

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٦-٥

بيان الوضع المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٣٠-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا أننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



٦٧٢٢٧ زقتر

رقم الترخيص /

اسم

11/128

الزميل أحمد رضوان سليم الشرابي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهريّة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما يرد في الإيضاح رقم ٤٣، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عنه حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتمسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.



فروقات أسعار صرف

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.
- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.



- كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:
- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقى وحدنا المسؤولين عن رأينا.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٠ نيسان ٢٠٢١

المحاسب القانوني

أحمد رضوان شرابي



Handwritten signature of Ahmad Ruzwan Sharabi in blue ink.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|-----------------|-------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩ | ١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧ | ٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣ | ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | ٦ | أرصدة لدى المصارف |
| ٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥ | ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | ٧ | إيداعات لدى المصارف |
| ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | - | ٨ | قروض للمصارف |
| ٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨ | ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ | ٩ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| - | ١٠,٣٩٣,٣٦٧ | ١٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥ | - | ١١ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧ | ٢٦٠,٦٣٥,٩١١ | ١٢ | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢ | ٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤ | ١٣ | موجودات ثابتة مادية |
| ٢٧,٠٠٨,٩٨٠ | ٢٥,٣٩٠,٧٠٣ | ١٤ | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٧٤٨,٨٩٧ | ١,٩٠٨,٥٩٨ | ٢١ | موجودات ضريبة مؤجلة |
| ١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥ | ١,٤٨٩,٩١٧,٤٩٧ | ١٥ | موجودات أخرى |
| ٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢ | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | ١٦ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣ | ٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠ | | مجموع الموجودات |

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | المطلوبات |
|-----------------------|-----------------|-------|-----------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦ | ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ | ١٧ | ودائع المصارف |
| ١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢ | ٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢ | ١٨ | ودائع الزبائن |
| ١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢ | ١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩ | ١٩ | تأمينات نقدية |
| ١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥ | ٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠ | ٢٠ | مخصصات متنوعة |
| ٢٥٨,٥١٢,٥٢٧ | ١٣٩,٣٤٦,٧٠٩ | ١٢ | التزامات عقود الإيجار |
| ٢٤١,٣٥٣,٩٦٨ | ٩٢٦,٨١١,٨٧٩ | ٢١ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٥,٣١٢,٤٠٢,٧٥٢ | ٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣ | ٢٢ | مطلوبات أخرى |
| ١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢ | ٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ٢٣ | علاوة إصدار رأس المال |
| ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٤ | احتياطي قانوني |
| ١,٩٥٠,٢٢١,١٢٥ | ٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١ | ٢٤ | احتياطي خاص |
| ١٢٤,٠٨٢,٣٠٦ | ٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢ | ٢٥ | أرباح مدورة محققة |
| ١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١ | ٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠ | ٢٥ | أرباح مدورة غير محققة |
| ٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢ | ٦٨,٠٤٧,٢٨٨,٤٥٣ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ١٤,٩٨٤,٥٠٩ | ١٣,٤٧٢,٢١٥ | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| ٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١ | ٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨ | | مجموع حقوق الملكية |
| ١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣ | ٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | | |
|----------------------------------|-------------------|-------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | إيضاح | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٦,٠٨٤,١١٥,٥٤٣ | ٧,٦٤٨,٠٢٩,٥٠٤ | ٢٦ | الفوائد الدائنة |
| (٣,٠١٢,٩٦١,٥٤٠) | (٣,٢٥١,٢٣٧,٠٣٨) | ٢٧ | الفوائد المدينة |
| ٣,٠٧١,١٥٤,٠٠٣ | ٤,٣٩٦,٧٩٢,٤٦٦ | | صافي إيرادات الفوائد |
| ١,٤٦٥,٣٨٢,٣٧٣ | ١,٥٩٢,٢٩٢,٢٢٩ | ٢٨ | رسوم وعمولات دائنة |
| (٣٩,٤٣٥,١٧١) | (٩٢,٩١٥,٣٠٧) | ٢٩ | رسوم وعمولات مدينة |
| ١,٤٢٥,٩٤٧,٢٠٢ | ١,٤٩٩,٣٧٦,٩٢٢ | | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٤,٤٩٧,١٠١,٢٠٥ | ٥,٨٩٦,١٦٩,٣٨٨ | | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات |
| ٤٧,٨٣٤,٧٣٨ | (١١,٣٢٧,٠٣٩) | | صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية |
| - | ٣٩٤,٣٩٣ | ١٠ | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٥٠,٧١٩,٧٥٤) | ٣٨,٢٢٢,٥٣١,١٣٩ | | أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| ١٧٥,٥٩٥,٩٢٧ | ٥,١٥٦,١٧٥,٨٨٣ | ٣٠ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٤,٦٦٩,٨١٢,١١٦ | ٤٩,٢٦٣,٩٤٣,٧٦٤ | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (١,٣٥٥,١٤٦,٢١٣) | (١,٥٥٣,٠٤٩,٤١٩) | ٣٢ | نفقات الموظفين |
| (٧٤,٩٧٩,٥٧٦) | (٧٨,٤٦٣,٠٥٩) | ١٢ | استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| (٣٠٠,١٨٢,٥٩٦) | (٢٢٣,١٨٠,٤٢٢) | ١٣ | استهلاكات موجودات ثابتة |
| (٧,٧٢٩,٠٠٣) | (١٤,٧٦٨,٢٧٨) | ١٤ | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| ١,٢٨٧,٣٩٣,١١٥ | (٢,٩٨٧,١٣٧,١٠٤) | ٣١ | (مصرف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٣,٠١٥,٥٠٦,٣٩٩ | (٢٧٣,٢٧٠,٢٥٠) | ٢٠ | (مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة |
| (١,٦٣٨,٠٠١) | (٤٤٣,٤٣٨) | | خسائر أخرى |
| (٩٤٩,٠٤٤,٢١٤) | (١,١٠٨,٥٠٥,٧٨٦) | ٣٣ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| ١,٧١٤,١٧٩,٩١١ | (٦,٢٣٨,٨١٧,٧٥٦) | | إجمالي مصاريف التشغيلية |
| ٦,٣٨٣,٩٩٢,٠٢٧ | ٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨ | | الربح قبل الضريبة |
| (١١٨,٤٨١,٤٤٨) | (٩٠٤,١٥٧,٢٠٩) | ٢١ | مصروف ضريبة الدخل |
| (١٢٤,٠٠٠,٩٤٨) | (١٢٤,٦٤٣,٣٨٢) | ٢١-ب | مصروف ضريبة الربح |
| ٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١ | ٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧ | | صافي ربح السنة |
| | | | العائد إلى : |
| ٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢ | ٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٤٠٦,٤٢٩ | (١,٥١٢,٢٩٤) | | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| ٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١ | ٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧ | | |
| ١١٦,٩٧ | ٧٩٩,٩٦ | ٣٤ | ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف |

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|-----------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١ | ٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧ |
| - | - |
| <u>٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١</u> | <u>٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧</u> |
| ٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢ | ٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١ |
| ٤٠٦,٤٢٩ | (١,٥١٢,٢٩٤) |
| <u>٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١</u> | <u>٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧</u> |

صافي ربح السنة
مكونات الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للسنة
العائد إلى:
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
سلطان الرطبي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

| مجموع حقوق الملكية | العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | | | | | |
|--------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|---------------|----------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي المصرف | أرباح مدروزة غير محققة | أرباح مدروزة محققة | صافي ربح السنة | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | علاوة إصدار رأس المال | رأس المال المكتسب به والمدفوع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١ | ١٤,٩٨٤,٥٠٩ | ٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢ | ١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١ | ١٢٤,٠٨٢,٣٠٦ | - | ١,٩٥٠,٢٢١,١٢٥ | ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| ٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧ | (١,٥١٢,٢٩٤) | ٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١ | - | - | ٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١ | - | - | - | - | الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | - | - | (٤٨٠,٤١٠,٧١٦) | ٤٨٠,٤١٠,٧١٦ | - | - | - | احتياطيات |
| - | - | - | ٣٨,٢٢٢,٥٣١,١٣٩ | ٣,٢٩٤,٨٦٥,٨٥٦ | (٤١,٥١٧,٤٢٦,٩٩٥) | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| ٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨ | ١٣,٤٧٢,٢١٥ | ٦٨,٠٤٧,٢٨٨,٤٥٣ | ٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠ | ٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢ | - | ٢,٤٢٠,٦٣١,٨٤١ | ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| ١٩,٩٢٢,٩٢٥,٦٢٠ | ١٤,٥٧٨,٠٨٠ | ١٩,٩٠٨,٣٤٧,٥٤٠ | ١٧,٢٣٢,٦٦٨,٦٦٥ | (٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥) | - | ١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠ | ١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١ | ٤٠٦,٤٢٩ | ٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢ | - | - | ٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢ | - | - | - | - | الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | - | - | (٦٤٩,١٣٩,٩٤٥) | ٦٤٩,٤٣٠,٥٣٥ | ٥,٧٠٩,٤١٠ | - | - | احتياطيات |
| - | - | - | (٥٠,٧١٩,٧٥٤) | ٥,٥٤٢,٦٨٣,٠١١ | (٥,٤٩١,٩٦٣,٢٥٧) | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| ٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١ | ١٤,٩٨٤,٥٠٩ | ٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢ | ١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١ | ١٢٤,٠٨٢,٣٠٦ | - | ١,٩٥٠,٢٢١,١٢٥ | ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الرعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|--------------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٦,٣٨٣,٩٩٢,٠٢٧ | ٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨ | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية |
| | | ربح السنة قبل الضريبة |
| | | تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية |
| ٢٠٠,١٨٢,٥٩٦ | ٢٢٣,١٨٠,٤٢٢ | ١٣ استهلاكات موجودات ثابتة |
| ٧٤,٩٧٩,٥٧٦ | ٧٨,٤٦٣,٠٥٩ | ١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٧,٧٢٩,٠٠٣ | ١٤,٧٦٨,٢٧٨ | ١٤ إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| ١١,٤٠٠,٠١٧ | ١٠,٩٣١,٣٦٦ | ١٢ فوائد على التزامات عقود الإيجار |
| - | (٤,١٨٦,١٨٧) | ١٢ تعديلات عقود الإيجار |
| (١٥٤,٨٤٩,٣١٥) | (٢٥,١٥٠,٦٨٥) | ١١ إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (١,٢٨٧,٣٩٣,١١٥) | ٢,٩٨٧,١٣٧,١٠٤ | ٣١ مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٥٣٨,٠٠١ | ٢٩٣,٤٣٨ | صافي خسائر بيع موجودات ثابتة |
| - | (٣٩٤,٣٩٣) | ١٠ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٣,٠١٥,٥٠٦,٣٩٩) | ٢٧٣,٢٧,٢٥٠ | ٢٠ مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة |
| ٢,٢٢٢,٠٧٢,٣٩١ | ٤٦,٥٨٣,٤٣٨,٦٦٠ | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٨٢٢,٠٠٤,٠٠٠) | (١٣٨,٥٠٠,٠٠٠) | الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي) |
| (٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨) | ٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨ | النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣١٨,٦٨٧,٥٢٩ | ٨,٧٤٣,٠٢٩ | النقص في النقد في الفروع المغلقة |
| ٤,٢٧٨,٠٩١,١٨٥ | ٥٠,٠٢١,٦٦٦,٧٧٤ | النقص في إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر) |
| - | ٧,٥٣٥,٩٩٩,٩٦٢ | النقص في القروض للمصارف |
| (١٠,٠٣٣,٢٤٩,٨٠٥) | (٣,٨٢٣,٩٣٣,٦٤٨) | الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| - | (٩,٩٩٨,٩٧٤) | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٢٧٩,٤٠٥,٨١٤) | ٢٣٤,٩٦٢,١٩٣ | النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى |
| ٣,٧٠٤,٧٣٧,٤٦٦ | (٨,٥٢٨,٢٦٠,٣٢٩) | (النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر) |
| ٦,٩٥٢,٧٤٥,٨١٧ | (١,١٢٢,٣١٩,٨٦٣) | (النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن |
| ٧,٠١٤,٢٦٨,٤٠٢ | (١٣,٢٩٠,٩٩٧,٨٨٤) | (النقص) / (الزيادة) في تأمينات نقدية |
| (٣٨٦,٦٩٢,٧١١) | (١٠,٣٧٥,٨٧٨) | النقص في المخصصات المتنوعة |
| ١,٣٢٣,٥٤٩,٣٩١ | (١,٥٢٦,٢٤٦,٩٥٨) | (النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى |

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الرعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|-----------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٢,١٢٥,٥٩٧,٥٢٣ | ٧٨,١٠١,٣٧٩,٤١٢ | صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب |
| (٥٣٩,١٣٧,١٤٢) | (٣٤١,٥٠٢,٣٨١) | ٢١ ضريبة الدخل المدفوعة |
| ١١,٥٨٦,٤٦٠,٣٨١ | ٧٧,٧٥٩,٨٧٧,٠٣١ | صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية |
| (٦٥٣,١٦١,٣٤٤) | (١١٣,٨٥٦,٨٨٢) | ١٣ التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | شراء موجودات ثابتة |
| (١٦,٦٢٠,٩٥١) | (١٣,١٥٠,٠٠١) | ١٤ المتحصل من بيع الموجودات الثابتة |
| (٣,٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | ١١ شراء موجودات غير ملموسة |
| - | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١١ شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (٤,٤٨٩,٦٨٢,٢٩٥) | ٣,٨٧٣,١٤٣,١١٧ | صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية |
| (٢٥٢,٦٥٢,٠٣٣) | (٤٠,٢٢٥,٠٠٠) | مدفوعات التزامات عقود الإيجار |
| (٢٣٦,٥٠٠) | (٢٥٧,٥٥٠) | أنصبة أرباح مدفوعة |
| (٢٥٢,٨٨٨,٥٣٣) | (٤٠,٤٨٢,٥٥٠) | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية |
| (٨٤,٥١٣,٤٤٢) | ٦٨,٨٥٧,٥٢٦,٤١٩ | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| ٦,٧٥٩,٣٧٦,١١١ | ١٥٠,٤٥٠,٠٦٤,٠١٧ | صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد |
| ٧٥,٩٩٩,٣٣٤,٩٦٥ | ٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦ | ٣٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة |
| ٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦ | ٢٣٣,٢٠٨,٧٧٥,٠٩٣ | ٣٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة |
| ٦,١٤٩,٧٠٨,٢٠٢ | ٧,٤٥٨,٤٦٥,٦٣٦ | فوائد مقبوضة |
| ٢,٩٧٢,١٤٨,٤٧٠ | ٣,٢٣٠,٧٩٢,٨٥٠ | فوائد مدفوعة |

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الرشيدي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١ - معلومات عامة

موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة ٣ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦% من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الواحد والثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داماروز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماة ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرمة.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية.

استمر إغلاق فروع المصرف التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، وفرع الزبداني.

نتيجة لوجود فروع متقاربة جغرافياً ضمن مدينة دمشق فقد طلب المصرف من مصرف سورية المركزي الموافقة على إيقاف العمل في فرعي فندق الداما روز وشارع الفردوس من أجل دمج أعمالهما مع فرعي أبو رمانة وفرع الحجاز. وافق مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ على إيقاف العمل بشكل نهائي في الفرعين المذكورين، ونظراً لأسباب تتعلق بإدارة فندق الداما روز لجهة تغيير صفة المأجور طلب المصرف تمديد العمل بالفرع لنهاية عام ٢٠٢١ فيما تم إيقاف العمل بفرع شارع الفردوس اعتباراً من ١٦ شباط ٢٠٢١.

كما حصل المصرف بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠ على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل في فرع القامشلي بشكل مؤقت، وسيتم إيقاف العمل اعتباراً من ١٥ شباط ٢٠٢١ بسبب الظروف القائمة في المنطقة.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٧٣٥,٥٤ ليرة سورية بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٠ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢١ في جلسته رقم (١) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير الجديدة والمعدلة

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما ان هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛ لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛ تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال

إن التعديلات في تعريف الأعمال على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) فقط.

إن هذه التعديلات:

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً إلى حد كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛
- تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
- تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهرية؛
- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛
- تُضيف اختبار تركز اختياريًا يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

طُبِّقَت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و(٦) و(١٥)؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٧) و(٣٨)؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية-تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) التقارير المالية المحلية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي،

وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٨) المتعلقة بتعريف "المادية"

- تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:
- التعتيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلّص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) معيار المحاسبة الدولي ١,٣٠. أ.
 - من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً قد يكون له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.
 - المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى المستخدمين "الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يُفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفايروس كورونا (COVID-19) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بفايروس كورونا (COVID-19)

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠٢١

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار

تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الأرقام (٧) و(٤) و(١٦) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي يتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي. تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

تُحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحصار ذلك الأصل إلى الموقع وتثبيتته لحالته اللازمة ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي ارتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.

تُحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ العقد تشمل" التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. "يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الاستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد)

إجراء تعديلات على المعايير التالية :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة ١٦د (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية- يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠%" في الفقرة ب٣,٣,٦ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار- يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو محتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاكاة متنسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني.

يُعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧ وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.
- استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقنتاة في اندماج الأعمال.
- توضيح تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.
- تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية.
- تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الاعتراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضًا بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- عرض مسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.
- إعفاء إضافي من عمليات النقل اندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نصح انتقال القيمة العادلة.

تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. ما يزال التبني مسموحاً به.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف في فترة التطبيق الأولي.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. 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 المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة 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.

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعتبر بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(د) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعنية على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
 - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للمصارف.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظة القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض تحفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تُقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإلتحاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإلتحاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبر الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي وإلتحاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإلتحاق المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الإلتحاق في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإلتحاق المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصفت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الإلتحاق في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطلقة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(ز) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزم إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- * لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- * ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ط) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- مبلغ محخص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ي) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عنها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يُؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحولات بالقيمة العادلة

يُعرّف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعرّف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدّل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعرّف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعرّف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له. لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إلحاقها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوط التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنحائها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

| % | |
|-------|---------------------|
| ٥-٢ | مباني |
| ١٥-١٢ | معدات وأجهزة وأثاث |
| ٢٠ | وسائط نقل |
| ٣٣ | أجهزة الحاسب |
| ١٥ | تحسينات على المأجور |

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الإنتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

| % | |
|------|-------------|
| ٣٣,٣ | برامج حاسوب |
| ٢٠ | الفروع |

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالنكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاءً لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ف) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ص) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراجعة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي..

(ق) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ر) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

نظراً لعدم صدور أي توجيهات أو تعليمات من الهيئة العامة للضرائب والرسوم حول اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار رقم ٩ مقبولة ضريبياً أو مرفوضة ضريبياً، قام المصرف باحتساب الضريبة باعتبار المخصصات المقابلة للتعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة مقبولة ضريبياً. علماً أن المنهجية المتبعة سابقاً خلال فترة نفاذ القرار ٥٩٧ وتعديلاته هي اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الديون غير المنتجة مقبولة ضريبياً.

(ث) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

(أ.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال ماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان الماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقبولة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس التكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسنياريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

سنياريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للتقييم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤,٧٥٤,٨٥٤,٣١٦ | ٤,٦٦٣,٥٧٠,١١٢ | نقد في الخزينة |
| ٥,٠٦٩,٦٥٨ | - | نقد في الفروع المغلقة* |
| | | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| ٤٣,٠٨٢,٩٢٨,٣٩٥ | ٩٧,٣٧٩,١٤٦,١٠٠ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨ | - | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار** |
| ٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩ | ١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩ | احتياطي نقدي الزامي*** |
| (٦٣,٥١٦,٢٨٧) | (٧٠,٩٧٢,٩٠٤) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| <u>٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩</u> | <u>١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧</u> | المجموع |

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في فرع (حلب - الشهباء مول) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، حيث تم شطب مبلغ النقد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بعد الدخول إلى الفرع والتأكد من فقدان النقد.

يتكون النقد في الفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٢,٢٤٨,٣٠٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢,٨٢١,٣٥٦ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم إيقاف العمل في الفروع المغلقة مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمقدار ٥,٠٦٩,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته وقام المصرف بعكس المؤونات المحتجزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (راجع الإيضاح رقم ٢٠).

** يشمل هذا البند مبلغ ٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨ ليرة سورية تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ في حين لا يوجد أي مبالغ تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

*** وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م.ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢ | - | - | ٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢ |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ١٦,٤٧٤,٤٣٦ | - | - | ١٦,٤٧٤,٤٣٦ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (٥,٠٦٨,٦٦٥,٩١٤) | - | - | (٥,٠٦٨,٦٦٥,٩١٤) |
| التغير خلال السنة | ٢٦,٠٩٣,٩٢٤,٠١٠ | - | - | ٢٦,٠٩٣,٩٢٤,٠١٠ |
| فروقات أسعار الصرف | ٣٦,٨٦٤,٦٢٧,٩٩٥ | - | - | ٣٦,٨٦٤,٦٢٧,٩٩٥ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩ | - | - | ١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤ | - | - | ٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤ |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ١,٧٢١,٨٣٩,١١٥ | - | - | ١,٧٢١,٨٣٩,١١٥ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (١٢,٨٨٠,٥٧٧,٥٢٩) | - | - | (١٢,٨٨٠,٥٧٧,٥٢٩) |
| التغير خلال السنة | ٩,٢٨٦,٩٦٨,٣١٨ | - | - | ٩,٢٨٦,٩٦٨,٣١٨ |
| فروقات أسعار الصرف | (٤٧,٩٥٨,٠٧٦) | - | - | (٤٧,٩٥٨,٠٧٦) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢ | - | - | ٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢ |

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٦٣,٥١٦,٢٨٧ | - | - | ٦٣,٥١٦,٢٨٧ |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٤,٢٢٥,٥٠١ | - | - | ٤,٢٢٥,٥٠١ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (١٦٤,٥١٥,٧٧٥) | - | - | (١٦٤,٥١٥,٧٧٥) |
| التغير خلال السنة | ٤٧,٢٤٧,٨١١ | - | - | ٤٧,٢٤٧,٨١١ |
| فروقات أسعار الصرف | ١٢٠,٤٩٩,٠٨٠ | - | - | ١٢٠,٤٩٩,٠٨٠ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٧٠,٩٧٢,٩٠٤ | - | - | ٧٠,٩٧٢,٩٠٤ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٨,٤٠٠,٠٣٠ | - | - | ١٨,٤٠٠,٠٣٠ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٣,٥٣٤,٦٨٩ | - | - | ٤٣,٥٣٤,٦٨٩ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (١٣,٦٨١,٣٧٨) | - | - | (١٣,٦٨١,٣٧٨) | الأرصدة المسددة خلال السنة |
| ١٥,٢٦٢,٩٤٦ | - | - | ١٥,٢٦٢,٩٤٦ | التغير خلال السنة |
| ٦٣,٥١٦,٢٨٧ | - | - | ٦٣,٥١٦,٢٨٧ | الرصيد كما في نهاية السنة |

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|-----------------|-----------------|----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣٧,٥٢٩,٩٢٦,٧٠٧ | ١٢,٠١٦,٣٣١,٧٦٥ | ٢٥,٥١٣,٥٩٤,٩٤٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٣١,٠٨٤,٤١٣,٥٦٤ | ١١٤,٤٢٦,٣٤٥,٦٦٨ | ١٦,٦٥٨,٠٦٧,٨٩٦ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| (٧١,١٥٤,٨٨١) | (٣٣,٣٢٢,١٦٢) | (٣٧,٨٣٢,٧١٩) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | ١٢٦,٤٠٩,٣٥٥,٢٧١ | ٤٢,١٣٣,٨٣٠,١١٩ | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|----------------|----------------|----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩,٣٧٦,١٤٣,٧٣٠ | ١,٤٢٤,٥٣٣,٠٥٨ | ٧,٩٥١,٦١٠,٦٧٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٥,٤٦٢,٧٩٩,٥٨٥ | ٣١,٥٥٣,٢٢٦,٤١٥ | ٣,٩٠٩,٥٧٣,١٧٠ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| (٩٤,٥٢٩,٧٥٢) | (٥٦,١٩٧,٣٧١) | (٣٨,٣٣٢,٣٨١) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣ | ٣٢,٩٢١,٥٦٢,١٠٢ | ١١,٨٢٢,٨٥١,٤٦١ | |

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|--------------------|-----------------|--------------------|--------------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥ | - | ١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤ | ٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٠٤,٧٤٥,٢٠٤,٠٠٠ | - | ١٩,٦٩٩,٧١٢,٠٧١ | ٨٥,٠٤٥,٤٩١,٩٢٩ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٦٣,٣٧٢,٣٩٠,١٦٣) | - | (٣٢,١٩٠,٠٣١,١٦٨) | (٣١,١٨٢,٣٥٨,٩٩٥) | الأرصدة المسددة خلال السنة |
| ١,٦٠٣,٢٠٤,٧٤٠ | - | (٣,٥٤٤,٢٩٢,٦٩٢) | ٥,١٤٧,٤٩٧,٤٣٢ | التغير خلال السنة |
| ٨٠,٧٩٩,٣٧٨,٣٧٩ | - | ٢٢,٨١٤,٧٢٢,٨٨٣ | ٥٧,٩٨٤,٦٥٥,٤٩٦ | فروقات أسعار الصرف |
| ١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١ | - | ٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨ | ١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣ | الرصيد كما في نهاية السنة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٣٥,٩٥٠,٩١٤,٩١٢ | - | ٣١٠,٦٧٨,٣١٠ | ٣٦,٢٦١,٥٩٣,٢٢٢ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٣,٨١٥,٨٩١ | - | (٣,٨١٥,٨٩١) | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٦٩٢,٥٦٩,١٧٧) | ٩٧٣,٢١١,٤٧٥ | (٢٨٠,٦٤٢,٢٩٨) | - |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ١٩,٩٤٣,٦١٥,٠٠٥ | ١٢,٢٣٦,٥٥٧,٥٢٨ | ٥٦,٤١٦,٤٦٥ | ٣٢,٢٣٦,٥٨٨,٩٩٨ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (٢٥,٩٠٨,٦٤٥,٢٥٢) | (٢٤٤,٣٣٦) | - | (٢٥,٩٠٨,٨٨٩,٥٨٨) |
| التغير خلال السنة | ١,٢٦٨,٩١٣,١١٢ | ١,٠٦٣,٣٧٤,١٥٧ | - | ٢,٣٣٢,٢٨٧,٢٦٩ |
| فروقات أسعار الصرف | - | - | (٨٢,٦٣٦,٥٨٦) | (٨٢,٦٣٦,٥٨٦) |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١ | ١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤ | - | ٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥ |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة-الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٨١,٤٠٦,٨٧٠ | ١٣,١٢٢,٨٨٢ | - | ٩٤,٥٢٩,٧٥٢ |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٣٥,٢٩٢,٩٤٨ | ٤,٥٥١,٧٢٦ | - | ٣٩,٨٤٤,٦٧٤ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (٣٥٧,٥٧٧,٩٣٠) | (٨,٨٠٤,٠٩٣) | - | (٣٦٦,٣٨٢,٠٢٣) |
| التغير خلال السنة | ١٧,١٢٩,٠٨٥ | ٧١٣,٧٢٣ | - | ١٧,٨٤٢,٨٠٨ |
| فروقات أسعار الصرف | ٢٨٥,٣١٩,٦٧٠ | - | - | ٢٨٥,٣١٩,٦٧٠ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٦١,٥٧٠,٦٤٣ | ٩,٥٨٤,٢٣٨ | - | ٧١,١٥٤,٨٨١ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٢٨,٥٣١,٠٦١ | - | ٥,٥٤٣,٣٩٦ | ٣٤,٠٧٤,٤٥٧ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٦٨,١٠٤ | - | (٦٨,١٠٤) | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١٩٢,٣٦٦) | ٥,١٩٩,٦٧٤ | (٥,٠٠٧,٣٠٨) | - |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٦٦,٢١٨,٩٢٠ | ٧,٩١٩,٤٣٠ | - | ٧٤,١٣٨,٣٥٠ |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | (٢٤,٣٧٥,١٩٣) | (٦٨٨,٥١٨) | (٤٦٧,٩٨٤) | (٢٥,٥٣١,٦٩٥) |
| التغير خلال السنة | ٥,٦٩٠,٣١٣ | ٦٩٢,٢٩٦ | - | ٦,٣٨٢,٦٠٩ |
| فروقات أسعار الصرف | ٥,٤٦٦,٠٣١ | - | - | ٥,٤٦٦,٠٣١ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٨١,٤٠٦,٨٧٠ | ١٣,١٢٢,٨٨٢ | - | ٩٤,٥٢٩,٧٥٢ |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٥,٥١٣,٥٩٤,٩٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٧,٩٥١,٦١٠,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا توجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | |
|----------------------------|--------------|----------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| ٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠ | - | ٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠ |
| (٢,٥٧٦,٠٦٧) | - | (٢,٥٧٦,٠٦٧) |
| <u>٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣</u> | <u>-</u> | <u>٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | |
|----------------------------|-----------------------|----------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| ٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١ | ٢٠,٠٩٤,٣١٦,٣٢٥ | ٤,٤٢٠,٦٥٦,٣٦٦ |
| (١٢٢,٥٩٥,٢٥٦) | (٥٠,٦٩٠,٧٦٢) | (٧١,٩٠٤,٤٩٤) |
| <u>٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥</u> | <u>٢٠,٠٤٣,٦٢٥,٥٦٣</u> | <u>٤,٣٤٨,٧٥١,٨٧٢</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| ٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١ | - | ١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨ | ١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣ |
| ٤,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠ | - | - | ٤,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠ |
| (٥٤,٣١٩,٩٢٦,٧٧٢) | - | (٢٩,٠٥٦,٤٩١,٠٣٥) | (٢٥,٢٦٣,٤٣٥,٧٣٧) |
| (١,١٥٧,٤٢٧,٣١٧) | - | - | (١,١٥٧,٤٢٧,٣١٧) |
| <u>٣١,٩٦٢,٣٨١,٣٩٨</u> | <u>-</u> | <u>١٦,٤٣٤,١٤٢,٨٨٧</u> | <u>١٥,٥٢٨,٢٣٨,٥١١</u> |
| <u>٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠</u> |

الرصيد كما في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة خلال السنة
التغير خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣ | ٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣ | - | - | ٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣ |
| - | (١,٣٢٢,٢٥٧,٣٦٦) | ١,٣٢٢,٢٥٧,٣٦٦ | - | - |
| ١٩,٢٤٨,٥٩٩,٠٦٤ | ٩,٣٦٠,٩٣٧,٦٠٢ | ٩,٨٨٧,٦٦١,٤٦٢ | - | ١٩,٢٤٨,٥٩٩,٠٦٤ |
| (٢٤,٩٨٨,١٧٤,٧١٦) | (٢٤,٩٨٨,١٧٤,٧١٦) | - | - | (٢٤,٩٨٨,١٧٤,٧١٦) |
| ١,٤١٢,٤٢٩,٣٢٠ | - | ١,٤١٢,٤٢٩,٣٢٠ | - | ١,٤١٢,٤٢٩,٣٢٠ |
| ٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١ | ١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣ | ١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨ | - | ٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١ |

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة- الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٢٢,٥٩٥,٢٥٦ | ٩١,٢٤٩,١٣٥ | ٣١,٣٤٦,١٢١ | - | ١٢٢,٥٩٥,٢٥٦ |
| ١,٨٧٧,٥٢٠ | ١,٨٧٧,٥٢٠ | - | - | ١,٨٧٧,٥٢٠ |
| (٤٣٤,١٦٦,٠٢٧) | (٤٠٢,٨١٩,٩٠٦) | (٣١,٣٤٦,١٢١) | - | (٤٣٤,١٦٦,٠٢٧) |
| ٣١٢,٢٦٩,٣١٨ | ٣١٢,٢٦٩,٣١٨ | - | - | ٣١٢,٢٦٩,٣١٨ |
| ٢,٥٧٦,٠٦٧ | ٢,٥٧٦,٠٦٧ | - | - | ٢,٥٧٦,٠٦٧ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣٣,٠٩٠,٤٣٦ | ٣٣,٠٩٠,٤٣٦ | - | - | ٣٣,٠٩٠,٤٣٦ |
| - | (٢٩٧,٥٠٤) | ٢٩٧,٥٠٤ | - | - |
| ٦٤,٢٦٣,١٢١ | ٣٩,٦٩٦,٠٨٣ | ٢٤,٥٦٧,٠٣٨ | - | ٦٤,٢٦٣,١٢١ |
| (٢٢,٢٢٤,٢٩٤) | (٢٢,٢٢٤,٢٩٤) | - | - | (٢٢,٢٢٤,٢٩٤) |
| ٤٧,٤٦٥,٩٩٣ | ٤٠,٩٨٤,٤١٤ | ٦,٤٨١,٥٧٩ | - | ٤٧,٤٦٥,٩٩٣ |
| ١٢٢,٥٩٥,٢٥٦ | ٩١,٢٤٩,١٣٥ | ٣١,٣٤٦,١٢١ | - | ١٢٢,٥٩٥,٢٥٦ |

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|--------------------|--------------------|-------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | القروض |
| (١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠) | (١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠) | - | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| - | - | - | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|-------------------|-------------------|-------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤ | ٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤ | - | القروض |
| (٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤) | (٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤) | - | فوائد معلقة |
| (٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠) | (٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠) | - | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | - | |

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤ | ٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨ | ٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦ | - | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | ٨٠١,٣٠٤,٧٠٦ | (٨٠١,٣٠٤,٧٠٦) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ٢,٦١٦,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢,٦١٦,٠٠٠,٠٠٠ | - | الأرصدة المسددة خلال السنة |
| (٧,٤٦٣,٩٠٧,١١٠) | ٧٠٤,٤٥٥,٧٣٤ | (٨,١٦٨,٣٦٢,٨٤٤) | - | التغير خلال السنة |
| (١٠,٣٢٩,٤٢١,٣٨٢) | (٦,١٩٧,٦٥٢,٨٤٤) | (٤,١٣١,٧٦٨,٥٣٨) | - | فوائد مشطوبة |
| ١٦,٨٦٥,٦٧١,٩٧٨ | ١١,٠٢٧,٨٠٣,١٨٦ | ٥,٨٣٧,٨٦٨,٧٩٢ | - | فروقات أسعار الصرف |
| ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | الرصيد كما في نهاية السنة |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|---------------|-----------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩,١٣٦,٩٢٣,٦٦١ | ٢,٨٩٣,٣٥٩,١٧٩ | - | ٦,٢٤٣,٥٦٤,٤٨٢ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | ٤,٤١٦,١٧٩,٧٥٣ | (٤,٤١٦,١٧٩,٧٥٣) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ١,٨٢٧,٣٨٤,٧٢٩ | - | (١,٨٢٧,٣٨٤,٧٢٩) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ٤٧٨,٧٣٢,٨٥٣ | ٢٤٧,٣٤٥,٣١٠ | ٢٣١,٣٨٧,٥٤٣ | - | التغير خلال السنة |
| ٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤ | ٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨ | ٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦ | - | الرصيد كما في نهاية السنة |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة- للقروض للمصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | - | ٧٤,٢٢٣,٤٤٠ | ٣,٣٧٩,٠٠٠,٠٤٠ | ٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | - | (١,٤٠٣,٧٨٩) | ١,٤٠٣,٧٨٩ | - |
| الأرصدة المسددة خلال السنة | - | (٧٢,٨١٩,٦٥١) | - | (٧٢,٨١٩,٦٥١) |
| التغير خلال السنة | - | (٩١,٢٣٢,٧٥٣) | ٣,٧٧٠,٢٥٢,٣١٦ | ٣,٦٧٩,٠١٩,٥٦٣ |
| فروقات أسعار الصرف | - | ٩١,٢٣٢,٧٥٣ | ٤,١٥٣,٣٤٣,٨٥٥ | ٤,٢٤٤,٥٧٦,٦٠٨ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | - | - | ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٧٣,٩٢٤,٩٣٥ | - | ٢,٠٧١,٣٢٨,٨٣٨ | ٢,١٤٥,٢٥٣,٧٧٣ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٧٣,٩٢٤,٩٣٥) | ٧٣,٩٢٤,٩٣٥ | - | - |
| التغير خلال السنة | - | ٢٩٨,٥٠٥ | (٣٢٨,٧٩٨) | (٣٠,٢٩٣) |
| المحول من مخصص المخاطر المحتملة | - | - | ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | - | ٧٤,٢٢٣,٤٤٠ | ٣,٣٧٩,٠٠٠,٠٤٠ | ٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠ |

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال عام ٢٠٢٠:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------|--------------------|---------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٥٩٦,٩٢٣,٦٦١ | ٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٧٨,٧٣٢,٨٥٣ | ١,١٧٩,٩٥٦,٤٩٣ | إضافات خلال السنة |
| - | (١٠,٣٢٩,٤٢١,٣٨٢) | فوائد مشطوبة |
| - | ٦,٠٧٣,٨٠٨,٣٧٥ | فروقات أسعار الصرف |
| ٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤ | - | الرصيد كما في نهاية السنة |

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزءاً من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

خلال شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠، قام بنك الإسكان بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-------------------|--------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٦,٠٢٨,٠٣٣,٥٤٢ | ١٦,٥٢٥,٩٦٠,٥١٤ | الشركات الكبرى: |
| ٢٨,٤١٧,٨١٨,١٤٢ | ٣٧,٣٦٠,٠٣١,١٠٨ | حسابات جارية مدينة |
| ٨,٦٨٢,٣٤١,٥٥٧ | ٧٢٥,٢٥٩,٧٥١ | قروض وسلف |
| ٥٥,٨٠٤,٢٢٥ | ٧٩,٥٩٦,٦٥٦ | سندات محسومة* |
| ٤٣,١٨٣,٩٩٧,٤٦٦ | ٥٤,٦٩٠,٨٤٨,٠٢٩ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| (٥,٦٥٤,٣٣٤,٠٦٣) | (١١,٢٣٦,٣٥٧,٢٤٤) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٥,٦٩٠,٢٥٧,٩٤٦) | (١٣,٢٨٠,١٥١,٤٨٣) | فوائد معلقة |
| ٣١,٨٣٩,٤٠٥,٤٥٧ | ٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢ | |
| | | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: |
| ٥٠٦,٧٥١,٢٣١ | ٨٩٢,٦٠٩,٥٠٠ | قروض وسلف |
| ٢٣١,٢٤٤,٥٢٣ | ١٥٦,١٠٩,٤٣٨ | سندات محسومة* |
| ٤٣٩,٢٣٣ | ١٠٠,٨٩٢,٧٥٠ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| ٧٣٨,٤٣٤,٩٨٧ | ١,١٤٩,٦١١,٦٨٨ | |
| (١٠,٢٥٣,١٩٢) | (١٠١,٩٤٧,١١٥) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٢٠٥,٥١٥) | (١٠٧,٢١٤,٦٦٥) | فوائد معلقة |
| ٧٢٧,٩٧٦,٢٨٠ | ٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨ | |
| | | الأفراد: |
| ١,١٦٣,٣٥٥,٥٤٧ | ١,٠٥٨,١٧٠,٦١٠ | قروض وسلف |
| ١٣٣,٥٥٦ | ١٨٩,٤٢٧ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| ٨٠٤,٥٢٨ | ٢,٦١٦,٧٨٨ | بطاقات ائتمان |
| ١,١٦٤,٢٩٣,٦٣١ | ١,٠٦٠,٩٧٦,٨٢٥ | |
| (١٣٥,٩٣٢,٦٢٤) | (٢٢٣,٥٠١,٨٠٩) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١٣,٢٤٩,٢٣٦) | (١٥,٧٩١,٢٠١) | فوائد معلقة |
| ١,٠١٥,١١١,٧٧١ | ٨٢١,٦٨٣,٨١٥ | |

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-------------------|--------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٩٦٩,٢٧٢,٢٤٣ | ٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩ | القروض العقارية: |
| ٢,٩٦٩,٢٧٢,٢٤٣ | ٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩ | قروض وسلف |
| (٣٧٧,٧٠٤,٠١٥) | (٣٨٧,٥٩٣,٩٥٦) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٦,٠٥٧,٢٢٨) | - | فوائد معلقة |
| ٢,٥٨٥,٥١١,٠٠٠ | ٢,٨٩٩,٣٤٧,١٣٣ | |
| ٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧ | ٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١ | إجمالي التسهيلات الائتمانية |
| (٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤) | (١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤) | إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥) | (١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩) | إجمالي فوائد معلقة |
| ٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨ | ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

* يمثل صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٤,٦٢٨,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٣٧١,٢١٨,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨ ليرة سورية أي مانسبته ٣٨,٨٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩ ليرة سورية أي مانسبته ٢٢,٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٩٩١,٧٥٤,٣٦٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٣٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٤,٩٥٦,٨٢٧,١٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٧١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة ١,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٨,٥٥٣,٩٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧ | ٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦ | ١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢ | ١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩ | ٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧ |
| - | ١,٧٩٦,٧٩٤,٢٣٣ | (١,٧٩٦,٧٩٤,٢٣٣) | - | - |
| - | (٢,٢٠٣,١٢٧,١٢٣) | ٢,٢٠٤,١٦٢,٧٣٧ | (١,٠٣٥,٦١٤) | - |
| - | (٧٢,٨٢٤,٢٨٠) | (٣١٨,٣٤٨,٠٨٩) | ٣٩١,١٧٢,٣٦٩ | - |
| ١٧,٩٩١,٦٣١,٢١٢ | ٥,٥٦٧,٦٤٦,٠٢٠ | ١٢,١٦٨,٦٦٧,٢٣٣ | ٢٥٥,٣١٧,٩٥٩ | ١٧,٩٩١,٦٣١,٢١٢ |
| (٢٠,٠٩٤,١٧٥,٢١٠) | (١٣,٣٧٣,٤٩٠,٦٩٥) | (٥,٥١٧,٩٩٤,٨٦٧) | (١,٢٠٢,٦٨٩,٦٤٨) | (٢٠,٠٩٤,١٧٥,٢١٠) |
| ٢,٢٥٠,٨٢٠,٥٤٦ | ١٤٠,٢٠٦,١٦٨ | ٥٠,٤٢٥,٢٩٧ | ٢,٠٦٠,١٨٩,٠٨١ | ٢,٢٥٠,٨٢٠,٥٤٦ |
| (٥٦,٠٦٩,٠٠٥) | - | - | (٥٦,٠٦٩,٠٠٥) | (٥٦,٠٦٩,٠٠٥) |
| ١٢,٠٤٠,١٧١,٧٦١ | ١٣٣,٨٢٥,٠٧٨ | ٦٢٤,٩١٧,١٧٦ | ١١,٢٨١,٤٢٩,٥٠٧ | ١٢,٠٤٠,١٧١,٧٦١ |
| ٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١ | ١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧ | ٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦ | ٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨ | ٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١ |

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢ | ١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢ | ١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧ | ١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣ | ٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢ |
| - | ٩٥٩,٩٤٢,٠٨٠ | (٨٤٤,٣٤٣,٠٢٤) | (١١٥,٥٩٩,٠٥٦) | - |
| - | (٢,٠٩٠,٩١٢,٦٦٠) | ٢,٢٢٢,٧٠٩,٢٢٩ | (١٣١,٧٩٦,٥٦٩) | - |
| - | - | (٥٦٩,٤٣٠,١٨٨) | ٥٦٩,٤٣٠,١٨٨ | - |
| ٢٢,٩١٦,٣٣٩,٤٤٩ | ١٦,٤١٥,٥٩٠,٦٥٦ | ٦,٥٠٠,٧٤٨,٧٩٣ | - | ٢٢,٩١٦,٣٣٩,٤٤٩ |
| (١٤,١٣١,١٩٦,٦٢٤) | (٥,٧٢٠,٤٢٦,٣٥٢) | (٦,٦٠٥,٧٨٣,٦٨٨) | (١,٨٠٤,٩٨٦,٥٨٤) | (١٤,١٣١,١٩٦,٦٢٤) |
| ٢,٤٠١,٢٠٤,٨٠٤ | ٦١٦,٥٤٠,٣٠٠ | ٤٣٣,٦٦٣,٥٠٣ | ١,٣٥١,٠٠١,٠٠١ | ٢,٤٠١,٢٠٤,٨٠٤ |
| (١٣,٦٣٠,٠٦٦) | - | - | (١٣,٦٣٠,٠٦٦) | (١٣,٦٣٠,٠٦٦) |
| (١٧٨,١٤٨) | - | - | (١٧٨,١٤٨) | (١٧٨,١٤٨) |
| ٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧ | ٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦ | ١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢ | ١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩ | ٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧ |

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة المتوقعة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤ | ٣٥٥,٣٤٧,٢١٤ | ٨٧١,٩١٣,٨١٠ | ٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠ | ٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤ |
| - | ١٦٠,٠٩٧,٢٩٩ | (١٦٠,٠٩٧,٢٩٩) | - | - |
| - | (٢٢,٧٤٦,١١١) | ٢٣,٧٨١,٧٢٥ | (١,٠٣٥,٦١٤) | - |
| - | (٨٧,٧٢٧) | (٦٣,٩٩٠,٣٥٨) | ٦٤,٠٧٨,٠٨٥ | - |
| ١,٠٤٩,٠٢١,٩٥٣ | ١٣٨,٣٤٤,٣٥٨ | ٩١٠,٦٧٧,٥٩٥ | - | ١,٠٤٩,٠٢١,٩٥٣ |
| (٦,٥٠٠,٣٩١,٢٥٨) | (٣١٤,١١٩,٧٢٠) | (٤٤٢,١٣٤,٩٢٤) | (٥,٧٤٤,١٣٦,٦١٤) | (٦,٥٠٠,٣٩١,٢٥٨) |
| ٥,٩٩٨,٧٢٢,٤٦٦ | ٨٢٧,٩٣١ | ٦٠٣,٠٤٩,٥٣٦ | ٥,٣٩٤,٨٤٤,٩٩٩ | ٥,٩٩٨,٧٢٢,٤٦٦ |
| (٥٦,٠٦٩,٠٠٥) | - | - | (٥٦,٠٦٩,٠٠٥) | (٥٦,٠٦٩,٠٠٥) |
| ٥,٢٧٩,٨٩٢,٠٧٤ | ٦٢٣,٠٨٩ | ٤٩,٦٥٥,٥٣٧ | ٥,٢٢٩,٦١٣,٤٤٨ | ٥,٢٧٩,٨٩٢,٠٧٤ |
| ١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤ | ٣١٨,٢٨٦,٣٣٣ | ١,٧٩٢,٨٥٥,٦٢٢ | ٩,٨٣٨,٢٥٨,١٦٩ | ١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤ |

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧ | ٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠ | ٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢ | ٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥ | ٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧ |
| - | ٧٨,٥٢٧,٠١٠ | (٣٤,٤٥١,١٦٠) | (٤٤,٠٧٥,٨٥٠) | - |
| - | (٧٢,٤٠٠,٢٥٠) | ١٠٥,٢٦٣,٤٦٥ | (٣٢,٨٦٣,٢١٥) | - |
| - | - | (٦,٥٠٧,٦٠٠) | ٦,٥٠٧,٦٠٠ | - |
| ٧٣٥,٤٣٩,٢٤٦ | ٢٧٦,٣٢٦,٤٤٤ | ٣١٢,٥٢٥,٥٣٤ | ١٤٦,٥٨٧,٢٦٨ | ٧٣٥,٤٣٩,٢٤٦ |
| (٢,٢٠٧,٣٨٩,٥٧١) | (٨١١,٠٠٣,٤٠٦) | (٦١٧,٦٣٦,٣٢٢) | (٧٧٨,٧٤٩,٨٤٣) | (٢,٢٠٧,٣٨٩,٥٧١) |
| ٧٨٠,٣٤٨,٥٠٢ | ٢٨,٠٢٠,٠٥٦ | ٣٧٨,٣٢٩,٣٢١ | ٣٧٣,٩٩٩,١٢٥ | ٧٨٠,٣٤٨,٥٠٢ |
| (١٣,٦٣٠,٠٦٦) | - | - | (١٣,٦٣٠,٠٦٦) | (١٣,٦٣٠,٠٦٦) |
| (٥,٥٨٤) | - | - | (٥,٥٨٤) | (٥,٥٨٤) |
| ٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤ | ٣٥٥,٣٤٧,٢١٤ | ٨٧١,٩١٣,٨١٠ | ٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠ | ٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤ |

* تم استخدام مخصصات بمبلغ ٥٦,٠٦٩,٠٠٥ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٣,٦٣٠,٠٦٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

** تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|----------------------|-----------------------|---------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩ | ٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥ | الرصيد في أول السنة |
| ١,٢٦٦,٥٠٧,٨٩٢ | ٢,٤٧٣,٤٣٨,٣٩٨ | إضافات خلال السنة |
| (٢٣,٦٨٩,٩٩٨) | (٦٢٢,١٦٢,٩٤٤) | الفوائد المحولة للإيرادات |
| (٨٧,٨٤٥,٧٦٦) | (١٣٩,٤٢٥,٩٠٢) | فوائد مشطوبة |
| (١,٩٩٩,٩٤٢) | ٥,٩٨١,٥٣٧,٨٧٢ | فروقات أسعار الصرف |
| <u>٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥</u> | <u>١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩</u> | الرصيد في نهاية السنة |

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|------|-------------------|---------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| - | - | الرصيد في بداية السنة |
| - | ٩,٩٩٨,٩٧٤ | الاستثمارات الجديدة خلال السنة* |
| - | ٣٩٤,٣٩٣ | تغير بالقيمة العادلة |
| - | <u>١٠,٣٩٣,٣٦٧</u> | الرصيد في نهاية السنة |

* تمثل هذه الموجودات المالية قيمة استثمارات الشركة التابعة في مصارف محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية على شكل أسهم موزعة على النحو الآتي:

| عدد الأسهم | |
|---------------|---------------------------|
| ٢,٠٠٠ | بنك سورية الدولي الإسلامي |
| ٢,٠٠٠ | بنك قطر الوطني - سورية |
| ٦,٤١٤ | بنك البركة - سورية |
| <u>١٠,٤١٤</u> | |

يتضمن هذا البند شهادات إيداع (٤٠ شهادة) مكتتب بها لدى مصرف سورية المركزي اعتباراً من ٢٢ شباط ٢٠١٩ تستحق بعد سنة وتبلغ القيم الاسمية حين استحقاقها ١٠٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة مخصومة بمعدل ٤,٥% بتاريخ التسوية.

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|----------------------|-------------------|-------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | القيمة الاسمية |
| (١٨٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٥,١٥٠,٦٨٥) | خصم إصدار |
| ١٥٤,٨٤٩,٣١٥ | ٢٥,١٥٠,٦٨٥ | إطفاء خصم الإصدار للسنة |
| - | (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | استحقاقات |
| <u>٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥</u> | <u>-</u> | |

إن شهادات الإيداع المكتتب بها لدى مصرف سورية المركزي هي بالليرة السورية ومصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولم يتم تشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابلة لها.

استحققت السندات المذكورة بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠ حيث تم إيداع المبلغ في الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي.

يتكون هذا البند مما يلي:

| حقوق استخدام الأصول المستأجرة | |
|-------------------------------|-----------------|
| المجموع | مباين |
| ل.س. | ل.س. |
| - | - |
| ٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤ | ٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤ |
| ١٢٨,٨٩٧,٥٩٩ | ١٢٨,٨٩٧,٥٩٩ |
| ٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣ | ٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣ |
| ٢٥,٤٠٨,٢٣٩ | ٢٥,٤٠٨,٢٣٩ |
| (١٣٦,٠٤٤,٦٥٧) | (١٣٦,٠٤٤,٦٥٧) |
| ٣٨٩,١٢٨,١٢٥ | ٣٨٩,١٢٨,١٢٥ |
| - | - |
| (٧٤,٩٧٩,٥٧٦) | (٧٤,٩٧٩,٥٧٦) |
| (٧٤,٩٧٩,٥٧٦) | (٧٤,٩٧٩,٥٧٦) |
| (٧٨,٤٦٣,٠٥٩) | (٧٨,٤٦٣,٠٥٩) |
| ٢٤,٩٥٠,٤٢١ | ٢٤,٩٥٠,٤٢١ |
| (١٢٨,٤٩٢,٢١٤) | (١٢٨,٤٩٢,٢١٤) |
| ٢٦٠,٦٣٥,٩١١ | ٢٦٠,٦٣٥,٩١١ |
| ٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧ | ٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧ |

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

إضافات

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات، أعباء السنة

تسويات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القيمة الدفترية

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التزامات عقود الإيجار

| المجموع | مباي | |
|-----------------|-----------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| - | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤ | ٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤ | الأثر الأولي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) |
| (٢٢٩,١٠٧,٠٣٣) | (٢٢٩,١٠٧,٠٣٣) | إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول السنة |
| ١٢٨,٨٩٧,٥٩٩ | ١٢٨,٨٩٧,٥٩٩ | إضافات |
| ١١,٤٠٠,٠١٧ | ١١,٤٠٠,٠١٧ | الفائدة خلال السنة |
| (٢٣,٥٤٥,٠٠٠) | (٢٣,٥٤٥,٠٠٠) | المدفوع خلال السنة |
| ٢٥٨,٥١٢,٥٢٧ | ٢٥٨,٥١٢,٥٢٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| ٢٥,٤٠٨,٢٣٩ | ٢٥,٤٠٨,٢٣٩ | إضافات |
| ١٠,٩٣١,٣٦٦ | ١٠,٩٣١,٣٦٦ | الفائدة خلال السنة |
| (٤٠,٢٢٥,٠٠٠) | (٤٠,٢٢٥,٠٠٠) | المدفوع خلال السنة |
| (١١٥,٢٨٠,٤٢٣) | (١١٥,٢٨٠,٤٢٣) | تسويات |
| ١٣٩,٣٤٦,٧٠٩ | ١٣٩,٣٤٦,٧٠٩ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الإيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢٧,٢٨٨,٧٢٦ | ٥,٧٢٧,٧٨٧ | مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة |
| ٧٤,٩٧٩,٥٧٦ | ٧٨,٤٦٣,٠٥٩ | استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ١١,٤٠٠,٠١٧ | ١٠,٩٣١,٣٦٦ | فوائد على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٣٤) |
| ١١٣,٦٦٨,٣١٩ | ٩٥,١٢٢,٢١٢ | |

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار كما يلي:

| غير المخصصة | | مخصصة | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| - | ٣,٦٠٠,٠٠٠ | - | ٣,٦٠٠,٠٠٠ | خلال أقل من سنة |
| ١٨٩,٥٣٤,٣٦٠ | ١١٠,٤٩١,٣٩٣ | ١٥٤,٢٩٢,٦٦٧ | ٩٤,٤٢٣,٥٢٤ | من سنة إلى خمس سنوات |
| ١١١,١٧٢,٠٣٣ | ٤٤,٠٢٨,٣٧٩ | ١٠٤,٢١٩,٨٦٠ | ٤١,٣٢٣,١٨٥ | أكثر من خمس سنوات |
| ٣٠٠,٧٠٦,٣٩٣ | ١٥٨,١١٩,٧٧٢ | ٢٥٨,٥١٢,٥٢٧ | ١٣٩,٣٤٦,٧٠٩ | |

١٣ - موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠

| المجموع | موجودات قيد الإنشاء | تحسينات على المأجور | معدات وأجهزة وأثاث | وسائط نقل | أراضي ومباني | |
|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------|-----------------|-----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | | | | التكلفة التاريخية |
| ٣,٩٣٩,٦٠٥,٥٣٤ | ٤١,٠٠٢,٨٠٧ | ٤٧٣,٦٧٨,٦١٨ | ١,٤٠٨,٦١٨,٨٤٢ | ٢٤,٥٣٩,٩٥٠ | ١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| ١١٣,٨٥٦,٨٨٢ | - | ١,٨٩٦,٤٢٨ | ١١١,٩٦٠,٤٥٤ | - | - | إضافات |
| (١٥,٩٠١,١٢١) | - | (١,٣٣٥,٨٦٩) | (١٤,٥٦٥,٢٥٢) | - | - | استبعادات |
| ٤,٠٣٧,٥٦١,٢٩٥ | ٤١,٠٠٢,٨٠٧ | ٤٧٤,٢٣٩,١٧٧ | ١,٥٠٦,٠١٤,٠٤٤ | ٢٤,٥٣٩,٩٥٠ | ١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| | | | | | | الاستهلاك المتراكم |
| (١,١٩١,٧٢٣,١٥٢) | - | (١٩٩,٢٥٣,٧٠٨) | (٥٩١,٧٨٤,٦٦٠) | (٢٣,٧٠٦,٦١٠) | (٣٧٦,٩٧٨,١٧٤) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| (٢٢٣,١٨٠,٤٢٢) | - | (٥٢,٢٥٦,٣٩١) | (١٣٣,١٢٦,٨٧٢) | (٨٣٣,٣٤٠) | (٣٦,٩٦٣,٨١٩) | إضافات، أعباء السنة |
| ١٥,٤٥٧,٦٨٣ | - | ١,٣٣٥,٨٦٥ | ١٤,١٢١,٨١٨ | - | - | استبعادات |
| (١,٣٩٩,٤٤٥,٨٩١) | - | (٢٥٠,١٧٤,٢٣٤) | (٧١٠,٧٨٩,٧١٤) | (٢٤,٥٣٩,٩٥٠) | (٤١٣,٩٤١,٩٩٣) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| | | | | | | صافي القيمة الدفترية |
| ٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤ | ٤١,٠٠٢,٨٠٧ | ٢٢٤,٠٦٤,٩٤٣ | ٧٩٥,٢٢٤,٣٣٠ | - | ١,٥٧٧,٨٢٣,٣٢٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |

| المجموع | موجودات قيد الإنشاء | تحسينات على المأجور | معدات وأجهزة وأثاث | وسائط نقل | أراضي ومباني | |
|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------|----------------|-----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٣٤٠,٥٠١,٨٣٦ | ٥٧,٥٥٢,٠٧٤ | ٢٤٥,٣٩٩,٨٥٠ | ١,٠٦٩,٠٦١,٢٤٢ | ٢٤,٥٣٩,٩٥٠ | ١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ٦٥٣,١٦١,٣٤٤ | ٧٢,٢٥٠,٧٣٣ | ٢٥٧,١٤٧,١٠٨ | ٢٧٥,٩٤٦,٩٠٦ | - | ٤٧,٨١٦,٥٩٧ | إضافات |
| (٥٤,٠٥٧,٦٤٦) | - | (٢٨,٨٦٨,٣٤٠) | (٢٥,١٨٩,٣٠٦) | - | - | استبعادات |
| - | (٨٨,٨٠٠,٠٠٠) | - | ٨٨,٨٠٠,٠٠٠ | - | - | تحويلات |
| ٣,٩٣٩,٦٠٥,٥٣٤ | ٤١,٠٠٢,٨٠٧ | ٤٧٣,٦٧٨,٦١٨ | ١,٤٠٨,٦١٨,٨٤٢ | ٢٤,٥٣٩,٩٥٠ | ١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| | | | | | | الاستهلاك المتراكم |
| (١,٠٤٣,٩٦٠,٢٠٥) | - | (١٧٩,٤٦٦,١٧٤) | (٥٠١,٢٢٨,٠٦٩) | (٢٢,٧٠٦,٦١٠) | (٣٤٠,٥٥٩,٣٥٢) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| (٢٠٠,١٨٢,٥٩٦) | - | (٤٨,٥٦٤,٧٣٨) | (١١٤,١٩٩,٠٣٦) | (١,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٦,٤١٨,٨٢٢) | إضافات، أعباء السنة |
| ٥٢,٤١٩,٦٤٩ | - | ٢٨,٧٧٧,٢٠٤ | ٢٣,٦٤٢,٤٤٥ | - | - | استبعادات |
| (١,١٩١,٧٢٣,١٥٢) | - | (١٩٩,٢٥٣,٧٠٨) | (٥٩١,٧٨٤,٦٦٠) | (٢٣,٧٠٦,٦١٠) | (٣٧٦,٩٧٨,١٧٤) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| | | | | | | صافي القيمة الدفترية |
| ٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢ | ٤١,٠٠٢,٨٠٧ | ٢٧٤,٤٢٤,٩١٠ | ٨١٦,٨٣٤,١٨٢ | ٨٣٣,٣٤٠ | ١,٦١٤,٧٨٧,١٤٣ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع لدى المصرف وهي دوما، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، درعا، الحسكة، وفرع الزبداني، 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 معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ ٧,٦٨٥,٣٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة (مقابل ٥,٢٤٢,٠٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ ٦,٧٨٧,٨٣٩ ليرة سورية لعام ٢٠٢٠ (مقابل ٣,١٩٥,٢٣٠ ليرة سورية لعام ٢٠١٩).

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل ٦١٤,٣٤٨,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٥٦٣,٨٥٤,٨٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|------------|------------|---------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥١,٣٤٦,٤٠٣ | ٥٠,٠٥٨,٨٨١ | ريف دمشق - الزبداني |
| ١٩,٨٦٥,٧٤٧ | ١٩,٢٩٨,٠١٨ | الحسكة |
| ٧,٦٦٣,٤٧٨ | ٧,٤٤٥,٣٩٩ | ريف دمشق - دوما |
| ٥٨٣,٣٣٨ | ٢٣٧,٨٥٥ | درعا |
| ٤٢٥,٦٣٨ | - | حلب - الشهباء مول |
| ١٧,٦١٩ | ١٧,٦١٩ | مستودع دوما |
| ٧٩,٩٠٢,٢٢٣ | ٧٧,٠٥٧,٧٧٢ | |

يتكون هذا البند مما يلي:

| المجموع | برامج حاسوب | الفروع | |
|-------------|-------------|------------|-----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | التكلفة التاريخية |
| ١٣٠,٠٩٠,٧٥٣ | ٦٩,٣٥٣,٦٧٣ | ٦٠,٧٣٧,٠٨٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ١٦,٦٢٠,٩٥١ | ١٦,٦٢٠,٩٥١ | - | إضافات |
| ١٤٦,٧١١,٧٠٤ | ٨٥,٩٧٤,٦٢٤ | ٦٠,٧٣٧,٠٨٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ١٣,١٥٠,٠٠١ | ١٣,١٥٠,٠٠١ | - | إضافات |
| ١٥٩,٨٦١,٧٠٥ | ٩٩,١٢٤,٦٢٥ | ٦٠,٧٣٧,٠٨٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| | | | الإطفاء المتراكم |
| ١١١,٩٧٣,٧٢١ | ٥١,٢٣٦,٦٤١ | ٦٠,٧٣٧,٠٨٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ٧,٧٢٩,٠٠٣ | ٧,٧٢٩,٠٠٣ | - | إضافات، أعباء السنة |
| ١١٩,٧٠٢,٧٢٤ | ٥٨,٩٦٥,٦٤٤ | ٦٠,٧٣٧,٠٨٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ١٤,٧٦٨,٢٧٨ | ١٤,٧٦٨,٢٧٨ | - | إضافات، أعباء السنة |
| ١٣٤,٤٧١,٠٠٢ | ٧٣,٧٣٣,٩٢٢ | ٦٠,٧٣٧,٠٨٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| | | | صافي القيمة الدفترية |
| ٢٥,٣٩٠,٧٠٣ | ٢٥,٣٩٠,٧٠٣ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| ٢٧,٠٠٨,٩٨٠ | ٢٧,٠٠٨,٩٨٠ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراجعة في نهاية عقد الإيجار.

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة للمصرف التي تم إطفاء قيمتها الدفترية بالكامل ١١٠,٦٠١,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٠٦,٦٧٦,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٥ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|---------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٠٧,٢٩٦,٢٣٦ | ٢١٧,٨٨٥,٥٧١ | فوائد وإيرادات برسم القبض: |
| ١٤٧,٠٥٣,٦٩٥ | ٢٢٦,٠٢٨,٢٢٨ | مصارف ومؤسسات مالية |
| ٢٥٤,٣٤٩,٩٣١ | ٤٤٣,٩١٣,٧٩٩ | قروض وتسليفات |
| ١٢٨,٥٤٦,٧٥٩ | ١٥,٦٨٠,٢٩٤ | حساب بطاقات الصراف الالي |
| ٣٥٨,٦٢٨,٨٧٥ | ٥٧٥,١١٢,١٩٠ | دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة |
| ٨٣,٨٧٤,٨٦٢ | ١٦٦,٧٢١,٧٠٣ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١٠٠,٤٨٢,٠٠٠ | ١٠٠,٤٨٢,٠٠٠ | المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض* |
| ٥٤,٧٥٩,٠١٣ | ٤٧,١٧٤,٩٩٥ | مصاريف قضائية |
| ١٠٢,٠٧٠,٣٨٤ | ٢٥,٨١٥,٣١٦ | عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة |
| ٢٥,٧٩٦,٩٥٣ | ٥٦,٥٨٦,٣٥٠ | حسابات مؤقتة مدينة |
| ٣٥,٦٥٣,٤٣٤ | ٣٤,٩٤٤,٤٢٢ | مخزون مطبوعات وقرطاسية |
| ٨,٢٣٢,٠٠٠ | ٤,٧٣٦,٠٠٠ | تأمينات مستردة |
| ٢٤٢,٩٧٦ | ٣٢٩,٠٦٠ | شيكات تقاص |
| ١,١٢٧,٣٧٨ | ١٨,٤٢١,٣٦٨ | حسابات مدينة أخرى |
| ١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥ | ١,٤٨٩,٩١٧,٤٩٧ | |

* يمثل المبلغ استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم ١٢ لعام ٢٠١٦. تبلغ المساهمة في المؤسسة ٥,٠٢% والتي تمثل ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ ليرة سورية. قام المصرف بتسديد ٤٠% من حصته في رأس المال وذلك بتسديد ١٠٠,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية.

١٦ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|---------------|-------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠ | ٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠ | أرصدة بالليرة السورية |
| ٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢ | ٦,٧١٦,١٧٠,٠٠٢ | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| ٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢ | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | |

١٧- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢٠,٣٩٨,٧٧٨,٢٠٦ | ٣١١,٧١٦,٠٥٤ | ٢٠,٠٨٧,٠٦٢,١٥٢ |
| ١٧,٠٤٩,٥٠٣,١٨٤ | - | ١٧,٠٤٩,٥٠٣,١٨٤ |
| <u>٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠</u> | <u>٣١١,٧١٦,٠٥٤</u> | <u>٣٧,١٣٦,٥٦٥,٣٣٦</u> |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٧,٧٥٨,٠٣١,٢١٣ | ١٠٦,٩٦٩,٢٨٧ | ٧,٦٥١,٠٦١,٩٢٦ |
| ٢,١٥٩,٩٨٣,٧٣٧ | - | ٢,١٥٩,٩٨٣,٧٣٧ |
| ٣,٧٠٤,٧٣٧,٤٦٦ | - | ٣,٧٠٤,٧٣٧,٤٦٦ |
| <u>١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦</u> | <u>١٠٦,٩٦٩,٢٨٧</u> | <u>١٣,٥١٥,٧٨٣,١٢٩</u> |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | الشركات الكبرى |
| ١٤,٥٧٠,٣٨٢,١١٥ | ٣٦,٥٥٦,٢٤٩,٢٢٣ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤,٨٩٨,٣٨٥,٢١٠ | ٢,٢٨٧,٤٥٥,١٧٠ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ١٩,٤٦٨,٧٦٧,٣٢٥ | ٣٨,٨٤٣,٧٠٤,٣٩٣ | |
| | | الشركات الصغيرة و المتوسطة |
| ٢,٥٩٥,٣١٤,٣٣٤ | ٢,٢٦٧,٨٤٢,٤٨٧ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٩,٣٦٣,٣٥٠ | ٥,٧٤٤,٢٤٢ | ودائع توفير |
| ٤٤٥,٣٠٥,٩٥١ | ١٨٦,٠٠٠,٦٢٢ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٣,٠٥٩,٩٨٣,٦٣٥ | ٢,٤٥٩,٥٨٧,٣٥١ | |
| | | الأفراد (التجزئة) |
| ٤١,٢٧٦,٢٦١,٢٦٣ | ٩٨,٤٤٤,٤٧٨,١٢١ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢١,٣٨٦,٦٤٦,٩٦٤ | ٢٠,٧٥٨,٧٥١,٦٨٧ | ودائع توفير |
| ٣١,٣٠٢,٨١٣,٩٠٥ | ٤٦,٣٤٢,٩٩٤,٤٢٠ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٩٣,٩٦٥,٧٢٢,١٣٢ | ١٦٥,٥٤٦,٢٢٤,٢٢٨ | |
| ١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢ | ٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢ | |
| ٥٨,٤٤١,٩٥٧,٧١٢ | ١٣٧,٢٦٨,٥٦٩,٨٣١ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢١,٤٠٦,٠١٠,٣١٤ | ٢٠,٧٦٤,٤٩٥,٩٢٩ | ودائع التوفير |
| ٣٦,٦٤٦,٥٠٥,٠٦٦ | ٤٨,٨١٦,٤٥٠,٢١٢ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢ | ٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢ | المجموع |

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٢,١٧٦,٥٦٥,١٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٢٣٩,٥٥٨,٥٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤١,٧٣٣,٤٣٦,٣٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٨,٥٢% إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٦٠,٥٢٤,٢٨٤,٥٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥١,٩٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٤٥٠,٧٤٣,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٥٦,٥٤٠,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع الجامدة ٤٤,١٢٤,٣٠٩,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١١,٩٦٥,٢٤٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٩- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨,٨٦٣,١٥٧,٦٤٥ | ٩,١٧٤,٢٦٤,١٩٩ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ١,٨٣٨,٥١٦,٠٣٥ | ٤,٣٢٢,٠١٤,٠٤١ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ١٦,٩٣٦,٠٠٠ | ١٩,٦٨٦,٠٠٠ | تأمينات الصناديق الحديدية |
| ١,٤٥٣,٢١٢,٥٧٢ | ١٣٠,٩٤٧,٧٣٩ | تأمينات أخرى* |
| <u>١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢</u> | <u>١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩</u> | |

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى إضافة إلى تأمينات حسابات جارية وجاري حوالات- مؤسسات مالية غير مصرفية مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالليرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

٢٠- مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٢,٣١٣,٢٢٧ | ٦,٨٤٢,٦٣٩ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة-تسهيلات غير مباشرة |
| ٣,٥٧٦,٩٧٣ | ٨٧٥,٠٠٠ | مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية) |
| ٢٢١,٧٣٠,٧٥٢ | ٣٣٩,٩٠١,٥٣٧ | مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة) |
| ١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥ | ١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- أرضة خارج الميزانية - مصارف |
| ٤٤,٥١٣,٦٦٦ | ٤٤,٥١٣,٦٦٦ | مخصص مخاطر محتملة |
| ٧٣٨,٦٧٥ | ٥٨,٤٦٣,٢٣٢ | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| ٢٣,١٢١,١١٧ | ١٣,٦٩٢,٤٨٥ | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| <u>١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥</u> | <u>٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠</u> | مخصص دعاوى قضائية |

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

| رصيد بداية السنة ل.س. | المكون خلال السنة ل.س. | ما تم رده للإيرادات ل.س. | المستخدم خلال السنة ل.س. | تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س. | تحويلات ل.س. | رصيد نهاية السنة ل.س. |
|--------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------|--------------------------|
| ٣٢,٣١٣,٢٢٧ | ٥٨٢,٠٧٥,٧٦٠ | (٦٧٧,٤٥٧,٥٩٨) | - | ٦٩,٩١١,٢٥٠ | - | ٦,٨٤٢,٦٣٩ |
| ٣,٥٧٦,٩٧٣ | ٩,٦١٠,١٢٥ | (١٢,٣١٢,٠٩٨) | - | - | - | ٨٧٥,٠٠٠ |
| ٢٢١,٧٣٠,٧٥٢ | ١٣٧,٢٨٠,٥٠٠ | (٣٥١,٥٨٧,١٤٧) | - | ٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢ | - | ٣٣٩,٩٠١,٥٣٧ |
| ١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥ | ٢٤٦,٢٣٠,٢٠٤ | - | (١٠,٣٧٥,٨٧٨) | ٤٤٤,٢٠١,٧٧٠ | - | ١,٧٥٧,٧٧٢,٣٤١ |
| ٤٤,٥١٣,٦٦٦ | - | - | - | - | - | ٤٤,٥١٣,٦٦٦ |
| ٧٣٨,٦٧٥ | ٦١,٥٣٣,٩٢٢ | (٣,٨٠٩,٣٦٥) | - | - | - | ٥٨,٤٦٣,٢٣٢ |
| ٢٣,١٢١,١١٧ | ٤,٨٤٠,٨٠٨ | (٣٥,٥٢٥,٣١٩) | - | ٢١,٢٥٥,٨٧٩ | - | ١٣,٦٩٢,٤٨٥ |
| ١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥ | ١,٠٤١,٥٧١,٣١٩ | (١,٠٨٠,٦٩١,٥٢٧) | (١٠,٣٧٥,٨٧٨) | ٨٦٧,٨٤٦,٣٣١ | - | ٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠ |

| رصيد بداية السنة ل.س. | المكون خلال السنة ل.س. | ما تم رده للإيرادات ل.س. | المستخدم خلال السنة ل.س. | تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س. | تحويلات ل.س. | رصيد نهاية السنة ل.س. |
|--------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|------------------|--------------------------|
| - | ٢٤,٩١٠,١٣١ | (٦٩٨,٢٩٤,٥٩٢) | - | - | ٧٠٥,٦٩٧,٦٨٨ | ٣٢,٣١٣,٢٢٧ |
| ٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩ | - | (٩٤,١٨٣,٩٤٨) | - | - | (٧٠٥,٦٩٧,٦٨٨) | ٣,٥٧٦,٩٧٣ |
| ٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣ | - | (١٧,٨٠٢,٩٣١) | - | - | - | ٢٢١,٧٣٠,٧٥٢ |
| ٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥ | ١٧٢,٨٥٨,٣٨٥ | (٣,١٧٢,٤٥٠,٢٢٥) | (٣٧٩,٠٤٢,٧١١) | (٥,٣٤٠,٥٧٩) | (١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠) | ١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥ |
| ٤٤,٥١٣,٦٦٦ | - | - | - | - | - | ٤٤,٥١٣,٦٦٦ |
| ٣,١٧٩,٦٧٩ | ٨,١٥٩,٥١٨ | (١٠,٦٠٠,٥٢٢) | - | - | - | ٧٣٨,٦٧٥ |
| ٤٤,٢٤٤,٦٧٢ | ١٧,٦٤٠ | (١٣,٤٩١,١٩٥) | (٧,٦٥٠,٠٠٠) | - | - | ٢٣,١٢١,١١٧ |
| ٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤ | ٢٠٥,٩٤٥,٦٧٤ | (٤,٠٠٦,٨٢٣,٤١٣) | (٣٨٦,٦٩٢,٧١١) | (٥,٣٤٠,٥٧٩) | (١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠) | ١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥ |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
مخصص مخاطر محتملة*
مخصص غرامات الدوائر المالية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف
مخصص دعاوى قضائية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
مخصص مخاطر محتملة*
مخصص غرامات الدوائر المالية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف
مخصص دعاوى قضائية

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ١,٧٥٧,٧٢٢,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية. لم تقم الإدارة بتحويل أي مبلغ خلال عام ٢٠٢٠ (مقابل ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي المذكور (الإيضاح رقم ٨) بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات المسبقة معها بالاعتبار.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢ | ١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨ | ٨,٥٥٣,٩٤٥ | ٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٣٦٧,٠٢٩,٩٠١ | (٣٦٧,٠٢٩,٩٠١) | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١,٢٢٢,٠٨٠,٤٢٨) | ١,٢٢٨,٦٣٥,٤٢٨ | (٦,٥٥٥,٠٠٠) | - |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ٢,٢٩٧,٧٥٢,١٣٧ | ٥٦١,٧٢١,٥٠٥ | - | ٢,٨٥٩,٤٧٣,٦٤٢ |
| التسهيلات المسددة خلال السنة | (١,٢٣٨,٠٦٣,١٠٠) | (٣٩١,٠٥٧,٣٦٢) | (٢٤٨,٩٤٥) | (١,٦٢٩,٣٦٩,٤٠٧) |
| التغير خلال السنة | ١,٩١٣,٤٦٦,٥٧٥ | ٣٦,٠٤٩,٦١٨ | - | ١,٩٤٩,٥١٦,١٩٣ |
| فروقات أسعار الصرف | ٤,٠٤٦,٣٨٢,٨٨٦ | ١,٦١٧,٢٤١,٠٦٠ | - | ٥,٦٦٣,٦٢٣,٩٤٦ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣ | ٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦ | ١,٧٥٠,٠٠٠ | ١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩ |

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢ | ٣٨٠,٠٧١,٧٢٢ | ٩٢,٤٥٧,٠٨١ | ٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ١٨٦,٢٢١,٠٨٢ | (١٣٠,٥٣٢,٠٨٢) | (٥٥,٦٨٩,٠٠٠) | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١,٣٢٣,٣٢٦,١٢٤) | ١,٣٥١,٢٧٥,٢٦٠ | (٢٧,٩٤٩,١٣٦) | - |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ١,٠١٩,٥٩٩,٨٧٩ | ٩٦,٦٣٢,٤٠٠ | - | ١,١١٦,٢٣٢,٢٧٩ |
| التسهيلات المسددة خلال السنة | (٢,١١٤,٨٧٥,١٧٤) | (١٩٨,٠٧٦,٧٣٦) | ٣٤,٥٦٨,١٣٨ | (٢,٢٧٨,٣٨٣,٧٧٢) |
| التغير خلال السنة | ٨١٦,٥١٧,٧٦٧ | ١٣,٢٥٠,١٥٤ | (٣٤,٨٣٣,١٣٨) | ٧٩٤,٩٣٤,٧٨٣ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢ | ١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨ | ٨,٥٥٣,٩٤٥ | ٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥ |

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٣,٠٨٣,٨١٦ | ٢٩,٢٢٩,٤١٢ | ٣,٥٧٦,٩٧٢ | ٣٥,٨٩٠,٢٠٠ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ١٠,٨٠٩,٣٠٨ | (١٠,٨٠٩,٣٠٨) | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٤١١,٦٨٨) | ٣,٦٨٩,١٨٨ | (٣,٢٧٧,٥٠٠) | - |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ١٥٥,٢٥٤ | ١,٦٧٥,٠٦٢ | - | ١,٨٣٠,٣١٦ |
| التسهيلات المسددة خلال السنة | (١٤,٩٩٣,٩١٤) | (٨٩,١٧٧,٣٦٠) | (١٢٤,٤٧٣) | (١٠٤,٢٩٥,٧٤٧) |
| التغير خلال السنة | ٤٢,٩٤٣ | ٣,٦٣٨,٦٧٧ | ٧٠٠,٠٠٠ | ٤,٣٨١,٦٢٠ |
| فروقات أسعار الصرف | ١,٩٥١,٠٤٨ | ٦٧,٩٦٠,٢٠٢ | - | ٦٩,٩١١,٢٥٠ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٦٣٦,٧٦٧ | ٦,٢٠٥,٨٧٣ | ٨٧٤,٩٩٩ | ٧,٧١٧,٦٣٩ |

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. |
| الرصيد كما في بداية السنة | ٧٠١,٣٧٨,٤٠٨ | ٤,٣١٩,٢٨١ | ٩٧,٧٦٠,٩٢٠ | ٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٧١,٤٥٨,٦٢٨ | (٢,٥٧٢,٩٠٧) | (٦٨,٨٨٥,٧٢١) | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (١٤٣,٠٠١,٤٩٦) | ١٦٤,٩٥٠,٨٨٤ | (٢١,٩٤٩,٣٨٨) | - |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ٣٩٦,٧٢٧ | ٩,٢١٤,٢١٤ | - | ٩,٦١٠,٩٤١ |
| التسهيلات المسددة خلال السنة | (٦٢٧,٤٨٢,٢٦٤) | (١٤٧,٥٧٤,٥٢٤) | (٣,٣٤٨,٨٣٩) | (٧٧٨,٤٠٥,٦٢٧) |
| التغير خلال السنة | ٣٣٣,٨١٣ | ٨٩٢,٤٦٤ | - | ١,٢٢٦,٢٧٧ |
| الرصيد كما في نهاية السنة | ٣,٠٨٣,٨١٦ | ٢٩,٢٢٩,٤١٢ | ٣,٥٧٦,٩٧٢ | ٣٥,٨٩٠,٢٠٠ |

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٥٣٣,٠٢٠,٠٥٩ | - | ٤١٥,٢٥٩,٨١٠ | ٣,١١٧,٧٦٠,٢٤٩ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | ١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٨ | (١,٠٠٧,٠٣٥,١٥٨) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| (١٨٩,٢٦٢,٨٥٠) | - | (٩٩,٠٩٢,٧٠٠) | (٩٠,١٧٠,١٥٠) | الأرصدة المسددة خلال السنة |
| ٧,٣٥٢,٥٣١,٢٨٥ | - | ٢,٩٧٨,٢٨٩,١٨٢ | ٤,٣٧٤,٢٤٢,١٠٣ | فروقات أسعار الصرف |
| ١٠,٦٩٦,٢٨٨,٤٩٤ | - | ٤,٣٠١,٤٩١,٤٥٠ | ٦,٣٩٤,٧٩٧,٠٤٤ | الرصيد كما في نهاية السنة |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٦٧٧,٦٥٧,٥٨٠ | ١,٠٤٥,١٣٩,٥٨٦ | - | ٢,٦٣٢,٥١٧,٩٩٤ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | (١,٠٤٠,٠١٢,٢٢٥) | - | ١,٠٤٠,٠١٢,٢٢٥ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (٥,١٢٧,٣٦١) | ٤٢١,٠٣٨,٠٢٥ | (٤١٥,٩١٠,٦٦٤) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٢,٠٩٧,٢٠٣,٨١٨ | - | ٢٢٢,٤١٢,١٣٤ | ١,٨٧٤,٧٩١,٦٨٤ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٢,١٧٤,٥٨٠,٠٥٢) | ٦٧,٢٩٧,٦٨٧ | (٢٢٨,٢٢٦,٧٤٩) | (٢,٠١٣,٦٥٠,٩٩٠) | الأرصدة المسددة خلال السنة |
| ٣٦,٤٠٠ | - | ٣٦,٤٠٠ | - | التغير خلال السنة |
| (٦٧,٢٩٧,٦٨٧) | (٦٧,٢٩٧,٦٨٧) | - | - | فروقات أسعار الصرف |
| ٣,٥٣٣,٠٢٠,٠٥٩ | - | ٤١٥,٢٥٩,٨١٠ | ٣,١١٧,٧٦٠,٢٤٩ | الرصيد كما في نهاية السنة |

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٢١,٧٣٠,٧٥٢ | - | ٣٧,٨٢٠,٠١١ | ١٨٣,٩١٠,٧٤١ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | ١٧٣,٥٤٧,٥٦٣ | (١٧٣,٥٤٧,٥٦٣) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| (٣٥١,٥٨٧,١٤٧) | - | (١٢,٥٤٧,٠٦٣) | (٣٣٩,٠٤٠,٠٨٤) | الأرصدة المسددة خلال السنة |
| ١٣٧,٢٨٠,٥٠٠ | - | ١٢٤,٨٤٤,٠١٠ | ١٢,٤٣٦,٤٩٠ | التغير خلال السنة |
| ٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢ | - | - | ٣٣٢,٤٧٧,٤٣٢ | فروقات أسعار الصرف |
| ٣٣٩,٩٠١,٥٣٧ | - | ٣٢٣,٦٦٤,٥٢١ | ١٦,٢٣٧,٠١٦ | الرصيد كما في نهاية السنة |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣ | ٢٢٣,٨٣٩,٥٢٠ | - | ١٥,٦٩٤,١٦٣ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | (٢٢٢,٧٤١,٣٨٠) | - | ٢٢٢,٧٤١,٣٨٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (١,٠٩٨,١٤٠) | ٣,٠٥٥,١٩٨ | (١,٩٥٧,٠٥٨) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ١٥٤,٠٢٧,٢٧٨ | - | ٢١,٩٥٤,٢٠٩ | ١٣٢,٠٧٣,٠٦٩ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (١٩٤,٥٩٣,٣٩٤) | - | (٥,٣٥٣,٠٨٩) | (١٨٩,٢٤٠,٣٠٥) | الأرصدة المسددة خلال السنة |
| ٢٢,٧٦٣,١٨٥ | - | ١٨,١٦٣,٦٩٣ | ٤,٥٩٩,٤٩٢ | التغير خلال السنة |
| ٢٢١,٧٣٠,٧٥٢ | - | ٣٧,٨٢٠,٠١١ | ١٨٣,٩١٠,٧٤١ | الرصيد كما في نهاية السنة |

٢١- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|----------------|---------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥٣٩,١٣٧,١٤٢ | ٢٤١,٣٥٣,٩٦٨ | الرصيد في أول السنة |
| (٥٣٩,١٣٧,١٤٢) | (١١٧,٣٥٣,٠٢٠) | ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة |
| ١١٧,٣٥٣,٠٢٠ | ٩٠٢,٣١٦,٩١٠ | ضريبة الدخل المستحقة عن السنة |
| - | (٢٢٤,١٤٩,٣٦١) | ضريبة الربح المدفوعة خلال السنة |
| ١٢٤,٠٠٠,٩٤٨ | ١٢٤,٦٤٣,٣٨٢ | ضريبة الربح المستحقة عن السنة* |
| ٢٤١,٣٥٣,٩٦٨ | ٩٢٦,٨١١,٨٧٩ | الرصيد في نهاية السنة |

ب- مصروف ضريبة الدخل:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|---------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١١٧,٣٥٣,٠٢٠ | ٩٠٢,٣١٦,٩١٠ | مصروف ضريبة الدخل للسنة |
| ١٢٤,٠٠٠,٩٤٨ | ١٢٤,٦٤٣,٣٨٢ | و ضريبة إعادة الإعمار (١٠% من ضريبة الدخل) |
| ١,١٢٨,٤٢٨ | ١,٨٤٠,٢٩٩ | ضريبة الربح المستحقة عن السنة* |
| ٢٤٢,٤٨٢,٣٩٦ | ١,٠٢٨,٨٠٠,٥٩١ | مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة |

مصروف ضريبة الدخل للسنة

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٤,٨٧٧,٣٢٥ | ٣,٧٤٨,٨٩٧ |
| (١,١٢٨,٤٢٨) | (١,٨٤٠,٢٩٩) |
| <u>٣,٧٤٨,٨٩٧</u> | <u>١,٩٠٨,٥٩٨</u> |

الرصيد كما في بداية السنة

إطفاء موجودات ضريبية

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-------------------|--------------------|--|
| ٦,٣٨٣,٩٩٢,٠٢٧ | ٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨ | الربح قبل الضريبة |
| - | ٨,٢٤١,٦٥٨ | يضاف: |
| ٥٠,٧١٩,٧٥٤ | - | خسائر الشركة التابعة |
| ٣٥,٩٠٧,٥٧٠ | ٣٦,٥٦٢,٧١٩ | خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| ٤٠٦,٤٦٨,١٦٨ | - | استهلاك المباني |
| ٤,٨٨٢,٥٨٧ | ٩,٣٦٧,١٥٣ | مصرف مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة |
| ١,١١٦,٩٠٦ | ٢,٣٣١,٨٢٣ | مصرف ضريبة غير المقيمين |
| - | ٥٧,٧٢٤,٥٥٧ | نفقات ضريبة أخرى |
| ٦,٩١٦,٣٩٨ | ٣,٤٦٠,٠٠٠ | مصرف مؤونة تغير أسعار الصرف |
| - | ٢٤٦,٢٣٠,٢٠٤ | الغرامات المدفوعة لمصرف سورية المركزي |
| - | ٧٣٨,٢٢٠,٤٦٧ | مصرف مخصص مخاطر محتملة |
| - | - | مصرف مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة* |
| (١,٣٨٠,٠٢٧,٧١٧) | (١,١٩٦,٨٣٢,٣٢١) | ينزل: |
| (١٣,٤٧٣,٥٥٥) | (٣٠,٦٨٤,٥١١) | إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى |
| (٢,٤٤١,٠٠٤) | - | استرداد مخصص دعاوى قضائية |
| (٢,٩٩٩,٥٩١,٨٤٠) | - | استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف |
| (١,٠٣٦,٣٩١,٣٦٩) | - | استرداد مخصص مخاطر محتملة |
| (٣٧٩,٠٤٢,٧١١) | (١٠,٣٧٥,٨٧٨) | استرداد مخصص خسائر ائتمانية للتسهيلات المنتجة* |
| (٦٤٠,٨٠٩,٠٤٠) | - | المستخدم من مخصص مخاطر محتملة |
| (٣,٨٣٧,٩٥٢) | - | التطبيق الأولي على مخصص تدني التسهيلات الإجمالي المحول إلى المرحلة الثالثة |
| - | (٣٨,٢٢٢,٥٣١,١٣٩) | أرباح الشركة التابعة |
| - | (١,٢٣٣,٧٨٨,٣٥١) | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة |
| - | (١٥١,٩٠٠,٠٠٠) | استرداد مخصص خسائر ائتمانية للمصارف المنتجة |
| (٧,٦٥٠,٠٠٠) | - | إيرادات عقارات آلت ملكيتها إلى المصرف |
| ٤٢٦,٧٣٨,٢٢٢ | ٣,٢٨١,١٥٢,٠٨٩ | المستخدم من مخصص دعاوى قضائية |
| ١٠٦,٦٨٤,٥٦٠ | ٨٢٠,٢٨٨,١٠٠ | الربح الخاضع للضريبة |
| ١٠٦,٦٦٨,٤٦٠ | ٨٢,٠٢٨,٨١٠ | مصرف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%) |
| ١١٧,٣٥٣,٠٢٠ | ٩٠٢,٣١٦,٩١٠ | ضريبة إعادة الإعمار (١٠%) |
| ١,١٢٨,٤٢٨ | ١,٨٤٠,٢٩٩ | مصرف ضريبة الدخل عن السنة الحالية |
| ١١٨,٤٨١,٤٤٨ | ٩٠٤,١٥٧,٢٠٩ | مصرف إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة |

* نظراً لعدم صدور أي توجيهات أو تعليمات من الهيئة العامة للضرائب والرسوم حول اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار رقم ٩ مقبولة ضريبياً أو مرفوضة ضريبياً، قام المصرف باحتساب الضريبة باعتبار المخصصات المقابلة للتعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة مقبولة ضريبياً. علماً أن المنهجية المتبعة سابقاً خلال فترة نفاذ القرار ٥٩٧ وتعديلاته هي اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الديون غير المنتجة مقبولة ضريبياً.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢١٠,٦١,٠٦١,٢٥٦ ليرة سورية ، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية ولم تصدر نتيجته حتى تاريخه.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ١,٥٦٩,٠١٥,٢٣٤ ليرة سورية إلى ٢٨١,٥١٣,٥١٣,٤٨٢ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٢٣٠,٩٣,٦٨,٠٩٣ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية.

٢٢- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|---------------|--------------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢٥١,١١٠,٠٥٣ | ٢٨٨,٧٥٠,٩٧٣ | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| ١٩,٤٧٥,٣٩٣ | ١,٢٦٣,٢١٩ | ودائع العملاء |
| ٢,٥٤٦,٩٥١ | ٣,٥٦٢,٣٩٣ | تأمينات نقدية |
| ٢٧٣,١٣٢,٣٩٧ | ٢٩٣,٥٧٦,٥٨٥ | ودائع مصارف |
| ٣,٧٥٦,٠٤٣,٤٠٩ | ٢,٨٦٦,٠٩٢,٣٧٦ | شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات |
| ٤٠٢,٦٦٤,٤٢٣ | ٩٦٢,٩٩٤,٥١٢ | أمانات مؤقتة |
| ١٥٢,٩١٠,٢٦٩ | ١٩٥,٧٨٥,٦١١ | أمانات ضريبية ورسوم حكومية |
| ٣٠٤,٢٧٩,٥٥٣ | ١٢٤,٩٧٩,٣٧٢ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ٢٣,٥٠٤,١٤٥ | ٢٣,٢٤٦,٥٩٥ | توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة |
| ٤٤,٧٢٩,٧٨٠ | ٤,٦٦٨,٠٤٠ | دائون مختلفون |
| ٣١١,٩٩١,٣٨١ | ٢٦١,٦٧٠,٦٣٧ | رواتب مستحقة غير مدفوعة |
| ١١,٨٨٧,٠٧٨ | ٤٠,٦٧٢,٢٨٠ | ذمم مستثمرين |
| ١٨,١٣٢,٦٨٢ | ٥١,٣٢٩,٧٣٦ | ايرادات مقبوضة مقدماً |
| ١٠,٠٠١,١٤٤ | ١٢,٣٠٠,٦٢٥ | توقيفات متعهدين برسم الدفع |
| ١,٨٣٤,٧٠١ | ١,٥١٤,٣٢١ | أتعاب مهنية |
| ١,٢٩١,٧٩٠ | ١,٦٩٣,٢٧٣ | مطلوبات أخرى |
| ٥,٣١٢,٤٠٢,٧٥٢ | ٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣ | |

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. لقد تمت تجزئة القيمة الإسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية إلى ١٠٠ ليرة سورية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٢ بما يتفق مع أحكام الفقرة ٣/ من المادة ٩١/ من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ لعام ٢٠١١ كما تمت زيادة رأس المال في نفس العام ٢٠١٢ بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية.

جميع أسهم البنك الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبيين بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة نسبة ٩,٠٦% من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٩,٠٦% من رأسمال المصرف.

حصل المصرف خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة إسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/ م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات من تاريخ نفاذ القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠.

٢٤- الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ١٠٠/٩٥٢/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢ | ٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١ | ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف |
| ٢٤٢,٤٨٢,٣٩٦ | ١,٠٢٨,٨٠٠,٥٩١ | مصروف ضريبة الدخل |
| ٥٠,٧١٩,٧٥٤ | (٣٨,٢٢٢,٥٣١,١٣٩) | (أرباح) / خسائر فروقات القطع غير المحققة |
| ٦,٤٣٤,٣٠٥,٣٥٢ | ٤,٨٠٤,١٠٧,١٦٣ | |
| ٥,٧٠٩,٤١٠ | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠% |

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني في ٢٠١٩ مبلغ ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بما يعادل ٢٥% من رأسمال المصرف وبالتالي لم يتم تحويل أي رصيد إضافي إلى هذا الاحتياطي.

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم /٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢ | ٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١ | ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف |
| ٢٤٢,٤٨٢,٣٩٦ | ١,٠٢٨,٨٠٠,٥٩١ | مصروف ضريبة الدخل |
| ٥٠,٧١٩,٧٥٤ | (٣٨,٢٢٢,٥٣١,١٣٩) | (أرباح) / خسائر فروقات القطع غير المحققة |
| ٦,٤٣٤,٣٠٥,٣٥٢ | ٤,٨٠٤,١٠٧,١٦٣ | |
| ٦٤٣,٤٣٠,٥٣٥ | ٤٨٠,٤١٠,٧١٦ | احتياطي خاص ١٠% |

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص ٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٩٥٠,٢٢١,١٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٥- الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٢٤,٠٨٢,٣٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٦- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|----------------------|------------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٥٧٣,٨٦٢,٦٣٢ | ١,٩٠٢,١٥٨,٦٨٦ | أرصدة وإيداعات لدى المصارف |
| ١٥٤,٨٤٩,٣١٥ | ٢٥,١٥٠,٦٨٥ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة - للمؤسسات |
| ٦٨,٩٤٥,١٧٨ | ٥٦٧,٣٤٤,٧٣٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٢,٨١٠,٤٠٧,٢٢٩ | ٣,٦٤٦,١٣٠,٢٩٢ | قروض وسلف |
| ١,٠٣٠,٦٢٤,٧١٥ | ٨٢٣,٥٥٣,٧٧٣ | سندات محسومة |
| | | تسهيلات مباشرة - للأفراد (التجزئة) |
| ٤٤٥,٣٧٠,٠١٠ | ٦٨٣,٦٩١,٣٣٦ | قروض وسلف |
| ٥٦,٤٦٤ | - | سندات محسومة |
| <u>٦,٠٨٤,١١٥,٥٤٣</u> | <u>٧,٦٤٨,٠٢٩,٥٠٤</u> | |

٢٧- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|----------------------|--------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٩٤,٧٠٩,٤٦٩ | ١١٢,٠٩١,٩٨٣ | ودائع المصارف |
| | | ودائع العملاء: |
| ١,٠٨٤,٤٦٧,١٢٣ | ١,٠٩٣,٦٠٧,٨٧٢ | ودائع توفير |
| ١,٧٨٦,١٠٧,٨١٣ | ٢,٠٢٣,٣٠٩,٣٤٠ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٤٧,٦٧٧,١٣٥ | ٢٢,٢٢٧,٨٤٣ | تأمينات نقدية |
| <u>٣,٠١٢,٩٦١,٥٤٠</u> | <u>٣,٢٥١,٢٣٧,٠٣٨</u> | |

٢٨- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|---------------|-----------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٩,٤٥٢,١٢٦ | ٢١,٨٣٨,٦٢٧ | عمولات على التسهيلات المباشرة |
| ٩٢٦,١٣٠,٧٨٣ | ٣١٩,١٨٣,٤٠٧ | عمولات على التسهيلات غير المباشرة |
| ٥١٩,٧٩٩,٤٦٤ | ١,٢٥١,٢٧٠,١٩٥ | عمولات على الخدمات المصرفية |
| ١,٤٦٥,٣٨٢,٣٧٣ | ١,٥٩٢,٢٩٢,٢٢٩ | |

٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|------------|-----------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٦,٩٤٢,٣٧٩ | ٧,٣٦٨,٤٩٩ | عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي |
| ٢٨,٠٩٣ | ٣٠,١٠٠ | عمولات مدفوعة لمصارف محلية |
| ٥٦١,١٥٠ | ٢٧٠,٠٠٥ | عمولات مدفوعة لمصارف خارجية |
| ٣١,٩٠٣,٥٤٩ | ٨٥,٢٤٦,٧٠٣ | عمولات مدفوعة لقاء تبادل عملات |
| ٣٩,٤٣٥,١٧١ | ٩٢,٩١٥,٣٠٧ | |

٣٠- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|---------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| - | ٤,٩٤٥,٩٨٢,٠٠٠ | إيرادات عمليات تبادل عملات أجنبية* |
| ٢٥,٣٧٨,٥٨٩ | ٢٣,٨٤٦,٥٥٤ | إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية |
| ٤٧,٨١٦,٥٤٤ | ٢١,٧٣٣,٠٦٦ | إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي |
| ١,٩٥٣,٠٤٦ | ٢,١٥٢,٤٤٥ | إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات |
| - | ٤,١٨٦,١٨٧ | تعديلات عقود الإيجار |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | إيرادات بيع موجودات ثابتة |
| ١٠٠,٣٤٧,٧٤٨ | ١٥٨,١٢٥,٦٣١ | إيرادات أخرى |
| ١٧٥,٥٩٥,٩٢٧ | ٥,١٥٦,١٧٥,٨٨٣ | |

* تمثل إيرادات ناجمة عن عمليات تبادل عملات أجنبية من خلال تسليم دينار أردني مباع نقداً مقابل استلام دولار في حساب المصرف لدى مصرف سورية المركزي.

٣١ - مصروف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|----------------------|------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤٥,١١٦,٢٥٧ | (١١٣,٠٤٢,٤٦٣) | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥٤,٩٨٩,٢٦٤ | (٣٠٨,٦٩٤,٥٤١) | أرصدة لدى المصارف |
| ٨٩,٥٠٤,٨٢٠ | (٤٣٢,٢٨٨,٥٠٧) | إيداعات لدى المصارف |
| (٣٠,٢٩٣) | ٣,٦٠٦,١٩٩,٩١٢ | قروض للمصارف |
| (٦٩١,٦٠١,٨٢٣) | ٥٤٧,٣٥٣,١٦١ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (٧٦٧,٥٦٨,٤٠٩) | (٩٨,٠٨٣,٨١١) | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| (١٧,٨٠٢,٩٣١) | (٢١٤,٣٠٦,٦٤٧) | أرصدة خارج الميزانية - مصارف |
| <u>(١,٢٨٧,٣٩٣,١١٥)</u> | <u>٢,٩٨٧,١٣٧,١٠٤</u> | |

٣٢ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٢٢٧,٨١٢,٩٢٦ | ١,٤٠٨,٢٢٢,٩٠٦ | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين |
| ٧٣,٦٨٢,٥٨٧ | ٨٤,٩٦١,٦٢٥ | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| ١٠,٧٢٤,٢٨٢ | ٥,٧٤٦,٢٤٠ | مصاريف سفر |
| ٣٤,٨٩٦,٨٨٤ | ٤٣,٠٢١,٥٥٦ | مصاريف طبية |
| ٨,٠٢٩,٥٣٤ | ١١,٠٩٧,٠٩٢ | تدريب الموظفين |
| <u>١,٣٥٥,١٤٦,٢١٣</u> | <u>١,٥٥٣,٠٤٩,٤١٩</u> | |

٣٣- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|---------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨٢,١٨٠,٩٠٠ | ١١٦,٣٨٤,٩٩٢ | مصاريف معلوماتية واشترك وكالات دولية |
| ١١٥,٨٥٦,٨٣٧ | ١٥٤,٧٨٤,٧٧٩ | منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة) |
| ١٣٠,٧٩٧,١٣٦ | ٢١٩,٦٠١,٠٥٥ | صيانة |
| ٧٧,٤٥٦,٤٠٣ | ٩٤,٤١٤,٨٨٣ | مصاريف اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٧١,٢٥٢,٨٦٢ | ٧٦,٦٠٨,٤٥٦ | دراسات واستشارات وأتعاب قانونية |
| ٥٩,٥٠٢,٥٧٤ | ٤١,٩٤٣,١٩٣ | رسوم وأعباء حكومية |
| ٥٢,٥٢٥,٤٩٠ | ٤١,٤٦٨,٣٠٣ | رسوم إدارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية |
| ٢٧,٢٨٨,٧٢٦ | ٥,٧٢٧,٧٨٧ | إيجارات |
| ٥٧,٩١٣,٤٧٢ | ١٠٠,٨٦٨,٧٩٩ | مصاريف قرطاسية ومطبوعات |
| ١١,٤٠٠,٠١٧ | ١٠,٩٣١,٣٦٦ | فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٢) |
| ٧,٣٧٠,٦٣٢ | ٩,٤٧٥,٤٥٨ | نفقات السويقت |
| ٣٦,٢٦٨,٨٦٢ | ٦٠,٠٦٦,٤٣١ | تأمين |
| ٥٤,٧١٩,٠٨٦ | ٨٢,٠٧٤,١٥٨ | خدمات تنظيف |
| ٢٢,٥٢٥,٧٧٠ | ٢٥,٦٤٢,٦٥٨ | نفقات البريد والنقل والسيارات |
| ١٠,٧٧١,٣٩٠ | ١٢,١٢٦,٥١٦ | مصاريف اعلان وتسويق |
| ١١,٨١٦,٠٥١ | ٣٠,٧٤٣,٧١٩ | فاكس وهاتف وانترنت |
| ٥,٩٩٩,٤٩٣ | ١١,٦٩٨,٩٧٦ | نفقات ضريبية اخرى |
| ٩,٦٢١,٩٣٦ | ١٣,٧٤٧,٨٩٤ | علاقات عامة |
| ٣,٧٧٦,٥٧٧ | ١٩٦,٣٦٣ | أخرى |
| ٩٤٩,٠٤٤,٢١٤ | ١,١٠٨,٥٠٥,٧٨٦ | |

٣٤- ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائد إلى مساهمي المصرف

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

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------|----------------|--|
| ٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢ | ٤١,٩٩٧,٨٣٧,٧١١ | ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية) |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة |
| ١١٦,٩٧ | ٧٩٩,٩٦ | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية) |

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

٣٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|------------------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤,٧٥٤,٨٥٤,٣١٦ | ٤,٦٦٣,٥٧٠,١١٢ | نقد في الخزينة |
| ٤٣,٠٨٢,٩٢٨,٣٩٥ | ٩٧,٣٧٩,١٤٦,١٠٠ | أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي |
| | | يضاف: |
| ٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥ | ١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١ | أرصدة لدى المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر) |
| | | ينزل: |
| (٩,٩١٨,٠١٤,٩٥٠) | (٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠) | ودائع المصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر) |
| <u>٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦</u> | <u>٢٣٣,٢٠٨,٧٧٥,٠٩٣</u> | |

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية.

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

| حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة | | نسبة الملكية | |
|-------------------------------------|-------------------|--------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | % | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥ | شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية |
| <u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u> | | |

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

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

بالإضافة إلى المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بمعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود المعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧% إلى ٧,٧٥% بالليرة السورية وبين ٢,٢٥% إلى ٣,٢١% بالدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع. فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨٢,٤٣٤,٣٦٥ | ٩٠,٠٩٣,١٥٣ | رواتب ومكافآت |
| ٥٧,٥٠٠,٠٠٠ | ٧٢,٧٠٠,٠٠٠ | بدلات وتعويضات مجلس الإدارة |
| <u>١٣٩,٩٣٤,٣٦٥</u> | <u>١٦٢,٧٩٣,١٥٣</u> | |

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| القيمة الدفترية | | | القيمة العادلة | | | النتيجة غير المعترف بها | | | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|-------------|--|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | | | |
| الموجودات المالية | | | | | | | | | | | |
| ١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧ | ١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧ | - | ١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧ | - | - | ١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧ | - | - | | | |
| ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | ٢,٠٨٨,٢٥٢ | ١٦٨,٥٤٥,٢٧٣,٦٤٢ | ٢,٠٨٨,٢٥٢ | ٢,٠٨٨,٢٥٢ | ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | ٢,٠٨٨,٢٥٢ | ٢,٠٨٨,٢٥٢ | | | |
| ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | (١٩,٩٩٥,٦٨٤) | ٥,٢٧٥,٦٨٨,٢٤٩ | (١٩,٩٩٥,٦٨٤) | (١٩,٩٩٥,٦٨٤) | ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | (١٩,٩٩٥,٦٨٤) | (١٩,٩٩٥,٦٨٤) | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ | ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ | ٨٥٠,٢٨٦,٠٩١ | ٣٥,٦٨٦,١٠٦,٢٤٩ | ٨٥٠,٢٨٦,٠٩١ | ٨٥٠,٢٨٦,٠٩١ | ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ | ٨٥٠,٢٨٦,٠٩١ | ٨٥٠,٢٨٦,٠٩١ | | | |
| ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | - | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | - | - | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | - | - | | | |
| المطلوبات المالية | | | | | | | | | | | |
| ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ | ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ | ١٩,٦٦٤ | ٣٧,٤٤٨,٢٦١,٧٢٦ | ١٩,٦٦٤ | ١٩,٦٦٤ | ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ | ١٩,٦٦٤ | ١٩,٦٦٤ | | | |
| ٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢ | ٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢ | ٣٥,٨٩٣,٣٢٠ | ٢٠٦,٨١٣,٦٢٢,٦٥٢ | ٣٥,٨٩٣,٣٢٠ | ٣٥,٨٩٣,٣٢٠ | ٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢ | ٣٥,٨٩٣,٣٢٠ | ٣٥,٨٩٣,٣٢٠ | | | |
| ١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩ | ١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩ | - | ١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩ | - | - | ١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩ | - | - | | | |
| مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها | | | ٨٦٨,٢٩١,٦٤٣ | | | ٨٦٨,٢٩١,٦٤٣ | | | ٨٦٨,٢٩١,٦٤٣ | | |

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 الفائدة المتغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

مقدمة عن إدارة المخاطر

يلتزم المصرف بتطبيق ضوابط حوكمة شاملة وتدابير واضحة ومنسجمة مع أفضل الممارسات العالمية والتشريعات والقوانين الصادرة عن مصرف سورية المركزي، والجهات الرقابية والمعايير الدولية لإدارة المخاطر، وبما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر، ويتماشى مع أهدافه الاستراتيجية.

وامتثالاً للتشريعات والمعايير الصادرة محلياً ودولياً يحرص المصرف على التواصل الدائم مع الجهات الرقابية والتشريعية، مع وضع الإجراءات اللازمة لرصد مواضع الخطر الناجمة والتبليغ عنها بهدف اتخاذ التدابير اللازمة، ومعالجتها والحد من آثارها، وبما يخفف من عوامل المخاطر المحتملة التي قد يتعرض لها المصرف.

ويتمتع المصرف بمبكل وإطار قوي ومستقل لإدارة المخاطر يضمن إدارة المخاطر بشكل فعال وكفاء، ويرتبط هذا المبكل مباشرةً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويتألف هذا الإطار من مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والعمليات والمنهجيات التي تهدف إلى تعريف وتحديد وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر، ورفع التقارير الرقابية إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا بصورة منتظمة وفعّالة.

ويتم إدارة كافة أنواع المخاطر من خلال مراكز عمل متخصصة تتبع لإدارة المخاطر حيث تغطي الجوانب التالية: (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر السيولة، مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال، مخاطر أمن المعلومات).

وتولي إدارة المخاطر أهمية كبيرة في جانب استمرارية أعمال المصرف، والتحقق من جاهزية العالية والقدرة على التعامل مع الحالات الاستثنائية والكوارث، حيث يتم إجراء الفحوصات الدورية اللازمة لأنظمة المصرف الحساسة، والتي تقيس القدرة على العمل بنجاح من خلال المواقع البديلة (موقع التوافرية العالية، مراكز استمرارية الأعمال لدى فروع المصرف) ومدى متانة الاستعدادات والتجهيزات الفنية المتوفرة لدى المصرف للتعامل مع أصعب الظروف.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر لدى المصرف استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة، من جانب المصرف لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب المصرف بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية، على كل من ربحية المصرف، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة المصرف.

إنّ عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى المصرف تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقف المخاطر المعتمدة في سياسات وإجراءات عمل المصرف.

وفيما يلي نبين أبرز العوامل المساعدة في تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر بالمصرف:

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في المصرف وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لأية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفعالية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها المصرف.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف.

إطار عمل إدارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر يتضمن الرقابة والإشراف وإعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف إلى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد أنها ضمن السقوف المعتمدة.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

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

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

* **مجلس الإدارة:** الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

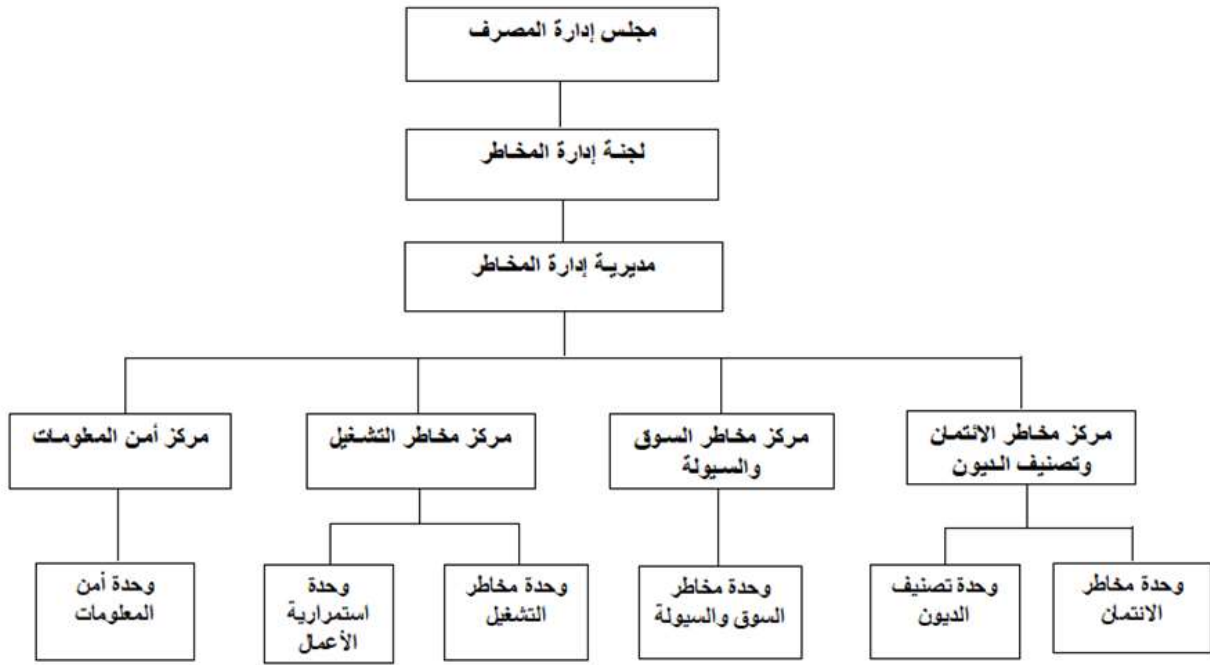
* **لجنة إدارة المخاطر:** لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

* **لجنة المخاطر/ الإدارة التنفيذية:** لجنة مشكلة على مستوى الإدارة التنفيذية بالمصرف، تجتمع بصورة دورية وكلما دعت الحاجة، حيث تتولى المهام التالية:

- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف ومناقشتها وتحديد وضع المصرف بشكل دقيق إزاء هذه المخاطر، وتشمل: مخاطر الائتمان، مخاطر التركزات الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التشغيل، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استثمارية الأعمال، مخاطر الالتزام، مخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية.
- تحديد وتقييم درجات المخاطر المقبولة وحدود وسقوف المخاطر.

- تقييم مدى كفاية الإجراءات والضوابط الرقابية الموضوعية والأنظمة والأدوات المستخدمة إزاء المخاطر الجوهرية التي تواجه المصرف، واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.
- تقييم الإجراءات والضوابط الرقابية المؤثرة واللازمة للتخفيف من حجم المخاطر الكلية وأية تحسينات جوهرية في الجوانب الرقابية.
- تقييم كافة حالات الاحتيال والخسائر التشغيلية الجوهرية التي يتعرض لها المصرف، وتقييم الإجراءات المتخذة إزاءها وبما يضمن الحد من حدوثها مستقبلاً.
- تعتبر اللجنة المسؤول الرئيسي عن ضمان استمرارية العمليات الحساسة في المصرف في حالات الطوارئ.
- *** الإدارة التنفيذية:** تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:
- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.
- *** إدارة المخاطر:** تشمل الأنشطة الفعالة لإدارة المخاطر فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف، وذلك بالاستناد إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية، وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف، حيث تشمل هذه الإجراءات:
- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الاستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس المال، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض، وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.
- قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربعة مراكز عمل رئيسية تشمل: (مركز مخاطر الائتمان وتصنيف الديون، مركز مخاطر السوق والسيولة، مركز مخاطر التشغيل، مركز أمن المعلومات)، تتبع هذه المراكز لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها لمجلس إدارة المصرف، والإدارة العليا بشكل دوري منتظم وفعال.



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

* **الخزينة**: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهريا حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محدد الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

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

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف تعرضات المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك من خلال سياسات وإجراءات وممارسات وإرشادات لتخفيف حدة الخطر، وتصميم نظام رقابة داخلي فعال، كما يقوم المصرف بإبرام بوالص للتأمين على موجودات وأصول المصرف، بالإضافة إلى الاعتماد على الضمانات المقدمة من العملاء لتخفيف المخاطر الائتمانية للمجموعة وفقاً لأسس ومعايير معتمدة لذلك.

تركيزات المخاطر

تنشأ 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 المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

أ- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه المصرف ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركيزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

- إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- يتم منح الائتمان وفق أسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة المصرف بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى المصرف.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات إلا للغايات المحددة ضمن سياسة المصرف الائتمانية وتعليمات مصرف سورية المركزي، والتعليمات ال صادرة عن السلطات الرقابية وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق المصرف.
- تخفيض نسبة الديون غير المنتجة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصاً في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.
- الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية، حيث يعتمد المصرف على مجموعة من الأساليب والممارسات للحصول على الضمانات، حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة، وأبرز أنواع الضمانات هي:
 - بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
 - بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

- التعثر وآلية معالجة التعثر

تعريف التعثر

يتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء، أو جمود الحركة وعدم التجديد لبعض التسهيلات لمدة ٩٠ يوم أو أكثر، بالإضافة إلى أية بوادر تشير إلى وجود احتمالية تعثر لدى العميل، منها:

- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة، لدى دفع كامل مستحقاتها التي لم تتجاوز مدة التأخير عن سدادها ١٨٠ يوماً.
- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

آلية معالجة التعثر

استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي، يقوم المصرف وبمجرد تصنيف مديونية العميل كدين غير منتج ضمن المرحلة الثالثة Stage 3 برصد المخصصات الكافية وفقاً للتعليمات، إلى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق المصرف وفقاً للقوانين النافذة، واتخاذ كافة السبل للتحصيل والتي تؤدي إلى تسديد المستحقات أو إعادة جدولتها وفقاً للمعايير والأسس التي نصّت عليها تعليمات المصرف المركزي.

- نظام التصنيف الائتماني الداخلي Internal rating-based (IRB) approach

- يحقق بناء نظام التصنيف الائتماني لعملاء المصرف الذي يأخذ بعين الاعتبار البيانات والمؤشرات المالية وغير المالية وحالات التعثر السابقة والحالية، الالتزام بمتطلبات مصرف سورية المركزي وينتج عنه تقييم درجة مخاطر عملاء المصرف، والتوافق مع تعليمات بازل في تطبيق الأساليب الحديثة في مخاطر الائتمان والتوافق مع المعايير العالمية.
- يعتبر نظام التقييم الداخلي لعملاء المصرف أحد العناصر الأساسية المطلوبة للتوافق مع المنهجيات المتقدمة في احتساب مخاطر الائتمان ومع متطلبات مصرف سورية المركزي ومنها منهجية التصنيف الداخلي المتقدم IRB Approach إضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- يعمل النظام على تقييم عملاء المصرف ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرتهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء.

وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB خلال عام ٢٠١٤، فقد قام المصرف بإطلاق مشروع التوافق مع المعيار منذ العام ٢٠١٧، حيث تم الانتهاء من معظم مراحل المشروع بالتعاون مع شركة استشارية متخصصة، وتضمن ذلك تطوير منهجيات العمل للتوافق مع المعيار، وتحديد الأسس والمعايير المستخدمة في تصنيف العملاء، وتطوير نظام تصنيف مخاطر العملاء IRB، بالإضافة إلى تطوير نظام خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب (احتمالية التعثر * الخسارة عند التعثر * الرصيد عند التعثر).

- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

❖ التعرض عند التعثر EAD

- يقدر التعرض عند التعثر بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة)، مطروحاً منها الفوائد المعلقة، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليه الفوائد المحققة غير المستحقة، ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

- بالنسبة لمعامل التحويل الائتماني لنسب الاستغلال CCF ومن خلال التحليل التاريخي لبيانات المصرف باستخدام نماذج تنبؤية، فقد تم تقدير معامل التحويل لنسب الاستغلال للقروض الدوارة بما فيها الجاري مدين، والكمبيالات المخصومة لدى المصرف، وبالنسبة لباقي النسب سيعتمد المصرف على نسب مصرف سورية المركزي كونها أكثر تحفظاً من الدراسة التاريخية لدى المصرف، وفقاً لما يلي:

| معاملات التحويل الائتماني CCF | البند |
|----------------------------------|--|
| ١٠٠% | بدائل الائتمان المباشر، بما في ذلك كفالات الدفع، والاعتمادات المستندية مؤجلة الدفع أو غب الطلب التي يتجاوز أجلها ١٨٠ يوم، وأي التزامات عرضية تعامل معاملة بدائل الائتمان المباشر، اتفاقيات إعادة الشراء والعقود الآجلة لشراء الأصول المالية وقبول الإيداعات. |
| ٥٠% | كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء، والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات، وتعهدات تغطية أو تمويل أو شراء الجزء غير المكتتب من إصدارات الأوراق المالية. |
| ٤٠% | السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة وغير القابلة للإلغاء. |
| ٢٠% | الاعتمادات المستندية للاستيراد غب الطلب التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية ومضمونة بالبضائع، وتعزيز هذه الاعتمادات. |
| ١٠% | السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة القابلة للإلغاء بدون إشعار مسبق. |

- فيما يتعلق بالعمر الوسطي للجاري مدين يطبق العمر التعاقدى للجاري مدين بواقع ٢,٥ سنة تماشياً مع مقررات لجنة بازل ٣.

❖ الخسارة عند التعثر LGD

• تم تقدير الخسارة عند التعثر على مستوى كل درجة من درجات التصنيف الائتماني الداخلي، كنسبة من التعرض عند التعثر، بالاستناد إلى البيانات التاريخية المتوفرة لدى المصرف، والنماذج والأساليب الإحصائية المطبقة، بالإضافة إلى احتساب معدل الاسترداد التاريخي على مستوى التعرضات الائتمانية لدى المصرف.

- يعتمد المصرف حدوداً دنيا لنسبة الخسارة عند التعثر، وذلك استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي بموجب القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤، وكما يلي:

| التعرضات الائتمانية | الحد الأدنى للخسارة عند التعثر |
|--|--------------------------------|
| التعرضات الائتمانية المغطاة بضمانة عقارية مقبولة | ١٠% |
| التعرضات الائتمانية غير المغطاة بضمانة مقبولة | ٢٥% |
| التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٩٠ يوماً فأكثر | ٢٠% |
| التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ١٨٠ يوماً فأكثر | ٥٠% |
| التعرضات المتعثرة التي مضى على تصنيفها ٣٦٠ يوماً فأكثر | ١٠٠% |
| التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية | ٤٥% |

- لا تقل نسبة الخسارة عند التعثر لدى المصرف بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة نتيجة عدم التزام العميل بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة، أو نتيجة عدم التزام العميل بشروط التعرضات الائتمانية التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحقاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوماً، عما كانت عليه قبل تحسين تصنيفها من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.
- تم تحديد وحصر الضمانات مقابل التسهيلات وعمل Haircut على هذه الضمانات وفقاً لما ورد في تعليمات مصرف سورية المركزي، وكما يلي:

| البند | نسبة الاقتطاع Haircut |
|--|--|
| الذهب المرهون، أو التأمينات النقدية، أو الودائع المجمدة، أو شهادات الإيداع المرهونة. | ٠% |
| الضمانات العقارية | ٢٥% من القيمة التخمينية للعقار المرهون، وتقارن مع قيمة سند الرهن حيث تعتمد القيمة الأقل. |
| القيمة العادلة للأوراق المالية | ٢٥% |
| السيارات والآليات والمعدات | ٥٠% |
| ضمانة شركات التأمين | ٢٥% |
| ضمانة شركة ضمان القروض | ٠% |

- في حال كان لدى العميل أكثر من ضمانة لنفس التسهيل يتم استخراج نسبة الضمانة إلى مجموع الضمانات ونسبة الضمانة إلى السقف ونسبة الضمانة إلى الرصيد ونسبة مجموع الضمانات إلى السقف، ويتم مقارنة نسبة كل ضمانة، وتعتمد نوع الضمانة كمتغير عند احتساب LGD يتم ترجيح نسبة كل ضمانة إلى مجموع الضمانات.
- يتوجب أن تحقق الضمانات العقارية مجموعة من الشروط لئتم اعتبارها كضمانة مقبولة ضمن مخفضات المخاطر الائتمانية وهي:
 - ألا يكون العقار مرهوناً بدرجات أعلى لأي جهة.

- أن تكون صحيفة العقار خالية من الإشارات التي تحول دون إمكانية التنفيذ على العقار وتسييله استيفاءً لحقوق المصرف وفق تقديره وعلى مسؤوليته.
- أن يكون العقار مسجلاً في السجلات العقارية.
- أن يكون العقار محمناً من قبل محمن عقاري واحد معتمد (بحسب القوائم المعتمدة من هيئة الإشراف على التمويل العقاري) على الأقل في حال كانت قيمة التعرضات الائتمانية الممنوحة بضمانته لا تزيد عن ١٠٠ مليون ل.س، ومن قبل محمنين معتمدين على الأقل (بحيث تعتمد القيمة التخمينية الأكثر تحفظاً) في حال كانت قيمة التعرضات الائتمانية الممنوحة بضمانته تزيد عن ١٠٠ مليون ل.س، وذلك في كل من الحالات التالية:
 - ✓ عند الاعتراف الأولي بالتعرضات الائتمانية.
 - ✓ مرة كل أربع سنوات على الأقل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية، ويستثنى من ذلك التعرضات التي لا تتجاوز المدة المتبقية على استحقاق آخر قسط مدة سنتين، شريطة أن تكون هذه التعرضات مصنفة ضمن المرحلة الأولى وألا تتجاوز قيمتها مجتمعة نسبة ٢٥% من القيمة المقبولة للعقار وفقاً لآخر تقييم.
 - ✓ عند تصنيف التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة.
 - ✓ عند إعادة جدولة التعرض الائتماني، في حال كان أحدث تخمين معتمد للعقار يعود لتاريخ يسبق تاريخ إعادة الجدولة بأربع سنوات أو أكثر.
 - ✓ في حال الهبوط العام في أسعار العقارات ككل، ويستثنى من ذلك العقارات التي لا تقل آخر قيمة تخمينية لها عن ١٥٠% من إجمالي قيمة التعرضات الائتمانية المتناقصة الممنوحة بضمانتها.
- تخضع الضمانات المقبولة الخاضعة لتعليمات التسييل إلى عمليات خصم في القيمة المقبولة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص، في حال لم يتمكن المصرف من تسييلها خلال المهل المحددة، والتي تشمل:

| البند | نسبة الخصم |
|----------------------------|---|
| الضمانات العقارية | ٢٠% سنوياً (تطبق نسبة الخصم بشكل تدريجي ربعي على الأقل خلال كل سنة)، وذلك بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة. |
| الأوراق المالية | ١٠٠% بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة. |
| السيارات والآليات والمعدات | ١٠٠% بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة. |
| ضمانة شركات التأمين | ١٠٠% بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة. |
| ضمانة شركة ضمان القروض | ١٠٠% بمرور سنة على تاريخ تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثالثة. |

❖ احتمالية التعثر PD

- بحسب المنهجية المعتمدة لدى المصرف فإنه يتم العمل على احتساب احتمالية التعثر لجميع التعرضات الائتمانية، وفقاً لنتائج عملية التصنيف الائتماني الداخلي والدرجات المقابلة لها، مع الأخذ بالاعتبار الحدود المشار إليها ضمن تعليمات القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ كحدود دنيا لا يمكن بأي حال من الأحوال تجاوزها، وفي حال أشارت نتائج عملية الاحتساب إلى وجود ارتفاع للمخاطر عن الحدود المحددة بالقرار رقم ٤ المشار إليه، عندها يتم الاعتماد على مخرجات منهجية العمل باعتماد الحد الأعلى للمخاطرة كإجراء احترازي واجب لإدارة مخاطر التعرضات الائتمانية لدى المصرف (باستثناء التعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية تأخذ احتمال تعثر ٠%).

- الحدود الدنيا لاحتمالية التعثر بحسب تعليمات مصرف سورية المركزي:

| الحالات المشار إليها ضمن القرار رقم ٤/م ن | الحد الأدنى لاحتمال التعثر |
|---|----------------------------|
| التعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية | ٠% |
| التعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في سورية | ٠,٠٥% |
| التعرضات بالعملة الأجنبية تجاه الحكومة السورية، والمصارف العاملة في سورية | ٤,٥% |
| التعرضات غير المتعثرة | ٠,٠٥% |
| التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة | ١٠٠% |

- يعمل المصرف على معايرة درجات التصنيف واحتمال التعثر المحتسبة لدى المصرف للتعرضات لدى الحكومات والمصارف في الخارج، مع درجات التصنيف الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية في حال توفرها، والتي يمكن أن تشمل (Standard & Poor's, Moody's, Fitch, Bloomberg)، وفي حال انخفاض درجة التصنيف الخارجية الصادرة عن إحدى الوكالات المشار إليها عن درجة التصنيف الداخلية المحتسبة لهذه التعرضات، يتم الاعتماد على درجة التصنيف الخارجية واحتمال التعثر المقابل لها بموجب التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي بهذا الخصوص.

- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل المصرف في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تحتسب مؤشرات الاقتصاد الكلي للمصرف باعتبارها المؤشرات التالية (إجمالي الدخل المحلي GDP، مؤشر معدل البطالة Unemployment) بحيث إن كان أحد هذه المؤشرات (الحالة الأكثر تحفظاً أي القيمة الأسوأ هي التي تؤخذ في الاحتساب) قد ضعف بنسبة أعلى من ١٠% مقارنة مع القياس السابق أي لسنة سابقة فيرمز للمتغير -٢ وإلا إن ضعف بحدود ٢,٥%-١٠% فيعطى قيمة -١ وإن بقي بحدود ٠%-٢,٥% فيعطى قيمة ٠ وإلا يعطى قيمة واحد إن تحسن حيث إن نسبة ٢,٥% مأخوذة من حالة التضخم المخفز المرغوب.
- وفي حال لم يتوافر أحد المؤشرات السابقة المزود بها من قبل مصرف سورية المركزي يتم الاعتماد على مؤشر أسعار المستهلك على مستوى القطر .CPI

- محددات الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية

نصّت السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المصرف وعلى وجه التحديد (سياسة إدارة مخاطر الائتمان، وإطار عمل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة) على مجموعة من المعايير والمؤشرات الضرورية لتصنيف الديون ضمن المراحل المحددة ضمن المعيار Stages أبرز هذه المعايير:

| التصنيف | المعايير |
|---------|----------|
|---------|----------|

المرحلة الأولى - عدم تجاوز مدة الثلاثين يوماً المنصوص عنها ضمن تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، (إلا في الحالات التي يكون فيها لدى المصرف معلومات مؤكدة وموثوقة، بما فيها المعلومات المستقبلية تثبت أنّ التأخر عن هذه المدة لا يدل على أية صعوبات مالية أو تشغيلية أو عجز في السيولة أو زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، "وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف") وفي أي حال من الأحوال يجب ألا تتجاوز فترة التأخر هذه عن ستين يوماً.

- ألا تزيد فترة التأخر عن سداد الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابةً عن العملاء وغير الموثقة كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال.
- حركة حساب نشطة للجاري مدين.
- ألا تزيد فترة التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفه مدين) عن ثلاثين يوماً، ولا يمكن دحض هذا الافتراض بأي حال من الأحوال.
- ألا يكون التصنيف الائتماني الخارجي للعميل (المقترض/المصدر) الصادر عن أحد وكالات التصنيف المعتمدة (في حال توفره)، أو التصنيف الداخلي قد انخفض لثلاث درجات ضمن درجات الاستثمار، أو درجة واحدة ضمن درجات المضاربة، أو انتقله من درجات الاستثمار إلى درجات المضاربة، بتاريخ إعداد البيانات المالية المعدة للنشر (Reporting Date) مقارنة بتاريخ الاعتراف الأولي (Initial recognition date).
- ألا يتدنى تصنيف العميل أو مجموعته المترابطة "بالنسبة لمحفظة الشركات (Corporate) والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (SME) حسب تعريف المجموعات المترابطة المعتمدة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (395/م.ن/ب/4) للعام ٢٠٠٨ وتعديلاته" عن المرحلة الثانية (المعرفة وفقاً لهذه التعليمات) لدى المصارف الأخرى.
- تحسّن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثانية (Stage 2) وزوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

المرحلة الثانية

- إعادة هيكلة التعرضات الائتمانية المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) إلى أن يتم الالتزام بشروطها.
- إعادة جدولة التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة، إلى أن يلتزم العميل بشروطها.
- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفت ضمن المرحلة الثالثة، شريطة ألا تتجاوز مدة تأخرها عن السداد مئة وثمانين يوماً، علماً بأنه يسمح بهذا الإجراء مرة واحدة خلال السنة (سنة اعتباراً من تاريخ تنفيذ هذا الإجراء)، وفي حال انخفاض تصنيف التعرضات مرة ثانية خلال السنة إلى المرحلة الثالثة لا يجوز إخراجها إلا من خلال إجراء إعادة جدولة أصولية.
- تجاوز مدة الثلاثين يوماً المنصوص عنها ضمن تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وترتفع هذه المدة إلى ستين يوماً في الحالات التي لا تمثل دلالة على وجود زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، "وفقاً لما هو منصوص عنه ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة لدى المصرف".
- التأخر عن سداد قيمة الذمم الناتجة عن الحسابات خارج الميزانية المدفوعة نيابةً عن العملاء لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً، ولم يتم العملاء بتوثيقها أصولاً كتسهيلات ائتمانية مباشرة بموجب عقود أصولية.
- ضعف حركة الحساب الجاري مدين (Hard core overdraft) والذي لم يبلغ دورانه مرتين على الأقل خلال السنة (مدة سنة سابقة اعتباراً من التاريخ قياس ضعف الحركة)، أو لم يصل رصيده إلى ١٠%، أو أقل من السقف الممنوح لمرة واحدة خلالها.
- التأخر عن سداد الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة (دائن صدفه مدين) لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً.

المرحلة الثالثة

- وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية داخل وخارج الميزانية التي يطبق عليها تعريف التعثر المنصوص عنه في المادة رقم (٧) من تعليمات القرار رقم ٤/م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤.

- حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

مجلس إدارة المصرف

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في المصرف، وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنى التحتية اللازمة، وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي، والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، لاسيما ما نصّت عليه تعليمات مصرف سورية المركزي، ويكون مجلس الإدارة المسؤول عن ملاءمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف، ومثانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة، وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة، ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- الموافقة على أية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف، والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الاجتماع مع اللجنة العليا لتطبيق المعيار المشكّلة لدى المصرف عند اللزوم، واستلام التقارير الصادرة عن اللجنة، بالإضافة إلى التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر، وتقييم أدائها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة التدقيق الداخلي

- التحقق من كفاية المؤونات المكونة وفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، عند إعداد البيانات المالية الدورية.

اللجنة العليا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

- الاشراف على حسن سير العمل في تطبيق المشروع، وضمان الالتزام بالخطة الموضوعية.
- التأكد من أنه تمّ تحديد المخاطر الرئيسية واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- مراجعة المنهجية الخاصة بتقييم الخسائر الائتمانية وآلية احتساب المكونات الرئيسية للخسائر الائتمانية (EAD، PD، LGD) والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الادارة.
- اعتماد نتائج المراجعة السنوية لمخرجات أنظمة التقييم الداخلية لمخاطر العملاء.
- تقييم مدى ملاءمة المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في عمليات الاحتساب وانعكاساتها على البند المتعلق بتقدير احتمالية التعثر ونتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مناقشة واعتماد الفرضيات والمنهجيات المتعلقة بنماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- الموافقة على توصيات اللجنة الفنية للمشروع.
- الاجتماع إن لزم مع مجلس الإدارة و/ أو اللجان المنبثقة عنه لوضعهم في صورة الوضع إن طُلب ذلك.

اللجنة الفنية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

- استعراض ملاحظات التدقيق (الداخلي والخارجي) المتعلقة بمنهجية تقييم الخسائر الائتمانية والبيانات المستخدمة ونتائج الاحتساب والاشراف على اعداد الخطط التصحيحية اللازمة.
- اعتماد خطة عمل Action Plan تطبيق المشروع بمراحله المختلفة وتحديد المهام والواجبات والمسؤوليات المطلوبة من كافة الدوائر ومتابعة مراحل إنجاز المشروع وفقاً للخطة الموضوعة.
- حل كافة المشاكل والمعوقات التي تواجه المصرف في سبيل تطبيق المعيار وذات العلاقة بالموارد، السياسات، الأنظمة، البيانات... الخ.
- متابعة ومعالجة أية مستجدات أو متطلبات جديدة تصدر من مصرف سورية المركزي حول تطبيق المعيار والتأكد من تلبية كافة متطلبات البنك المركزي.
- اعتماد نتائج تحليل وتقييم عروض الشركات لتقديم خدمات للبنك وبناء نماذج الاحتساب وشراء أي أنظمة لأغراض متطلبات التوافق مع المعيار والتوصية للجنة العليا للمشروع.

إدارة المخاطر

- إعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات مصرف سورية المركزي، وإطلاع لجنة المخاطر الإدارية التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارية التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغير على تصنيفهم نتيجة عمل Override لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ Forward Looking في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز النماذج المطلوبة من مصرف سورية المركزي، بالتعاون مع الإدارات المعنية.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

الإدارة المالية

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نماذج الأعمال Business Models بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المشاركة في عملية الاحتساب مع الإدارات المعنية ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج، والتحقق من أنّ كافة التعرضات قد خضعت لعملية للاحتساب.
- إعداد الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الإدارات المعنية في المصرف، بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات مصرف سورية المركزي.

إدارة التدقيق الداخلي

- تقييم عملية تقدير الخسائر الائتمانية بما يكفل سلامة عمليات الاحتساب ودقة النتائج.
- التحقق من سلامة النماذج المستخدمة في الاحتساب من الناحيتين الكمية والنوعية، وإطلاع إدارة المصرف، بما فيها اللجنة الفنية والعليا للمشروع على أية تحفظات في هذا الجانب.
- مراجعة الإطار العام في جانب التصنيف والقياس ومحاسبة التحوط للتأكد من امتثاله للمبادئ الرئيسية للمعيار.
- التحقق بشكل سنوي من الامتثال مع المنهجيات والسياسات المعدة في جانب تطبيق المعيار..

إدارة مراقبة الالتزام

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات ومتطلبات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة، لاسيما لجهة إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في هذه التعليمات وتوزيع الصلاحيات المناطة بما على المستويات الإدارية المناسبة، وتقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته، وفعاليتته وكفاية المؤونات بشكل دوري.

قطاع الشركات / مراجعة الائتمان

- إدارة بيانات المحفظة الائتمانية وفقا لمتطلبات إدارة المخاطر والإدارة المالية، وبالشكل الذي يساهم في سلامة وصحة عملية الاحتساب.
- التعاون مع إدارة المخاطر والإدارة المالية من خلال توفير ما يلزم من بيانات للاحتساب وإعادة التحقق من صحة وسلامة المدخلات بما يكفل دقة نتائج الاحتساب.
- دراسة أوضاع العملاء بالاستناد إلى آية مؤشرات متوفرة تظهر بوادر ضعف ائتمان لديهم وتزويد إدارة المخاطر بتصورات حول أوضاع هذه الشريحة من العملاء، بما يكفل عكس التصنيف الفعلي لوضع العميل وفقا للمراحل الثلاثة.
- مراجعة واعتماد الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

مركز الخزينة والاستثمار

- إدارة بيانات المحفظة الاستثمارية.
- التعاون مع كل من إدارة المخاطر والدائرة المالية من خلال توفير ما يلزم من بيانات للاحتساب وبما يضمن دقة النتائج.
- تزويد إدارة المخاطر بتصورات حول طبيعة المحفظة الاستثمارية بما يكفل عكس التصنيف الفعلي للاستثمارات وفقا للمراحل الثلاث.
- توفير البيانات اللازمة لأغراض انجاز الافصاحات والكشوفات وفقا لمتطلبات مصرف سورية المركزي، وبالتعاون مع الإدارة المالية وإدارة المخاطر وبما يضمن دقة النتائج.
- التعديل على الـ Risk Parameters وفقا للسياسة والمنهجية المعتمدة.

إدارة الأنظمة

- تسهيل عملية إدارة المعلومات وتقديم المساعدة لإدارة المخاطر، الإدارة المالية، قطاع الشركات / الائتمان، إن تطلب الامر.
 - تطوير واستحداث بعض التقارير أو إضافة بعض الحقول التي تساعد في إنجاز عملية الاحتساب بالشكل الصحيح وبما ينعكس على صحة النتائج.
- وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد منحخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-----------------|-----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥١,٤٨٩,٤٨٤,٨٢٥ | ١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥ | <u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u> |
| ٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣ | ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥ | ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | أرصدة لدى المصارف |
| ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | - | إيداعات لدى المصارف |
| | | قروض للمصارف |
| | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١,٠١٥,١١١,٧٧١ | ٨٢١,٦٨٣,٨١٥ | الأفراد |
| ٢,٥٨٥,٥١١,٠٠٠ | ٢,٨٩٩,٣٤٧,١٣٣ | القروض العقارية |
| ٣١,٨٣٩,٤٠٥,٤٥٧ | ٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢ | الشركات الكبرى |
| ٧٢٧,٩٧٦,٢٨٠ | ٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| | | سندات وأسناد وأذونات |
| ١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥ | ١,٤٨٩,٩١٧,٤٩٧ | موجودات أخرى |
| ٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢ | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٦٣,٦٣١,٢٦٤,٣٩٨ | ٣٢٦,٥٣٤,١٩٩,٣٦٥ | المجموع |
| | | <u>بنود خارج الميزانية:</u> |
| ٣٣٢,٨٣٨,٥٨٢ | ١,٠٤٤,١٩٤,٧٩٩ | اعتمادات صادرة |
| | | كفالات: |
| ١,٥٥٢,٢٩٢,٠٧٠ | ٥,٤٧٥,٧٧٩,٨٧١ | دفع |
| ٦,٣٠٥,٤٦٣,٠٣٥ | ٨,٩٠٧,٦٥٢,٣٩٢ | حسن تنفيذ |
| ٥١٦,٩٩٦,١٦٨ | ٢,١٢٣,٢٠٧,١٦٧ | أخرى |
| ٣,٤٥٩,٨٩٠,٠٠٧ | ١٠,٤٩٧,٦٨٨,٥٤٠ | كفالات مصارف وجهات أخرى |
| ٧٣,١٣٠,٠٥٢ | ١٩٨,٥٩٩,٩٥٤ | اعتمادات وقبولات المصارف |
| ٣,٧٨٤,٨١٣,٣٥٤ | ١,١٣٨,٥٠٩,٦٩١ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| ١,٣١٤,٤٢٦,٩٢١ | - | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ١٧,٣٣٩,٨٥٠,١٨٩ | ٢٩,٣٨٥,٦٣٢,٤١٤ | المجموع |
| ١٨٠,٩٧١,١١٤,٥٨٧ | ٣٥٥,٩١٩,٨٣١,٧٧٩ | |

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

| الشركات | | | | | تسهيلات مباشرة |
|--------------------|----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--|
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧ | ٥٥٣,٣٨٣,٥٠٩ | ١١,٥١٨,٥١٧,٠٦٨ | ٣,٠٨٤,٢٧٣,٢٥٣ | ٩١٧,٢٧٩,٥٩٧ | المرحلة الأولى |
| ٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦ | ٣٤٩,٣٧٠,٨٥٠ | ٢٠,٠٤٦,٩٠٨,٢٩٩ | ٢٠٢,٦٦٧,٨٣٦ | ١٢١,٠٦٥,٥٠١ | المرحلة الثانية |
| ٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨ | ٢٤٦,٨٥٧,٣٢٩ | ٢٣,١٢٥,٤٢٢,٦٦٢ | - | ٢٢,٦٣١,٧٢٧ | المرحلة الثالثة |
| ٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١ | ١,١٤٩,٦١١,٦٨٨ | ٥٤,٦٩٠,٨٤٨,٠٢٩ | ٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩ | ١,٠٦٠,٩٧٦,٨٢٥ | المجموع |
| (١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩) | (١٠٧,٢١٤,٦٦٥) | (١٣,٢٨٠,١٥١,٤٨٣) | - | (١٥,٧٩١,٢٠١) | يطرح: فوائد معلقة |
| (١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤) | (١٠١,٩٤٧,١١٥) | (١١,٢٣٦,٣٥٧,٢٤٤) | (٣٨٧,٥٩٣,٩٥٦) | (٢٢٣,٥٠١,٨٠٩) | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ | ٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨ | ٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢ | ٢,٨٩٩,٣٤٧,١٣٣ | ٨٢١,٦٨٣,٨١٥ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

| الشركات | | | | | تسهيلات مباشرة |
|-------------------|----------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|--|
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦ | ٥٩٠,٩٧٢,٣٣٨ | ١٩,٦٨٧,٢٩٢,٦٨١ | ٢,٦٨٦,٧٨٤,٧٢٩ | ١,١١٩,٣٧٤,٢٧٨ | المرحلة الأولى |
| ١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢ | ١٤٧,٢٥٥,٤٩٥ | ١٢,٩٥٤,٣٢٥,٨٨٣ | ١٧٨,٢٠٧,٦١٩ | ٢٥,١٨٨,٢٣٥ | المرحلة الثانية |
| ١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩ | ٢٠٧,١٥٤ | ١٠,٥٤٢,٣٧٨,٩٠٢ | ١٠٤,٢٧٩,٨٩٥ | ١٩,٧٣١,١١٨ | المرحلة الثالثة |
| ٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧ | ٧٣٨,٤٣٤,٩٨٧ | ٤٣,١٨٣,٩٩٧,٤٦٦ | ٢,٩٦٩,٢٧٢,٢٤٣ | ١,١٦٤,٢٩٣,٦٣١ | المجموع |
| (٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥) | (٢٠٥,٥١٥) | (٥,٦٩٠,٢٥٧,٩٤٦) | (٦,٠٥٧,٢٢٨) | (١٣,٢٤٩,٢٣٦) | يطرح: فوائد معلقة |
| (٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤) | (١٠,٢٥٣,١٩٢) | (٥,٦٥٤,٣٣٤,٠٦٣) | (٣٧٧,٧٠٤,٠١٥) | (١٣٥,٩٣٢,٦٢٤) | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨ | ٧٢٧,٩٧٦,٢٨٠ | ٣١,٨٣٩,٤٠٥,٤٥٧ | ٢,٥٨٥,٥١١,٠٠٠ | ١,٠١٥,١١١,٧٧١ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم /٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

| المجموع | الشركات | | القروض العقارية | الأفراد | تسهيلات غير مباشرة |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|---------|--|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣ | ٥,٢٧٨,٨٥٣,٦٥٤ | ٨,٠٧٢,٠٤٩,٥٠٩ | - | - | المرحلة الأولى |
| ٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦ | ٤٤,٣١٩,٠٧٥ | ٤,١٥٣,٨٦١,٩٩١ | - | - | المرحلة الثانية |
| ١,٧٥٠,٠٠٠ | - | ١,٧٥٠,٠٠٠ | - | - | المرحلة الثالثة |
| ١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩ | ٥,٣٢٣,١٧٢,٧٢٩ | ١٢,٢٢٧,٦٦١,٥٠٠ | - | - | المجموع |
| (٧,٧١٧,٦٣٩) | (٣٢٤,٢٣٥) | (٧,٣٩٣,٤٠٤) | - | - | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٧,٥٤٣,١١٦,٥٩٠ | ٥,٣٢٢,٨٤٨,٤٩٤ | ١٢,٢٢٠,٢٦٨,٠٩٦ | - | - | صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم /٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

| المجموع | الشركات | | القروض العقارية | الأفراد | تسهيلات غير مباشرة |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|---------|--|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢ | ٤٤١,٣٠٢,١٨٥ | ٦,٧٤٥,١١٣,٠٠٧ | - | - | المرحلة الأولى |
| ١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨ | ٣٥,٣٨٢,٤٢١ | ١,٤٧٧,٢٣٨,٢٩٧ | - | - | المرحلة الثانية |
| ٨,٥٥٣,٩٤٥ | - | ٨,٥٥٣,٩٤٥ | - | - | المرحلة الثالثة |
| ٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥ | ٤٧٦,٦٨٤,٦٠٦ | ٨,٢٣٠,٩٠٥,٢٤٩ | - | - | المجموع |
| (٣٥,٨٩٠,٢٠٠) | (١,٢٤٠,٦١٢) | (٣٤,٦٤٩,٥٨٨) | - | - | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٨,٦٧١,٦٩٩,٦٥٥ | ٤٧٥,٤٤٣,٩٩٤ | ٨,١٩٦,٢٥٥,٦٦١ | - | - | صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن والصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى عشر درجات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| على مدى ١٢ شهراً | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧ | - | - | ١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧ |
| - | ٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦ | - | ٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦ |
| - | - | ٢١,٨١٦,٠٩٥ | ٢١,٨١٦,٠٩٥ |
| - | - | - | - |
| - | - | ٢٣,٣٧٣,٠٩٥,٦٢٣ | ٢٣,٣٧٣,٠٩٥,٦٢٣ |
| ١٦,٠٧٣,٤٥٣,٤٢٧ | ٢٠,٧٢٠,٠١٢,٤٨٦ | ٢٣,٣٩٤,٩١١,٧١٨ | ٦٠,١٨٨,٣٧٧,٦٣١ |
| - | - | (١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩) | (١٣,٤٠٣,١٥٧,٣٤٩) |
| - | (١,٧٩٢,٨٥٥,٦٢٢) | (٩,٨٣٨,٢٥٨,١٦٩) | (١١,٩٤٩,٤٠٠,١٢٤) |
| ١٥,٧٥٥,١٦٧,٠٩٤ | ١٨,٩٢٧,١٥٦,٨٦٤ | ١٥٣,٤٩٦,٢٠٠ | ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| على مدى ١٢ شهراً | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦ | - | - | ٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦ |
| - | ١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢ | - | ١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢ |
| - | - | ١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩ | ١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩ |
| - | - | - | - |
| - | - | ١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩ | ١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩ |
| ٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦ | ١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢ | ١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩ | ٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧ |
| - | (٣١,٣٣٨,٠٢٨) | (٥,٦٧٨,٤٣١,٨٩٧) | (٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥) |
| (٣٥٥,٣٤٧,٢١٤) | (٨٧١,٩١٣,٨١٠) | (٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠) | (٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤) |
| ٢٣,٧٢٩,٠٧٦,٨١٢ | ١٢,٤٠١,٧٢٥,٣٩٤ | ٣٧,٢٠٢,٣٠٢ | ٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨ |

* تعود الفوائد المعلقة بقيمة ٣١,٣٣٨,٠٢٨ ليرة سورية ضمن المرحلة الثانية لأحد عملاء المصرف، حيث تم الاحتفاظ بها بالتنسيق مع مفوضية الحكومة لدى المصارف.

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| على مدى ١٢ شهراً | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣ | - | - | ١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣ |
| - | - | ٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦ | ٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦ |
| - | ١,٧٥٠,٠٠٠ | - | ١,٧٥٠,٠٠٠ |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ١٣,٣٥٠,٩٠٣,١٦٣ | ١,٧٥٠,٠٠٠ | ٤,١٩٨,١٨١,٠٦٦ | ١٧,٥٥٠,٨٣٤,٢٢٩ |
| (٦٣٦,٧٦٧) | (٨٧٤,٩٩٩) | (٦,٢٠٥,٨٧٣) | (٧,٧١٧,٦٣٩) |
| ١٣,٣٥٠,٢٦٦,٣٩٦ | ٨٧٥,٠٠١ | ٤,١٩١,٩٧٥,١٩٣ | ١٧,٥٤٣,١١٦,٥٩٠ |
| الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر | | | |
| الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة | | | |
| الدرجة ٨ دون المستوى | | | |
| الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها | | | |
| الدرجة ١٠ ديون رديئة | | | |
| إجمالي التسهيلات غير المباشرة | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة | | | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| على مدى ١٢ شهراً | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢ | - | - | ٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢ |
| - | - | ١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨ | ١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨ |
| - | ٨,٥٥٣,٩٤٥ | - | ٨,٥٥٣,٩٤٥ |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ٧,١٨٦,٤١٥,١٩٢ | ٨,٥٥٣,٩٤٥ | ١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨ | ١٥,٢٥٢,٩٨٩,٨٥٥ |
| (٣,٠٨٣,٨١٦) | (٣,٥٧٦,٩٧٢) | (٢٩,٢٢٩,٤١٢) | (٣٥,٨٩٠,٢٠٠) |
| ٧,١٨٣,٣٣١,٣٧٦ | ٤,٩٧٦,٩٧٣ | ١,٤٨٣,٣٩١,٣٠٦ | ١٥,٦٤٣,٦٩٩,٦٥٥ |
| الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر | | | |
| الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة | | | |
| الدرجة ٨ دون المستوى | | | |
| الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها | | | |
| الدرجة ١٠ ديون رديئة | | | |
| إجمالي التسهيلات غير المباشرة | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة | | | |

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| على مدى ١٢ شهراً | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: | | | |
| ١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩ | - | - | ١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩ |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩ | - | - | ١٠٩,٤٥٩,٣٦١,٦٣٩ |
| (٧٠,٩٧٢,٩٠٤) | - | - | (٧٠,٩٧٢,٩٠٤) |
| ١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥ | - | - | ١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥ |
| إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | | | |
| أرصدة لدى المصارف: | | | |
| ١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣ | - | - | ١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣ |
| ٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨ | - | ٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨ | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ١٦٨,٦١٤,٣٤٠,٢٧١ | - | ٢١,٠٥٣,٠٠٩,٩١٨ | ١٤٧,٥٦١,٣٣٠,٣٥٣ |
| (٧١,١٥٤,٨٨١) | - | (٩,٥٨٤,٢٣٨) | (٦١,٥٧٠,٦٤٣) |
| ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | - | ٢١,٠٤٣,٤٢٥,٦٨٠ | ١٤٧,٤٩٩,٧٥٩,٧١٠ |
| إجمالي أرصدة لدى المصارف | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| صافي أرصدة لدى المصارف | | | |
| إيداعات لدى المصارف: | | | |
| ٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠ | - | - | ٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠ |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠ | - | - | ٥,٢٩٨,٢٦٠,٠٠٠ |
| (٢,٥٧٦,٠٦٧) | - | - | (٢,٥٧٦,٠٦٧) |
| ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | - | - | ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ |
| إجمالي ايداعات لدى المصارف | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| صافي ايداعات لدى المصارف | | | |
| قروض للمصارف: | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| - | - | - | - |
| (١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠) | (١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠) | - | - |
| - | - | - | - |
| إجمالي قروض للمصارف | | | |
| فوائد معلقة | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| صافي قروض للمصارف | | | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| على مدى ١٢ شهراً | على مدى عمر الرصيد | على مدى عمر الرصيد | المجموع | المجموع | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢ | - | - | ٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢ | - | ٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢ |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| ٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢ | - | - | ٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢ | - | ٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢ |
| (٦٣,٥١٦,٢٨٧) | - | - | (٦٣,٥١٦,٢٨٧) | - | (٦٣,٥١٦,٢٨٧) |
| ٥١,٤٨٩,٤٨٤,٨٢٥ | - | - | ٥١,٤٨٩,٤٨٤,٨٢٥ | - | ٥١,٤٨٩,٤٨٤,٨٢٥ |
| ٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١ | - | - | ٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١ | - | ٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١ |
| ١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤ | - | ١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤ | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| ٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥ | - | ١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤ | ٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١ | - | ٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥ |
| (٩٤,٥٢٩,٧٥٢) | - | (١٣,١٢٢,٨٨٢) | (٨١,٤٠٦,٨٧٠) | - | (٩٤,٥٢٩,٧٥٢) |
| ٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣ | - | ١٤,٢٥٩,٧٧٥,٩٤٢ | ٣٠,٤٨٤,٦٣٧,٦٢١ | - | ٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣ |
| ١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣ | - | - | ١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣ | - | ١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣ |
| ١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨ | - | ١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨ | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| ٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١ | - | ١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨ | ١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣ | - | ٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١ |
| (١٢٢,٥٩٥,٢٥٦) | - | (٣١,٣٤٦,١٢١) | (٩١,٢٤٩,١٣٥) | - | (١٢٢,٥٩٥,٢٥٦) |
| ٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥ | - | ١٢,٥٩٦,٠٢٧,٠٢٧ | ١١,٨٠١,٣٧٥,٤٠٨ | - | ٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥ |
| - | - | - | - | - | - |
| ٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦ | - | ٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦ | - | - | - |
| ٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨ | ٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨ | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤ | ٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨ | ٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦ | - | - | ٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤ |
| (٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤) | (١,٥٨٩,٠٨٩,١٧٨) | (١,٤٨٦,٥٦٧,٣٣٦) | - | - | (٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤) |
| (٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠) | (٣,٣٧٩,٠٠٠,٠٤٠) | (٧٤,٢٢٣,٤٤٠) | - | - | (٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠) |
| ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | - | ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | - | - | ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ |

* تم تعليق الفوائد المحققة على القروض المصنفة ضمن المرحلة الثانية بالتنسيق مع مفوضية الحكومة لدى المصارف.

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

| المجموع | الشركات | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|-------------|-------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٥,٤٨٩,٤٧٧,٤٦٣ | ٥٥٣,٣٨٣,٥١٠ | ١١,٠٥٤,٩١٢,٧٩٤ | ٣,٠٨٤,٢٧٣,٢٥٣ | ٧٩٦,٩٠٧,٩٠٦ | المرحلة الأولى |
| ١٧,٨٩١,٠٦٨,٨٤١ | ٣٣٥,٩٦٥,٦٢٢ | ١٧,٢٣٧,٧٩٣,٦٥٣ | ٢٠٢,٦٦٧,٨٣٦ | ١١٤,٦٤١,٧٣٠ | المرحلة الثانية |
| ٥,٣٨٧,١٠٩,٨٣٠ | ٥١,٥٦٤,٩٧٥ | ٥,٣٢٢,٧٠٦,٦٢٦ | - | ١٢,٨٣٨,٢٢٩ | المرحلة الثالثة |
| ٣٨,٧٦٧,٦٥٦,١٣٤ | ٩٤٠,٩١٤,١٠٧ | ٣٣,٦١٥,٤١٣,٠٧٣ | ٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩ | ٩٢٤,٣٨٧,٨٦٥ | مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| | | | | | منها |
| ٣٥١,٢٠١,٩٧٩ | ١,٢٥٨,٠٢٣ | ١٤٩,٢٢٩,٣٢١ | ٤١,١٨٧,٩٨٨ | ١٥٩,٥٢٦,٦٤٧ | تأمينات نقدية |
| ٢٩,٣٢٨,٥٠٠,٧٤١ | ٨٤٧,٤٨١,٩٣٠ | ٢٤,٩١٨,٩١٨,٨٦٦ | ٣,٠٨١,٥٠٥,٨٧٣ | ٤٨٠,٥٩٤,٠٧٢ | عقارية |
| ٤٦,٧٤٦,٩٠٧ | - | ٤٦,٧٤٦,٩٠٧ | - | - | أسهم متداولة |
| ٩,٠٤١,٢٠٦,٥٠٧ | ٩٢,١٧٤,١٥٤ | ٨,٥٠٠,٥١٧,٩٧٩ | ١٦٤,٢٤٧,٢٢٨ | ٢٨٤,٢٦٧,١٤٦ | كفالات شخصية |
| ٣٨,٧٦٧,٦٥٦,١٣٤ | ٩٤٠,٩١٤,١٠٧ | ٣٣,٦١٥,٤١٣,٠٧٣ | ٣,٢٨٦,٩٤١,٠٨٩ | ٩٢٤,٣٨٧,٨٦٥ | المجموع |

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

| المجموع | الشركات | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|-------------|-------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٢,٩٤٢,٧٧٨,٨٧١ | ٥٨٣,٤٧٥,٦٢٤ | ١٨,٦٦٧,٦٨٨,٢١٤ | ٢,٧٢٧,٨١٢,٢٠٤ | ٩٦٣,٨٠٢,٨٢٩ | المرحلة الأولى |
| ١٢,٦٠٩,٧٩١,٠١٠ | ١٤٧,٥٥٥,٦٨٢ | ١٢,٢٥٦,٦٨٦,٨٢٢ | ١٩٤,٤٨٩,٩٣٨ | ١١,٠٥٨,٥٦٨ | المرحلة الثانية |
| ٤,٤٦٠,٧١٦,٦٣١ | - | ٤,٣٤٥,١٧٣,٧٧٣ | ١٠٤,٢٧٩,٨٩٦ | ١١,٢٦٢,٩٦٢ | المرحلة الثالثة |
| ٤٠,٠١٣,٢٨٦,٥١٢ | ٧٣١,٠٣١,٣٠٦ | ٣٥,٢٦٩,٥٤٨,٨٠٩ | ٣,٠٢٦,٥٨٢,٠٣٨ | ٩٨٦,١٢٤,٣٥٩ | مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| | | | | | منها |
| ١,٠٢٠,٠٧٧,٦١٧ | ٣٦٦,٦٧٩ | ٨٣٤,١٢٣,٣٠٣ | ١١,٢٣٤,٤٣٨ | ١٧٤,٣٥٣,١٩٧ | تأمينات نقدية |
| ٢٩,٦٦٨,٠١٩,٠٤١ | ٦٢٦,٦٥١,٤٠٨ | ٢٥,٧٧٧,٨٣٤,١٨٩ | ٢,٧٦٤,٢٩٧,٥٨٢ | ٤٩٩,٢٣٥,٨٦٢ | عقارية |
| ٣٦,١٠٥,٩١١ | - | ٣٦,١٠٥,٩١١ | - | - | أسهم متداولة |
| ٩,٢٨٩,٠٨٣,٩٤٣ | ١٠٤,٠١٣,٢١٩ | ٨,٦٢١,٤٨٥,٤٠٦ | ٢٥١,٠٥٠,٠١٨ | ٣١٢,٥٣٥,٣٠٠ | كفالات شخصية |
| ٤٠,٠١٣,٢٨٦,٥١٢ | ٧٣١,٠٣١,٣٠٦ | ٣٥,٢٦٩,٥٤٨,٨٠٩ | ٣,٠٢٦,٥٨٢,٠٣٨ | ٩٨٦,١٢٤,٣٥٩ | المجموع |

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

| الشركات | | | | | |
|---------|-----------------|----------------|----------------------------|----------------|-------------------------------|
| الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| - | - | ٦,٧٢٥,٨٠٩,٠٧٦ | ٤,٧٦٨,٦٣٥,٨٥٢ | ١١,٤٩٤,٤٤٤,٩٢٨ | المرحلة الأولى |
| - | - | ١,٦٣٣,٤٢٠,٦٨٦ | ٤٤,٣١٩,٠٧٦ | ١,٦٧٧,٧٣٩,٧٦٢ | المرحلة الثانية |
| - | - | ١,٧٥٠,٠٠٠ | - | ١,٧٥٠,٠٠٠ | المرحلة الثالثة |
| - | - | ٨,٣٦٠,٩٧٩,٧٦٢ | ٤,٨١٢,٩٥٤,٩٢٨ | ١٣,١٧٣,٩٣٤,٦٩٠ | مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| منها | | | | | |
| - | - | ٥٤٧,٥١٥,٠٩٧ | ٤,٢٨٣,٥٨٢,٦٥٧ | ٤,٨٣١,٠٩٧,٧٥٤ | تأمينات نقدية |
| - | - | ٥,٢٠٨,٨٢٧,٥٧٥ | ٣٤٧,٤٨٢,٨٢١ | ٥,٥٥٦,٣١٠,٣٩٦ | عقارية |
| - | - | ٢,٦٠٤,٦٣٧,٠٩٠ | ١٨١,٨٨٩,٤٥٠ | ٢,٧٨٦,٥٢٦,٥٤٠ | كفالات شخصية |
| - | - | ٨,٣٦٠,٩٧٩,٧٦٢ | ٤,٨١٢,٩٥٤,٩٢٨ | ١٣,١٧٣,٩٣٤,٦٩٠ | المجموع |

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

| الشركات | | | | | |
|---------|-----------------|----------------|----------------------------|---------------|-------------------------------|
| الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| - | - | ٦,٢٦٩,٨١٥,٢٨٠ | ٤٢٧,٤٥٣,٤٢٤ | ٦,٦٩٧,٢٦٨,٧٠٤ | المرحلة الأولى |
| - | - | ٦٥٧,٤٤٩,٧٩٠ | ٣٥,٣٨٢,٤٢١ | ٦٩٢,٨٣٢,٢١١ | المرحلة الثانية |
| - | - | ٣,٦٨٥,١٦٥ | - | ٣,٦٨٥,١٦٥ | المرحلة الثالثة |
| - | - | ٦,٩٣٠,٩٥٠,٢٣٥ | ٤٦٢,٨٣٥,٨٤٥ | ٧,٣٩٣,٧٨٦,٠٨٠ | مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| منها | | | | | |
| - | - | ٢,٣٩٦,١٨٥,٢٣٤ | ٢٠٧,١٣٢,٠١٠ | ٢,٦٠٣,٣١٧,٢٤٤ | تأمينات نقدية |
| - | - | ٣,٠٥٤,٤٢٦,١٠٧ | ٢٢٢,٨٨٥,٧٨١ | ٣,٢٧٧,٣١١,٨٨٨ | عقارية |
| - | - | ١,٤٨٠,٣٣٨,٨٩٤ | ٣٢,٨١٨,٠٥٤ | ١,٥١٣,١٥٦,٩٤٨ | كفالات شخصية |
| - | - | ٦,٩٣٠,٩٥٠,٢٣٥ | ٤٦٢,٨٣٥,٨٤٥ | ٧,٣٩٣,٧٨٦,٠٨٠ | المجموع |

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير منتجة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١,٠٢٣,٥٣٩,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٦٢٧,٩٤٨,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٨,٣١٥,٥٩٣,٠٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٥,٧٨١,٣٤٣,٤٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٤) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------|-------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | <u>جيد</u> |
| ٤٩,٢٥٤,٨٩٥,٩٧٧ | ١١٦,٣٦٩,٥٩٢,٣٨٧ | الدرجة الأولى * |
| ١٣,٦٩٧,٧٦٦,٤٩٥ | - | الدرجة الثانية |
| - | - | الدرجة الثالثة |
| ٦٢,٩٥٢,٦٦٢,٤٧٢ | ١١٦,٣٦٩,٥٩٢,٣٨٧ | |
| | | <u>عادي</u> |
| ٥٩,٦٩٤,٥٨٠,٣٢٨ | ٤٧,٤٣٤,٧٣٧,٢٨٧ | الدرجة الرابعة ** |
| - | - | الدرجة الخامسة |
| - | ١٢٥,٥٢٣,٣٨٩,٢٠٠ | الدرجة السادسة |
| - | ٨٨٠,٧٤٢,٨٣٦ | الدرجة السابعة |
| ٥٩,٦٩٤,٥٨٠,٣٢٨ | ١٧٣,٨٣٨,٨٦٩,٣٢٣ | |
| ٢,٣٦٤,٠٨٢,٦٥١ | - | منخفض القيمة |
| ٢,٣٦٤,٠٨٢,٦٥١ | - | |
| ١٢٥,٠١١,٣٢٥,٤٥١ | ٢٩٠,٢٠٨,٤٦١,٧١٠ | |

* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

(٥) التركز الجغرافي:

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

| المجموع | أفريقيا | آسيا* | دول الشرق | | | داخل سورية | |
|------------------------|------------------|--------------|--------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| | | | أوروبا | الأوسط الأخرى | ل.س. | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥ | - | - | - | - | ١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥ | ١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | ١,٣١١,١٧٨ | ٢,٠٠٩ | ٨٤٥,٧٢٥,٨٢٠ | ١٢٥,٥٦٢,٣١٦,٢٦٥ | ٤٢,١٣٣,٨٣٠,١١٨ | ٤٢,١٣٣,٨٣٠,١١٨ | أرصدة لدى المصارف |
| ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | - | - | - | - | ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | إيداعات لدى المصارف |
| - | - | - | - | - | - | - | قروض للمصارف |
| | | | | | | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة: |
| ٨٢١,٦٨٣,٨١٥ | - | - | - | - | ٨٢١,٦٨٣,٨١٥ | ٨٢١,٦٨٣,٨١٥ | الأفراد |
| ٢,٨٩٩,٣٤٧,١٣٣ | - | - | - | - | ٢,٨٩٩,٣٤٧,١٣٣ | ٢,٨٩٩,٣٤٧,١٣٣ | القروض العقارية |
| | | | | | | | الشركات |
| ٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢ | - | - | - | - | ٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢ | ٣٠,١٧٤,٣٣٩,٣٠٢ | الشركات الكبرى |
| ٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨ | - | - | - | - | ٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨ | ٩٤٠,٤٤٩,٩٠٨ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| ٤٤٣,٩١٣,٧٩٩ | - | - | - | ٤٨,٠٤٩,٣٤٢ | ٣٩٥,٨٦٤,٤٥٧ | ٣٩٥,٨٦٤,٤٥٧ | موجودات أخرى |
| ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | - | - | - | - | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٣٢٥,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧</u> | <u>١,٣١١,١٧٨</u> | <u>٢,٠٠٩</u> | <u>٨٤٥,٧٢٥,٨٢٠</u> | <u>١٢٥,٦١٠,٣٦٥,٦٠٧</u> | <u>١٩٩,٠٣٠,٧٩١,٠٥٣</u> | <u>١٩٩,٠٣٠,٧٩١,٠٥٣</u> | الإجمالي ٢٠٢٠ |
| <u>١٦٢,٧٣١,٨٤٩,٧٦٤</u> | <u>٥٤٢,١٨٧</u> | <u>٦٨٧</u> | <u>٨٣٦,٤٠٠,٠٣٧</u> | <u>٥٥,٢٦٢,٩١١,٠٦٣</u> | <u>١٠٦,٦٣١,٩٩٥,٧٩٠</u> | <u>١٠٦,٦٣١,٩٩٥,٧٩٠</u> | الإجمالي ٢٠١٩ |

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

تنوع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المنطقة الجغرافية / المرحلة |
|------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ١٩٩,٠٣٠,٧٩١,٠٥٣ | ٣٧٣,٩٢٩,٥٢٧ | ١٨,٩٣١,٧٧٠,٣٩٠ | ١٧٩,٧٢٥,٠٩١,١٣٦ | داخل سورية |
| ١٢٥,٦١٠,٣٦٥,٦٠٧ | - | ٢٠,٢٢٢,٦٢٥,٧٥٤ | ١٠٥,٣٨٧,٧٣٩,٨٥٣ | دول الشرق الأوسط الأخرى |
| ٨٤٥,٧٢٥,٨٢٠ | - | ٨٣٢,٨٥٠,٠٥٥ | ١٢,٨٧٥,٧٦٥ | أوروبا |
| ٢,٠٠٩ | - | - | ٢,٠٠٩ | آسيا |
| ١,٣١١,١٧٨ | - | ١,٣١١,١٧٨ | - | أفريقيا |
| <u>٣٢٥,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧</u> | <u>٣٧٣,٩٢٩,٥٢٧</u> | <u>٣٩,٩٨٨,٥٥٧,٣٧٧</u> | <u>٢٨٥,١٢٥,٧٠٨,٧٦٣</u> | الإجمالي |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المنطقة الجغرافية / المرحلة |
|------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ١٠٦,٦٣١,٩٩٥,٧٩٠ | ١٧٠,٢٣٩,٩٢١ | ١٢,٤٠٤,١٧٨,١٩٥ | ٩٤,٠٥٧,٥٧٧,٦٧٤ | داخل سورية |
| ٥٥,٢٦٢,٩١١,٠٦٣ | - | ٢٩,١٥٢,٠٥٢,١٧٢ | ٢٦,١١٠,٨٥٨,٨٩١ | دول الشرق الأوسط الأخرى |
| ٨٣٦,٤٠٠,٠٣٧ | - | ٨٢٧,٤٠٢,٦٦٨ | ٨,٩٩٧,٣٦٩ | أوروبا |
| ٦٨٧ | - | - | ٦٨٧ | آسيا |
| ٥٤٢,١٨٧ | - | ٥٤٢,١٨٧ | - | أفريقيا |
| <u>١٦٢,٧٣١,٨٤٩,٧٦٤</u> | <u>١٧٠,٢٣٩,٩٢١</u> | <u>٤٢,٣٨٤,١٧٥,٢٢٢</u> | <u>١٢٠,١٧٧,٤٣٤,٦٢١</u> | الإجمالي |

(٦) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع | أفراد، خدمات وأخرى | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥ | - | - | - | - | - | ١٠٩,٣٨٨,٣٨٨,٧٣٥ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | - | - | - | - | - | ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | أرصدة لدى المصارف |
| ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | - | - | - | - | - | ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | إيداعات لدى المصارف |
| - | - | - | - | - | - | - | قروض للمصارف |
| ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ | ٣,١٦١,٦٥٠,٠٠٤ | ٦٨٩,٦٦٦ | ٣,١٣٠,٢١٤,٥٧٧ | ٢٣,٢٢٧,٠٢٤,٠٦٧ | ٥,٣١٦,٢٤١,٨٤٤ | - | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٤٤٣,٩١٣,٧٩٩ | - | - | ٤,٠٧٣,٣٦٣ | ٢٢١,٩٥٤,٨٦٥ | - | ٢١٧,٨٨٥,٥٧١ | موجودات أخرى |
| ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | - | - | - | - | - | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٣٢٥,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧</u> | <u>٣,١٦١,٦٥٠,٠٠٤</u> | <u>٦٨٩,٦٦٦</u> | <u>٣,١٣٤,٢٨٧,٩٤٠</u> | <u>٢٣,٤٤٨,٩٧٨,٩٣٢</u> | <u>٥,٣١٦,٢٤١,٨٤٤</u> | <u>٢٩٠,٤٢٦,٣٤٧,٢٨١</u> | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| <u>١٦٢,٧٣١,٨٤٩,٧٦٤</u> | <u>٣,٠١٩,٣٨٤,٢٧٠</u> | <u>٨٠,٣٥٥,٦٩٧</u> | <u>٣,٥١٠,١٦٨,٦٣٨</u> | <u>٢٤,٦٨٤,٩٥٣,٢٢٥</u> | <u>٥,٠٢٠,١٩٦,٣٧٣</u> | <u>١٢٦,٤١٦,٧٩١,٥٦١</u> | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | القطاع الاقتصادي / المرحلة |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٩٠,٤٢٦,٣٤٧,٢٨١ | - | ٢١,٠٥٦,٧٨٦,٩٨٩ | ٢٦٩,٣٦٩,٥٦٠,٢٩٢ | مالي |
| ٥,٣١٦,٢٤١,٨٤٤ | ١٦٩,٨٤٤,٦٥٠ | ٢,٣٩٤,٤٩٦,٥٧٤ | ٢,٧٥١,٩٠٠,٦٢٠ | صناعة |
| ٢٣,٤٤٨,٩٧٨,٩٣٢ | ١٩٦,٩٢١,٩٩٣ | ١٤,٩٠٩,١٠٨,٤٠٦ | ٨,٣٤٢,٩٤٨,٥٣٣ | تجارة |
| ٣,١٣٤,٢٨٧,٩٤٠ | - | ١٨٣,٧٢٩,٩٠٨ | ٢,٩٥٠,٥٥٨,٠٣٢ | عقارات |
| ٦٨٩,٦٦٦ | - | ٦٨٩,٦٦٦ | - | زراعة |
| ٣,١٦١,٦٥٠,٠٠٤ | ٧,١٦٢,٨٨٤ | ١,٤٤٣,٧٤٥,٨٣٤ | ١,٧١٠,٧٤١,٢٨٦ | أفراد وخدمات |
| ٣٢٥,٤٨٨,١٩٥,٦٦٧ | ٣٧٣,٩٢٩,٥٢٧ | ٣٩,٩٨٨,٥٥٧,٣٧٧ | ٢٨٥,١٢٥,٧٠٨,٧٦٣ | الإجمالي |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | القطاع الاقتصادي / المرحلة |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٢٦,٤١٦,٧٩١,٥٦١ | - | ٢٩,٩٧٩,٩٩٦,٩٨٧ | ٩٦,٤٣٦,٧٩٤,٥٧٤ | مالي |
| ٥,٠٢٠,١٩٦,٣٧٣ | - | ٧٨٣,٠٠٥,٢٨٦ | ٤,٢٣٧,١٩١,٠٨٧ | صناعة |
| ٢٤,٦٨٤,٩٥٣,٢٢٥ | ١٧٠,٢٣٩,٤٥٥ | ١٠,٧١٩,٣٩٩,٥٠٠ | ١٣,٧٩٥,٣١٤,٢٧٠ | تجارة |
| ٣,٥١٠,١٦٨,٦٣٨ | - | ١٧٤,٩٤٤,٥٥١ | ٣,٣٣٥,٢٢٤,٠٨٧ | عقارات |
| ٨٠,٣٥٥,٦٩٧ | - | ١,١٩٣,٦٧٤ | ٧٩,١٦٢,٠٢٣ | زراعة |
| ٣,٠١٩,٣٨٤,٢٧٠ | ٤٦٦ | ٧٢٥,٦٣٥,٢٢٤ | ٢,٢٩٣,٧٤٨,٥٨٠ | أفراد وخدمات |
| ١٦٢,٧٣١,٨٤٩,٧٦٤ | ١٧٠,٢٣٩,٩٢١ | ٤٢,٣٨٤,١٧٥,٢٢٢ | ١٢٠,١٧٧,٤٣٤,٦٢١ | الإجمالي |

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| العملة | الفجوة التراكمية | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------|--------------------|---|------------------------|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ليرة سورية | (١٤,٨٩٨,٩١٦,٠٠٠) | (٢٩٧,٩٧٨,٣٢٠) | (٢٢٣,٤٨٣,٧٤٠) |
| دولار أمريكي | ٢٨,٩١٥,٤٢٥,٩٣٨ | ٥٧٨,٣٠٨,٥١٩ | ٤٣٣,٧٣١,٣٨٩ |
| يورو | ١١,٥٥٦,٣٦٦,١٥٩ | ٢٣١,١٢٧,٣٢٣ | ١٧٣,٣٤٥,٤٩٢ |
| جنيه استرليني | ١١٤,٨٧٥,٠١٦ | ٢,٢٩٧,٥٠٠ | ١,٧٢٣,١٢٥ |
| ين ياباني | ١٧٧,٢٨٣,٠١٨ | ٣,٥٤٥,٦٦٠ | ٢,٦٥٩,٢٤٥ |
| فرنك سويسري | ٣٩٠,٥٧٤ | ٧,٨١١ | ٥,٨٥٩ |

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| العملة | الفجوة التراكمية | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------|--------------------|---|------------------------|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ليرة سورية | (١٤,٨٩٨,٩١٦,٠٠٠) | ٢٩٧,٩٧٨,٣٢٠ | ٢٢٣,٤٨٣,٧٤٠ |
| دولار أمريكي | ٢٨,٩١٥,٤٢٥,٩٣٨ | (٥٧٨,٣٠٨,٥١٩) | (٤٣٣,٧٣١,٣٨٩) |
| يورو | ١١,٥٥٦,٣٦٦,١٥٩ | (٢٣١,١٢٧,٣٢٣) | (١٧٣,٣٤٥,٤٩٢) |
| جنيه استرليني | ١١٤,٨٧٥,٠١٦ | (٢,٢٩٧,٥٠٠) | (١,٧٢٣,١٢٥) |
| ين ياباني | ١٧٧,٢٨٣,٠١٨ | (٣,٥٤٥,٦٦٠) | (٢,٦٥٩,٢٤٥) |
| فرنك سويسري | ٣٩٠,٥٧٤ | (٧,٨١١) | (٥,٨٥٩) |

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| العملة | الفجوة التراكمية ل.س. | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------|--------------------------|--|-----------------------------------|
| ليرة سورية | (٨,٨٠٥,٢٦٤,٠٠٠) | (١٧٦,١٠٥,٢٨٠) | (١٣٢,٠٧٨,٩٦٠) |
| دولار أمريكي | ١٠٢,٢٥٢,١٨٧,٧٥٦ | ٢,٠٤٥,٠٤٣,٧٥٥ | ١,٥٣٣,٧٨٢,٨١٦ |
| يورو | ٣,٨٦١,٦٧٥,٠٦٦ | ٧٧,٢٣٣,٥٠١ | ٥٧,٩٢٥,١٢٦ |
| جنيه استرليني | ٣٥,٧١٥,١١٠ | ٧١٤,٣٠٢ | ٥٣٥,٧٢٧ |
| ين ياباني | ٥٨,٦٣٥,٧٨٧ | ١,١٧٢,٧١٦ | ٨٧٩,٥٣٧ |
| فرنك سويسري | ١١٩,٤١٧ | ٢,٣٨٨ | ١,٧٩١ |

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| العملة | الفجوة التراكمية ل.س. | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------|--------------------------|--|-----------------------------------|
| ليرة سورية | (٨,٨٠٥,٢٦٤,٠٠٠) | ١٧٦,١٠٥,٢٨٠ | ١٣٢,٠٧٨,٩٦٠ |
| دولار أمريكي | ١٠٢,٢٥٢,١٨٧,٧٥٦ | (٢,٠٤٥,٠٤٣,٧٥٥) | (١,٥٣٣,٧٨٢,٨١٦) |
| يورو | ٣,٨٦١,٦٧٥,٠٦٦ | (٧٧,٢٣٣,٥٠١) | (٥٧,٩٢٥,١٢٦) |
| جنيه استرليني | ٣٥,٧١٥,١١٠ | (٧١٤,٣٠٢) | (٥٣٥,٧٢٧) |
| ين ياباني | ٥٨,٦٣٥,٧٨٧ | (١,١٧٢,٧١٦) | (٨٧٩,٥٣٧) |
| فرنك سويسري | ١١٩,٤١٧ | (٢,٣٨٨) | (١,٧٩١) |

(٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

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

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠٪

أثر الزيادة ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مراكز القطع | العملة |
|---------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (٢,٠٩٧,٥٥٥,٣٧١) | (٢,٧٩٦,٧٤٠,٤٩٥) | (٢٧,٩٦٧,٤٠٤,٩٥٣) | دولار أمريكي تشغيلي |
| ٥,٠١٠,٣٣٨,٤٨٨ | ٥,٠١٠,٣٣٨,٤٨٨ | ٥٠,١٠٣,٣٨٤,٨٨٠ | دولار أمريكي بنوي |
| ٣,٣٤٧,٨٩٦ | ٤,٤٦٣,٨٦٢ | ٤٤,٦٣٨,٦١٥ | يورو تشغيلي |
| ٨٠٩,٠٦١,٨٨٤ | ٨٠٩,٠٦١,٨٨٤ | ٨,٠٩٠,٦١٨,٨٤٠ | يورو بنوي |
| ٨٦٣٥,٧٧٧ | ١١,٥١٤,٣٦٩ | ١١٥,١٤٣,٦٩١ | جنيه استرليني |
| ١٣,٢٩٤,٧٠٩ | ١٧,٧٢٦,٢٧٩ | ١٧٧,٢٦٢,٧٩٠ | ين ياباني |
| ٢٨,٧٣٣ | ٣٨,٣١٠ | ٣٨٣,١٠٣ | فرنك سويسري |
| ٢,١٥٨,٠٩٨,٥٧٧ | ٢,٨٧٧,٤٦٤,٧٦٩ | ٢٨,٧٧٤,٦٤٧,٦٨٩ | عملات أخرى |

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مراكز القطع | العملة |
|---------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٠٩٧,٥٥٥,٣٧١ | ٢,٧٩٦,٧٤٠,٤٩٥ | (٢٧,٩٦٧,٤٠٤,٩٥٣) | دولار أمريكي تشغيلي |
| (٥,٠١٠,٣٣٨,٤٨٨) | (٥,٠١٠,٣٣٨,٤٨٨) | ٥٠,١٠٣,٣٨٤,٨٨٠ | دولار أمريكي بنوي |
| (٣,٣٤٧,٨٩٦) | (٤,٤٦٣,٨٦٢) | ٤٤,٦٣٨,٦١٥ | يورو تشغيلي |
| (٨٠٩,٠٦١,٨٨٤) | (٨٠٩,٠٦١,٨٨٤) | ٨,٠٩٠,٦١٨,٨٤٠ | يورو بنوي |
| (٨٦٣٥,٧٧٧) | (١١,٥١٤,٣٦٩) | ١١٥,١٤٣,٦٩١ | جنيه استرليني |
| (١٣,٢٩٤,٧٠٩) | (١٧,٧٢٦,٢٧٩) | ١٧٧,٢٦٢,٧٩٠ | ين ياباني |
| (٢٨,٧٣٣) | (٣٨,٣١٠) | ٣٨٣,١٠٣ | فرنك سويسري |
| (٢,١٥٨,٠٩٨,٥٧٧) | (٢,٨٧٧,٤٦٤,٧٦٩) | ٢٨,٧٧٤,٦٤٧,٦٨٩ | عملات أخرى |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| العملة | مراكز القطع ل.س. | الأثر على الأرباح والخسائر ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي تشغيلي | (١٠,٤٠٩,٨٧٣,٣٦٠) | (١,٠٤٠,٩٨٧,٣٣٦) | (٧٨٠,٧٤٠,٥٠٢) |
| دولار أمريكي بنوي | ١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠ | ١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨ | ١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨ |
| يورو تشغيلي | ١٨,٣١٥,٩٦٣ | ١,٨٣١,٥٩٦ | ١,٣٧٣,٦٩٧ |
| يورو بنوي | ٢,٥٧٨,٨٩٦,٣٠٠ | ٢٥٧,٨٨٩,٦٣٠ | ٢٥٧,٨٨٩,٦٣٠ |
| جنيه استرليني | ٣٦,٥٠٨,٦٢٣ | ٣,٦٥٠,٨٦٢ | ٢,٧٣٨,١٤٧ |
| ين ياباني | ٥٨,٦٣٥,٧٨٧ | ٥,٨٦٣,٥٧٩ | ٤,٣٩٧,٦٨٤ |
| فرنك سويسري | ١١٩,٤١٧ | ١١,٩٤٢ | ٨,٩٥٦ |
| عملات أخرى | ١٠,٣٤٣,٩٩٥,٦٣٣ | ١,٠٣٤,٣٩٩,٥٦٣ | ٧٧٥,٧٩٩,٦٧٢ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| العملة | مراكز القطع ل.س. | الأثر على الأرباح والخسائر ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي تشغيلي | (١٠,٤٠٩,٨٧٣,٣٦٠) | ١,٠٤٠,٩٨٧,٣٣٦ | ٧٨٠,٧٤٠,٥٠٢ |
| دولار أمريكي بنوي | ١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠ | (١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨) | (١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨) |
| يورو تشغيلي | ١٨,٣١٥,٩٦٣ | (١,٨٣١,٥٩٦) | (١,٣٧٣,٦٩٧) |
| يورو بنوي | ٢,٥٧٨,٨٩٦,٣٠٠ | (٢٥٧,٨٨٩,٦٣٠) | (٢٥٧,٨٨٩,٦٣٠) |
| جنيه استرليني | ٣٦,٥٠٨,٦٢٣ | (٣,٦٥٠,٨٦٢) | (٢,٧٣٨,١٤٧) |
| ين ياباني | ٥٨,٦٣٥,٧٨٧ | (٥,٨٦٣,٥٧٩) | (٤,٣٩٧,٦٨٤) |
| فرنك سويسري | ١١٩,٤١٧ | (١١,٩٤٢) | (٨,٩٥٦) |
| عملات أخرى | ١٠,٣٤٣,٩٩٥,٦٣٣ | (١,٠٣٤,٣٩٩,٥٦٣) | (٧٧٥,٧٩٩,٦٧٢) |

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| من ٣ سنوات | من سنتين | من سنة | من ٩ أشهر | من ٦ أشهر | من ٣ أشهر | من شهر | دون الشهر | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|
| حتى ٤ سنوات | حتى ٣ سنوات | حتى سنتين | حتى سنة | حتى ٩ أشهر | حتى ٦ أشهر | حتى ٣ أشهر | | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| - | - | - | - | - | - | - | ٩٧,٣٠٨,١٧٣,١٩٦ | الموجودات |
| - | - | - | - | - | - | ٢,٥٧٩,٢٦٧,٢١٣ | ١٦٥,٩٦٣,٩١٨,١٧٧ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | - | - | ٤٨,١٥٤,٩٥١ | - | ٩٩٩,٣٠١,٤٥٢ | ٣,٢٤٨,٤٦٨,٣٢٣ | ٩٩٩,٧٥٩,٢٠٧ | أرصدة لدى المصارف |
| - | - | - | - | - | - | - | - | إيداعات لدى المصارف |
| - | - | - | - | - | - | - | - | قروض للمصارف |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| - | - | - | - | - | - | - | - | خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٤,٧٤٨,٦٧٩,٣٧٩ | ٦,٢٠٤,٥٠٤,٤١٢ | ٧,٣٤٦,٦٢٦,٥٥٣ | ٢,٠٣٦,٧٣١,٧٧١ | ٣,٠٩٢,٠٤٦,٠٢١ | ٢,٦٢١,٤٧٧,٥٥٦ | ١,٦٥٧,٣٦٠,٢٥٦ | ٢٨,٢٣٠,٩٢٨,٢١٠ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤,٧٤٨,٦٧٩,٣٧٩ | ٦,٢٠٤,٥٠٤,٤١٢ | ٧,٣٤٦,٦٢٦,٥٥٣ | ٢,٠٨٤,٨٨٦,٧٢٢ | ٣,٠٩٢,٠٤٦,٠٢١ | ٢,٦٢٠,٧٧٩,٠٠٨ | ٧,٤٨٥,٠٩٥,٧٩٢ | ٢٩٢,٥٠٢,٧٧٨,٧٩٠ | مجموع الموجودات |
| - | - | - | - | - | - | ٣,٨٩٨,٤٦٥,٨٢٠ | ٣٣,٥٤٩,٨١٥,٥٧٠ | المطلوبات |
| - | - | - | ١,٥٧٤,١٦٧,٦٥٢ | ١,٣٧٧,٤٠٠,٤٦٧ | ٢,٥٥٢,٥٦٣,٧١٧ | ٨,٠٣٨,٦٤٧,٨٧٢ | ١٩٢,٩٧٣,٩٩٤,٦٩٧ | ودائع المصارف |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ودائع الزبائن |
| - | - | - | - | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| - | - | - | ١,٥٧٤,١٦٧,٦٥٢ | ١,٣٧٧,٤٠٠,٤٦٧ | ٢,٥٥٢,٥٦٣,٧١٧ | ١١,٩٣٧,١١٣,٦٩٢ | ٢٢٦,٥٢٣,٨١٠,٢٦٧ | مجموع المطلوبات |
| ٤,٧٤٨,٦٧٩,٣٧٩ | ٦,٢٠٤,٥٠٤,٤١٢ | ٧,٣٤٦,٦٢٦,٥٥٣ | ٥١٠,٧١٩,٠٧٠ | ١,٧١٤,٦٤٥,٥٥٤ | ١,٠٦٨,٢١٥,٢٩١ | (٤,٤٥٢,٠١٧,٩٠٠) | ٦٥,٩٧٨,٩٦٨,٥٢٣ | فجوة إعادة تسعير الفائدة |

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | لا تتأثر بأسعار الفوائد | أكثر من ٥ سنوات | من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات | الموجودات |
|------------------|----------------------------|--------------------|---------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧ | ١٦,٧٤٣,٧٨٥,٦٥١ | - | - | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | - | - | - | أرصدة لدى المصارف |
| ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | - | - | - | إيداعات لدى المصارف |
| - | - | - | - | قروض للمصارف |
| ١٠,٣٩٣,٣٦٧ | ١٠,٣٩٣,٣٦٧ | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ (| ٢٥,٣٥٢,٥٥٧,٤٧٤) | ١,٦٧٩,٥٠٣,٣٦٧ | ٢,٥٧٠,٥٢٠,١٠٧ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| - | - | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٢٦٠,٦٣٥,٩١١ | ٢٦٠,٦٣٥,٩١١ | - | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤ | ٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤ | - | - | موجودات ثابتة |
| ٢٥,٣٩٠,٧٠٣ | ٢٥,٣٩٠,٧٠٣ | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ١,٩٠٨,٥٩٨ | ١,٩٠٨,٥٩٨ | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١,٤٨٩,٩١٧,٤٩٧ | ١,٤٨٩,٩١٧,٤٩٧ | - | - | موجودات أخرى |
| ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠ | ٢,٧٩٨,٧٩٣,٣٠٩ | ١,٦٧٩,٥٠٣,٣٦٧ | ٢,٥٧٠,٥٢٠,١٠٧ | مجموع الموجودات |
| ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ | - | - | - | المطلوبات |
| ٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢ | ٣٣٢,٧٤١,٥٦٧ | - | - | ودائع المصارف |
| ١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩ | ١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩ | - | - | ودائع الزبائن |
| ٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠ | ٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠ | - | - | تأمينات نقدية |
| ١٣٩,٣٤٦,٧٠٩ | ١٣٩,٣٤٦,٧٠٩ | - | - | مخصصات متنوعة |
| ٩٢٦,٨١١,٨٧٩ | ٩٢٦,٨١١,٨٧٩ | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| ٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣ | ٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣ | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢ | ٢٢١,٠٨,٣٩٦,٩٩٧ | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨ (| ١٩,٣٠٩,٦٠٣,٦٨٨) | ١,٦٧٩,٥٠٣,٣٦٧ | ٢,٥٧٠,٥٢٠,١٠٧ | مجموع المطلوبات |
| | | | | فجوة إعادة تسعير الفائدة |

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| من ٣ سنوات | من سنتين | من سنة | من ٩ أشهر | من ٦ أشهر | من ٣ أشهر | من شهر | دون الشهر | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|------------------------------------|
| حتى ٤ سنوات | حتى ٣ سنوات | حتى سنتين | حتى سنة | حتى ٩ أشهر | حتى ٦ أشهر | حتى ٣ أشهر | | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | <u>الموجودات</u> |
| - | - | - | ٥٨٦,٣٥٦,٠٠٠ | ١,٥٨٠,٨٤٦,٣٢٨ | - | - | ٤٣,٠٨٢,٩٢٨,٣٩٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | - | - | - | - | - | - | ٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣ | أرصدة لدى المصارف |
| - | - | - | - | - | - | ١٥,١٧٤,٤٧٦,٧٠٢ | ٩,٢١٧,٩٠٠,٧٣٣ | إيداعات لدى المصارف |
| - | - | - | - | - | - | - | ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | قروض للمصارف |
| ٣,١٦٧,٠٥١,٢٢٧ | ٤,٢٤٣,٢٧٣,٢٨٨ | ٦,١١٠,٨١٤,٨٧٢ | ٢,٨٥٤,٣٦٦,٨٠٤ | ٤,١٧١,٣٩٩,٤٢٤ | ٦,٤٥٥,٣٩١,٠٩٦ | ٣,٧٥٢,٣٨٤,٦٥٧ | ٢,٤٠٦,٣٤٥,٩٩٣ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| - | - | - | - | - | - | ٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥ | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣,١٦٧,٠٥١,٢٢٧ | ٤,٢٤٣,٢٧٣,٢٨٨ | ٦,١١٠,٨١٤,٨٧٢ | ٣,٤٤٠,٧٢٢,٨٠٤ | ٥,٧٥٢,٢٤٥,٧٥٢ | ٦,٤٥٥,٣٩١,٠٩٦ | ٢٢,٩٠١,٧١٠,٦٧٤ | ١٠٢,٥٣٨,٣٦٥,٢٠٤ | مجموع الموجودات |
| - | - | - | - | - | - | ٣,٧٠٤,٧٣٧,٤٦٦ | ٩,٩١٨,٠١٤,٩٥٠ | <u>المطلوبات</u> |
| - | - | - | ٥١٧,٢٩٨,٨٦٢ | ١,٣١٥,١٦٢,٩٣٨ | ٢,٤٨٦,٣٢٢,١٠٧ | ٦,٩٧٢,٢٨٢,٩٣٢ | ١٠٤,٣٣٠,٨٩٧,١٠٠ | ودائع المصارف |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ودائع الزبائن |
| - | - | - | - | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| - | - | - | ٥١٧,٢٩٨,٨٦٢ | ١,٣١٥,١٦٢,٩٣٨ | ٢,٤٨٦,٣٢٢,١٠٧ | ١٠,٦٧٧,٠٢٠,٣٩٨ | ١١٤,٢٤٨,٩١٢,٠٥٠ | مجموع المطلوبات |
| ٣,١٦٧,٠٥١,٢٢٧ | ٤,٢٤٣,٢٧٣,٢٨٨ | ٦,١١٠,٨١٤,٨٧٢ | ٢,٩٢٣,٤٢٣,٩٤٢ | ٤,٤٣٧,٠٨٢,٨١٤ | ٣,٩٦٩,٠٦٨,٩٨٩ | ١٢,٢٢٤,٦٩٠,٢٧٦ | (١١,٧١٠,٥٤٦,٨٤٦) | فجوة إعادة تسعير الفائدة |

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | لا تتأثر بأسعار الفوائد | أكثر من ٥ سنوات | من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات | الموجودات |
|-----------------|----------------------------|--------------------|---------------------------|------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩ | ١٠,٩٩٩,٢٧٨,٠٧٦ | - | - | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣ | - | - | - | أرصدة لدى المصارف |
| ٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥ | - | - | - | إيداعات لدى المصارف |
| ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | - | - | - | قروض للمصارف |
| ٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨ | (١,٢٢١,٣٩٦,٧٤٩) | ٢,١٥٥,٩٠٦,٣٤٢ | ٢,٠٧٢,٤٦٧,٥٥٤ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥ | - | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧ | ٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧ | - | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢ | ٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢ | - | - | موجودات ثابتة |
| ٢٧,٠٠٨,٩٨٠ | ٢٧,٠٠٨,٩٨٠ | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٧٤٨,٨٩٧ | ٣,٧٤٨,٨٩٧ | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥ | ١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥ | - | - | موجودات أخرى |
| ٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢ | ٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢ | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣ | ١٦,٧٣١,٥١٤,١٠٠ | ٢,١٥٥,٩٠٦,٣٤٢ | ٢,٠٧٢,٤٦٧,٥٥٤ | مجموع الموجودات |
| ١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦ | - | - | - | ودائع المصارف |
| ١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢ | ٨٧٢,٥٠٩,١٥٣ | - | - | ودائع الزبائن |
| ١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢ | ١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢ | - | - | تأمينات نقدية |
| ١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥ | ١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥ | - | - | مخصصات متنوعة |
| ٢٥٨,٥١٢,٥٢٧ | ٢٥٨,٥١٢,٥٢٧ | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| ٢٤١,٣٥٣,٩٦٨ | ٢٤١,٣٥٣,٩٦٨ | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٥,٣١٢,٤٠٢,٧٥٢ | ٥,٣١٢,٤٠٢,٧٥٢ | - | - | مطلوبات أخرى |
| ١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢ | ٢٠,٢٦٠,٣١١,٣٠٧ | - | - | مجموع المطلوبات |
| ٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١ | (٣,٥٢٨,٧٩٧,٢٠٧) | ٢,١٥٥,٩٠٦,٣٤٢ | ٢,٠٧٢,٤٦٧,٥٥٤ | فجوة إعادة تسعير الفائدة |

(٤) تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | عملات أخرى | ين ياباني | جنيه استرليني | يورو | دولار أمريكي | |
|-----------------|------------------|-------------|---------------|----------------|-----------------|------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٦٥,٧١٧,١٤١,١٦٩ | ٢٢,٥٢٧,٣٠٤ | - | ٣٢٣,٥٠٠ | ٧,٢٢٨,٠٨٩,٦٥٢ | ٥٨,٤٦٦,٢٠٠,٧١٣ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٦٣,٦٦٤,٥٣٨,٦٠٤ | ٣٦,٦٩٥,٢٨٨,٥٦٩ | ١٧٧,٢٦٢,٨٦٠ | ٢٢٦,٧٩٧,٠٠٧ | ٢١,٣٦٧,٩٣٧,١٦٧ | ١٠٥,١٩٧,٢٥٣,٠٠١ | أرصدة لدى المصارف |
| - | - | - | - | - | - | إيداعات لدى المصارف |
| ٧٣٢,٨٦٢,١٤٦ | (٧,٥٢٥,٣٧٤,٤٨٠) | - | - | - | ٨,٢٥٨,٢٣٦,٦٢٦ | قروض للمصارف |
| ٨٥٥,٥٣٦,٨٠١ | (٩٧,٩٠٠) | - | (١٧,٩٣١,٨٢٧) | - | ٨٧٣,٥٦٦,٥٢٨ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٢١٢,٤٥٨,٧٨٨ | ٣٤,٣٢٦,٩٩٥ | - | ١٨,٦٩٠,٤٣٤ | (٧٩٧) | ١٥٩,٤٤٢,١٥٦ | موجودات أخرى |
| ٦,٧١٦,١٧٠,٠٠٢ | - | - | - | - | ٦,٧١٦,١٧٠,٠٠٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٣٧,٨٩٨,٧٠٧,٥١٠ | ٢٩,٢٢٦,٦٧٠,٤٨٨ | ١٧٧,٢٦٢,٨٦٠ | ٢٢٧,٨٧٩,١١٤ | ٢٨,٥٩٦,٠٢٦,٠٢٢ | ١٧٩,٦٧٠,٨٦٩,٠٢٦ | مجموع الموجودات |
| | | | | | | المطلوبات |
| ٣٤,٨٨٥,٣٧٤,٨٩٠ | ٥,١٦٣,٠٧٣ | - | - | ١٤٢,٥٧٧,١٦٥ | ٣٤,٧٣٧,٦٣٤,٦٥٢ | ودائع المصارف |
| ١٢٩,٤٤٨,٣٧٠,٨١٥ | ٣٠,٦٩٨,٠٥٧٤ | ٧٠ | ١١٢,٥٠٤,٠٥٣ | ١٥,٣٣٦,٠٢٦,٨٢٦ | ١١٣,٦٩٢,٨٥٩,٢٩٢ | ودائع الزبائن |
| ١١,٤٤٣,٣٦٢,٨٩٥ | ٧,٠٧٨ | - | ٨,٥١٣ | ٣,٨٩١,٠٨٤,٠٢٦ | ٧,٥٥٢,٢٦٣,٢٧٨ | تأمينات نقدية |
| ١,٤٤٤,٣٥٧,٩٠٩ | ٢٧,٦٧٩,٨٤٤ | - | ١٥٧,٤٧٦ | ٩٧٩,٢٥٦,٤٤٧ | ٤٣٧,٢٦٤,١٤٢ | مخصصات متنوعة |
| ٢٤,٤٩٤,٩٦٩ | - | - | - | - | ٢٤,٤٩٤,٩٦٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١,٣١٤,٠٧١,٣٧٢ | ١١١,٨٠٩,١٢١ | - | ٦٥,٣٨١ | ١١١,٨٢٤,١٠٤ | ١,٠٩٠,٣٧٢,٧٦٦ | مطلوبات أخرى |
| ١٧٨,٥٦٠,٠٣٢,٨٥٠ | ٤٥١,٦٣٩,٦٩٠ | ٧٠ | ١١٢,٧٣٥,٤٢٣ | ٢٠,٤٦٠,٧٦٨,٥٦٨ | ١٥٧,٥٣٤,٨٨٩,٠٩٩ | مجموع المطلوبات |
| ٥٩,٣٣٨,٦٧٤,٦٦٠ | ٢٨,٧٧٥,٠٣٠,٧٩٨ | ١٧٧,٢٦٢,٧٩٠ | ١١٥,١٤٣,٦٩١ | ٨,١٣٥,٢٥٧,٤٥٤ | ٢٢,١٣٥,٩٧٩,٩٢٧ | صافي التركز داخل الميزانية |

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | عملات أخرى | بن ياباني | جنيه استرليني | يورو | دولار أمريكي | |
|----------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------------|------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٩,٨٠٢,٧٣٧,٠٣١ | ٧,٥٩٦,١٦٨ | - | ٨١٧,٧٦٠ | ٢,٥٠٥,٩٥٥,٦٧٥ | ١٧,٢٨٨,٣٦٧,٤٢٨ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٩,٥١١,٨٥٦,٧٦٠ | ١٠,٤٧٨,٢١٦,٢٨٢ | ٥٨,٦٣٥,٨١٠ | ٧١,٤٣٣,٨٢٨ | ٤,٤٣١,٢٠٩,٣٦٧ | ٢٤,٤٧٢,٣٦١,٤٧٣ | أرصدة لدى المصارف |
| ٢٣,٥١٤,٩٧٢,٦٩١ | - | - | - | ٢,٥٣١,٦٨٦,٩٤١ | ٢٠,٩٨٣,٢٨٥,٧٥٠ | إيداعات لدى المصارف |
| ٥,٠٩٣,٠٤٨,١٢٠ | - | - | - | - | ٥,٠٩٣,٠٤٨,١٢٠ | قروض للمصارف |
| ٤٢٧,٤٠٥,٩٧٦ | (٣٣,٩٨٤) | - | (٧٠٧,٩٧٤) | ٥٩٣,٨٨٠ | ٤٢٧,٥٥٤,٠٥٤ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١٤٥,٢٧٦,٠٩٨ | ٣,٠٠٢,٨١٠ | - | ٥,٥٦٧,٢٨٥ | ٨,٦٠٧,٩٠٦ | ١٢٨,٠٩٨,٠٩٧ | موجودات أخرى |
| ٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢ | - | - | - | - | ٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٩٠,٨٢٦,٧٠٦,٠٠٨ | ١٠,٤٨٨,٧٨١,٢٧٦ | ٥٨,٦٣٥,٨١٠ | ٧٧,١١٠,٨٩٩ | ٩,٤٧٨,٠٥٣,٧٦٩ | ٧٠,٧٢٤,١٢٤,٢٥٤ | مجموع الموجودات |
| ١١,٠٢٢,٨٩٣,٠٠٣ | ١,٧٩٢,٢٧٤ | - | - | ٤٢,٨٠٢,٦٩٨ | ١٠,٩٧٨,٢٩٨,٠٣١ | ودائع المصارف |
| ٤٩,٥٠٧,٨٠١,٨٤٤ | ١٠,٥٣٦,٣,٩٧٢ | ٢٣ | ٤٠,٥٧٧,٤٥٨ | ٤,٩٢٦,٥٩٤,٣٦٤ | ٤٤,٤٣٥,٢٦٦,٠٢٧ | ودائع الزبائن |
| ٩,٣٥٠,١٧٣,٧٣٤ | ٢,٤٥٥ | - | ٢,٨٥٩ | ١,٧٦٤,٠٧٣,٣١٥ | ٧,٥٨٦,٠٩٥,١٠٥ | تأمينات نقدية |
| ٣٤٥,٨١٩,٣١٣ | ٩,٥٣١,٧٢٥ | - | - | ٨٢,٨٢٢,٧٨٥ | ٢٥٣,٤٦٤,٨٠٣ | مخصصات متنوعة |
| ٤٥٦,٨٤٢,٥٢١ | ٢٧,٩٧٥,٧٩٨ | - | ٢١,٩٥٩ | ٦٤,٥٤٨,٣٤٥ | ٣٦٤,٢٩٦,٤١٩ | مطلوبات أخرى |
| ٧٠,٦٨٣,٥٣٠,٤١٥ | ١٤٤,٦٦٦,٢٢٤ | ٢٣ | ٤٠,٦٠٢,٢٧٦ | ٦,٨٨٠,٨٤١,٥٠٧ | ٦٣,٦١٧,٤٢٠,٣٨٥ | مجموع المطلوبات |
| ٢٠,١٤٣,١٧٥,٥٩٣ | ١٠,٣٤٤,١١٥,٠٥٢ | ٥٨,٦٣٥,٧٨٧ | ٣٦,٥٠٨,٦٢٣ | ٢,٥٩٧,٢١٢,٢٦٢ | ٧,١٠٦,٧٠٣,٨٦٩ | صافي التركيز داخل الميزانية |

- مخاطر الأعمال

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

- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته 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، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي يعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|------|------|--------------------|
| % | % | |
| ٩٥ | ١١٧ | ٣١ كانون الأول |
| ٩٩ | ١١١ | المتوسط خلال السنة |
| ١٠٣ | ١٢١ | أعلى نسبة |
| ٩٥ | ٨٨ | أقل نسبة |

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين تسعة أشهر وسنة | بين ستة أشهر و تسعة أشهر | بين ثلاثة أشهر وستة أشهر | بين شهر وثلاثة أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | إلى أقل من ثمانية أيام | عند الطلب |
|-----------------|------------------|----------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|------------------------|---|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| | | | | | | | | | نقد وأرصدة لدى |
| ١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧ | ١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩ | - | - | - | - | - | - | ١٠١,٩٧١,٧٤٣,٣٠٨ | مصرف سورية المركزي |
| ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | - | - | - | - | - | ٢,٥٧٩,٢٦٧,٢١٣ | ٥٥,٧٩٦,٥٣١,٣٥٠ | ١١٠,١٦٧,٣٨٦,٨٢٧ | أرصدة لدى المصارف |
| ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | - | - | ٤٨,١٥٤,٩٥١ | - | ٩٩٩,٣٠١,٤٥٢ | ٣,٢٤٨,٤٦٨,٣٢٣ | ٩٩٩,٧٥٩,٢٠٧ | - | إيداعات لدى المصارف |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | قروض للمصارف |
| | | | | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ١٠,٣٩٣,٣٦٧ | ١٠,٣٩٣,٣٦٧ | - | - | - | - | - | - | - | من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ | (٢٥,٣٥٢,٥٥٧,٤٧٤) | ٢٢,٥٤٩,٨٣٣,٨٢٠ | ٢,٠٣٦,٧٣١,٧٧١ | ٣,٠٩٢,٠٤٦,٠٢١ | ٢,٦٢١,٤٧٧,٥٥٧ | ١,٦٥٧,٣٦٠,٢٥٦ | ٦,٢٩٦,٤٥١ | ٢٨,٢٢٤,٦٣١,٧٥٦ | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٢٦٠,٦٣٥,٩١١ | - | ٢٦٠,٦٣٥,٩١١ | - | - | - | - | - | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤ | ٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| ٢٥,٣٩٠,٧٠٣ | ٢٥,٣٩٠,٧٠٣ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ١,٩٠٨,٥٩٨ | - | ١,٩٠٨,٥٩٨ | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤٤٣,٩١٣,٧٩٩ | - | ١٢٠,٩٤٢,٤٠٣ | ٢١٢,٨٧٤ | ٢٦,٤٧١ | ٦١,٠٣٤,١٣٣ | ٤٥,١٦٩,٥٩١ | ١١٣,٦٦٩,٩٥٧ | ١٠٢,٨٥٨,٣٧٠ | موجودات أخرى |
| | | | | | | | | | وديعة مجمدة لدى |
| ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | - | - | - | - | - | - | - | مصرف سورية المركزي |
| ٣٣٣,٠٨٨,٢٠٩,٧٦٢ | (٣,٦١٧,٢٣٨,٨٠٩) | ٢٢,٩٣٣,٣٢٠,٧٣٢ | ٢,٠٨٥,٠٩٩,٥٩٦ | ٣,٠٩٢,٠٧٢,٤٩٢ | ٣,٦٨١,٨١٣,١٤٢ | ٧,٥٣٠,٢٦٥,٣٨٣ | ٥٦,٩١٦,٢٥٦,٩٦٥ | ٢٤٠,٤٦٦,٦٢٠,٢٦١ | مجموع الموجودات |
| ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ | - | - | - | - | - | ٣,٨٩٨,٤٦٥,٨١٩ | ٦,٢٧٣,١٢٢,٧٠٩ | ٢٧,٢٧٦,٦٩٢,٨٦٢ | ودائع المصارف |
| ٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢ | ٣٣٢,٧٤١,٥٦٧ | - | ١,٥٧٤,١٦٧,٦٥٢ | ١,٣٧٧,٤٠٠,٤٦٧ | ٢,٥٥٢,٥٦٣,٧١٧ | ٨,٠٣٨,٦٤٧,٨٧٢ | ٢٠,٣٠٢,٨٧٦,١٦٢ | ١٧٢,٦٧١,١١٨,٥٣٥ | ودائع الزبائن |
| ١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩ | - | ٢,٢٦٩,٠٥٠,٥٥٠ | ٤,١٤٨,٨١٦,٩٤١ | ١,٩٤,٩٧١,٨٠٢ | ١,٧٧٩,٨٤٤,٥٤٥ | ٢,٢٢٠,٢٤٤,٢٥٧ | ١٦٩,٠٠٣,٥٥١ | ٢,٨٦٤,٩٨٠,٣٣٣ | تأمينات نقدية |
| ٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠ | - | ٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠ | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ١٣٩,٣٤٦,٧٠٩ | - | ١٣٥,٧٤٦,٧٠٩ | ٣,٦٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| ٩٢٦,٨١١,٨٧٩ | - | - | - | ٩٠٢,٣١٦,٩١٠ | - | - | - | ٢٤,٤٩٤,٩٦٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣ | - | - | ٦,٣٦٩,٠٩٢ | ٢٨,٨٣١,٣٩٣ | ٤٠,٦٨٨,٣٥٧ | ٨٥,١٢٨,٧٥٠ | ٩١,٤٨٤,٩٧٧ | ٤,٥٨٨,٠٢١,٣٩٤ | مطلوبات أخرى |
| ٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢ | ٣٣٢,٧٤١,٥٦٧ | ٤,٦٢٦,٨٥٨,١٥٩ | ٥,٧٣٢,٩٥٣,٦٨٥ | ٢,٥٠٣,٥٢٠,٥٧٢ | ٤,٣٧٣,٠٩٦,٦١٩ | ١٤,٢٤٢,٤٨٦,٦٩٨ | ٢٦,٨٣٦,٤٨٧,٣٩٩ | ٢٠٧,٤٢٥,٣٠٨,٠٩٣ | مجموع المطلوبات |
| ٦٧,٠١٤,٧٥٦,٩٧٠ | (٣,٩٤٩,٩٨٠,٣٧٦) | ١٨,٣٠٦,٤٦٢,٥٧٣ | (٣,٦٤٧,٨٥٤,٠٨٩) | ٥٨٨,٥٥١,٩٢٠ | (٦٩١,٢٨٣,٤٧٧) | (٦,٧١٢,٢٢١,٣١٥) | ٣٠,٠٧٩,٧٦٩,٥٦٦ | ٣٣,٠٤١,٣١٢,١٦٨ | الصافي |

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين تسعة أشهر وسنة | بين ستة أشهر و تسعة أشهر | بين ثلاثة أشهر وستة أشهر | بين شهر وثلاثة أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام | |
|-----------------|-----------------|----------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩ | ٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩ | - | - | - | - | - | - | ٤٩,٩٤٦,٥٣٨,٤١٠ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣ | - | - | - | - | - | - | ١٩,١٥٧,٧٦٩,٣٥٩ | ٢٥,٥٨٦,٦٤٤,٢٠٤ | أرصدة لدى المصارف |
| ٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥ | - | - | - | - | - | ١٥,١٧٤,٤٧٦,٧٠٢ | ٩,٢١٧,٩٠٠,٧٣٣ | - | إيداعات لدى المصارف |
| ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | - | - | - | - | - | - | - | ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | قروض للمصارف |
| ٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨ | (١,٢٢١,٣٩٦,٧٥١) | ١٧,٧٤٩,٥١٣,٢٨٤ | ٢,٨٥٤,٣٦٦,٨٠٤ | ٤,١٧١,٣٩٩,٤٢٤ | ٦,٤٥٥,٣٩١,٠٩٦ | ٣,٧٥٢,٣٨٤,٦٥٧ | ١,٤٦٩,٦٦٦,٩١٠ | ٩٣٦,٦٧٩,٠٨٤ | (بالصافي) التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥ | - | - | - | - | - | ٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥ | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧ | - | ٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧ | - | - | - | - | - | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢ | ٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| ٢٧,٠٠٨,٩٨٠ | ٢٧,٠٠٨,٩٨٠ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٧٤٨,٨٩٧ | - | ٣,٧٤٨,٨٩٧ | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٢٥٤,٣٤٩,٩٣١ | - | - | ١,٠٢٧,١٩٧ | ١٩,٩٤٤,١١٨ | - | ٣,١٠٨,٧٢٨ | ٨٠,١٨٩,٧١٦ | ١٥٠,٠٨٠,١٧٢ | موجودات أخرى |
| ٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢ | ٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢ | - | - | - | - | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٧٤,٦٧٠,٠٤٨,٢٧٩ | ١٠,٤٥٢,٨٠٧,٩٨٢ | ١٨,١٧٨,٠٤٧,١٤٨ | ٢,٨٥٥,٣٩٤,٠٠١ | ٤,١٩١,٣٤٣,٥٤٢ | ٦,٤٥٥,٣٩١,٠٩٦ | ٢٢,٩٠٤,٨١٩,٤٠٢ | ٢٩,٩٢٥,٥٢٦,٧١٨ | ٧٩,٧٠٦,٧١٨,٣٩٠ | مجموع الموجودات |
| ١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦ | - | - | - | - | - | ٣,٧٠٤,٧٣٧,٤٦٦ | ٢,١٥٩,٩٨٣,٧٣٧ | ٧,٧٥٨,٠٣١,٢١٣ | ودائع المصارف |
| ١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢ | ٨٧٢,٥٠٩,١٥٣ | - | ٥١٧,٢٩٨,٨٦١ | ١,٣١٥,١٦٢,٩٣٩ | ٢,٤٨٦,٣٢٢,١٠٧ | ٦,٩٧٢,٢٨٢,٩٣٢ | ١٩,٢٦٢,٦٨٧,٠١٢ | ٨٥,٠٦٨,٢١٠,٠٨٨ | ودائع الزبائن |
| ١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢ | - | ٥٨٠,٠٣٢,٩٠٦ | ١,٢٠٩,٣٩١,٩٩٤ | ١,٨٣٤,٠٢٧,٤٩٢ | ٢٦١,٣٤٠,١٧٥ | ٧٣٩,٤٩٧,٤٨٠ | ٤٣٣,٥٦٤,٦٩٦ | ٧,١١٣,٩٦٧,٥٠٩ | تأمينات نقدية |
| ١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥ | - | ١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥ | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ٢٥٨,٥١٢,٥٢٧ | - | ٢٥٨,٥١٢,٥٢٧ | - | - | - | - | - | - | التزامات عقود الإيجار |
| ٢٤١,٣٥٣,٩٦٨ | - | - | - | ١١٧,٣٥٣,٠٢٠ | - | - | - | ١٢٤,٠٠٠,٩٤٨ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٥,٣١٢,٤٠٢,٧٥٢ | - | - | ٢,٤٦١,١٢٢ | ٢٣,٢٥٩,٨٣٨ | ٥٠,٠٦٦,٧٥٢ | ٨٢,٥٩٧,١٦٥ | ٩٣,١٨٥,٧٣١ | ٥٠,٦٠٣,٣٣٢,١٤٤ | مطلوبات أخرى |
| ١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢ | ٨٧٢,٥٠٩,١٥٣ | ٢,٢٤٢,٢٥٦,٠٨٨ | ١,٧٢٩,١٥١,٩٧٧ | ٣,٢٨٩,٨٠٣,٢٨٩ | ٢,٧٩٨,٢٢٩,٠٣٤ | ١١,٤٩٩,١١٥,٠٤٣ | ٢١,٩٤٩,٤٢١,١٧٦ | ١٠٥,١٢٤,٥٤١,٩٠٢ | مجموع المطلوبات |
| ٢٥,١٦٥,٠٢٠,٦١٧ | ٩,٥٨٠,٢٩٨,٨٢٩ | ١٥,٩٣٥,٧٩١,٠٦٠ | ١,١٢٦,٢٤٢,٠٢٤ | ٩٠,١٥٤,٠٢٥٣ | ٣,٦٥٧,١٦٢,٠٦٢ | ١١,٤٠٥,٧٠٤,٣٥٩ | ٧,٩٧٦,١٠٥,٥٤٢ | (٢٥,٤١٧,٨٢٣,٥١٢) | الصافي |

ثانياً: بنود خارج الميزانية

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | | |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|---|
| المجموع | لغاية ٥ سنوات | لغاية سنة | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ١,٠٤٤,١٩٤,٧٩٩ | - | ١,٠٤٤,١٩٤,٧٩٩ | اعتمادات صادرة |
| ٢٧,٠٠٤,٣٢٧,٩٧٠ | ٢,٥٠٣,٦٨٠,٦٤٠ | ٢٤,٥٠٠,٦٤٧,٣٣٠ | الكفالات |
| - | - | - | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ١,١٣٨,٥٠٩,٦٩١ | - | ١,١٣٨,٥٠٩,٦٩١ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| <u>٢٩,١٨٧,٠٣٢,٤٦٠</u> | <u>٢,٥٠٣,٦٨٠,٦٤٠</u> | <u>٢٦,٦٨٣,٣٥١,٨٢٠</u> | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | | |
| المجموع | لغاية ٥ سنوات | لغاية سنة | |
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٣٣٢,٨٣٨,٥٨٢ | - | ٣٣٢,٨٣٨,٥٨٢ | اعتمادات صادرة |
| ١١,٨٣٤,٦٤١,٢٨٠ | ٦٨١,٥٩٢,٣١٠ | ١١,١٥٣,٠٤٨,٩٧٠ | الكفالات |
| ١,٣١٤,٤٢٦,٩٢١ | - | ١,٣١٤,٤٢٦,٩٢١ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٣,٧٨٤,٨١٣,٣٥٤ | - | ٣,٧٨٤,٨١٣,٣٥٤ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| <u>١٧,٢٦٦,٧٢٠,١٣٧</u> | <u>٦٨١,٥٩٢,٣١٠</u> | <u>١٦,٥٨٥,١٢٧,٨٢٧</u> | |

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تتسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.

- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالحوادث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

ه- مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات

تهدف إدارة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات إلى دراسة مخاطر أمن المعلومات المتعلقة بمعلومات المصرف أو عملائه أو موظفيه مع تقديم التوصيات المناسبة بالإضافة لتقييم الأنظمة والبرامج والخدمات في المصرف بشكل دوري وتحديد مستويات الصلاحيات عليها حسب كل منصب وظيفي. من وظائف الإدارة أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات والتحقق من الالتزام بها في المصرف.

و- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تعد مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية من أهم وأدق أنواع المخاطر لما تحمله من آثار على سمعة البنك وعلاقته مع السلطات الرقابية بالإضافة إلى الآثار المادية المتمثلة بالغرامات والعقوبات. لذلك، يولي المصرف اهتماماً كبيراً لمتابعة مخاطر الامتثال على عدة مستويات تبدء من خطوط العمل الرئيسية مروراً بالأقسام والجهات الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي ووصولاً إلى مجلس إدارة المصرف.

٣٩- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | | | | |
|---|---------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| | المجموع | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٤,٦٦٩,٨١٢,١١٦ | ٤٩,٢٦٣,٩٤٣,٧٦٤ | - | ٥,٦٦٧,٨٧٤,٢٤٠ | ٣١,٧٨٦,٥١٠,٧٦٧ | ١١,٨٠٩,٥٥٨,٧٥٧ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ١,٢٨٧,٣٩٣,١١٥ | (٢,٩٨٧,١٣٧,١٠٤) | - | - | (٢,٩٥٥,٧٤٢,٥١٧) | (٣١,٣٩٤,٥٨٧) | مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٥,٩٥٧,٢٠٥,٢٣١ | ٤٦,٢٧٦,٨٠٦,٦٦٠ | - | ٥,٦٦٧,٨٧٤,٢٤٠ | ٢٨,٨٣٠,٧٦٨,٢٥٠ | ١١,٧٧٨,١٦٤,١٧٠ | نتائج أعمال القطاع |
| (٢,٤٥٠,٦٩٠,٥٣٩) | (٢,٧٩١,٥٨١,٢٠٤) | - | (١٨١,٣٦٥,٩٣٣) | (٦٤٨,٢٠٨,٨٧٤) | (١,٩٦٢,٠٠٦,٣٩٧) | مصاريف أخرى للقطاع |
| ٢,٨٧٧,٤٧٧,٢٣٥ | (٤٦٠,٠٩٩,٤٤٨) | (٤٦٠,٠٩٩,٤٤٨) | - | - | - | مصاريف تشغيلية غير موزعة |
| ٦,٣٨٣,٩٩٢,٠٢٧ | ٤٣,٠٢٥,١٢٦,٠٠٨ | (٤٦٠,٠٩٩,٤٤٨) | ٥,٤٨٦,٥٠٨,٣٠٧ | ٢٨,١٨٢,٥٥٩,٣٧٦ | ٩,٨١٦,١٥٧,٧٧٣ | (الخسارة) / الربح قبل الضرائب |
| (٢٤٢,٤٨٢,٣٩٦) | (١,٠٢٨,٨٠٠,٥٩١) | (١,٠٢٨,٨٠٠,٥٩١) | - | - | - | مصروف ضريبة الدخل |
| ٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١ | ٤١,٩٩٦,٣٢٥,٤١٧ | (١,٤٨٨,٩٠٠,٠٣٩) | ٥,٤٨٦,٥٠٨,٣٠٧ | ٢٨,١٨٢,٥٥٩,٣٧٦ | ٩,٨١٦,١٥٧,٧٧٣ | صافي (خسارة) / ربح السنة |
| ١٦٧,٢٣٧,٤٢٣,٨٠٧ | ٣٢٩,٨١٨,٧٢٧,٣٤٧ | - | ٢٩٤,٩٨٢,٩٠٧,١٨٩ | ٣١,١١٤,٧٨٩,٢١٠ | ٣,٧٢١,٠٣٠,٩٤٨ | موجودات القطاع |
| ٨,٣٣٢,٠٣٩,١٠٦ | ٤,٣١٥,٤٨٦,١١٣ | ٤,٣١٥,٤٨٦,١١٣ | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣ | ٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠ | ٤,٣١٥,٤٨٦,١١٣ | ٢٩٤,٩٨٢,٩٠٧,١٨٩ | ٣١,١١٤,٧٨٩,٢١٠ | ٣,٧٢١,٠٣٠,٩٤٨ | مجموع الموجودات |
| ١٤٢,٢٨٩,٠٤٧,٧٦٠ | ٢٥٧,٩٤٤,٧٠٩,٣٤١ | - | ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ | ٤٨,٤٤٧,٩٥٩,٩٧٥ | ١٧٢,٠٤٨,٤٦٧,٩٧٦ | مطلوبات القطاع |
| ٧,٢١٥,٩٧٩,٩٠٢ | ٨,١٢٨,٧٤٣,٤٥١ | ٨,١٢٨,٧٤٣,٤٥١ | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢ | ٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢ | ٨,١٢٨,٧٤٣,٤٥١ | ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ | ٤٨,٤٤٧,٩٥٩,٩٧٥ | ١٧٢,٠٤٨,٤٦٧,٩٧٦ | مجموع المطلوبات |
| | | | | | | معلومات أخرى: |
| ٦٦٩,٦٨٢,٢٩٥ | ١٢٧,٠٠٦,٨٨٣ | ١٢٧,٠٠٦,٨٨٣ | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| ٢٠٧,٩١١,٥٩٩ | ٢٣٧,٩٤٨,٧٠٠ | ٢٣٧,٩٤٨,٧٠٠ | - | - | - | استهلاكات وإطفاءات |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| المجموع | خارج سورية | داخل سورية | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٤٩,٢٦٣,٩٤٣,٧٦٤ | ١,١٩٦,٥٥٧,١١٤ | ٤٨,٠٦٧,٣٨٦,٦٥٠ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٣٣٤,١٣٤,٢١٣,٤٦٠ | ١٣٤,٠٧٢,٤٤٥,١٥٩ | ٢٠٠,٠٦١,٧٦٨,٣٠١ | مجموع الموجودات |
| ١٢٧,٠٠٦,٨٨٣ | - | ١٢٧,٠٠٦,٨٨٣ | مصاريف رأسمالية |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | خارج سورية | داخل سورية | |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٤,٦٦٩,٨١٢,١١٦ | ١,٣٧٩,٤٦٣,١٩٦ | ٣,٢٩٠,٣٤٨,٩٢٠ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣ | ٥٦,١٦٦,٦١٧,٧٤٧ | ١١٩,٤٠٢,٨٤٥,١٦٦ | مجموع الموجودات |
| ٦٦٩,٦٨٢,٢٩٥ | - | ٦٦٩,٦٨٢,٢٩٥ | مصاريف رأسمالية |

٤٠ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|----------------|-----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥,٢٦٤,٩٨٤,٥٠٩ | ٥,٢٦٣,٤٧٢,٢١٥ | رأس المال الأساسي: |
| ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١,٩٥٠,٢٢١,١٢٥ | ٢,٤٣٠,٦٣١,٨٤١ | الاحتياطي القانوني |
| ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ | الاحتياطي الخاص |
| ١٢٤,٠٨٢,٣٠٦ | ٣,٤١٨,٩٧٨,١٦٢ | علاوة إصدار رأس المال |
| ١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١ | ٥٥,٥٠٥,٤٨٠,٠٥٠ | أرباح مدورة محققة |
| ٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١ | ٦٨,٠٦٠,٧٦٠,٦٦٨ | أرباح مدورة غير محققة* |
| | | ينزل منها: |
| (٢٧,٠٠٨,٩٨٠) | (٢٥,٣٩٠,٧٠٣) | صافي موجودات غير ملموسة |
| (٩,٢٥٠,٨٠٠) | (٢٥,٨١٥,٣١٦) | قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها |
| ٢٦,٠٢٨,١٧٥,٤٧١ | ٦٨,٠٠٩,٥٥٤,٦٤٩ | صافي رأس المال الأساسي |
| | | يضاف رأس المال المساعد: |
| | | المقونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات |
| ٨٤٤,٠٠٤,١٤٢ | ١,٣٧٢,٨٩١,٠٥٨ | المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية** |
| ٢٦,٨٧٢,١٧٩,٦١٣ | ٦٩,٣٨٢,٤٤٥,٧٠٧ | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| ٦٧,٥٢٠,٣٣١,٣٨٧ | ١٠٩,٨٣١,٢٨٤,٦٥٠ | مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر |
| ٤,٦٠٠,٨٨٢,١٩١ | ٩,٧٧٢,٤٨١,٧٤٦ | مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ١٠,٤٥٧,٥٧٥,٤٢٤ | ٢٩,١١٢,٠٧٥,٨٨٨ | مخاطر السوق |
| ٤,٢٢٦,٠٠٣,٩٦٥ | ٦,٤٤٥,٩٨٣,٠٦٧ | المخاطر التشغيلية |
| ٨٦,٨٠٤,٧٩٢,٩٦٧ | ١٥٥,١٦١,٨٢٥,٣٥١ | مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| %٣٠,٩٦ | %٤٤,٧٢ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| %٢٩,٩٨ | %٤٣,٨٣ | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| %٩٩,٨٦ | %٩٩,٩٢ | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

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

* بناءً على القرارين رقم ١٢٠٦/١٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ٣٢٠٣/١٦/ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٨٣/٢/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (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 (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

| المجموع ل.س. | أكثر من سنة ل.س. | لغاية سنة ل.س. | |
|------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------------|
| | | | الموجودات |
| ١١٤,٠٥١,٩٥٨,٨٤٧ | ١٢,٠٨٠,٢١٥,٥٣٩ | ١٠١,٩٧١,٧٤٣,٣٠٨ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | - | ١٦٨,٥٤٣,١٨٥,٣٩٠ | أرصدة لدى المصارف |
| ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | - | ٥,٢٩٥,٦٨٣,٩٣٣ | إيداعات لدى المصارف |
| - | - | - | قروض للمصارف |
| | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| ١٠,٣٩٣,٣٦٧ | - | ١٠,٣٩٣,٣٦٧ | خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣٤,٨٣٥,٨٢٠,١٥٨ | (٢,٨٠٢,٧٢٣,٦٥٤) | ٣٧,٦٣٨,٥٤٣,٨١٢ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| - | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٢٦٠,٦٣٥,٩١١ | ٢٦٠,٦٣٥,٩١١ | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤ | ٢,٦٣٨,١١٥,٤٠٤ | - | موجودات ثابتة مادية |
| ٢٥,٣٩٠,٧٠٣ | ٢٥,٣٩٠,٧٠٣ | - | موجودات غير ملموسة |
| ١,٩٠٨,٥٩٨ | ١,٩٠٨,٥٩٨ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤٤٣,٩١٣,٧٩٩ | ١٢٠,٩٤٢,٤٠٥ | ٣٢٢,٩٧١,٣٩٤ | موجودات أخرى |
| ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | ٦,٩٨١,٢٠٣,٦٥٢ | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٣٣٣,٠٨٨,٢٠٩,٧٦٢</u> | <u>١٩,٣٠٥,٦٨٨,٥٥٨</u> | <u>٣١٣,٧٨٢,٥٢١,٢٠٤</u> | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ | - | ٣٧,٤٤٨,٢٨١,٣٩٠ | ودائع المصارف |
| ٢٠٦,٨٤٩,٥١٥,٩٧٢ | ٣٣٢,٧٤١,٥٦٨ | ٢٠٦,٥١٦,٧٧٤,٤٠٤ | ودائع الزبائن |
| ١٣,٦٤٦,٩١١,٩٧٩ | ٢,٢٦٩,٠٥٠,٥٥٠ | ١١,٣٧٧,٨٦١,٤٢٩ | تأمينات نقدية |
| ٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠ | ٢,٢٢٢,٠٦٠,٩٠٠ | - | مخصصات متنوعة |
| ١٣٩,٣٤٦,٧٠٩ | ١٣٥,٧٤٦,٧٠٩ | ٣,٦٠٠,٠٠٠ | التزامات عقود الإيجار |
| ٩٢٦,٨١١,٨٧٩ | - | ٩٢٦,٨١١,٨٧٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣ | - | ٤,٨٤٠,٥٢٣,٩٦٣ | مطلوبات أخرى |
| <u>٢٦٦,٠٧٣,٤٥٢,٧٩٢</u> | <u>٤,٩٥٩,٥٩٩,٧٢٧</u> | <u>٢٦١,١١٣,٨٥٣,٠٦٥</u> | مجموع المطلوبات |
| <u>٦٧,٠١٤,٧٥٦,٩٧٠</u> | <u>١٤,٣٤٦,٠٨٨,٨٣١</u> | <u>٥٢,٦٦٨,٦٦٨,١٣٩</u> | الصافي |

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

| المجموع ل.س. | أكثر من سنة ل.س. | لغاية سنة ل.س. | |
|-----------------|---------------------|-------------------|------------------------------------|
| ٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩ | ٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩ | ٤٩,٩٤٦,٥٣٨,٤١٠ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣ | - | ٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣ | أرصدة لدى المصارف |
| ٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥ | - | ٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥ | إيداعات لدى المصارف |
| ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | - | ٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠ | قروض للمصارف |
| ٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨ | ١٦,٥٢٨,١١٦,٥٣٤ | ١٩,٦٣٩,٨٨٧,٩٧٤ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥ | - | ٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧ | ٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧ | - | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢ | ٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢ | - | موجودات ثابتة مادية |
| ٢٧,٠٠٨,٩٨٠ | ٢٧,٠٠٨,٩٨٠ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٧٤٨,٨٩٧ | ٣,٧٤٨,٨٩٧ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٢٥٤,٣٤٩,٩٣١ | - | ٢٥٤,٣٤٩,٩٣١ | موجودات أخرى |
| ٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢ | ٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢ | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٧٤,٦٧٠,٠٤٨,٢٧٩ | ٢٨,٦٣٠,٨٥٥,١٣١ | ١٤٦,٠٣٩,١٩٣,١٤٨ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦ | - | ١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦ | ودائع المصارف |
| ١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢ | ٨٧٢,٥٠٩,١٥٣ | ١١٥,٦٢١,٩٦٣,٩٣٩ | ودائع الزبائن |
| ١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢ | ٥٨٠,٠٣٢,٩٠٦ | ١١,٥٩١,٧٨٩,٣٤٦ | تأمينات نقدية |
| ١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥ | ١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥ | - | مخصصات متنوعة |
| ٢٥٨,٥١٢,٥٢٧ | ٢٥٨,٥١٢,٥٢٧ | - | التزامات عقود الإيجار |
| ٢٤١,٣٥٣,٩٦٨ | - | ٢٤١,٣٥٣,٩٦٨ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٥,٣١٢,٤٠٢,٧٥٢ | - | ٥,٣١٢,٤٠٢,٧٥٢ | مطلوبات أخرى |
| ١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢ | ٣,١١٤,٧٦٥,٢٤١ | ١٤٦,٣٩٠,٢٦٢,٤٢١ | مجموع المطلوبات |
| ٢٥,١٦٥,٠٢٠,٦١٧ | ٢٥,٥١٦,٠٨٩,٨٩٠ | (٣٥١,٠٦٩,٢٧٣) | الصافي |

٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

| ٣١ كانون الأول | | |
|----------------|----------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٥٥٢,٢٩٢,٠٧٠ | ٥,٤٧٥,٧٧٩,٨٧١ | كفالات: |
| ٦,٣٠٥,٤٦٣,٠٣٥ | ٨,٩٠٧,٦٥٢,٣٩٢ | دفع |
| ٥١٦,٩٩٦,١٦٨ | ٢,١٢٣,٢٠٧,١٦٧ | حسن التنفيذ |
| ٨,٣٧٤,٧٥١,٢٧٣ | ١٦,٥٠٦,٦٣٩,٤٣٠ | أخرى |
| ٣٣٢,٨٣٨,٥٨٢ | ١,٠٤٤,١٩٤,٧٩٩ | اعتمادات |
| ٣,٤٥٩,٨٩٠,٠٠٧ | ١٠,٤٩٧,٦٨٨,٥٤٠ | كفالات مصارف وجهات أخرى |
| ١,٣١٤,٤٢٦,٩٢١ | - | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٣,٧٨٤,٨١٣,٣٥٤ | ١,١٣٨,٥٠٩,٦٩١ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| ٧٣,١٣٠,٠٥٢ | ١٩٨,٥٩٩,٩٥٤ | اعتمادات وقبولات المصرف |
| ١٧,٣٣٩,٨٥٠,١٨٩ | ٢٩,٣٨٥,٦٣٢,٤١٤ | |

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-------------|------------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥٥,٠٥٤,٩٦٨ | ٨٢,٧٢٥,٩٩٧ | عقود إيجار فروع |
| - | - | استحقاقها لغاية سنة |
| ٥٥,٠٥٤,٩٦٨ | ٨٢,٧٢٥,٩٩٧ | استحقاقها أكثر من سنة |
| ٢٤٩,٩٤٨,٦٦٢ | ١٤٣,٩٢٠,٠٩١ | ارتباطات عقود رأسمالية |
| - | - | استحقاقها لغاية سنة |
| ٢٤٩,٩٤٨,٦٦٢ | ١٤٣,٩٢٠,٠٩١ | استحقاقها أكثر من سنة |
| ٣٠٥,٠٠٣,٦٣٠ | ٢٢٦,٦٤٦,٠٨٨ | |

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فيروس كورونا (COVID-19) حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالحسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

درست إدارة المصرف الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

الشروط العامة لتأجيل الأقساط المستحقة على العملاء المتعثرين من انتشار فيروس كورونا مرة واحدة وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥

تاريخ ٢٦/٣/٢٠٢٠

اعتمد المصرف الإجراءات التالية:

١- إعفاء العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا بالنسبة للقروض غير المتعثرة المصنفين (مرحلة أولى ومرحلة ثانية) ولمرة واحدة من الأقساط المستحقة لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار (بما في ذلك وجود أقساط مستحقة قبل صدور القرار)، وبعد دراسة تدفقاتهم النقدية لتحديد أثر الجائحة على أنشطتهم التشغيلية.

٢- عدم قيام المصرف بفرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على عملية التأجيل المشار إليها بالإجراء المحدد أعلاه.

٣- بعد تحديد الشرائح المستفيدة من عملية التأجيل تم التواصل مع العملاء عبر الوسائل المناسبة لبيان رغبة العميل في تأجيل سداد الأقساط للأشهر المشار إليها

٤- تم توقيع العملاء المتأثرين بانتشار فيروس كورونا، والراغبين بتأجيل الأقساط الثلاثة المشار إليها، على العقود المعتمدة لدى المصرف لإجراء هيكلية أصولية لتسهيلاتهم الائتمانية بحيث تخضع هذه العقود لرغبة العميل في إعادة توزيع قيمة الأقساط المؤجلة على الأقساط المتبقية من عمر الدين، أو إطالة عمر الدين بما لا يتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق. دون اعتبار هذه العملية هيكلية لغايات تطبيق التعليمات المشار إليها ضمن القرار ٤/ م ن تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ وبحيث يحافظ المصرف على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها والمخصصات المحتجزة قبل إجراء عملية التأجيل.

٥- بالنسبة للشرائح غير المستفيدة من عملية التأجيل بحسب التدفقات النقدية لأعمالهم المصرح عنها والتي يتم دراستها من قبل المصرف أثناء عمليات المنح أو التجديد للتسهيلات الائتمانية لهؤلاء العملاء، وعند تقدم احدهم بطلب للقيام بعملية تأجيل الأقساط يقوم المصرف بدراسة طلبه والتي تشمل التدفقات النقدية وتحديد مدى تأثيره بانتشار الفيروس حسب المبررات المصرح عنها لكل حالة على حدة، بحيث يتم البت بما من قبل المصرف وبما يضمن التطبيق السليم للقرار ٢٥ المشار إليه أعلاه.

أثر تأجيل السداد على معدل الفائدة الفعلي:

لم يتم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على عملية تأجيل الأقساط حيث أن تمديد مدة التسهيلات الائتمانية بمقدار ثلاثة أشهر لزبائن القطاعات المتأثرة بالفيروس يماثل منح المقترض لفترة سماح إضافية لا يتوجب عليه استحقاق أي قسط خلالها أو أي فوائد تأخير، إلا أن تلك المدة التي أضيفت إلى مدة العقد الأصلي تخضع لسريان فائدة العقد الأصلية عليها (الفائدة العقديّة) انسجاماً مع المعالجة المحاسبية لأي فرض إذ يتوجب احتساب الفائدة على طول مدة سريان العقد حتى وإن لم يكن هناك استحقاق للأقساط خلالها.

٤٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

بيان الوضع المالي الموحد

| المبلغ ليرة سورية | التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | البيان |
|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ١٢٤,٠٠٠,٩٤٨ | مطلوبات أخرى | مخصص ضريبة الدخل | إعادة تبويب المستحق لقاء ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة (إيضاح ٢١) |
| ١٢,٤٠٠,٠٩٥ | أرباح مدورة محققة | احتياطي خاص | احتياطي إضافي نتيجة إعادة تبويب ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة (إيضاح ٢٤) |

بيان الدخل الموحد

| المبلغ ليرة سورية | التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | البيان |
|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ٣١,٩٠٣,٥٤٩ | رسوم وعمولات دائنة | رسوم وعمولات مدينة | إعادة تبويب عمولات مدفوعة لقاء تبادل عملات (إيضاح ٢٩) |
| ١٢٤,٠٠٠,٩٤٨ | مصاريف تشغيلية أخرى | مصروف ضريبة الدخل | إعادة تبويب ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة (إيضاح ٢١) |

بيان التدفقات النقدية الموحد

| المبلغ ليرة سورية | التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | البيان |
|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ١٢٤,٠٠٠,٩٤٨ | مطلوبات أخرى | ربح السنة قبل الضريبة | إعادة تبويب ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة (إيضاح ٢١) |

٤٥ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها (إيضاح رقم ٢٠) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة مبلغ ١٣,٦٩٢,٤٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٣,١٢١,١١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).