

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية:
٦-٥	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغييرات في حقوق الملكية
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
١٢٣-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية 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. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصارف في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

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

قام المصرف 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 للمصرف تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف.

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، 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 المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف 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 المصرف 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 للمصرف 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 المصرف.
- 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 المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.



فروقات أسعار صرف

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية. بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر 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.

أمور أخرى

دُفقت البيانات المالية للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٩.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية 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 أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك من وضع نظم الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد البيانات المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمجموعة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

تعتبر الإدارة مسؤولة عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.



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، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم 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 الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، إن وجدت حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات 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 توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع الإدارة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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.

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

دمشق - سورية

١٣ أيار ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشراي



بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٢٣,٣٦٦,٨٠٧,٥٠٨	١٤,٥٨٩,٠٢٥,٨١٨	٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	٤,٠٤٩,٧٠٤,٣١٠	٦ أرصدة لدى مصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢	٧,٥٥٠,٥٣٤,٦٧٠	٧ إيداعات لدى مصارف
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	١١,٢٢٩,٤١٩,٥٩٣	٨ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٩ من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	-	-	١١ حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	١٢ موجودات ثابتة
٩,٣٩٩,٧٤٧	٣,٧٥٢,٧٢١	٤,١٧٩,١٣٠	١٣ موجودات غير ملموسة
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	٢١,٠٠٥,٣٩٠	١٤ موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٥٤٥,٢٦٨,٦٦١	٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	١٥ موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨	١٦ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	٦٦,٨٤٦,٠٦١,٣٧٣	٤٥,٩٩٣,٠٠٩,٢٦٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	١٧ ودائع مصارف
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	١٨ ودائع الزبائن
٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١٩ تأمينات نقدية
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	١٤,٦٩٨,٦٨٠	٨,٤٩٣,٦٠٩	٢٠ مخصصات متنوعة
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	-	-	١١ التزامات عقود التأجير
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	٩٩,٢٣١,٩٦٦	١٤ مخصص ضريبة الدخل
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	٢١ مطلوبات أخرى
٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤	٥٤,٣٢٦,٢٦٨,٠٦٥	٣٣,٦٥٤,٧٣٣,٠٧٣	مجموع المطلوبات

المدير المالي
بنك الشرق ش.م.م.ع.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
٣١٧,٧٨٢,٨٦٩	٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢٣
٣١٧,٧٨٢,٨٦٩	٣٢٣,٨٤٣,١٣٥	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٢٣
(٨,٧٢٢,٨٤٧)	(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	٢٤
٣٢٠,٤٧٨,٧٤٣	٣٠١,٠٢٨,٦٩٤	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	٢٥
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	
١٢,٣٣٨,٢٧٦,١٨٧	١٢,٥١٩,٧٩٣,٣٠٨	١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	
٤٥,٩٩٣,٠٠٩,٢٦٠	٦٦,٨٤٦,٠٦١,٣٧٣	٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	

حقوق الملكية

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

احتياطي التغير في القيمة العادلة

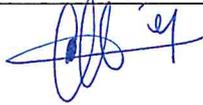
أرباح مدورة محققة

أرباح مدورة غير محققة

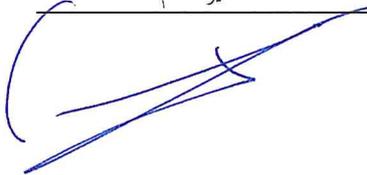
مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق ش.م.م.ع

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٢,٩٤١,١٥٥,٣٢٧	٤,١٢٩,٦٧٢,٣٧٩	٢٦	الفوائد الدائنة
(٢,٠١٦,٦٧٤,٠٣٢)	(٢,١٦٨,٨٣٩,٧٣٧)	٢٧	الفوائد المدينة
٩٢٤,٤٨١,٢٩٥	١,٩٦٠,٨٣٢,٦٤٢		صافي إيرادات الفوائد
٨٤٦,٤٩٩,٧٩٤	١,٩٥١,٧٥٤,٢١٠	٢٨	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٩,٧١٠,٦١٨)	(٢٠٢,٤٦٠,٧٢١)	٢٩	الرسوم والعمولات المدينة
٨١٦,٧٨٩,١٧٦	١,٧٤٩,٢٩٣,٤٨٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٧٤١,٢٧٠,٤٧١	٣,٧١٠,١٢٦,١٣١		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٤٧١,٨٧٧,٣٨٤	١,٠٣٣,٦١٨,٦٧٤		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
٧,٧٢١,٦٩٦	١,٢٢٠,٤٣١	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٢٢٠,٨٦٩,٥٥١	٤,٧٤٤,٩٦٥,٢٣٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٨٩,٥٢٥,٩٤١)	(٧٤٧,١٠٥,٠٠٩)	٣١	نفقات موظفين
(٢٠٠,٩٥١,٠٩٠)	(٢٤١,٥٢٠,٧٦٩)	١٢	استهلاكات الموجودات الثابتة
(١,١٤٩,٩٨٩)	(٢,٠٩٢,٥٧٤)	١٣	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	١١	استهلاكات حقوق استخدام أصول مستأجرة
(٢٦١,٣١٧,٢١٤)	(٤٧٣,٤٢٢,٣١٠)	٣٢	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٠٣٥,٤٨٤)	(٥,٢٧٧,٩١٦)	٢٠	مصروف مخصصات متنوعة
(٥٨٨,٧٢٤,٩٧٢)	(٥٦٣,٩٠٠,٣٠٣)	٣٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٤٥,٧٠٤,٦٩٠)	(٢,٠٦٧,٤٠٤,٩٨٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٧٥,١٦٤,٨٦١	٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١		الربح قبل الضريبة
(٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	(٨٤٧,٤٩٠,٠٩٧)	١٤	ضريبة الدخل
٣١٦,٢٩٥,٠٧١	١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤		ربح السنة
١١,٥٠	٦٦,٥٥	٣٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

بنك الشرق
المدير المالي
٢٠٢٠ م.م.ع.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

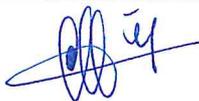
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

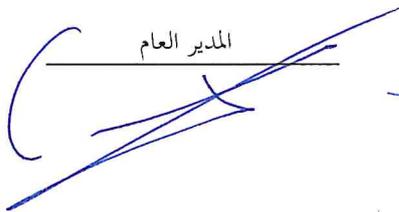
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣١٦,٢٩٥,٠٧١	١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤	ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		استردادات ناجمة عن استحقاق موجودات مالية بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		احتياطي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٧٧,١٠١,٠٢٨	
(١٤٩,٧٧٦,٩٠٨)	(٢٣,٥٩٦,٣٢٠)	صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
(١٤٩,٧٧٦,٩٠٨)	١٥٣,٥٠٤,٧٠٨	٢٤ المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٤٤٤,٢٢٧	(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	٢٤ (مطلوبات) / موجودات ضريبية مؤجلة
(١٩,٣٧٠,١٨١)	(٣١,٦٧٨,٨٥١)	٢٤ استرداد مخصص تدني خسائر إئتمانية متوقعة
-	١٣,٨٦٨,٩٧٥	٢٤ مصروف مخصص تدني خسائر إئتمانية متوقعة
(١٣١,٧٠٢,٨٦٢)	٩٧,٣١٨,٦٥٥	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
١٨٤,٥٩٢,٢٠٩	١,٩٢٧,٣٨٨,٨٠٩	الدخل الشامل

بنك الشرق ش.م.م.ع

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح السنة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٥١٩,٧٩٣,٣٠٨	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٣٠١,٠٢٨,٦٩٤	-	(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	-	٣٢٣,٨٤٣,١٣٥	٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٩٢٧,٣٨٨,٨٠٩	-	-	١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤	٩٧,٣١٨,٦٥٥	-	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٩
-	-	١,٢٩٤,٥٥٨,١٠٤	(١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤)	-	-	٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥	٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥	-	تخصيص أرباح السنة
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	-	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	-	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	-	(٦٣,٠١٦,١٧٠)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٦٩,٥٠٢,٦٦٦	-	١٤١,٠٢٨,٢٤٣	-	٥٤,٢٩٣,٣٢٣	(٤٨,٨٦٠,٧٦٨)	١١,٥٢٠,٩٣٤	١١,٥٢٠,٩٣٤	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٢,٣٣٨,٢٧٦,١٨٧	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٣٢٠,٤٧٨,٧٤٣	-	(٨,٧٢٢,٨٤٧)	-	٣١٧,٧٨٢,٨٦٩	٣١٧,٧٨٢,٨٦٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّل)
-	-	(١٧٩,٤٥٠,٥٠٠)	-	-	-	(٧٠,٥٤٩,٥٠٠)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٣,٠٧٥,٠٨٨)	-	(٣,٠٧٥,٠٨٨)	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
١٨٤,٥٩٢,٢٠٩	-	-	٣١٦,٢٩٥,٠٧١	(١٣١,٧٠٢,٨٦٢)	-	-	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٨
-	-	١٦٣,٠٧٥,٥٣٩	(٣١٦,٢٩٥,٠٧١)	-	-	٧٦,٦٠٩,٧٦٦	٧٦,٦٠٩,٧٦٦	-	تخصيص أرباح السنة
١٢,٥١٩,٧٩٣,٣٠٨	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٣٠١,٠٢٨,٦٩٤	-	(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	-	٣٢٣,٨٤٣,١٣٥	٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّل)

المدير المالي
ع.م.م.ع.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٧٥,١٦٤,٨٦١	٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الربح قبل الضريبة
٢٠٢,١٠١,٠٧٩	٢٧٧,٦٩٩,٤٤٧	تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات والاطفاءات
١٢,١٤٩,٣٧٤	-	١٢ خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٢٦١,٣١٧,٢١٤	٤٧٣,٤٢٢,٣١٠	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٠٣٥,٤٨٤	٥,٢٧٧,٩١٦	الزيادة في مصروف مخصصات متنوعة
(٣٧,٤٤٤,٢٢٧)	٣٨,٣٧٦,١٧٧	١٤ موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة
-	٣٨,٠٩٩,٥٠٤	ضريبة ربع على فوائد محققة من الخارج
٢٩,٧٨٧,١٤٦	(٤٨,٧٠٥,٤٩١)	(النقص) / الزيادة في إطفاء العلاوات - موجودات مالية ٢٤ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٤٧,١١٠,٩٣١	٣,٤٦١,٧٣٠,١١٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٠٣٦,٣٦٠,٠٨٧)	(٥٩٩,٩١٨,٥٩٨)	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: الزيادة في الإبداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي) النقص / (الزيادة) في الإبداعات لدى
(٧٢٠,٧٦٧,٨٤٢)	٥١٦,٢٩٨,٥٢٣	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١٢,٤٩٥,١٣٨,٧٦٦)	(٥,٤٩٣,٩١٢,٢١٣)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٢٦٦,٤٨٣,٠٧١)	الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٣,٨٧٩,٦٣٠)	١٩٢,٨٨١,٨٥٤	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٢٠,١٨٧,٧٤٢,٩٣٠	١١,٩٦٦,١٩٥,٩٨٦	الزيادة في ودائع الزبائن
(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	النقص في ودائع المصارف
(١,٥٣٧,١٢٩)	(٢,٧٧٢,٣٢١)	النقص في المخصصات المتنوعة
١,١٦٨,٦٠٠,٧٢٢	١,٢٣٦,٥٧٨,٠٠٧	الزيادة في التأمينات النقدية
-	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	الزيادة في التزامات عقود التأجير
(٣٢١,١٢٧,٢١٢)	٢٢٤,٤٠٥,٧٢٣	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	(١٩٩,٢٥٠,١٧٩)	ضريبة مدفوعة
٥,٢١٥,٤١١,٩٥١	١١,٢٥٩,٨٦٦,٢٠١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي
رقب ش.م.م.ع

المدير العام

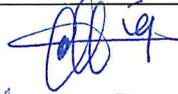
رئيس مجلس الإدارة

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

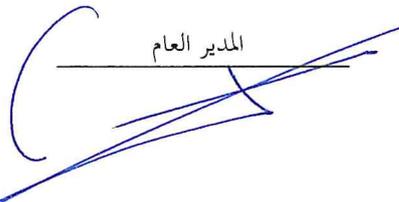
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	١٠
		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		استحقاق / استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٢٢,٠٧٤,١٦٠	٤,٣٥٢,٢٥٩,٩٠٢	٩
		من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٧٥,٤٥٨,٥٧٠)	-	٩
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٧١,١٥٠,١٨٢)	(١,٣٧٣,٢٤٩,٩٨١)	١٢
		شراء موجودات ثابتة
٨٠٠,٠٠٠	-	١٢
		المتحصلات من استبدال أصل
(١٦,٨٦٨,٢٧٩)	(٢٣٣,٩١٤,٧٤٩)	١٢
		الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
(٧٢٣,٥٨٠)	(٧,٧٣٩,٦٠٠)	١٣
		شراء موجودات غير ملموسة
(١,٤٤١,٣٢٦,٤٥١)	١,٤٠٠,٣٥٥,٥٧٢	
		صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٣,٠٧٥,٠٨٨)	-	٣٥
		مصاريف زيادة رأس المال
(٣,٠٧٥,٠٨٨)	-	٣٥
		صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٣٥
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٥٠,٦٥٢,٠٥٣	٦٨,٢٢١,١٣٤	٣٥
		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
		تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية
٣٧,٤٤٤,٢٢٧	-	٣٥
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٨٣٤,١٠٦,٦٩٢	١٢,٧٢٨,٤٤٢,٩٠٧	٣٥
		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥	١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧	٣٥
		النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧	٣٢,٠٦٠,٦٢٢,٩٦٤	٣٥
		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٢,٧٦٣,٢٥٤,٩٦٢	٣,٨٩٨,٨٩٣,٣٠٤	٣٥
		فوائد مقبوضة
(٢,٢٧٧,٣٦٧,١٣٠)	(٢,٤١٦,٨٣٥,٢٠١)	٣٥
		فوائد مدفوعة

المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



بنك الشرق ش.م.م.ع



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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١ - معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي للأسهم المصرف ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه الثمانية المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٨٦٧,٥ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ في اجتماع الجلسة الثانية للعام ٢٠٢٠ المنعقدة بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٢٠، وفوض رئيس مجلس الإدارة بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي وافق على البيانات المالية بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سوريا 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.

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، كما تم إعداد هذه البيانات المالية بموجب التكلفة التاريخية المعدل بإعادة تقييم الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المنشأة أن تحضّر وتعرض 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:

٢-١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، و

ب- تدني قيمة الموجودات المالية، و

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 بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

- تقاس بالقيمة 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 للأصل المالي.

- 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 أدوات حقوق ملكية 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 بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التماثل 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 بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة للأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (راجع 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 بالكلفة 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 أن 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 السنة 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:

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 الـ 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 البيانات المالية 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 المحتفظ 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 للأصل المالي.

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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		القياس			التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		
القيمة	التصنيف	المجموع	الخصائر الائتمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
ل.س.		ل.س.	ل.س.		ل.س.		
١٤,٥٨٩,٠٢٥,٨١٨	التكلفة المطفأة	(١٩٧,٣٨٨)	(١٩٧,٣٨٨)	-	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	التكلفة المطفأة	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٠٤٩,٧٠٤,٣١٠	التكلفة المطفأة	(٨٥٦,٧٤٤)	(٨٥٦,٧٤٤)	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف
٧,٥٥٠,٥٣٤,٦٧٠	التكلفة المطفأة	(٧٠,١٧٠,٦٨٢)	(٧٠,١٧٠,٦٨٢)	-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى مصارف
١١,٢٢٩,٤١٩,٥٩٣	التكلفة المطفأة	٢٦٠,٧٤٤,٢٢٧	٢٦٠,٧٤٤,٢٢٧	-	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	التكلفة المطفأة	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨	التكلفة المطفأة	(١٦,٤٦٠,٣٤٦)	(١٦,٤٦٠,٣٤٦)	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	التكلفة المطفأة	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٤٩٣,٦٠٩	التكلفة المطفأة	٣,٥٥٦,٤٠١	٣,٥٥٦,٤٠١	-	٤,٩٣٧,٢٠٨	التكلفة المطفأة	المطلوبات مخصصات متنوعة
(٨,٧٢٢,٨٤٧)	القيمة العادلة	٥٤,٢٩٣,٣٢٣	٥٤,٢٩٣,٣٢٣	-	(٦٣,٠١٦,١٧٠)	القيمة العادلة	حقوق الملكية التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

وقد كان أثر هذه التعديلات على الأرباح المدورة والاحتياطيات هو كالتالي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٠,٤٧٨,٧٤٣	١٤١,٠٢٨,٢٤٣	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	أرباح مدورة محققة
٣١٧,٧٨٢,٨٦٩	١١,٥٢٠,٩٣٤	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	الاحتياطي القانوني
٣١٧,٧٨٢,٨٦٩	١١,٥٢٠,٩٣٤	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	الاحتياطي الخاص
-	(٤٨,٨٦٠,٧٦٨)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	احتياطي عام مخاطر التمويل

إن الأثر على مخصص التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو ٢٢٧,١٠٥,٢٤٤ ليرة سورية موزعة كما يلي:

ليرة سورية

١٩٧,٣٨٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٨٥٦,٧٤٤	أرصدة لدى مصارف
٧٠,١٧٠,٦٨٢	إيداعات لدى مصارف
٨١,٥٧٠,٣٦٠	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٦,٤٦٠,٣٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥٥٦,٤٠١	مخصصات متنوعة
٥٤,٢٩٣,٣٢٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٢٧,١٠٥,٢٤٤</u>	

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

ليرة سورية

٢٢٧,١٠٥,٢٤٤	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٠٩,٨٥٦,٨٨٩)	المبالغ المحولة من مخصصات خسائر التدني المحتسبة على الخسارة الجماعية
(٣٢,٤٥٧,٦٩٨)	المبالغ المحولة من فائض المخصصات السابقة
<u>(١١٥,٢٠٩,٣٤٣)</u>	المحول إلى الأرباح المحققة المدورة

إن الأثر 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.	
٢٣,٣٦٦,٨٠٧,٥٠٨	(١٦,٦٦٧,٣٥٩)	٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	(٥١٤,٥٩٦)	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	أرصدة لدى المصارف
٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢	(٥٠,٩٠٤,١٩٤)	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	إيداعات لدى المصارف
٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	٥١,٠٠٩,٢٩٥	٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	(١٦,٤٦٠,٣٤٦)	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الموجودات

المطلوبات

مخصصات متنوعة ٧,٤٣٥,٥٦٣

حقوق الملكية

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية

(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	٣٤,٩٢٣,١٤٢	(١٧٥,٣٤٨,٨٥١)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠١,٠٢٨,٦٩٤	(١٩٠,٩٣٢,٧٩٩)	٤٩١,٩٦١,٤٩٣	أرباح مدورة محققة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بعد التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	قبل التعديل ل.س.	
(٢٦١,٣١٧,٢١٤)	(١٩٠,٩٣٢,٧٩٩)	(٧٠,٣٨٤,٤١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

علماً بأن أثر هذا التطبيق على الأرباح المدورة والاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هو كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	التعديلات ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة - أثر ٢٠١٧)	التعديلات ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل التعديل ل.س.	
٣٠١,٠٢٨,٦٩٤	(١٩٠,٩٣٢,٧٩٩)	٤٩١,٩٦١,٤٩٣	١٤١,٠٢٨,٢٤٣	٣٥٠,٩٣٣,٢٥٠	أرباح مدورة محققة
٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥	-	٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥	١١,٥٢٠,٩٣٤	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	الاحتياطي القانوني
٣٢٣,٨٤٣,١٣٥	-	٣٢٣,٨٤٣,١٣٥	١١,٥٢٠,٩٣٤	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	الاحتياطي الخاص

٢-٢. 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 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 البيانات المالية للمصرف.

٢-٣. 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. حل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسيرات المتعلقة به، وأصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩. ينوي المصرف تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي، وبالتالي لن يقوم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق. لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بالمعيار الدولي للمحاسبة رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

استفاد المصرف من الإعفاءات المتاحة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، بأن لا تقوم 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 (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 تعدل ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (سواء كان المصرف مستأجراً أو مؤجراً): لتطبيق المعيار الدولي رقم ١٦، قام المصرف بدراسة مفصلة. أظهرت هذه الدراسة، أن التعريف الجديد لعقود الإيجار لن يغير بشكل جذري نطاق العقود التي ينطبق عليها تعريف عقود الإيجار.

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

غيّر 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، قام المصرف:

- بالاعتراف بحق الاستخدام لأصول ومستحقات مالية مقابلة في البيانات المالية، تعادل القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المترتبة على العقد.
- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل.
- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية.

تم الاعتراف بالخوافز (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.

تم مراجعة قيم حق استخدام الأصول للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، وبالتالي تم 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)، قام المصرف بالاعتراف بمصروف 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 السنة كانت كما يلي:

حقوق استخدام الأصول		
التزامات عقود التأجير	المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
-	-	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٣٩,٦٤٦,٧٠٧	٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول السنة
-	(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	مصروف الاستهلاك
٩,٩٦٥,٦٦٩	-	مصروف الفوائد
<u>٢٢٤,١١٢,٣٧٦</u>	<u>٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧</u>	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

أ- المعايير المالية المتبعة:

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، كما تم إعداد هذه البيانات المالية بموجب التكلفة التاريخية المعدل بإعادة تقييم الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

ب- إعداد البيانات المالية:

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

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
 - الأدوات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - الاستثمارات في حقوق الملكية.
 - الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية، وهي عملة الاقتصاد.

ج- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود، ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٤٨٨,٦٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٤٩٨,٢٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل. إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

د- الموجودات والمطلوبات المالية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطرة الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بما ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات صلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان 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 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 جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

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، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض). يراقب المصرف مدى ملائمة 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 جوهرياً في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الجوهرياً) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاهد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

هـ - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	أراضي ومباني
١٠	تحسينات على المباني
١٥	معدات وأثاث ووسائل النقل
١٠	أجهزة الحاسب الآلي

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الإستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

و- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ز- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

ح- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

القيمة الإستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الإستعمالية. عند تحديد القيمة الإستعمالية، 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 الإستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإستردادية. تقييد 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.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإستردادية، 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 في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ط- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ي- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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 أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ك- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصرف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالإستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

ل- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

م- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقايضة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدّلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ن- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالترام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط.

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغيير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال السنة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠% - ١٢٥%).

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

أما التغيير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى إلى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغيير في بيان الدخل.

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في السنة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية.

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

ع- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبنود المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات أنصبة الأرباح.

- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الإيرادات الأخرى.

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص - حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال السنة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية، حسبما ينطبق.

ق - ضريبة الدخل:

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 ١٠%. من قيمة الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل 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 ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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 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.

ر - النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ش - معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافترضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في سنة المراجعة وسنوات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية والسنوات اللاحقة.

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 القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي لسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل 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 تأثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسائر بافتراض التعثر تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية في الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

تحديد التقييم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٢(د). 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.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

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.	
١,٤٩٥,٩٤٤,٢٥٥	١,٩٦٤,٨٥٩,٣٣٤	٣,١٥٣,٦٧١,٧٤٦	نقد في الخزينة
			أرصدة لدى بنوك مركزية:
			حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٦٥٩,٨٢٥,٠١٩	١٧,٦٤٥,٩٥١,٥٥٢	٢٢,٥٩٦,١٨٠,٣٢٩	ودائع لأجل
-	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٨,٤٩٣,٨١٦	احتياطي نقدي إلزامي
١,٤٣٣,٤٥٣,٩٣٢	٢,٤٦٤,٦٦٣,٩٨١	٣,٠٦٦,٩٩٤,٥٣٠	
١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧	٣١,٤٦٥,٣٤٠,٤٢١	
(١٩٧,٣٨٨)	(١٦,٦٦٧,٣٥٩)	(٦٨,٢٦٠,٣٨٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٤,٥٨٩,٠٢٥,٨١٨</u>	<u>٢٣,٣٦٦,٨٠٧,٥٠٨</u>	<u>٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥</u>	

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي حدد بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥% من متوسط ودائع العملاء ملغياً القرارات السابقة التي تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٩/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ والقرار ٧٣٨/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	-	-	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغيير في
٥,٥٥٢,٥٥٩,٣٢٧	-	-	٥,٥٥٢,٥٥٩,٣٢٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٣٤٠,٤٩٣,٨١٥	-	-	١,٣٤٠,٤٩٣,٨١٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	-	-	١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغيير في
٧,١٧٧,٢٢٣,٠١٤	-	-	٧,١٧٧,٢٢٣,٠١٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٥٩,٨٨٦,٤٣٢)	-	-	(١٥٩,٨٨٦,٤٣٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	-	-	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٦٦٧,٣٥٩	-	-	١٦,٦٦٧,٣٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
				زيادة ناتجة عن التغيير في
٢٣,٢٤٣,٠٤٩	-	-	٢٣,٢٤٣,٠٤٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨,٣٤٩,٩٧٨	-	-	٢٨,٣٤٩,٩٧٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٦٨,٢٦٠,٣٨٦	-	-	٦٨,٢٦٠,٣٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة

كما 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
١٩٧,٣٨٨	-	-	١٩٧,٣٨٨	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩) زيادة ناتجة عن التغير في
٧٧٥,١٦٧	-	-	٧٧٥,١٦٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٧٢٣,٣٦٣	-	-	١٥,٧٢٣,٣٦٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٨,٥٥٩)	-	-	(٢٨,٥٥٩)	الأرصدة المسددة خلال السنة
<u>١٦,٦٦٧,٣٥٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٦٦٧,٣٥٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٨٦,٠٨١,٩٧٨	٤٢١,١٨٧,٩٥٦	٢,٢٦٤,٨٩٤,٠٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	-	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر
(١٤٠,٤٨٨,٥٣٧)	(١٣٦,٥٨٨,٥٥٢)	(٣,٨٩٩,٩٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١</u>	<u>٣,٨٥١,٠٧٩,٤٠٤</u>	<u>٢,٢٦٠,٩٩٤,٠٣٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	١,٨٧٨,٤٠١,٨٢٤	٣٣٢,٩٧١,٥٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
(٥١٤,٥٩٦)	(٤٧٨,٦٩٨)	(٣٥,٨٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١</u>	<u>١,٨٧٧,٩٢٣,١٢٦</u>	<u>٣٣٢,٩٣٥,٦٥٥</u>	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٧٢,٥٤١,٥٥٤	٢,٧٦١,٩٠٣,٥٠٨	١,٢١٠,٦٣٨,٠٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٨,٠١٩,٥٠٠	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
(٨٥٦,٧٤٤)	(٦٨٧,٦١٧)	(١٦٩,١٢٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٤,٠٤٩,٧٠٤,٣١٠</u>	<u>٢,٨٣٩,٢٣٥,٣٩١</u>	<u>١,٢١٠,٤٦٨,٩١٩</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢,٥٧٧,٠٣٨,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣٥٩,٦٦٧,٠٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	-	-	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٨٥١,٧٠٦,٨٧٩	(١,٨٥١,٧٠٦,٨٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٧٤,٧٠٨,٦٠١	-	(١,٧٦١,٨٠٤,٤٧٧)	٢,٢٣٦,٥١٣,٠٧٨	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	-	٣,٥٦٦,٤٨٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى المصارف
<u>٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢</u>	<u>٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦</u>	الأرصدة الجديدة خلال السنة
				الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	-	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٧٦١,١٦٨,١٧٧)	-	-	(١,٧٦١,١٦٨,١٧٧)	زيادة ناتجة عن التغير في
(٧٨,٠١٩,٥٠٠)	-	-	(٧٨,٠١٩,٥٠٠)	أرصدة لدى المصارف
<u>٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧</u>	الأرصدة المسددة خلال السنة
				الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١٤,٥٩٦	-	-	٥١٤,٥٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤٧٨,٦١٥	(٤٧٨,٦١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة ناتجة عن التغير في
٦,٩١٢,٩٦٧	-	٢,٨٧١,٢٦٥	٤,٠٤١,٧٠٢	أرصدة لدى المصارف
١٣٣,٠٦٠,٩٧٤	-	١٣٣,٠٦٠,٩٧٤	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٤٠,٤٨٨,٥٣٧	-	١٣٦,٤١٠,٨٥٤	٤,٠٧٧,٦٨٣	الرصيد كما في نهاية السنة

كما 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
٨٥٦,٧٤٤	-	-	٨٥٦,٧٤٤	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩) نقص ناتج عن التغير في
(٣٤٠,٨٢١)	-	-	(٣٤٠,٨٢١)	أرصدة لدى المصارف
(١,٣٢٧)	-	-	(١,٣٢٧)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥١٤,٥٩٦	-	-	٥١٤,٥٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤	٧,٤٣٦,٩٠٠,٩٢٤	-
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-
(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	-
<u>٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤</u>	<u>٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
تأمينات الاعتمادات المستندية
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-
(٥٠,٩٠٤,١٩٤)	(٥٠,٩٠٤,١٩٤)	-
<u>٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢</u>	<u>٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-
(٧٠,١٧٠,٦٨٢)	(٧٠,١٧٠,٦٨٢)	-
<u>٧,٥٥٠,٥٣٤,٦٧٠</u>	<u>٧,٥٥٠,٥٣٤,٦٧٠</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٧,٩٩١,٦٠٥,٠٧١	(٧,٩٩١,٦٠٥,٠٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة ناتجة عن التغير في
(٨٥٩,٩٠٤,١٥٢)	-	(٨١٦,٣٠٤,١٥٢)	(٤٣,٦٠٠,٠٠٠)	إيداعات لدى المصارف
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩	-	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢,٠٩٩,٧٢٤	-	-	٢٢,٠٩٩,٧٢٤	زيادة ناتجة عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٠,٩٠٤,١٩٤	-	-	٥٠,٩٠٤,١٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٠,١٢٢,٦٣٧	(٥٠,١٢٢,٦٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية زيادة ناتجة عن التغير في
٤٤٥,٤٩٥,٥٩٥	-	٤٤٥,٤٩٥,٥٩٥	-	إيداعات لدى المصارف
٢,٣٤٣,٧٢٦	-	-	٢,٣٤٣,٧٢٦	الإيداعات الجديدة خلال السنة
<u>٤٩٨,٧٤٣,٥١٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٩٥,٦١٨,٢٣٢</u>	<u>٣,١٢٥,٢٨٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما 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
٧٠,١٧٠,٦٨٢	-	-	٧٠,١٧٠,٦٨٢	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩) زيادة ناتجة عن التغير في
(١٩,٦٠٤,٥٧٠)	-	-	(١٩,٦٠٤,٥٧٠)	إيداعات لدى المصارف
٣٣٨,٠٨٢	-	-	٣٣٨,٠٨٢	الإيداعات الجديدة خلال السنة
<u>٥٠,٩٠٤,١٩٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٠,٩٠٤,١٩٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

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.	
١٢,١٣٥,٩٣٨	١٣,٧٦٦,٥٥٥	١٥,٦١٦,٢٦٩	الشركات الكبرى
٥٦٧,٤١٧,٥٦٩	٥٤٧,٥٨٤,٥٣٧	٥٢٢,٤٤٢,٨٤٠	كمبيالات (سندات محسومة)
١٢,٣٦٠,٥٢٩,٩٢٩	٢٤,٩١٦,٧١١,٠٢٢	٣٠,٤٢٥,٥١٩,٥٩٣	حسابات جارية مدينة
١٢,٩٤٠,٠٨٣,٤٣٦	٢٥,٤٧٨,٠٦٢,١١٤	٣٠,٩٦٣,٥٧٨,٧٠٢	قروض وسلف
٤٥,٢٤٤,٧٢٤	٦٢,٧١٨,٢٤٢	٢١٣,٠٠٦,٠٧٧	الأفراد والقروض العقارية
١٩,٦٢٨,٣٦٦	١٥,٧٩٠,٦٧١	٢٠,٦٤٠,٥٢٤	حسابات جارية مدينة
٦٤,٨٧٣,٠٩٠	٧٨,٥٠٨,٩١٣	٢٣٣,٦٤٦,٦٠١	قروض وسلف
١٠٤,٤٣٦,٩٧٢	١١٩,٨٨٥,٥٩٤	١٣٧,٧٤٥,١٩٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢١,٤٢٢,٨١٨	١١,٣٦٢,٤٤٠	٦,٠٥٤,٠٨١	حسابات جارية مدينة
١٢٥,٨٥٩,٧٩٠	١٣١,٢٤٨,٠٣٤	١٤٣,٧٩٩,٢٧٦	قروض وسلف
١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١	٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,١٠٧,٣٩٧,٤٦٣)	(١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢)	(١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٩٣,٩٩٩,٢٦٠)	(٩٩٧,٠٥٠,١٧٧)	(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)	فوائد معلقة (محفوطة)
١١,٢٢٩,٤١٩,٥٩٣	٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٧,١٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢,٠٤٥,١٧٩,٣٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٧,٩٦% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,١٢٤,٨٨٨,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٣,٧٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٠٤٨,١٢٩,١٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٤,٢٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١	٢,٠٤٥,١٧٩,٣٣٦	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٥	١٧,٢١١,٣٩٨,٩٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١,٠٩٨,٢٣٦,٨٦٠)	١,٠٩٨,٢٣٦,٨٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٨٩,٢٠٧,٢٢٣	(٢,١٢٨,٩١٣)	(٢٨٧,٠٧٨,٣١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٧,٧٢٥,٢٠٩)	(٨٧,٧٢٥,٢٠٩)	-	-	الديون المعدومة*
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
(٢٧٩,٠٥٤,٨٨٣)	٢٠٥,٩٨٥,٨٠٦	(٤٠,٦٩٨,٤٩٠)	(٤٤٤,٣٤٢,١٩٩)	أرصدة الزبائن
١٧,٨٨٥,٠٩١,٩٤٤	٣٧,١٠٩,٥٨٤	١,٩٤٥,٥٩٩,٦٩٥	١٥,٩٠٢,٣٨٢,٦٦٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١١,٧٨٧,٩١٩,٤٩٥)	(٢٤٢,٩٧٥,١٣٣)	(٤,٦٨٦,٨٥٠,٢٦٥)	(٦,٨٥٨,٠٩٤,٠٩٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٧٧,١٨٦,٨٣٩)	(١٤,٧٢١,٩٥٧)	(٢٥)	(٦٢,٤٦٤,٨٥٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩</u>	<u>٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٥٠</u>	<u>٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٧</u>	<u>٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	١,٨٩١,٧٧٦,٠١٤	١,٧٤٨,٩٥٠,٧٥٠	٩,٤٩٠,٠٨٩,٥٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٢,٠١٧,٣٤٤,٣٥٨	(٢,٠١٧,٣٤٤,٣٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٨,١٩٥,٥٠٣)	٨,١٩٥,٥٠٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة ناتجة عن التغير في
٢,٠٧٩,٠١٨,٧٧٤	١٦٤,٥١٠,١٧٦	٣٢٧,٤٧٢,٣٤٩	١,٥٨٧,٠٣٦,٢٤٩	أرصدة الزبائن
١١,٨٤٥,١٤٠,٠١٥	-	٢,٧١٩,١٧٦,٩٦٥	٩,١٢٥,٩٦٣,٠٥٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٣٦٧,١٥٦,٠٤٤)	(٢,٩١١,٣٥١)	(٣٨٩,٨٩٩,١٠٠)	(٩٧٤,٣٤٥,٥٩٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١</u>	<u>٢,٠٤٥,١٧٩,٣٣٦</u>	<u>٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٥</u>	<u>١٧,٢١١,٣٩٨,٩٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* إن الديون المعدومة بقيمة ٨٧,٧٢٥,٢٠٩ ليرة سورية تتكون من مصاريف قضائية بقيمة ٥٩٠,٣٢١ ليرة سورية، فوائد محفوظة بقيمة

٨٠,٨٥٠,٧١٥ ليرة سورية، وعمولات وفوائد تم شطبها على حسابات دائنة صدف مدينة بقيمة ٦,٢٨٤,١٧٣ ليرة سورية.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢	١,٠٢٧,٠٤٢,١٥٣	٣٢٤,١٠٢,٧٨٢	١٥,٢٣٢,١٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٠,٠٥٧,٩٦٨)	١٠,٠٥٧,٩٦٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٤٠٥,٤٨٦	(٤٠٥,٤٨٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٦٩,٩٧٠,٧٩١	١٠١,٨١٢,٠٤٢	(٣١,٨٣٤,٩٠٧)	(٦,٣٤٤)	مخاطر الائتمان
(٦,٨٧٤,٤٩٤)	(٦,٨٧٤,٤٩٤)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٩٦,٨٥٤,١٣٩	(٤,٨٨٥,٩١٨)	٦٢,٠٨٨,٧٧٤	٣٩,٦٥١,٢٨٣	أرصدة الزبائن
١٣٢,٥٣٥,٣٦٩	-	٣٣,٤٧٩,٥٩٩	٩٩,٠٥٥,٧٧٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٥١,٢٤٠,٢٥١)	(١٩٣,٤٢٤,٤٣٤)	(٢٥٣,٤٠٦,٢٥١)	(٤,٤٠٩,٥٦٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٩,٠٩٥,١٦٨)	(٩,٠٩٤,٧١١)	-	(٤٥٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨</u>	<u>٩١٤,٩٨٠,١٢٤</u>	<u>١٢٣,٩٦٦,٥٤٣</u>	<u>١٥٩,٥٨٠,٧٦١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٠٧,٣٩٧,٤٦٣	١,٠٤٨,٧٦٣,٧٣٤	٣٦,٦٦٩,١٨٢	٢١,٩٦٤,٥٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥,٤٧٢,٧٩١	(٥,٤٧٢,٧٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩,٥٥٧,٨١٦	(٩,٥٥٧,٨١٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
١٥٥,٥٨٥,٧٣٦	(٢٠,٤٧٠,٨٥٦)	١٧٦,٠٥٦,٥٩٢	-	مخاطر الائتمان
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
١٨,٧٨٩,٤٩٦	١٠,٣٢٨,٧٩٤	١١,٠٧٩,٤٧٠	(٢,٦١٨,٧٦٨)	أرصدة الزبائن
١١١,٠١٩,٩٦٤	-	١٠٧,٩٢٤,٨٧٦	٣,٠٩٥,٠٨٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٢٧٧,٧٤٩)	-	(٣,٥٤٢,٢٧٠)	(١,٧٣٥,٤٧٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢١,١٣٧,٨٦٨)	(٢١,١٣٧,٣٣٥)	(٤٣)	(٤٩٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢</u>	<u>١,٠٢٧,٠٤٢,١٥٣</u>	<u>٣٢٤,١٠٢,٧٨٢</u>	<u>١٥,٢٣٢,١٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	الرصيد أول السنة
٧٩٣,٩٩٩,٢٦٠	٩٩٧,٠٥٠,١٧٧	
٢١٦,٤٦٧,٨٦٦	٢٣٤,٤٢١,٠٦٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣,٠٩٣,٠٤٥)	(٣٧,٨٢٢,٤٨٩)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(١٠,٣٢٣,٩٠٤)	(٥,٦٢٧,٢٤٦)	فروق أسعار صرف
-	(٨٠,٨٥٠,٧١٥)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٩٩٧,٠٥٠,١٧٧	١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥	الرصيد آخر السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية خليجية، وسيادية لبنانية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٨١٤% إلى ٥,٩٦٥% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استحقاقها دون السنة، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
			تحليل السندات والأذونات
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	ذات عائد ثابت
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	

استحققت خلال عام ٢٠١٩ ثلاث سندات مالية بقيمة ٣,٤٣١,٠٩٧ دولار أمريكي وستة سندات سيادية بقيمة ٦,٣٦٣,٦٨٩ دولار أمريكي بقيمة إسمية مجملة ٤,٤٣٨,٤٨٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم عكس قيمة الانخفاض المقابل لها بقيمة ١٧٧,١٠١,٠٢٨ ليرة سورية.

تم بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٥ شراء سندات من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٤,١٠١,١٠٣ دولار أمريكي.

تم بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ شراء سندات من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٩٩٦,٢٥٠ دولار أمريكي.

تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سندات من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٢,٠٠٧,٩٣٣ دولار أمريكي.

وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٥,١٤٥-٦,١٥%

معدلات العائد: ٤,٩١-٥,٩٦%

استحقاقات السندات: في الفترة الممتدة من ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٩ ولغاية ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات		
	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧٥,٥٢٠,٠٠٠	١٣٩,٥٢٠,٠٠٠	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٥٦,٨٣٦,٩٦٠	٥٩٢,٩٦٠	-	٥٦,٢٤٤,٠٠٠
٦٣٢,٣٥٦,٩٦٠	١٤٠,١١٢,٩٦٠	-	٤٩٢,٢٤٤,٠٠٠
(٥١,٤٩٤,٨٨٣)	(٤٧٧,٣٦٨)	-	(٥١,٠١٧,٥١٥)
(٨٠,٢٩٣,٧٦٠)	(٣٠,٥٨٩,٧٦٠)	-	(٤٩,٧٠٤,٠٠٠)
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	١٠٩,٠٤٥,٨٣٢	-	٣٩١,٥٢٢,٤٨٥

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات		
	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠
١٢٤,١٢١,٥٧٠	٣٦,٢٦٧,٥٧٠	٢٥,٥٠٦,٠٠٠	٦٢,٣٤٨,٠٠٠
٥,١٣٨,١٢١,٥٧٠	٣,٠٨٨,٢٦٧,٥٧٠	١,٣٣٣,٥٠٦,٠٠٠	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠
(١٠٠,٢٠٠,٣٧٤)	(٢٧,٧٦١,٧٨٢)	(٢٥,٠٢٣,١٣٥)	(٤٧,٤١٥,٤٥٧)
(٢٣٣,٧٩٨,٤٦٨)	(١٥٤,٥٣٣,٦٦٨)	(٢٦,٣٣٤,٤٠٠)	(٥٢,٩٣٠,٤٠٠)
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٢,٩٠٥,٩٧٢,١٢٠	١,٢٨٢,١٤٨,٤٦٥	٦١٦,٠٠٢,١٤٣

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات		
	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات	سندات شركات ذات
ل.س.	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت
٤,٥٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠
١٠٦,٧٣٧,١٦٠	٣٢,٨٠٩,٠٠٠	١١,٥٨٠,١٦٠	٦٢,٣٤٨,٠٠٠
٤,٦٨٤,٧٣٧,١٦٠	٢,٢١٢,٨٠٩,٠٠٠	١,٧٥٥,٥٨٠,١٦٠	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠
(٧٠,٤١٣,٢٢٨)	(١٨,٨٣٨,٢١٤)	(١٤,٠٧٠,١٢٢)	(٣٧,٥٠٤,٨٩٢)
(٨٤,٠٢١,٥٦٠)	(٤٣,٧٠٩,٠٠٠)	(٧,٣٩٤,٥٦٠)	(٣٢,٩١٨,٠٠٠)
<u>٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢</u>	<u>٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦</u>	<u>١,٧٣٤,١١٥,٤٧٨</u>	<u>٦٤٥,٩٢٥,١٠٨</u>

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تم بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ الاكتتاب ب١٤ شهادة إيداع لدى مصرف سورية المركزي تستحق بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٠ تبلغ قيمتها الإسمية عند الاستحقاق ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لكل شهادة، تم تسديد القيمة مخصومة بمعدل ٤,٥%.

تظهر شهادات الإيداع كما يلي:

١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الإسمية
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	الخصم
<u>١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الدفترية

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

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.	
-	-	٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
-	-	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
-	-	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	التزامات عقود التأجير

تنوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

التزامات عقود التأجير	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٩,٦٤٦,٧٠٧	٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٦
(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول السنة
-	(٣٤,٠٨٦,١٠٤)	مصروف الاستهلاك
٩,٩٦٥,٦٦٩	-	مصروف الفوائد
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<u>الكلفة التاريخية:</u>					
٣,٧٧٢,٣٤٠,٦٩٣	٤٧,٥٢٤,٥٧٨	٧٦٧,٨٢٢,٢٠٧	٨٨١,٠٧٤,٤١٢	٢,٠٧٥,٩١٩,٤٩٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٣٧٣,٢٤٩,٩٨١	٢١,٩٨١,٩٣٠	١٧٥,٧٧٦,٦١١	٢١٢,٢١٦,٤٤٠	٩٦٣,٢٧٥,٠٠٠	إضافات
٥,١٤٥,٥٩٠,٦٧٤	٦٩,٥٠٦,٥٠٨	٩٤٣,٥٩٨,٨١٨	١,٠٩٣,٢٩٠,٨٥٢	٣,٠٣٩,١٩٤,٤٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>الاستهلاكات المتراكمة:</u>					
(٨٨٩,٧٥٥,٤٥٧)	(٢٣,١٤٩,٥٣٩)	(٣٦٢,٣٧٦,١٤٤)	(٣٣٥,٠٤٠,٦٠٣)	(١٦٩,١٨٩,١٧١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢٤١,٥٢٠,٧٦٩)	(٧,١٠٤,٧٣٠)	(١٠٣,١٧٥,٤٩٨)	(٩٩,١٨٩,٠٣٠)	(٣٢,٠٥١,٥١١)	إضافات، أعباء السنة
(١,١٣١,٢٧٦,٢٢٦)	(٣٠,٢٥٤,٢٦٩)	(٤٦٥,٥٥١,٦٤٢)	(٤٣٤,٢٢٩,٦٣٣)	(٢٠١,٢٤٠,٦٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>مشاريع قيد التنفيذ:</u>					
١٦,٨٦٨,٢٧٩	-	-	١٦,٨٦٨,٢٧٩	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٣٣,٩١٤,٧٤٩	-	-	٢٢,٧٤٨,٩٢١	٢١١,١٦٥,٨٢٨	إضافات
٢٥٠,٧٨٣,٠٢٨	-	-	٣٩,٦١٧,٢٠٠	٢١١,١٦٥,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>					
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٣٩,٢٥٢,٢٣٩	٤٧٨,٠٤٧,١٧٦	٦٩٨,٦٧٨,٤١٩	٣,٠٤٩,١١٩,٦٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ٤٥٦,١٥١,٠٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأثاث ووسائل نقل	تحسينات المباني	أراضي ومباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<u>الكلفة التاريخية:</u>					
٢,٨٢٩,٧٥٢,٢٧١	٣٦,٤٧٥,١٢٤	٥٧٧,٢٩٥,١٥١	٥٩١,١٤٣,٥٥٠	١,٦٢٤,٨٣٨,٤٤٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٩٧٦,٦٠٠,١٨٢	١١,٠٤٩,٤٥٤	٢٠٠,١٦٤,٥٢٠	٣١٤,٣٠٥,١٥٨	٤٥١,٠٨١,٠٥٠	إضافات
(٣٤,٠١١,٧٦٠)	-	(٩,٦٣٧,٤٦٤)	(٢٤,٣٧٤,٢٩٦)	-	استبعادات
<u>٣,٧٧٢,٣٤٠,٦٩٣</u>	<u>٤٧,٥٢٤,٥٧٨</u>	<u>٧٦٧,٨٢٢,٢٠٧</u>	<u>٨٨١,٠٧٤,٤١٢</u>	<u>٢,٠٧٥,٩١٩,٤٩٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<u>الاستهلاكات المتراكمة:</u>					
(٧٠٤,٤١٦,٧٥٢)	(١٨,٣٢١,٠٢٢)	(٢٨٥,٧٦٧,٢٩٦)	(٢٦٣,١٩٠,٧٨٨)	(١٣٧,١٣٧,٦٤٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٢٠٠,٩٥١,٠٩٠)	(٤,٨٢٨,٥١٧)	(٧٩,٠٤٨,٤٧١)	(٨٥,٠٢٢,٥٧٧)	(٣٢,٠٥١,٥٢٥)	إضافات، أعباء السنة
<u>١٥,٦١٢,٣٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٣٩,٦٢٣</u>	<u>١٣,١٧٢,٧٦٢</u>	<u>-</u>	استبعادات
(<u>٨٨٩,٧٥٥,٤٥٧</u>)	(<u>٢٣,١٤٩,٥٣٩</u>)	(<u>٣٦٢,٣٧٦,١٤٤</u>)	(<u>٣٣٥,٠٤٠,٦٠٣</u>)	(<u>١٦٩,١٨٩,١٧١</u>)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<u>مشاريع قيد التنفيذ:</u>					
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
<u>١٦,٨٦٨,٢٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٨٦٨,٢٧٩</u>	<u>-</u>	إضافات
<u>١٦,٨٦٨,٢٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٨٦٨,٢٧٩</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>					
<u>٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥</u>	<u>٢٤,٣٧٥,٠٣٩</u>	<u>٤٠٥,٤٤٦,٠٦٣</u>	<u>٥٦٢,٩٠٢,٠٨٨</u>	<u>١,٩٠٦,٧٣٠,٣٢٥</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

* تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال قيد الاستعمال ١٩٢,٧٠١,٣٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

تم احتساب الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	أصل مستبدل
٥,٤٥٠,٠٠٠	-	المتحصلات النقدية من استبدال الأصل
٨٠٠,٠٠٠	-	
٦,٢٥٠,٠٠٠	-	
٣٤,٠١١,٧٦٠	-	ينزل منها:
(١٥,٦١٢,٣٨٦)	-	التكلفة التاريخية للأصول المستغنى عنها
١٨,٣٩٩,٣٧٤	-	الاستهلاك المتراكم للأصول المستغنى عنها
(١٢,١٤٩,٣٧٤)	-	القيمة الدفترية للأصول المستغنى عنها
		الخسائر الناتجة عن استبعاد موجودات ثابتة

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية ل.س.	٢٠١٩	
١٤,٦٦٤,٦٨٣	القيمة الدفترية:	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٧,٧٣٩,٦٠٠		إضافات
٢٢,٤٠٤,٢٨٣		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(١٠,٩١١,٩٦٢)		الإطفاءات المتراكمة:
(٢,٠٩٢,٥٧٤)		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٣,٠٠٤,٥٣٦)		إضافات، أعباء السنة
٩,٣٩٩,٧٤٧		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		صافي القيمة الدفترية:
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

برامج معلوماتية
ل.س
١٣,٩٤١,١٠٣
٧٢٣,٥٨٠
١٤,٦٦٤,٦٨٣
(٩,٧٦١,٩٧٣)
(١,١٤٩,٩٨٩)
(١٠,٩١١,٩٦٢)
٣,٧٥٢,٧٢١

٢٠١٨

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الإطفاءات المتراكمة:
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
إضافات، أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية:
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٤ - مخصص ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

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.	
(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	(٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	(٩٠٧,١٠٩,٧٠٨)	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح السنة
			موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة
			العادلة للموجودات المالية من خلال
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	الدخل الشامل الآخر

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٧٥,١٦٤,٨٦١	٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١	صافي الربح قبل الضريبة
١٩٠,٩٣٢,٧٩٩	-	عكس تعديلات الخسائر الناتجة عن تطبيق المعيار رقم (٩)*
٧٦٦,٠٩٧,٦٦٠	٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١	
٣٢,٠٥١,٥٢٥	٣٢,٠٥١,٥١١	إستهلاك المباني
٦٠,٢٣٧,٠١٦	٥٦٨,٦٩١,٢٠١	استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٤,٠٣٥,٤٨٤	٥,٢٧٧,٩١٦	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح ٢٠)
-	(٤٢٣,٣٢٧,٧٩٠)	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
٧٨,٩٢٣,٠٠٨	٨٢,٩٨٥,٤٤٥	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتاة
٩٤١,٣٤٤,٦٩٣	٢,٩٤٣,٢٣٨,٥٣٤	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٢٣٥,٣٣٦,١٧٣)	(٧٣٥,٨٠٩,٦٣٣)	ضريبة الدخل
(٢٣,٥٣٣,٦١٧)	(٧٣,٥٨٠,٩٦٠)	ضريبة إعادة الإعمار ١٠%
(٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	مصروف ضريبة الدخل
-	(٣٨,٠٩٩,٥٠٤)	ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
(٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	(٨٤٧,٤٩٠,٠٩٧)	

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

لم تقم السلطات الضريبية حتى تاريخ إعداد هذا التقرير بإصدار قرار حول كيفية احتساب ضريبة الدخل على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وبالتالي قام المصرف باحتساب هذه الضريبة وفق القرار ٥٩٧ وتعديلاته.

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.	
(٨٤,٠٢١,٥٦٠)	(٢٣٣,٧٩٨,٤٦٨)	(٨٠,٢٩٣,٧٦٠)	خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	معدل الضريبة

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كما يلي:

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.	
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	(٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	الرصيد بداية السنة
-	-	(٣٨,٠٩٩,٥٠٤)	ضريبة ريع على فوائد محققة من الخارج*
(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	(٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	(٨٠٩,٣٩٠,٥٩٣)	ضريبة دخل السنة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	٩٩,٢٣١,٩٦٦	١٩٩,٢٥٠,١٧٩	ضريبة مدفوعة
(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	(٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	(٩٠٧,١٠٩,٧٠٨)	الرصيد نهاية السنة

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

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

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.	
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	رصيد أول السنة
(١,٣١٠,٠٧٣)	٣٧,٤٤٤,٢٢٧	(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	رصيد آخر السنة

١٥ - موجودات أخرى

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.	
-	-	٥٤,٠٢٤,٦٤٨	فوائد محققة غير مستحقة القبض استثمارات مالية شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٢٢٢,٧٦٩	٤٦,١٢٤,١٦١	٩,٩١٣,٨٦١	فوائد محققة غير مستحقة القبض استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٧٨,٦٣٩	١,١٩١,٧٠١	١٥٨,٣٥٠	التسهيلات الائتمانية
٩٩,٦٠٠,٦٩٠	١٣٠,٥٨٤,٥٠٣	١٦٦,٦٨٢,٢١٦	حسابات لدى المصارف
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	١٧٧,٩٠٠,٣٦٥	٢٣٠,٧٧٩,٠٧٥	طوابع مالية
٢١٠,١٠٤	٢٠٦,١٢٤	١٧٥,٩٠٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣٥,٢١٠,٢١٥	٢٩,٠٩٣,٠٤٢	٢,٢٨٢,٢٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧,٥٤٣,٣٨٤	٢٦,٦٣١,١٧٧	٣١,٨٢٧,٨٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
٣٢١,١٥٦,٠٠٠	٢٢٥,٦٠٢,٧١٠	-	تأمينات مدفوعة
١,٨٥٩,٤٤١	١,٨٩٥,٩١٨	١,٨٩٥,٩٢٠	حسابات مدينة أخرى
١٦٦,٠٩٨	١٠٢,٧٢٥	٨٧,١٠٧	حسابات مدينة قيد التحصيل
-	-	١,٤٥٧,٥٠٠	مساهمات في مؤسسات مالية سورية
-	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٥٤٥,٢٦٨,٦٦١	٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	

١٦ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون 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. يتكون هذا البند مما يلي:

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.	ليرة سورية
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١٤١,٠٩٨,٠٠٠	١٤١,٠٩٨,٠٠٠	
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	دولار أمريكي
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	
(١٦,٤٦٠,٣٤٦)	(١٦,٤٦٠,٣٤٦)	-	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
<u>١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨</u>	<u>١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨</u>	<u>١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤</u>	

تم استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عام ٢٠١٩.

١٧ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية
٦٣٥,٧٦٤,٩٠٥	٣,٠٢٣,٨٥٠	٦٣٢,٧٤١,٠٥٥	
١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥</u>	<u>١,٩٥٧,٥٤٣,٨٥٠</u>	<u>٦٣٢,٧٤١,٠٥٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات جارية
١,٨٠٥,٠٤٤,٢٠٦	٢٦,٨٨٦,٣٨٩	١,٧٧٨,١٥٧,٨١٧	
١,٩٩٢,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٩٢,٩٦٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦</u>	<u>٢,٠١٩,٨٤٦,٣٨٩</u>	<u>١,٧٧٨,١٥٧,٨١٧</u>	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٤٨,١٩١,٩٦٣	١٢,٩٧٠,٨٥٦	١,٤٣٥,٢٢١,١٠٧
٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	-
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦	٣,٩٣٥,٢٢١,١٠٧

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

١٨ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

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.
٥,٤٠١,٦٧٦,١٠٥	١٦,٩٨٦,٦٥٧,٥٢٠	٢٦,١٤٣,٤٠٥,٩٥٩
١٨٣,٧٠٤,٦٩٢	١,٠٩٦,٧١٣,٨٢٣	٢,١٢٦,٦٦٢,٧٨٩
٢٠,٧٧١,٥٥٤,٤٣٠	٢٩,٨٢٤,٠١٣,٥٦٥	٣١,٥١٦,٩١٨,٣٤٥
١,٤٩٨,٤٤٢,٦٧٦	٢٦,٤٧٣,٠٤٦	١٦٧,١٣٤,٨٢٧
٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥,٥٨٣,٦٢٣,٨٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٩,٣١% من إجمالي الودائع (مقابل

٦,٧٤٨,٨٢٦,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٤,٠٨% من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٦,٣١٠,٥٤٠,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٤٣,٨٨% من إجمالي الودائع

(مقابل ١٣,٩٤٥,١٧٤,٧٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٩,٠٩% من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات مقيدة السحب ١٦٧,١٣٤,٨٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٦,٤٧٣,٠٤٦ ليرة سورية كما في ٣١

كانون الأول ٢٠١٨).

١٩ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

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.	
١٤,٦٨٢,٣٨٣	٩٤٧,٦٧١,٢٧٠	٣٣٦,٥٢٧,٥١٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٤٩,٠٤٧,٥٩١	٣٧٨,٧٤٣,٧٣٨	٥٦٩,٦٦٢,٨٣٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩,٨٢٥,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠	١,٦٧٠,٣٩٨,٢٩٩	تأمينات نقدية أخرى*
<u>١٧٣,٥٥٤,٩٧٤</u>	<u>١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨</u>	<u>٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤</u>	

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

٢٠ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

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.	
-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	- كفالات مصارف مالية
٤,٤٩٣,٦٠٩	٨,١٩٨,٦٨٠	٩,٠٣٨,٦٩٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٦,١٥٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٨,٤٩٣,٦٠٩</u>	<u>١٤,٦٩٨,٦٨٠</u>	<u>٣٧,٣٧٠,٤٧٠</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ب يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥% من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
٤٥٩,٢٠٤	-	(١٩٠,٧٨٤)	-	٤٥٥,٤٠٩	١٩٤,٥٧٩
٧,٧٥٥,٥٥٨	(١٠٠,٥٥٥)	(١٤٧,٩٨٨)	-	-	٨,٠٠٤,١٠١
٨٢٣,٩٣١	-	-	-	٨٢٣,٩٣١	-
٩,٠٣٨,٦٩٣	(١٠٠,٥٥٥)	(٣٣٨,٧٧٢)	-	١,٢٧٩,٣٤٠	٨,١٩٨,٦٨٠
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧	-
٤,٦٠٦,١٥٠	-	(١٥٦,٧٥٠)	(٢,٦٧١,٧٦٦)	٤,٩٣٤,٦٦٦	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	(١٠٠,٥٥٥)	(٩,٩٩٥,٥٢٢)	(٢,٦٧١,٧٦٦)	٣٥,٤٣٩,٦٣٣	١٤,٦٩٨,٦٨٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفاالات مصارف مالية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

رصيد نهاية السنة ل.س.	فروقات أسعار الصرف ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	بداية السنة ل.س.
١٩٤,٥٧٩	-	(٣٤٦,٤٠٩)	(٣٩٨,٧٨٣)	١٥٣,٩٤٠	٧٨٥,٨٣١
٨,٠٠٤,١٠١	-	-	-	٤,٢٩٦,٣٢٣	٣,٧٠٧,٧٧٨
-	-	-	-	-	-
٨,١٩٨,٦٨٠	-	(٣٤٦,٤٠٩)	(٣٩٨,٧٨٣)	٤,٤٥٠,٢٦٣	٤,٤٩٣,٦٠٩
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(٤٦٤,٥١٦)	(١,٥٣٥,٤٨٤)	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٦٩٨,٦٨٠	-	(٥,٣١٠,٩٢٥)	(١,٩٣٤,٢٦٧)	١٣,٤٥٠,٢٦٣	٨,٤٩٣,٦٠٩

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٨٥,٨٣١	-	-	-	-	٧٨٥,٨٣١
٣,٧٠٧,٧٧٨	-	-	-	-	٣,٧٠٧,٧٧٨
-	-	-	-	-	-
٤,٤٩٣,٦٠٩	-	-	-	-	٤,٤٩٣,٦٠٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧٥٢,١٠٤)	(١,٧٤٧,٨٩٦)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٨,٤٩٣,٦٠٩	-	(٨,٢٥٢,١٠٤)	(١,٧٤٧,٨٩٦)	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٧,٩٩٣,٦٠٩

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٩,٥٧٥,٧٩٢	٤,٣٥٢,١٣٤	٢٣٠,٩٣٤,١٧٦	٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢,٤١٦,٢٠٠)	٢,٤١٦,٢٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير
٣,٥٦٠,٦٩٦	-	(٥,١٤٠,٠٠٠)	٨,٧٠٠,٦٩٦	في أرصدة الزبائن
٦٧٥,١٦٨,٥٥٣	-	-	٦٧٥,١٦٨,٥٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٣٥,٤٩٥,٤٢١)	-	(١٤,٩٢٧,٣١٣)	(٢٢٠,٥٦٨,١٠٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٤,١٨٨,٣٤٥)	-	(٢,٣٤٧,٤٥٤)	(١,٨٤٠,٨٩١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٢٠٦,١٠٣,٢٠٩</u>	<u>١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٩٠,٢٨٤,٣١٨	٤,٣٥٢,١٣٤	٢٤٢,٧٦٦,٥٨٩	٨٤٣,١٦٥,٥٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٢,٤١٦,٢٠٠	(٢,٤١٦,٢٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤١٨,٣٠٤,٠٦٧)	-	(١١,٥٥٢,٣٨٩)	(٤٠٦,٧٥١,٦٧٨)	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
٢٨١,٢٤٤,٠٧٣	-	٢,٩٢٨,١٧٦	٢٧٨,٣١٥,٨٩٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٣,٦٤٨,٥٣٢)	-	(٥,٦٢٤,٤٠٠)	(١٣٨,٠٢٤,١٣٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٨٠٩,٥٧٥,٧٩٢</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٢٣٠,٩٣٤,١٧٦</u>	<u>٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٩٨,٦٨٠	-	٨,٠٠٤,١٠١	١٩٤,٥٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠,٤٩١	-	-	٧٠,٤٩١	زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان
٨٤٢,٨٢٧	٨٢٣,٩٣١	(١٤٧,٩٨٨)	١٦٦,٨٨٤	زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
٢١٨,٠٣٤	-	-	٢١٨,٠٣٤	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٩٠,٧٨٤)	-	-	(١٩٠,٧٨٤)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٠,٥٥٥)	-	(١٠٠,٥٥٥)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩,٠٣٨,٦٩٣</u>	<u>٨٢٣,٩٣١</u>	<u>٧,٧٥٥,٥٥٨</u>	<u>٤٥٩,٢٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٧٨٥,٨٣١	٣,٧٠٧,٧٧٤	-	٤,٤٩٣,٦٠٥
(٣٩٨,٧٨٣)	٤,٢٩٦,٣٢٧	-	٣,٨٩٧,٥٤٤
١٥٣,٩٤٠	-	-	١٥٣,٩٤٠
(٣٤٦,٤٠٩)	-	-	(٣٤٦,٤٠٩)
١٩٤,٥٧٩	٨,٠٠٤,١٠١	-	٨,١٩٨,٦٨٠

الرصيد كما في بداية السنة

أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم ٩

زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة كفالات مصارف مالية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	-	-	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥
(١٠٩,٩٠٨,٢٨٠)	-	-	(١٠٩,٩٠٨,٢٨٠)
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	-	-	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥

الرصيد كما في بداية السنة

زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧
١٩,٢٢٥,٦٢٧	-	-	١٩,٢٢٥,٦٢٧

الرصيد كما في بداية السنة

زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن

الرصيد كما في نهاية السنة

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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.	
٧٧,٢٨٧,٧٣٩	٩٠٥,٨٣٠	١,١٤٢,١٧٣	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٠٩,٦٥٥,٩٧٨	٢٥٩,٧١٢,٢٤١	٢٤٦,٨٥٣,٢٩١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٨٨٤,٢١٠,٤٥٠	٥٩١,٧٦٣,٧٠٣	٧٠١,٢٧٧,٣٢٥	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٤٦,٨١٣,٧٧٣	١٨,٨٣٢,٣٢٣	٩٧,٨٣٤,٣٧٣	شيكات مصدقة
٤,٧٩١,٨٧٥	٥,٥٩٣,٢٢٥	٧,٥٨٨,٤٥٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٥,٠٥٨,٧٦١	٣٣,٣٧١,٨٢٨	٤٥,٢٦٢,٣٨١	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٧,٠٦٦,٥٩٧	٣٩,٣٧٣,٥٥٢	٣٢,٢٦٠,٣٣٤	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٢,٥٠٩,٩٣٠	٣,٠٧٨,١٤٥	١٢,٦٩٧,٤٢٠	رسوم حكومية مستحقة
٥,٥١٠,٠٠٠	٨,٠٨٧,١٩٢	٦,٧٤٦,٢٦٢	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
-	-	٦,٨٨٧,٧٢٥	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٢,٠٥٨,٠٠٠	١,١٥٠,٥٠٠	٨,٥١٥,٠٠٠	دائون مختلفون
٢٩,٥٥٠,١١٨	٧,١٩٢,٤٩٩	٩,١٨٩,٤٠٩	موردون
٥,٣٠٤,٤٣٧	٩,٣٦٣,٤٤٧	٥,٣٠٥,٧٠٠	أرصدة دائنة أخرى
-	٣,٨٨٧,٩٤٢	٢٧,٩٦٣,٥٠٠	نفقات مستحقة الدفع
<u>١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨</u>	<u>٩٨٢,٣١٢,٤٢٧</u>	<u>١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١</u>	

٢٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.			
١,٤١٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١٤,١٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	٣,٣٣٣,٥٠٠	عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
<u>١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	<u>١٣,٣٩٠,٢٠٠</u>	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	٣,٣٣٣,٥٠٠	عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٣٩٠,٢٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	

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 لرأس المال المقارن التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و. بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ ولم تجر أية عمليات ترميم لمركز القطع البنوي خلال عام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بأثنتي عشر عملية لإعادة ترميم المركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي.

بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأس المال المصرف والبالغ عددها ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

تم توزيع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في نهاية يوم ١٣ آب ٢٠١٨ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٥٧٥,١٦٤,٨٦١	٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١
١٩٠,٩٣٢,٧٩٩	-
٧٦٦,٠٩٧,٦٦٠	٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١
٧٦,٦٠٩,٧٦٦	٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥
٧٦,٦٠٩,٧٦٦	٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥

الربح قبل الضريبة

عكس أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)*

الاحتياطي القانوني (١٠%)

الاحتياطي الخاص (١٠%)

* تم احتجاز احتياطي قانوني بمعدل ١٠ % من الأرباح السنوية للعام ٢٠١٨ قبل التعديل لي مطابق محضر اجتماع الهيئة العامة عن العام ٢٠١٨. إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣١٧,٧٨٢,٨٦٩	٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥
٧٦,٦٠٩,٧٦٦	٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥
٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠

رصيد بداية السنة

يضاف احتياطي قانوني

رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣١٧,٧٨٢,٨٦٩	٣٢٣,٨٤٣,١٣٥
٧٦,٦٠٩,٧٦٦	٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥
(٧٠,٥٤٩,٥٠٠)	-
٣٢٣,٨٤٣,١٣٥	٥٩١,٥٩٩,١٦٠

رصيد بداية السنة

يضاف احتياطي خاص

ينزل:

زيادة رأس المال

رصيد نهاية السنة

علماً بأنه تم إضافة مبلغ ٩٣٤,٥٢٠,١١ ليرة سورية لكل من الاحتياطي القانوني والخاص تبعاً لنتيجة أثر تطبيق معيار إعداد التقارير المالية رقم (٩) وسيتم تحصيل الموافقة اللازمة على تشكيل الاحتياطيات في اجتماع الهيئة العامة القادم عن عام ٢٠١٩.

٢٤ - احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	سندات	شهادات إيداع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	-
١٥٣,٥٠٤,٧٠٨	١٥٣,٥٠٤,٧٠٨	-
(٣١,٦٧٨,٨٥١)	(٣١,٦٧٨,٨٥١)	-
١٣,٨٦٨,٩٧٥	١٣,٨٦٨,٩٧٥	-
(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	(٣٨,٣٧٦,١٧٧)	-
(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

التغير في القيمة العادلة

استرداد مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة

مصروف مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة

مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٨,٧٢٢,٨٤٧)	(٨,٧٢٢,٨٤٧)	-
(١٤٩,٧٧٦,٩٠٨)	(١٤٩,٧٧٦,٩٠٨)	-
(١٩,٣٧٠,١٨١)	(١٩,٣٧٠,١٨١)	-
٣٧,٤٤٤,٢٢٧	٣٧,٤٤٤,٢٢٧	-
(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

التغير في القيمة العادلة

خسائر ائتمانية متوقعة محولة لبيان الدخل

موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٥ - أرباح مدورة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وهي أرباح غير قابلة للتوزيع وغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. يتم إقفال الخسائر المحققة خلال السنة ضمن بند الخسائر المتراكمة. بينما يتم توزيع الأرباح في حال حقق المصرف ذلك بما يتناسب مع السياسة المعتمدة لديه.

خلال عام ٢٠١٨ قام المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين على شكل أسهم مجانية بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بمعدل ١٠% من الربح قبل الضريبة بقيمة ٢٦٧,٧٥٦,٠٢٥ ليرة سورية بعد تنزيل أرباح القطع البنوي العامي ٢٠١٩، وتخضع هذه الاحتياطيات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

حقق المصرف أرباح محققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١,٢٩٤,٥٥٨,١٠٤ ليرة سورية، وذلك بعد طرح كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص. وبلغ رصيد الأرباح المتراكمة المحققة وهي الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨ ليرة سورية.

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند من فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢٥,٢٤٣,٨٢٦	١٣,٠٠٧,٤٧١
٢,٤٤٧,٩٢٠,٠٦٣	٣,٥٢٨,٩٧٤,٠٢٩
-	٢٣,٩٧٠,٨٠٤
٢,٤٧٣,١٦٣,٨٨٩	٣,٥٦٥,٩٥٢,٣٠٤
٢٣٥,٧٣٦,٤١٨	٣٤٧,٥٠٢,٨٩٨
-	٥٤,٠٢٤,٦٤٨
٢٣٢,٢٥٥,٠٢٠	١٦٢,١٩٢,٥٢٩
٤٦٧,٩٩١,٤٣٨	٥٦٣,٧٢٠,٠٧٥
٢,٩٤١,١٥٥,٣٢٧	٤,١٢٩,٦٧٢,٣٧٩

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استردادات من فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

استثمارات مالية شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢٢,٦٥٣,٧٠٥	١١٧,١٣٤
٢٧,٤٦١,٧٠٠	١٢٨,٣٩٤,٦٦٨
١,٧٩٨,٣٨٦,٤٩٩	١,٩٣٤,٩٩٥,٥٧٥
٦٥,١٢٢,٠٩٢	٥٠,٧٦٦,٥١٨
١,٩١٣,٦٢٣,٩٩٦	٢,١١٤,٢٧٣,٨٩٥
١٠٣,٠٥٠,٠٣٦	٥٤,٥٦٥,٨٤٢
٢,٠١٦,٦٧٤,٠٣٢	٢,١٦٨,٨٣٩,٧٣٧

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٨ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٧٥٣,٤١٩	٥٧,١٢٢,٢٠٨	عمولات تسهيلات مباشرة
١٥٠,٩١٧,٨٩١	١٨٦,٨٩١,٩٨٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٤,٩٠١,٣٨٣	٢٥,٥٤٢,٩٩٢	عمولات إدارة الحسابات وإصدار بطاقات
٦٠٦,٣٠٢,٥٣٥	١,٦٧٥,٥٩٦,٦٥٠	عمولات التحويلات والشيكات وعمليات نقدية أخرى
٤,٩٢٥,٠٠٠	٦,٥٣٨,٠٠٠	عمولات الاشتراكات (صناديق حديدية)
١٥,٥٣٩,٩٧٢	-	أجور سويفت وعمولات على تحصيل البوالص
١٥٩,٥٩٤	٦٢,٣٨٠	عمولات أخرى
<u>٨٤٦,٤٩٩,٧٩٤</u>	<u>١,٩٥١,٧٥٤,٢١٠</u>	

٢٩ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧١٠,٦١٨	٢٠٢,٤٦٠,٧٢١	عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف
<u>٢٩,٧١٠,٦١٨</u>	<u>٢٠٢,٤٦٠,٧٢١</u>	

٣٠ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٢١,٦٩٦	١,٢٢٠,٤٣١	استرداد مصاريف مستحقة وإيرادات أخرى
<u>٧,٧٢١,٦٩٦</u>	<u>١,٢٢٠,٤٣١</u>	

٣١ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	رواتب الموظفين
٢٩٠,٩٤٧,٥١٧	٣٣٢,٦٠٥,١٣٨	نفقات التدريب والتأهيل
٢٩,٦٥٠,٤٨٠	٢٦,٩٧٠,٤١٠	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٤٨,٩٧٨,٤٥٦	٥٥,٩٨٧,٥٨٥	تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة
٢٤,٠٨٧,٨٨٦	٢٣,٥٤٤,٣٨٦	تعويض نهاية الخدمة
٨,٥٧٣,٥٠٠	٢,٨٤٥,٧٥٠	مكافآت وعلاوات
١٤٣,٥٧١,٨٧٩	٢٤٣,٦٠٢,٢٨٥	ملابس موظفين
٥,٨٦٤,٣٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	نفقات توظيف *
٣,٦٧٦,٢٦٦	٣,٠٧٨,٧٨٠	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب **
١٩,٦٥٠,٤٠٩	٢٤,٩٥٣,١٦٦	مزاي عينية خاضعة للضريبة
٥,٣٥٦,٧٠٤	٤,٠٧٣,٤٣٨	التأمين الصحي
٩,١٦٨,٥٤٤	١١,٤٤٤,٠٧١	
٥٨٩,٥٢٥,٩٤١	٧٤٧,١٠٥,٠٠٩	

* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب وطابع ورسوم أخرى.

** يتألف هذا البند من تعويض مدارس، إقامة وتنقلات وأجور عمل إضافي.

٣٢ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٦٩,٩٧١	٥١,٥٩٣,٠٢٧	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣٤٢,١٤٨)	١٣٩,٩٧٣,٩٤١	مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف
(١٩,٢٦٦,٤٨٨)	٤٤٧,٨٣٩,٣٢١	مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
(١٩,٣٧٠,١٨١)	(١٧,٨٠٩,٨٧٦)	استرداد مخصص استثمارات
-	١٩,٢٢٥,٦٢٧	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- كفالات مصارف مالية
-	(١٦,٤٦٠,٣٤٦)	استرداد مخصص وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٠,١١٧,٤٣٢	(١٥١,٨٧٩,٩٥٢)	(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٧٠٥,٠٧١	٩٤٠,٥٦٨	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٥٥٧	-	أثر تطبيق المعيار رقم (٩) مع فروقات أسعار الصرف
<u>٢٦١,٣١٧,٢١٤</u>	<u>٤٧٣,٤٢٢,٣١٠</u>	

تم احتساب مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

ل.س.	
١,١٠٧,٣٩٧,٤٦٣	الرصيد كما في بداية السنة (إيضاح رقم ٨)
١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٨)
٢٥٨,٩٧٩,٥٧٩	
٢١,١٣٧,٨٥٣	فروق أسعار صرف غير المعدلة عن عام ٢٠١٨
<u>٢٨٠,١١٧,٤٣٢</u>	

٣٣ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٢١٨,٠١١	٢٨,٧٦١,٦٦٦	نفقات سفر متعلقة بالأنشطة التشغيلية للمصرف
٢٢,١٧٥,٨٤٨	١٦,٨٩١,٧١٩	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٤٠,١٢٧,٥٦٢	١٤,٨٧٧,٨٤٠	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٣٢,٨١٥,٤٠٨	٣٧,١٠١,١٨٩	الدعاية والاعلان وعلاقات عامة
٧,٢٧٦,٧٠١	٥,٩٧٤,٤٠٦	نفقات استقبال
٥٤,٨٥٥,١٢٠	٦٩,٧٢٠,٠١٣	أتعاب مهنية واستشارية
١٠٦,٣٢١,٠٠٩	١٠٧,٥٧١,٨٩٥	الصيانة والاصلاح ونفقات حراسة
٣٨,٣٨١,٥٦٩	٣٠,٥٠٤,٣٠٢	تأمين ضد الأخطار والحريق
٤٨,٦٥٦,٧٦٢	٦٥,٦٣٩,٣٦٩	المياه والكهرباء والتدفئة
٤٢,٩٢٧,٧٠٨	٢٦,٥٧٧,٥٨٨	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
١٦,٦٥٤,٤٦٥	٢١,٧٩٠,٤٨٢	المطبوعات والقرطاسية
٨٤,٥٠٦,٥٤١	٧٠,٥١٧,٣٠٣	مصاريف إيجار
٨,٠١٢,٧٠٠	٥,٣٢٠,٣٥٠	البريد والشحن
٤٤,٣٦٠,٩١٧	٥٤,٨٥٩,٨١٣	تعويضات مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
٢,٢٥٢,٥٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	مصاريف السيارات
١٣,١٨٢,١٥١	٦,٧٥٣,١٦٨	أخرى مختلفة
٥٨٨,٧٢٤,٩٧٢	٥٦٣,٩٠٠,٣٠٣	

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
٣١٦,٢٩٥,٠٧١	١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
١١,٥٠	٦٦,٥٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٥ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

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.	
١٣,١٥٥,٧٦٩,٢٧٤	٢٠,٩١٨,٨١٠,٨٨٦	٢٨,٣٩٨,٣٤٥,٨٩١	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١,٧٠٨,٢٥٦,٩٦٣)	(٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦)	(٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥)	
<u>١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥</u>	<u>١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧</u>	<u>٣٢,٠٦٠,٦٢٢,٩٦٤</u>	

لايستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لايعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٦ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدراء المصرف، والإدارة العليا والشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين		الشركة الأم	أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات مدينة
١,٨٦٢,٢٣٠,١٣٢	٤٠٥,٠٧٤,٧٨٨	-	٣١٥,١٧٢,٣٨٦	٨٩,٩٠٢,٤٠٢	أرصدة لدى المصارف المقرية
(٤٧٨,٦٧٥)	(٣,٥١٨,٩٣٥)	-	(١٦٩,٠٥٤)	(٣,٣٤٩,٨٨١)	مؤونة مكونة على الحسابات الجارية
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧١	١١,٠٠٣,٣٨٠,٩٢٣	-	٢٦١,٦٠٠,٠٠٠	١٠,٧٤١,٧٨٠,٩٢٣	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
(٥٠,١٥٢,٤٠٣)	(٦٢٣,٣٤٠,٧٣٦)	-	(٨٣٩,٤٠٧)	(٦٢٢,٥٠١,٣٢٩)	مؤونات مكونة على ودائع لأجل
١٢٧,٠٤٠,٠٨٤	١١٠,٠٦٣,٥٨٠	-	١,٤٣٧,٣٤٧	١٠٨,٦٢٦,٢٣٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٧٥١,٩٩١)	(٦,٩٢٩,٦٦٣)	-	(٤,٦١٢)	(٦,٩٢٥,٠٥١)	مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة
-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	هوامش بوالص واعتمادات
-	(١,٥٣٤,٠٩١)	-	(١,٥٣٤,٠٩١)	-	مؤونة هوامش بوالص واعتمادات
١,٧٤٢,٤٤١	٤٩٥,٩٥٤	٤٩٥,٩٥٤	-	-	قروض كبار الموظفين
١٠,٢٣٦,٤٣٤,٦٥٩	١١,٢٢٦,٩٥٤,٣٩٥	٤٩٥,٩٥٤	٩١٨,٩٢٥,١٤٤	١٠,٣٠٧,٥٣٣,٢٩٧	
					حسابات دائنة
١,٩٩٦,٣٨١,٠٣٩	١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	-	-	١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	حسابات المصارف
٥٨,٩٧٧,٦٩٩	٤٤,٩٣٨,٣٢٣	٤٤,٩٣٨,٣٢٣	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
٩٢٥,٢٩٣	١,١٤٢,١٧٣	-	-	١,١٤٢,١٧٣	وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢,٠٥٦,٢٨٤,٠٣١	٢,٠٠٠,٦٠٠,٤٩٦	٤٤,٩٣٨,٣٢٣	-	١,٩٥٥,٦٦٢,١٧٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
					ب- بنود خارج الميزانية
٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	-	٥,٦٧٤,٦٧٠,١٩٧	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصارف مالية
-	(١٩,٢٢٥,٦٢٧)	-	(١٨,٧٢٤,٢٦٣)	(٥٠١,٣٦٤)	مؤونات كفالات مصارف مالية
٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	٥,٦٦٢,٤٦٢,٨١٨	-	٥,٦٥٥,٩٤٥,٩٣٤	٦,٥١٦,٨٨٤	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٢٣٢,٢١٨,٦٢٥	٢٦١,١٤٤,٤٢٧	٩,١٢٣	٦,٧٤١,٠٢٥	٢٥٤,٣٩٤,٢٧٩
(١٨,٤٩٢,٧٢١)	(٥٤,٩١٠,٥٨١)	(٣٤٤,٧٤١)	(٨٩,٦٤٨)	(٥٤,٤٧٦,١٩٢)
٢١٣,٧٢٥,٩٠٤	٢٠٦,٢٣٣,٨٤٦	(٣٣٥,٦١٨)	٦,٦٥١,٣٧٧	١٩٩,٩١٨,٠٨٧
(٧,٩٢٤,٩١٩)	١٠,٧٦٨,٤١٥	-	١٠,٧٦٨,٤١٥	-
٢٠٥,٨٠٠,٩٨٥	٢١٧,٠٠٢,٢٦١	(٣٣٥,٦١٨)	١٧,٤١٩,٧٩٢	١٩٩,٩١٨,٠٨٧

ج- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات مدينة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٧-٩,٥% في عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة بين ٢,١٥% و ٣% على الدولار الأمريكي في عام ٢٠١٩ (مقابل ٢,٦% و ٣% على الدولار الأمريكي في عام ٢٠١٨).

تم خلال العام ٢٠١٩ تعويض أعضاء مجلس الإدارة المثلين للمساهمين بمبلغ ١٩٧,١٤٥,٥٣ ليرة سورية عن مصاريف الانتقال والإقامة التي تكبدوها خلال عام ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٧٢٦,٧٣٩,٤١ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨).

د-تعويضات الإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٧٥٢,٦١٥	٦٠,٣٧٨,٦٢٨	رواتب الإدارة العليا
٥٥,٤٤٧,٨٠٩	١٠١,١٧١,١٦٦	المكافآت
٥,٤٠٦,٠٠٠	٢,١٢٤,٠٠٠	تعويضات نهاية خدمة
-	٧٢١,٦٨٣	إجازات مدفوعة
<u>١٣٠,٦٠٦,٤٢٤</u>	<u>١٦٤,٣٩٥,٤٧٧</u>	

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)			٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
-	٢٣,٣٦٦,٨٠٧,٥٠٨	٢٣,٣٦٦,٨٠٧,٥٠٨	-	٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	-	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	أرصدة لدى المصارف
-	٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢	٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢	-	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
(٨٧٩,٩٢٥,١٦٨)	٢٤,٢٠٤,٣١٧,٠١٠	٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	(١,٧٧٠,٥٧١,٥٨٦)	٣٠,٨٠٥,٨٩٧,٩٤٢	٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	-	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	-	٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
-	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	١٧٣,٣٨٤,١٧٨	٥٩,٧٨٠,٧٣٧,٧٤٢	٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	ودائع الزبائن
-	١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	-	٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	تأمينات نقدية

تم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة، وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ١٦,٢٩% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل معدل حسم ١٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، وبلغ معدل الحسم ١١% للودائع بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	٥٨٠,٨٦٢,٠٧٧
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠

الموجودات المالية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	-	-	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٥,٠٣٧,٩٢١,١٩٦
-	-	-	-	-

الموجودات المالية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الإطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناءً على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية بعد إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة ما قيمته ٤٣,٢٠٣,٢١٠ ليرة سورية (فيما بلغت فروقات التقييم السلبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما قيمته ٤٣٤,٦٠٠,١٤٠ ليرة سورية).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهاة.

تنتج المخاطر من عوامل مالية وغير مالية من المحتمل أن تؤثر على النتائج والأهداف المرتقبة، ويقوم مفهوم إدارة المخاطر على عملية معرفة إدارة الخسائر المتوقعة (Expected Loss) والخسائر غير المتوقعة (Unexpected loss).

يقوم دور إدارة المخاطر على كشف مصادر المخاطر والعمل على تقييم أثاره المحتملة والرقابة المستمرة للمخاطر ومتابعة الحدود الرقابية الداخلية للتعرضات المقبولة من قبل مجلس الإدارة وفق شهية المخاطر (Risk Appetite) المحددة من قبله وقدرته على التحمل (Risk Tolerance)، ورفع تقارير للإدارة العامة ومجلس الإدارة للمساعدة على اتخاذ قرارات توزيع مصادر التمويل على فرص التوظيف لتحقيق المعدل المقبول مقابل احتمالات المخاطر المحتملة المقبولة.

أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف ويحدد المستويات لكافة أنواع المخاطر التي يمكن أن يتحملها المصرف، كما يصادق على استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها ويراجع دورياً تقارير قياس المخاطر لضمان حسن تنفيذ السياسات المعتمدة واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية المناسبة عند الحاجة.

ويعمل مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال اللجان المنبثقة عنه لاسيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة التسليف التي ترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها وتوصياتها.

أما على الصعيد التنفيذي، تتحمل الإدارة العامة التنفيذية مسؤولية إيجاد البنى التحتية اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع السياسات والإجراءات والمخططات التنظيمية التي تساعد على تحديد المسؤوليات بما يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب أي تعارض بين مختلف الأقسام، وتفعيل نظم الضبط الداخلي للتأكد من الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

إستراتيجية إدارة المخاطر

تهدف إستراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر (ائتمانية، سوقية، تشغيلية، سيولة، سمعة، التزام، ... الخ) بهدف التحقق من قدرة المصرف على تأمين تغطية للمخاطر التي يتعرض لها المصرف التزاماً بحوكمة المصرف وبتوصيات لجنة بازل للإشراف على المصارف والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام التقارير الدورية لمختلف المخاطر مرفقة بالتوصيات المناسبة ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لإتخاذ الإجراءات والقرارات المناسبة.
- التأكد من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية عمل مديرية المخاطر.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ بهدف ضمان استمرارية العمل ومواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- وضع معايير وضوابط للعمليات الائتمانية والاستثمارية لضمان الالتزام بالقوانين المرعية الإجراء ضمن سقف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بهدف تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- السعي من خلال السياسات الائتمانية والاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد لصالح المصرف وعوامل المخاطر المحتملة التي يمكن أن يتعرض لها المصرف.

- تنوع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل على ألا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد فقط وعلى أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، بالإضافة إلى مدير مديرية إدارة المخاطر، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر إلى مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله تحمل المخاطر ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام والسمعة وغيرها. وترتكز المهام الأساسية للجنة على مايلي:
- العمل بشكل متواصل مع مديرية إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد، ورفع توصية لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- تحديد صلاحيات إدارة المخاطر ومراجعتها سنوياً، بحيث تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات إدارة المخاطر ومستويات وحدود المخاطر المقبولة ورفعها لمجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد تقرير تقييم تنفيذ خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي يتم وضعها واختبارها من قبل مديرية الأمن وذلك بالتنسيق مع الإدارة العامة التنفيذية للمصرف.
- مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف، والمتابعة مع الإدارة التنفيذية لمعالجة التحاوزات التي يتم التقرير عنها، ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة وتقدم الإحصائيات بخصوص كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مقابل الحدود المعتمدة والتغيرات والتطورات التي قد تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات لجنة بازل.
- التأكد من قيام الإدارة العامة التنفيذية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية (بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية) التي تكفل وباستمرار إدارة المخاطر لجهة تحديدها وحصرها وقياسها ومتابعتها وضبطها بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وبحضور المدير العام التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي، وتجتمع بشكل دوري أربعة اجتماعات لها خلال السنة بوتيرة اجتماع واحد كل ربع. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:
- مراجعة التقارير المالية وتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية بما فيها استقلالية التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام وحسن أدائها.
- مراجعة التقارير الصادرة عن المراقبين المصرفيين الداخليين المعتمدين والتأكد من أن الإدارة التنفيذية قد اتخذت كافة الإجراءات لتصحيح القصور التي تمت الإشارة لها ضمن تقارير المهام الرقابية ومهام التدقيق.
- تتأكد اللجنة من التزام المصرف بالتطبيق السليم للقوانين والتعليمات النافذة الصادرة عن السلطات الرقابية، وللسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- مساعدة المجلس في تحديد أطر عمل المدقق الخارجي وتنسيق مهامه وتقييم استقلاليته وموضوعيته وقبول خطاب تعيينه وتحديد تعويضاته.

مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف لجنة التسليف من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، وتتم اجتماعاتها بشكل دوري. تهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية وفق حدود وسقف يتم إقرارها ومراجعتها دورياً كما تصادق على قرارات التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجنة التسليف الإدارية.

مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

وهي مسؤولة عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة. ومراجعة السياسات والإجراءات اللازمة للإدارة والحد من مخاطر السيولة، ومخاطر السوق المقدمة من قبل مديرية المخاطر. وتعمل اللجنة على مراقبة حسن تطبيق الإجراءات المعتمدة بهذا الخصوص والالتزام بالسقف المحددة والنسب الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تجتمع مرة شهرياً وترفع تقاريرها وتوصياتها لاعتماد سياسات إدارة مخاطر السوق والسيولة للإدارة العامة وللجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للموافقة عليها.

مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر كافة ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- وضع حدود ومقاييس للمخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبتها بشكل مستمر، ودراسة سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها ثم رفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العامة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- العمل بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية بهدف التأكد من التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة لجهة إدارة كافة أنواع المخاطر ضمن جميع أصعدة نشاط المصرف.
- إعداد تقارير دورية شاملة لكافة أنواع المخاطر متضمنة مقترحات وتوصيات لمعالجة القصور ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- متابعة الامتثال بتطبيق أحكام بازل والقوانين والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ذات الصلة وسائر الجهات الرقابية لضمان سلامة المصرف المالية والتشغيلية.
- مواثمة السياسات والإجراءات المطلوبة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بما يتوافق مع تعليمات المصرف المركزي.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي توفير خدمات تأكيدية واستشارية حول كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر وممارسات الحوكمة، وذلك من خلال تقديم تقييمات موضوعية ومستقلة إلى كل من مجلس إدارة المصرف عن طريق لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من جهة وإلى الإدارة التنفيذية من جهة أخرى. حيث تهدف هذه التقييمات إلى مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تحسين كفاءة مختلف العمليات المصرفية.

ترفع مديرية التدقيق الداخلي تقاريرها وبشكل دوري إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج أنشطة مديرية التدقيق الداخلي المختلفة.

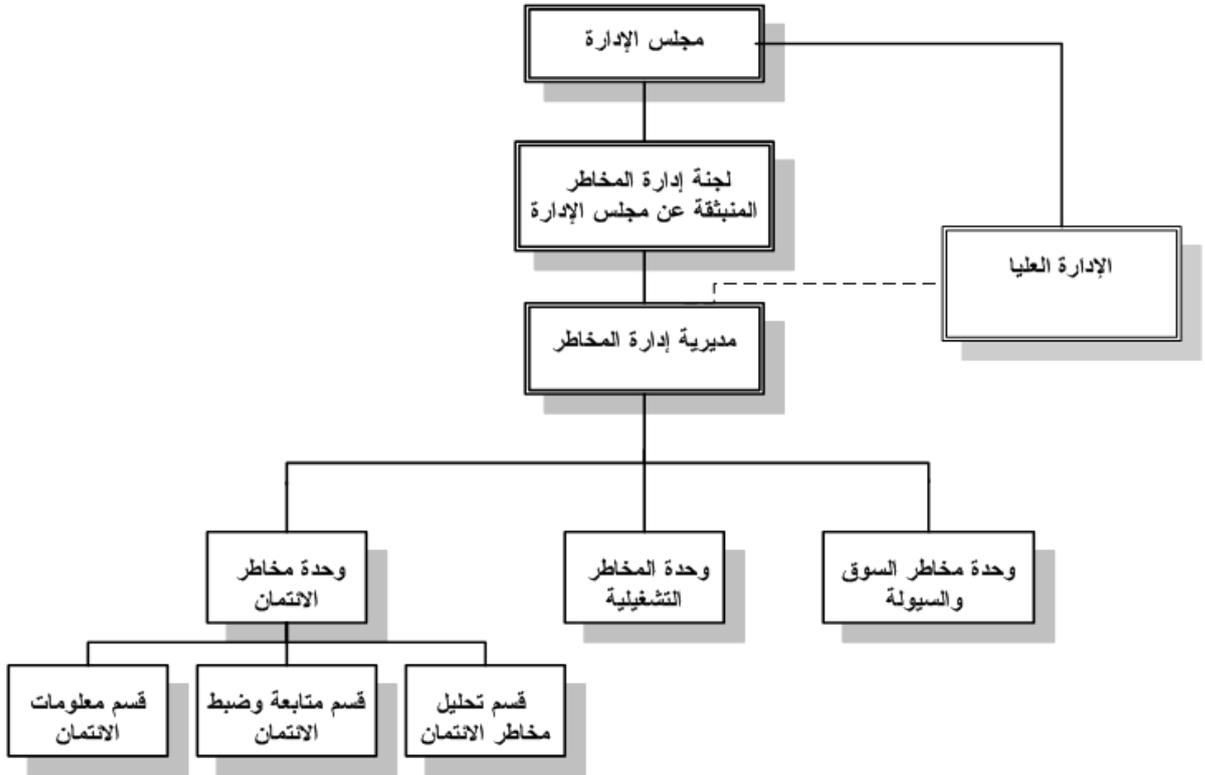
أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم مديرية المخاطر بتأدية عملها بشكل مستقل لكنه يتبع مباشرةً للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تقوم بأداء مهامها وواجباتها وإعداد تقارير متابعة رقابية ليتم إرسالها إلى كل من لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وقسم التسليف والإدارة العليا.

يلتزم المصرف بمعايير بازل ٢ لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

- بالنسبة لمخاطر السوق، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية، يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي.
- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، يعتمد المصرف طريقة المنهج الأساسي للتصنيف الداخلي (Internal Rating-Based Approach) كبديل عن المنهج المعياري (Standardized Approach).

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



فيما يتعلق باستقلالية وظائف مديرية إدارة المخاطر وعمليات المساءلة المتعلقة بها فإن عمليات التعويضات والصرف والعزل تتم عن طريق لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة بناءً على اقتراح الإدارة التنفيذية كونها تتابع إدارياً وفتياً عمل مديرية إدارة المخاطر، هذا وإن صلاحيات التعيين والعزل لكوادر الإدارة العليا ومديرية المخاطر لا تتم إلا من خلال لجنة الترشيحات والتعويضات وموافقة مجلس الإدارة.

المخاطر الائتمانية

حرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين عن طريق السيطرة على المخاطر الائتمانية والعمل على تخفيض احتمالات التعثر وذلك بإجراء الدراسة الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. يتم اعتماد إجراءات رقابة ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة والتي ستمنح بما يكفل حماية مصلحة البنك لجهة إدارة مخاطر الائتمان والحرص على أن تكون نسبة (المخاطرة على العائد) هي ضمن النسب المثلى بالنسبة للمصرف.

تتألف وحدة إدارة المخاطر الائتمانية من ثلاث أقسام:

- قسم تحليل مخاطر الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدراسة مخاطر تعثر طلبات التسهيلات الائتمانية ومتابعة جودة المحفظة الائتمانية وتحضير تقارير دورية للجنة التسليف المثبقة عن مجلس الإدارة والتأكد من ملائمة الطلب الائتماني للقوانين والتشريعات السارية إضافة لاستراتيجية المصرف وسياساته.
- قسم متابعة وضبط الائتمان: تقوم هذه الوحدة بدوراً أساسياً في ضمان حسن سير العملية الائتمانية ومنح التسهيلات من خلال قيامها بضمان صحة تنفيذ موافقات لجان التسليف على الملفات الائتمانية. وهذا يتضمن:
 - إنشاء ملف مركزي متكامل يحوي جميع الثبوتيات والمستندات والبيانات المالية والضمانات، ومراقبتها وتحديثها بشكل دوري.
 - عملية منح التسهيلات الائتمانية على النظام المصرفي بما يتوافق مع القوانين والتعاميم الصادرة.
 - عملية المراجعة الرقابية للملف الائتماني، الخطوط الائتمانية، الاستخدامات والتجاوزات، تركزات المخاطر الائتمانية، التصنيف الائتماني، وذلك من خلال إصدار تقارير دورية للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر المثبقة عن مجلس الإدارة.
- قسم معلومات الائتمان: تعمل على تأمين معلومات متعلقة عن العملاء المدينين، تؤمن هذه الوحدة معلومات حديثة لجهة حجم ونوع وعملة التسهيلات ومدى التزام العميل بالشروط التعاقدية، حيث تساهم في التحقق من مدى موثوقية المعلومات التي يزودنا بها العميل بالإضافة لعملية تقاطع هذه المعلومات مع بيانات قسم الأخطار المصرفية في مصرف سورية المركزي.

اعتمد مجلس إدارة المصرف سياسة منح التسهيلات الائتمانية المقترحة من قبل لجنة إدارة المخاطر المثبقة عنه بناءً على الضوابط التالية:

توصيات سياسة التسليف

القيام بعملية المراجعة الدورية لقيمة سقوف محافظ التسهيلات الائتمانية والاستثمارية وفقاً لكل عملة وتحديد حجمها بما يتناسب مع خطة وتوجه المصرف خلال كل ربع إضافة لذلك تم السماح بتمويل متوسط وطويل الأجل للمشاريع الإنتاجية الصناعية والخدمية. من جهة أخرى تم السماح أيضاً بتمويل قروض استهلاكية وقروض سكنية وتحديد حجم المحفظة المطلوب.

وللحد من المخاطر المرتبطة بعمليات المنح تم تحديد التمويل بالمناطق الآمنة مع الأخذ بعين الاعتبار توزع فروع المصرف وانتشار قاعدة عملائه، إضافة إلى عدم منح تسهيلات لعملاء كان المصرف قد قام بشطب جزئي أو كلي لمديونيتهم السابقة دون اتفاق مسبق موثق أصولاً مع المصرف، إلا إذا قام هذا العميل بسداد المبلغ المشطوب.

أما بالنسبة للضمانات فيتم قبول التأمينات على الأصول العقارية ضمن المناطق الآمنة.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

التقيد بأحكام ومتطلبات القرارات والتعاميم المرعية الإجراء وخاصة قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤ / م ن) تاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ المتضمن التعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (IFRS 9) الخاص بالأدوات المالية (Financial Instruments)، التأكيد على عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي على الأقل والاعتراف بها دون أي تأخير، تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربعي، بحيث تعكس مبلغاً مقدراً باحتمال مبني على المعلومات التاريخية والحالية ومرجح بكافة المعلومات المعقولة والمتاحة عن الظروف المستقبلية (Probability-Weighted Amount)، ويجب أن يكون هذا التقدير غير متحيز (Unbiased) من خلال استخدام سيناريوهات لا تأخذ بالاعتبار الحالة الأفضل (The Best Case Scenario) ولا الحالة الأسوأ (The Worst Case Scenario)، متابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والتي تتضمن التعرضات

الائتمانية التي شهدت زيادة هامة (Significant Increase) والديون ضمن المرحلة الثالثة وتتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية التي ينطبق عليها تعريف التعثر، للتوصل إلى تسويات مع العملاء مع الأخذ بعين الاعتبار قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون المتعثرة.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

العمل على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع القرارات والأنظمة النافذة، إضافة إلى القيام بالتنوع على مستوى محفظة الائتمان من حيث القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

تخفيف المخاطر الائتمانية

هي المخاطر التي تنشأ من احتمال عدم قدرة الملتزمين تجاه المصرف على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند الاستحقاق، وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من التعرض إلى المخاطر الائتمانية بالعمل على تحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء وتحديد القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية ونوع التسهيلات والسقوف الممنوحة حسب العملة ويتم كل ذلك وفق التعليمات والحدود الرقابية لقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي بالإضافة إلى الحدود الرقابية الداخلية ومراقبة مؤشرات الإنذار المبكر التي تهدف لوضع الإجراءات العلاجية الضرورية قبل التعرض للمخاطر. ويتم إعداد تقارير دورية بالتعرضات الائتمانية إلى لجنة إدارة المخاطر حيث توضع التوصيات وفق تطور الظروف السوقية، ومن ثم يصادق مجلس الإدارة على سياسة وإستراتيجية التسليف الرامية إلى الحفاظ على محفظة التسهيلات المثلى المنشودة.

ويعتمد المصرف إجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تتضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقييماً موضوعياً ودقيقاً لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصداقية التزامه. كما ويقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يقع نشاط العميل ضمنها. ويعتمد اتخاذ قرارات الإقراض لدى قسم التحليل الائتماني وإجراءات العمل على مبدأ تنوع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود التركزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة وعلى قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية من جهة أخرى.

- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:

• بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الأصول العقارية والمخزون ضمن المناطق الآمنة والضمانات النقدية.

• بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول ضمن المناطق الآمنة بالإضافة إلى الضمانات النقدية وتتضمن تحويل الرواتب لجهة المصرف.

تراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد ملف التسهيلات الممنوحة الذي يجري مرة على الأقل خلال العام. ومن الممكن أيضاً طلب ضمانات إضافية كالكفالات الشخصية و/أو بوالص التأمين على الحياة أو بوليصة التأمين ضد الحريق و/أو أي أخطار أخرى محتملة ممكن أن تؤثر على القدرة التشغيلية واستمرارية العمل وذلك بالاتفاق مع العميل. كما تتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية الحسائر الائتمانية المتوقعة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (ن.م/٤) لعام

٢٠١٩.

- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة التسليف وتطورها، والتركيزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة.

تعريف التعثر

- تتضمن الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي للتدهور (التعثر) في تاريخ التقرير، وباختصار عند ظهور أحد هذه المؤشرات:
- إذا تبين للمصرف، عدم رغبة المدين أو قدرته على الوفاء بأي من التزاماته تجاه المصرف حتى ولو لم يلجأ هذا الأخير لملاحقة العميل باستعمال حقه القانوني في تملك أو تصفية أو تنفيذ الضمانات أو الكفالات أو التعهدات المقدمة من المدين عند منحه القرض.
 - احتمال قيام العميل بإعلان إفلاسه أو عدم قدرته على السداد.
 - إذا تأخر المدين فترة من ٩٠ يوم فأكثر عن موعد تسديد التزاماته المتوجبة تجاه المصرف.
 - عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.
 - فقدان الاتصال مع العميل لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.
 - تكبد العميل خسائر لمدة ٣ سنوات متتالية، وعدم وجود مصادر دخل أخرى مما يؤثر على قدرة العميل للوفاء بالتزاماته.
 - اعتماد المصرف على تسهيل الضمانات المقدمة لسداد الدين، في حال كان مصدر التسديد الوحيد يعتمد على تسهيل هذه الضمانات.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي في البنك

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الشركات):

تم تصميم نماذج تصنيف ائتماني داخلي تتضمن معايير نوعية وكمية لكل من:

• نموذج تصنيف ائتماني للشركات القائمة.

• المشاريع الجديدة.

• المشاريع الجديدة لغايات التمويل العقاري.

حيث يقوم نموذج التصنيف الائتماني باستخراج درجة التصنيف الائتماني للشركة عن طريق تقييم القدرة على الوفاء بالتزاماتها المالية لدى الجهة المقرضة، بتصنيف الجهة المقرضة ضمن أحد درجات التصنيف المعتمدة وهي ١٠ درجات تصنيف رئيسية (Grades) سبع درجات للتعرضات الائتمانية غير المتعثرة (Non-Defaulted) حيث يوجد ثلاث شرائح في كل درجة رئيسية باستثناء الدرجة الأولى، وثلاث درجات للتعرضات الائتمانية المتعثرة (Defaulted)، حيث تم تحديد داخلي وتعريف لكل مستوى مخاطر تعكسه كل درجة، وبالنتيجة تتضمن كافة الدرجات ٢٢ فئة (Rates). وكل فئة من فئات مرهونة باحتمالية تعثر العميل (Probability of Default).

التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية (الأفراد):

حيث يتم تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الأفراد بناءً على معايير وشروط محددة مسبقاً، وبالتالي يتم حساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool) وذلك لأن هذه التعرضات متجانسة ولها نفس صفات المخاطر الائتمانية.

نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمؤسسات المالية:

تم تصميم نموذج تصنيف ائتماني داخلي يتضمن معايير نوعية وكمية للمصارف من خلال دراسة (الربحية، السيولة، الملاءة المالية، الأخطار المرتبطة بالسوق والمتاجرة والعملاء)، إضافة إلى التثقل الأكبر المرجح لدرجة تصنيف المؤسسات المالية خارجياً.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL (Expected Credit Loss)

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمال التعثر X الخسارة عند التعثر X التعرض الائتماني عند التعثر

Expected Credit Loss = Probability of Default X Loss Given Default X Exposure at Default

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

محفظة التسهيلات الائتمانية

احتمال التعثر (Probability of Default)

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية احتساب معدل التعثر (Default Rate) التاريخي كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كما درجة وفئة من فئات التصنيف الائتماني الداخلي كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو الحقيقي للناتج الإجمالي المحلي (Real GDP Growth rate) وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر بالنسبة للتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) أو على مدى العمر المتبقي (Remaining lifetime PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال تعثر بنسبة ١٠٠% على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

الخسارة عند التعثر (LGD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١١ وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات المضمونة والغير مضمونة، ونظراً لانخفاض حالات التعثر وحالات لجوء المصرف لتسييل الضمانات، مما يؤثر على نتائج تقدير معامل الخسارة عند التعثر وبالتالي تم الاعتماد على تعليمات القرار (٤/ م ن) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لاتقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار. بناءً على نوع المحفظة (تجزئة-شركات) نوع الضمانة وعدد أيام التأخر عن السداد. وبالتالي النسب المحددة أعلاه لا تقل عن النسب المحدد في التعليمات التنفيذية القرار (٤/ م ن) وهي متوافقة مع البيانات التاريخية للمصرف بالرغم من انخفاض الحالات ضمن عينة الديون المتعثرة.

نسبة الخسارة عند التعثر تأخير ٣٦٠ يوم فأكثر	نسبة الخسارة عند التعثر تأخير بين ١٨٠ - ٣٥٩ يوم	نسبة الخسارة عند التعثر تأخير لغاية ١٧٩ يوم		نوع الضمانة على الجزء المغطى من التعرض *
		شركات	تجزئة	
%١٠٠	%٥٠	%٢٠	%٢٠	الضمانة النقدية (غير عملة)
%١٠٠	%٥٠	%٢٥	%٢٥	الرهن العقاري
%١٠٠	%٥٠	%٤٠	%٥٠	وكالة بالرهن العقاري
%١٠٠	%٥٠	%٤٥	%٥٠	الكفالة الشخصية
%١٠٠	%٥٠	%٢٠	%٢٠	الكفالات المصرفية
%١٠٠	%٥٠	%٢٠	%٢٠	كفالة مؤسسة ضمان مخاطر القروض
%١٠٠	%٥٠	%٢٥	%٢٥	أوراق مالية (أسهم)
%١٠٠	%٥٠	%٤٥	%٥٠	* على التسهيلات بدون ضمانة والجزء غير المغطى بضمانة

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) (بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لحريرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

تتضمن عملية قياس قيمة المبالغ المستعملة من الأدوات المالية الممنوحة على شكل تسهيلات مباشرة و/أو غير مباشرة، بالإضافة لقيمة التسهيلات الممنوحة وغير المستخدمة من السقوف الائتمانية للتسهيلات المباشرة وفق ما يلي:

- التسهيلات المباشرة المستخدمة: القروض القصيرة والطويلة الأجل والمبالغ المستخدمة من الحساب الجاري المدين بنسبة تثقييل ١٠٠%
- التسهيلات غير المباشرة المستخدمة: المبالغ المستخدمة من التسهيلات غير المباشرة بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان (CCF Credit Conversion Factor) وفق النسب المعتمدة من بازل أو النسب الرقابية.

١. تُعطى كفالات الأداء (Performance Bonds) والكفالات الأولية لقاء الدخول في العطاءات والمناقصات (Bid Bonds) معامل تحويل ائتماني بنسبة ٥٠%، بما في ذلك كفالات حسن التنفيذ وجودة الأداء والصيانة والشحن وأية التزامات أخرى تعمل عمل هذه الالتزامات، كما تُعامل نفس المعاملة تعهدات تغطية أو تمويل شراء الجزء غير المكتتب به من إصدارات الأوراق المالية؛
٢. تُعطى الكفالات الصادرة مقابل كفالات واردة (Counter Guarantee) معامل تحويل ائتماني بحسب نوعها وفق المنصوص عنه في هذه المادة؛
٣. تُعطى السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) غير القابلة للإلغاء وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معامل تحويل ائتماني بنسبة ٤٠%؛
٤. تُعطى الاعتمادات المستندية (للاستيراد) غب الاطلاع التي لا يزيد أجلها عن ١٨٠ يوماً والتي تكون ذاتية التصفية (لا ترتبط بتعهد تمويل) ومضمونة بالبضائع معامل تحويل ائتماني بنسبة ٢٠%، ويُعامل تعزيز هذه الاعتمادات ذات المعاملة؛
٥. تُعطى السقوف الائتمانية الممنوحة غير المستغلة (Credit Commitments) القابلة للإلغاء بدون أي إشعار مسبق وبغض النظر عن مدة استحقاقها الأصلية معامل تحويل ائتماني بنسبة ١٠%.

ويتم تجميد كافة السقوف الممنوحة غير المستغلة لأي عميل (مقترض/مصدر) تم تصنيف تعرضات المصرف الائتمانية اتجاهه ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3)، ولا يجوز تجديد أو زيادة تعرضاته الائتمانية القائمة أو منحه تسهيلات ائتمانية جديدة مباشرة أو غير مباشرة.

المؤسسات المالية

احتمال التعثر (Probability of Default)

يتم استخراج واعتماد مصفوفات الانتقال للتعثر للمؤسسات المالية، المصدرة من قبل وكالة التصنيف (Standard and Poors) وتم اعتماد المصفوفات للتعرضات الائتمانية ذات المدد (١٢ شهر و ٣ سنوات) للفترة ما بين ١٩٨١ - ٢٠١٨، ومن ثم تم احتساب معدلات التعثر حسب المعادلات الاحصائية المعتمدة لدى المصرف.

كما تم معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولا سيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو الحقيقي للناتج الإجمالي المحلي (Real GDP Growth rate) وكذلك تم اعتماد معامل ارتباط الأصول (Asset correlation) المتعلق بالمؤسسات المالية حسب بازل ٣، وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time). وقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر بحيث لا تكون احتمالية التعثر لأي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر لتأخذ بعين الاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة، علماً بأن التعرضات ضمن لبنان فقد تم اعتبار ٩٠ يوم لأي مدة متبقية أقل من ٩٠ يوم، و ١٨٠ يوم لأي مدة بين ٩٠ يوم و ١٨٠ يوم، و ٣٦٥ يوم لأي تعرض بين ١٨٠ يوم و ٣٦٥ يوم.

أما بالنسبة للتعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية اعتمادنا نسبة ٠% حسب المادة ١-١-٨ من القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، ونسبة ٤,٥% للتعرضات بالعملة الأجنبية مع مصرف سورية المركزي حسب التعميم رقم ص/٥١٨١/٠.

أما بالنسبة للتعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية فقد تم اعتماد نسبة ٠,٥% حسب القرار ٤ م ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

الخسارة عند التعثر (LGD)

تم استخدام بيانات المؤسسات المالية، والتوظيفات المالية الأخرى وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات الائتمانية، ونظراً لعدم وجود حالات تعثر، لم نستطع اعتماد أو تقدير معامل الخسارة عند التعثر وبالتالي تم الاعتماد على تعليمات القرار (م/٤) لعام ٢٠١٩ لجهة اعتماد نسب خسارة عند التعثر لاتقل عن الحدود الدنيا ضمن تعليمات تطبيق القرار والتي تبلغ للبنوك والحكومات ما يلي:

التعرض الائتماني	البنوك والحكومات	الحدود الدنيا
مساند	٧٥%	
غير مغطى بضمانة مقبولة	٤٥%	
في حال مضي ٩٠ فأكثر		٢٠%
في حال مضي ١٨٠ فأكثر		٥٠%
في حال مضي ٣٦٠ فأكثر		١٠٠%

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD)

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل) بعد التحويل بالنسبة للتعرضات غير المباشرة) مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (Stage 1 & 2) فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها قبل تاريخ وقوع التعثر، ويتم تقدير هذه التدفقات استناداً لخبرة تاريخية موثقة مع مراعاة المعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة، ويُراعى في هذا الشأن استخدام معاملات التحويل الائتماني (Credit Conversion Factors) بالنسبة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة.

متطلبات الحوكمة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

لجنة تطبيق المعيار IFRS 9 وتعليمات تطبيق القرار رقم (م/٤) ن

تم تشكيل لجنة تتضمن الإدارة التنفيذية العليا ومسؤولي إدارة الائتمان ومراجعة الائتمان والمخاطر المالية وتكنولوجيا المعلومات.

مسؤولية اللجنة:

- تطوير وتدريب الكادر المسؤول عن التطبيق
- إعداد أدلة السياسات والإجراءات
- التحقق من جودة نتائج الأنظمة
- كفاية المؤونات واجبة التكوين
- الإفصاحات المطلوبة
- البت بكافة الآراء الحكمية
- رفع تقارير دورية للجنة التدقيق والمخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة ووضع دائرة التدقيق الداخلي بصورة كافة الجريات
- التنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة في كافة المواضيع ذات الصلة.

مسؤولية مديرية المخاطر:

- اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بموائمة السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات تطبيق المعيار رقم ٩.
- إصدار التوصيات اللازمة لضمان حسن سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطورها وجودة مخرجاتها ومدى انعكاس مستوى مخاطر الائتمان في حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تأمين الاتصال الأفقي اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية مثل إدارة الائتمان وتحليل مخاطر الائتمان والتمويل التجاري والخزينة والمؤسسات المالية المراسلة.

مسؤولية مديرية الالتزام:

- التأكد من التزام المصرف بتعليمات القرار (٤/م ن) لعام ٢٠١٩ ومتطلبات المعيار رقم ٩ وكافة الأنظمة والتعليمات النافذة ذات الصلة.
- التأكد من إعداد أدلة السياسات والإجراءات المنصوص عنها في تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، وتوزيع الصلاحيات المناطة بها على المستويات الإدارية ذات الصلة.
- تقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومتابعة تطوير هذا التصميم والتحقق من صحته وفعاليته.
- التأكد من كفاية المؤنات بشكل دوري.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي:

- إجراء تقييم مستقل مدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة ولاسيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف والمنصوص عنها بموجب تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ولاسيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها.
- اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيات النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييم المصرف بمخرجاتها مرة كل سنة على الأقل.

مسؤولية مديرية المالية:

- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بالنماذج التي ستقوم بوضعها بناءً على تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، بشكل ربعي وضمن المهل التي يتم تحديدها بهذا الخصوص، مصادق عليها من قبل مدقق الحسابات الخارجي ومرفقة بتقرير التدقيق/ المراجعة (حسب الحال).
- تزويد مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بنسخة من تقرير مدقق الحسابات الخارجي حول صحة عمليات التصنيف والقياس وكفاية الإفصاحات ومدى ملائمة السياسات والإجراءات التي أعدها المصرف لغاية تطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ومدى صلاحية وفعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي والمنهجيات والأنظمة والنماذج الأخرى المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك لدى التطبيق الأولي (مرة واحدة) وعندما تقوم مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف بطلب مثل هذا التقرير.
- تدقيق البيانات ونتائج الاحتساب والتسجيل المحاسبي لكل هذه النتائج على النظام المحاسبي.
- تصنيف المؤسسات المالية، والعمل على تحديث البيانات المستخدمة للتصنيف بالتنسيق مع مديرية الخزينة.
- احتساب معدل التعثر للمؤسسات المالية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات المالية بالتنسيق مع وموافقة مديرية المخاطر.

مسؤولية مجلس الإدارة:

- تعزيز دور الدوائر المسؤولة عن مراجعة الائتمان والتي تقابل وحدة تحليل المخاطر الائتمانية ووحدة إدارة وضبط الائتمان، وضمان فعاليتهم وحياديتهم وموضوعية أحكامهم وتوصياتهم وتأمين اتصالحهم المباشر مع مدير إدارة المخاطر.
- تلافي حالات التحيز أو تضارب المصالح التي قد تنشأ لدى المسؤولين المباشرين عن منح الائتمان في إطار تقديمهم للمعلومات الخاصة بالتعرضات الائتمانية.
- ضمان هيكل الحوكمة الملائم لتطبيق متطلبات المعيار ٩ وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن).
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمدها المصرف بهذا الخصوص.
- المصادقة على كافة السياسات والاجراءات الهامة ذات الصلة.
- ضمان كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والاجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وتعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن)، ويكون مجلس الإدارة المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه.
- التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة ومدى الالتزام بالسياسات والاجراءات المعتمدة.
- يمارس مجلس الإدارة دوره الاشرافي ويطلع على كافة المحريات عن كتب ويُقيّم النتائج والمخرجات من خلال:
 - لجنة المخاطر المنبثقة عنه: وفق المسؤوليات التالية:
 - القيام بالاجتماعات الدورية مع اللجنة المشكّلة المعنية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 واستلام تقاريرها بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها.
 - استلام التقارير التي تردها عن طريق دائرة إدارة المخاطر بما يتعلق بممارسة مسؤولياتها وتقييم أدائها ومعالجة أوجه القصور حال وجودها،
 - لجنة التدقيق المنبثقة عنه: التي تمارس دورها من خلال:
 - معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي
 - مسؤولية عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات تعليمات تطبيق القرار رقم (٤/م ن) الخاص بتطبيق المعيار
 - الدولي للتقارير المالية IFRS 9 الأدوات المالية (Financial instruments).

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		أ- بنود داخل الميزانية:
٢١,٤٠١,٩٤٨,١٧٤	٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	أرصدة لدى المصارف
٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	ايداعات لدى المصارف
<u>٣١,٨٥٨,٧٠٧,٨٣٧</u>	<u>٤١,٦٣٦,٩٠١,٧١٤</u>	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		الأفراد
٧٠,٦٨٩,١٣٧	١٧٠,٧٣١,٧٧٦	الشركات:
		الشركات الكبرى
٢٣,٢٤٤,١٩٦,٣٧٨	٢٨,٨٦٢,٣٧٩,٠٧٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٩,٥٠٦,٣٢٧	٢,٢١٥,٥١٠	
<u>٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢</u>	<u>٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦</u>	
		سندات إسناد وأذونات:
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٧,٩٠٠,٣٦٥	٢٣٠,٧٧٩,٠٧٥	الموجودات الأخرى
١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦,٣٦٩,٠٧٨,٢١١</u>	<u>٣,٤٧١,٨٦٢,٨٥٦</u>	
<u>٦١,٥٥٢,١٧٧,٨٩٠</u>	<u>٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٦</u>	
		ب- بنود خارج الميزانية:
٨٠٩,٥٧٥,٧٩٣	٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	كفالات زبائن
٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	كفالات مالية
-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	اعتمادات مستندية للاستيراد
١,١٢٤,٤٣٦,٦٥٩	٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
<u>٦٩,٢٧٧,٧٨٧,٠٦٧</u>	<u>٨٥,٣٩٢,١٣١,٩٩١</u>	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع 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.	
٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	-	٢٦,٣٨٨,٩٨٠,٨٩٣	-	١٧١,٠٥٨,٠٦٩	المرحلة الأولى
٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٩	-	٢,٥٤٨,٨٧٦,٧٢٧	-	٤٩,٢٤٢	المرحلة الثانية
٢,٢٣٢,٠٥٩,٦٤٨	١٤٣,٧٩٩,٢٧٦	٢,٠٢٥,٧٢١,٠٨٢	-	٦٢,٥٣٩,٢٩٠	المرحلة الثالثة
٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩	١٤٣,٧٩٩,٢٧٦	٣٠,٩٦٣,٥٧٨,٧٠٢	-	٢٣٣,٦٤٦,٦٠١	المجموع
(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)	(٩٨,٣٧٨,٧٨٩)	(٩٩٣,٩٧٣,٨٧٧)	-	(١٤,٨١٨,١٢٩)	يطرح: فوائد معلقة
(١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨)	(٤٣,٢٠٤,٩٧٧)	(١,١٠٧,٢٢٥,٧٥٥)	-	(٤٨,٠٩٦,٦٩٦)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٢,٢١٥,٥١٠	٢٨,٨٦٢,٣٧٩,٠٧٠	-	١٧٠,٧٣١,٧٧٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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.	
١٧,٢١١,٣٩٨,٨٩٩	-	١٧,١٤٠,٩٦٥,٠٩٤	-	٧٠,٤٣٣,٨٠٥	المرحلة الأولى
٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٦	٥,٢٥٢,٣٢٧	٦,٤٢٥,٧٠٦,٢٢٤	-	٢٨٢,٢٧٥	المرحلة الثانية
٢,٠٤٥,١٧٩,٣٣٦	١٢٥,٩٩٥,٧٠٧	١,٩١١,٣٩٠,٧٩٦	-	٧,٧٩٢,٨٣٣	المرحلة الثالثة
٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١	١٣١,٢٤٨,٠٣٤	٢٥,٤٧٨,٠٦٢,١١٤	-	٧٨,٥٠٨,٩١٣	المجموع
(٩٩٧,٠٥٠,١٧٧)	(٧٩,٤٠٠,٩٨٠)	(٩١٧,٦٤٩,١٩٧)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢)	(٤٢,٣٤٠,٧٢٧)	(١,٣١٦,٢١٦,٥٣٩)	-	(٧,٨١٩,٧٧٦)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	٩,٥٠٦,٣٢٧	٢٣,٢٤٤,١٩٦,٣٧٨	-	٧٠,٦٨٩,١٣٧	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
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	١,٠٣٣,٣٦٣,٩٣٢	٤,٨٠٢,٠٠٠	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	المرحلة الأولى
-	-	١٩٧,٠٠٤,٨٦٠	٩,٠٩٨,٣٤٩	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	المرحلة الثانية
-	-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	المرحلة الثالثة
-	-	١,٢٣٤,٧٢٠,٩٢٦	١٣,٩٠٠,٣٤٩	١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
-	-	(٨,٨٢٤,٣٨٠)	(٢١٤,٣١٣)	(٩,٠٣٨,٦٩٣)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	١,٢٢٥,٨٩٦,٥٤٦	١٣,٦٨٦,٠٣٦	١,٢٣٩,٥٨٢,٥٨٢	صافي التسهيلات الائتمانية 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
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٥٦٠,٨٣٨,٩٨٢	١٣,٤٥٠,٥٠٠	٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢	المرحلة الأولى
-	-	٢٠٤,٤٩٢,٢٦٦	٢٦,٤٤١,٩١٠	٢٣٠,٩٣٤,١٧٦	المرحلة الثانية
-	-	٤,٣٥٢,١٣٥	-	٤,٣٥٢,١٣٥	المرحلة الثالثة
-	-	٧٦٩,٦٨٣,٣٨٣	٣٩,٨٩٢,٤١٠	٨٠٩,٥٧٥,٧٩٣	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
-	-	(٨,١٩٦,٢٦٣)	(٢,٤١٧)	(٨,١٩٨,٦٨٠)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	٧٦١,٤٨٧,١٢٠	٣٩,٨٨٩,٩٩٣	٨٠١,٣٧٧,١١٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم م/٤ 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 والموصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

أ. توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١ إلى ٤			
منخفضة المخاطر	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٨	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	٣٢٣,٥٨٥,٧٩٥
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	١,٩٠٨,٤٧٣,٨٥٤
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٦,٥٦٠,٠٣٨,٩٦٢	٢,٥٤٨,٩٢٥,٩٦٨	٣١,٣٤١,٠٢٤,٥٧٩
الفوائد المعلقة	-	-	(١,١٠٧,١٧٠,٧٩٥)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٩,٥٨٠,٧٦١)	(١٢٣,٩٦٦,٥٤٣)	(١,١٩٨,٥٢٧,٤٢٨)
صافي التسهيلات الائتمانية	٢٦,٤٠٠,٤٥٨,٢٠١	٢,٤٢٤,٩٥٩,٤٢٥	٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة):

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١ إلى ٤			
منخفضة المخاطر	١٧,٢١١,٣٩٨,٩٠٠	-	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	-	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٥	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	٢٨,٢٧١,٣٨٤
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	٢,٠١٦,٩٠٧,٩٥٢
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٧,٢١١,٣٩٨,٩٠٠	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٥	٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١
الفوائد المعلقة	-	-	(٩٩٧,٠٥٠,١٧٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٢٣٢,١٠٧)	(٣٢٤,١٠٢,٧٨٢)	(١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢)
صافي التسهيلات الائتمانية	١٧,١٩٦,١٦٦,٧٩٣	٦,١٠٧,١٣٨,٠٤٣	٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢

ب. توزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والایداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:
تتوزع التعرضات الائتمانية للأرصدة والایداعات لدى مصارف وبنوك مركزية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
-	-	-	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	-	-	٢٨,٣١١,٦٦٨,٦٧٥	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٦٨,٢٦٠,٣٨٦)	-	-	(٦٨,٢٦٠,٣٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	-	-	٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
				أرصدة لدى المصارف:
٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	-	-	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	-	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	-	٣,٦٥٦,٣٨٢,٤٠٢	٢,٥٩٦,١٧٩,٥٧٦	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٤٠,٤٨٨,٥٣٧)	-	(١٣٦,٤١٠,٨٥٤)	(٤,٠٧٧,٦٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	-	٣,٥١٩,٩٧١,٥٤٨	٢,٥٩٢,١٠١,٨٩٣	صافي أرصدة لدى المصارف
				إيداعات لدى المصارف:
٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	-	-	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	-	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	-	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٧,٧٨٠,١٦٣,٤٩٩	-	٧,١٧٥,٣٠٠,٩١٩	٦٠٤,٨٦٢,٥٨٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(٤٩٨,٧٤٣,٥١٥)	-	(٤٩٥,٦١٨,٢٣٢)	(٣,١٢٥,٢٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	٦,٦٧٩,٦٨٢,٦٨٧	٦٠١,٧٣٧,٢٩٧	صافي إيداعات لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	-	-	١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢
-	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	-	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٤,٣٥٢,١٣٤	٤,٣٥٢,١٣٤	٤,٣٥٢,١٣٤
١,٠٣٨,١٦٥,٩٣٢	٤,٣٥٢,١٣٤	٢٠٦,١٠٣,٢٠٩	١,٢٤٨,٦٢١,٢٧٥
(٤٥٩,٢٠٤)	(٧,٧٥٥,٥٥٩)	(٨٢٣,٩٣٠)	(٩,٠٣٨,٦٩٣)
١,٠٣٧,٧٠٦,٧٢٨	١٩٨,٣٤٧,٦٥٠	٣,٥٢٨,٢٠٤	١,٢٣٩,٥٨٢,٥٨٢

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديئة
إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
المجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ل.س.	على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	٢١,٤١٨,٦١٥,٥٣٣	-	-
(١٦,٦٦٧,٣٥٩)	(١٦,٦٦٧,٣٥٩)	-	-
٢١,٤٠١,٩٤٨,١٧٤	٢١,٤٠١,٩٤٨,١٧٤	-	-
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	-	-
(٥١٤,٥٩٦)	(٥١٤,٥٩٦)	-	-
٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	-	-
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	-
(٥٠,٩٠٤,١٩٤)	(٥٠,٩٠٤,١٩٤)	-	-
٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢	٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢	-	-

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف:

الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي أرصدة لدى المصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف:

الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
الدرجة ٨ دون المستوى
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي ايداعات لدى المصارف

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي ايداعات لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد
-	-	-	-
٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢	٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢	-	-
٢٣٠,٩٣٤,١٧٦	-	٢٣٠,٩٣٤,١٧٦	-
-	-	-	-
٤,٣٥٢,١٣٤	-	-	٤,٣٥٢,١٣٤
٨٠٩,٥٧٥,٧٩٢	٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢	٢٣٠,٩٣٤,١٧٦	٤,٣٥٢,١٣٤
(٨,١٩٨,٦٨٠)	(١٩٤,٥٧٩)	(٨,٠٠٤,١٠١)	-
٨٠١,٣٧٧,١١٢	٥٧٤,٠٩٤,٩٠٣	٢٢٢,٩٣٠,٠٧٥	٤,٣٥٢,١٣٤

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر	-
الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة	٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢
الدرجة ٨ دون المستوى	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-
إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٤,٥٧٩)
صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٥٧٤,٠٩٤,٩٠٣

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات:

أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المؤسسات الصغيرة	الشركات الكبرى	الأفراد	الضمانات مقابل ديون:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٣٤٩,٦٧٠,٠٥٤	-	٢٣,٣٤٨,٥٥٦,٥٩٧	١,١١٣,٤٥٧	مرحلة أولى
٣٣١,٠٨٦,١٨٠	-	٣٣١,٠٨٦,١٨٠	-	مرحلة ثانية
٤٣٤,٨٢١,٨٦٧	٦٣,٢٣٦,٠٨١	٣٧١,٥٨٥,٧٨٦	-	مرحلة ثالثة
٢٤,١١٥,٥٧٨,١٠١	٦٣,٢٣٦,٠٨١	٢٤,٠٥١,٢٢٨,٥٦٣	١,١١٣,٤٥٧	المجموع
				منها:
٢٠٠,٤٨٨,٨٨٩	-	٢٠٠,٤٨٨,٨٨٩	-	تأمينات نقدية
١٢,٩٢٨,٧٨١,٥١٠	٦٣,٢٣٦,٠٨١	١٢,٨٦٥,٠٤٩,٤٧٥	٤٩٥,٩٥٤	رهن عقاري
٨,٥٤٠,٤٨١,٣٢٥	-	٨,٥٣٩,٨٦٣,٨٢٢	٦١٧,٥٠٣	كفالة أشخاص طبيعيين
٢,٤٤٥,٨٢٦,٣٧٧	-	٢,٤٤٥,٨٢٦,٣٧٧	-	كفالة أشخاص اعتباريين
٢٤,١١٥,٥٧٨,١٠١	٦٣,٢٣٦,٠٨١	٢٤,٠٥١,٢٢٨,٥٦٣	١,١١٣,٤٥٧	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل ديون:
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٧١٣,١١٤,٢٦٤	٥,٢٥٢,٣٢٦	١٢,٧٠٣,١٠٤,٩٦٥	٤,٧٥٦,٩٧٣	مرحلة أولى
٢٦٩,٦٧٥,٨٠٧	-	٢٦٩,٦٧٥,٨٠٧	-	مرحلة ثانية
١١١,٢٩٢,١١٤	٦٣,٢٩٢,١١٤	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	مرحلة ثالثة
١٣,٠٩٤,٠٨٢,١٨٥	٦٨,٥٤٤,٤٤٠	١٣,٠٢٠,٧٨٠,٧٧٢	٤,٧٥٦,٩٧٣	المجموع
				منها:
٩٣٧,٨٢٩,٨٦٠	٥,٢٥٢,٣٢٦	٩٣٢,٥٧٧,٥٣٤	-	تأمينات نقدية
٥,٤٥٠,٥٨٥,٦٧٩	٦٣,٢٩٢,١١٤	٥,٣٨٣,٦٢٩,٧٣٣	٣,٦٦٣,٨٣٢	رهن عقاري
٤,١١٢,٠٧٧,١١٥	-	٤,١١٠,٩٨٣,٩٧٤	١,٠٩٣,١٤١	كفالة أشخاص طبيعيين
٢,٥٩٣,٥٨٩,٥٣١	-	٢,٥٩٣,٥٨٩,٥٣١	-	كفالة أشخاص اعتباريين
١٣,٠٩٤,٠٨٢,١٨٥	٦٨,٥٤٤,٤٤٠	١٣,٠٢٠,٧٨٠,٧٧٢	٤,٧٥٦,٩٧٣	المجموع

إن قيمة الضمانات لا تزيد عن قيمة الدين لكل زبون.

(ب) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المؤسسات الصغيرة				الضمانات مقابل ديون:
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٧,١٣٨,١٣٢	٣,٧٧٤,٢٠٠	١,٠٣٣,٣٦٣,٩٣٢	-	مرحلة أولى
٢٠٣,٦١٢,٩٤٩	٣,٠٢١,٠٨٩	٢٠٠,٥٩١,٨٦٠	-	مرحلة ثانية
١,٣٥٢,١٣٤	١,٣٥٢,١٣٤	-	-	مرحلة ثالثة
١,٢٤٢,١٠٣,٢١٥	٨,١٤٧,٤٢٣	١,٢٣٣,٩٥٥,٧٩٢	-	المجموع
				منها:
٨٩٨,٢٧٥,٦٤٦	٤,٤٨٧,٤٢٣	٨٩٣,٧٨٨,٢٢٣	-	تأمينات نقدية
٣٦,٥٨٧,٠٠٠	-	٣٦,٥٨٧,٠٠٠	-	رهن عقاري
٣٠٧,٢٤٠,٥٦٩	٣,٦٦٠,٠٠٠	٣٠٣,٥٨٠,٥٦٩	-	كفالة أشخاص طبيعيين
١,٢٤٢,١٠٣,٢١٥	٨,١٤٧,٤٢٣	١,٢٣٣,٩٥٥,٧٩٢	-	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	المؤسسات الصغيرة		الأفراد	الضمانات مقابل ديون:
	والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧١,٦٢٦,٥٩٧	١١,٨٢٢,٤٥٠	٥٥٩,٨٠٤,١٤٧	-	مرحلة أولى
١٦,٧٧٩,٩٨٤	١٦,٧٧٩,٩٨٤	-	-	مرحلة ثانية
١,٣٥٢,١٣٤	-	١,٣٥٢,١٣٤	-	مرحلة ثالثة
٥٨٩,٧٥٨,٧١٥	٢٨,٦٠٢,٤٣٤	٥٦١,١٥٦,٢٨١	-	المجموع
				<u>منها:</u>
٢٩١,٨٩٩,٥٣٧	١٧,٣٤٥,١٣٤	٢٧٤,٥٥٤,٤٠٣	-	تأمينات نقدية
٤٠,٥٩٧,٣٠٠	٧,٥٩٧,٣٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	رهن عقاري
٢٥٧,٢٦١,٨٧٨	٣,٦٦٠,٠٠٠	٢٥٣,٦٠١,٨٧٨	-	كفالة أشخاص طبيعيين
٥٨٩,٧٥٨,٧١٥	٢٨,٦٠٢,٤٣٤	٥٦١,١٥٦,٢٨١	-	المجموع

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات غير المباشرة فقط، حيث أن باقي الأصول المالية بدون ضمانات.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ٢١٤,٤١٦,٣٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٦٤٨,٩٨٥,٤٧٩ ليرة سورية و ٧٧٨,٢٢١ دولار أمريكي 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 تتطلب اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ١,٥٩٤,٥٥٥,٦٧٦ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٨٧,٠٧٨,٣١٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	-	-	-	٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	-	٣١٥,٠٠٣,٣٣٨	٣,٥٣٦,٠٧٦,٠٦٧	٢,٢٦٠,٩٩٤,٠٣٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	٦٠٢,٤٨٤,٤٦٥	٦,٦٧٨,٩٣٥,٥١٩	-	إيداعات لدى مصارف
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	-	-	-	٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
١٧٠,٧٣١,٧٧٦	-	-	-	١٧٠,٧٣١,٧٧٦	الشركات الكبرى
٢٨,٨٦٢,٣٧٩,٠٧٠	-	-	-	٢٨,٨٦٢,٣٧٩,٠٧٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٢١٥,٥١٠	-	-	-	٢,٢١٥,٥١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات الأخرى
٢٣٠,٧٧٩,٠٧٤	-	١,٤٣٧,٣٤٧	١١٨,٥٤٠,٠٨٤	١١٠,٨٠١,٦٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	الإجمالي
٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٥	-	٩١٨,٩٢٥,١٥٠	١٠,٨٣٤,١١٩,٩٨٧	٦٢,٣٩١,٠٤٥,٧٨٨	الإجمالي كما في
٦١,٥٥٢,١٧٧,٨٩٠	٨٦٢,١٣٤,٧٤٣	٣١٧,٧٨٧,٢٢٨	١٣,٩٢١,١٨٩,٠١٥	٤٦,٤٥١,٠٦٦,٩٠٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢,٣٩١,٠٤٥,٧٨٨	٢٠٩,٩٠٨,٧١٨	٢,٤٢٤,٩٥٩,٤٣٥	٥٩,٧٥٦,١٧٧,٦٣٥	داخل الجمهورية العربية السورية
١٠,٨٣٤,١١٩,٩٨٧	-	١٠,٣٠٧,٥٦٧,٦٠٣	٥٢٦,٥٥٢,٣٨٤	دول الشرق الأوسط الأخرى
٩١٨,٩٢٥,١٥٠	-	-	٩١٨,٩٢٥,١٥٠	أوروبا
-	-	-	-	آسيا
<u>٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٥</u>	<u>٢٠٩,٩٠٨,٧١٨</u>	<u>١٢,٧٣٢,٥٢٧,٠٣٨</u>	<u>٦١,٢٠١,٦٥٥,١٦٩</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٤٥١,٠٦٦,٩٠٤	٢١,٠٨٧,٠٠٥	٦,١٠٧,١٣٨,٠٤٣	٤٠,٣٢٢,٨٤١,٨٥٦	داخل الجمهورية العربية السورية
١٣,٩٢١,١٨٩,٠١٥	-	-	١٣,٩٢١,١٨٩,٠١٥	دول الشرق الأوسط الأخرى
٣١٧,٧٨٧,٢٢٨	-	-	٣١٧,٧٨٧,٢٢٨	أوروبا
٨٦٢,١٣٤,٧٤٣	-	-	٨٦٢,١٣٤,٧٤٣	آسيا
<u>٦١,٥٥٢,١٧٧,٨٩٠</u>	<u>٢١,٠٨٧,٠٠٥</u>	<u>٦,١٠٧,١٣٨,٠٤٣</u>	<u>٥٥,٤٢٣,٩٥٢,٨٤٢</u>	الإجمالي

٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٤٣,٤٠٨,٢٨٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	-	-	-	-	-	-	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	أرصدة لدى مصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	إيداعات لدى مصارف
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	٤,٩٢٧,٤٦٤,٠٧٥	٢٠,٣٧١,٠٩٧	١١٧,٩٨٤,١٩٨	-	١٦,٠٠٤,٣١٣,١٥٣	٧,٩٦٥,١٩٣,٨٣٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
								الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	١٠٩,٠٤٥,٨٣٨	٣٩١,٥٢٢,٤٧٩	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٠,٧٧٩,٠٧٥	-	١٥٨,٣٥٠	٥٤,٢٨٢,٥٤٠	٩,٦٥٥,٩٧٩	-	-	١٦٦,٦٨٢,٢٠٦	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٦</u>	<u>٤,٩٢٧,٤٦٤,٠٧٥</u>	<u>٢٠,٥٢٩,٤٤٧</u>	<u>١,٦١٨,٣١٢,٥٧٦</u>	<u>٤٠١,١٧٨,٤٥٨</u>	<u>١٦,٠٠٤,٣١٣,١٥٣</u>	<u>٧,٩٦٥,١٩٣,٨٣٣</u>	<u>٤٣,٢٠٧,٠٩٩,٣٨٤</u>	الإجمالي
								الإجمالي كما في
<u>٦١,٥٥٢,١٧٧,٨٩٠</u>	<u>٥,٩٠٥,٦٤٢,٨٢٣</u>	<u>١٢,٨٨٦,٣٩٨</u>	<u>٢,٩٢٠,٦٨٨,٠١٧</u>	<u>١,٠٠١,٦٨٩,٨٤٤</u>	<u>٨,٨٩٨,٥٩٤,٩٦٩</u>	<u>٨,١٣٧,٩٩٤,٤٠٣</u>	<u>٣٤,٦٧٤,٦٨١,٤٣٦</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

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

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٣٢,٨٩٩,٥٦٦,٠٨٥	١٠,٣٠٧,٥٣٣,٢٩٩	-	٤٣,٢٠٧,٠٩٩,٣٨٤
صناعة	٦,٧٣٥,٨٧٦,١٠٥	١,٠١٩,٤٠٩,٠١٠	٢٠٩,٩٠٨,٧١٨	٧,٩٦٥,١٩٣,٨٣٣
تجارة	١٤,٦٠٩,٦٩١,٤٦٨	١,٣٩٤,٦٢١,٦٨٥	-	١٦,٠٠٤,٣١٣,١٥٣
عقارات	٤٠١,١٧٨,٤٥٨	-	-	٤٠١,١٧٨,٤٥٨
حكومي	١,٦١٨,٣١٢,٥٧٦	-	-	١,٦١٨,٣١٢,٥٧٦
أفراد	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	-	-	٢٠,٥٢٩,٤٤٧
خدمات	٤,٩١٦,٥٣٥,٣٣٤	١٠,٩٢٨,٧٤١	-	٤,٩٢٧,٤٦٤,٠٧٥
الإجمالي	٦١,٢٠١,٦٨٩,٤٧٣	١٢,٧٣٢,٤٩٢,٧٣٥	٢٠٩,٩٠٨,٧١٨	٧٤,١٤٤,٠٩٠,٩٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٣٤,٦٧٤,٦٨١,٤٣٦	-	-	٣٤,٦٧٤,٦٨١,٤٣٦
صناعة	٦,٢٥٤,٣٦٢,٢٧٦	١,٨٦٣,٦٤٥,١٢٢	١٩,٩٨٧,٠٠٥	٨,١٣٧,٩٩٤,٤٠٣
تجارة	٥,٤٢٤,٠٢٦,٠٧٢	٣,٤٧٣,٤٦٨,٨٩٧	١,١٠٠,٠٠٠	٨,٨٩٨,٥٩٤,٩٦٩
عقارات	٤١١,٨٤٨,٤٤٧	٥٨٩,٨٤١,٣٩٧	-	١,٠٠١,٦٨٩,٨٤٤
حكومي	٢,٩٢٠,٦٨٨,٠١٧	-	-	٢,٩٢٠,٦٨٨,٠١٧
أفراد	١٢,٦٧٧,٨٩٠	٢٠٨,٥٠٨	-	١٢,٨٨٦,٣٩٨
خدمات	٥,٧٢٤,٦٦٠,٣١٥	١٨٠,٩٨٢,٥٠٨	-	٥,٩٠٥,٦٤٢,٨٢٣
الإجمالي	٥٥,٤٢٢,٩٤٤,٤٥٣	٦,١٠٨,١٤٦,٤٣٢	٢١,٠٨٧,٠٠٥	٦١,٥٥٢,١٧٧,٨٩٠

ب- مخاطر السوق:

هي مخاطر ترتب خسارة في الإيرادات وحقوق المساهمين نتيجة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تأثر القيمة السوقية أو التصنيف الائتماني أو التدفقات النقدية لأداة مالية.

- إدارة مخاطر السوق:

يعمل قسم إدارة مخاطر السوق والسيولة على مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر السوق بشقيه مخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، تقوم هذه الوحدة بالتعاون مع مختلف الجهات المعنية بمراقبة جميع مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المصرف، وتقوم بفحوصات ضاغطة لاختبار قدرة المصرف على مواجهة ظروف غير اعتيادية وفق سيناريوهات محتملة. يتم ذلك عن طريق إصدار تقارير من وإلى لجنة الموجودات والمطلوبات حيث أن إدارة مخاطر السوق هي جزء أساسي من مسؤولياتها لاتباع ذلك رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة تحت مظلة متطلبات الحوكمة.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل معها المصرف وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين احتمالية حدوث خطر ما وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في العملات أو بلدان أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف المستقبلية أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالإضافة لأثرها على القيمة السوقية للأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومعايرة حجم القروض إلى الودائع للوصول للمستوى الأمثل الذي يخفف من تعرض المصرف لتقلبات أسعار الفائدة.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة سعر الفائدة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٠,١٠١,٥٨١,٦٥٨	٢٠٢,٠٣١,٦٣٣	١٥١,٥٢٣,٧٢٥
يورو	(٧٢,٤٦٦,٦٧٢)	(١,٤٤٩,٣٣٣)	(١,٠٨٧,٠٠٠)
جنيه استرليني	٣٥,٣٨٧	٧٠٨	٥٣١
ليرة سورية	(١٤,٧١٩,١١٠,٧٣٩)	(٢٩٤,٣٨٢,٢١٥)	(٢٢٠,٧٨٦,٦٦١)
فرنك سويسري	٢٠,٨٦٦	٤١٧	٣١٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٤٦١,٤٣٢,٣٥٤	١٨٩,٢٢٨,٦٤٧	١٤١,٩٢١,٤٨٥
يورو	(١٨٣,١٨١,٤٩٩)	(٣,٦٦٣,٦٣٠)	(٢,٧٤٧,٧٢٢)
جنيه استرليني	٢٠,٥٨٦	٤١٢	٣٠٩
ليرة سورية	(١١,٦١٧,٦٥٧,٧٧٣)	(٢٣٢,٣٥٣,١٥٥)	(١٧٤,٢٦٤,٨٦٧)
فرنك سويسري	٢٠,٤٨٨	٤١٠	٣٠٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حسابية حقوق الملكية ٧٥%	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٥١,٥٢٣,٧٢٥)	(٢٠٢,٠٣١,٦٣٣)	١٠,١٠١,٥٨١,٦٥٨	دولار أمريكي
١,٠٨٧,٠٠٠	١,٤٤٩,٣٣٣	(٧٢,٤٦٦,٦٧٢)	يورو
(٥٣١)	(٧٠٨)	٣٥,٣٨٧	جنيه استرليني
٢٢٠,٧٨٦,٦٦١	٢٩٤,٣٨٢,٢١٥	(١٤,٧١٩,١١٠,٧٣٩)	ليرة سورية
(٣١٣)	(٤١٧)	٢٠,٨٦٦	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥%	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٤١,٩٢١,٤٨٥)	(١٨٩,٢٢٨,٦٤٧)	٩,٤٦١,٤٣٢,٣٥٤	دولار أمريكي
٢,٧٤٧,٧٢٢	٣,٦٦٣,٦٣٠	(١٨٣,١٨١,٤٩٩)	يورو
(٣٠٩)	(٤١٢)	٢٠,٥٨٦	جنيه استرليني
١٧٤,٢٦٤,٨٦٧	٢٣٢,٣٥٣,١٥٥	(١١,٦١٧,٦٥٧,٧٧٣)	ليرة سورية
(٣٠٧)	(٤١٠)	٢٠,٤٨٨	فرنك سويسري

٢) مخاطر أسعار الصرف:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة العملات الأجنبية قياساً بالعملة المحلية وما ينتج عن هذه التغيرات من خسائر بالأرباح أو قيمة أصول ومطالب المصرف.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، و مراقبة المركز بشكل يومي للتأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.

٢. الحفاظ على مركز القطع البنوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.

٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.

٤. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠% في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٥٨٧,٠٤٥,٦٢٤	١,٢٥٨,٧٠٤,٥٦٢	١,٢٥٧,٦٢٥,٤٤٤
يورو	(٤,٣٤٣,٩٣١)	(٤٣٤,٣٩٣)	(٣٢٥,٧٩٥)
جنيه استرليني	٧٨,٢٧٦	٧,٨٢٨	٥,٨٧١
فرنك سويسري	٢٠,٨٦٦	٢,٠٨٧	١,٥٦٥
عملات أخرى	١٩,٣٢٧,٧١٥	١,٩٣٢,٧٧٢	١,٤٤٩,٥٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٤٨٣,٦٠٢,٥٢٨	١,٢٤٨,٣٦٠,٢٥٣	١,٢٤٦,٠٢٩,٥٩٤
يورو	٤,١٥٦,٤٦٨	٤١٥,٦٤٧	٣١١,٧٣٥
جنيه استرليني	٦٢,٠٦٨	٦,٢٠٧	٤,٦٥٥
فرنك سويسري	٢٠,٤٨٨	٢,٠٤٩	١,٥٣٧
عملات أخرى	١٩,٤١٧,٢٨٥	١,٩٤١,٧٢٩	١,٤٥٦,٢٩٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٥٨٧,٠٤٥,٦٢٤	(١,٢٥٨,٧٠٤,٥٦٢)	(١,٢٥٧,٦٢٥,٤٤٤)
يورو	(٤,٣٤٣,٩٣١)	٤٣٤,٣٩٣	٣٢٥,٧٩٥
جنيه استرليني	٧٨,٢٧٦	(٧,٨٢٨)	(٥,٨٧١)
فرنك سويسري	٢٠,٨٦٦	(٢,٠٨٧)	(١,٥٦٥)
عملات أخرى	١٩,٣٢٧,٧١٥	(١,٩٣٢,٧٧٢)	(١,٤٤٩,٥٧٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٤٨٣,٦٠٢,٥٢٨	(١,٢٤٨,٣٦٠,٢٥٣)	(١,٢٤٦,٠٢٩,٥٩٤)
يورو	٤,١٥٦,٤٦٨	(٤١٥,٦٤٧)	(٣١١,٧٣٥)
جنيه استرليني	٦٢,٠٦٨	(٦,٢٠٧)	(٤,٦٥٥)
فرنك سويسري	٢٠,٤٨٨	(٢,٠٤٩)	(١,٥٣٧)
عملات أخرى	١٩,٤١٧,٢٨٥	(١,٩٤١,٧٢٩)	(١,٤٥٦,٢٩٦)

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من ستة حتى ٩ أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٠٣٢,١٨٠,٣٢٩	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٦,٦٠٠,٨٩٩	-	٨٨٩,٨٩٢,٩١٧	-
٦,٢٥٢,٥٦١,٩٧٨	-	-	-	-	-
٨٣٤,٧٠٤,٠٩٤	١,٨٦١,٤٥٨,٨٣٧	٤,٩٠٣,٢٠٧,٤٦٩	١٨٠,٧٩٣,١٠٠	-	-
-	-	١٠٩,٠٤٥,٨٦١	٣٩١,٥٢٢,٤٥٦	-	-
-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٩٨٢,٠٩٦,١٧٤	٥,٧٠٣,١٦٦,٥٥٤	٤,١١٥,٣٦٤,٦٢٠	١,٩٠٤,٤٧١,١١٠	١,٥١٦,٠٢٥,٣٠١	٢,٩٥٢,٤٣٣,٦٠٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٣,١٠١,٥٤٢,٥٧٥	٩,٣٣٧,٦٢٥,٣٩١	١٠,٠١٤,٢١٨,٨٤٩	٢,٤٧٦,٧٨٦,٦٦٦	٢,٤٠٥,٩١٨,٢١٨	٢,٩٥٢,٤٣٣,٦٠٣
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	-	-	-	-	-
٤٨,٤٥٥,٨١٨,٩٦٨	٤,٥٥٣,٩٣٢,٦٨٩	٣,٦٢١,٠٥٠,٢٨٣	١,١٥٤,١٨٤,٨٥١	٩٥١,٦٣٦,٤٢٩	١,٢١٧,٤٩٨,٧٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥١,٠٤٦,١٠٣,٨٧٣	٤,٥٥٣,٩٣٢,٦٨٩	٣,٦٢١,٠٥٠,٢٨٣	١,١٥٤,١٨٤,٨٥١	٩٥١,٦٣٦,٤٢٩	١,٢١٧,٤٩٨,٧٠٠
(١٧,٩٤٤,٥٦١,٢٩٨)	٤,٧٨٣,٦٩٢,٧٠٢	٦,٣٩٣,١٦٨,٥٦٦	١,٣٢٢,٦٠١,٨١٥	١,٤٥٤,٢٨١,٧٨٩	١,٧٣٤,٩٣٤,٩٠٣

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

التزامات عقود الآجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٦,١٥٢,٤٠٥,٨٩٠	-	-	-	-
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	(١٤٠,٤٨٨,٥٣٧)	-	-	-	-
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	(٤٩٨,٧٤٣,٥١٦)	-	-	-	-
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	-	-	-
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	-	-	-	-
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٥	(٧٣,٦٣٨,٥٨٥)	١,١٧٧,٦٦٦,٨٠٤	٥,٦٤٤,١٤٨,٣٤٦	٢,٢٦٥,٣٦٠,٩٣١	٨٤٨,٢٣١,٤٩٧
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	-	-	-	-
٩,٣٩٩,٧٤٧	٩,٣٩٩,٧٤٧	-	-	-	-
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	-	-	-
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	-	-	-	-
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩٠	١١,٧٢٢,٣٦٠,٦١٠	١,١٧٧,٦٦٦,٨٠٤	٥,٦٤٤,١٤٨,٣٤٦	٢,٢٦٥,٣٦٠,٩٣١	٨٤٨,٢٣١,٤٩٧
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	-	-	-	-	-
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	-	-	-	-	-
٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	-	-	-	-
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	٣٧,٣٧٠,٤٧٠	-	-	-	-
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	-	-	-	-
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	-	-	-	-
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	-	-	-	-
٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤	٤,٩٥٤,٧٠٤,٥٤٩	-	-	-	-
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٦	٦,٧٦٧,٦٥٦,٠٦١	١,١٧٧,٦٦٦,٨٠٤	٥,٦٤٤,١٤٨,٣٤٦	٢,٢٦٥,٣٦٠,٩٣١	٨٤٨,٢٣١,٤٩٧

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الآجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٨٦٠,٩٢٦,١٣٦	-	٤٣١,٣٨٩,٤٣١	-	١٧,٦٤٥,١٠٤,٤٨٣
-	-	-	-	-	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١
-	-	-	٥,٩٥١,٢٣٩,٠٨٩	١,٦٤١,٧٥١,٦٦١	٦٥٣,٦٦١,٩١٨
٥٣٣,٥٩٦,٠١٤	٢,٧٧٤,٥٦٨,٨٠٠	٢١٣,٨٠٩,٤٤٩	-	٤٣١,٩٣٥,٤٠٤	٨٥٠,٢١٣,٠٦١
٢,٠٦٨,٩٥١,٥٨٠	٢,٢٧٣,٧٢١,٦٨٠	١,٢٢١,٧٧٧,١٢٨	٦,٩٧٩,٤٧٥,٧١١	١,٥١٥,٧١٩,٠٩٤	٤,٦٣٦,٢٣٤,٢٢٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٦٠٢,٥٤٧,٥٩٤	٥,٩٠٩,٢١٦,٦١٦	١,٤٣٥,٥٨٦,٥٧٧	١٣,٣٦٢,١٠٤,٢٣١	٣,٥٨٩,٤٠٦,١٥٩	٢٥,٩٩٦,٠٧٢,٤٦٣
-	-	-	-	-	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦
-	٢,٢٣٥,٧٠٣,٩٧٥	١٩٩,٢٣٠,١٨٨	٢,٩٥٩,٥٧١,٥٩١	٤,٧٠١,٠٤٠,٨١٢	٣٧,٨٣٨,٣١١,٣٨٨
-	٨,٤٣٧,٨٤٧	-	٩٣٩,٢٣٣,٤٢٣	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٢,٢٤٤,١٤١,٨٢٢	١٩٩,٢٣٠,١٨٨	٣,٨٩٨,٨٠٥,٠١٤	٤,٧٠١,٠٤٠,٨١٢	٤١,٦٣٦,٣١٥,٥٩٤
٢,٦٠٢,٥٤٧,٥٩٤	٣,٦٦٥,٠٧٤,٧٩٤	١,٢٣٦,٣٥٦,٣٨٩	٩,٤٦٣,٢٩٩,٢١٧	(١,١١١,٦٣٤,٦٥٣)	(١٥,٦٤٠,٢٤٣,١٣١)

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
مجموع الموجودات

المطلوبات:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٣,٣٦٦,٨٠٧,٥٠٨	٤,٤٢٩,٣٨٧,٤٥٨	-	-	-	-
٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	-	-	-	-	-
٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢ (٧٥١,٧٨٦)	-	-	-	-
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	-	-	-	-	-
٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢ (٣٤٦,٥٢٨,٧٥٧)	١,٤٧٥,١٣٢,٠٠٥	٢,١٤٦,٤١٥,٣٣٢	١,٠١٧,٩٠٧,٢٧٣	٣٣٥,٥٨٦,٥٧٦
٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	-	-	-	-
٣,٧٥٢,٧٢١	٣,٧٥٢,٧٢١	-	-	-	-
٥٨,٤٤٩,٦١٧	٥٨,٤٤٩,٦١٧	-	-	-	-
٥٤٥,٢٦٨,٦٦١	٥٤٥,٢٦٨,٦٦١	-	-	-	-
١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	-	-	-	-
٦٦,٨٤٦,٠٦١,٣٧٣	٨,٩٧٦,٠٨٦,٥٤٧	١,٤٧٥,١٣٢,٠٠٥	٢,١٤٦,٤١٥,٣٣٢	١,٠١٧,٩٠٧,٢٧٣	٣٣٥,٥٨٦,٥٧٦
٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	-	-	-	-	-
٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	-	-	-	-	-
١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	٣٩٠,٨٥٣,٧٣٨	-	-	-	-
١٤,٦٩٨,٦٨٠	١٤,٦٩٨,٦٨٠	-	-	-	-
٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	-	-	-	-
٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	-	-	-	-
٥٤,٣٢٦,٢٦٨,٠٦٥	١,٦٤٦,٧٣٤,٦٣٥	-	-	-	-
١٢,٥١٩,٧٩٣,٣٠٨	٧,٣٢٩,٣٥١,٩١٢	١,٤٧٥,١٣٢,٠٠٥	٢,١٤٦,٤١٥,٣٣٢	١,٠١٧,٩٠٧,٢٧٣	٣٣٥,٥٨٦,٥٧٦

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
مجموع الموجودات

المطلوبات:

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

(٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٢٦٦,٥٤٣,٩٤٧	-	-	٤٢,٨٩٠	٥,٩٧٨,٠٣٠,٨٩٦	١٣,٢٨٨,٤٧٠,١٦١	الموجودات:
٦,٠٣٤,٢٧٦,٣٢٩	٢٠,٦٤٢,١٢٣	٢٠,٨٦٦	٢٠٢,٢٠٤	٢٩٤,٠٧٨,٣٨٤	٥,٧١٩,٣٣٢,٧٥٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٦٤٩,٠٨٧,٢٠١	-	-	-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	٧,٣٠٥,٨٢٤,٦٢٦	أرصدة لدى المصارف
١,٦٢٤,٥٢٧,١٩٠	-	-	-	١,٦٢٤,٤٩٨,٤٩٨	٢٨,٦٩٢	إيداعات لدى المصارف
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	-	-	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٧٦,٥٩٦,٠٦٧	-	-	-	-	١٧٦,٥٩٦,٠٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١,٢٣٦,٨٥٣,٥١١	-	-	-	-	١,٢٣٦,٨٥٣,٥١١	خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,٤٨٨,٤٥٢,٥٦٢	٢٠,٦٤٢,١٢٣	٢٠,٨٦٦	٢٤٥,٠٩٤	٨,٢٣٩,٨٧٠,٣٥٣	٢٨,٢٢٧,٦٧٤,١٢٦	موجودات أخرى
						وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢,٢٠٤,٢٢٠,٨١٣	-	-	-	١,٩٦٨,٠١٧,١٧٢	٢٣٦,٢٠٣,٦٤١	ودائع المصارف
٢٠,٦٤٠,٦٩٣,٠٧٣	١,٣١٤,٤٠٨	-	١٦٦,٨١٨	٥,٤٦٦,٠٨٥,٧٥٠	١٥,١٧٣,١٢٦,٠٩٧	ودائع الزبائن
٨٦٩,٤٨٧,٣٢٧	-	-	-	٦٥٣,٥٦٢,٨٠٥	٢١٥,٩٢٤,٥٢٢	تأمينات نقدية
٦,٧٠٣,١١٥	-	-	-	٥,٠٩٦,٩٦٥	١,٦٠٦,١٥٠	مؤهلات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٦٥,٢١٩,٦٨٤	-	-	-	١٥١,٤٥١,٥٩٢	١٣,٧٦٨,٠٩٢	مطلوبات أخرى
٢٣,٨٨٦,٣٢٤,٠١٢	١,٣١٤,٤٠٨	-	١٦٦,٨١٨	٨,٢٤٤,٢١٤,٢٨٤	١٥,٦٤٠,٦٢٨,٥٠٢	إجمالي المطلوبات
١٢,٦٠٢,١٢٨,٥٥٠	١٩,٣٢٧,٧١٥	٢٠,٨٦٦	٧٨,٢٧٦	(٤,٣٤٣,٩٣١)	١٢,٥٨٧,٠٤٥,٦٢٤	صافي التركيز داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٣٧٧,٤٣٣,١٠٥	-	-	٤١,٤٨٢	٢,٣٠٦,٦٣٧,٩٧٣	٥,٠٧٠,٧٥٣,٦٤٩
٢,٠٢٤,٠٨٨,٠٠٢	٢٠,٧٣٢,٦٤٤	٢٠,٤٨٨	١٩٥,٢٠٢	١,١٤٠,٠١١,٦١٤	٨٦٣,١٢٨,٠٥٤
٨,٢٩٦,٠٥٣,٢٩٠	-	-	-	-	٨,٢٩٦,٠٥٣,٢٩٠
٣,٥٧٧,٩١٦,٨٣٢	-	-	-	٣,٢٣٨,٥٥٦,٣٤٨	٣٣٩,٣٦٠,٤٨٤
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	-	-	-	-	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨
١٨٠,٤٥٥,٩٤٦	-	-	-	١,٨٧٤,٨٢٢	١٧٨,٥٨١,١٢٤
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	-	-	-	-	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤
٢٧,٥٢٢,٤٨٧,٣٦٦	٢٠,٧٣٢,٦٤٤	٢٠,٤٨٨	٢٣٦,٦٨٤	٦,٦٨٧,٠٨٠,٧٥٧	٢٠,٨١٤,٤١٦,٧٩٣
٣,٥٥٣,٧٤٠,٨٩٠	-	-	-	٣,٥٤٩,٦٢١,٦١٠	٤,١١٩,٢٨٠
١١,٠٢٢,٤٠٤,٨٥٣	١,٣١٥,٣٥٩	-	١٧٤,٦١٦	٢,٨٨٢,٠٦٧,٠٤٨	٨,١٣٨,٨٤٧,٨٣٠
٢٧٠,١٩٧,٤٨٨	-	-	-	١٠٥,٥٢٥,٦٣٨	١٦٤,٦٧١,٨٥٠
٣٧,٤٤٨	-	-	-	٣٧,٤٤٨	-
١٦٨,٦٧٣,١٢٦	-	-	-	١٤٥,٦٧٢,٥٤٥	٢٣,٠٠٠,٥٨١
١٥,٠١٥,٠٥٣,٨٠٥	١,٣١٥,٣٥٩	-	١٧٤,٦١٦	٦,٦٨٢,٩٢٤,٢٨٩	٨,٣٣٠,٦٣٩,٥٤١
١٢,٥٠٧,٤٣٣,٥٦١	١٩,٤١٧,٢٨٥	٢٠,٤٨٨	٦٢,٠٦٨	٤,١٥٦,٤٦٨	١٢,٤٨٣,٧٧٧,٢٥٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى بنوك مركزية
إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
صافي التركز 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 واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل 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 لالتزامهم 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 تعاقدية مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة :

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة المصرف على تلبية التزامات مالية معينة عند استحقاقها أو أن يتكبد المصرف خسائراً مالية من أجل تلبية التزاماته.

إدارة مخاطر السيولة جزء أساسي من مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات تم تبني سياسة لإدارة السيولة والموجودات المتداولة للحد من هذه المخاطر وذلك ضمن عملية تقييم التدفقات النقدية في ظل ظروف طبيعية وضاعطة تبعاً لسيناريوهات محتملة الحدوث، وقام المصرف بتطوير إجراءات وحدود رقابة داخلية وخطة طوارئ للسيولة حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ومراقبة السيولة اليومية وقياس مخاطر التركيز وفجوات الاستحقاق ووضع التوصيات بما يتناسب مع المتغيرات الداخلية والخارجية، ويحافظ المصرف على نسب سيولة وافرة وخاصة بالعملاء الأجنبية آخذين بالاعتبار الظروف الحالية التي يمر بها السوق السوري.

ويؤكد مجلس إدارة المصرف على مبدأ أهمية اعتبار ودائع العملاء مصدر تمويل رئيسي للنشاط الائتماني، وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تخفيف الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركيز في الودائع. وتتم الرقابة على هذا المبدأ عن طريق مراقبة حجم التسهيلات على ودائع العملاء بالعملة المحلية والعملاء الأجنبية والسعي الدؤوب لتطبيق نسب الرقابة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يسعى المصرف بشكل عام إلى تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد من جهة أخرى.

يحتفظ المصرف أيضاً بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسهيلها بسهولة في حال حدوث أي نقص غير متوقع في السيولة، ومنها الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥٥% منها، والاحتياطي الإلزامي على رأس المال بنسبة ١٠% وفق ضوابط قانون الشركات الصادر وفق المرسوم ٢٩ لعام ٢٠١١، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لآجال قصيرة.

تخفيف مخاطر السيولة:

اعتمد المصرف في سعيه لتخفيف مخاطر السيولة خطة طوارئ معتمدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لمواجهة مشاكل السيولة. توضح هذه الخطة في بنودها الوسائل التي يلجأ إليها المصرف في حالات الطوارئ مثل: الحد من التسليف و/أو العمل على استرداد بعض التسهيلات دون تجديدها، التوجه إلى الشركات الكبيرة، توظيف ودائع من مصارف أخرى، وتنفيذ عمليات مقايضة مع مصرف سورية المركزي.

أما فيما يتعلق بمخاطر التركيز في الودائع ومخاطره المحتملة على حركة السيولة في المصرف ومن أجل استقطاب شريحة أوسع من الزبائن، يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم /٥٨٨/ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠١٨	٢٠١٩	
%٦٣	%٦٤	المتوسط
%٦٧	%٧١	الحد الأعلى
%٦١	%٥٩	الحد الأدنى

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات:									
٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٢,٩٩٨,٧٣٤,١٤٤	-	٨٨٩,٨٩٢,٩١٧	-	٨٨٦,٦٠٠,٨٩٩	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٤٩,٨٥٢,٠٧٥	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	-	-	-	-	-	-	٤١٩,٧٤٤,٥٤٠	٥,٦٩٢,٣٢٨,٩٠١	أرصدة لدى المصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	-	-	١٧٩,٤٣٣,١٩٨	٤,٥٤٧,٧٢٦,٠٥٩	١,٧٤٥,٥٢٠,٠٠٨	٨٠٨,٧٤٠,٧١٩	-	إيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالقيمة العادلة من									
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	-	-	٣٩١,٥٢٢,٤٥٦	١٠٩,٠٤٥,٨٦١	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	(٧٣,٦٣٨,٥٨٤)	١٢,٨٨٧,٨٤١,١٨١	١,٥١٦,٠٢٥,٣٠١	١,٩٠٤,٤٧١,١١٠	٤,١١٥,٣٦٤,٦٢٠	٥,٧٠٣,١٦٦,٥٥٤	٢٠٢,٣٢٠,٣٨١	٢,٧٧٩,٧٧٥,٧٩٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٩,٣٩٩,٧٤٧	٩,٣٩٩,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	-	-	-	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٨٣,٨٣٦,٥٩٢	-	٣,٧٢٩,٧٢٦	-	٩٥,١١٥,٧٨٢	١١٨,٦٦٧,٤٣٣	٤٦,٦١٨,٦٠٤	٤,٣٧٤,١٢٧	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	ودیعة مجمدة لدى بنوك مركزية
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	٨,٩١٩,٣٤١,٨٠٦	١٢,٨٨٧,٨٤١,١٨١	٢,٤٠٩,٦٤٧,٩٤٤	٢,٤٧٥,٤٢٦,٧٦٤	٩,٧٧٣,٩٢٦,٦٦١	٩,٣٤٠,٣٥٣,٩٩٥	١,٩١٣,٤٢٤,٢٤٤	٣٤,٢٢٦,٣٣٠,٨٩٦	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	١,٩٥٤,٥٢٠,٠٠٠	٦٣٥,٧٦٤,٩٠٥	ودائع المصارف
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	-	١,٢١٧,٤٩٨,٧٠٠	٩٥١,٦٣٦,٤٢٩	١,١٥٤,١٨٤,٨٥٢	٣,٧٨٨,١٨٥,١١٠	٤,٥٥٣,٩٣٢,٦٨٩	١٥,٦١٢,٧٠٦,١٠٣	٣٢,٦٧٥,٩٧٨,٠٣٧	ودائع الزبائن
٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	-	-	٥٦١,٣٩٧,٧٣٧	١١,٨٦٤,٤٩٧	١١٢,٢٩٧,٠٩٧	١,٤٧٥,٥٧٦,٨٧٦	٣٥١,٣٤٢,٤٧٤	٦٤,١٠٩,٩٦٣	تأمينات نقدية
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	٣٧,٣٧٠,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الآجار
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	-	١,٨٧٧,٣٣٦	٤,٦٩٥,٠٩٨	٢٩,٣٠٨,٤٨٩	٣٩,٢٥٩,٦٤٥	٥٣,١٤٨,٠١٧	٢٦٠,٦٠٠,٧٦٥	٨٢٠,٦٣٤,٠٠١	مطلوبات أخرى
٦٧,٤٩٩٩,١١١,٣٧٤	١,١٦٨,٥٩٢,٥٥٤	١,٢١٩,٣٧٦,٠٣٦	١,٥١٧,٧٢٩,٢٦٤	١,١٩٥,٣٥٧,٨٣٨	٣,٩٣٩,٧٤١,٨٥٢	٦,٠٨٢,٦٥٧,٥٨٢	١٨,١٧٩,١٦٩,٣٤٢	٣٤,١٩٦,٤٨٦,٩٠٦	مجموع المطلوبات
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	٧,٧٥٠,٧٤٩,٢٥٢	١١,٦٦٨,٤٦٥,١٤٥	٨٩١,٩١٨,٦٨٠	١,٢٨٠,٠٦٨,٩٢٦	٥,٨٣٤,١٨٤,٨٠٩	٣,٢٥٧,٦٩٦,٤١٣	(١٦,٢٦٥,٧٤٥,٠٩٨)	٢٩,٨٤٣,٩٩٠	فجوة الإستحقاقات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)								
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:								
٢٣,٣٦٦,٨٠٧,٥٠٨	٢,٤٦٤,٥٦٧,٠٥٤	-	٤٣٠,٤٣٩,٧٠٥	-	٨٦١,٨٧٦,٢١٤	-	-	١٩,٦٠٩,٩٢٤,٥٣٥
٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١
٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢	-	-	-	-	٥,٩٥٠,٥٣٧,٣٦٩	١,٦٤١,٧١٠,٧٥٧	٦٥٣,٦٥٢,٧٥٦	-
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	-	٥٣٣,٥٩٦,٠١٤	٢,٧٧٤,٥٦٨,٨٠٠	٢١٣,٨٠٩,٤٤٩	-	٤٣١,٩٣٥,٤٠٤	٨٥٠,٢١٣,٠٦١	-
٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	(٣٤٦,٥٢٨,٧٧٤)	٧,٠٤٣,٩٩٢,٧٨٣	٢,٢٧٣,٧٢١,٦٨٠	١,٢٢١,٧٧٧,١٢٨	٦,٩٧٩,٤٧٥,٧١١	١,٥١٥,٧١٩,٠٩٤	٥٠٥,٧٣٢,٩٩٥	٤,١٣٠,٥٠١,٢٢٥
٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٥٢,٧٢١	٣,٧٥٢,٧٢١	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,٤٤٩,٦١٧	-	-	-	-	٥٨,٤٤٩,٦١٧	-	-	-
٥٤٥,٢٦٨,٦٦١	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	-	٣٩٧,٦٢٠	-	١١٦,٩٥٧,١٧٦	٢٩٨,٨٨٨,٣٦١	٣٩,٥١٩,١٨٥	٥,٦٦٩,٧١٩
١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٨٤٦,٠٦١,٣٧٣	٦,٤٩٢,١٣٦,٢٣٤	٧,٥٧٧,٥٨٨,٧٩٧	٥,٤٧٩,١٢٧,٨٠٥	١,٤٣٥,٥٨٦,٥٧٧	١٣,٩٦٧,٢٩٦,٠٨٧	٣,٨٨٨,٢٥٣,٦١٦	٢,٠٤٩,١١٧,٩٩٧	٢٥,٩٥٦,٩٥٤,٢٦٠
المطلوبات:								
٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦
٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	-	-	٢,٢٣٥,٧٠٣,٩٧٥	١٩٩,٢٣٠,١٨٨	٢,٩٨٦,٠٤٤,٦٣٧	٤,٧٠١,٠٤٠,٨١٢	١٥,٤٧١,٩٣٥,١٢٢	٢٢,٣٣٩,٩٠٣,٢٢٠
١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	-	١١,٩٤٧,٧٩٥	٩,١٧٧,٣٤٧	٩٥٥,١٥٠	١,٠٥٢,٠٦٥,٤٨٦	١٠٢,٧٧٤,٠٥٧	١٤١,٥٢٤,٤٩٢	٢٠,٠٨٠,٦٨١
١٤,٦٩٨,٦٨٠	١٤,٦٩٨,٦٨٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	-	-	-	-	٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	-	-	-
٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	-	-	١٣,٥٤٤,٠٥٥	٣,٢٢٢,٣٦٩	٤٦,٩٤٣,٢٤٨	١٤٣,٥٤٤,٨٩٨	٧٥٠,٢٤٧,٢٦١	٢٤,٨١٠,٥٩٦
٥٤,٣٢٦,٢٦٨,٠٦٥	١٤,٦٩٨,٦٨٠	١١,٩٤٧,٧٩٥	٢,٢٥٨,٤٢٥,٣٧٧	٢٠٣,٤٠٧,٧٠٧	٤,٣٤٣,٩٢٣,١٦١	٤,٩٤٧,٣٥٩,٧٦٧	١٦,٣٦٣,٧٠٦,٨٧٥	٢٦,١٨٢,٧٩٨,٧٠٣
١٢,٥١٩,٧٩٣,٣٠٨	٦,٤٧٧,٤٣٧,٥٥٤	٧,٥٦٥,٦٤١,٠٠٢	٣,٢٢٠,٧٠٢,٤٢٨	١,٢٣٢,١٧٨,٨٧٠	٩,٦٢٣,٣٧٢,٩٢٦	(١,٠٥٩,١٠٦,١٥١)	(١٤,٣١٤,٥٨٨,٨٧٨)	(٢٢٥,٨٤٤,٤٤٣)

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	-	-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	اعتمادات استيراد
٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	-	-	٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	-	-	٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	كفالات زبائن
٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	-	-	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	كفالات مالية
١١,٢٤٨,٠٤١,٠٦٥	-	-	١١,٢٤٨,٠٤١,٠٦٥	

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٤٦,٦٤٨,٩٦٩	-	-	٨٤٦,٦٤٨,٩٦٩	السقوف المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٢٧٧,٧٨٧,٦٩٠	-	-	٢٧٧,٧٨٧,٦٩٠	السقوف غير المباشرة الممنوحة غير المستعملة
٨٠٩,٥٧٥,٧٩٣	-	١١,٩٤٧,٧٩٦	٧٩٧,٦٢٧,٩٩٧	كفالات زبائن
٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	-	-	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	كفالات مالية
٣٥٠,٢٢٣,٠٥٣	١٤٧,٣٣٣,٣٣٣	١٢٨,٩١٨,١٨٢	٧٣,٩٧١,٥٣٨	التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)
٨,٠٧٥,٨٣٢,٢٣٠	١٤٧,٣٣٣,٣٣٣	١٤٠,٨٦٥,٩٧٨	٧,٧٨٧,٦٣٢,٩١٩	

فيما يلي الحركة على السقوف الممنوحة غير المستعملة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,١٢٤,٤٣٦,٦٥٩	-	٣٣٦,٨٩٠,٤٦٩	٧٨٧,٥٤٦,١٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٢٤٦,٥٠١,٩٦١)	٢٤٦,٥٠١,٩٦١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٢٣٤,٨٩٩,١٢٦	-	(٥٢,٧٥٧,٣٢٩)	٢٨٧,٦٥٦,٤٥٥	أرصدة الزبائن
٣,٠٦٣,٦٦٠,٣٥٢	-	-	٣,٠٦٣,٦٦٠,٣٥٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٥,٢٦٤,٧٩٢)	-	(٣٧,٦٣١,١٧٩)	(٦٧,٦٣٣,٦١٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	-	-	٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤٧,٣٥٢,٠٤٩	-	١٧,٥٧٣,٥٦٢	٢,٥٢٩,٧٧٨,٤٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١٥٥,٤٧٨,٦٣٧	(١٥٥,٤٧٨,٦٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٥٠,٧٨٥,٧٥٧)	-	٢٤,١٦٩,٣٦٣	(١٧٤,٩٥٥,١٢٠)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن
٤١١,٣٧٥,٦٤٠	-	١٥٧,٢٤٢,٤٦٩	٢٥٤,١٣٣,١٧١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٨٣,٥٠٥,٢٧٣)	-	(١٧,٥٧٣,٥٦٢)	(١,٦٦٥,٩٣١,٧١١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>١,١٢٤,٤٣٦,٦٥٩</u>	-	<u>٣٣٦,٨٩٠,٤٦٩</u>	<u>٧٨٧,٥٤٦,١٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها المخاطر المتعلقة بتقديم الخدمات ومختلف المنتجات المصرفية التي تنشأ نتيجة لوجود قصور أو فشل في (الإجراءات المتعلقة بالعمليات الداخلية أو أنظمة التشغيل أو الأشخاص أو من الأحداث الخارجية) وذلك عند عدم كفاية تغطية كل أسباب الحوادث من قبل الضوابط المعتمدة. حيث تؤثر المخاطر التشغيلية على الأصول الملموسة وغير الملموسة المعرضة للمخاطر (كالنقد والسمعة والمعلومات والالتزام) يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحدٍ أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥ % من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة وعدم الأخذ بعين الاعتبار السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالبا والاستعاضة عنها بإجمالي الدخل الإيجابي للسنة التي تسبقها.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

- تعمل إدارة للمخاطر التشغيلية كأداة لتحسين مستوى وفعالية أنظمة الرقابة للوصول إلى توافق المصرف مع كل من: التوصيات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف، وقرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بالمخاطر التشغيلية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ١٠٦ / م.ن / ب ٤ بتاريخ ٢٠٠٥/٠٢/١٣. كما تعمل على التأكد من أن المخاطر يتم السيطرة عليها للدرجة أو المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولا، وبالتالي إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية التي تحتاج تعزيز بيئتها الرقابية.
- و تلعب إدارة المخاطر التشغيلية الدور الرئيسي في ذلك من خلال:
 - التحقق من السياسات والإجراءات والعقود وأدوات الرقابة الداخلية: من خلال متابعة تطبيق سياسة المخاطر التشغيلية لدى دوائر المصرف، ومراجعة سياسات وإجراءات العمل والتأكد من مراعاتها لمبادئ الرقابة الداخلية كالفصل في المهام والرقابة الثنائية، ومراعاة العقود المبرمة مع الجهات الخارجية والتوصية وفق الآليات المعتمدة للحد من المخاطر وهي:

١. تحديد الحد الأقصى الذي يمكن أن يتحمله المصرف حيث تكون عادة كلفة معالجة الحدث أكبر من الضرر الذي تسبب به.

٢. تخفيف احتمالية وأثر وقوع الحدث التشغيلي عن طريق معالجة الأسباب أو الوقاية منها.

٣. تجبير المخاطر التي لا يمكن التحكم بها إما بعقود مقاولات مع أطراف خارجية أو باللجوء إلى شركات التأمين .

٤. تجنب مصدر الخطر في حال عدم القدرة على التحكم به عن طريق إلغاء النشاط المتعلق به.

- إدارة ورش العمل الخاصة بتعريف ملفات المخاطر في البنك: حيث يتضمن ملف المخاطر تعريفاً للمخاطر والقدرة على التحمل والاجراءات الرقابية على مستوى كل وحدة، كما يتضمن تحديد مستويات التأثير المعتمدة، وينتج عن تعريف ملف المخاطر قياس مدى تعرض هذه الوحدة للمخاطر وبالتالي تحديد نقاط الضعف واقتراح التوصيات المناسبة لمعالجتها.
- مراقبة فعالية خطة استمرارية العمل ورفع التقارير الخاصة بذلك إلى الادارة العليا ولجنة ادارة المخاطر.
- متابعة "خطة عمل البنك لتنفيذ متطلبات بازل ٢" وتقديم التقارير الخاصة بذلك إلى الإدارة العليا ومجلس الادارة وإلى مصرف سورية المركزي: من خلال متابعة البنود مع الدوائر المعنية من حيث نسبة الانجاز والمدة المتوقعة للانجاز.
- مراجعة حساب قيمة مخاطر التشغيل في نسبة كفاية رأس المال.
- نشر الوعي العام والمعرفة عن أهمية وقيمة أنظمة الرقابة المتعلقة بمخاطر العمليات: من خلال نشرات التوعية المرسلة للعاملين أو الدورات التدريبية ومن خلال التواصل المباشر مع الموظفين والزيارات الميدانية الهادفة إلى تعريف الموظفين بالمخاطر وأنواعها وكيفية الحد منها وتوعية الموظفين بأهمية الإجراءات الرقابية وتشجيعهم على ممارستها (بناء ثقافة رقابية لإدارة المخاطر في البنك).
- تحليل الأحداث التشغيلية التي يتم الإبلاغ عنها من خلال تقارير الحوادث (Event Reports) التي يتم إرسالها إلى إدارة المخاطر التشغيلية عند وقوع أي حدث تشغيلي حيث يُعتبر مسؤولو الوحدات ومدراء الأقسام مسؤولين عن عملية الإبلاغ عن أي حدث تشغيلي واقتراح اجراءات تصحيحية وتوصيات من شأنها تعزيز البيئة الرقابية للمخاطر ذات العلاقة بالتنسيق مع الأقسام المعنية والإدارة العامة وذلك لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من آثارها في المستقبل.
- تلقي تقارير الجهات الرقابية الداخلية والخارجية المتعلقة بالوحدات والعمليات، والعمل على استخراج الأحداث التشغيلية ونقاط الضعف المتعلقة بأدوات الرقابة الداخلية من خلالها، واستخدامها في تعزيز البيئة الرقابية للوحدة أو العمليات المعنية.

خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقراري مجلس النقد والتسليف رقم (٣٩١ م / ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٨/٥/٥ ورقم (١٠٦ م / ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٥/٢/١٣، تم وضع خطط طوارئ تضمن استمرارية العمل في المصرف وذلك في مواجهة أي مخاطر تشغيلية محتملة وذلك من خلال تحديد أماكن عمل رديفة يتم الانتقال إليها في حالات الطوارئ حيث يتم تجهيز موقعين محددين بكافة الوسائل التقنية مع إمكانية الاتصال بمركز المعلومات الرئيسي أو بمركز معلومات بديل ضمان استمرارية العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل، أما فيما يعود للموارد البشرية فقد تم تحديد فريق عمل أساسي لإدارة الأنشطة الرئيسية والحيوية خلال حالات الطوارئ حيث أجرى هذا الفريق اختبارات دورية ضمن موقع العمل البديل وفق سيناريوهات مختلفة وتم من خلالها تجربة جميع العمليات والبرامج وفق ظروف متعددة وتم وضع التوصيات وتطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسيولة والسوقية والتشغيلية

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد بشكل شهري على محفظة المصرف الائتمانية وتوظيفاته بشكل عام لتقييم مدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها من جراء حدوث فرضيات تؤثر سلباً على نشاط المصرف، وتحديد حجم المخصصات المتوجب تشكيلها لتغطية الخسائر التي قد تنتج في حال تحققت هذه الفرضيات.

وفيما يعود لمخاطر السيولة، تقوم وحدة مخاطر السيولة بإجراء فحوصات ضاغطة بشكل مستمر تقوم على دراسة العديد من العوامل ومنها حجم السيولة غير المستقرة وتركزت السيولة بالنسبة للقطاعات والمودعين بالإضافة لحجم الطلبات المستقبلية على السيولة، ويتم رفع النتائج للجنة الموجودات والمطالب ولجنة إدارة المخاطر لوضع الإجراءات المناسبة.

أما في ما يتعلق بمخاطر السوق والتشغيل فيقوم المصرف باعتماد اختبارات جهد وفقاً لنماذج مصرف سورية المركزي يحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى أثرها على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.

كما يقوم المصرف بتنفيذ اختبارات جهد على خطط الطوارئ واستمرارية العمل حسب سيناريوهات متوقعة ومعتمدة في المصرف تراعي: توقف الخدمات المسؤولة عن تنفيذ وإدارة العمليات في موقع إدارة بنك الشرق الرئيسي والعمل على تشغيل الخدمات الاحتياطية، وانقطاع الاتصال الرئيسي بين الإدارة والفروع وتشغيل خطوط الاتصال البديلة، وسيناريو عدم قدرة الموظفين على الوصول إلى مقر الإدارة العامة الرئيسي، واللجوء إلى موقع العمل البديل.

٣٩ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٤٤,٩٦٥,٢٣٦	-	١,٣٥٢,٤٢٢,٨٠٢	٤,٤٧٣,٤٤٥,١٢٤	(١,٠٨٠,٩٠٢,٦٩٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٧٣,٤٢٢,٣١٠)	-	(٥٤١,٤٥٢,٥٠٥)	١٦,٩١٢,٣٠٦	٥١,١١٧,٨٨٩	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٤,٢٧١,٥٤٢,٩٢٦	-	٨١٠,٩٧٠,٢٩٧	٤,٤٩٠,٣٥٧,٤٣٠	(١,٠٢٩,٧٨٤,٨٠١)	نتائج أعمال القطاع
(١,٥٩٣,٩٨٢,٦٧٥)	(١,٥٩٣,٩٨٢,٦٧٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢,٦٧٧,٥٦٠,٢٥١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٨٤٧,٤٩٠,٠٩٧)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١,٨٣٠,٠٧٠,١٥٤	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٧٥,٨٩٤,٢٤٧,٢٠٦	-	٤٤,٩٥٧,٢٥٥,٦٦٤	٣٠,٩١٦,٤٦٢,٠٩٥	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	موجودات القطاع
٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	٦,٠٥٢,٠٤٦,٢٨٥	٤٤,٩٥٧,٢٥٥,٦٦٤	٣٠,٩١٦,٤٦٢,٠٩٥	٢٠,٥٢٩,٤٤٧	مجموع الموجودات
٦٥,٣٦٧,٨٤٨,٧٦١	-	٢,٨٣٧,١٣٨,١٩٥	٣٤,٧٤٢,٣٠١,١٧٩	٢٧,٧٨٨,٤٠٩,٣٨٧	مطلوبات القطاع
٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤	٢,١٣١,٢٦٢,٦١٣	٢,٨٣٧,١٣٨,١٩٥	٣٤,٧٤٢,٣٠١,١٧٩	٢٧,٧٨٨,٤٠٩,٣٨٧	مجموع المطلوبات
١,٦١٤,٩٠٤,٣٣٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٧٧,٦٩٩,٤٤٧	(٣٤,٠٨٦,١٠١)	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٢٠,٨٦٩,٥٥١	-	٨١٧,٧٢١,٢١٧	٢,٤٧١,٢٥٤,٢٥٢	(١,٠٦٨,١٠٥,٩١٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٦١,٣١٧,٢١٤)	-	-	(٢٣٥,٧٥٨,٨١٢)	(٢٥,٥٥٨,٤٠٢)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١,٩٥٩,٥٥٢,٣٣٧	-	٨١٧,٧٢١,٢١٧	٢,٢٣٥,٤٩٥,٤٤٠	(١,٠٩٣,٦٦٤,٣٢٠)	نتائج أعمال القطاع
(١,٣٨٤,٣٨٧,٤٧٦)	(١,٣٨٤,٣٨٧,٤٧٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥٧٥,١٦٤,٨٦١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣١٦,٢٩٥,٠٧١	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٦٢,١٤٧,٢٣٣,٧٤٣	-	٣٥,٣٢٠,٧٤٦,٥٨٦	٢٦,٧٥٦,٠٣٤,٨٨٣	٧٠,٤٥٢,٢٧٤	موجودات القطاع
٤,٦٩٨,٨٢٧,٦٣٠	٤,٦٩٨,٨٢٧,٦٣٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٦,٨٤٦,٠٦١,٣٧٣	٤,٦٩٨,٨٢٧,٦٣٠	٣٥,٣٢٠,٧٤٦,٥٨٦	٢٦,٧٥٦,٠٣٤,٨٨٣	٧٠,٤٥٢,٢٧٤	مجموع الموجودات
٥٣,٠٧١,٢٩٣,٠٠٨	-	٣,٧٩٨,٩١٠,٠٤٦	٢٤,٠٤٧,٦٠٠,٢٠٨	٢٥,٢٢٤,٧٨٢,٧٥٤	مطلوبات القطاع
١,٢٥٤,٩٧٥,٠٥٧	١,٢٥٤,٩٧٥,٠٥٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٤,٣٢٦,٦٦٨,٠٦٥	١,٢٥٤,٩٧٥,٠٥٧	٣,٧٩٨,٩١٠,٠٤٦	٢٤,٠٤٧,٦٠٠,٢٠٨	٢٥,٢٢٤,٧٨٢,٧٥٤	مجموع المطلوبات
٩٧٥,٧٩٢,٦٦٧	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٠٢,١٠١,٠٧٩	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٤٤,٩٦٥,٢٣٦	٣٩٥,٨٤٥,٣٢٦	٤,٣٤٩,١١٩,٩١٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	١٢,٩٧٠,٠٦٧,٧٠٤	٦٨,٩٧٦,٢٢٥,٧٨٧	مجموع الموجودات
١,٦١٤,٩٠٤,٣٣٠	-	١,٦١٤,٩٠٤,٣٣٠	المصرفات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٢٠,٨٦٩,٥٥١	٤٢١,٢١٩,٨٥٣	١,٧٩٩,٦٤٩,٦٩٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٦,٨٤٦,٠٦١,٣٧٣	١٤,٩٧٩,٥٠٤,٣٥٣	٥١,٨٦٦,٥٥٧,٠٢٠	مجموع الموجودات
٩٧٥,٧٩٢,٦٦٧	-	٩٧٥,٧٩٢,٦٦٧	المصرفات الرأسمالية

٤٠ - إدارة 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 تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٩٤,٣٩٢,٦٣٥	٦٦٢,١٤٨,٦٦٠	الاحتياطي القانوني
٣٢٣,٨٤٣,١٣٥	٥٩١,٥٩٩,١٦٠	الاحتياطي الخاص
٣٠١,٠٢٨,٦٩٤	١,٥٩٥,٥٨٦,٧٩٨	أرباح متراكمة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	أرباح متراكمة غير محققة *
(١٤٠,٤٢٥,٧٠٩)	(٤٣,١٠٧,٠٥٤)	حسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٧٥٢,٧٢١)	(٩,٣٩٩,٧٤٧)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١٢,٥١٦,٠٤٠,٥٨٧	١٤,٤٣٧,٧٨٢,٣٧٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١١٥,٢٠٨,٠٠٠	٦٥٠,٥٩٠,٠٠٠	بنود رأس المال المساعد:
١١٥,٢٠٨,٠٠٠	٦٥٠,٥٩٠,٠٠٠	مخصصات لقاء الحسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٦٣١,٢٤٨,٥٨٧	١٥,٠٨٨,٣٧٢,٣٧٠	الأموال الخاصة المساعدة
٣٢,٩٢١,٧٠٨,٢٥٠	٥٢,٠٤٧,١٩٦,٦٥٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٩٤,٢٥٥,٣٠٠	٤١٢,٧٨٠,٢٤٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
(١٤٠,٥٧٢,٠٠٠)	(٤١,٤٧٣,٠٠٠)	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٤٩٤,٥٥٤,٢٣٧	٢,٢٢٧,٣١٦,١٠٢	مخاطر السوق
٣٤,٥٦٩,٩٤٥,٧٨٧	٥٤,٦٤٥,٩٤٤,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
%٣٦,٥٤	%٢٧,٦١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٦,٢٠	%٢٦,٤٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٩,٩٧	%٩٩,٩٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

* بموجب قرار مجلس النقد التسليف رقم (٤/م ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الحسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

* 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 القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ لعام ٢٠٠٧.

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٣١,٣٩٧,٠٨٠,٠٣٥	٢,٩٩٨,٧٣٤,١٤٤	٢٨,٣٩٨,٣٤٥,٨٩١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	-	٦,١١٢,٠٧٣,٤٤١	أرصدة لدى مصارف
٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	-	٧,٢٨١,٤١٩,٩٨٤	ايداعات لدى مصارف
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	-	٥٠٠,٥٦٨,٣١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٠٣٥,٣٢٦,٣٥٦	١٢,٨١٤,٢٠٢,٥٩٧	١٦,٢٢١,١٢٣,٧٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	٢٣٢,٣٩٦,٩٦٧	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	٤,٢٦٥,٠٩٧,٤٧٦	-	موجودات ثابتة
٩,٣٩٩,٧٤٧	٩,٣٩٩,٧٤٧	-	موجودات غير المادية
٢٠,٠٧٣,٤٤٠	-	٢٠,٠٧٣,٤٤٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٢,٣٤٢,٢٦٤	٨٣,٨٣٦,٥٩٠	٢٦٨,٥٠٥,٦٧٤	موجودات أخرى
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨١,٩٤٦,٢٩٣,٤٩١	٢١,٨٠٧,١٨٢,٩٨٥	٦٠,١٣٩,١١٠,٥٠٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	-	٢,٥٩٠,٢٨٤,٩٠٥	ودائع مصارف
٥٩,٩٥٤,١٢١,٩٢٠	١,٢١٧,٤٩٨,٧٠٠	٥٨,٧٣٦,٦٢٣,٢٢٠	ودائع الزبائن
٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	-	٢,٥٧٦,٥٨٨,٦٤٤	تأمينات نقدية
٣٧,٣٧٠,٤٧٠	٣٧,٣٧٠,٤٧٠	-	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	٩٠٧,١٠٩,٧٠٨	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٤,١١٢,٣٧٦	٢٢٤,١١٢,٣٧٦	-	التزامات عقود الآجار
١,٢٠٩,٥٢٣,٣٥١	١,٨٧٧,٣٣٧	١,٢٠٧,٦٤٦,٠١٤	مطلوبات أخرى
٦٧,٤٩٩,١١١,٣٧٤	٢,٣٨٧,٩٦٨,٥٩١	٦٥,١١١,١٤٢,٧٨٣	مجموع المطلوبات
١٤,٤٤٧,١٨٢,١١٧	١٩,٤١٩,٢١٤,٣٩٤	(٤,٩٧٢,٠٣٢,٢٧٧)	صافي الموجودات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
٢٣,٣٦٦,٨٠٧,٥٠٨	-	٢٣,٣٦٦,٨٠٧,٥٠٨	<u>الموجودات:</u>
٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	-	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢	-	٨,٢٤٥,٩٠٠,٨٨٢	أرصدة لدى مصارف
٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	٦,٦٩٧,٤٦٤,٠٠٩	١٦,٦٢٦,٩٢٧,٨٣٣	إيداعات لدى مصارف
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٥٣٣,٥٩٦,٠١٥	٤,٢٧٠,٥٢٦,٧١٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٣,٧٥٢,٧٢١	٣,٧٥٢,٧٢١	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨,٤٤٩,٦١٧	-	٥٨,٤٤٩,٦١٧	موجودات ثابتة
٥٤٥,٢٦٨,٦٦١	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٤٦١,٤٣٢,٠٦١	موجودات غير ملموسة
١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٦,٨٤٦,٠٦١,٣٧٣	١١,٦٠٥,١٥٧,٩٧٨	٥٥,٢٤٠,٩٠٣,٣٩٥	موجودات أخرى
			ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات:</u>
٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	-	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	ودائع مصارف
٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	-	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	ودائع الزبائن
١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	١١,٩٤٧,٧٩٥	١,٣٢٦,٥٧٧,٢١٣	تأمينات نقدية
١٤,٦٩٨,٦٨٠	١٤,٦٩٨,٦٨٠	-	مخصصات متنوعة
٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	-	٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	مخصص ضريبة الدخل
٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	-	٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	مطلوبات أخرى
٥٤,٣٢٦,٢٦٨,٠٦٥	٢٦,٦٤٦,٤٧٥	٥٤,٢٩٩,٦٢١,٥٩٠	مجموع المطلوبات
١٢,٥١٩,٧٩٣,٣٠٨	١١,٥٧٨,٥١١,٥٠٣	٩٤١,٢٨١,٨٠٥	صافي الموجودات

٤٢ - إرتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مماليلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		إرتباطات والتزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		تأمينات أولية
		حسن تنفيذ
		أخرى
١١٧,٢٠٢,٥٠٠	٤٩,١٧٣,٠٠٠	
٥٤٤,٧٥٨,٩٢٥	٧١٠,٩٤٤,٨٠٩	
١٤٧,٦١٤,٣٦٨	١٤٥,٢٤٠,٨٩١	
٨٠٩,٥٧٥,٧٩٣	٩٠٥,٣٥٨,٧٠٠	
٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	٥,٦٨١,٦٨٨,٤٤٥	كفالات بنوك
-	٣٤٣,٢٦٢,٥٧٥	اعتمادات مستندية للاستيراد
١,١٢٤,٤٣٦,٦٥٩	٤,٣١٧,٧٣١,٣٤٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٧,٧٢٥,٦٠٩,١٧٧	١١,٢٤٨,٠٤١,٠٦٥	

٤٣ - أحداث لاحقة

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 والتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والتزامات 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 الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم 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

يوجد على المصرف بضع دعاوى وهي لصالح المصرف، برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.