قانوني

بناء على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر 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 لـ 25% من رأسمال البنك.

تم تحويل 10% من الفائض الناتج عن التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 إلى الاحتياطي القانوني كما في 1 كانون الثاني 2018 وبمبلغ 22,042,540 ليرة سورية.

لم يتم اقتطاع احتياطي قانوني عن عام 2019 وذلك لعدم وجود أرباح قبل الضريبة، في حين تم خلال عام 2018 إقتطاع احتياطي قانوني بمبلغ 370,417,979 ليرة سورية.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
3,089,809,541	228,456,013	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
614,370,253	(633,088,806)	ينزل (إيراد) يضاف مصروف ضريبة الدخل
-	403,884,310	يضاف مصروف ضريبة الربح على إيرادات خراج القطر
3,704,179,794	(748,483)	مجموع
370,417,979	-	احتياطي قانوني 10%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني المقتطع 1,432,376,246 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 و31 كانون الأول 2018.

22 الاحتياطي القانوني والخاص (تتمة)

- احتياطي خاص

بناء على أحكام البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 17 آذار 2002 والتعميم 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 لـ 100% من رأسمال البنك.

تم تحويل 10% من الفائض الناتج عن التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 إلى الاحتياطي الخاص كما في 1 كانون الثاني 2018 وبمبلغ 22,042,540 ليرة سورية.

لم يتم اقتطاع احتياطي خاص عن عام 2019 وذلك لعدم وجود أرباح قبل الضريبة، في حين تم خلال عام 2018 إقتطاع احتياطي خاص بمبلغ 370,417,979 ليرة سورية.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
3,089,809,541	228,456,013	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
614,370,253	(633,088,806)	ينزل (إيراد) يضاف مصروف ضريبة الدخل
-	403,884,310	يضاف مصروف ضريبة الربح على إيرادات خراج القطر
3,704,179,794	(748,483)	مجموع
370,417,979	-	احتياطي خاص 10%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص المقتطع 602,522,145 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

23 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر - أسهم شركات		
31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 ليرة سورية	
84,500,000	138,749,000	الرصيد في بداية السنة
54,249,000	(1,100)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
138,749,000	138,747,900	الرصيد في نهاية السنة

24 الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 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. وعليه فقد بلغت الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ 1,677,396,626 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 في حين بلغت الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ 2,659,900,613 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

25 الفوائد الدائنة

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
2,182,202,999	2,558,497,224	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
44,185,783	489,828,782	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
-	150,497,259	فوائد شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
15,700,735	57,178,646	فوائد حسابات جارية مدينة
-	286,574	فوائد سندات محسومة
896,158,126	1,406,590,973	فوائد قروض - مؤسسات
658,246,090	166,899,513	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة)
38,891,988	113,880,798	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
3,835,385,721	4,943,659,769	

26 الفوائد المدينة

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
126,721,167	196,137,638	ودائع العملاء
1,067,763,291	986,449,388	ودائع توفير
189,072,827	146,914,293	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,026,279	909,891	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
1,384,583,564	1,330,411,210	

27 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
38,125,823	37,459,834	عمولات الائتمان
142,886,007	125,356,144	عمولات على العمليات التجارية
401,279,053	646,710,232	عمولات الخدمات المصرفية
4,796,849	5,179,803	عمولات وإيرادات أعمال الوساطة
587,087,732	814,706,013	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(148,759,080)	(153,142,120)	عمولات تحويلات مصرفية
(4,534,177)	(1,905,602)	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
(153,293,257)	(155,047,722)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
433,794,475	659,658,291	صافي الدخل من العمولات والرسوم

28 (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

بلغت خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عن محفظة الأوراق المالية الخاصة بشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة التابعة لبنك سورية والمهجر والناجمة عن تقييم المحفظة بخسائر بمبلغ 1,856,256 ليرة سورية عن عام 2019، مقابل أرباح بمبلغ 477,487 ليرة سورية في عام 2018. ظهرت المبالغ المذكورة نتيجة توحيد البيانات المالية.

29 نفقات الموظفين

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
874,960,863	1,014,394,929	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
70,496,548	82,801,866	مساهمة البنك في مؤسسة التأمينات الاجتماعية
544,446,866	685,913,847	مكافآت
36,777,788	38,547,889	تدريب الموظفين
12,238,000	12,825,000	تعويض تمثيل
351,500	285,200	ملايس مستخدمين
3,105,777	19,618,487	تأمين صحي موظفين (إيضاح 34)
59,328,134	235,041,153	مصروف مؤونة مكافآت موظفين
1,601,705,476	2,089,428,371	

30 (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(117,216,231)	(1,221,146)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
150,816,706	(1,147,910,788)	أرصدة لدى المصارف
91,257,140	(914,816,933)	إيداعات لدى المصارف
1,114,003,724	107,382,045	التسهيلات الائتمانية المباشرة
259,851,221	93,807,811	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(6,299,133)	(2,051,310)	أخرى
<u>1,492,413,427</u>	<u>(1,864,810,321)</u>	

31 مصاريف إدارية وعمومية

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
33,825,908	51,535,806	مصاريف إعلان وتسويق
53,102,306	-	إيجارات
36,953,944	32,576,087	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
94,399,615	92,448,400	مصاريف وأتعاب مهنية
41,145,527	38,218,632	بريد وهاتف وانترنت
13,894,694	17,268,781	مصاريف بطاقات الائتمان
29,873,226	32,942,464	رسوم وأعباء حكومية
13,124,313	19,832,784	نفقات السويقت
100,323,381	93,484,109	صيانة
35,827,986	40,874,495	نقل وسفر
116,397,620	105,997,101	تأمين (إيضاح 34)
35,320,220	28,024,375	مصاريف معلوماتية
111,106,457	304,677,954	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وطاقة
10,682,000	216,000	تبرعات
23,266,600	27,247,076	أخرى
21,700,000	-	نفقات النقص الإلكتروني
-	4,156,765	مصروف فوائد أصول مستأجرة
<u>770,943,797</u>	<u>889,500,829</u>	

32 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

2018 (معاد عرضها)	2019	
3,089,809,541	228,456,013	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
72,000,000	72,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
42.91	3.17	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

33 النقد وما في حكمه

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
43,508,206,634	22,055,566,879	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
68,823,081,479	43,399,364,509	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(30,445,701,979)	(14,879,984,202)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>81,885,586,134</u>	<u>50,574,947,186</u>	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
108,267,275	133,664,400	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
<u>108,267,275</u>	<u>133,664,400</u>	

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب أو تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة بموجب القرارات والأنظمة النافذة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة التابعة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك %	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
2018 (معاد عرضها)	2019		
ليرة سورية	ليرة سورية		
183,393,131	176,013,043	52	

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 156,000,000 ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الأطراف ذات العلاقة			
2018 (معاد عرضها)	2019	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,546,771,913	26,593,301,853	-	-	26,593,301,853	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
28,579,374,687	14,634,860,343	36,764,642	91,834,035	14,506,261,666	حسابات جارية مدينة (موجودات)
-	461,435,092	-	-	461,435,092	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
250,897,861	248,419,902	27,645,996	220,773,906	-	ودائع لأجل (موجودات)
188,749,000	188,747,900	-	188,747,900	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
-	4,037,750	4,037,750	-	-	استثمارات ومساهمات
					موجودات ثابتة
173,143,277	171,035,604	-	-	171,035,604	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
					كفالات واردة
1,048,698,165	1,266,355,515	-	-	1,266,355,515	عناصر بيان الدخل الموحد:
188,106,773	150,706,691	1,870,065	7,806,086	141,030,540	فوائد وعمولات دائنة
116,397,620	105,997,101	-	105,997,101	-	فوائد وعمولات مدينة
3,105,777	19,618,487	-	19,618,487	-	مصاريف التأمين (إيضاح 31)
6,657,992	-	-	-	-	تأمين صحي موظفين (إيضاح 29)
					إيجارات

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.
المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.
المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

2018 (معاد عرضها)				2019				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
188,749,000	-	-	188,749,000	188,747,900	-	-	188,747,900	9
6,488,338	-	-	6,488,338	4,632,082	-	-	4,632,082	6
<u>195,237,338</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>195,237,338</u>	<u>193,379,982</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193,379,982</u>	المجموع

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

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة والمتضمنة في البيانات المالية الموحدة. 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	
54,103,088,865	54,103,088,865	39,983,747,626	39,983,747,626	الموجودات المالية
68,771,207,974	68,771,207,974	42,196,366,207	42,196,366,207	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
29,546,532,737	29,642,120,255	29,008,556,639	29,003,695,301	أرصدة لدى المصارف
9,721,807,558	9,717,523,327	14,998,994,069	14,966,208,532	إيداعات لدى المصارف
-	-	3,874,997,259	3,874,997,259	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,940,124,733	1,940,124,733	2,060,124,733	2,060,124,733	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
164,082,761,867	164,174,065,154	132,122,786,533	132,085,139,658	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
30,621,906,387	30,621,906,387	15,058,342,650	15,058,342,650	المطلوبات المالية
107,858,360,579	107,878,459,806	91,187,334,426	91,196,126,643	ودائع بنوك
1,729,139,267	1,729,139,267	2,574,655,140	2,574,655,140	ودائع العملاء
140,209,406,233	140,229,505,460	108,820,332,216	108,829,124,433	تأمينات نقدية
				مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

36 إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال البنك وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقف التصوي التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مراجعة أداء البنك بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتفادي تكرارها.
- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات البنك في كافة المجالات.
- مراجعة أهداف واستراتيجيات البنك على المدى الطويل والمصادقة عليها.
- المصادقة على السياسات الهامة للبنك والتأكد من التزام البنك بها.
- مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في البنك بشكل منتظم.
- الموافقة على تعيين المدير العام ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم والرقابة على عملهم وذلك بشكل مباشر أو عبر لجان مجلس الإدارة.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
- التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

اللجان المشكلة لدى البنك

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة المهام الرئيسية التالية:
 - مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
 - مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
 - مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وسياسات البنك ونظامه الداخلي.
 - مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفاءتها.
 - التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي والخارجي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
 - إبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
 - ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
 - التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
 - ضمان وجود سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
 - دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.
- لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعتها وتحديثه عند الضرورة.
 - التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بدليل الحوكمة.

اللجان الأخرى

- لجنة التسليف ولجنة الصيرفة بالتجزئة وتتضمن مسؤولياتهم المهام الرئيسية التالية:
 - البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغائه ويحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السيولة المتوفرة لدى البنك والأوضاع الاقتصادية السائدة.
 - ضمان حسن تطبيق سياسات وإجراءات منح الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة.
 - متابعة مستويات المخاطر في المحفظة الائتمانية ومراجعة أداء تحصيل الديون غير المنتظمة.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق والسيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحليل المخاطر التي تواجه البنك وتطوير منهجيات قياسها وضبطها وإبداء الرأي بخصوصها وإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية للبنك. هذا وتتألف دائرة إدارة المخاطر من خمس دوائر رئيسية هي:
 - قسم مخاطر الائتمان.
 - قسم المتابعة الائتمانية.
 - قسم مخاطر المحفظة الائتمانية والتوظيفات.
 - قسم مخاطر السوق والسيولة.
 - قسم مخاطر التشغيل.

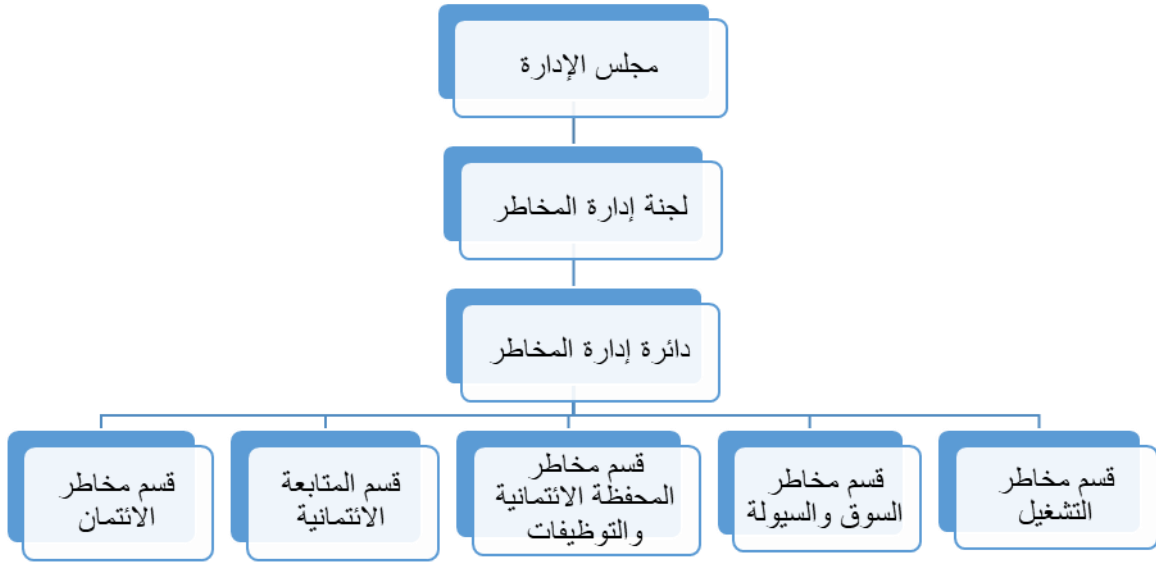
36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



سياسات إدارة المخاطر

- يتضمن الإطار العام لسياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:
- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
 - تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك.
 - الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
 - الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
 - الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

اختبارات الجهد

يجري البنك اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للبنك وأمواله الخاصة ومستويات السيولة لديه. هذا وتساعد النتائج التي يتم الوصول إليها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في عملية التخطيط المستقبلي لحجم الأموال الخاصة المطلوبة والسيولة اللازمة لاستمرار البنك واستدامة أعماله.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

وهي اختبارات لأثر كل عامل من عوامل المخاطرة التي قد يتعرض لها البنك على وضعه المالي ومستويات السيولة لديه مع افتراض ثبات العوامل الأخرى، وهذه الاختبارات على الشكل التالي:

- ارتفاع التسهيلات المباشرة غير المنتجة بنسب مدروسة من رصيد التسهيلات المباشرة المنتجة.
- قيام العملاء والمصارف والمؤسسات المالية بسحب نسب مدروسة من ودائعهم.
- استعمال نسب مدروسة من السقوف الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة.

كما يتم إجراء اختبارات تشمل أثر كل عامل من عوامل المخاطر (المذكورة أعلاه) التي قد يتعرض لها البنك في وقت واحد.

يتم دراسة أثر هذه الاختبارات على قوة ومتانة المركز المالي للبنك، وكفاية أرصده النقدية لتغطية السحوبات المفترضة بأقل تكلفة ممكنة وتمويل الزيادة في جانب الموجودات مع الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

يتضمن هذا الاختبار سيناريو حدوث تغيرات في أسعار الفوائد المطبقة بنسب معينة ومن ثم حساب قيمة التدني في إيرادات البنك نتيجة لهذه التغيرات.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

يتضمن هذا الاختبار سيناريوهات وقوع حوادث تشغيلية غير متوقعة ومن المحتمل جداً أن ينتج عنها خسارة أو تعرض أصول البنك الثابتة إلى أضرار نتيجة حدوث اضطرابات تشغيلية كبرى مثل: (الكوارث الطبيعية، أعمال الشغب، حروب، أعمال إرهابية).
يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية. كما يدرس البنك أسوء الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الاجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل دوري لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان

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

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من 1 إلى 10. تشتمل 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.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تنتم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان.

2018 (معد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
52,192,420,921	37,625,922,129	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
68,771,207,974	42,196,366,207	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
29,642,120,255	29,003,695,301	أرصدة لدى المصارف
9,717,523,327	14,966,208,532	إيداعات لدى المصارف
181,160,897	577,596,726	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
244,144,636	1,222,202,900	القروض العقارية
9,286,090,760	13,163,489,569	الشركات الكبرى
6,127,034	2,919,337	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	3,874,997,259	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
915,217,037	1,233,468,059	موجودات أخرى
1,940,124,733	2,060,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
163,178,614,247	130,960,782,220	
4,736,490,488	4,684,948,481	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
1,001,496,455	865,550,715	كفالات:
3,644,071,090	3,672,650,018	دفع
90,922,943	146,747,748	حسن تنفيذ
1,871,280,092	4,836,035,943	أخرى
239,236,187	353,038,597	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
6,847,006,767	9,874,023,021	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
170,025,621,014	140,834,805,241	المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

31 كانون الأول 2019

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	القيمة العادلة للضمانات			اجمالي قيمة التعرض ليرة سورية
		اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	
118,437,377	37,744,359,506	-	-	-	37,744,359,506
1,399,230,173	43,595,596,380	-	-	-	43,595,596,380
1,553,403,626	30,557,098,927	-	-	-	30,557,098,927
2,440,707,658	12,082,841,659	6,535,723,112	6,518,904,806	16,818,306	18,618,564,771
252,017,711	518,312,046	376,263,843	371,633,170	4,630,673	894,575,889
92,451,165	370,630,601	1,020,009,978	1,020,009,978	-	1,390,640,579
2,081,226,299	11,176,131,009	5,136,633,686	5,126,476,478	10,157,208	16,312,764,695
15,012,483	17,768,003	2,815,605	785,180	2,030,425	20,583,608
-	3,874,997,259	-	-	-	3,874,997,259
52,115,665	1,285,583,724	-	-	-	1,285,583,724
-	2,060,124,733	-	-	-	2,060,124,733
5,563,894,499	131,200,602,188	6,535,723,112	6,518,904,806	16,818,306	137,736,325,300
961,419,762	3,686,193,788	998,754,693	255,644,258	743,110,435	4,684,948,481
15,464,011	432,256,163	433,294,552	54,010,800	379,283,752	865,550,715
945,712,521	3,125,253,477	547,396,541	201,633,458	345,763,083	3,672,650,018
243,230	128,684,148	18,063,600	-	18,063,600	146,747,748
14,507,756	4,359,040,664	476,995,279	476,995,279	-	4,836,035,943
1,119,486	303,952,802	49,085,795	49,085,795	-	353,038,597
977,047,004	8,349,187,254	1,524,835,767	781,725,332	743,110,435	9,874,023,021
6,540,941,503	139,549,789,442	8,060,558,879	7,300,630,138	759,928,741	147,610,348,321

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
كفالات:
دفع
حسن تنفيذ
أخرى
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات			اجمالي قيمة التعرض	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
		اجمالي قيمة الضمانات	عقارات	تأمينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
117,216,231	52,309,637,152	-	-	-	52,309,637,152	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
252,652,809	69,023,860,783	-	-	-	69,023,860,783	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
647,919,815	30,290,040,070	-	-	-	30,290,040,070	أرصدة لدى المصارف
2,564,661,103	10,289,808,653	3,122,799,000	2,964,848,823	157,950,177	13,412,607,653	إيداعات لدى المصارف
316,946,314	483,876,932	84,236,326	82,223,513	2,012,813	568,113,258	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
98,972,075	210,181,024	222,907,298	222,907,298	-	433,088,322	القروض العقارية
2,127,682,004	9,572,107,201	2,808,868,248	2,652,967,415	155,900,833	12,380,975,449	الشركات الكبرى
21,060,710	23,643,496	6,787,128	6,750,597	36,531	30,430,624	الشركات الصغيرة والمتوسطة
59,420,167	974,637,204	-	-	-	974,637,204	موجودات أخرى
-	1,940,124,733	-	-	-	1,940,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>3,641,870,125</u>	<u>164,828,108,595</u>	<u>3,122,799,000</u>	<u>2,964,848,823</u>	<u>157,950,177</u>	<u>167,950,907,595</u>	
1,075,593,170	3,575,401,733	1,161,088,755	82,841,448	1,078,247,307	4,736,490,488	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
80,901,220	437,353,662	564,142,793	18,906,131	545,236,662	1,001,496,455	كفالات:
994,043,356	3,068,460,898	575,610,192	56,482,322	519,127,870	3,644,071,090	دفع
648,594	69,587,173	21,335,770	7,452,995	13,882,775	90,922,943	حسن تنفيذ
-	1,579,301,030	291,979,062	291,979,062	-	1,871,280,092	أخرى
1,161,856	231,180,107	8,056,080	8,056,080	-	239,236,187	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>1,076,755,026</u>	<u>5,385,882,870</u>	<u>1,461,123,897</u>	<u>382,876,590</u>	<u>1,078,247,307</u>	<u>6,847,006,767</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>4,718,625,151</u>	<u>170,213,991,465</u>	<u>4,583,922,897</u>	<u>3,347,725,413</u>	<u>1,236,197,484</u>	<u>174,797,914,362</u>	المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة

31 كانون الأول 2019

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات			اجمالي قيمة التعرض
		اجمالي قيمة الضمانات	عقارات	تامينات نقدية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-	-	-
196,231,871	196,231,871	-	-	-	196,231,871
-	-	-	-	-	-
2,104,893,580	3,291,228,967	140,357,901	133,889,786	6,468,115	3,431,586,868
249,019,278	313,981,219	687,690	-	687,690	314,668,909
87,666,520	162,346,113	13,234,307	13,234,307	-	175,580,420
1,753,200,575	2,797,136,576	124,405,479	120,655,479	3,750,000	2,921,542,055
15,007,207	17,765,059	2,030,425	-	2,030,425	19,795,484
-	-	-	-	-	-
52,115,665	52,115,665	-	-	-	52,115,665
-	-	-	-	-	-
2,353,241,116	3,539,576,503	140,357,901	133,889,786	6,468,115	3,679,934,404
944,356,199	1,866,182,397	3,892,057	-	3,892,057	1,870,074,454
935,000	935,000	3,744,557	-	3,744,557	4,679,557
943,421,199	1,865,247,397	147,500	-	147,500	1,865,394,897
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
944,356,199	1,866,182,397	3,892,057	-	3,892,057	1,870,074,454
3,297,597,315	5,405,758,900	144,249,958	133,889,786	10,360,172	5,550,008,858

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
كفالات:
دفع
حسن تنفيذ
أخرى
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات			اجمالي قيمة التعرض	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
		اجمالي قيمة الضمانات	عقارات	تأمينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	-	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
200,779,304	200,779,304	-	-	-	200,779,304	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
2,240,546,507	3,260,367,348	342,178,149	198,164,358	144,013,791	3,602,545,497	إيداعات لدى المصارف
311,560,715	381,215,693	1,162,395	462,216	700,179	382,378,088	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
97,244,073	180,394,229	28,289,412	28,289,412	-	208,683,641	القروض العقارية
1,810,711,500	2,675,113,930	310,155,427	166,878,346	143,277,081	2,985,269,357	الشركات الكبرى
21,030,219	23,643,496	2,570,915	2,534,384	36,531	26,214,411	الشركات الصغيرة والمتوسطة
59,420,167	59,420,167	-	-	-	59,420,167	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>2,500,745,978</u>	<u>3,520,566,819</u>	<u>342,178,149</u>	<u>198,164,358</u>	<u>144,013,791</u>	<u>3,862,744,968</u>	
1,049,546,161	2,058,334,415	253,581,515	-	253,581,515	2,311,915,930	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
69,470,820	36,778,204	130,770,460	-	130,770,460	167,548,664	كفالات:
980,075,341	2,021,556,211	122,811,055	-	122,811,055	2,144,367,266	دفع
-	-	-	-	-	-	حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>1,049,546,161</u>	<u>2,058,334,415</u>	<u>253,581,515</u>	<u>-</u>	<u>253,581,515</u>	<u>2,311,915,930</u>	
<u>3,550,292,139</u>	<u>5,578,901,234</u>	<u>595,759,664</u>	<u>198,164,358</u>	<u>397,595,306</u>	<u>6,174,660,898</u>	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية (تتمة)

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

الديون المعاد هيكلتها

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2019 مقابل 30,210,764 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2018.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2019 مبلغ 44,162,943 ليرة سورية مقابل 934,046,297 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 الفترة.

بعد التعديل		قبل التعديل	
إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة
-	-	-	-
24,874,229	9,888,360	24,874,082	1,231,831

التسهيلات التي تمت معالجتها منذ التعديل ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها الآن على أساس 12 شهراً (المرحلة 1).
التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة 3/2) ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مدى الحياة والتي تم علاجها مرة واحدة.

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
54,249,761,885	43,679,481,498	AAA	جيد الدرجة الأولى (*)
512,440,330	6,305,627,240	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
-	-	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
54,762,202,215	49,985,108,738		عادي
-	-	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة
-	-	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
89,049,434,698	4,910,863,334	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
-	62,708,962,150	من SD وحتى CCC+	الدرجة السابعة
-	-	-	الدرجة الثامنة
-	-	-	الدرجة التاسعة
200,779,304	196,231,871	-	الدرجة العاشرة
9,551,246,521	31,010,712	NR	مصارف غير مصنفة
98,801,460,523	67,847,068,067		
153,563,662,738	117,832,176,805		

(*) تم اعتبار تصنيف المصرف المركزي جيد من الدرجة الأولى.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2019	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	آسيا* ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	37,625,922,129	-	-	-	37,625,922,129
أرصدة لدى المصارف	500,612,678	41,341,167,800	330,945,889	23,639,840	42,196,366,207
إيداعات لدى المصارف	5,804,521,852	23,199,173,449	-	-	29,003,695,301
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):	14,966,208,532	-	-	-	14,966,208,532
للأفراد	577,596,726	-	-	-	577,596,726
القروض العقارية	1,222,202,900	-	-	-	1,222,202,900
الشركات الكبرى	13,163,489,569	-	-	-	13,163,489,569
الشركات الصغيرة والمتوسطة	2,919,337	-	-	-	2,919,337
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	3,874,997,259	-	-	-	3,874,997,259
الموجودات الأخرى	386,404,795	847,063,264	-	-	1,233,468,059
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,060,124,733	-	-	-	2,060,124,733
المجموع	65,218,791,978	65,387,404,513	330,945,889	23,639,840	130,960,782,220

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أوروبا ليرة سورية	آسيا* ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	52,192,420,921	-	-	-	52,192,420,921
أرصدة لدى المصارف	180,733,424	59,069,494,859	9,513,576,268	7,403,423	68,771,207,974
إيداعات لدى المصارف	359,971,832	29,282,148,423	-	-	29,642,120,255
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):	9,717,523,327	-	-	-	9,717,523,327
للأفراد	181,160,897	-	-	-	181,160,897
القروض العقارية	244,144,636	-	-	-	244,144,636
الشركات الكبرى	9,286,090,760	-	-	-	9,286,090,760
الشركات الصغيرة والمتوسطة	6,127,034	-	-	-	6,127,034
الموجودات الأخرى	55,466,149	859,750,888	-	-	915,217,037
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,940,124,733	-	-	-	1,940,124,733
المجموع	64,446,240,386	89,211,394,170	9,513,576,268	7,403,423	163,178,614,247

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

36 إدارة المخاطر (تنمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2019
37,625,922,129	-	-	-	-	-	37,625,922,129	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	-	-	-	-	-	42,196,366,207	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	-	-	-	-	-	29,003,695,301	إيداعات لدى المصارف
14,966,208,532	2,727,739,976	18,984,204	44,389,004	7,163,600,015	5,011,495,333	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,233,468,059	2,977,701	20,724	48,457	7,820,048	5,470,732	1,217,130,397	الموجودات الأخرى
3,874,997,259	-	-	-	-	-	3,874,997,259	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,060,124,733	-	-	-	-	-	2,060,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
130,960,782,220	2,730,717,677	19,004,928	44,437,461	7,171,420,063	5,016,966,065	115,978,236,026	المجموع

إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
52,192,420,921	-	-	-	-	-	52,192,420,921	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,771,207,974	-	-	-	-	-	68,771,207,974	أرصدة لدى المصارف
29,642,120,255	-	-	-	-	-	29,642,120,255	إيداعات لدى المصارف
9,717,523,327	1,324,706,087	14,486,644	42,377,568	5,150,049,915	3,185,903,113	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
915,217,037	568,818	6,220	18,197	2,211,389	1,368,000	911,044,413	الموجودات الأخرى
1,940,124,733	-	-	-	-	-	1,940,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
163,178,614,247	1,325,274,905	14,492,864	42,395,765	5,152,261,304	3,187,271,113	153,456,918,296	المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للتسهيلات التجارية و قروض التجزئة: رهونات العقارية والعينية و الضمانات النقدية و الكفالات الشخصية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

36.3 مخاطر السوق

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

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

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

1. الاستحواد على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.
2. تنذب 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. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

إن حساسية بيان الدخل الموحد 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 اثر ضريبة الدخل.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2018 (معاد عرضها)			2019			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
234,863,430	313,151,240	15,657,562,000	257,161,650	342,882,200	17,144,110,000	دولار أميركي
(104,053,935)	(138,738,580)	(6,936,929,000)	12,966,330	17,288,440	864,422,000	يورو
(37,770)	(50,360)	(2,518,000)	309,570	412,760	20,638,000	جنيه استرليني
30,375	40,500	2,025,000	226,290	301,720	15,086,000	ين ياباني
70,925,985	94,567,980	4,728,399,000	67,384,095	89,845,460	4,492,273,000	ليرة سورية
16,875	22,500	1,125,000	21,390	28,520	1,426,000	فرنك سويسري
(11,259,285)	(15,012,380)	(750,619,000)	1,270,845	1,694,460	84,723,000	العملات الأخرى

2018 (معاد عرضها)			2019			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(234,863,430)	(313,151,240)	15,657,562,000	(257,161,650)	(342,882,200)	17,144,110,000	دولار أميركي
104,053,935	138,738,580	(6,936,929,000)	(12,966,330)	(17,288,440)	864,422,000	يورو
37,770	50,360	(2,518,000)	(309,570)	(412,760)	20,638,000	جنيه استرليني
(30,375)	(40,500)	2,025,000	(226,290)	(301,720)	15,086,000	ين ياباني
(70,925,985)	(94,567,980)	4,728,399,000	(67,384,095)	(89,845,460)	4,492,273,000	ليرة سورية
(16,875)	(22,500)	1,125,000	(21,390)	(28,520)	1,426,000	فرنك سويسري
11,259,285	15,012,380	(750,619,000)	(1,270,845)	(1,694,460)	84,723,000	العملات الأخرى

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة 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 الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2018 (معاد عرضها)			2019			أثر الزيادة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	العملة
1,613,662,109	1,631,256,145	16,312,561,452	1,664,554,031	1,674,589,053	16,745,890,534	دولار أميركي
(1,139,237)	(1,518,983)	(15,189,828)	(42,203,237)	(56,270,982)	(562,709,824)	يورو
383,277	511,036	5,110,358	(1,031,520)	(1,375,360)	(13,753,603)	جنيه إسترليني
81,490	108,653	1,086,532	1,059,935	1,413,247	14,132,470	ين ياباني
27,482	36,643	366,430	22,797	30,396	303,955	فرنك سويسري
(55,215,668)	(73,620,891)	(736,208,911)	3,777,254	5,036,338	50,363,379	العملات الأخرى
2018 (معاد عرضها)			2019			أثر النقصان
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	العملة
(1,613,662,109)	(1,631,256,145)	16,312,561,452	(1,664,554,031)	(1,674,589,053)	16,745,890,534	دولار أميركي
1,139,237	1,518,983	(15,189,828)	42,203,237	56,270,982	(562,709,824)	يورو
(383,277)	(511,036)	5,110,358	1,031,520	1,375,360	(13,753,603)	جنيه إسترليني
(81,490)	(108,653)	1,086,532	(1,059,935)	(1,413,247)	14,132,470	ين ياباني
(27,482)	(36,643)	366,430	(22,797)	(30,396)	303,955	فرنك سويسري
55,215,668	73,620,891	(736,208,911)	(3,777,254)	(5,036,338)	50,363,379	العملات الأخرى

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم. إن التأثير على حقوق الملكية كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغيرات محتملة في مؤشرات الأسهم أو صافي قيمة الموجودات مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

2018 (معاد عرضها)			2019			مؤشرات السوق
التأثير على بيان الدخل الموحد	% التغير في أسعار الأسهم	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على بيان الدخل الموحد	% التغير في أسعار الأسهم		
18,874,900	-	10%+	18,874,790	-	10%+	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(18,874,900)	-	10%-	(18,874,790)	-	10%-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
486,625	648,834	10%+	347,406	463,208	10%+	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(486,625)	648,834	10%-	(347,406)	(463,208)	10%-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2019 .

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	ليرة سورية
												موجودات
												نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
39,983,747,626	7,297,088,270	-	-	-	-	-	2,999,631,601	2,585,778,751	3,464,464,765	2,172,630,848	21,464,153,391	
42,196,366,207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,991,286	42,022,374,921	
29,003,695,301	-	-	-	-	-	-	249,952,119	10,910,447,973	10,290,034,373	2,566,345,513	4,986,915,323	
												موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4,632,082	4,632,082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
												تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
14,966,208,532	115,044,707	470,853,653	478,568,379	766,583,978	830,523,892	1,218,169,409	615,144,231	1,610,754,871	4,148,037,090	2,963,526,923	1,749,001,399	
3,874,997,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,874,997,259	-	
												موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
188,747,900	188,747,900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4,322,215,310	4,322,215,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
60,199,726	60,199,726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
72,294,210	72,294,210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
78,473,082	78,473,082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1,473,698,313	1,473,698,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
												موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,060,124,733	2,060,124,733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
138,285,400,281	15,672,518,333	470,853,653	478,568,379	766,583,978	830,523,892	1,218,169,409	3,864,727,951	15,106,981,595	17,902,536,228	11,751,491,829	70,222,445,034	
												موجودات ثابتة
15,058,342,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178,358,448	14,879,984,202	
91,196,126,643	-	-	-	-	-	20,030,491	94,847,181	390,740,927	465,691,364	3,283,028,685	86,941,787,995	
2,574,655,140	-	-	-	-	-	8,749,000	139,754,000	458,798,000	78,987,000	884,273,600	1,004,093,540	
1,622,529,582	1,622,529,582	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
45,179,228	45,179,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,850,258,844	2,850,258,844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
113,347,092,087	4,517,967,654	-	-	-	-	28,779,491	234,601,181	849,538,927	544,678,364	4,345,660,733	102,825,865,737	
24,938,308,194	11,154,550,679	470,853,653	478,568,379	766,583,978	830,523,892	1,189,389,918	3,630,126,770	14,257,442,668	17,357,857,864	7,405,831,096	(32,603,420,703)	
												موجودات أخرى
												مطلوبات
												ودائع بنوك
												ودائع العملاء
												تأمينات نقدية
												مخصصات متوقعة
												التزامات عقود الإيجار
												مطلوبات أخرى
												إجمالي المطلوبات
												فجوة إعادة تسعير الفائدة
												الفجوة المترتبة لإعادة تسعير الفائدة
	24,938,308,194	13,783,757,515	13,312,903,862	12,834,335,483	12,067,751,505	11,237,227,613	10,047,837,695	6,417,710,925	(7,839,731,743)	(25,197,589,607)	(32,603,420,703)	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها).

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	ليرة سورية
												موجودات
												نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
54,103,088,865	7,364,475,623	-	-	-	-	-	2,541,074,535	-	2,583,395,224	866,575,199	40,747,568,284	
68,771,207,974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,999,656	68,762,208,318	أرصدة لدى المصارف
29,642,120,255	-	-	-	-	-	7,312,593,616	1,553,231,498	15,722,485,934	-	259,992,255	4,793,816,952	إيداعات لدى المصارف
6,488,338	6,488,338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
9,717,523,327	231,575,770	163,307,676	233,224,987	168,324,463	295,965,092	1,267,677,543	201,708,987	1,041,250,927	3,307,409,214	1,838,688,678	968,389,990	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
188,749,000	188,749,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,266,126,049	4,266,126,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
48,297,885	48,297,885	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,092,894,775	1,092,894,775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,940,124,733	1,940,124,733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
169,776,621,201	15,138,732,173	163,307,676	233,224,987	168,324,463	295,965,092	8,580,271,159	4,296,015,020	16,763,736,861	5,890,804,438	2,974,255,788	115,271,983,544	إجمالي الموجودات
												المطلوبات
30,621,906,387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176,204,408	30,445,701,979	ودائع بنوك
107,878,459,806	-	-	-	-	9,345,000	21,533,000	2,219,231,000	466,176,000	525,553,000	3,494,074,000	101,142,547,806	ودائع العملاء
1,729,139,267	-	-	-	-	-	960,000	349,618,000	454,316,000	228,876,000	466,101,000	229,268,267	تأمينات نقدية
1,700,930,362	1,700,930,362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
560,794,596	560,794,596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,557,765,114	2,557,765,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
145,048,995,532	4,819,490,072	-	-	-	9,345,000	22,493,000	2,568,849,000	920,492,000	754,429,000	4,136,379,408	131,817,518,052	إجمالي المطلوبات
24,727,625,669	10,319,242,101	163,307,676	233,224,987	168,324,463	286,620,092	8,557,778,159	1,727,166,020	15,843,244,861	5,136,375,438	(1,162,123,620)	(16,545,534,508)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
												الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة
	24,727,625,669	14,408,383,568	14,245,075,892	14,011,850,905	13,843,526,442	13,556,906,350	4,999,128,191	3,271,962,171	(12,571,282,690)	(17,707,658,128)	(16,545,534,508)	

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2019

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
18,961,344,198	23,414,084	-	12,946,876	932,066,453	17,992,916,785	الموجودات
41,704,110,695	93,820,017	23,660,242	316,810,536	16,731,272,965	24,538,546,935	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,199,173,448	461,435,092	-	-	7,040,359,942	15,697,378,414	أرصدة لدى المصارف
94,686	4,000	-	455	28,331	61,900	إيداعات لدى المصارف
1,148,665,761	11,337,282	21	-	290,760,752	846,567,706	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,524,334,933	-	-	-	-	1,524,334,933	موجودات أخرى
86,537,723,721	590,010,475	23,660,263	329,757,867	24,994,488,443	60,599,806,673	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
14,790,010,779	5,346,580	-	-	14,587,993,528	196,670,671	المطلوبات
53,156,381,313	533,730,541	9,527,793	342,232,974	10,271,998,604	41,998,891,401	ودائع بنوك
761,937,667	-	-	-	279,888,476	482,049,191	ودائع العملاء
1,172,729,974	-	-	-	266,937,374	905,792,600	تأمينات نقدية
422,437,077	266,020	-	1,278,496	150,380,285	270,512,276	مخصصات متنوعة
70,303,496,810	539,343,141	9,527,793	343,511,470	25,557,198,267	43,853,916,139	مطلوبات أخرى
						اجمالي المطلوبات
16,234,226,911	50,667,334	14,132,470	(13,753,603)	(562,709,824)	16,745,890,534	صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
13,905,616,672	14,675,421	-	12,521,924	1,362,288,491	12,516,130,836	الموجودات
68,560,643,392	62,715,683	10,468,842	196,111,234	28,012,857,824	40,278,489,809	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
29,930,040,070	-	-	-	17,548,007,862	12,382,032,208	أرصدة لدى المصارف
296,869	3,401	-	553	48,070	244,845	إيداعات لدى المصارف
896,460,928	1,756	18	2,761	620,700,647	275,755,746	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,524,334,933	-	-	-	-	1,524,334,933	موجودات أخرى
114,817,392,864	77,396,261	10,468,860	208,636,472	47,543,902,894	66,976,988,377	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
29,530,396,590	213,497,617	-	-	29,116,330,066	200,568,907	ودائع بنوك
64,967,179,692	599,476,115	9,382,328	202,289,587	16,649,906,158	47,506,125,504	ودائع العملاء
1,209,080,411	-	-	-	518,134,464	690,945,947	تأمينات نقدية
3,098,437,542	-	-	-	1,120,011,892	1,978,425,650	مخصصات متنوعة
444,572,596	256,010	-	1,236,527	154,710,142	288,360,917	مطلوبات أخرى
99,249,666,831	813,229,742	9,382,328	203,526,114	47,559,092,722	50,664,426,925	اجمالي المطلوبات
15,567,726,033	(735,842,481)	1,086,532	5,110,358	(15,189,828)	16,312,561,452	صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحققاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاما بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

36.5 مخاطر السيولة

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

تحفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويتم احتسابها بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثقلة بكافة العملات. فيما يلي نسب السيولة:

2018 (معاد عرضها)	2019	
%	%	
108.50	104.89	المتوسط خلال السنة
110.33	106.83	أعلى نسبة
106.67	102.95	أقل نسبة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 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 و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
39,983,747,626	4,965,482,194	-	2,999,631,601	2,585,778,751	3,464,464,765	2,172,630,848	1,740,934,409	22,054,825,058	
42,196,366,207	-	-	-	-	-	173,991,286	15,057,999,141	26,964,375,780	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	-	-	249,952,119	10,910,447,973	10,290,034,373	2,566,345,513	4,986,915,323	-	إيداعات لدى المصارف
4,632,082	-	-	-	-	-	-	-	4,632,082	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
14,966,208,532	115,044,707	3,764,699,311	615,144,231	1,610,754,871	4,148,037,090	2,963,526,923	940,156,229	808,845,170	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,874,997,259	-	-	-	-	-	3,874,997,259	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
188,747,900	188,747,900	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,322,215,310	4,322,215,310	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
72,294,210	72,294,210	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
60,199,726	60,199,726	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
78,473,082	78,473,082	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
1,473,698,313	-	11,707,245	24,400,887	626,821,464	393,280,089	133,805,287	280,300,833	3,382,508	موجودات أخرى
2,060,124,733	2,060,124,733	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
138,285,400,281	11,862,581,862	3,776,406,556	3,889,128,838	15,733,803,059	18,295,816,317	11,885,297,116	23,006,305,935	49,836,060,598	مجموع الموجودات
15,058,342,650	-	-	-	-	-	178,358,448	-	14,879,984,202	ودائع بنوك
91,196,126,643	-	20,030,491	94,847,181	390,740,927	465,691,364	3,283,028,685	13,639,491,875	73,302,296,120	ودائع العملاء
2,574,655,140	-	8,749,000	139,754,000	458,798,000	78,987,000	884,273,600	883,226,530	120,867,010	تأمينات نقدية
1,622,529,582	-	-	-	-	-	1,622,529,582	-	-	مخصصات متنوعة
45,179,228	-	45,179,228	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
2,850,258,844	-	365,983	1,426,485	7,442,527	7,712,448	2,474,381,929	240,112,411	118,817,061	مطلوبات أخرى
113,347,092,087	-	74,324,702	236,027,666	856,981,454	552,390,812	8,442,572,244	14,762,830,816	88,421,964,393	مجموع المطلوبات
24,938,308,194	11,862,581,862	3,702,081,854	3,653,101,172	14,876,821,605	17,743,425,505	3,442,724,872	8,243,475,119	(38,585,903,795)	الصافي
	24,938,308,194	13,075,726,332	9,373,644,478	5,720,543,306	(9,156,278,299)	(26,899,703,804)	(30,342,428,676)	(38,585,903,795)	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
54,103,088,865	5,480,098,462	-	2,541,074,535	-	2,583,395,224	866,575,199	1,303,915,737	41,328,029,708	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,771,207,974	-	-	-	-	-	8,999,656	18,395,453,228	50,366,755,090	أرصدة لدى المصارف
29,642,120,255	-	7,312,593,616	1,553,231,498	15,722,485,934	-	259,992,255	4,793,816,952	-	إيداعات لدى المصارف
6,488,338	-	-	-	-	-	-	-	6,488,338	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
9,717,523,327	231,575,770	2,128,499,761	201,708,987	1,041,250,927	3,307,409,214	1,838,688,678	569,069,848	399,320,142	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
188,749,000	188,749,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,266,126,049	4,266,126,049	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
48,297,885	48,297,885	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,092,894,775	-	125,036,258	28,090,310	719,574,421	14,075,622	16,883,594	184,564,022	4,670,548	موجودات أخرى
1,940,124,733	1,940,124,733	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>169,776,621,201</u>	<u>12,154,971,899</u>	<u>9,566,129,635</u>	<u>4,324,105,330</u>	<u>17,483,311,282</u>	<u>5,904,880,060</u>	<u>2,991,139,382</u>	<u>25,246,819,787</u>	<u>92,105,263,826</u>	مجموع الموجودات
30,621,906,387	-	-	-	-	-	176,204,408	-	30,445,701,979	ودائع بنوك
107,878,459,806	-	30,878,000	2,219,231,000	466,176,000	525,553,000	3,494,074,000	17,682,454,611	83,460,093,195	ودائع العملاء
1,729,139,267	-	960,000	349,618,000	454,316,000	228,876,000	466,101,000	84,119,000	145,149,267	تأمينات نقدية
1,700,930,362	-	-	-	-	-	1,700,930,362	-	-	مخصصات متنوعة
560,794,596	-	-	-	-	560,794,596	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,557,765,114	-	345,152	24,915,400	5,378,881	5,952,593	2,133,952,206	195,402,844	191,818,038	مطلوبات أخرى
<u>145,048,995,532</u>	<u>-</u>	<u>32,183,152</u>	<u>2,593,764,400</u>	<u>925,870,881</u>	<u>1,321,176,189</u>	<u>7,971,261,976</u>	<u>17,961,976,455</u>	<u>114,242,762,479</u>	مجموع المطلوبات
<u>24,727,625,669</u>	<u>12,154,971,899</u>	<u>9,533,946,483</u>	<u>1,730,340,930</u>	<u>16,557,440,401</u>	<u>4,583,703,871</u>	<u>(4,980,122,594)</u>	<u>7,284,843,332</u>	<u>(22,137,498,653)</u>	الصافي
	<u>24,727,625,669</u>	<u>12,572,653,770</u>	<u>3,038,707,287</u>	<u>1,308,366,357</u>	<u>(15,249,074,044)</u>	<u>(19,832,777,915)</u>	<u>(14,852,655,321)</u>	<u>(22,137,498,653)</u>	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	31 كانون الأول 2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,684,948,481	34,691,048	4,650,257,433	الكفالات
4,836,035,943	-	4,836,035,943	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
353,038,597	-	353,038,597	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
9,874,023,021	34,691,048	9,839,331,973	

المجموع	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,736,490,488	5,750,000	4,730,740,488	الكفالات
1,871,280,092	-	1,871,280,092	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
239,236,187	-	239,236,187	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
6,847,006,767	5,750,000	6,841,256,767	

36.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، ينشأ عنها متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة 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، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

تعنى إدارة مخاطر التشغيل بمراجعة إجراءات العمل الداخلية بهدف إبراز مخاطرها والتوصية لتخفيفها والسيطرة عليها.

إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

36.7 مخاطر الأعمال

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

37 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

37 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2018 (معاد عرضها)	31 كانون الأول 2019					
المجموع	المجموع	أخرى غير موزعة	خزينة	شركات	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي
3,280,620,354	5,298,061,263	26,998,564	3,929,781,525	1,694,102,702	(352,821,528)	باستثناء حصة البنك من أرباح
1,492,413,427	(1,864,810,321)	(2,051,310)	(2,063,948,867)	129,857,753	71,332,103	شركات حليفة
4,773,033,781	3,433,250,942	24,947,254	1,865,832,658	1,823,960,455	(281,489,425)	(مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية
(1,069,556,062)	(3,440,811,813)	(3,440,811,813)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
3,703,477,719	(7,560,871)	(3,415,864,559)	1,865,832,658	1,823,960,455	(281,489,425)	حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
(614,370,253)	229,204,496	229,204,496	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
3,089,107,466	221,643,625	(3,186,660,063)	1,865,832,658	1,823,960,455	(281,489,425)	مصروف ضريبة الدخل
						صافي ربح (خسارة) السنة
						معلومات أخرى
165,089,471,396	133,323,239,799	-	118,340,693,605	13,182,746,568	1,799,799,626	موجودات القطاع (باستثناء قيمة
188,749,000	188,747,900	-	188,747,900	-	-	الاستثمارات في شركات حليفة)
4,498,400,805	4,773,412,582	4,773,412,582	-	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
169,776,621,201	138,285,400,281	4,773,412,582	118,529,441,505	13,182,746,568	1,799,799,626	موجودات غير موزعة على القطاعات
						مجموع الموجودات
143,390,978,400	111,274,868,932	-	16,091,969,361	29,758,630,733	65,424,268,838	مطلوبات القطاع
1,658,017,132	2,072,223,155	2,072,223,155	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
145,048,995,532	113,347,092,087	2,072,223,155	16,091,969,361	29,758,630,733	65,424,268,838	مجموع المطلوبات
1,526,768,864	397,045,902					المصاريف الرأسمالية
203,920,635	368,586,479					الاستهلاكات
6,678,614	14,246,274					الإطفاءات

37 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
(معاد عرضها) ليرة سورية	ليرة سورية	(معاد عرضها) ليرة سورية	ليرة سورية	(معاد عرضها) ليرة سورية	ليرة سورية	
3,280,620,354	5,298,061,263	1,872,006,589	2,301,563,003	1,408,613,765	2,996,498,260	
169,776,621,201	138,285,400,281	98,649,103,119	65,741,990,241	71,127,518,082	72,543,410,040	مجموع الموجودات
1,526,768,864	397,045,902	-	-	1,526,768,864	397,045,902	مصاريف رأسمالية

38 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 عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها. ويلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

38 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2018 (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
24,533,142,759	24,739,360,568	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,169,285,970	7,362,473,582	رأس المال المكتتب به
1,432,376,246	1,432,376,246	الاحتياطي القانوني
602,522,145	602,522,145	الاحتياطي الخاص
13,724,791,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة
2,659,900,613	1,677,396,626	الأرباح المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(48,297,885)	(60,199,726)	صافي الموجودات غير الملموسة
(7,436,025)	-	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً
1,380,694,221	1,569,008,837	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
69,374,500	69,373,950	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)
1,311,319,721	1,499,634,887	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
25,913,836,980	26,308,369,405	
106,832,665,350	119,970,790,950	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
901,134,000	881,981,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
810,642,000	585,727,603	مخاطر السوق
2,009,780,388	2,459,795,283	المخاطر التشغيلية
110,554,221,738	123,898,294,836	
%23.44	%21.23	نسبة كفاية رأس المال (%)
%99.21	%99.20	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%22.19	%19.97	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

38 كفاية رأس المال (تتمة)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%، كما يراعي البنك كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م ن / ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 1 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 253/م ن / ب 4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013 .

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019
			الموجودات
39,983,747,626	4,965,482,194	35,018,265,432	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	-	42,196,366,207	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	-	29,003,695,301	إيداعات لدى المصارف
4,632,082	-	4,632,082	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
14,966,208,532	3,879,744,018	11,086,464,514	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,874,997,259	-	3,874,997,259	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
188,747,900	188,747,900	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,322,215,310	4,322,215,310	-	الشامل الآخر
60,199,726	60,199,726	-	موجودات ثابتة
78,473,082	78,473,082	-	موجودات غير ملموسة
72,294,210	72,294,210	-	حق استخدام الأصول
1,473,698,313	11,707,245	1,461,991,068	موجودات ضريبية مؤجلة
2,060,124,733	2,060,124,733	-	موجودات أخرى
138,285,400,281	15,638,988,418	122,646,411,863	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			اجمالي الموجودات
			المطلوبات
15,058,342,650	-	15,058,342,650	ودائع بنوك
91,196,126,643	20,030,491	91,176,096,152	ودائع العملاء
2,574,655,140	8,749,000	2,565,906,140	تأمينات نقدية
1,622,529,582	-	1,622,529,582	مخصصات متنوعة
45,179,228	45,179,228	-	التزامات عقود الإيجار
2,850,258,844	365,983	2,849,892,861	مطلوبات أخرى
113,347,092,087	74,324,702	113,272,767,385	اجمالي المطلوبات
24,938,308,194	15,564,663,716	9,373,644,478	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
			<u>الموجودات</u>
54,103,088,865	5,480,098,462	48,622,990,403	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,771,207,974	-	68,771,207,974	أرصدة لدى المصارف
29,642,120,255	7,312,593,616	22,329,526,639	ايداعات لدى المصارف
6,488,338	-	6,488,338	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
9,717,523,327	2,360,075,531	7,357,447,796	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
188,749,000	188,749,000	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,266,126,049	4,266,126,049	-	الشامل الأخر
48,297,885	48,297,885	-	موجودات ثابتة
1,092,894,775	125,036,258	967,858,517	موجودات غير ملموسة
1,940,124,733	1,940,124,733	-	موجودات أخرى
169,776,621,201	21,721,101,534	148,055,519,667	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
30,621,906,387	-	30,621,906,387	ودائع بنوك
107,878,459,806	30,878,000	107,847,581,806	ودائع العملاء
1,729,139,267	960,000	1,728,179,267	تأمينات نقدية
1,700,930,362	-	1,700,930,362	مخصصات متنوعة
560,794,596	-	560,794,596	مخصص ضريبة الدخل
2,557,765,114	345,152	2,557,419,962	مطلوبات أخرى
145,048,995,532	32,183,152	145,016,812,380	اجمالي المطلوبات
24,727,625,669	21,688,918,382	3,038,707,287	الصافي

40 ارتباطات والتزامات محتملة

40.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي الموحد)

2018 (معاد عرضها)	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,736,490,488	4,684,948,481	<u>كفالات:</u>
1,001,496,455	865,550,715	- دفع
3,644,071,090	3,672,650,018	- حسن تنفيذ
90,922,943	146,747,748	- أخرى
1,871,280,092	4,836,035,943	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
239,236,187	353,038,597	سقف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>6,847,006,767</u>	<u>9,874,023,021</u>	

40 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

40.2 الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي. لدى المجموعة سياسات وإجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية. تقوم المجموعة بطلب استشارة فنية حول وضع الدعاوى القضائية وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تقدير قيمتها، تقوم المجموعة بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزها المالي.

لدى المجموعة عدة دعاوى قضائية عالقة في نهاية السنة، وبناء على مشورة من المستشار القانوني، تعتقد الإدارة أنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج المجموعة أو مركزها المالي.

40.3 مخصصات الضريبة

كما ذكر في الإيضاح 19، قام البنك بتقديم البيانات الضريبية وتم تسديد مخصصات الضريبة حسب التواريخ المحددة عن أعوام 2013 إلى 2018 ما زالت البيانات الضريبية لهذه السنوات قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. تعتقد إدارة البنك، بناءً على الخبرة السابقة، أن الفروقات الناتجة عن مراجعة الدوائر المالية للبيانات الضريبية سوف لن تكون جوهرياً وليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك أو نتائج الأعمال.

41 الأرباح الموزعة

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ 13 حزيران 2019، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 700/ص/م. وبتاريخ 22 تموز 2019 صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ 6 آب 2019 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم 2283، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

42 الأحداث اللاحقة

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 للمجموعة. 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 للمجموعة. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير COVID-19 على عمليات المجموعة من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.