

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٧-٦

بيان الوضع المالي الموحد

٨

بيان الدخل الموحد

٩

بيان الدخل الشامل الموحد

١٠

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

١٢-١١

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٢٧-١٣

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 مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغفلة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩ وأداءها المالي الموحد وتدقيقها النقدي 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. لقد 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 لبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

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

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة 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 والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدم 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك.

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك. إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية. تمارس إدارة البنك اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.



فروقات أسعار صرف

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في البنك 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 الى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.
- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى 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 من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات 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 إطلعنا 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 السوية 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 تأثرها 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 جوهرية 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها 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 بالمعلومات 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 نبقي 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 جوهرية 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، إن لا 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.

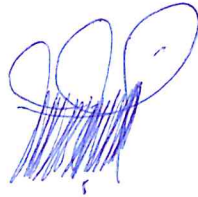
يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٤ حزيران ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

أحمد رضوان شرابي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	إيضاح
			<u>الموجودات</u>
٤٣,٨٤٦,٤٤٣,٤٤٥	٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩	٥ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٠٠٥,٠٦٥,٩٣٧	٣٦,٢٢٧,٥١٨,٧٦٥	٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	٦ أرصدة لدى المصارف
١١,٨١٤,٩٣٣,٠٠٤	٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	٧ إيداعات لدى المصارف
٦,٢٤٢,٣٢٨,٦١٥	٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠	٨ قروض للمصارف
٢٠,٧٥٥,٦٢٥,٧١٧	٢٥,٤٤٣,١٩٩,٨٠٦	٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨	٩ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥	١٠ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧	١١ حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,١٠٠,٠٤٥,٤٣٧	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢	١٢ موجودات ثابتة مادية
٣,٤٠٣,٠٧٣	١٨,١١٧,٠٣٢	٢٧,٠٠٨,٩٨٠	١٣ موجودات غير ملموسة
٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥	٣,٧٤٨,٨٩٧	٢٠ موجودات ضريبة مؤجلة
٥٨٥,٠٢٤,٩٨١	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥	١٤ موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	١٥ ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤٢,٩٥٥,١٧٥,٥١١</u>	<u>١٥٩,٠٠٥,٣٩٥,٥٥٠</u>	<u>١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣</u>	مجموع الموجودات

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			المطلوبات
١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦	١٦ ودائع المصارف
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	١٧ ودائع الزبائن
٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢	١٨ تأمينات نقدية
٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧	٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤	١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥	١٩ مخصصات متنوعة
-	-	٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	١١ التزامات عقود التأجير
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	٢٠ مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	٢١ مطلوبات أخرى
١٢٣,٦٩٦,٩٣٩,٢٩٦	١٣٩,٠٨٢,٤٦٩,٩٣٠	١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢	مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٢٢ علاوة إصدار رأس المال
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣ احتياطي قانوني
١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	٢٣ احتياطي خاص
(٥,٩٣٠,٤٢٥,٣٨٠)	(٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥)	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	٢٤ أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة
١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	٢٤ أرباح مدورة غير محققة
١٩,٢٤٣,٤٣٠,٧٠٦	١٩,٩٠٨,٣٤٧,٥٤٠	٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٤,٨٠٥,٥٠٩	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٤,٩٨٤,٥٠٩	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٩,٢٥٨,٢٣٦,٢١٥	١٩,٩٢٢,٩٢٥,٦٢٠	٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١	مجموع حقوق الملكية
١٤٢,٩٥٥,١٧٥,٥١١	١٥٩,٠٠٥,٣٩٥,٥٥٠	١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣	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 ٤٤ 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			
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٥,١٤٢,٢٤٩,٧٧٣	٦,٠٨٤,١١٥,٥٤٣	٢٦	الفوائد الدائنة
(٢,٢٤٠,١٠٦,٦٢٥)	(٣,٠١٢,٩٦١,٥٤٠)	٢٧	الفوائد المدينة
٢,٩٠٢,١٤٣,١٤٨	٣,٠٧١,١٥٤,٠٠٣		صافي إيرادات الفوائد
٦٣٨,٢٢١,٨٩٨	١,٤٣٣,٤٧٨,٨٢٤	٢٨	رسوم وعمولات دائنة
(٦,٧٣٩,٤٨٤)	(٧,٥٣١,٦٢٢)	٢٩	رسوم وعمولات مدينة
٦٣١,٤٨٢,٤١٤	١,٤٢٥,٩٤٧,٢٠٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٥٣٣,٦٢٥,٥٦٢	٤,٤٩٧,١٠١,٢٠٥		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٥٠,٢٩٦,٧٩٩	٤٧,٨٣٤,٧٣٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعمولات الأجنبية
(١١٥,٥٣١,٢٦١)	(٥٠,٧١٩,٧٥٤)		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦٩,٦١٧,٠٨٣	١٧٥,٥٩٥,٩٢٧	٣٠	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٦٣٨,٠٠٨,١٨٣	٤,٦٦٩,٨١٢,١١٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٢١,٦٤٨,٨٠١)	(١,٣٥٥,١٤٦,٢١٣)	٣٢	نفقات الموظفين
(١٢١,٦٧٨,٣٦٣)	(٢٠٠,١٨٢,٥٩٦)	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
-	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢,٩٤٥,٥٩١)	(٧,٧٢٩,٠٠٣)	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٥٣٦,٧٧٣,٨٩٥)	١,٢٨٧,٣٩٣,١١٥	٣١	استرداد / (مصرف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤١,١١٤,٦٠٥	٣,٠١٥,٥٠٦,٣٩٩	١٩	استرداد مخصصات متنوعة
(٩٤٥,٢٩٤)	(١,٦٣٨,٠٠١)		خسائر أخرى
(٧٦٧,٧٧٢,٤٣٤)	(١,٠٧٣,٠٤٥,١٦٢)	٣٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٤١٠,٦٤٩,٧٧٣)	١,٥٩٠,١٧٨,٩٦٣		إجمالي الإيرادات / (المصرفات) التشغيلية
١,٢٢٧,٣٥٨,٤١٠	٦,٢٥٩,٩٩١,٠٧٩		الربح قبل الضريبة
(٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥)	(١١٨,٤٨١,٤٤٨)	٢٠	صافي مصروف ضريبة الدخل
٦٦٤,٦٨٩,٤٠٥	٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
٦٦٤,٩١٦,٨٣٤	٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٢٢٧,٤٢٩)	٤٠٦,٤٢٩		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٦٤,٦٨٩,٤٠٥	٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١		
١٢,٦٧	١١٦,٩٧	٣٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصنّدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٦٤,٦٨٩,٤٠٥	٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>٦٦٤,٦٨٩,٤٠٥</u>	<u>٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١</u>	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٦٦٤,٩١٦,٨٣٤	٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٢٢٧,٤٢٩)	٤٠٦,٤٢٩	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٦٦٤,٦٨٩,٤٠٥</u>	<u>٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١</u>	

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عماد الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح	أرباح	صافي ربح السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٩٢٢,٩٢٥,٦٢٠	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٩,٩٠٨,٣٤٧,٥٤٠	١٧,٣٣٢,٦٦٨,٦٦٥	(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
-	-	-	-	-	(٦٣٦,٧٣٩,٨٥٠)	-	٦٣١,٠٣٠,٤٤٠	٥,٧٠٩,٤١٠	-	-	احتياطيات
-	-	-	(٥٠,٧١٩,٧٥٤)	٥,٥٥٥,٠٨٣,١٠٦	(٥,٥٠٤,٢٦٣,٣٥٢)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
٢٦,٠٦٤,٤٣٥,٢٥١	١٤,٩٨٤,٥٠٩	٢٦,٠٤٩,٤٥٠,٧٤٢	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	-	-	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	١,٢١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٦,٤٥٧,٣٣٣,٩٨١	١٤,٨٠٧,٧٤٥	١٦,٤٤٢,٥٢٦,٢٣٦	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)	-	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢,٨٠٠,٩٠٢,٢٣٤	(٢,٢٣٦)	٢,٨٠٠,٩٠٤,٤٧٠	-	٢,٩٧١,٨٦٩,٥٧١	-	(١٧٠,٩٦٥,١٠١)	-	-	-	-	تغييرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٩,٢٥٨,٢٣٦,٢١٥	١٤,٨٠٥,٥٠٩	١٩,٢٤٣,٤٣٠,٧٠٦	١٧,٤٤٩,١٩٩,٩٢٦	(٥,٩٣٠,٤٢٥,٣٨٠)	-	-	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١,١٧٢,٤٧٨,٨٨٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)
٦٦٤,٦٨٩,٤٠٥	(٢٢٧,٤٢٩)	٦٦٤,٩١٦,٨٣٤	-	-	٦٦٤,٩١٦,٨٣٤	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	(٢٦٨,٦٢٣,٤٢٠)	-	١٣٤,٣١١,٧١٠	١٣٤,٣١١,٧١٠	-	-	احتياطيات
-	-	-	(١١٥,٥٣١,٢٦١)	٥١١,٨٢٤,٦٧٥	(٣٩٦,٢٩٣,٤١٤)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
١٩,٩٢٢,٩٢٥,٦٢٠	١٤,٥٧٨,٠٨٠	١٩,٩٠٨,٣٤٧,٥٤٠	١٧,٣٣٢,٦٦٨,٦٦٥	(٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥)	-	-	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عماد الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٢٧,٣٥٨,٤١٠	٦,٢٥٩,٩٩١,٠٧٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
١٢١,٦٧٨,٣٦٣	٢٠٠,١٨٢,٥٩٦	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
-	٧٤,٩٧٩,٥٧٦	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٩٤٥,٥٩١	٧,٧٢٩,٠٠٣	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	(١٥٤,٨٤٩,٣١٥)	١٠ إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٣٦,٧٧٣,٨٩٥	(١,٢٨٧,٣٩٣,١١٥)	١٩-٨ (استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٤٥,٢٩٤	١,٥٣٨,٠٠١	صافي خسائر بيع موجودات ثابتة
(٤١,١١٤,٦٠٥)	(٣,٠١٥,٥٠٦,٣٩٩)	١٩ استرداد مخصصات متنوعة
١,٨٤٨,٥٨٦,٩٤٨	٢,٠٨٦,٦٧١,٤٢٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٠٧٢,٩٣٨,٠١٩)	(٨٢٢,٠٠٤,٠٠٠)	الزيادة في احتياطي نقدي إلزامي
-	(٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨)	الزيادة في ودائع لدى مصارف مركزية التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
-	٣١٨,٦٨٧,٥٢٩	النقص في النقد في الفروع المغلقة
(١٧,١١٢,٠٦٠,٦٨٠)	٤,٢٧٨,٠٩١,١٨٥	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٥,٢٢٤,٦٣١,٣٨٣)	(١٠,٠٣٣,٢٤٩,٨٠٥)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	(٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢٨١,٨١١,٧٤٨)	(٢٧٩,٤٠٥,٨١٤)	الزيادة في موجودات أخرى
-	٣,٧٠٤,٧٣٧,٤٦٦	الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
٢٣,٧٣٤,٠٤٥,٩٧٠	٦,٩٥٢,٧٤٥,٨١٧	الزيادة في ودائع الزبائن
١,١٨٣,٨٤١,٨٩٠	٧,٠١٤,٢٦٨,٤٠٢	الزيادة في تأمينات نقدية
(٧,٢٩٢,١٧١)	(٣٨٦,٦٩٢,٧١١)	النقص في المخصصات المتنوعة
-	٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	الزيادة في التزامات عقود التأجير
(٢,٣٤٣,٧٩٥,٦١٢)	١,٤٤٧,٥٥٠,٣٣٩	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب ياراد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ 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
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧٢٣,٩٤٥,١٩٥	١١,٨٧٢,٩٤٥,٤٩٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٨٥٠,٣٩٣,٨٨٧)	(٥٣٩,١٣٧,١٤٢)	٢٠ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢٦,٤٤٨,٦٩٢)	١١,٣٣٣,٨٠٨,٣٤٨	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
(٣١٩,١١٩,٨٥١)	(٦٥٣,١٦١,٣٤٤)	١٢ التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	١٠٠,٠٠٠	شراء موجودات ثابتة
(١٧,٦٥٩,٥٥٠)	(١٦,٦٢٠,٩٥١)	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
-	(٣,٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
(٣٣٦,٧٧٩,٤٠١)	(٤,٤٨٩,٦٨٢,٢٩٥)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٥٦,٢٥٠)	(٢٣٦,٥٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٧٥٦,٢٥٠)	(٢٣٦,٥٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(١٦٨,٨٠٣,٤٨٧)	(٨٤,٥١٣,٤٤٢)	أنصبة أرباح مدفوعة
(٦٣٢,٧٨٧,٨٣٠)	٦,٧٥٩,٣٧٦,١١١	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٧٦,٦٣٢,١٢٢,٧٩٥	٧٥,٩٩٩,٣٣٤,٩٦٥	تأثير تغيرات أسعار الصرف
٧٥,٩٩٩,٣٣٤,٩٦٥	٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٥,٠٧٧,٠١٢,٧٣٩	٦,١٤٩,٧٠٨,٢٠٢	٣٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢,١٨٣,٣٣٩,٠٦٢	٢,٩٧٢,١٤٨,٤٧٠	٣٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ 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 ٢٠١٩

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 جرت 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.

يمتلك 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.

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٣٦٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على على البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٠ في جلسته رقم (١) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سورية بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨.

قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المصرف أن يحضّر ويعرض بيان مركز مالي افتتاحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير. كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

١.١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

اعتمد المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اعتمد المصرف التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات للعام ٢٠١٨.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

- أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية
- ب- تدني قيمة الموجودات المالية.
- ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، طبق المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والذي قام بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال المصرف لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

- تقاس بالتكلفة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).
- يمكن للمصرف أن يقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل / معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي.
- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.
- يقوم المصرف بتكوين مخصص مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب أدناه)
- إن الأثر على تصنيف الموجودات المالية وقيمتها الدفترية، موضح في الفقرة "د" أدناه.

ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.

ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي.

يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

المرحلة الأولى: خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم احتساب الفوائد بناءً على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثانية: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى، لكن دون وجود دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية ذات دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

إن أثر تطبيق نموذج تدني القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على قيم الموجودات المالية وحقوق الملكية، مفصل في الفقرة "د" أدناه.

ج) سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص.

يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩. قرر المصرف العمل بالمتطلبات الجديدة للتحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

د) الانتقال:

تم تطبيق التغييرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه:

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- اعتمد المصرف على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
- تصنيف بعض الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).
- بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبر المصرف أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

أثر التغيرات بالتصنيف والقياس

باستثناء بنود البيانات المالية المذكورة أدناه، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أثر على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

التصنيف حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		القياس			التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة	التصنيف	أثر إعادة التصنيف	الخسائر الاثتمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
٤٣,٨٤٦,٤٤٣,٤٤٥	التكلفة المطفأة	(١,٤٢٦,٣٣٦)	(١,٤٢٦,٣٣٦)	-	٤٣,٨٤٧,٨٦٩,٧٨١	التكلفة المطفأة	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٠٠٥,٠٦٥,٩٣٧	التكلفة المطفأة	(٨٩,٢٩٦,٨٤٤)	(٨٩,٢٩٦,٨٤٤)	-	٥٥,٠٩٤,٣٦٢,٧٨١	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى المصارف
١١,٨١٤,٩٣٣,٠٠٤	التكلفة المطفأة	(٢٦,٥١٧,٨٨٣)	(٢٦,٥١٧,٨٨٣)	-	١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٧	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى المصارف
٦,٢٤٢,٣٢٨,٦١٥	التكلفة المطفأة	(٢٩٧,٦٧١,٣٨٥)	(٢٩٧,٦٧١,٣٨٥)	-	٦,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	قروض للمصارف
٢٠,٧٥٥,٦٢٥,٧١٧	التكلفة المطفأة	٣,٩٨٩,٣١٢,١١٧	٣,٩٨٩,٣١٢,١١٧	-	١٦,٧٦٦,٣١٣,٦٠٠	التكلفة المطفأة	صافي التسهيلات الاثتمانية المباشرة
٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧		٧٧٣,٤٩٧,٤٣٨	٧٧٣,٤٩٧,٤٣٨	-	٧,٩٩٦,٦٦٨,٦٩٩		المطلوبات مخصصات متنوعة
-		(١٧٠,٩٦٥,١٠١)	-	(١٧٠,٩٦٥,١٠١)	١٧٠,٩٦٥,١٠١		حقوق الملكية احتياطي عام مخاطر التمويل
(٥,٩٣٠,٤٢٥,٣٨٠)		٢,٩٧١,٨٦٩,٥٧١	(١٢,٦٧٢)	٢,٩٧١,٨٨٢,٢٤٣	(٨,٩٠٢,٢٩٤,٩٥١)		الخسائر المتراكمة المحققة*
١٤,٨٠٥,٥٠٩		(٢,٢٣٦)	(٢,٢٣٦)	-	١٤,٨٠٧,٧٤٥		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

* يمثل مبلغ ١٢,٦٧٢ ليرة سورية حصة المصرف الدولي للتجارة والتمويل من الخسارة الاثتمانية المتوقعة المقيدة على الشركة التابعة (شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية).

إن الأثر على مخصص التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩، هو ٢,٧٠٥,٥٣٥,١٦٣ ليرة سورية موزعة كما يلي:

ليرة سورية	
١,٤٢٦,٣٣٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٨٩,٢٩٦,٨٤٤	أرصدة لدى المصارف
٢٦,٥٠٢,٩٧٥	إيداعات لدى المصارف
٢٩٧,٦٧١,٣٨٥	قروض للمصارف
١,٥١٧,١٤٠,١٨٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٧٣,٤٩٧,٤٣٨	مخصصات متنوعة
<u>٢,٧٠٥,٥٣٥,١٦٣</u>	

إن الأثر المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو كما مبين أدناه:

ليرة سورية	
٢,٧٠٥,٥٣٥,١٦٣	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٧٠٥,٥٤٧,٨٣٥)	المبالغ المحولة من مخصصات خسائر التدني المحتسبة على الخسارة الجماعية
٢,٨٠٠,٩١٧,١٤٢	المحول من فائض مخصص الخسارة الجماعية إلى الخسائر المتراكمة المحققة
١٧٠,٩٦٥,١٠١	المحول من احتياطي عام مخاطر التمويل إلى الخسائر المتراكمة المحققة
<u>٢,٩٧١,٨٦٩,٥٧١</u>	المحول إلى الخسائر الائتمانية المحققة

إن الأثر على على البيانات المالية المنشورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هو كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بعد التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	قبل التعديل ل.س.	بيان الوضع المالي
			<u>الموجودات</u>
٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	(١٨,٤٠٠,٠٣٠)	٥٨,٣٦٦,٧٠٣,٢٥٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦,٢٢٧,٥١٨,٧٦٥	(٣٤,٠٧٤,٤٥٧)	٣٦,٢٦١,٥٩٣,٢٢٢	أرصدة لدى المصارف
٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	(٣٣,٠٩٠,٤٣٧)	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٤	إيداعات لدى المصارف
٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	(٧٤,٢٥٣,٧٧٣)	٤,٤٦٩,٠٠٠,٠٠٠	قروض للمصارف
٢٥,٤٤٣,١٩٩,٨٠٦	٣,٢٨١,٤١٥,١٨٣	٢٢,١٦١,٧٨٤,٦٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
			<u>المطلوبات</u>
٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤	١,٠١٥,٩٣٣,٨٩١	٥,٨٨٨,٦٨٧,٧٩٣	مخصصات متنوعة
			<u>حقوق الملكية</u>
-	(١٧٠,٩٦٥,١٠١)	١٧٠,٩٦٥,١٠١	احتياطي عام مخاطر التمويل
(٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥)	٢,٤١٥,٦٧٧,٨٨٨	(٧,٨٣٤,٢٧٨,٥٩٣)	الحسائر المتراكمة المحققة
١٤,٥٧٨,٠٨٠	(٢,٢٣٦)	١٤,٥٨٠,٣١٦	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	(٦٩,٥٢٣,٩٦٠)	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	الاحتياطي قانوني
١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	(٦٩,٥٢٣,٩٦٠)	١,٣٧٦,٣١٤,٥٥٠	الاحتياطي الخاص

للسنة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بعد التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	قبل التعديل ل.س.	بيان الدخل
٥٣٦,٧٧٣,٨٩٥	٦٩٥,٢٣٩,٦٠٣	(١٥٨,٤٦٥,٧٠٨)	استرداد مخصص حسائر ائتمانية متوقعة

٢،١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

قام المصرف في السنة الحالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيراد من العقود مع العملاء (المعدل في نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل المعيار الدولي رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد. قدر المصرف أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لم يكن له أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

٣،١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً شاملاً لتحديد عقود الإيجار والمعالجة المحاسبية لهذه العقود في البيانات المالية للمؤجر والمستأجر. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسيرات المتعلقة به عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي معدّل، وبالتالي لم يتم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق. لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

سيستفيد المصرف من الإعفاءات المتاحة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأن لا يقوم بإعادة تقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو لا. وبالتالي، فإن تعريف عقود الإيجار كما ورد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC4) سيستمر العمل به لعقود الإيجار المعقودة أو المعدلة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

إن التغييرات في تعريف عقود الإيجار، ترتبط بشكل رئيسي بمبدأ السيطرة. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بين عقود الإيجار وعقود الخدمات وفق ما إذا كان استخدام الأصل المحدد خاضع لسيطرة المستأجر. تكون السيطرة بيد المستأجر إذا كان للمستأجر:

- الحق بالحصول على جميع المنافع الاقتصادية الناشئة عن استخدام الأصل المحدد.
- الحق بالاستخدام المباشر للأصل المحدد.

قام المصرف بتطبيق تعريف عقود الإيجار حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار التي ستنشأ أو تعدّل ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (سواء كان المصرف مستأجراً أو مؤجراً).

قام المصرف بدراسة مفصلة أظهرت أن التعريف الجديد لعقود الإيجار لن يغير بشكل جذري نطاق العقود التي ينطبق عليها تعريف عقود الإيجار.

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كتشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والتي كانت تظهر كبنود خارج الميزانية.

بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية، وباستثناء ما ذكر في الفقرات اللاحقة، سيقوم المصرف:

- بالاعتراف بحق الاستخدام لأصول ومستحقات مالية مقابلة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، تعادل القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المترتبة على العقد.
- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.

- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز.

سيتم الاعتراف بالحوافز (مثلاً فترة إيجار مجانية) كجزء من قيمة حق استخدام الأصل والالتزامات المالية المترتبة، بينما كان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ينص على الاعتراف بها بطريقة القسط الثابت وتخفيضها من مصاريف الإيجار.

سيتم مراجعة قيم حق استخدام الأصول للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، وبالتالي سيتم إلغاء المتطلبات السابقة والتي كانت تقضي بحجز مؤونة مقابل عقود الإيجار المتعثرة.

أما بالنسبة لعقود الإيجار القصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل)، وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المتدنية (مثل الكمبيوترات الشخصية وأثاث المكتب)، سيقوم المصرف بالاعتراف بمصرف إيجار بإتباع طريقة القسط الثابت، حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود التأجير خلال الفترة كانت كما يلي:

حقوق استخدام الأصول		
التزامات عقود الأجار	المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
-	-	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	أثر التطبيق الأول لمعيار رقم ١٦
(٢٢٩,١٠٧,٠٣٣)	-	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول السنة
١٠٥,٣٥٢,٥٩٩	١٢٨,٨٩٧,٥٩٩	إضافات
-	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	الاستهلاك خلال السنة
١١,٤٠٠,٠١٧	-	الفائدة خلال السنة
<u>٢٥٨,٥١٢,٥٢٧</u>	<u>٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧</u>	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣ - السياسات المحاسبية

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 بالدينار السوري (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل البيانات المالية الموحدة الختامية على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. 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 تعطيه 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 المستعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز 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.

(ب) العملات الأجنبية

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 ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). 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 الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّط 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 تقيّد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعرّف 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 الإقرار 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 الإقرار 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 يُعرّف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار 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 الإلتزام).

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 الإلتزام.

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 لإعداد التقارير 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 لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ 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 المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يُعاد 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.

إعادة التصنيف

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.

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

- القروض والسلف للبنوك.
- 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 خسارة 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 تخفيضاً 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 المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغييرات 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 التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور 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 الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق 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 الخبير 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 واستحقاق 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 لقروض 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 الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار 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 الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح/ خسائر تراكمية حُصصت 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 الاستثمارات 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 الإعتراف، 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.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: 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 تشمل 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 تعاقدية 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 فائدة 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 المطفأة 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".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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 أداءها 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 والالتزام 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 الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

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 الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(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.

المشتقات المتضمنة

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:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير 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 الإغفاء لمواصلة قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي 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، يؤجل 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 الاعتراف 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.

التحوطات 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).

تُعدل 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 تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر 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 إنحائها 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.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تُحدد وتُؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير 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 إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُتسبب 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 ناشط. 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 :

عدد السنوات

٤٠	مباني
١٠ - ٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠ - ٥	وسائط نقل
٣٤ - ٣	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.

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

عدد السنوات

٥

برامج حاسوب

٧٠

الفروغ

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمائنات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالكلفة 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 كلفة 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 مسجل 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 مسجل 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 يُخفف 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 بمراعاة 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 الإعتراض الأولي.

تُحتسب 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، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان 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. تُحتسب 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 لعام 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.

(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 بما 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.

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 والفاائدة 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.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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 تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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 ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير 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 المماثلة 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 مقتنعة 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 للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

سيناريو

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 للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٥٤,٨٥٤,٣١٦	٤,٥٦٩,٦٧٠,٤٢٧	٥,٥٤٩,٢٦١,٥٦٣	نقد في الخزينة
٥,٠٦٩,٦٥٨	٣٢٤,٣٠٣,٥٤١	٣٢٥,٤٨٨,٩٥٧	نقد في الفروع المغلقة*
			أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤٣,٠٨٢,٩٢٨,٣٩٥	٤٥,٥٨٤,٦٨٨,٧٧٨	٣٣,٥٣٧,٥٢٦,٧٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨	٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦	٤,٤٣٥,٥٩٢,٥٣٠	احتياطي نقدي الزامي***
(٦٣,٥١٦,٢٨٧)	(١٨,٤٠٠,٠٣٠)	(١,٤٢٦,٣٣٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩</u>	<u>٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢</u>	<u>٤٣,٨٤٦,٤٤٣,٤٤٥</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	-	-	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤
١,٧٢١,٨٣٩,١١٥	-	-	١,٧٢١,٨٣٩,١١٥
(١٢,٨٨٠,٥٧٧,٥٢٩)	-	-	(١٢,٨٨٠,٥٧٧,٥٢٩)
٩,٢٨٦,٩٦٨,٣١٨	-	-	٩,٢٨٦,٩٦٨,٣١٨
(٤٧,٩٥٨,٠٧٦)	-	-	(٤٧,٩٥٨,٠٧٦)
<u>٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٩٧٣,١١٩,٢٦١	-	-	٣٧,٩٧٣,١١٩,٢٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٣٩٤,٦٦٢,٨٣٤)	-	-	(٥,٣٩٤,٦٦٢,٨٣٤)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١٨,٥٨٥,٢٤٤,٩٨٥	-	-	١٨,٥٨٥,٢٤٤,٩٨٥	التغير خلال السنة
(٨٨,٩٧٢,١٢٨)	-	-	(٨٨,٩٧٢,١٢٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	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	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٣,٦٨١,٣٧٨)	-	-	(١٣,٦٨١,٣٧٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
١٥,٢٦٢,٩٤٦	-	-	١٥,٢٦٢,٩٤٦	التغير خلال السنة
<u>٦٣,٥١٦,٢٨٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٣,٥١٦,٢٨٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٤٢٦,٣٣٦	-	-	١,٤٢٦,٣٣٦	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١,٤٢٦,٣٣٦	-	-	١,٤٢٦,٣٣٦	الرصيد كما في بداية السنة معدّل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
١٦,٧٣٤,٥٩٨	-	-	١٦,٧٣٤,٥٩٨	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
(٥٦٥,٨٧٠)	-	-	(٥٦٥,٨٧٠)	زيادة/(نقص) ناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان
٨٠٤,٩٦٦	-	-	٨٠٤,٩٦٦	
<u>١٨,٤٠٠,٠٣٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٤٠٠,٠٣٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في فرع (حلب - الشهباء مول) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي ثلاثة فروع (حلب - الشهباء مول، دير الزور، مخيم اليرموك) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث تم شطب مبلغ النقد في مخيم اليرموك ودير الزور بعد الدخول إلى الفرع والتأكد من فقدان النقد. علماً أنه تم إيقاف العمل في الفروع المغلقة مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد 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 (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ٧٠,٨٢٨,٨٦٤ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٥٣,٤٧٤,٦٧٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعمود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ ٥,٠٦٩,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٣٢٤,٣٠٣,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٩).

** يشمل هذا البند مبلغ ٢,١٦٧,٢٠٢,٣٢٨ ليرة سورية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

*** وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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 خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣</u>	<u>٣٢,٩٢١,٥٦٢,١٠٢</u>	<u>١١,٨٢٢,٨٥١,٤٦١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٧١٥,٩١٥,٢٩٦	٢,٠٦٤,٢٩٥,١٠٣	٦,٦٥١,٦٢٠,١٩٣
٢٧,٥٤٥,٦٧٧,٩٢٦	٢٤,٢٨٤,٥٦١,٧١٩	٣,٢٦١,١١٦,٢٠٧
(٣٤,٠٧٤,٤٥٧)	(٣٠,٢٠٣,٦١٧)	(٣,٨٧٠,٨٤٠)
<u>٣٦,٢٢٧,٥١٨,٧٦٥</u>	<u>٢٦,٣١٨,٦٥٣,٢٠٥</u>	<u>٩,٩٠٨,٨٦٥,٥٦٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٠٠٦,٦٥٩,٨٢٩	٢,١٩٠,١٢٧,٥٦٦	٦,٨١٦,٥٣٢,٢٦٣
٤٦,٠٨٧,٧٠٢,٩٥٢	٤٢,٠٨٠,٩٣٧,٣٥٢	٤,٠٠٦,٦٦٥,٦٠٠
(٨٩,٢٩٦,٨٤٤)	(٨٦,٦٨٥,٧٤١)	(٢,٦١١,١٠٣)
<u>٥٥,٠٠٥,٠٦٥,٩٣٧</u>	<u>٤٤,١٨٤,٣٧٩,١٧٧</u>	<u>١٠,٨٢٠,٦٨٦,٧٦٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٢٦١,٥٩٣,٢٢٢	٣١٠,٦٧٨,٣١٠	-	٣٥,٩٥٠,٩١٤,٩١٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣,٨١٥,٨٩١)	-	٣,٨١٥,٨٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٨٠,٦٤٢,٢٩٨)	٩٧٣,٢١١,٤٧٥	(٦٩٢,٥٦٩,١٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣٢,١٨٠,١٧٢,٥٣٣	-	١٢,٢٣٦,٥٥٧,٥٢٨	١٩,٩٤٣,٦١٥,٠٠٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٥,٨٥٢,٤٧٣,١٢٣)	٥٦,٤١٦,٤٦٥	(٢٤٤,٣٣٦)	(٢٥,٩٠٨,٦٤٥,٢٥٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢,٣٣٢,٢٨٧,٢٦٩	-	١,٠٦٣,٣٧٤,١٥٧	١,٢٦٨,٩١٣,١١٢	التغير خلال السنة
(٨٢,٦٣٦,٥٨٦)	(٨٢,٦٣٦,٥٨٦)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤</u>	<u>٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٥,٠٩٤,٣٦٢,٧٨١	٥٤,٧٨٢,٧٨١,١٧٣	-	٣١١,٥٨١,٦٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٩٢٠,٦٢٤,٢١١	٢٤,٧٣٣,٧٧٢,٢٨٣	-	١٨٦,٨٥١,٩٢٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٤,٦٠٧,٦٣٤,٨١٢)	(٤٤,٦٠٧,٦٣٤,٨١٢)	-	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
١,٠٦٨,٢١٨,١٣٥	١,٠٤١,٩٩٦,٢٦٨	-	٢٦,٢٢١,٨٦٧	التغير خلال السنة
(٢١٣,٩٧٧,٠٩٣)	-	-	(٢١٣,٩٧٧,٠٩٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٦,٢٦١,٥٩٣,٢٢٢</u>	<u>٣٥,٩٥٠,٩١٤,٩١٢</u>	<u>-</u>	<u>٣١٠,٦٧٨,٣١٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا توجد أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦٧٢,٦١٠,٦١٠,٩٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٩٣,٦٢٠,٦٢٠,٦٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨٩,٢٩٦,٨٤٤	٥,٥٥٩,٤٣٥	-	٨٣,٧٣٧,٤٠٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٨٩,٢٩٦,٨٤٤	٥,٥٥٩,٤٣٥	-	٨٣,٧٣٧,٤٠٩	الرصيد كما في بداية السنة المعدّل
٢٥,٥٥٤,٦٩٦	-	-	٢٥,٥٥٤,٦٩٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨١,٣٦٨,٤١٠)	(٤٨٤,٠٥٤)	-	(٨٠,٨٨٤,٣٥٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة (٨٠,٨٨٤,٣٥٦)
٥٩١,٣٢٧	٤٦٨,٠١٥	-	١٢٣,٣١٢	التغير خلال السنة
٣٤,٠٧٤,٤٥٧	٥,٥٤٣,٣٩٦	-	٢٨,٥٣١,٠٦١	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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)
٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	٢٠,٠٤٣,٦٢٥,٥٦٣	٤,٣٤٨,٧٥١,٨٧٢

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	٢٦,٢٩٦,٩٦٠,٦٦٧	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦
(٣٣,٠٩٠,٤٣٦)	(٢٢,٦٨١,٤٠٦)	(١٠,٤٠٩,٠٣٠)
٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	٢٦,٢٧٤,٢٧٩,٢٦١	٢,٥٣٤,٧٤٩,٣٢٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٧	٩,١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٥,٤٥٠,٨٨٧
(٢٦,٥١٧,٨٨٣)	(١٥,٧٩١,١٦٩)	(١٠,٧٢٦,٧١٤)
١١,٨١٤,٩٣٣,٠٠٤	٩,١٤٠,٢٠٨,٨٣١	٢,٦٧٤,٧٢٤,١٧٣

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٣٢٢,٢٥٧,٣٦٦	(١,٣٢٢,٢٥٧,٣٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٩,٢٤٨,٥٩٩,٠٦٤	-	٩,٨٨٧,٦٦١,٤٦٢	٩,٣٦٠,٩٣٧,٦٠٢	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٢٤,٩٨٨,١٧٤,٧١٥)	-	-	(٢٤,٩٨٨,١٧٤,٧١٥)	الإيداعات المسددة خلال السنة
١,٤١٢,٤٢٩,٣١٩	-	١,٤١٢,٤٢٩,٣١٩	-	التغير خلال السنة
<u>٢٤,٥١٤,٩٧٢,٦٩١</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٧</u>	<u>١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٧	-	-	١١,٨٤١,٤٥٠,٨٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٩٦٦,٥٠٧,١٣٣	-	-	٢٤,٩٦٦,٥٠٧,١٣٣	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٧,٩٦٨,٢١٦,٠٣٦)	-	-	(٧,٩٦٨,٢١٦,٠٣٦)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٢,٣٧٧,٠٣٩	-	-	٢,٣٧٧,٠٣٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٠٩٠,٤٣٦	-	-	٣٣,٠٩٠,٤٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٢٩٧,٥٠٤	(٢٩٧,٥٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٦٤,٢٦٣,١٢١	-	٢٤,٥٦٧,٠٣٨	٣٩,٦٩٦,٠٨٣	الإيداعات الجديدة خلال السنة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على
(٢٢,٢٢٤,٢٩٤)	-	-	(٢٢,٢٢٤,٢٩٤)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٤٧,٤٦٥,٩٩٣	-	٦,٤٨١,٥٧٩	٤٠,٩٨٤,٤١٤	التغير خلال السنة
١٢٢,٥٩٥,٢٥٦	-	٣١,٣٤٦,١٢١	٩١,٢٤٩,١٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦,٥١٧,٨٨٣	-	-	٢٦,٥١٧,٨٨٣	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢٦,٥١٧,٨٨٣	-	-	٢٦,٥١٧,٨٨٣	الرصيد كما في بداية السنة المعدّل الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٢٠,٣٧١,٩١٨	-	-	٢٠,٣٧١,٩١٨	الإيداعات الجديدة خلال الفترة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على
(١٣,٧٩٩,٣٦٥)	-	-	(١٣,٧٩٩,٣٦٥)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٣٣,٠٩٠,٤٣٦	-	-	٣٣,٠٩٠,٤٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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 خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠</u>	<u>٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠</u>	<u>-</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,١٣٦,٩٢٣,٦٦١	٩,١٣٦,٩٢٣,٦٦١	-	القروض
(٢,٥٩٦,٩٢٣,٦٦١)	(٢,٥٩٦,٩٢٣,٦٦١)	-	فوائد معلقة
(٢,١٤٥,٢٥٣,٧٧٣)	(٢,١٤٥,٢٥٣,٧٧٣)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧</u>	<u>٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧</u>	<u>-</u>	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٦٨٦,٣٠٣,٦٩٢	٨,٦٨٦,٣٠٣,٦٩٢	-	القروض
(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	(٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢)	-	فوائد معلقة
(٢٩٧,٦٧١,٣٨٥)	(٢٩٧,٦٧١,٣٨٥)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٦,٢٤٢,٣٢٨,٦١٥</u>	<u>٦,٢٤٢,٣٢٨,٦١٥</u>	<u>-</u>	

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال 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
<u>٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤</u>	<u>٤,٩٦٨,٠٨٩,٢١٨</u>	<u>٤,٦٤٧,٥٦٧,٢٩٦</u>	<u>-</u>	لرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٦٨٦,٣٠٣,٦٩٢	٨٦٨,٦٣٠,٣٦٩	-	٧,٨١٧,٦٧٣,٣٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	١,٨٨٢,٠٣٢,٤٦٦	-	(١,٨٨٢,٠٣٢,٤٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٥٠,٦١٩,٩٦٩	١٤٢,٦٩٦,٣٤٤	-	٣٠٧,٩٢٣,٦٢٥	التغير خلال السنة
٩,١٣٦,٩٢٣,٦٦١	٢,٨٩٣,٣٥٩,١٧٩	-	٦,٢٤٣,٥٦٤,٤٨٢	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 جزء من قرض منحه من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ و ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨ 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 ٢٠١٩ إلى فوائد معلقة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٤٥,٢٥٣,٧٧٣	٢,٠٧١,٣٢٨,٨٣٨	-	٧٣,٩٢٤,٩٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٧٣,٩٢٤,٩٣٥	(٧٣,٩٢٤,٩٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٠,٢٩٣)	(٤٩٩,٩٥٩)	٤٦٩,٦٦٦	-	التغير في مخاطر الائتمان
١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الحول من مخصص المخاطر المحتملة
٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠	٣,٣٧٨,٨٢٨,٨٧٩	٧٤,٣٩٤,٦٠١	-	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩٧,٦٧١,٣٨٥	٢٨٠,١٢٨,٥٩٦	-	١٧,٥٤٢,٧٨٩	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢٩٧,٦٧١,٣٨٥	٢٨٠,١٢٨,٥٩٦	-	١٧,٥٤٢,٧٨٩	الرصيد كما في بداية السنة المعدّل
-	١٠,٠٧٥,٨٦١	-	(١٠,٠٧٥,٨٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٢٣,٤١٧,٦١٢)	(٢٨٩,٨٧٥,٦١٩)	-	٦٦,٤٥٨,٠٠٧	التغير في مخاطر الائتمان
٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الحول من مخصص المخاطر المحتملة
٢,١٤٥,٢٥٣,٧٧٣	٢,٠٧١,٣٢٨,٨٣٨	-	٧٣,٩٢٤,٩٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي حركة الفوائد المتعلقة خلال السنة:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.
٢,٠٤٣,٧٨٢,٩٥٧	٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢	٢,٥٩٦,٩٢٣,٦٦١
-	-	-
٢,٠٤٣,٧٨٢,٩٥٧	٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢	٢,٥٩٦,٩٢٣,٦٦١
١٠٢,٥٢٠,٧٣٥	٤٥٠,٦١٩,٩٦٩	٤٧٨,٧٣٢,٨٥٣
<u>٢,١٤٦,٣٠٣,٦٩٢</u>	<u>٢,٥٩٦,٩٢٣,٦٦١</u>	<u>٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤</u>

الرصيد كما في بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

رصيد بداية السنة المعدل

إضافات خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
			الشركات الكبرى:
٤,٢٠١,٥٨٥,٧٤٣	٤,٦٢٠,٤٢٦,٥٤٤	٦,٠٢٨,٠٣٣,٥٤٤	حسابات جارية مدينة
٢١,٠١٢,٦١٦,٦٣١	٢١,٧٥٧,٧٥٥,٢٠٨	٢٨,٤١٧,٨١٨,١٤٠	قروض وسلف
٢,٦٢٥,٢٦٩,٥٣٨	٥,٢٦٦,٩٨٥,٥٢٧	٨,٦٨٢,٣٤١,٥٥٧	سندات محسومة*
٣٤,٢٤٥,٨٠٧	٢٤,٢٣٤,٩٠٨	٥٥,٨٠٤,٢٢٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
<u>٢٧,٨٧٣,٧١٧,٧١٩</u>	<u>٣١,٦٦٩,٤٠٢,١٨٧</u>	<u>٤٣,١٨٣,٩٩٧,٤٦٤</u>	
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
١٨٩,٠٩٣,١٤١	١١١,٢٤٢,٦٥٨	-	حسابات جارية مدينة
١,١٤٨,٧١٧,١٣٣	١,٤٣٩,٩٠٩,٨٨١	٥٠٦,٧٥١,٢٣١	قروض وسلف
٥٤٤,٧٩٠,٥١٠	١,٦٠٧,٩٤٣,٠٥١	٢٣١,٢٤٤,٥٢٣	سندات محسومة*
٥,٥٠٢,٢٢٥	٥,٠٦٤,٨٩٩	٤٣٩,٢٣٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
<u>١,٨٨٨,١٠٣,٠٠٩</u>	<u>٣,١٦٤,١٦٠,٤٨٩</u>	<u>٧٣٨,٤٣٤,٩٨٨</u>	
			الأفراد:
١,٠١٢,٩٨٦,٦٢٩	٢,٠٤٨,٨٧٨,١٦٥	٤,١٣٢,٦٢٧,٧٨٩	قروض وسلف
٥٣٤,١٧٨	٣٠٥,٢٤٢	١٣٣,٥٥٧	حسابات دائنة صدفه مدينة
٦٣١,٦٠٧	٧١٢,٨٢٩	٨٠٤,٥٢٩	بطاقات ائتمان
<u>١,٠١٤,١٥٢,٤١٤</u>	<u>٢,٠٤٩,٨٩٦,٢٣٦</u>	<u>٤,١٣٣,٥٦٥,٨٧٥</u>	
<u>٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢</u>	<u>٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢</u>	<u>٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧</u>	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٦,٣٤٦,١٥٧,٩١٣)	(٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧)	(٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢)	(٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)	(٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥)	فوائد معلقة
<u>٢٠,٧٥٥,٦٢٥,٧١٧</u>	<u>٢٥,٤٤٣,١٩٩,٨٠٦</u>	<u>٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يمثل صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٧١,٢١٨,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣٠٩,١٩٨,٥٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٧٠ ليرة سورية أي مانسبته ٢٢,٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣ ليرة سورية أي مانسبته ٢٩,٣١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤٤,٨٢٧,٩٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٧١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٦,٢٥٥,٥٥٨,٥٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٣٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٨,٥٥٣,٩٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٩٢,٤٥٧,٠٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣	١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧	١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١١٥,٥٩٩,٠٥٦)	(٨٤٤,٣٤٣,٠٢٤)	٩٥٩,٩٤٢,٠٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٣١,٧٩٦,٥٦٩)	٢,٢٢٢,٧٠٩,٢٢٩	(٢,٠٩٠,٩١٢,٦٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٩,٤٣٠,١٨٨	(٥٦٩,٤٣٠,١٨٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢,٩١٦,٣٣٩,٤٤٩	-	٦,٥٠٠,٧٤٨,٧٩٣	١٦,٤١٥,٥٩٠,٦٥٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤,١٣١,١٩٦,٦٢٤)	(١,٨٠٤,٩٨٦,٥٨٤)	(٦,٦٠٥,٧٨٣,٦٨٨)	(٥,٧٢٠,٤٢٦,٣٥٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٤٠١,٢٠٤,٨٠٤	١,٣٥١,٠٠١,٠٠١	٤٣٣,٦٦٣,٥٠٣	٦١٦,٥٤٠,٣٠٠	التغير خلال السنة
(١٣,٦٣٠,٠٦٤)	(١٣,٦٣٠,٠٦٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١٧٨,١٥٠)	(١٧٨,١٥٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧</u>	<u>١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩</u>	<u>١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢</u>	<u>٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٧٧٥,٩٧٣,١٤٢	١١,١٧٧,١٠٠,٠٦٤	١٠,٨٠٩,٣٧٤,٢٩٠	٨,٧٨٩,٤٩٨,٧٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٩٩,١٨٤,١١٩)	(١,٧٠٢,٤١٩,٦٣١)	١,٩٠١,٦٠٣,٧٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٥٦,٨٢٨,٠٧٢)	٤,٥١٥,٩٢٥,٨١٦	(٢,٥٥٩,٠٩٧,٧٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٦٩٧,٦٣٦,٦٩٥	(١,٦٩٧,٦٣٦,٦٩٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١,٨٥٧,٣٦١,٨٩٣	-	٥,٤٤٩,٣٧٢,٧٢٩	٦,٤٠٧,٩٨٩,١٦٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٩٣٩,٣٥١,٩٦٧)	(١,٥٨٥,٩٧١,٠٥٦)	(٥,٤٩٢,٤٤٥,٠١٩)	(٢,٨٦٠,٩٣٥,٨٩٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,١٩١,٧٣٦,٠٢٩	١,٦٨١,٨٦٢,٩٧٦	٢٨٥,٢٤١,١١٧	٢,٢٢٤,٦٣١,٩٣٦	التغير خلال السنة
(٢,٢٦٠,١٨٥)	(٢,٢٦٠,١٨٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢</u>	<u>١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣</u>	<u>١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧</u>	<u>١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢	٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٤٤,٠٧٥,٨٥٠)	(٣٤,٤٥١,١٦٠)	٧٨,٥٢٧,٠١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٢,٨٦٣,٢١٥)	١٠٥,٢٦٣,٤٦٥	(٧٢,٤٠٠,٢٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٥٠٧,٦٠٠	(٦,٥٠٧,٦٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٣٥,٤٣٩,٢٤٦	١٤٦,٥٨٧,٢٦٨	٣١٢,٥٢٥,٥٣٤	٢٧٦,٣٢٦,٤٤٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٢٠٧,٣٨٩,٥٧١)	(٧٧٨,٧٤٩,٨٤٣)	(٦١٧,٦٣٦,٣٢٢)	(٨١١,٠٠٣,٤٠٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٨٠,٣٤٨,٥٠٢	٣٧٣,٩٩٩,١٢٥	٣٧٨,٣٢٩,٣٢١	٢٨,٠٢٠,٠٥٦	على التسهيلات المسددة
(١٣,٦٣٠,٠٦٦)	(١٣,٦٣٠,٠٦٦)	-	-	التغير خلال السنة
(٥,٥٨٤)	(٥,٥٨٤)	-	-	التسهيلات المعدومة*
٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤	٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠	٨٧١,٩١٣,٨١٠	٣٥٥,٣٤٧,٢١٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**
				الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٤٤,٢٨٦,٠٨٢	٤,٧٤٤,٢٨٦,٠٨٢	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٠١,٨٧١,٨٣١	١٩٨,٧٧٧,٩١٤	٩٧٩,٦٦٣,٢١٤	٤٢٣,٤٣٠,٧٠٣	أثر تطبيق المعيار الدولي
٦,٣٤٦,١٥٧,٩١٣	٤,٩٤٣,٠٦٣,٩٩٦	٩٧٩,٦٦٣,٢١٤	٤٢٣,٤٣٠,٧٠٣	للتقارير المالية رقم ٩
-	(٥٦,٨١٢,٧٤٢)	(١٢٥,٧٣٧,١٢٨)	١٨٢,٥٤٩,٨٧٠	رصيد بداية السنة المعدل
-	(٣٥٠,٥٣٢,٢٩٣)	٤١٩,٣٢٥,١١٥	(٦٨,٧٩٢,٨٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	١٧٥,٥٦٠,٠٣٨	(١٧٥,٥٦٠,٠٣٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٨٧,٣٣٦,٥٥٢	-	١١٩,٧٦٦,٩٣٧	٣٦٧,٥٦٩,٦١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٧٥,٦١٣,٥٣٢)	(٢٣٣,٠٠٠,٣١٧)	(٤٩٧,٨٣٤,٢٩٧)	(٢٤٤,٧٧٨,٩١٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على
١,٠٢٦,٢٨٢,٣٠٤	٨١٥,٦١٦,٦٢٣	١٤,٧٦٦,٧٦٩	١٩٥,٨٩٨,٩١٢	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٧,٠٠٥)	(٢٧,٠٠٥)	-	-	على التسهيلات المسددة
(٦٧٤,٨٦٥)	(٦٧٤,٨٦٥)	-	-	التغير خلال السنة
٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧	٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥	٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢	٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠	التسهيلات المعدومة*
				تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**
				الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مخصصات بمبلغ ١٣,٦٣٠,٠٦٦ ليرة سورية مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٧,٠٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) 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:

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	الرصيد في أول السنة
-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٣,٢٨٦,١٢٢,٩٧٨	٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	رصيد بداية السنة المعدل
٧٤٩,٨٧٣,٨١١	١,٠٩٩,٧١٢,٩٩٦	١,٢٦٤,٥٠٧,٩٥٠	إضافات خلال السنة
(٣١٩,٧٩٥,٤٦١)	(٢١٤,٢٧٩,٣٣٩)	(٢٣,٦٨٩,٩٩٨)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٢,٠١١,٨١٦)	(٢,٨٢٥,٤٣٠)	(٨٧,٨٤٥,٧٦٦)	فوائد مشطوبة
٣,٦٧٤,١٨٩,٥١٢	٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩	٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥	الرصيد في نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الإسمية
-	-	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	خصم إصدار
-	-	١٥٤,٨٤٩,٣١٥	إطفاء خصم الإصدار للفترة
-	-	٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥	

١١- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
-	-
٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤
١٢٨,٨٩٧,٥٩٩	١٢٨,٨٩٧,٥٩٩
٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣	٤٩٩,٧٦٤,٥٤٣
-	-
(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)
(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)	(٧٤,٩٧٩,٥٧٦)
٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧	٤٢٤,٧٨٤,٩٦٧

التزامات عقود الأجار	
المجموع	مباني
ل.س.	ل.س.
-	-
٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤	٣٧٠,٨٦٦,٩٤٤
(٢٢٩,١٠٧,٠٣٣)	(٢٢٩,١٠٧,٠٣٣)
١٠٥,٣٥٢,٥٩٩	١٠٥,٣٥٢,٥٩٩
١١,٤٠٠,٠١٧	١١,٤٠٠,٠١٧
٢٥٨,٥١٢,٥٢٧	٢٥٨,٥١٢,٥٢٧

التكلفة التاريخية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
أثر التطبيق الأول للمعيار الدولي رقم ١٦
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة	٢٧,٢٨٨,٧٢٦
اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة	٧٤,٩٧٩,٥٧٦
فوائد على التزامات عقود الأجار (إيضاح ٣٣)	١١,٤٠٠,٠١٧
	١١٣,٦٦٨,٣١٩

١٢ - موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩

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.	
						<u>التكلفة التاريخية</u>
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
<u>٣,٩٣٩,٦٠٥,٥٣٤</u>	<u>٤١,٠٠٢,٨٠٧</u>	<u>٤٧٣,٦٧٨,٦١٨</u>	<u>١,٤٠٨,٦١٨,٨٤٢</u>	<u>٢٤,٥٣٩,٩٥٠</u>	<u>١,٩٩١,٧٦٥,٣١٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						<u>الاستهلاك المتراكم</u>
(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
<u>٥٢,٤١٩,٦٤٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٧٧٧,٢٠٤</u>	<u>٢٣,٦٤٢,٤٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	استبعادات
<u>(١,١٩١,٧٢٣,١٥٢)</u>	<u>-</u>	<u>(١٩٩,٢٥٣,٧٠٨)</u>	<u>(٥٩١,٧٨٤,٦٦٠)</u>	<u>(٢٣,٧٠٦,٦١٠)</u>	<u>(٣٧٦,٩٧٨,١٧٤)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢,٧٤٧,٨٨٢,٣٨٢</u>	<u>٤١,٠٠٢,٨٠٧</u>	<u>٢٧٤,٤٢٤,٩١٠</u>	<u>٨١٦,٨٣٤,١٨٢</u>	<u>٨٣٣,٣٤٠</u>	<u>١,٦١٤,٧٨٧,١٤٣</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة)

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.	
						<u>التكلفة التاريخية</u>
٣,٠٣٦,٦٥٢,٥٥٥	٢٥,٧٥٨,٥٥٣	١٩٥,٥٤٦,٨٥٠	٨٤٦,٨٥٨,٤٨٢	٢٤,٥٣٩,٩٥٠	١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣١٩,١١٩,٨٥١	٣١,٧٩٣,٥٢١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٣٢٦,٣٣٠	-	-	إضافات
(١٥,٢٧٠,٥٧٠)	-	(١٤٧,٠٠٠)	(١٥,١٢٣,٥٧٠)	-	-	استبعادات
<u>٣,٣٤٠,٥٠١,٨٣٦</u>	<u>٥٧,٥٥٢,٠٧٤</u>	<u>٢٤٥,٣٩٩,٨٥٠</u>	<u>١,٠٦٩,٠٦١,٢٤٢</u>	<u>٢٤,٥٣٩,٩٥٠</u>	<u>١,٩٤٣,٩٤٨,٧٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						<u>الاستهلاك المتراكم</u>
(٩٣٦,٦٠٧,١١٨)	-	(١٧١,٩٦٤,٢٦٢)	(٤٣٨,٢٤٨,٣٧٦)	(٢١,٨٤١,٥٢٠)	(٣٠٤,٥٥٢,٩٦٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٢١,٦٧٨,٣٦٣)	-	(٧,٦٤٥,٥٣٩)	(٧٧,١٦١,٣٤٢)	(٨٦٥,٠٩٠)	(٣٦,٠٠٦,٣٩٢)	إضافات، أعباء السنة
<u>١٤,٣٢٥,٢٧٦</u>	<u>-</u>	<u>١٤٣,٦٢٧</u>	<u>١٤,١٨١,٦٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	استبعادات
(١,٠٤٣,٩٦٠,٢٠٥)	-	(١٧٩,٤٦٦,١٧٤)	(٥٠١,٢٢٨,٠٦٩)	(٢٢,٧٠٦,٦١٠)	(٣٤٠,٥٥٩,٣٥٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١</u>	<u>٥٧,٥٥٢,٠٧٤</u>	<u>٦٥,٩٣٣,٦٧٦</u>	<u>٥٦٧,٨٣٣,١٧٣</u>	<u>١,٨٣٣,٣٤٠</u>	<u>١,٦٠٣,٣٨٩,٣٦٨</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع لدى المصرف وهي دوما، دير الزور، 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 ٥,٢٤٢,٠٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة (مقابل ٩,٢٨٢,٨٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ ٣,١٩٥,٢٣٠ ليرة سورية.

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 للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل ٦٧٠,٥٣١,٥٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	الفرع:
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٧٠٣,٥٩١	-	حمص
٥٢,٦٣٣,٩٢٤	٥١,٣٤٦,٤٠٣	ريف دمشق - الزبداني
٢٧,٢٤٠,٢٨٤	١٩,٨٦٥,٧٤٧	الحسكة
٨,٢٢٩,٠٣٩	٧,٦٦٣,٤٧٨	ريف دمشق - دوما
١,١٢٤,٤٥٠	٥٨٣,٣٣٨	درعا
٥٤٠,٤٦٩	-	دمشق - مخيم اليرموك
٥٢٥,٩٧٨	-	دير الزور
٤٨٧,٣٧٥	٤٢٥,٦٣٨	حلب - الشهباء مول
٧,٥٢٢	١٧,٦١٩	مستودع دوما
-	-	حلب - الشيرتون
١٤٩,٤٩٢,٦٣٢	٧٩,٩٠٢,٢٢٣	

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	الفروع ل.س.	
١١٢,٤٣١,٢٠٣	٥١,٦٩٤,١٢٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
١٧,٦٥٩,٥٥٠	١٧,٦٥٩,٥٥٠	-	إضافات
١٣٠,٠٩٠,٧٥٣	٦٩,٣٥٣,٦٧٣	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
١٦,٦٢٠,٩٥١	١٦,٦٢٠,٩٥١	-	إضافات
١٤٦,٧١١,٧٠٤	٨٥,٩٧٤,٦٢٤	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الإطفاء المتراكم			
١٠٩,٠٢٨,١٣٠	٤٨,٢٩١,٠٥٠	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
٢,٩٤٥,٥٩١	٢,٩٤٥,٥٩١	-	إضافات، أعباء السنة
١١١,٩٧٣,٧٢١	٥١,٢٣٦,٦٤١	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
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
صافي القيمة الدفترية			
٢٧,٠٠٨,٩٨٠	٢٧,٠٠٨,٩٨٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

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

١٤ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٧٢,١١٨,٥٦٣	١٧٧,٩٤٢,٦٨٨	١٠٧,٢٩٦,٢٣٦	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٨٢,٥٨٦,٩٩٣	١٤١,٩٩٩,٩٠٢	١٤٧,٠٥٣,٦٩٥	مصارف ومؤسسات مالية
٢٥٤,٧٠٥,٥٥٦	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	٢٥٤,٣٤٩,٩٣١	قروض وتسليفات
١٢٢,٤٥٧,٨٩٠	٧٢,٣٩٨,٤٠٩	١٢٨,٥٤٦,٧٥٩	حساب بطاقات الصراف الالي
١١,١٩٩,٠٧٥	-	٣٥٨,٦٢٨,٨٧٥	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٠٣,٠٢٦,٢٧١	١٧٤,٩٧٥,٥٧٧	٨٣,٨٧٤,٨٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	١٠٠,٤٨٢,٠٠٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*
١٧,٠١٣,٩٦٧	٤١,٢١٣,٣٠٤	٥٤,٧٥٩,٠١٣	مصاريف قضائية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٧٣٥,٦٠٠	١٠٢,٠٧٠,٣٨٤	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٦,٤٨١,٧٠٤	٧٧,١٥١,٣٤٥	٢٥,٧٩٦,٩٥٣	حسابات مؤقتة مدينة
٤٤,١٦٦,١٧٥	٤٥,٥١٩,٦٧٧	٣٥,٦٥٣,٤٣٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٧,١٩٦,٠٠٠	٨,٢٣٢,٠٠٠	تأمينات مستردة
٥٢٩,٥٣٤	١١٣,١١٤	٢٤٢,٩٧٦	شيكات تقاص
-	٢٠,٠٠٠	-	صافي النقص في الصندوق
٢,٧٤٤,٨٠٩	٣,٨٧٢,٣٥٧	١,١٢٧,٣٧٨	حسابات مدينة أخرى
<u>٥٨٥,٠٢٤,٩٨١</u>	<u>٨٦٦,٦١٩,٩٧٣</u>	<u>١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥</u>	

* تم تسديد ٤٠% من مساهمة المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٢٥١,٢٠٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١٥ - ودیعة 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	٢٦٥,٠٣٣,٦٥٠	أرصدة بالليرة السورية
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢</u>	<u>٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢</u>	<u>٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢</u>	

١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٠٤٧,٣٦٥,٩٠٣	١٠٨,٨٩٠,٥٨٤	٦,٩٣٨,٤٧٥,٣١٩
٥,٧٦٧,٢٥١,٥٥٩	-	٥,٧٦٧,٢٥١,٥٥٩
<u>١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢</u>	<u>١٠٨,٨٩٠,٥٨٤</u>	<u>١٢,٧٠٥,٧٢٦,٨٧٨</u>

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٥٠٣,٤٣٦,٥٠٨	١٤٧,٥٤١,٤٧٥	٨,٣٥٥,٨٩٥,٠٣٣
٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢	-	٩,٠٤٥,٥٩١,٧٧٢
<u>١٧,٥٤٩,٠٢٨,٢٨٠</u>	<u>١٤٧,٥٤١,٤٧٥</u>	<u>١٧,٤٠١,٤٨٦,٨٠٥</u>

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

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٦,٣٨٢,٩٢٩,٥١٧	٩,٥٧٢,٢٣١,٣٣٦	١٤,٥٧٠,٣٨٢,١١٥	الشركات الكبرى
٣٣,٣٧٧,١٤٧	١٤٩,٢٢٣,٤٩٢	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٥٩٠,٥٦١,٤٥٢	١١,٦٢٢,٠٧٨,٠٦٧	٤,٨٩٨,٣٨٥,٢١٠	ودائع توفير
١٥,٠٠٦,٨٦٨,١١٦	٢١,٣٤٣,٥٣٢,٨٩٥	١٩,٤٦٨,٧٦٧,٣٢٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٧١٥,٦٥٢,٧١١	٧,٣٢٢,٥٤٧,٩٢٦	٢,٥٩٥,٣١٤,٣٣٤	الشركات الصغيرة و المتوسطة
١١٩,٢٧١,٠٣١	٣٦٠,٥١٠,٠٣٦	١٩,٣٦٣,٣٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٢٩,٣٥٤,٩٩٦	١,٤٢٣,١٨٧,٧٦٣	٤٤٥,٣٠٥,٩٥١	ودائع توفير
٧,٢٦٤,٢٧٨,٧٣٨	٩,١٠٦,٢٤٥,٧٢٥	٣,٠٥٩,٩٨٣,٦٣٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦,١٨٥,٧٨١,٦٠٦	٣٣,١٥٠,٣٠٥,١٤٠	٤١,٢٧٦,٢٦١,٢٦٣	الأفراد (التجزئة)
١١,٠٤٢,٢٤١,٩٧٢	١٩,٦٧٦,٨٤٥,١٤٠	٢١,٣٨٦,٦٤٦,٩٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٦٧٦,٦٥٠,٨٠٧	٢٦,٣٧٨,٩١٣,٩١٨	٣١,٣٠٢,٨١٣,٩٠٥	ودائع توفير
٦٣,٩٠٤,٦٧٤,٣٨٥	٧٩,٢٠٦,٠٦٤,١٩٨	٩٣,٩٦٥,٧٢٢,١٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	
٣٨,٢٨٤,٣٦٣,٨٣٤	٥٠,٠٤٥,٠٨٤,٤٠٢	٥٨,٤٤١,٩٥٧,٧١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,١٩٤,٨٩٠,١٥٠	٢٠,١٨٦,٥٧٨,٦٦٨	٢١,٤٠٦,٠١٠,٣١٤	ودائع التوفير
٣٦,٦٩٦,٥٦٧,٢٥٥	٣٩,٤٢٤,١٧٩,٧٤٨	٣٦,٦٤٦,٥٠٥,٠٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٦,١٧٥,٨٢١,٢٣٩	١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ١,٢٣٩,٥٥٨,٥٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٧٧٦,٨٨٤,٢٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٠,٥٢٤,٢٨٤,٥٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥١,٩٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٥٧,٣٩١,٣٤٨,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢,٣٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٥٦,٥٤٠,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٧٢,٠٥٥,٩١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع الجاملة ١١,٩٦٥,٢٤٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٨,٢٥٦,٥٨٢,٤٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧١١,٩٥٤,٩٥٤	٣,٢٨٣,٨٧٧,٤٢٣	٨,٨٦٣,١٥٧,٦٤٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣٠١,٠٣٦,٤٨٤	١,٨٦٤,٣٠١,٩٧٩	١,٨٣٨,٥١٦,٠٣٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٧,٤٣٤,٦٤٩	٢٥,٨٦٣,٥٠٠	١٦,٩٣٦,٠٠٠	تأمينات الصناديق الحديدية
٥,٧٧٠,٤٣٠	٤,١٩٣,٤٢٥	١,٤٥٣,٢١٢,٥٧٢	تأمينات أخرى*
<u>٤,٠٣٦,١٩٦,٥١٧</u>	<u>٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧</u>	<u>١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢</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 بالديرة 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.

١٩ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٨٢١,٢١٢	-	٣٢,٣١٣,٢٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة
٥٢٨,١٢٨,٩٠٤	٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٣,٥٧٦,٩٧٣	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
			مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -
٢٥٢,١٧٩,٨٥٣	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥	مخصص مخاطر محتملة
٤٥,٢٠٠,٩٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٧٤٩,١٨٨	٣,١٧٩,٦٧٩	٧٣٨,٦٧٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٢,٣٤٤,٦٧٢	٤٤,٢٤٤,٦٧٢	٢٣,١٢١,١١٧	مخصص دعاوى قضائية
<u>٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧</u>	<u>٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤</u>	<u>١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥</u>	

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
٣٢,٣١٣,٢٢٧	٧٠٥,٦٩٧,٦٨٨	-	-	(٦٩٨,٢٩٤,٥٩٢)	٢٤,٩١٠,١٣١	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
٣,٥٧٦,٩٧٣	(٧٠٥,٦٩٧,٦٨٨)	-	-	(٩٤,١٨٣,٩٤٨)	-	٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	-	-	-	(١٧,٨٠٢,٩٣١)	-	٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصرف
١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥	(١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٣٤٠,٥٧٩)	(٣٧٩,٠٤٢,٧١١)	(٣,١٧٢,٤٥٠,٢٢٥)	١٧٢,٨٥٨,٣٨٥	٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	مخصص مخاطر محتملة*
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	٤٤,٥١٣,٦٦٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٧٣٨,٦٧٥	-	-	-	(١٠,٦٠٠,٥٢٢)	٨,١٥٩,٥١٨	٣,١٧٩,٦٧٩	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٢٣,١٢١,١١٧	-	-	(٧,٦٥٠,٠٠٠)	(١٣,٤٩١,١٩٥)	١٧,٦٤٠	٤٤,٢٤٤,٦٧٢	مخصص دعاوى قضائية
<u>١,٤٠٣,٧١٠,٦٥٥</u>	<u>(١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٥,٣٤٠,٥٧٩)</u>	<u>(٣٨٦,٦٩٢,٧١١)</u>	<u>(٤,٠٠٦,٨٢٣,٤١٣)</u>	<u>٢٠٥,٩٤٥,٦٧٤</u>	<u>٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)							
-	(٢١,١٩٩,١٦٨)	-	-	(٦٩١,٢٩٠)	١٣,٠٦٩,٢٤٦	٨,٨٢١,٢١٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	-	-	-	(١,٤٦٤,٨٠٧)	٢٧٦,٧٩٤,٥١٢	٥٢٨,١٢٨,٩٠٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	-	-	-	-	(١٢,٦٤٦,١٧٠)	٢٥٢,١٧٩,٨٥٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصرف
٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥	(٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٨٥,٤١٥)	-	(٣٢٧,١٣٠,٥٢٦)	٢٦٦,٢٦٥,٩٧٤	٧,٩٠٢,٧٤١,٣٤٢	مخصص مخاطر محتملة*
٤٤,٥١٣,٦٦٦	-	-	-	(٦٨٧,٣٠٠)	-	٤٥,٢٠٠,٩٦٦	مخصص غرامات الدوائر المالية
٣,١٧٩,٦٧٩	-	-	-	(٧,٣٥٢,٨٢٤)	٩,٧٨٣,٣١٥	٧٤٩,١٨٨	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٤٤,٢٤٤,٦٧٢	-	٣٤٣,٢٤٤	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٣٤٣,٢٤٤)	١٨,٣٥٠,٠٠٠	٣٢,٣٤٤,٦٧٢	مخصص دعاوى قضائية
<u>٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤</u>	<u>(٢,٠٩٢,١٩٩,١٦٨)</u>	<u>(٨٤٢,١٧١)</u>	<u>(٦,٤٥٠,٠٠٠)</u>	<u>(٣٣٧,٦٦٩,٩٩١)</u>	<u>٥٧١,٦١٦,٨٧٧</u>	<u>٨,٧٧٠,١٦٦,١٣٧</u>	

* نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ١,٠٧٧,٧١٦,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٥,٧٦٩,٦٩١,٣٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية، كما تم تحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢,٠٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) 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 ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٥١,٦٨٧,٠٤٧	١٩,١٠٧,٦٦٠	١,٩٩٠,١٢٨,٤٦٩	٤,١٤٢,٤٥٠,٩١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١,٤١٦,٨٧٤,٣٠٤)	١,٤١٦,٨٧٤,٣٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٥,٤٥٨,٠٠٠	(٣٥,٤٥٨,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٥,٣٤٩,٤٢١	(٧٥,٣٤٩,٤٢١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,١٧٨,٧٢٢,٠٥٧	-	-	٢,١٧٨,٧٢٢,٠٥٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٩٩,٠٥٦,٥٣٦)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥٣,٢٩١,٠٢٢)	(٨٤٣,٧٦٥,٥١٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
١,٧٤٣,٤٥٣,٩٩٧	-	-	١,٧٤٣,٤٥٣,٩٩٧	التغير خلال السنة
<u>٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥</u>	<u>٩٢,٤٥٧,٠٨١</u>	<u>٣٨٠,٠٧١,٧٢٢</u>	<u>٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩	٩٧,٧٦٠,٩٢٠	٤,٣١٩,٢٨١	٧٠١,٣٧٨,٤٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٠٠,٢٢٨	(٦٥,٠٨٥,٤٩٣)	(٢,٥٧٢,٩٠٧)	٧١,٤٥٨,٦٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣,٨٠٠,٢٢٨)	(٢٥,٧٤٩,٦١٦)	١٦٤,٩٥٠,٨٨٤	(١٤٣,٠٠١,٤٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على
٩,٦١٠,٩٤١	-	٩,٢١٤,٢١٤	٣٩٦,٧٢٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٧٨,٤٠٥,٦٢٧)	(٣,٣٤٨,٨٣٩)	(١٤٧,٥٧٤,٥٢٤)	(٦٢٧,٤٨٢,٢٦٤)	على التسهيلات المسددة
١,٢٢٦,٢٧٧	-	٨٩٢,٤٦٤	٣٣٣,٨١٣	التغير خلال السنة
<u>٣٥,٨٩٠,٢٠٠</u>	<u>٣,٥٧٦,٩٧٢</u>	<u>٢٩,٢٢٩,٤١٢</u>	<u>٣,٠٨٣,٨١٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٦٣٢,٥٣١	١٥,٦٣٢,٥٣١	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
				أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير
٥١٢,٤٩٦,٣٧٣	٢٨٣,٨٢٦	١٧٣,٢٣٥,٣٦٥	٣٣٨,٩٧٧,١٨٢	المالية رقم ٩
٥٢٨,١٢٨,٩٠٤	١٥,٩١٦,٣٥٧	١٧٣,٢٣٥,٣٦٥	٣٣٨,٩٧٧,١٨٢	رصيد بداية السنة المعدل
-	-	(١٤٧,٤٧٩,٥٥٥)	١٤٧,٤٧٩,٥٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧,٢٤٥,٦١٤	(٧,٢٤٥,٦١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢,٥٩٩,٤٨٥	(١٢,٥٩٩,٤٨٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الخسارة الائتمانية المتوقعة على
٢٢٩,٦٧٩,٤٢٩	-	-	٢٢٩,٦٧٩,٤٢٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٠,١٦٠,٣٩٤)	(٢,٤٨١,١٤٢)	(١٦,٠٨٢,٦٥٨)	(٥١,٥٩٦,٥٩٤)	على التسهيلات المسددة
١١٥,٨١٠,٦٧٠	٧١,٧٢٦,٢٢٠	-	٤٤,٠٨٤,٤٥٠	التغير خلال السنة
<u>٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩</u>	<u>٩٧,٧٦٠,٩٢٠</u>	<u>٤,٣١٩,٢٨١</u>	<u>٧٠١,٣٧٨,٤٠٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	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
٣٦,٤٠٠	-	٣٦,٤٠٠	-	التغير خلال السنة
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
(٦٧,٢٩٧,٦٨٧)	(٦٧,٢٩٧,٦٨٧)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٥٣٣,٠٢٠,٠٥٩</u>	<u>-</u>	<u>٤١٥,٢٥٩,٨١٠</u>	<u>٣,١١٧,٧٦٠,٢٤٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٨٠,٦٩٣,١٤٩	١,٠٩٠,٨٣٢,١٥٨	-	٣,٦٨٩,٨٦٠,٩٩١	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٥٠٠	-	-	٢٤,٥٠٠	التغير خلال السنة
(٩٣٩,٨٨١,٥٧٦)	١١٧,٤٨٥,٩٢١	-	(١,٠٥٧,٣٦٧,٤٩٧)	الأرصدة المسددة
(١٦٣,١٧٨,٤٩٣)	(١٦٣,١٧٨,٤٩٣)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٦٧٧,٦٥٧,٥٨٠</u>	<u>١,٠٤٥,١٣٩,٥٨٦</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٣٢,٥١٧,٩٩٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	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
-	(١,٠٩٨,١٣٩)	٣,٠٥٥,١٩٧	(١,٩٥٧,٠٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٢,٧٦٣,١٨٥	-	١٨,١٦٣,٦٩٣	٤,٥٩٩,٤٩٢	التغير خلال السنة
١٤٩,٤٢١,٢٣٤	-	١٧,٣٤٨,١٦٥	١٣٢,٠٧٣,٠٦٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٨٥,٣٨١,٣٠٥)	٤,٦٠٦,٠٤٤	(٧٤٧,٠٤٤)	(١٨٩,٢٤٠,٣٠٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(٤,٦٠٦,٠٤٥)	(٤,٦٠٦,٠٤٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢١,٧٣٠,٧٥٢	-	٣٧,٨٢٠,٠١١	١٨٣,٩١٠,٧٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥٦,٢١٢,٨٥٨	٢٣٣,٦٢٥,٥٨٥	-	٢٢,٥٨٧,٢٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢٥٦,٢١٢,٨٥٨	٢٣٣,٦٢٥,٥٨٥	-	٢٢,٥٨٧,٢٧٣	رصيد بداية السنة المعدل
١,٠٢٤,٤٣٤	١,٠٢٤,٤٣٤	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦,٨٩٣,١١٠)	-	-	(٦,٨٩٣,١١٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(١٠,٨١٠,٤٩٩)	(١٠,٨١٠,٤٩٩)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣٩,٥٣٣,٦٨٣	٢٢٣,٨٣٩,٥٢٠	-	١٥,٦٩٤,١٦٣	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	
في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢	٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	الرصيد في أول السنة
(١,٣٧٤,١٦١,٦٦٢)	(٨٢٧,٨٤٧,٠١٩)	(٥٣٩,١٣٧,١٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٩٩١,٠١٢	٩٨٤,٩٩٥	١,١٢٨,٤٢٨	وضريبة إعادة الإعمار (١٠% من ضريبة الدخل)
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨	-	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥	١١٨,٤٨١,٤٤٨	نقعات ضريبية لسنوات سابقة
			مصروف ضريبة الدخل للسنة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٥٣,٣٣٢	٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٩٩١,٠١٢)	(٩٨٤,٩٩٥)	(١,١٢٨,٤٢٨)	إطفاء موجودات ضريبية
٥,٨٦٢,٣٢٠	٤,٨٧٧,٣٢٥	٣,٧٤٨,٨٩٧	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 ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١	١,٢٢٧,٣٥٨,٤١٠	٦,٢٥٩,٩٩١,٠٧٩	الربح قبل الضريبة
-	٦٩٥,٢٣٩,٦٠٣	-	عكس تعديلات الخسائر الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩*
٣,٠١٢,٤٦٩,٢٥١	١,٩٢٢,٥٩٨,٠١٣	٦,٢٥٩,٩٩١,٠٧٩	
			يضاف:
(٢,٧٩٧,٠٦٤)	٥٣١,١٩٥	(٣,٨٣٧,٩٥٢)	خسائر / (أرباح) الشركة التابعة قبل الضريبة
٣,٣٥٩,٤٤٠,٧٦٠	١١٥,٥٣١,٢٦١	٥٠,٧١٩,٧٥٤	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-	(١,٣٨٠,٠٢٧,٧١٧)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
-	-	١٢٤,٠٠٠,٩٤٨	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية**
(٢٤,١٦٤,٢٨٩)	١٢,٣٧٧,٩٥٦	-	مصروف / (استرداد) مخصص التسهيلات غير المباشرة المنتجة
٣٥,٦٠٦,٣٨٦	٣٥,٦٠٦,٣٨٦	٣٥,٩٠٧,٥٧٠	استهلاك المباني
-	-	٤٠٦,٤٦٨,١٦٨	نفقة مخصص خسائر ائتمانية مصارف
٨,٧٣٧,١٦٨	٥,٦٦٩,١٨٠	٤,٨٨٢,٥٨٧	مصروف ضريبة غير المقيمين
٨٢١,٤٢٦	١,٥١١,١٣٩	١,١١٦,٩٠٦	نفقات ضريبية أخرى
٣٠,٠٦٥,٣٩١	١٨,٠٠٦,٧٥٦	(١٣,٤٧٣,٥٥٥)	(استرداد) / مصروف مخصص دعاوى قضائية
٤٩٣,٧٥٧,٤١٢	-	-	مؤونة أرضة متنازع عليها
١١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٦,٩١٦,٣٩٨	الغرامات المدفوعة لمصرف سوريا المركزي
-	-	(٦٤٠,٨٠٩,٠٤٠)	التطبيق الأولي على مخصص تدني التسهيلات الإجمالي المحول إلى المرحلة الثالثة
			ينزل:
(٨٨٦,٥٠٤)	٢,٤٣٠,٤٩١	(٢,٤٤١,٠٠٤)	مؤونة تغير أسعار الصرف
(٣,٨٥٨,٠٦١,٣٠١)	(٦٠,٨٦٤,٥٥٢)	(٢,٩٩٩,٥٩١,٨٤٠)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
-	-	(١,٠٣٦,٣٩١,٣٦٩)	نفقة مخصص خسائر ائتمانية تسهيلات
(٨٥,٦٥٢)	(٦٨٧,٣٠٠)	-	استرداد مخصص غرامات الدوائر المالية (استرداد) / مصروف في نفقة مخصص
١,٣٠٣,٨٢٣	(٨٥,٨٦١,٨٣٧)	-	تدني التسهيلات الإجمالي
(٤٥,٩٦٤,٠١١)	-	(٣٧٩,٠٤٢,٧١١)	المستخدم من مخصص مخاطر محتملة
-	(٦,٤٥٠,٠٠٠)	(٧,٦٥٠,٠٠٠)	المستخدم من مخصص دعاوى قضائية
٣,٠١٠,٣٥٢,٧٩٦	١,٩٦٠,٤٩٨,٦٨٨	٤٢٦,٧٣٨,٢٢٢	الربح الخاضع للضريبة
٧٥٢,٥٨٨,١٩٩	٤٩٠,١٢٤,٦٧٢	١٠٦,٦٨٤,٥٦٠	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
٧٥,٢٥٨,٨٢٠	٤٩,٠١٢,٤٧٠	١٠,٦٦٨,٤٦٠	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
٨٢٧,٨٤٧,٠١٩	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
٩٩١,٠١٢	٩٨٤,٩٩٥	١,١٢٨,٤٢٨	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٧٨٥,٥٦٠	٢٢,٥٤٦,٨٦٨	-	نفقات ضريبية سنوات سابقة
٨٣٢,٦٢٣,٥٩١	٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥	١١٨,٤٨١,٤٤٨	

* لم يتم تعديل ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي عن العام ٢٠١٨ بسبب تقديم البيانات الضريبية للمديرية المالية اعتماداً على البيانات المالية قبل التعديل. وعليه لم يتم تعديل هذه البيانات لتتطابق البيان الضريبي.

** يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح 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 ٥,٥% 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.

خلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٠ بمبلغ ٣٢٧,٠١٧,٣٨٢ ليرة سورية أي بزيادة قدرها ٣,٩٨٥,٦٧٣ ليرة سورية عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، قام المصرف إثر ذلك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٧، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠١٠ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٨٣,١٧٥ ليرة سورية ودفع مبلغ ٣,٧٨٥,٥٦٠ ليرة سورية وذلك بعد الاستفادة من الإعفاء من فوائد التأخير وحسم السداد المبكر.

خلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١١ بمبلغ ٣٣٢,٨٧٨,٨٧٩ ليرة سورية أي بزيادة قدرها ١٥,٦٤٨,٦٤٧ ليرة سورية عن ضريبة المسددة من قبل المصرف. قام المصرف إثر ذلك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٨، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠١١ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٠٥,٢٦٧ ليرة سورية وقام المصرف بدفع مبلغ ١٥,٤٤٣,٣٨٠ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٢ بمبلغ ١٣,٦١٧,٦٠٧ ليرة سورية أي بزيادة قدرها ٦,٩٣١,٨٣٣ ليرة سورية عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، قام المصرف إثر ذلك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

خلال عام ٢٠١٨، صدر قرار لجنة الطعن لعام ٢٠١٢ بتخفيض قيمة الضريبة بمبلغ ٢٠٥,٢٦٧ ليرة سورية ليصبح المبلغ ٦,٧٢٦,٥٦٥ ليرة سورية وقام المصرف بدفع مبلغ ٧,١٠٣,٤٨٨ ليرة سورية مضافاً إليها إعادة الإعمار وذلك بعد الاستفادة من حسم السداد المبكر.

خلال عام ٢٠١٧ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٣ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية لتصبح ٢١٢,١٦٠,٤٩٠ ليرة سورية بدل من ٢٢٠,٤٨٥,١١٧ ليرة سورية. تقدم المصرف باعتراض لدى الدوائر المالية وصدر قرار اللجنة بتعديل الخسارة الضريبية لتصبح ٢١٢,٩٨١,٥٦٠ ليرة سورية

خلال عام ٢٠١٨، قام المصرف بدفع بمبلغ ٨٢٧,٨٤٧,٠١٩ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٧. إضافة إلى مبلغ ٢٢,٥٤٦,٨٦٨ ليرة سورية عن أعمال عام ٢٠١٣.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٩ بدفع بمبلغ ٥٣٩,١٣٧,١٤٢ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٨

خلال عام ٢٠١٩ تم تكليف أولي عن عام ٢٠١٤ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية لتصبح ١,١٢٩,٣٤٣,٥٩٣ ل.س بدلاً من ١,١٤٠,٤٧٥,٧١٧ ليرة سورية وبتكليف إضافي عن عام ٢٠١٤ بمبلغ ٧١٤,٣٧٢٩ ليرة سورية، وتقدم المصرف باعتراض لدى الدوائر المالية وصدر قرار اللجنة بتعديل الخسارة الضريبية لتصبح ١,١٢٧,٥٥٨,١٤٢ ليرة سورية وتقدم المصرف بعد ذلك باعتراض آخر لدى الدوائر المالية.

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
١٦٩,٠١٧,٥٢٨	٢٠٩,٩٤٥,٠٥٤	٢٥١,١١٠,٠٥٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣,٨٠٨,٧٠٨	١٧,٠٦٣,٧٧٦	١٩,٤٧٥,٣٩٣	ودائع العملاء
٢,٧٢٥,٥٢٨	٥,٣١٠,٤٩٧	٢,٥٤٦,٩٥١	تأمينات نقدية
١٧٥,٥٥١,٧٦٤	٢٣٢,٣١٩,٣٢٧	٢٧٣,١٣٢,٣٩٧	ودائع مصارف
٢,٣٠٦,١٠٥,٨٠٥	٢,٦٩٠,١٣٥,٨٦٧	٣,٧٥٦,٠٤٣,٤٠٩	شيكات مصدقة و قيد التحصيل وحوالات
٣,٠٩٠,٠٣٨,٥٩٤	-	-	أمانات مستفيدين وحوالات و تصريف عملات
٣٧٥,٤١٦,٩٨٤	٦٦٤,٢٠٩,٥٨٤	٤٠٢,٦٦٤,٤٢٣	أمانات مؤقتة
١٠٧,٤٧٤,٦٩٨	١٤٩,٤٣٣,١٩٨	٢٧٧,٠٠٥,٨٥٧	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٧٠,٦٦٢,٦٨٢	٨٨,٤٣١,١٩٣	٣٠٤,٢٧٩,٥٥٣	مصاريق مستحقة غير مدفوعة
٢٤,٤٩٦,٨٩٥	٢٣,٧٤٠,٦٤٥	٢٣,٥٠٤,١٤٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
٤٢,٧٨٠,٤٣٢	٣٣,٢٣٨,١٤٠	٤٤,٧٢٩,٧٨٠	دائون مختلفون
٩١,٢٣٦,٥٥٥	٦٨,٠٧١,٥١٧	٣١١,٩٩١,٣٨١	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢٨,٣٦١,٧١٥	١٣,٥٢٤,٧٥١	١١,٨٨٧,٠٧٨	ذمم مستثمرين
١٨,٢٥٣,٢٣٤	١٥,٠٠٩,٤٤٧	١٨,١٣٢,٦٨٢	ايرادات مقبوضة مقدماً
٦,١٨١,١٤٦	٩,٧٤٦,٨٢٩	١٠,٠٠١,١٤٤	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٥٠٩,٧٥٠	١,١٨٢,٧٥٠	١,٨٣٤,٧٠١	أتعاب مهنية
٨٠٩,٨٥٠	٩٧١,٢٤٩	١,١٩٧,١٥٠	مطلوبات أخرى
٦,٣٣٧,٨٨٠,١٠٤	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	

٢٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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 اكتسابهم بالعملات 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 أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة نسبة ٤٩,٠٦% من رأسمال البنك.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٤٩,٠٦% من رأسمال المصرف.

حصل البنك 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 البنك 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 والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد.

٢٣ - 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 ١/١٠٠/٩٥٢/١٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتوجب تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

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

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٦٤,٩١٦,٨٣٤	٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥	١١٨,٤٨١,٤٤٨	مصروف ضريبة الدخل
١١٥,٥٣١,٢٦١	٥٠,٧١٩,٧٥٤	حسائر فروقات القطع غير المحققة
١,٣٤٣,١١٧,١٠٠	٦,٣١٠,٣٠٤,٤٠٤	
١٣٤,٣١١,٧١٠	٥,٧٠٩,٤١٠	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني في ٢٠١٨ والمتمم لـ ٢٥% من رأس المال في ٢٠١٩ مبلغ ١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بنسبة 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 ٢٣/٢٠٠٢ 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 للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال البنك.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٦٤,٩١٦,٨٣٤	٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥	١١٨,٤٨١,٤٤٨	مصروف ضريبة الدخل
١١٥,٥٣١,٢٦١	٥٠,٧١٩,٧٥٤	حسائر فروقات القطع غير المحققة
١,٣٤٣,١١٧,١٠٠	٦,٣١٠,٣٠٤,٤٠٤	
١٣٤,٣١١,٧١٠	٦٣١,٠٣٠,٤٤٠	احتياطي خاص ١٠%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص ١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٤ - الأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة) 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 ٤٠١، ٤٨٢، ١٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل خسائر متراكمة محققة بقيمة ٥، ٤١٨، ٦٠٠، ٧٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٩١١، ٩٤٨، ٢٨٢، ١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٧، ٣٣٣، ٦٦٨، ٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٥ - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ كما تم تمديد العمل به وفقاً للقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ١١٤٥/م/١/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢٢٧١/م/١/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥. حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل ١٧٠، ٩٦٥، ١٠١ ليرة سورية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق احكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤، والتعميمين رقم ١١٤٥/م/١/١، ٢٢٧١/م/١/١.

تم إقفال رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بناءً على أحكام التعميم رقم ص/٤/٣٦٢/١٦ تاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٩ بخصوص معالجة المؤونات الفائضة عن تطبيق القرار رقم (٤/م/ن) للعام ٢٠١٩.

٢٦- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٩١,٧٢٣,٠١٢	١,٥٧٣,٨٦٢,٦٣٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
-	١٥٤,٨٤٩,٣١٥	أرصدة مع البنك المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - للمؤسسات
١٠٣,١١٢,١٢٤	٦٨,٩٤٥,١٧٨	حسابات جارية مدينة
٢,٥٧٣,١٣٣,٦٠١	٢,٨١٠,٤٠٧,٢٢٩	قروض وسلف
٧٨٣,٣٦٠,١٥٥	١,٠٣٠,٦٢٤,٧١٥	سندات محسومة
		تسهيلات مباشرة - للأفراد (التجزئة)
١٩٠,٨٩٤,٣٣٩	٤٤٥,٣٧٠,٠١٠	قروض وسلف
٢٦,٥٤٢	٥٦,٤٦٤	سندات محسومة
<u>٥,١٤٢,٢٤٩,٧٧٣</u>	<u>٦,٠٨٤,١١٥,٥٤٣</u>	

٢٧- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩٤,٣٨٢,٤٨٥	٩٤,٧٠٩,٤٦٩	ودائع المصارف
		ودائع عملاء:
٤,٧١٢,٧٩٠	-	حسابات جارية
٦١٨,٩١٩,٧٠٢	١,٠٨٤,٤٦٧,١٢٣	ودائع توفير
١,٤٩٠,١٧٨,٨٨٨	١,٧٨٦,١٠٧,٨١٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١,٩١٢,٧٦٠	٤٧,٦٧٧,١٣٥	تأمينات نقدية
<u>٢,٢٤٠,١٠٦,٦٢٥</u>	<u>٣,٠١٢,٩٦١,٥٤٠</u>	

٢٨ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١١,٤٦٤,٩٩٧	١٩,٤٥٢,١٢٦	عمولات على التسهيلات المباشرة
٣٣٢,٠٥٢,٩٩٧	٨٩٤,٢٢٧,٢٣٤	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٢٩٤,٧٠٣,٩٠٤	٥١٩,٧٩٩,٤٦٤	عمولات على الخدمات المصرفية
<u>٦٣٨,٢٢١,٨٩٨</u>	<u>١,٤٣٣,٤٧٨,٨٢٤</u>	

٢٩ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢٢٧,٥١٨	٦,٩٤٢,٣٧٩	عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
٣٠,٩١٩	٢٨,٠٩٣	عمولات مدفوعة لمصارف محلية
٤٨١,٠٤٧	٥٦١,١٥٠	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
<u>٦,٧٣٩,٤٨٤</u>	<u>٧,٥٣١,٦٢٢</u>	

٣٠ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٧٠٢,٥١٥	٤٧,٨١٦,٥٤٤	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
١,٩٣٥,٦١٩	١,٩٥٣,٠٤٦	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
٢١,٥٩٠,٢٥٣	٢٥,٣٧٨,٥٨٩	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
-	١٠٠,٠٠٠	إيرادات بيع موجودات ثابتة
<u>١٣,٣٨٨,٦٩٦</u>	<u>١٠٠,٣٤٧,٧٤٨</u>	إيرادات أخرى
<u>٦٩,٦١٧,٠٨٣</u>	<u>١٧٥,٥٩٥,٩٢٧</u>	

٣١ - (استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٧٣,٦٩٤	٤٥,١١٦,٢٥٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى بنوك مركزية
(٥٥,٢٢٢,٣٨٧)	٥٤,٩٨٩,٢٦٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف
٦,٥٧٢,٥٥٣	٨٩,٥٠٤,٨٢٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف
(٢٢٣,٤١٧,٦١٢)	(٣٠,٢٩٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - قروض للمصارف
٥٣٨,٠٠٥,٣٢٤	(٦٩١,٦٠١,٨٢٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٦٦,٥٠٨,٤٩٣	(٧٦٧,٥٦٨,٤٠٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١٢,٦٤٦,١٧٠)	(١٧,٨٠٢,٩٣١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٥٣٦,٧٧٣,٨٩٥</u>	<u>(١,٢٨٧,٣٩٣,١١٥)</u>	

٣٢ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٨٨٨,٠٠٢,٥٢١	١,٢٢٧,٨١٢,٩٢٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٦٦,٣٩٣,٥٢١	٧٣,٦٨٢,٥٨٧	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٢٩,٠١٨,٦٦٦	١٠,٧٢٤,٢٨٢	مصاريف سفر
٢٧,١٧٣,٠٢٣	٣٤,٨٩٦,٨٨٤	مصاريف طبية
١١,٠٦١,٠٧٠	٨,٠٢٩,٥٣٤	تدريب الموظفين
<u>١,٠٢١,٦٤٨,٨٠١</u>	<u>١,٣٥٥,١٤٦,٢١٣</u>	

٣٣ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩٦,٥٨٢,٨٧٨	٨٢,١٨٠,٩٠٠	مصاريف معلوماتية و اشتراك وكالات دولية
٨٤,٠٩٧,٧٤٨	١١٥,٨٥٦,٨٣٧	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
١٢٦,٦٤٧,١٢٣	١٣٠,٧٩٧,١٣٦	صيانة
٩٥,٤١٨,٣٨٢	٧٧,٤٥٦,٤٠٣	مصاريف اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٨٨٣,٣٨٩	١٧١,٢٥٢,٨٦٢	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
٤٧,٠٤٤,٦٤٩	١٨٣,٥٠٣,٥٢٢	رسوم وأعباء حكومية
٥٠,١٠٦,٧٩٩	٥٢,٥٢٥,٤٩٠	رسوم ادارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٥٢,٢٢١,٣٧١	٢٧,٢٨٨,٧٢٦	إيجارات
٣٠,١٤٥,٥٦٨	٥٧,٩١٣,٤٧٢	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
-	١١,٤٠٠,٠١٧	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١١)
٢٠,٧٤٩,٨٢١	٧,٣٧٠,٦٣٢	نفقات السويقت
٣٥,٧٩٩,٢٧٦	٣٦,٢٦٨,٨٦٢	تأمين
٣٤,٣٩٤,٨٤٢	٥٤,٧١٩,٠٨٦	خدمات تنظيف
١٥,٤٨٨,٥٣٠	٢٢,٥٢٥,٧٧٠	نفقات البريد والنقل والسيارات
٩,٦٦٤,٥١٣	١٠,٧٧١,٣٩٠	مصاريف اعلان وتسويق
١٢,١٤٢,١١٦	١١,٨١٦,٠٥١	فاكس وهاتف وانترنت
٧,١٨٠,٣١٩	٥,٩٩٩,٤٩٣	نفقات ضريبية اخرى
٨,٧٦٦,٤٦٠	٩,٦٢١,٩٣٦	علاقات عامة
٤٣٨,٦٥٠	٣,٧٧٦,٥٧٧	أخرى
<u>٧٦٧,٧٧٢,٤٣٤</u>	<u>١,٠٧٣,٠٤٥,١٦٢</u>	

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخففة 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:

٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
٦٦٤,٩١٦,٨٣٤	٦,١٤١,١٠٣,٢٠٢	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١٢,٦٧	١١٦,٩٧	الحصة الأساسية والمخففة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

إن الحصة المخففة 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٦٩,٦٧٠,٤٢٧	٤,٧٥٤,٨٥٤,٣١٦	نقد في الخزينة
٤٧,٩٨٢,٦٨٨,٧٧٨	٤٣,٠٨٢,٩٢٨,٣٩٥	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي يضاف:
٣٦,٢٦١,٥٩٣,٢٢٢	٤٤,٨٣٨,٩٤٣,٣١٥	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل:
(١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢)	(٩,٩١٨,٠١٤,٩٥٠)	ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٥,٩٩٩,٣٣٤,٩٦٥	٨٢,٧٥٨,٧١١,٠٧٦	

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 %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩		
ليرة سورية	ليرة سورية	٨٥	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠		
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠		

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 التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ- قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>الأرصدة المدينة</u>
١,٤٥١,٨٢٥,٥٠٩	٨٠٤,٠٥٤,٤٧٩	-	١,٢٦٥,٣٢٤	٨٠٢,٧٨٩,١٥٥	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٧,٠٥٤,١٠٨,٧٩٠	١٦,٢٥٩,٣٢٠,٦٢٢	-	-	١٦,٢٥٩,٣٢٠,٦٢٢	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٣,٠٨٧,٠٧٥,٠٦٥	٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٥٩	-	٥٣٢,٢٠٢,٨٥٥	٢,٥٥٤,٥٧٣,٧٠٤	قروض للمصارف
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
١١,٦٩٦,٦٢٣	١١,٣١٦,٤٤٨	-	-	١١,٣١٦,٤٤٨	حسابات جارية دائنة
٢,٦٤٩,٦٢٨,٦٣٠	١,٣٨٣,٦٠٣,١١٢	١,٣٨٣,٦٠٣,١١٢	-	-	ودائع لأجل
١٠٩,٨٩٢,٠٥٩	١,٥٢٨,٣٠٦,٤٩٠	١,٥٢٨,٣٠٦,٤٩٠	-	-	ودائع تحت الطلب
٤,٨٣٤,٥٧٩	١,٩٤٩,٦٨٢	١,٩٤٩,٦٨٢	-	-	ودائع توفير
					<u>ب- بنود خارج الميزانية:</u>
٦٦,٠٦٤,٩٢٥	٦٤,٨٢٣,٦٧٨	-	-	٦٤,٨٢٣,٦٧٨	تعهدات بكفالات وتكفلات
					<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</u>
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	ج- بنود بيان الدخل الموحد:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٧,١٩٥,٤٧٠	٢٥٣,٣٤٩,٤٠٠	-	-	٢٥٣,٣٤٩,٤٠٠	فوائد وعمولات دائنة
(٦٢,٨٠١,١٠٤)	(٧٧,٨١٦,٤٨٥)	(٧٧,٨١٦,٤٨٥)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٧% إلى ٧,٧٥% باللييرة 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:

٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٨١,٦٩٣,٠٠٤	٨٢,٤٣٤,٣٦٥
٧٦,١٠٠,٠٠٠	٥٧,٥٠٠,٠٠٠
<u>١٥٧,٧٩٣,٠٠٤</u>	<u>١٣٩,٩٣٤,٣٦٥</u>

رواتب ومكافآت

بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

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 ٢٠١٨ (معدلة)			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	النتيجة غير المعترف بها	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	النتيجة غير المعترف بها	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	-	٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩	٥٦,٢٤٩,٥٣٤,٩٣٠	١٢٦,١٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦,٢٤٤,٨٥٢,٤٣٤	٣٦,٢٢٧,٥١٨,٧٦٥	١٧,٣٣٣,٦٦٩	٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	٣٨,٦١٣,٢٩٨,٦٤٠	(٦,١٣١,١١٤,٩٢٣)	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨٢٣,٩١٠,٥١٦	٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	١٤,٨٨١,٩٢٩	٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	٢٣,٣٩٢,٣٠٨,٦٤٨	(١,٠٠٠,٠٦٨,٧٨٧)	إيداعات لدى مصارف
٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	-	٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠	٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠	-	قروض للمصارف
٢٥,٧٠٩,٦٨٢,٦٨٢	٢٥,٤٤٣,١٩٩,٨٠٦	٢٦٦,٤٨٢,٨٧٦	٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨	٣٦,٠٩٧,٢٩٠,٨٦٨	(٧٠,٧١٣,٦٤٠)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	١٢,٨١٤,٦٦٩,١٨٩	(٥١,٧٢٧)	١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦	١٣,٦٢٧,٩٨٥,٦٠٨	(٥,٢٣٣,١٩٢)	ودائع مصارف
١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	١٠٩,٦٩٦,٣٦٧,٢٩٢	(٤٠,٥٢٤,٤٧٤)	١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	١١٦,٥٣٥,٣٧٠,٢٩٥	(٤٠,٨٩٧,٢٠٣)	ودائع الزبائن
٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	-	١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢	١٢,١٧١,٨٢٢,٢٥٢	-	تأمينات نقدية
						مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها
		٢٥٨,١٢٢,٢٧٣			(٧,٢٤٧,٩٠١,٦١٤)	لا يوجد موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة.

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية 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 للإستحقاق.

مقدمة عن إدارة المخاطر

إدراكاً من المصرف بأهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تكتنف أنشطة أعماله، فقد واصلت إدارة المخاطر بالمصرف عملها انسجاماً مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتشريعات والقوانين المحلية والدولية، وبما يخفف من عوامل المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها أعمال المصرف، وبما تجدر الإشارة إليه أنّ إدارة المخاطر في المصرف ترتبط مباشرة بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تختص في الإشراف على كفاءة وفعالية واستقلالية إدارة المخاطر ووظائفها المختلفة في تقييم وإدارة هيكل مخاطر المصرف.

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

وتولي إدارة المخاطر أهمية كبيرة في جانب استمرارية أعمال المصرف، والتحقق من الجاهزية 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.

ويضمن تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر بالمصرف ما يلي:

- 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 وفاعلية 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 السقف المعتمدة.

أركان إدارة المخاطر الفعّالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعّالة بآتها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعّال 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 بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

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

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

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

رابعاً: تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من

فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة

المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

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 إستراتيجية 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 و مراجعة 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 ورفع مجلس 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 استمرارية 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 والحسائر 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.

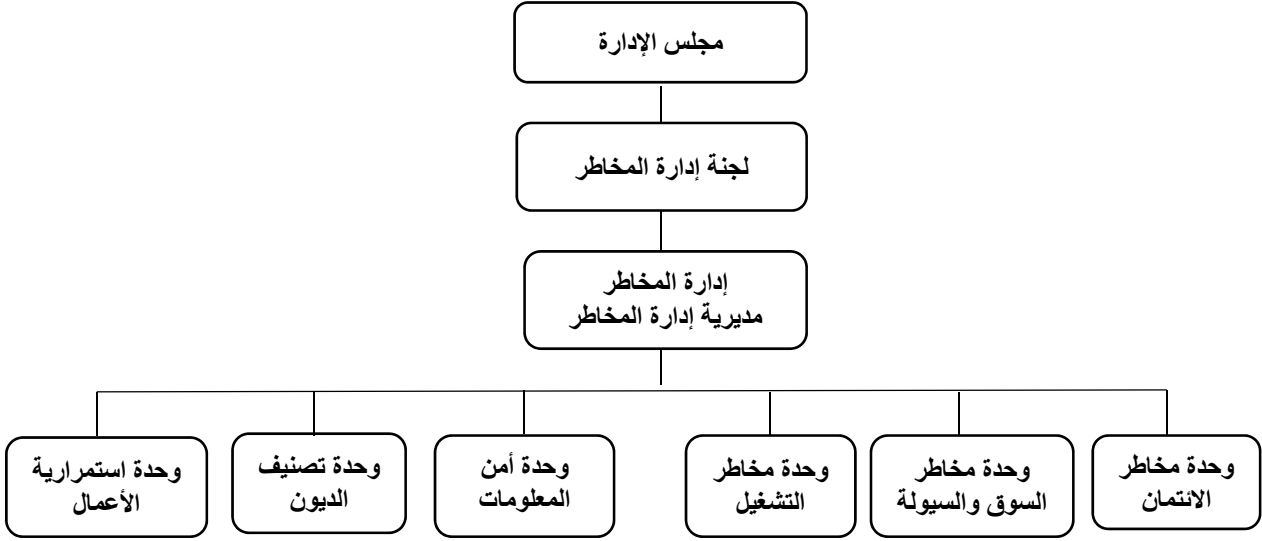
* **الإدارة التنفيذية:** تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ :

- 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 سقوف 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 مجلس 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 ست وحدات رئيسية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة مخاطر التشغيل، وحدة أمن المعلومات، وحدة تصنيف الديون، وحدة استمرارية الأعمال تتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها للرئيس التنفيذي ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.



* 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 الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

* الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكلة 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 البنك 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 شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص 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 والمحدثة 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.

تركزت المخاطر

تنشأ التركزت 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 التركزت على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزت وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

- 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 الناجمة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركزت الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركزت 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 للخطة والسقف 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 العاملة 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 والسيارات.

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

- 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 الى معيار التقارير المالية الدولية IFRS 9.
- 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.

وامثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB خلال عام ٢٠١٤، فقد قام المصرف بإطلاق مشروع التوافق مع المعيار منذ العام ٢٠١٧، حيث تمّ 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.

التدني في القيمة

إنّ المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر، بالإضافة إلى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

إنّ تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري، حيث أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة، الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة، والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ تاريخ الاعتراف الأولي، وبالحصيلة فإنّ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها.

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى إلى الفئة الثانية

الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (Stage 1) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة، والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى. المرحلة الثانية (Stage 2) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية، يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً إذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

الأدوات المالية المتعثرة

إنّ الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو (تعثر)، بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض، إنّ نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أما بالنسبة لمخاطر أدوات الدين الحكومية والشركات، فإنّ المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة إما الأولى أو الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، أما بالنسبة لمخاطر الأفراد فإنّ الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات إما المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س	ل.س.	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٥٣,٤٥٤,٣٢٩,٢٥٤	٥١,٤٨٩,٤٨٤,٨٢٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦,٢٢٧,٥١٨,٧٦٥	٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	أرصدة لدى المصارف
٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	إيداعات لدى المصارف
٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠	قروض للمصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٨٣,٣٤١,٦١٨	٩٧٤,٨١٩,٤٣٢	للأفراد
١,٣٠٨,٤١١,٢١٢	٢,٦٢٥,٨٠٣,٣٣٩	القروض العقارية
٢١,٠٠٧,٠٩٩,٥٦٤	٣١,٨٣٩,٤٠٥,٤٥٧	للشركات الكبرى
٢,٥٤٤,٣٤٧,٤١٢	٧٢٧,٩٧٦,٢٨٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	١,١٥٣,٧٦٤,٥٦٥	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥١,٧٩١,٨٨٥,٥٩٤	١٦٣,٦٣١,٢٦٤,٣٩٨	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	٣٣٢,٨٣٨,٥٨٢	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
١,٩٢٧,٣٠٣,٢٣٧	١,٥٥٢,٢٩٢,٠٧٠	دفع
٥,٥٩٠,٣٥٥,٢٣٧	٦,٣٠٥,٤٦٣,٠٣٥	حسن تنفيذ
١,٢١٧,٧٦٣,٤٩٥	٥١٦,٩٩٦,١٦٨	أخرى
٣,٥٣٤,٧٢٥,٨٧٨	٣,٤٥٩,٨٩٠,٠٠٧	كفالات بنوك وجهات أخرى
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	-	تعهدات تصدير
١٤٢,٩٣١,٧٠٢	٧٣,١٣٠,٠٥٢	اعتمادات وقبولات البنوك
١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	٣,٧٨٤,٨١٣,٣٥٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	١,٣١٤,٤٢٦,٩٢١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٦٧,٣٦٨,٧٨١,٥٥١	١٨٠,٩٧١,١١٤,٥٨٧	المجموع

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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	٢,٧١٧,٥٧٥,٣٥٢	١,٠٨٨,٥٨٣,٦٥٥	المرحلة الأولى
١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	١٤٧,٢٥٥,٤٩٥	١٢,٩٥٤,٣٢٥,٨٨٣	١٩٢,٣٣٧,٢٨٦	١١,٠٥٨,٥٦٨	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	٣,٠١٤,١٩٢,٥٣٣	١,١١٩,٣٧٣,٣٤١	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)	(٣٨٢,٣٣١,٩٦٦)	(١٣١,٣٠٤,٦٧٣)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨	٧٢٧,٩٧٦,٢٨٠	٣١,٨٣٩,٤٠٥,٤٥٧	٢,٦٢٥,٨٠٣,٣٣٩	٩٧٤,٨١٩,٤٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) 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.	
١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢	٢,٠٤٢,٩٥٤,٧٢٤	١٠,٠٣٧,٧٧٨,٧١٦	١,٢٢٤,٠٧٢,٤٥٩	٥٩٨,٨٨٤,١٠٣	المرحلة الأولى
١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧	٦٨٤,٧٧٣,٣١٧	١١,٢٨٤,٧٦٤,٦١٦	١٨١,٩٨٦,٥٤٦	١٥,٨٨٨,١٢٨	المرحلة الثانية
١٠,٨١٢,٣٥٦,٣٠٣	٤٣٦,٤٣٢,٤٤٧	١٠,٣٤٦,٨٥٨,٨٥٤	٥,٧٢٦,٤٧٥	٢٣,٣٣٨,٥٢٧	المرحلة الثالثة
٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢	٣,١٦٤,١٦٠,٤٨٨	٣١,٦٦٩,٤٠٢,١٨٦	١,٤١١,٧٨٥,٤٨٠	٦٣٨,١١٠,٧٥٨	المجموع
(٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)	(٢٤٤,٤٠٤,٥٣٢)	(٤,٢٩٤,٢٠٣,٦٨٩)	(٤,١٠٣,٣٨٦)	(١٤,٠٨٦,١٣٢)	يطرح: فوائد معلقة
(٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧)	(٣٧٥,٤٠٨,٥٤٤)	(٦,٣٦٨,٠٩٨,٩٣٣)	(٩٩,٢٧٠,٨٨٢)	(٤٠,٦٨٣,٠٠٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٤٤٣,١٩٩,٨٠٦	٢,٥٤٤,٣٤٧,٤١٢	٢١,٠٠٧,٠٩٩,٥٦٤	١,٣٠٨,٤١١,٢١٢	٥٨٣,٣٤١,٦١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

الشركات					تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
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: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٦٧١,٦٩٩,٦٥٥	٤٧٥,٤٤٣,٩٩٤	٨,١٩٦,٢٥٥,٦٦١	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢	٢,٤٩٢,٦٣٩,٤٦٠	٦,١٠٩,٦٣٨,٣٠٢	-	-	المرحلة الأولى
٣٨٠,٠٧١,٧٢٢	٢٤,٧٢٠,٤٥٣	٣٥٥,٣٥١,٢٦٩	-	-	المرحلة الثانية
٩٢,٤٥٧,٠٨١	٣٥,٥٥٢,٠٨١	٥٦,٩٠٥,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥	٢,٥٥٢,٩١١,٩٩٤	٦,٥٢١,٨٩٤,٥٧١	-	-	المجموع
(٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩)	(١٤١,٥٢٧,٣٥٦)	(٦٦١,٩٣١,٢٥٣)	-	-	يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٢٧١,٣٤٧,٩٥٦	٢,٤١١,٣٨٤,٦٣٨	٥,٨٥٩,٩٦٣,٣١٨	-	-	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 معيار التقارير الدولية، معيار 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 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.
٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	-	-	٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦
-	-	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢
-	-	-	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٤,٠٨٤,٤٢٤,٠٢٦	١٠,٦٦٦,٥٩٧,٠٦٩	١٣,٣٠٤,٩٧٧,٢٣٢	٤٨,٠٥٥,٩٩٨,٣٢٧
-	(٥,٦٧٨,٤٣١,٨٩٧)	(٣١,٣٣٨,٠٢٨)	(٥,٧٠٩,٧٦٩,٩٢٥)
(٣٥٥,٣٤٧,٢١٤)	(٤,٩٥٠,٩٦٢,٨٧٠)	(٨٧١,٩١٣,٨١٠)	(٦,١٧٨,٢٢٣,٨٩٤)
٢٣,٧٢٩,٠٧٦,٨١٢	١٢,٤٠١,٧٢٥,٣٩٤	٣٧,٢٠٢,٣٠٢	٣٦,١٦٨,٠٠٤,٥٠٨
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر			
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة			
الدرجة ٨ دون المستوى			
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها			
الدرجة ١٠ ديون رديفة			
إجمالي التسهيلات المباشرة			
الفوائد المعلقة*			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي التسهيلات الائتمانية			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

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.
١٣,٨٨٢,٥٦٠,٥١٩	-	-	١٣,٨٨٢,٥٦٠,٥١٩
٢١,١٢٩,٤٨٣	-	١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧	١٢,١٨٨,٥٤٢,٠٩٠
-	-	-	١,٥٩٥,٦٦١,٤٢٤
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣,٩٠٣,٦٩٠,٠٠٢	١٢,١٦٧,٤١٢,٦٠٧	٩,٢١٦,٦٩٤,٨٧٩	٣٦,٨٨٣,٤٥٨,٩١٢
-	(٣١,٣٣٨,٠٢٨)	(٤,٥٢٥,٤٥٩,٧١١)	(٤,٥٥٦,٧٩٧,٧٣٩)
(٨٥٥,٨٧٧,٣٦٠)	(٧٣٤,٣٩٠,٥٧٢)	(٥,٢٩٣,١٩٣,٤٣٥)	(٦,٨٨٣,٤٦١,٣٦٧)
١٣,٠٤٧,٨١٢,٦٤٢	١١,٤٠١,٦٨٤,٠٠٧	٩٩٣,٧٠٣,١٥٧	٢٥,٤٤٣,١٩٩,٨٠٦
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر			
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة			
الدرجة ٨ دون المستوى			
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها			
الدرجة ١٠ ديون رديفة			
إجمالي التسهيلات المباشرة			
الفوائد المعلقة*			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي التسهيلات الائتمانية			

* 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 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	١,٥١٢,٦٢٠,٧١٨	٨,٥٥٣,٩٤٥	٨,٧٠٧,٥٨٩,٨٥٥
-	-	-	-
(٣,٠٨٣,٨١٦)	(٢٩,٢٢٩,٤١٢)	(٣,٥٧٦,٩٧٢)	(٣٥,٨٩٠,٢٠٠)
٧,١٨٣,٣٣١,٣٧٦	١,٤٨٣,٣٩١,٣٠٦	٤,٩٧٦,٩٧٣	٨,٦٧١,٦٩٩,٦٥٥

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديفة
إجمالي التسهيلات غير المباشرة
الفوائد المعلقة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

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.
٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢	-	-	٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢
-	٣٨٠,٠٧١,٧٢٢	-	٣٨٠,٠٧١,٧٢٢
-	-	٧٥,٣٤٩,٤٢١	٧٥,٣٤٩,٤٢١
-	-	-	-
-	-	١٧,١٠٧,٦٦٠	١٧,١٠٧,٦٦٠
٨,٦٠٢,٢٧٧,٧٦٢	٣٨٠,٠٧١,٧٢٢	٩٢,٤٥٧,٠٨١	٩,٠٧٤,٨٠٦,٥٦٥
-	-	-	-
(٧٠١,٣٧٨,٤٠٨)	(٤,٣١٩,٢٨١)	(٩٧,٧٦٠,٩٢٠)	(٨٠٣,٤٥٨,٦٠٩)
٧,٩٠٠,٨٩٩,٣٥٤	٣٧٥,٧٥٢,٤٤١	٥,٣٠٣,٨٣٩	٨,٢٧١,٣٤٧,٩٥٦

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديفة
إجمالي التسهيلات غير المباشرة
الفوائد المعلقة
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 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.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٥١,٥٥٣,٠٠١,١١٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٦٣,٥١٦,٢٨٧)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	٥١,٤٨٩,٤٨٤,٨٢٥
أرصدة لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى المصارف	١٤,٢٧٢,٨٩٨,٨٢٤	-	٣٠,٥٦٦,٠٤٤,٤٩١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣,١٢٢,٨٨٢)	-	(٨١,٤٠٦,٨٧٠)
صافي أرصدة لدى المصارف	١٤,٢٥٩,٧٧٥,٩٤٢	-	٣٠,٤٨٤,٦٣٧,٦٢١
إيداعات لدى المصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي ايداعات لدى المصارف	١٢,٦٢٢,٣٤٨,١٤٨	-	١١,٨٩٢,٦٢٤,٥٤٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣١,٣٤٦,١٢١)	-	(٩١,٢٤٩,١٣٥)
صافي ايداعات لدى المصارف	١٢,٥٩١,٠٠٢,٠٢٧	-	١١,٨٠١,٢٧٥,٤٠٨
قروض للمصارف:			
الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	٤,٦٤٧,٥٦٧,٣٣٥	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	٤,٩٦٨,٠٨٩,١٧٩	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي قروض للمصارف	٤,٩٦٨,٠٨٩,١٧٩	-	٩,٦١٥,٦٥٦,٥١٤
فوائد معلقة*	(١,٥٨٩,٠٨٩,١٧٩)	(١,٤٨٦,٥٦٧,٣٣٥)	(٣,٠٧٥,٦٥٦,٥١٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٣٧٨,٨٢٨,٨٧٩)	(٧٤,٣٩٤,٦٠١)	(٣,٤٥٣,٢٢٣,٤٨٠)
صافي قروض للمصارف	١٧١,١٢١	٣,٠٨٦,٦٠٥,٣٩٩	٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

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:			
٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	-	-	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤	-	-	٥٣,٤٧٢,٧٢٩,٢٨٤
(١٨,٤٠٠,٠٣٠)	-	-	(١٨,٤٠٠,٠٣٠)
٥٣,٤٥٤,٣٢٩,٢٥٤	-	-	٥٣,٤٥٤,٣٢٩,٢٥٤
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
أرصدة لدى المصارف:			
٣٥,٩٥٠,٩١٤,٩١٢	-	-	٣٥,٩٥٠,٩١٤,٩١٢
-	-	-	-
٣١٠,٦٧٨,٣١٠	٣١٠,٦٧٨,٣١٠	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٦,٢٦١,٥٩٣,٢٢٢	٣١٠,٦٧٨,٣١٠	-	٣٥,٩٥٠,٩١٤,٩١٢
(٣٤,٠٧٤,٤٥٧)	(٥,٥٤٣,٣٩٦)	-	(٢٨,٥٣١,٠٦١)
٣٦,٢٢٧,٥١٨,٧٦٥	٣٠٥,١٣٤,٩١٤	-	٣٥,٩٢٢,٣٨٣,٨٥١
إجمالي أرصدة لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي أرصدة لدى المصارف			
إيداعات لدى المصارف:			
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣
(٣٣,٠٩٠,٤٣٦)	-	-	(٣٣,٠٩٠,٤٣٦)
٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	-	-	٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧
إجمالي ايداعات لدى المصارف			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي ايداعات لدى المصارف			
قروض للمصارف:			
٦,٢٤٣,٥٦٤,٥١٣	-	-	٦,٢٤٣,٥٦٤,٥١٣
-	-	-	-
٢,٨٩٣,٣٥٩,١٤٨	٢,٨٩٣,٣٥٩,١٤٨	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,١٣٦,٩٢٣,٦٦١	٢,٨٩٣,٣٥٩,١٤٨	-	٦,٢٤٣,٥٦٤,٥١٣
(٢,٥٩٦,٩٢٣,٦٦١)	(٨٢٢,٣٥٩,١٤٨)	-	(١,٧٧٤,٥٦٤,٥١٣)
(٢,١٤٥,٢٥٣,٧٧٣)	(٢,٠٧١,٣٢٨,٨٣٨)	-	(٧٣,٩٢٤,٩٣٥)
٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	(٣٢٨,٨٣٨)	-	٤,٣٩٥,٠٧٥,٠٦٥
إجمالي قروض للمصارف			
فوائد معلقة*			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي قروض للمصارف			

* تم تعليق الفوائد المحققة على القروض المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية 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 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 مباشرة غير عاملة
					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 داخل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٣٩٨,٢١٨,١٦٥	١,٨٧٤,٦٠٨,٤٤٥	٧,٨٦٠,٨٤٧,٧٨٧	١,٢٣١,٨٨٨,٣٣٠	٤٣٠,٨٧٣,٦٠٣	المرحلة الأولى
١٠,٦٢٨,٧٢٦,٧٠٨	٦٦٨,٦٤٩,٠١٩	٩,٧٦١,٥٠٧,٨٨٧	١٨٣,٧٠٨,٧٨٠	١٤,٨٦١,٠٢٢	المرحلة الثانية
٤,٦٩٠,٩٧٠,٥٨٤	٢٩٢,٩٠٢,٤٣٥	٤,٣٨٠,٤١٥,٦٣٩	٥,٧٢٦,٤٧٥	١١,٩٢٦,٠٣٥	المرحلة الثالثة
٢٦,٧١٧,٩١٥,٤٥٧	٢,٨٣٦,١٥٩,٨٩٩	٢٢,٠٠٢,٧٧١,٣١٣	١,٤٢١,٣٢٣,٥٨٥	٤٥٧,٦٦٠,٦٦٠	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
					منها
٣٥٩,٤٩٨,٤٧٩	٣٣,٨١٢,٨٥٢	١٤٤,٢٧٣,٣٤٣	١٠,٥١٦,٠٥٨	١٧٠,٨٩٦,٢٢٦	تأمينات نقدية
١٩,٤٠٥,٠٤٨,٨٤٨	٢,٥٥٦,٤٠٢,٤١٥	١٥,١٦٢,٩٩٧,٧٠٤	١,٤١٠,٨٠٧,٥٢٧	٢٧٤,٨٤١,٢٠٢	عقارية
٥٩,٤٥٨,٧٤٨	٥٩,٤٥٨,٧٤٨	-	-	-	أسهم متداولة
٣٥,٢٧٣,٥١٥	٢٠,٧٣٥,٦٩١	١٤,٥٣٧,٨٢٤	-	-	سيارات وآليات
٦,٨٥٨,٦٣٥,٨٦٧	١٦٥,٧٥٠,١٩٤	٦,٦٨٠,٩٦٢,٤٤٢	-	١١,٩٢٣,٢٣١	كفالات شخصية
٢٦,٧١٧,٩١٥,٤٥٧	٢,٨٣٦,١٥٩,٩٠٠	٢٢,٠٠٢,٧٧١,٣١٣	١,٤٢١,٣٢٣,٥٨٥	٤٥٧,٦٦٠,٦٥٩	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
-	-	٦٥٧,٤٤٩,٧٩٠	٣٥,٣٨٢,٤٢١	٦٩٢,٨٣٢,٢١١
-	-	٣,٦٨٥,١٦٥	-	٣,٦٨٥,١٦٥
-	-	٦,٩٣٠,٩٥٠,٢٣٥	٤٦٢,٨٣٥,٨٤٥	٧,٣٩٣,٧٨٦,٠٨٠
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة				
منها				
-	-	٢,٣٩٦,١٨٥,٢٣٤	٢٠٧,١٣٢,٠١٠	٢,٦٠٣,٣١٧,٢٤٤
-	-	٣,٠٥٤,٤٢٦,١٠٧	٢٢٢,٨٨٥,٧٨١	٣,٢٧٧,٣١١,٨٨٨
-	-	١,٤٨٠,٣٣٨,٨٩٤	٣٢,٨١٨,٠٥٤	١,٥١٣,١٥٦,٩٤٨
-	-	٦,٩٣٠,٩٥٠,٢٣٥	٤٦٢,٨٣٥,٨٤٥	٧,٣٩٣,٧٨٦,٠٨٠
المجموع				

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) وفق الجدول التالي:

الشركات				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٣,٥٨١,١٣٥,٩٨٢	١,٩٧١,٤٨٣,٢٢٣	٥,٥٥٢,٦١٩,٢٠٥
-	-	٣٤٧,٣٧٥,٦٦٢	٢٤,٧٢٠,٤٥٣	٣٧٢,٠٩٦,١١٥
-	-	٥٠,٩٧١,٥٧٥	٢٣,٣٩٤,٣١٥	٧٤,٣٦٥,٨٩٠
-	-	٣,٩٧٩,٤٨٣,٢١٩	٢,٠١٩,٥٩٧,٩٩١	٥,٩٩٩,٠٨١,٢١٠
مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة				
منها				
-	-	١,٧٦٧,٧١٥,٢٠٥	٦٧٨,٠٨٠,١٥١	٢,٤٤٥,٧٩٥,٣٥٦
-	-	١,٥٥٤,٧٠٠,١٥٤	١,٢٩٧,٠٤٥,١١٥	٢,٨٥١,٧٤٥,٢٦٩
-	-	٦٥٧,٠٦٧,٨٦٠	٤٤,٤٧٢,٧٢٥	٧٠١,٥٤٠,٥٨٥
-	-	٣,٩٧٩,٤٨٣,٢١٩	٢,٠١٩,٥٩٧,٩٩١	٥,٩٩٩,٠٨١,٢١٠
المجموع				

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١,٦٢٧,٩٤٨,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١,١٩٢,٥٨٥,١٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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 ٥,٧٨١,٣٤٣,٤٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣,٣٨٠,١١٩,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٤) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

كما في ٣١ كانون الأول		التصنيف	
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	حسب S & P وما يعادلها	
ل.س.	ل.س.		
٤٧,٩٩٦,٣٨٤,٤٣٠	٤٩,٢٥٤,٨٩٥,٩٧٧	AAA- To AAA+	<u>جيد</u> الدرجة الأولى *
١٢,٣٢٦,١٥٦,٦٥٣	١٣,٦٩٧,٧٦٦,٤٩٥	AA- To AA+	الدرجة الثانية
-	-	A- To A+	الدرجة الثالثة
٦٠,٣٢٢,٥٤١,٠٨٣	٦٢,٩٥٢,٦٦٢,٤٧٢		
٤٣,٩٠٣,٧٢٥,٣٨٠	٥٩,٦٩٤,٥٨٠,٣٢٨	BBB- To BBB+	<u>عادي</u> الدرجة الرابعة **
-	-	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	-	B- To B+	الدرجة السادسة
٤٣,٩٠٣,٧٢٥,٣٨٠	٥٩,٦٩٤,٥٨٠,٣٢٨		
١٥,٢٧٢,٥٣٧,٨٢٧	٢,٣٦٤,٠٨٢,٦٥١	CCC- To CCC+	منخفض القيمة
١٥,٢٧٢,٥٣٧,٨٢٧	٢,٣٦٤,٠٨٢,٦٥١		
١١٩,٤٩٨,٨٠٤,٢٩٠	١٢٥,٠١١,٣٢٥,٤٥١		

* 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.	
٥١,٤٨٩,٤٨٤,٨٢٥	-	-	-	-	٥١,٤٨٩,٤٨٤,٨٢٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	٥٤٢,١٨٧	٦٨٧	٢٩٢,٨٠٣,٨٢٦	٣٢,٦٢٨,٢١٥,٤٣٩	١١,٨٢٢,٨٥١,٤٢٤	أرصدة لدى مصارف	
٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	-	-	-	٢٠,٠٤٣,٦٢٥,٥٦٣	٤,٣٤٨,٧٥١,٨٧٢	إيداعات لدى مصارف	
٣,٠٨٦,٧٧٦,٥٢٠	-	-	٥٤٣,٥٩٦,٢١١	٢,٥٤٣,١٨٠,٣٠٩	-	قروض للمصارف	
						صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:	
٩٧٤,٨١٩,٤٣٣	-	-	-	-	٩٧٤,٨١٩,٤٣٣	للأفراد*	
٢,٦٢٥,٨٠٣,٣٣٩	-	-	-	-	٢,٦٢٥,٨٠٣,٣٣٩	القروض العقارية	
						للشركات*	
٣١,٨٣٩,٤٠٥,٤٥٦	-	-	-	-	٣١,٨٣٩,٤٠٥,٤٥٦	الشركات الكبرى	
٧٢٧,٩٧٦,٢٨٠	-	-	-	-	٧٢٧,٩٧٦,٢٨٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
٢٥٤,٣٤٩,٩٣١	-	-	-	٤٧,٨٨٩,٧٥٢	٢٠٦,٤٦٠,١٧٩	موجودات أخرى	
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
<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>	الإجمالي ٢٠١٩	
<u>١٥١,٢٤٥,٢٠٨,٢١١</u>	<u>٦٢١,٤٩٠</u>	<u>٦٨٥</u>	<u>٨٣٥,٧٠٨,٩٨٦</u>	<u>٥٦,٣٠٩,١٩٥,١٣٠</u>	<u>٩٤,٠٩٩,٦٨١,٩٢٠</u>	الإجمالي ٢٠١٨ (معدلة)	

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل سورية	٨١,٥٧٦,١٠٧,٢٦٢	١١,٤٠٨,٤٦٥,٦٩٢	١,١١٥,١٠٨,٩٦٦	٩٤,٠٩٩,٦٨١,٩٢٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٦,٢٨٢,٠١٢,٠٧٢	-	٢٧,١٨٣,٠٥٨	٥٦,٣٠٩,١٩٥,١٣٠
أوروبا	٥٥٨,٣٧٩,٣٠٥	-	٢٧٧,٣٢٩,٦٨١	٨٣٥,٧٠٨,٩٨٦
آسيا	-	-	٦٨٥	٦٨٥
أفريقيا	-	-	٦٢١,٤٩٠	٦٢١,٤٩٠
الإجمالي	١٣٨,٤١٦,٤٩٨,٦٣٩	١١,٤٠٨,٤٦٥,٦٩٢	١,٤٢٠,٢٤٣,٨٨٠	١٥١,٢٤٥,٢٠٨,٢١١

(٦) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز 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.	
٥١,٤٨٩,٤٨٤,٨٢٥	-	-	-	-	-	٥١,٤٨٩,٤٨٤,٨٢٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	-	-	-	-	-	٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	أرصدة لدى مصارف
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	٣,٠١٩,٣٧٩,٧٨٨	٨٠,٣٥٥,٦٩٧	٣,٤٩٧,٧٧٩,١٣٢	٢٤,٥٥٦,٦٧٩,٤٤٦	٥,٠١٣,٨١٠,٤٤٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥٤,٣٤٩,٩٣١	٤,٤٨٢	-	١٢,٣٨٩,٥٠٦	١٢٨,٢٧٣,٧٧٩	٦,٣٨٥,٩٢٨	١٠٧,٢٩٦,٢٣٦	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<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
<u>١٥١,٢٤٥,٢٠٨,٢١١</u>	<u>١,٤٦٥,٦٩٨,٢٩١</u>	<u>٩٩,٥٧٩,٦٧٠</u>	<u>٢,٢٣٤,٥٦٢,٦٥٧</u>	<u>١٧,٦٣٦,٠٨٢,٠٤١</u>	<u>٤,١٤٩,٢٧٧,٠٤٩</u>	<u>١٢٥,٦٦٠,٠٠٨,٥٠٣</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٥,٦٦٠,٠٠٨,٥٠٣	٣٠٥,١٣٤,٩١١	-	١٢٥,٣٥٤,٨٧٣,٥٩٢	مالي
٤,١٤٩,٢٧٧,٠٤٩	٦,٢٢٦,٠٦٧	٣,١٣٤,٩٨٩,٤٥٢	١,٠٠٨,٠٦١,٥٣٠	صناعة
١٧,٦٣٦,٠٨٢,٠٤١	٩٩٣,٥٢٢,٠٣٩	٧,٣٠٨,٩٣٥,٦٢٣	٩,٣٣٣,٦٢٤,٣٧٩	تجارة
٢,٢٣٤,٥٦٢,٦٥٧	٤,٥٢٥	٢٣١,٣٠٥,٣٠٢	٢,٠٠٣,٢٥٢,٨٣٠	عقارات
٩٩,٥٧٩,٦٧٠	-	١,٢٠٣,٤٥٥	٩٨,٣٧٦,٢١٥	زراعة
١,٤٦٥,٦٩٨,٢٩١	١١٥,٣٥٦,٣٣٨	٧٣٢,٠٣١,٨٦٠	٦١٨,٣١٠,٠٩٣	أفراد وخدمات
١٥١,٢٤٥,٢٠٨,٢١١	١,٤٢٠,٢٤٣,٨٨٠	١١,٤٠٨,٤٦٥,٦٩٢	١٣٨,٤١٦,٤٩٨,٦٣٩	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 حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها 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 ٢٠١٩

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

أثر النقص ٢٪

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥,٦٦٠,٧٢٠,٠٠٠)	(١١٣,٢١٤,٤٠٠)	(٨٤,٩١٠,٨٠٠)
دولار أمريكي	١٧,٦١٠,٥٨٥,٣١١	٣٥٢,٢١١,٧٠٦	٢٦٤,١٥٨,٧٨٠
يورو	٢,٨٣٦,٦٧٣,٤٧٨	٥٦,٧٣٣,٤٧٠	٤٢,٥٥٠,١٠٢
جنيه استرليني	٢٨,٢٣٠,٩٦٤	٥٦٤,٦١٩	٤٢٣,٤٦٤
ين ياباني	٥٧,٧٢١,٢٩٠	١,١٥٤,٤٢٦	٨٦٥,٨١٩
فرنك سويسري	١١١,٩٤٦	٢,٢٣٩	١,٦٧٩

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥,٦٦٠,٧٢٠,٠٠٠)	١١٣,٢١٤,٤٠٠	٨٤,٩١٠,٨٠٠
دولار أمريكي	١٧,٦١٠,٥٨٥,٣١١	(٣٥٢,٢١١,٧٠٦)	(٢٦٤,١٥٨,٧٨٠)
يورو	٢,٨٣٦,٦٧٣,٤٧٨	(٥٦,٧٣٣,٤٧٠)	(٤٢,٥٥٠,١٠٢)
جنيه استرليني	٢٨,٢٣٠,٩٦٤	(٥٦٤,٦١٩)	(٤٢٣,٤٦٤)
ين ياباني	٥٧,٧٢١,٢٩٠	(١,١٥٤,٤٢٦)	(٨٦٥,٨١٩)
فرنك سويسري	١١١,٩٤٦	(٢,٢٣٩)	(١,٦٧٩)

(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 ٢٠١٩

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

أثر النقص ١٠٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(١٦٤,١٩٧,٥٢٦)	(١٦,٤١٩,٧٥٣)	(١٢,٣١٤,٨١٤)
دولار أمريكي بنوي	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨	١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨
يورو تشغيلي	١٢,٠٩٥,٩٠٧	١,٢٠٩,٥٩١	٩٠٧,١٩٣
يورو بنوي	٢,٦٢٩,٦١٦,٠٥٤	٢٦٢,٩٦١,٦٠٥	٢٦٢,٩٦١,٦٠٥
جنيه استرليني	٢٩,٠٢٢,٤٤٦	٢,٩٠٢,٢٤٥	٢,١٧٦,٦٨٣
ين ياباني	٥٧,٧٢١,٢٩٠	٥,٧٧٢,١٢٩	٤,٣٢٩,٠٩٧
فرنك سويسري	١١١,٩٤٦	١١,١٩٥	٨,٣٩٦
عملات أخرى	٥١,١٠١,٥١٢	٥,١١٠,١٥١	٣,٨٣٢,٦١٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي تشغيلي	(١٦٤,١٩٧,٥٢٦)	١٦,٤١٩,٧٥٣	١٢,٣١٤,٨١٤
دولار أمريكي بنوي	١٧,٣٩٢,٥٧٦,٢٨٠	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)	(١,٧٣٩,٢٥٧,٦٢٨)
يورو تشغيلي	١٢,٠٩٥,٩٠٧	(١,٢٠٩,٥٩١)	(٩٠٧,١٩٣)
يورو بنوي	٢,٦٢٩,٦١٦,٠٥٤	(٢٦٢,٩٦١,٦٠٥)	(٢٦٢,٩٦١,٦٠٥)
جنيه استرليني	٢٩,٠٢٢,٤٤٦	(٢,٩٠٢,٢٤٥)	(٢,١٧٦,٦٨٣)
ين ياباني	٥٧,٧٢١,٢٩٠	(٥,٧٧٢,١٢٩)	(٤,٣٢٩,٠٩٧)
فرنك سويسري	١١١,٩٤٦	(١١,١٩٥)	(٨,٣٩٦)
عملات أخرى	٥١,١٠١,٥١٢	(٥,١١٠,١٥١)	(٣,٨٣٢,٦١٣)

٣) 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.	
-	-	-	٥٨٦,٣٥٦,٠٠٠	١,٥٨٠,٨٤٦,٣٢٨	-	-	٤٣,٠٨٢,٩٢٨,٣٩٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	١٥,١٧٤,٤٧٦,٧٠٢	٩,٢١٧,٩٠٠,٧٣٣	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	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 بالقيمة 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	ودائع مصارف
-	-	-	٥١٧,٢٩٨,٨٦٢	١,٣١٥,١٦٢,٩٣٨	٢,٤٨٦,٣٢٢,١٠٧	٦,٩٧٢,٢٨٢,٩٣٢	١٠٤,٣٣٠,٨٩٧,١٠٠	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود التأجير
-	-	-	-	-	-	-	-	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 مصارف
٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
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 بالقيمة 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
				المطلوبات
١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦	-	-	-	ودائع مصارف
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 التأجير
١١٧,٣٥٣,٠٢٠	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	-	-	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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

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	حتى ٣ أشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	٤٥٤,٦٠٥,٢١١	٤٧,٥٠٩,٦٨٣,٥٣٧	الموجودات
-	-	-	-	-	-	١٣,٥٠٤,٦٦٩,٧٦٤	٢٢,٧٢٢,٨٤٩,٠٠١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	١١,٣٩٦,٨٨٧,٤٢٧	١٧,٤١٢,١٤١,١٦٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	إيداعات لدى مصارف
٢,٠٩٤,٨٧٥,٢٩٥	٣,٦٩٧,١٢٥,٨٣٢	٥,٦٨٤,٣٩٦,٧٩٤	١,٧٤٣,٥٨٤,٩٦١	٣,٤١٩,٩٣٨,٥١٢	٣,٨٢٦,٢٨٧,٧٠١	٣,١١٣,٣٨٩,٠٨٠	٦٣٦,٦٥٢,٧٥١	قروض للمصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٠٩٤,٨٧٥,٢٩٥	٣,٦٩٧,١٢٥,٨٣٢	٥,٦٨٤,٣٩٦,٧٩٤	١,٧٤٣,٥٨٤,٩٦١	٣,٤١٩,٩٣٨,٥١٢	٣,٨٢٦,٢٨٧,٧٠١	٢٨,٤٦٩,٥٥١,٤٨٢	٩٢,٦٧٦,٠٧٢,٦٧٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	١,٣٢٣,٢٣٦,٥٥٢	١١,٤٩١,٣٨٠,٩١٠	المطلوبات
-	-	-	٢,٠٤٧,٦٤٠,٥٧١	١,٨٨٠,٥٩٦,٢٤١	٣,٩٨٦,١٣٠,٤٤٤	٧,٧٩٥,١٧٧,٦١٤	٩٣,٢٨٦,٣٤٢,٧٩٦	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	٢,٠٤٧,٦٤٠,٥٧١	١,٨٨٠,٥٩٦,٢٤١	٣,٩٨٦,١٣٠,٤٤٤	٩,١١٨,٤١٤,١٦٦	١٠٤,٧٧٧,٧٢٣,٧٠٦	مجموع المطلوبات
٢,٠٩٤,٨٧٥,٢٩٥	٣,٦٩٧,١٢٥,٨٣٢	٥,٦٨٤,٣٩٦,٧٩٤	(٣٠٤,٠٥٥,٦١٠)	١,٥٣٩,٣٤٢,٢٧١	(١٥٩,٨٤٢,٧٤٣)	١٩,٣٥١,١٣٧,٣١٦	(١٢,١٠١,٦٥١,٠٣٠)	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 ٢٠١٨ (معدلة)			
المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	١٠,٣٨٤,٠١٤,٤٧٤	-	-
٣٦,٢٢٧,٥١٨,٧٦٥	-	-	-
٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	-	-	-
٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	-	-	-
٢٥,٤٤٣,١٩٩,٨٠٦	(٦٢٧,٩٠٢,٨٠٢)	٨٤٥,٢٥٩,٠٤٣	١,٠٠٩,٥٩٢,٦٣٩
٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	-	-
١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢	-	-
٤,٨٧٧,٣٢٥	٤,٨٧٧,٣٢٥	-	-
٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	٨٦٦,٦١٩,٩٧٣	-	-
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-
١٥٩,٠٠٥,٣٩٥,٥٥٠	١٥,٥٣٨,٧١٠,٦١٥	٨٤٥,٢٥٩,٠٤٣	١,٠٠٩,٥٩٢,٦٣٩
١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	-	-	-
١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	٦٥٩,٩٥٥,١٥٢	-	-
٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	-	-
٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤	٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤	-	-
٥٣٩,١٣٧,١٤٢	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	-	-
٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	-	-
١٣٩,٠٨٢,٤٦٩,٩٣٠	١٧,٢٧١,٩٦٤,٨٠٢	-	-
١٩,٩٢٢,٩٢٥,٦٢٠	(١,٧٣٣,٢٥٤,١٨٧)	٨٤٥,٢٥٩,٠٤٣	١,٠٠٩,٥٩٢,٦٣٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
قروض للمصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) تركيز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات
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 مصارف
٢٣,٥١٤,٩٧٢,٦٩١	-	-	-	٢,٥٣١,٦٨٦,٩٤١	٢٠,٩٨٣,٢٨٥,٧٥٠	إيداعات لدى مصارف
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
						المطلوبات
١١,٠٢٢,٨٩٣,٠٠٣	١,٧٩٢,٢٧٤	-	-	٤٢,٨٠٢,٦٩٨	١٠,٩٧٨,٢٩٨,٠٣١	ودائع مصارف
٤٩,٥٠٧,٨٠١,٨٤٤	١٠٥,٣٦٣,٩٧٢	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
٥٨٠,٨٤٣,٤٦٩	٢٧,٩٧٥,٧٩٨	-	٢١,٩٥٩	٦٤,٥٤٨,٣٤٥	٤٨٨,٢٩٧,٣٦٧	مطلوبات أخرى
٧٠,٨٠٧,٥٣١,٣٦٣	١٤٤,٦٦٦,٢٢٤	٢٣	٤٠,٦٠٢,٢٧٦	٦,٨٨٠,٨٤١,٥٠٧	٦٣,٧٤١,٤٢١,٣٣٣	مجموع المطلوبات
٢٠,٠١٩,١٧٤,٦٤٥	١٠,٣٤٤,١١٥,٠٥٢	٥٨,٦٣٥,٧٨٧	٣٦,٥٠٨,٦٢٣	٢,٥٩٧,٢١٢,٢٦٢	٦,٩٨٢,٧٠٢,٩٢١	صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)						
المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات
١٣,٢١٧,٤١٨,٢٤١	١٠,٢٢٢,٦٩٦	-	٧٩٠,٩١٩	٢,٩٥٧,٦١٤,٩٩٠	١٠,٢٤٨,٧٨٩,٦٣٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٥٤٨,٦٩٦,١٧٧	١٨١,٦٢٠,٠٠٤	٥٧,٧٢١,٣٠٣	٨٤,٥٨٥,٥٠٣	٤,٥٢٦,٣٨٦,٧٢٧	٢٧,٦٩٨,٣٨٢,٦٤٠	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨٤٢,١١٩,٠٢٣	-	-	-	٢,٥٤٥,١٥٨,٣٥٦	٢٦,٢٩٦,٩٦٠,٦٦٧	إيداعات لدى مصارف
٦,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض للمصارف
٦٣٨,٣٠٤,٣٣٤	-	-	(٤,٦٤٣,٥٨٧)	٤٢١,٤٠٩	٦٤٢,٥٢٦,٥١٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٢,٤٤٦,٠٤٥	٢١٧,٣٣٤	-	٤,٧٠٢,٦٨١	٧,٧٦٩,٣٩٥	١٩٩,٧٥٦,٦٣٥	موجودات أخرى
٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	-	-	-	-	٢,٣٣١,٤٠٩,٣٣٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٤,٣٣٠,٣٩٣,١٥٢</u>	<u>١٩٢,٠٦٠,٠٣٤</u>	<u>٥٧,٧٢١,٣٠٣</u>	<u>٨٥,٤٣٥,٥١٦</u>	<u>١٠,٠٣٧,٣٥٠,٨٧٧</u>	<u>٧٣,٩٥٧,٨٢٥,٤٢٢</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات
١٠,٠١٤,٥٨٠,٠١٥	١,٧٩٠,٧٦٠	-	-	٢٤٤,٨٧٥,١٧٥	٩,٧٦٧,٩١٤,٠٨٠	ودائع مصارف
٤٨,٤٠٦,٧٠١,٢٢٦	١١٨,٢٨١,١٥٣	١٣	٥٦,٣٥٤,٥٣٩	٥,٩٦٦,٧٢٦,٩٦٥	٤٢,٢٦٥,٣٣٨,٥٥٦	ودائع الزبائن
٣,٥٥٨,٥٧٤,٣٥١	٢,٢٥٠	-	٢,٧٦٥	١,١٠٧,٤٣٨,٤٤١	٢,٤٥١,١٣٠,٨٩٥	تأمينات نقدية
٢٧٠,٧١٩,٣٤٩	٩٨٧,٨٧٠	-	-	٢٦,٩٦٩,٧٣١	٢٤٢,٧٦١,٧٤٨	مخصصات متنوعة
٥٠٣,٥٢٩,٥٤٤	١٩,٧٩٠,٣٠٨	-	٨٨	٤٩,١٩٣,٥٢٢	٤٣٤,٥٤٥,٦٢٦	مطلوبات أخرى
<u>٦٢,٧٥٤,١٠٤,٤٨٥</u>	<u>١٤٠,٨٥٢,٣٤١</u>	<u>١٣</u>	<u>٥٦,٣٥٧,٣٩٢</u>	<u>٧,٣٩٥,٢٠٣,٨٣٤</u>	<u>٥٥,١٦١,٦٩٠,٩٠٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢١,٥٧٦,٢٨٨,٦٦٧</u>	<u>٥١,٢٠٧,٦٩٣</u>	<u>٥٧,٧٢١,٢٩٠</u>	<u>٢٩,٠٧٨,١٢٤</u>	<u>٢,٦٤٢,١٤٧,٠٤٣</u>	<u>١٨,٧٩٦,١٣٤,٥١٧</u>	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 جوهرية، 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 بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها 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 ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورعاية 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 المتقلة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
%	%	
٩٩	٩٥	٣١ كانون الأول
١٠٢	٩٩	المتوسط خلال السنة
١٠٦	١٠٣	أعلى نسبة
٩٩	٩٥	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 (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	بلون 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.	
									نقد وأرصدة لدى
٥٦,٢٤٩,٤٠٨,٧٩٩	٦,٣٠٢,٨٧٠,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	٤٩,٩٤٦,٥٣٨,٤١٠	مصرف سورية المركزي
٤٤,٧٤٤,٤١٣,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	١٩,١٥٧,٧٦٩,٣٥٩	٢٥,٥٨٦,٦٤٤,٢٠٤	أرصدة لدى مصارف
٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	-	-	-	-	-	١٥,١٧٤,٤٧٦,٧٠٢	٩,٢١٧,٩٠٠,٧٣٣	-	إيداعات لدى مصارف
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	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥	-	-	-	-	-	٣,٩٧٤,٨٤٩,٣١٥	-	-	موجودات مالية بالقيمة 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
									وديعة مجمدة لدى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	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 مصارف
١١٦,٤٩٤,٤٧٣,٠٩٢	٨٧٢,٥٠٩,١٥٣	-	٥١٧,٢٩٨,٨٥٩	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 التأجير
١١٧,٣٥٣,٠٢٠	-	-	-	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	-	-	٢,٤٦١,١٢٤	٢٣,٢٥٩,٨٣٨	٥٠,٥٦٦,٧٥٢	٨٢,٥٩٧,١٦٥	٩٣,١٨٥,٧٣١	٥,١٨٤,٣٣٣,٠٩٢	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	٩٠١,٥٤٠,٢٥٣	٣,٦٥٧,١٦٢,٠٦٢	١١,٤٠٥,٧٠٤,٣٥٩	٧,٩٧٦,١٠٥,٥٤٢	(٢٥,٤١٧,٨٢٣,٥١٢)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	بلون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة 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.	
٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦	-	-	-	-	٤٥٤,٦٠٥,٢١١	١,٩٢٦,٦٦٠,١٩١	٥٠,٤٧٦,٩٩٧,٣١٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦,٢٢٧,٥١٨,٧٦٥	-	-	-	-	-	١٣,٥٠٤,٦٦٩,٧٦٥	٤,٥٣١,٧٠٢,٨٦٤	١٨,١٩١,١٤٦,١٣٦	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	-	-	-	-	-	١١,٣٩٦,٨٨٧,٤٢٦	٤,٩٤٦,٣٠١,٥٢٣	١٢,٤٦٥,٨٣٩,٦٣٨	إيداعات لدى مصارف
٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	قروض للمصارف
٢٥,٤٤٣,١٩٩,٨٠٦	(٦٢٧,٩٠٢,٨٠٢)	١٣,٣٣١,٢٤٩,٦٠٣	١,٧٤٣,٥٨٤,٩٦١	٣,٤١٩,٩٣٨,٥١٢	٣,٨٢٦,٢٨٧,٧٠١	٣,١١٣,٣٨٩,٠٨٠	٦٠٧,٨٧٩,٩٧٧	٢٨,٧٧٢,٧٧٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٨٧٧,٣٢٥	-	٤,٨٧٧,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	-	-	-	-	-	٤٥,٦٧١,٥٤٥	٣٥,٤٣٨,٦١٩	٢٣٨,٨٣٢,٤٢٦	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٨,٤٥٨,٧١٨,١٦٧	٩,٧٧٣,٢٣٩,٣٤٩	١٣,٣٣٦,١٢٦,٩٢٨	١,٧٤٣,٥٨٤,٩٦١	٣,٤١٩,٩٣٨,٥١٢	٣,٨٢٦,٢٨٧,٧٠١	٢٨,٥١٥,٢٢٣,٠٢٧	١٢,٠٤٧,٩٨٣,١٧٤	٨٥,٧٩٦,٣٣٤,٥١٥	مجموع الموجودات
١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	-	-	-	-	-	١,٣٢٣,٢٣٦,٥٥٢	٢,٣١٤,٧٢٧,٩٧٦	٩,١٧٦,٦٥٢,٩٣٤	ودائع مصارف
١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	٦٥٩,٩٥٥,١٥٣	-	٢,٠٤٧,٦٤٠,٥٧١	١,٨٨٠,٥٩٦,٢٤١	٣,٩٨٦,١٣٠,٤٤٤	٧,٧٩٥,١٧٧,٦١٤	١٧,٩٠٧,٦٠٣,٠٩٥	٧٥,٣٧٨,٧٣٩,٧٠٠	ودائع الزبائن
٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	-	٥٩٣,٨٧٥,٢٨٠	٦٣٣,٤٣٢,١٥٥	٢٣٧,٨٥١,٣٤٩	٤٩٢,٧٩٠,٦١٠	٣٤١,٧٧١,٦٦٩	١٩٧,٦٩٦,٤٤٣	٢,٦٨٠,٨١٨,٨٢١	تأمينات نقدية
٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤	-	٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٣٩,١٣٧,١٤٢	-	-	-	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	-	-	١١,٥٢١,١٦٢	٢٣,٨٤٠,٥٠٦	٣٩,٢٦١,٤٦٠	٧٣,٠٨٨,٠٨٩	٦٢,٨٧٤,٤٣٦	٣,٧٧٩,٤٢٨,٨٤٤	مطلوبات أخرى
١٣٩,٠٨٢,٤٦٩,٩٣٠	٦٥٩,٩٥٥,١٥٣	٧,٤٩٨,٤٩٦,٩٦٤	٢,٦٩٢,٥٩٣,٨٨٨	٢,٦٨١,٤٢٥,٢٣٨	٤,٥١٨,١٨٢,٥١٤	٩,٥٣٣,٢٧٣,٩٢٤	٢٠,٤٨٢,٩٠١,٩٥٠	٩١,٠١٥,٦٤٠,٢٩٩	مجموع المطلوبات
١٩,٣٧٦,٢٤٨,٢٣٧	٩,١١٣,٢٨٤,١٩٦	٥,٨٣٧,٦٢٩,٩٦٤	(٩٤٩,٠٠٨,٩٢٧)	٧٣٨,٥١٣,٢٧٤	(٦٩١,٨٩٤,٨١٣)	١٨,٩٨١,٩٤٩,١٠٣	(٨,٤٣٤,٩١٨,٧٧٦)	(٥,٢١٩,٣٠٥,٧٨٤)	الصافي

ثانياً: بنود خارج الميزانية

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>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)			
المجموع	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	-	٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	اعتمادات صادرة
١٢,٢٧٠,١٤٧,٨٤٧	٦٤٣,٦١٦,٢٣٠	١١,٦٢٦,٥٣١,٦١٧	الكفالات
١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	-	١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	-	١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	-	٢٧,٢٨٥,٠٥٤	كفالات تعهدات تصدير
<u>١٥,٤٣٣,٩٦٤,٢٥٥</u>	<u>٦٤٣,٦١٦,٢٣٠</u>	<u>١٤,٧٩٠,٣٤٨,٠٢٥</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 تنسجم 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 تجيير 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.

هـ- 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 لمراقبة 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 ٢٠١٨ (معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٣٨,٠٠٨,١٨٣	٤,٦٦٩,٨١٢,١١٦	-	١,٢٠٠,٤٣٨,٨٤٣	٢,٧٧٦,٩٩١,٠٩٠	٦٩٢,٣٨٢,١٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٣٦,٧٧٣,٨٩٥)	١,٢٨٧,٣٩٣,١١٥	-	-	١,٢٠٧,٣٣٤,٩٨٨	٨٠,٠٥٨,١٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,١٠١,٢٣٤,٢٨٨	٥,٩٥٧,٢٠٥,٢٣١	-	١,٢٠٠,٤٣٨,٨٤٣	٣,٩٨٤,٣٢٦,٠٧٨	٧٧٢,٤٤٠,٣١٠	نتائج أعمال القطاع
(١,٧٧٧,٧٣١,٢١٨)	(٢,٥٧٤,٦٩١,٤٨٧)	-	(٢٨٨,١٤٩,٠٥٩)	(٦٦٠,٧١٢,٠١٣)	(١,٦٢٥,٨٣٠,٤١٥)	مصاريف أخرى للقطاع
(٩٦,١٤٤,٦٦٠)	٢,٨٧٧,٤٧٧,٣٣٥	٢,٨٧٧,٤٧٧,٣٣٥	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١,٢٢٧,٣٥٨,٤١٠	٦,٢٥٩,٩٩١,٠٧٩	٢,٨٧٧,٤٧٧,٣٣٥	٩١٢,٢٨٩,٧٨٤	٣,٣٢٣,٦١٤,٠٦٥	(٨٥٣,٣٩٠,١٠٥)	(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
(٥٦٢,٦٦٩,٠٠٥)	(١١٨,٤٨١,٤٤٨)	(١١٨,٤٨١,٤٤٨)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٦٦٤,٦٨٩,٤٠٥	٦,١٤١,٥٠٩,٦٣١	٢,٧٥٨,٩٩٥,٨٨٧	٩١٢,٢٨٩,٧٨٤	٣,٣٢٣,٦١٤,٠٦٥	(٨٥٣,٣٩٠,١٠٥)	صافي (خسارة) / ربح السنة
١٥٥,٨١٩,٢٣٩,٥٨٩	١٦٧,٢٣٧,٤٢٣,٨٠٧	-	١٣١,٠٦٩,٤١٩,٢٩٩	٣٢,٥٦٧,٣٨١,٧٣٦	٣,٦٠٠,٦٢٢,٧٧٢	موجودات القطاع
٣,١٨٦,١٥٥,٩٦١	٨,٣٣٢,٠٣٩,١٠٦	٨,٣٣٢,٠٣٩,١٠٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٥٩,٠٠٥,٣٩٥,٥٥٠	١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣	٨,٣٣٢,٠٣٩,١٠٦	١٣١,٠٦٩,٤١٩,٢٩٩	٣٢,٥٦٧,٣٨١,٧٣٦	٣,٦٠٠,٦٢٢,٧٧٢	مجموع الموجودات
١٢٧,٦٤٨,٦٩٦,٦٠٧	١٤٢,٢٨٩,٠٤٧,٧٦٠	-	١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦	٢٨,٩٢٣,٠١٨,٣٣٦	٩٩,٧٤٣,٢٧٧,٠٠٨	مطلوبات القطاع
١١,٤٣٣,٧٧٣,٣٢٣	٧,٢١٥,٩٧٩,٩٠٢	٧,٢١٥,٩٧٩,٩٠٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣٩,٠٨٢,٤٦٩,٩٣٠	١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢	٧,٢١٥,٩٧٩,٩٠٢	١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦	٢٨,٩٢٣,٠١٨,٣٣٦	٩٩,٧٤٣,٢٧٧,٠٠٨	مجموع المطلوبات
٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	٦٦٩,٦٨٢,٢٩٥	٦٦٩,٦٨٢,٢٩٥	-	-	-	معلومات أخرى:
١٢٤,٦٢٣,٩٥٤	٢٠٧,٩١١,٥٩٩	٢٠٧,٩١١,٥٩٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
						استهلاكات موجودات ثابتة

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 ٢٠١٩			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٩٠,٣٤٨,٩٢٠	١,٣٧٩,٤٦٣,١٩٦	٤,٦٦٩,٨١٢,١١٦	إجمالي الدخل التشغيلي
١١٩,٤٠٢,٨٤٥,١٦٦	٥٦,١٦٦,٦١٧,٧٤٧	١٧٥,٥٦٩,٤٦٢,٩١٣	مجموع الموجودات
٦٦٩,٧٨٢,٢٩٥	-	٦٦٩,٧٨٢,٢٩٥	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٣٦,٠٨٨,٨٧٦	١,٣٠١,٩١٩,٣٠٧	٣,٦٣٨,٠٠٨,١٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٩٩,٨٨٦,٠٣٦,١٠٨	٥٩,١١٩,٣٥٩,٤٤٢	١٥٩,٠٠٥,٣٩٥,٥٥٠	مجموع الموجودات
٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	-	٣٣٦,٧٧٩,٤٠١	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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٥,٢٦٤,٥٧٨,٠٨٠	٥,٢٦٤,٩٨٤,٥٠٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
١,٣٠٦,٧٩٠,٥٩٠	١,٩٣٧,٨٢١,٠٣٠	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	علاوة إصدار رأس المال
١٧,٣٣٣,٦٦٨,٦٦٥	١٧,٢٨٢,٩٤٨,٩١١	أرباح مدوّرة غير محقّقة
٢٥,٣٤١,٥٢٦,٣٢٥	٢٥,٩٢٧,٩٥٢,٨٥٠	
		ينزل منها:
(٥,٤١٨,٦٠٠,٧٠٥)	١٣٦,٤٨٢,٤٠١	أرباح مدوّرة / (خسائر متراكمة) محقّقة
(١٨,١١٧,٠٣٢)	(٢٧,٠٠٨,٩٨٠)	صافي موجودات غير ملموسة
-	(٩,٢٥٠,٨٠٠)	قيم وأصول مملّكة استيفاء لديون مشكوك بها
١٩,٩٠٤,٨٠٨,٥٨٨	٢٦,٠٢٨,١٧٥,٤٧١	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكوّنة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٧٢٢,٥٧٩,٧١٧	٨٤٤,٠٠٤,١٤٢	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٢٠,٦٢٧,٣٨٨,٣٠٥	٢٦,٨٧٢,١٧٩,٦١٣	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٧,٨٠٦,٣٧٧,٣٥٠	٦٧,٥٢٠,٣٣١,٣٨٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤,٥٥٠,٤٧٧,٤٧٧	٤,٦٠٠,٨٨٢,١٩١	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٦٤,١٩٧,٥٢٦	١٠,٤٥٧,٥٧٥,٤٢٤	مخاطر السوق
٤,٧٣٢,٣٣٨,٤٧٠	٤,٢٢٦,٠٠٣,٩٦٥	المخاطر التشغيلية
٦٧,٢٥٣,٣٩٠,٨٢٣	٨٦,٨٠٤,٧٩٢,٩٦٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٠,٦٧	%٣٠,٩٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٩,٦٠	%٢٩,٩٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٩١	%٩٩,٨٦	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 المحقّقة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
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 مصارف
٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	-	٢٤,٣٩٢,٣٧٧,٤٣٥	إيداعات لدى مصارف
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
<u>١٧٤,٦٧٠,٠٤٨,٢٧٩</u>	<u>٢٨,٦٣٠,٨٥٥,١٣١</u>	<u>١٤٦,٠٣٩,١٩٣,١٤٨</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦	-	١٣,٦٢٢,٧٥٢,٤١٦	ودائع مصارف
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 التأجير
١١٧,٣٥٣,٠٢٠	-	١١٧,٣٥٣,٠٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	-	٥,٤٣٦,٤٠٣,٧٠٠	مطلوبات أخرى
<u>١٤٩,٥٠٥,٠٢٧,٦٦٢</u>	<u>٣,١١٤,٧٦٥,٢٤١</u>	<u>١٤٦,٣٩٠,٢٦٢,٤٢١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٥,١٦٥,٠٢٠,٦١٧</u>	<u>٢٥,٥١٦,٠٨٩,٨٩٠</u>	<u>(٣٥١,٠٦٩,٢٧٣)</u>	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٥٨,٣٤٨,٣٠٣,٢٢٢	٥,٤٩٠,٠٤٠,٥٠٦	٥٢,٨٥٨,٢٦٢,٧١٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦,٢٢٧,٥١٨,٧٦٥	-	٣٦,٢٢٧,٥١٨,٧٦٥	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	-	٢٨,٨٠٩,٠٢٨,٥٨٧	إيداعات لدى مصارف
٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	-	٤,٣٩٤,٧٤٦,٢٢٧	قروض للمصارف
٢٥,٤٤٣,١٩٩,٨٠٦	١١,٥٣٢,٢٨٥,٩٣١	١٣,٩١٠,٩١٣,٨٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	٢,٢٩٦,٥٤١,٦٣١	-	موجودات ثابتة مادية
١٨,١١٧,٠٣٢	١٨,١١٧,٠٣٢	-	موجودات غير ملموسة
٤,٨٧٧,٣٢٥	٤,٨٧٧,٣٢٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	-	٣١٩,٩٤٢,٥٩٠	موجودات أخرى
٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	٢,٥٩٦,٤٤٢,٩٨٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٥٨,٤٥٨,٧١٨,١٦٧</u>	<u>٢١,٩٣٨,٣٠٥,٤٠٧</u>	<u>١٣٦,٥٢٠,٤١٢,٧٦٠</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	-	١٢,٨١٤,٦١٧,٤٦٢	ودائع مصارف
١٠٩,٦٥٥,٨٤٢,٨١٨	٦٥٩,٩٥٥,١٥٣	١٠٨,٩٩٥,٨٨٧,٦٦٥	ودائع الزبائن
٥,١٧٨,٢٣٦,٣٢٧	٥٩٣,٨٧٥,٢٨١	٤,٥٨٤,٣٦١,٠٤٦	تأمينات نقدية
٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤	٦,٩٠٤,٦٢١,٦٨٤	-	مخصصات متنوعة
٥٣٩,١٣٧,١٤٢	-	٥٣٩,١٣٧,١٤٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	-	٣,٩٩٠,٠١٤,٤٩٧	مطلوبات أخرى
<u>١٣٩,٠٨٢,٤٦٩,٩٣٠</u>	<u>٨,١٥٨,٤٥٢,١١٨</u>	<u>١٣٠,٩٢٤,٠١٧,٨١٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٩,٣٧٦,٢٤٨,٢٣٧</u>	<u>١٣,٧٧٩,٨٥٣,٢٨٩</u>	<u>٥,٥٩٦,٣٩٤,٩٤٨</u>	الصافي

٤٢ - ارتباطات والتزامات محتملة خارج الميزانية (قيمة إسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة إسمية):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		كفالات:
		دفع
١,٩٢٧,٣٠٣,٢٣٧	١,٥٥٢,٢٩٢,٠٧٠	حسن التنفيذ
٥,٥٩٠,٣٥٥,٢٣٧	٦,٣٠٥,٤٦٣,٠٣٥	أخرى
١,٢١٧,٧٦٣,٤٩٥	٥١٦,٩٩٦,١٦٨	
٨,٧٣٥,٤٢١,٩٦٩	٨,٣٧٤,٧٥١,٢٧٣	اعتمادات
٣٣٩,٣٨٤,٥٩٦	٣٣٢,٨٣٨,٥٨٢	كفالات بنوك وجهات أخرى
٣,٥٣٤,٧٢٥,٨٧٨	٣,٤٥٩,٨٩٠,٠٠٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٤٦٩,١٢٣,٠٤٥	١,٣١٤,٤٢٦,٩٢١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١,٣٢٨,٠٢٣,٧١٣	٣,٧٨٤,٨١٣,٣٥٤	تعهدات تصدير
٢٧,٢٨٥,٠٥٤	-	اعتمادات وقبولات البنك
١٤٢,٩٣١,٧٠٢	٧٣,١٣٠,٠٥٢	
١٥,٥٧٦,٨٩٥,٩٥٧	١٧,٣٣٩,٨٥٠,١٨٩	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		عقود إيجار فروع
		استحقاقها لغاية سنة
٧٨,٣٤٨,٧٠٠	٥٥,٠٥٤,٩٦٨	استحقاقها أكثر من سنة
-	-	
٧٨,٣٤٨,٧٠٠	٥٥,٠٥٤,٩٦٨	
		ارتباطات عقود رأسمالية
		استحقاقها لغاية سنة
٢٦,٨٥٠,٣٠٤	٢٤٩,٩٥٧,٦٦٢	استحقاقها أكثر من سنة
-	-	
٢٦,٨٥٠,٣٠٤	٢٤٩,٩٥٧,٦٦٢	
١٠٥,١٩٩,٠٠٤	٣٠٥,٠٠٣,٦٣٠	

٤٣ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، اجتاحت العالم جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت. بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية. في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر و سيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٤٤ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها (إيضاح رقم ١٩) حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة مبلغ ٢٣,١٢١,١١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٤,٢٤٤,٦٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).