

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٦	بيان الوضع المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغييرات في حقوق الملكية
١٠	بيان التدفقات النقدية
١١ - ٨٦	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين
بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الأردن - سورية "البنك" والتي تتكون من بيان الوضع المالي كما في 31 كانون الاول 2020 ، وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الاول 2020 وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك في سورية، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.



امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقا لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية . وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الامور:

1. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	وصف أمر التدقيق الهام
ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت مراجعة لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى مراجعة سياسة البنك الائتمانية وتقييم نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان ومدى تماشيها مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومقارنتها مع تعليمات السلطات الرقابية.	تعتبر التسهيلات الائتمانية من الاصول الهامة للبنك، كما ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات.
كما قمنا بفهم المنهجية المتبعة من قبل البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الإستعانة بالخبراء حيثما كان مناسباً وتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي تضمن ما يلي:	ان احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقته يتطلب من إدارة البنك وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها "احتمالية التعثر" و"الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان" وغيرها ، كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف التسهيلات الائتمانية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقا لتعليمات السلطات الرقابية ، إن مثل هذه الأمور تجعل من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة للتدقيق .
- مراجعة المنهجية المتبعة في البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي 18 مليار ليرة سورية والتي تمثل 21% من إجمالي قيمة الموجودات كما في 31 كانون الأول 2020 (11,5) مليار ليرة سورية والتي تمثل 35% من إجمالي قيمة الموجودات كما في 31 كانون الأول 2019، هذا وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة ما قيمته 6,9 مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (3,8) مليار ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).
- مراجعة إعداد منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى النماذج	
- مراحل تصنيف التعرضات الائتمانية ومدى معقوليتها وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	
- مراجعة صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية الإحتساب ومكوناته (احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرض عند التعثر (EAD) ونسبة الفائدة الفعالة والاستحقاقات)	
- مراجعة افتراضات النظرة المستقبلية و عوامل الإقتصاد الكلي	
- مراجعة إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة	
- مراجعة إكمال المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة تقارير التحقق والوثائق الداعمة لذلك	
- مراجعة الحاكمية حول إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة	
كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية والمخاطر ذات العلاقة في الإيضاحات المرفقة.	



نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	وصف أمر التدقيق الهام
تضمنت إجراءات التدقيق في التأكد من أن أسعار الصرف المعتمدة من قبل إدارة البنك ومطابقتها لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي، كما قمنا بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملة الأجنبية والتأكد (على أساس العينة) من قيام البنك بإعتماد أسعار الصرف المناسبة ومن دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالي وقيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان المركز المالي وبيان الدخل.	لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملة الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة من مصرف سوريا المركزي بنهاية كل دورة مالية. بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو إستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق البيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية واستخدام مبدأ الإستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.



كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

● بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.

● بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

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

● باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الإستمرار.

● بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

● بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد البنك ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا.

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الإعتقاد بانها تؤثر على إستقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.



تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع البيانات المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها

يوتي سي انترناشونال ولطفي السلامات
المدير العام
لطفي السلامات

دمشق - سورية
2021 /04/29



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)		
			الموجودات
١٠,٢٤٦,١٨٨,٣١٩	٣٥,٧٦٦,٠٢٧,٣٣٣	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	٥	أرصدة لدى مصرف
-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٦	ايداعات لدى مصرف
١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤	١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠	٧	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة
١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨	١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	٨	موجودات ثابتة ملموسة
٣٣,٦٢٣,٢٦٠	٤٦,٨٨٤,٠٩٤	٩	موجودات غير ملموسة
٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥	٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣	١٢	موجودات أخرى
٥٥,٥٧٧,٠٩٩	٢٩,٤٧٩,٦٤٢	١٤	حق استخدام الأصول المستأجرة
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٩٦,٨٥٦,١٦٩	٤٨٧,٨٩٠,٤٣١	١٦	موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
٣٣,٢٢٥,٦٨٨,٢٤٥	٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	١٤	ودائع مصرف
٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩	٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	١٥	ودائع العملاء
١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥	٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	١٦	تأمينات نقدية
١٤٤,٦٥٢,٤٠٧	٥١٥,٣١٤,٩٦٥	١٧	مخصصات متنوعة
٥٢٥,٣٢٤,٠٩١	١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	١٨	مطلوبات أخرى
٦,٨٣٦,٥٠٠	٦,٨٣٦,٥٠٠	١٠	التزامات الايجارات
٢٦,١٧٠,٤٠٧,٦٥٠	٥٧,٤٧٣,٤٧١,٠٧٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمنفوع
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٢٠	احتياطي قانوني
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٢٠	احتياطي خاص
٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	٢١	ارباح مدورة غير محققة
(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	٢١	خسائر مدورة محققة
٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥	٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦		مجموع حقوق الملكية
٣٣,٢٢٥,٦٨٨,٢٤٥	٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

د. ن. س. انترناسيونال ولوثي
 محاسبون قانونيون
 ترخيص عالي رقم ١
 دمشق - سوريا
 DAMASCUS - SYRIA
 INTL. LIC. No. 1
 CHARTERED ACCOUNTANTS
 UTC INTERNATIONAL & LUTHI ALSALAMAT LLC

السيد محمد أياد الطنطاوي المدير المالي
 السيد راجح أبو داود المدير العام
 السيد صلاح رجب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل والدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
١٦٤,٢٧٢,٣٨٣	١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١
١٦٤,٢٧٢,٣٨٣	١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١

ربح السنة
الدخل الشامل للسنة



السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد رافع الحيري
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

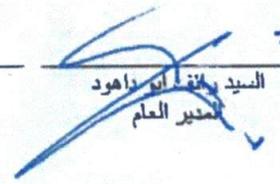
ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٤٠ تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مظلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع (ليرة سورية)	أرباح مطورة مخز محققة (ليرة سورية)	حسابات مشاركة محققة (ليرة سورية)	أرباح (خسائر) السنة (ليرة سورية)	احتياطي خاص (ليرة سورية)	احتياطي قانوني (ليرة سورية)	رأس المال المكتتب به والمنفوع (ليرة سورية)	
٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١	-	-	١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٢٠,٦٧٤,٢٠٠,١١١	(١,١٣٠,٧٧٣,٩٧٠)	(١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٦,٠٢١,٦٣١,٨٥٥)	-	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٦٤,٢٧٢,٣٨٣	-	-	١٦٤,٢٧٢,٣٨٣	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	(١٠٣,٣٥٠,٢٢٢)	-	٥١,٦٧٥,١١١	٥١,٦٧٥,١١١	-	المحول الى الاحتياطيات
-	-	١٦٤,٢٧٢,٣٨٣	(١٦٤,٢٧٢,٣٨٣)	-	-	-	تخصيص ارباح السنة
٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩


السيد محمد اباد الطناني
المدير المالي


السيد بشار ابو داھود
مدير العام


السيد طمّاح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مقفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(اليرة سورية)	(اليرة سورية)	
٥١٦,٧٥١,١١٢	١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١	
٨٥,٠٤٨,٣٥٢	١١٣,٦٢٩,٥٦٥	٨
٢,٨٠٧,٣٠١	٥,٨١٠,٩٦٦	٩
٩,٩٣٠,٥٦٤	٤٤٣,٤٨٤,٣٥٠	١٧
(٢٠٨,٩٢٢,٨٢٩)	٦١٧,٥٦٥,٩٢٢	٢٨
٤٠٦,٦١٤,٥٠٠	٢٠,٧٢٣,٩١٦,٩٤٥	
(٥٣٤,٧٧٦,٣٥٠)	(٦٢٤,٩٨٩,٠٤٥)	
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(٢,٨٥٨,٦٩٧,٢٧٥)	(٥,١٢٦,٣٦٥,٤٩٣)	
٢٥,٣٦٢,٧١٢	(٣٩٢,٩١٠,٦٤١)	
٥٣٤,٤٣٢,٧٦٠	١٥,٩٢٦,٨٢٤,٧١٥	
٢٨٨,٤٦٦,٣٦٧	٢,٧٣٠,١٥١,٨٦٨	
(١٢,٤٩٠,٩٧٠)	٦٧٠,٣٠٩,٤٤٠	
(٢,١٥١,٠٨٨,٢٥٥)	٣١,٩٠٦,٩٣٧,٧٨٨	
(١٠٧,٣٥٤,٥٠٠)	(١٢٢,٧١٢,٩٣٤)	
(١٥,١٠٧,٤٦٠)	(١٩,٠٧١,٨٠٠)	
(١٢٢,٤٦١,٩٦٠)	(١٤١,٧٨٤,٧٣٤)	
-	٤,٤٧٥,٣٠٠,٥٠٢	
-	(٢,٥٣٤,٦١٨,٧٠٥)	
(٢,٢٧٣,٥٥٠,٢١٥)	٣٣,٧٠٥,٨٣٤,٨٥١	
١٦,٣٥١,٩٨١,٣٦١	١٤,٠٧٨,٤٣١,١٤٦	٣١
١٤,٠٧٨,٤٣١,١٤٦	٤٧,٧٨٤,٢٦٥,٩٩٧	٣١



السيد محمد اباد الطنفي
المدير المالي

السيد رائف داود
المدير العام

السيد صلح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

١ - معلومات عامة

١- بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

بأشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق- شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها أربعة عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتح في محافظة حمص في الوقت الحالي، مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠٠٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

كما وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢- يمتلك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية لبنك الأردن سورية مع البيانات المالية لبنك الأردن في الأردن.

٣- أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

٤- نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمداية بحلب-حرسا في ريف دمشق، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

- وافق رئيس مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة رقم (١) لعام ٢٠٢١، وبتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢١ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس اعداد البيانات المالية

١- قام البنك بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

٢- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، ان الليرة السورية هي عملة اظهر البيانات المالية والتي تمثل العملة الوظيفية للبنك.

- أثر جائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة ، حيث اتخذت السلطات الرقابية عدة إجراءات منها تقليص ساعات و حجم توزيع العمل لدى المصارف وإيقاف منح التسهيلات الائتمانية لفترة معينة و تم تأجيل الاقساط المستحقة (الحالية والمستقبلية) للعملاء غير المتعثرين (المصنفين مرحلة اولى او ثانية) و المتأثرين من انتشار فيروس كورونا و لمرة واحدة بعد دراسة التدفقات النقدية لنشاط كل عميل على حدة و ذلك لمدة ٣ اشهر من تاريخ استحقاقها الاصيلي و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف مع عدم اعتبار ذلك هيكله او جدولة و الحفاظ على تصنيفهم الائتماني الداخلي بدون تغيير، كما لم يتم تعديل سعر الفائدة الدائنة على تأجيل الاقساط المستحقة للعملاء، وبناءً على ذلك قامت إدارة البنك بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خطتها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الاخرى لإدارة أية اضطرابات محتملة والتي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على أعمال البنك و عملياتها وأدائها المالي.

- كوفيد - ١٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة :

عند تحديد الخسائر الائتمانية خلال العام ٢٠٢٠، قام البنك بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن ولاء كوفيد - ١٩ و ليكون البنك في حال توقع مدروسة لما يمكن أن يحدث من اثر على المحفظة الائتمانية يجب وضع سيناريوهات اختبار جهد تطبيق على المحفظة الائتمانية وفق منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ و احتساب اثر هذه السيناريوهات على زيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة و انعكاسها على كفاية رأس المال. وتالياً بعض السيناريوهات التي تم اتخاذها من قبل البنك:

إيضاحات حول البيانات المالية

- ١- السيناريو الأول: زيادة تاريخ استحقاق التعرضات الائتمانية ضمن تصنيف المرحلة الثانية و فرضاً وفق المدد (٦ أشهر - ١٢ شهر - ١٨ شهر - ٢٤ شهر) و تم افتراض هذا السيناريو على اعتبار أن اثر فايروس كورونا سيكون واضحاً في امكانيه تاخر جزء من عملاء التعرضات المنتجة عن سداد التزاماتهم للبنك و قد توجه البنك المركزي لإعطاء امكانيه تأجيل أقساط العملاء لمدة ثلاثة أشهر و عليه يمكن افتراض زيادة مدة التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثانية لمدد أطول.
- ٢- السيناريو الثاني: و هو افتراض زيادة سعر صرف العملات الاجنبيه مقابل الليرة السورية.
 - أ- تطبيق اختبار الجهد بزيادة سعر صرف الدولار الاميركي بمقدار ١٠٪.
 - ب- تطبيق اختبار الجهد بزيادة سعر صرف الدولار الاميركي بمقدار ٢٥٪.
 - ج- تطبيق اختبار الجهد بزيادة سعر صرف الدولار الاميركي بمقدار ٥٠٪.تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعه لمحفظة البنك الائتمانية في العام ٢٠٢٠ وفق المنهجية المعتمده في بنك الاردن - سورية و تم عكس اشد اثر ناجم عن انتشار وباء كورونا من خلال مؤشر الاقتصاد الكلي بدرجة ٢-.

- معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والناجمة من تقدير تأثير وباء كوفيد-١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات. تم أخذ عدداً من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار عند دراسة أثر الوباء، منها:

- تغييرات أسعار الصرف.
- تخفيض أسعار الفوائد.

- الاجراءات المتخذة من الشركة لمواجهة الاثر المحتمل للوباء على الشركة

تم احتواء الاثر الناجم عن انتشار فايروس كورونا و امكانيه عدم قدرة جزء من العملاء على السداد بسببه، من خلال تطبيق التعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم ٢/٢٩١/ص تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٩ الخاص بمنح عملاء البنوك امكانيه تأجيل الاقساط دون تغيير تصنيف العميل، بالإضافة لوضع سيناريوهات اختبار جهد لمحفظة البنك الائتمانية العامله و احتساب اثرها على الخسارة الائتمانية المتوقعه و كفايه رأس المال، دون عكس هذا الاثر على الربح و الخسارة و بالتالي لم تنشأ خسارة اثرت على استمراريه عمل البنك .

تم الاخذ بتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٢/٢٩١/ص تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٩ الخاص بسماحية تأجيل ٣ أقساط لعملاء التسهيلات في المصارف دون تصنيف العملاء ضمن فئة أقل و تم التواصل مع العملاء للوقوف على اوضاعهم وملاحظة أثر كورونا على أنشطة العملاء وتدققاتهم النقدية و على اساسه تم تأجيل الاقساط لبعض العملاء ممن توفرت لديهم الحاجة و كان ذلك واضحاً من التزام العملاء المؤجلين بالسداد و متابعه البنك لهم .

التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ هي نفسها المستخدمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي كما يلي:

- ١- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".
 - ٢- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال".
 - ٣- تعديل معيار أسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦).
- إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في البيانات المالية.

٣. أهم السياسات المحاسبية

١. الأدوات المالية

الاعتراف المبدي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مباشرة في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية

- إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:
- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
 - في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).
- بعد الاعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى بيان الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

٢. الموجودات المالية

أ- الإعتراف المبدي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في بيان الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
 - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
 - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من بيان الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

إيضاحات حول البيانات المالية

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظه وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحفوظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
 - كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.
- عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.
- تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

- لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.
- في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:
- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
 - ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
 - الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
 - موجودات محفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفوظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في بيان الدخل ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في بيان الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و

إيضاحات حول البيانات المالية

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في بيان الدخل ؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

- يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي") . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :
- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي .
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال بيان الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

ب- التدني

- يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
 - تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر .
 - تعرضات خارج بيان الوضع المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.
- باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
 - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.
- يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.
- تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقًا لسعر الفائدة الفعال لأصل.
- بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

إيضاحات حول البيانات المالية

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني إئتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر؛
 - إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
 - قيام البنك بنمذجة المقرض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض ، تنازلاً ؛ أو
 - إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
 - شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغييرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في بيان الدخل. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعه.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تتعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

إيضاحات حول البيانات المالية

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تبسيط شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعراف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف، فإن تقدير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترجمة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية في بيان الدخل، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل لاحقاً.

إيضاحات حول البيانات المالية

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في بيان الوضع المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
 - القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في بيان الدخل؛ و
 - ذمم الإيجار
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي السوري.
 - يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج بيان الوضع المالي، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
 - يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج بيان الوضع المالي، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم) ، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في البيانات المالية للبنك.

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قبيان الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات مركبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

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

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في بيان الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في بيان الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الربح أو الخسارة من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل".

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في بيان الدخل. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام في بيان الدخل، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً لبيان الدخل. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي. وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تدرج كافة المكاسب والخسائر في بيان الدخل.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في بيان الدخل، فإن البنك يقبم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في بيان الدخل بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في بيان الدخل.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفاوق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

ج- متلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، ان وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدره للأصول المعنية كما يلي :

مباني	٢%
معدات وأجهزة وأثاث	٩-١٥%
أجهزة الحاسب	١٥%
وسائل نقل	١٥%
تحسينات على المأجور	١٥%
ديكور	١٥%

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدره ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

د- موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وبأعمار (٥ سنوات) للفروغ و(٧ سنوات) لبرامج الكمبيوتر وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

هـ- التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

و- التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة) :

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت).

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل اقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيها ولم يتم قيد خسارة تدني قيمة

إيضاحات حول البيانات المالية

للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).
إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

ز- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

ح- المؤونات:

يتم قيد المؤونات اذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

ط- تحقق الإيرادات والأعباء:

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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.

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

ي- 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 ٥ % من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣ ولمدة ثلاث سنوات وتم تعديله بموجب مرسوم رئيس الجمهورية رقم ٤٦ بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠١٧ ليصبح ١٠ %.
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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يتم إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة في حال لم يتم استخدامها مقابل أرباح ضريبية في الأعوام الخمسة التالية وذلك تماشياً مع القانون ٢٤ لعام ٢٠٠٣.

ك- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

ل- حصة السهم من الأرباح :

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لاسهمه 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 الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

م- الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت). إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنفاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمه العادلة، 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 بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

ن- عقود الإيجار:

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

السياسة المحاسبية المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

استخدم البنك الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة عرض أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العق التاجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بان تعامل مكونات العقد كبند واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للالتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد باعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر أيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية

يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك.

يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
 - الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
 - المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
 - سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإنهاء المبكر.
- يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هناك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هناك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها في بيان الدخل إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.
- يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الالتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في بيان الوضع المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلياً.

لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلياً؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلياً. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

فيما يتعلق بالعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩، يحدد البنك ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان:

- يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة؛
- كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

البنك كمستأجر

لم يكن هناك أي عقود تأجير تمويلياً لدى البنك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "الإيجارات". تم تصنيف الموجودات المحققة بها كموجودات أخرى كعقود تأجير تشغيلية ولم يتم الاعتراف بها في بيان الوضع المالي للبنك. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وكانت حوافز الإيجار المعترف بها كجزء لا يتجزأ من إجمالي نفقات التأجير، على مدى مدة عقد الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. لتصنيف كل عقد إيجار، قام البنك بإجراء تقييم شامل حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل الى حد كبير المخاطر والمنفعة من استخدام الأصل الى المستأجر. اذا هذا كان هذا هو الحال، فيكون عقد الإيجار عقداً تموالياً، وما غير ذلك اعتبر إيجاراً تشغيلياً. كجزء من في هذا التقييم، اخذ البنك في عين الاعتبار بعض المؤشرات مثل ما إذا كان عقد الإيجار يمثل جزء كبير من عمر الأصل الإنتاجي.

س- تقارير القطاعات:

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: أفراد، شركات وخزينة.

ع- مقايضة العملات

يستخدم المصرف المشتقات المالية مثل عقود مقايضة العملات. تسجل المشتقات المالية كأصل بالقيمة العادلة عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكالتزام في حال كانت قيمتها العادلة سالبة. تدرج تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل.

ف- تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه: **المستوى (١):** المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى (٢): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.

المستوى (٣): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك اية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

٣ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالنسبة بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، حيث يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً. تحديد القيم العادلة :

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) Model) كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (و).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. إن أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية. خلال السنة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي 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 البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور، بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية:

المعايير الجديدة

- امتيازات الايجار المتعلقة بفيروس كورونا (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٦) - سارية المفعول بداية من ١ حزيران ٢٠٢٠.
- تعديل معيار أسعار الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) - سارية المفعول بداية من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.
- العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧) - سارية المفعول بداية من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ - سارية المفعول بداية من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.
- الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) - سارية المفعول بداية من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.
- المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٣) - سارية المفعول بداية من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.
- تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) - سارية المفعول بداية من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" - سارية المفعول بداية من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" لا تتوقع الإدارة بأن يكون هناك اثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

إيضاحات حول البيانات المالية

٤- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي وموجودات مالية بالقيمة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
٢,٠٨١,٨١٤,٢٥٨	٢,٩٠٠,٢٩١,٢٥٦
٧,١٨٣,٨٨٧,٩٦٥	٣١,١٤١,٧٣٥,٣٠٢
١,١٠٦,٢٧٦,٠٨٧	١,٧٤٠,٢٣٠,٨٨٠
(١٢٥,٧٨٩,٩٩١)	(١٦,٢٣٠,١٠٥)
١٠,٢٤٦,١٨٨,٣١٩	٣٥,٧٦٦,٠٢٧,٣٣٣

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي*
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن لعام ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.
- بلغ الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١,٧٤٠,٢٣٠,٨٨٠ ليرة سورية.
- لا تتقاضى الحسابات الجارية لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,١٤٣,٨٣١)	(١٢,١٠٩,٥٧٩)
٤٩٦,٨٥٦,١٦٩	٤٨٧,٨٩٠,٤٢١

شهادات إيداع-مصرف سورية المركزي
فوائد مقبوضة مقدماً
الرصيد

تم بتاريخ ٢٠٢٠/٠١/٠١ شراء شهادات إيداع بالليرة السورية من مصرف سورية المركزي عدد ٥ بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للشهادة الواحدة، علماً أن الفوائد المقبوضة لشهادات الإيداع قيمتها ١٢,١٠٩,٥٧٩ ليرة سورية.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي وموجودات مالية بالقيمة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

٢٠١٩	٢٠٢٠			البند
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام المصرف الداخلي:
٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١	١٤,٤٥١,٥٠٨,١٤٨	-	١٤,٤٥١,٥٠٨,١٤٨	AAA
	-	-	-	AA
	١٨,٩١٨,٣٤٨,٤٥٥	-	١٨,٩١٨,٣٤٨,٤٥٥	BB
٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١	٣٣,٣٦٩,٨٥٦,٦٠٣	-	١٨,٩١٨,٣٤٨,٤٥٥	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي وموجودات مالية بالقيمة المطفأة ٣٣,٣٦٩,٨٥٦,٦٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل: ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إيضاحات حول البيانات المالية

توزعت الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي وموجودات مالية بالقيمة المطفأه وفقاً للمراحل الإئتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي :

٢٠٢٠

البند	المرحلة الأولى (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	الإجمالي
رصيد بداية السنة	٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١	-	-	٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥٠٠,٢٤٢,٨٠٢	-	-	٥٠٠,٢٤٢,٨٠٢
الأرصدة المسددة	(٥٢,٣٥٢,٣٥٥)	-	-	(٥٢,٣٥٢,٣٥٥)
ما تم تحويله من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٥,١٧٦,٥٩٧,٥٠٦)	٥,١٧٦,٥٩٧,٥٠٦	-	-
لا يوجد تحويلات من المرحلة الثانية إلى الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات:	-	-	-	-
عدم وجود أرصدة معدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٠,٣٩٣,١٩٤,٩٨٧	١٣,٧٤١,٧٥٠,٩٤٨	-	٢٤,١٣٤,٩٤٥,٩٣٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٤٥١,٥٠٨,١٤٨	١٨,٩١٨,٣٤٨,٤٥٥	-	٣٣,٣٦٩,٨٥٦,٦٠٣

٢٠١٩

البند	المرحلة الأولى (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	الإجمالي
رصيد بداية السنة	٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧	-	-	٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٧٧٢,٥٠١,٥٢٥	-	-	١,٧٧٢,٥٠١,٥٢٥
عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث	-	-	-	-
عدم وجود أرصده معدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٥,٨٧٦,٧٤١)	-	-	(٤٥,٨٧٦,٧٤١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١	-	-	٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٦,٢٣٠,١٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ١٢٥,٧٨٩,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠

البند	المرحلة الأولى (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	الإجمالي
رصيد بداية السنة	١٢٥,٧٨٩,٩٩١	-	-	١٢٥,٧٨٩,٩٩١
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٢٥٠,١٢٣	-	-	١,٢٥٠,١٢٣
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(١١٢,٦٨٥,٢٥٩)	-	-	(١١٢,٦٨٥,٢٥٩)
ما تم تحويله من المرحلة الأولى إلى الثانية	-	-	-	-
لا يوجد تحويلات من المرحلة الثانية إلى الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات:	-	-	-	-
عدم وجود أرصدة معدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٨٧٥,٢٥٠	-	-	١,٨٧٥,٢٥٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٢٣٠,١٠٥	-	-	١٦,٢٣٠,١٠٥

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية) ٨,٦٥٦,٦٤٣	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) ٨,٦٥٦,٦٤٣	رصيد بداية السنة
١١٧,١٣٣,٣٤٨	-	-	١١٧,١٣٣,٣٤٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
١٢٥,٧٨٩,٩٩١	-	-	١٢٥,٧٨٩,٩٩١	ما تم تحويله من المرحلة الأولى إلى الثانية
-	-	-	-	لا يوجد تحويلات من المرحلة الثانية إلى الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات:
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢٥,٧٨٩,٩٩١	-	-	١٢٥,٧٨٩,٩٩١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٥- أرصدة لدى مصارف

مصارف محلية

٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية) ١,٠٥٢,٩٤٥,٨٣٥	(ليرة سورية) ٦,٣٢١,٦٧٧,٩٠٣
١,١٣٣,٤٣١,٣٠٣	-
(٩٦٢,٧١٧)	(٣,٣٩٥,٠٩٨)
٢,١٨٥,٤١٤,٤٢١	٦,٣١٨,٢٨٢,٨٠٥

حسابات تجارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

مصارف مراسلين

٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية) ٥٧٩,٧٥٢,٩٤٣	(ليرة سورية) ١,٣١١,٤٤٠,٥٥٦
٤,٩٦٥,٧٤٣,٥٢٠	١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠
(١١,٣١٤,٥٠٤)	(٧٠,٢٧٥,٤٨٣)
٥,٥٣٤,١٨١,٩٥٩	١٥,٣٨٨,٦٢٣,٤٧٢

حسابات تجارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

المجموع

٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية) ١,٦٣٢,٦٩٨,٧٧٨	(ليرة سورية) ٧,٦٣٣,١١٨,٤٥٩
٦,٠٩٩,١٧٤,٨٢٣	١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠
(١٢,٢٧٧,٢٢١)	(٧٣,٦٧٠,٥٨٢)
٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧

حسابات تجارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت الارصدة لدى المصارف التي لاتتقاضى فوائد ٧,٦٣٣,١١٨,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل ١,٥٠٨,٢٨٦,٧٤٧ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

٢٠١٩	٢٠٢٠				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٢,٨٣٢,٩٢٩,٨٠٨	-	-	-	-	فئات التصنيف الائتماني
١٦٦,٧٦٦,٠٦٣	٦٩٣,٠٠٨,١١٦	-	-	٦٩٣,٠٠٨,١١٦	بناء على نظام المصرف
١,١٣٣,٤٧٧,١٨٨	١٥,٤٥٧,٠٣٤,٩٦٩	-	١٥,٤٥٧,٠٣٤,٩٦٩	-	الداخلي:
٣,٥٩٨,٠٣٨,٦٥٠	٥,٦٢٨,٦٦٩,٧٨٦	-	٥,٦٢٨,٦٦٩,٧٨٦	-	A
٦٦١,٨٩٢	١,٨٦٣,٩٨٨	١,٨٦٣,٩٨٨	-	-	AA
٧,٧٣١,٨٧٣,٦٠١	٢١,٧٨٠,٥٧٦,٨٥٩	١,٨٦٣,٩٨٨	٢١,٠٨٥,٧٠٤,٧٥٥	٦٩٣,٠٠٨,١١٦	BBB-
					BB-
					D
					المجموع

- توزعت الأرصدة لدى المصارف وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي :

٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٧,٧٣١,٨٧٣,٦٠١	٣٩٧,٥٤٤	-	٧,٧٣١,٤٧٦,٠٥٧	رصيد بداية السنة
١٥,٧٧٤,٨٢٥,٥٤٩	١,٤٦٦,٤٤٤	-	١٥,٧٧٣,٣٥٩,١٠٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٠٣٨,٤٦٧,٩٤١)	-	-	(٥,٠٣٨,٤٦٧,٩٤١)	الأرصدة المسددة
١٨,٤٦٨,٢٣١,٢٠٩	١,٨٦٣,٩٨٨	-	١٨,٤٦٦,٣٦٧,٢٢١	ما تم تحويله من المرحلة الأولى إلى الثانية
-	-	٢١,٠٨٥,٧٠٤,٧٥٥	(٢١,٠٨٥,٧٠٤,٧٥٥)	لا يوجد تحويلات من المرحلة الثانية إلى الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
٣,٣١٢,٣٤٥,٦٥٠	-	-	٣,٣١٢,٣٤٥,٦٥٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣,٧٨٠,٥٧٦,٨٥٩	١,٨٦٣,٩٨٨	٢١,٠٨٥,٧٠٤,٧٥٥	٦٩٣,٠٠٨,١١٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣	-	-	٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	لا يوجد أرصدة جديدة خلال السنة
(٤٨٦,٢١٥,٦٩١)	-	-	(٤٨٦,٢١٥,٦٩١)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	لا يوجد تحويلات من المرحلة الأولى إلى الثانية
-	-	-	-	لا يوجد تحويلات من المرحلة الثانية إلى الثالثة
٣٩٧,٥٤٤	٣٩٧,٥٤٤	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥,٣٨٨,٣٣٥)	-	-	(٥,٣٨٨,٣٣٥)	عدم وجود أرصدة معدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧,٧٣١,٨٧٣,٦٠١	٣٩٧,٥٤٤	-	٧,٧٣١,٤٧٦,٠٥٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٧٣,٦٧٠,٥٨٢ سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ١٢,٢٧٧,٢٢١ ليره سوريه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠				البند
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	رصيد بداية السنة
١٢,٢٧٧,٢٢٢	٦٦١,٨٩٢	-	١١,٦١٥,٣٣٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٧٢,٥٨١,٠٣٠	١,٢٠٢,٠٩٦	٦٩,٢٧٠,٤٨٩	٢,١٠٨,٤٤٥	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(١١,١٨٧,٦٧٠)	-	-	(١١,١٨٧,٦٧٠)	ما تم تحويله من المرحلة الأولى الى المرحلة الثانية
٧٣,٦٧٠,٥٨٢	١,٨٦٣,٩٨٨	٦٩,٢٧٠,٤٨٩	٢,٥٣٦,١٠٥	لا يوجد تحويلات من المرحلة الثانية الى الثالثة
-	-	٢,٥٣٠,١٢٥	(٢,٥٣٠,١٢٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات:
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٣,٦٧٠,٥٨٢	١,٨٦٣,٩٨٨	٧١,٨٠٠,٦١٤	٥,٩٨٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩				البند
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	رصيد بداية السنة
١٣,٨٩٩,٥٣٥	٧١٧,٦٦١	-	١٣,١٨١,٨٧٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(١,٦٢٢,٣١٣)	(٥٥,٧٦٩)	-	(١,٥٦٦,٥٤٤)	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث
١٢,٢٧٧,٢٢٢	٦٦١,٨٩٢	-	١١,٦١٥,٣٣٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات:
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢,٢٧٧,٢٢٢	٦٦١,٨٩٢	-	١١,٦١٥,٣٣٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

٦- ايداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		بالليرة السورية ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي اكثر من ٣ أشهر) ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	
-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	

إفصاح بتوزيع إجمالي ايداعات لدى المصرف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

٢٠١٩		٢٠٢٠			البند
المجموع (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)	المرحلة الثالثة (ليرة سورية)	المرحلة الثانية (ليرة سورية)	المرحلة الأولى (ليرة سورية)	
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام المصرف AA
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

توزعت أرصدة ايداعات لدى المصرف وفقا للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب
النحو الآتي:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة لا يوجد أرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث لا يوجد تغييرات ناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٧,٢٦٠ ليرة كما في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (لا شيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة لا يوجد على خسائر ائتمانية متوقعة الأرصدة المسددة
-	-	-	-	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث لا يوجد تغييرات ناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

٧ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
٢٤١,٠٢٩,٨٠١	٣١٠,٦٥١,٠٦٢
١٢,٠٨٢,٦٧١,٢٢٤	١٤,٧٩١,١٦٩,٧٢٧
٩٤٨,٢٤٩,١١٩	٤٤٣,٢٢٤,٧٧١
١٣,٢٧١,٩٥٠,١٤٤	١٥,٥٤٥,٠٤٥,٥٦٠
١٨٦,٩٢٥,٤٢٨	١٥٩,٩٤٤,٦٢٣
٢,١٤٨,٨٠٥,٣٢٢	٧,٩٨٩,٩٢٤,٢٧٢
٢٥٢,٣٠٧,٠٨٤	٢٢١,٦١٢,٣٨٥
٢,٥٨٨,٠٣٧,٨٣٤	٨,٣٧١,٤٨١,٢٨٠
٥,٢٣٧,٩٥١	٢,٥٥٩,٤٤١
١٣٥,٨٣٢,٠٣٥	٢١٦,١٣٥,٧٤٠
١٤١,٠٦٩,٩٨٦	٢١٨,٦٩٥,١٨١
٢٥٣,٧٤٨,٢٦٤	١,٧٥٠,١٣٢,٨٠٨
١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨	٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩
(٨٦٣,٥٧٨,١٦٦)	(٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠)
(٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨)	(٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩)
١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤	١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

الأفراد:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

القروض العقارية:

قروض

المجموع

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص الخسائر ائتمانية متوقعة

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بمبلغ ٥١,٠١٧,٧١١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٢٠,٥١٩,٥٢١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (مرحلة ثالثة) ٧,٥٣٠,٢٨٣,١٩٣ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤,٨٧٧,٥٧٩,٩١١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) أي ما نسبته ٢٩,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة ٢٠٢٠ (٣٠,٠١٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (مرحلة ثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٥٣١,٤٢٥,٨٩٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤,٠١٤,٠٠١,٧٤٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) أي ما نسبته ٢٦,٢٤٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة ٢٠٢٠ (٢٦,٠٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا يوجد تسهيلات ممنوحة للحكومة السورية أو القطاع العام أو بكفالتهم.

إيضاحات حول البيانات المالية

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١,٠٩٦,٣٠٢,٣٨٠	٢٥,٥٠٦,٢١٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الاولى كما في ١ كانون الثاني
-	١٢,٧٥٣,١٠٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الثانية كما في ١ كانون الثاني
٣,٠٦٤,٠٠٤,٧٢٩	٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الثالثة غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
٢٠,٢٢٨,٦١١	٣٨,٠٠٢,٤٥٩	إضافات خلال السنة
١٢,٧٥٣,١٠٨	٧٦,٠٠٤,٩١٩	مقابل ديون مرحلة اولي
١,١٩٠,١٥٥,١٥٤	٧٨٥,٠٦٩,٤١٥	مقابل ديون مرحلة ثانية
(٢,٩٠٩,٥٥٠)	٢,٤٣١,٢٨٢,٢٠٨	مقابل ديون مرحلة ثالثة
(١,٠٩١,٠٢٤,٧٧٥)	(٣٠,٩٤١,٦١٢)	فروقات أسعار صرف
-	(٩,٣٨٧,٢٥٦)	استردادادات خلال السنة
(٤٧٥,٢٦٢,٠٥٩)	(٢٠٧,١١٦,٧٧٢)	مقابل ديون مرحلة أولي
٢٥,٥٠٦,٢١٦	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	مقابل ديون مرحلة ثانية
١٢,٧٥٣,١٠٨	٧٩,٣٧٠,٧٧١	مقابل ديون مرحلة ثالثة
٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤	٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	الرصيد في نهاية السنة
٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨	٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ديون مرحلة أولي كما في ٣١ كانون الأول
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ديون مرحلة ثانية كما في ٣١ كانون الأول
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل مرحلة ثالثة غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها مبلغ ٢٤٧,٤٤٥,٦٤٠ ليرة سورية خلال العام ٢٠٢٠.

- تمثل الاستردادادات خلال السنة قيمة المخصصات من المبالغ التي تم تسديدها من التسهيلات حيث بلغت قيمة التسهيلات المسددة ٥٥٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال العام ٢٠٢٠.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعقولة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٧٩٨,١٤٣,٨١٥	٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	الرصيد في أول السنة
١٧٤,٥٢٦,١٨٢	١٨٥,٩١١,٢٥٧	إضافات خلال السنة
(١٠٩,٠٩١,٨٣١)	(٥٠,٦٣٢,١٢٣)	استردادادات خلال السنة
٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
أفصاح الحركة على التسهيلات تجميعي:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	رصيد بداية السنة
١٦,٢٢٤,٨٠٦,٢٢٨	٤,٦٦٢,٨٩٦,١٨٥	٣,٦٧٤,٣١١,٢٨٨	٧,٨٨٧,٥٩٨,٧٥٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١١,٣٢٧,٧٥٤,٤٧٩	-	٢,٤٨٢,٢٥٧,٩٨٣	٨,٨٤٥,٤٩٦,٤٩٧	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٥,٦٧٧,٨٢٤,٩١٥)	(١,٢٠٤,٠٢٧,٦١٢)	(٢,٩٤٧,٨٧١,٧٧٦)	(١,٥٢٥,٩٢٥,٥٢٧)	
٢١,٨٧٤,٧٣٥,٧٩٢	٣,٤٥٨,٨٦٨,٥٧٣	٣,٢٠٨,٦٩٧,٤٩٤	١٥,٢٠٧,١٦٩,٧٢٥	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات:
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٠١٠,٦١٩,٠٣٧	٤,٠١٠,٦١٩,٠٣٧	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩	٧,٤٦٩,٤٨٧,٦١٠	٣,٢٠٨,٦٩٧,٤٩٤	١٥,٢٠٧,١٦٩,٧٢٥	

أفصاح الحركة على خسائر الانتمانية تجميعي:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	رصيد بداية السنة
٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨	٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤	١٢,٧٥٣,١٠٨	٢٥,٥٠٦,٢١٦	الخسائر الانتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٨٩٩,٠٧٦,٧٩٣	٧٨٥,٠٦٩,٤١٥	٧٦,٠٠٤,٩١٩	٣٨,٠٠٢,٤٥٩	المسترد من الخسائر الانتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(٢٤٧,٤٤٥,٦٤٠)	(٢٠٧,١١٦,٧٧٢)	(٩,٣٨٧,٢٥٦)	(٣٠,٩٤١,٦١٢)	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات:
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
٢,٤٣١,٢٨٢,٢٠٨	٢,٤٣١,٢٨٢,٢٠٨	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩	٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	٧٩,٣٧٠,٧٧١	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

التعرضات ضمن المراحل الثلاث للتسهيلات المباشرة وفقاً لنظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

(أ) محفظة الأفراد (التجزئة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١٥,٠٥٤,٠٧٤	١٥٥,٥٠٠,٦٥٠	-	-	١٥٥,٥٠٠,٦٥١	فئات التصنيف الائتماني
١٠,٩٧٢,٦٢٠	٤,٣٠٠,٠٣٩	-	٤,٣٠٠,٠٣٩	-	بناء على نظام البنك
٧,٨٣٠,٠٦٤	-	-	-	-	الداخلي:
١٠٧,٢١٣,٢٢٨	٥٨,٨٩٤,٤٩٢	٥٨,٨٩٤,٤٩٢	-	-	BBB
١٤١,٠٦٩,٩٨٦	٢١٨,٦٩٥,١٨١	٥٨,٨٩٤,٤٩٢	٤,٣٠٠,٠٣٩	١٥٥,٥٠٠,٦٥٠	CAA
					CA-C
					CCC
					المجموع

أفصاح الحركة على التسهيلات :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١٣٠,٠٩٧,٣٦٦	١٠٧,٢١٣,٢٢٨	٧,٨٣٠,٠٦٤	١٥,٠٥٤,٠٧٤	رصيد بداية السنة
١٥٢,٩٨١,١٥٤	-	-	١٥٢,٩٨١,١٥٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٧٠,٨٨٧,٥٩٥)	(٢٥٤,٨٢٢,٩٩٢)	(٣,٥٣٠,٠٢٥)	(١٢,٥٣٤,٥٧٨)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١٢,١٩٠,٩٢٥	(١٤٧,٦٠٩,٧٦٤)	٤,٣٠٠,٠٣٩	١٥٥,٥٠٠,٦٥٠	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
-	-	-	-	تغيرات ناتجة عن التعديلات
٢٠٦,٥٠٤,٢٥٦	٢٠٦,٥٠٤,٢٥٦	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢١٨,٦٩٥,١٨١	٥٨,٨٩٤,٤٩٢	٤,٣٠٠,٠٣٩	١٥٥,٥٠٠,٦٥٠	

أفصاح الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٩٣,٤٥٣,٤٣٩	٨٨,٠٧٧,٣٤١	٥,٢٠٥,٣٧٢	١٧٠,٧٢٧	رصيد بداية السنة
٥٣,٨٩٣,٠٣٦	-	-	٥٣,٨٩٣,٠٣٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦٤,٥٠٧,٢١٤)	(١٤,١٥٤,٩٠٠)	(١,٥٥٤,٤٤٠)	(٤٨,٧٩٧,٨٧٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٨٢,٨٣٩,٢٦٢	٧٣,٩٢٢,٤٤١	٣,٦٥٠,٩٣٢	٥,٢٦٥,٨٨٩	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
-	-	-	-	تغيرات ناتجة عن تعديلات
٤٠,٨٣٣,١٢٥	٤٠,٨٣٣,١٢٥	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٢٣,٦٧٢,٣٨٧	١١٤,٧٥٥,٥٦٦	٣,٦٥٠,٩٣٢	٥,٢٦٥,٨٨٩	

إيضاحات حول البيانات المالية

(ب) محفظة القروض العقارية

٢٠١٩	٢٠٢٠				البند
المجموع (لييرة سورية)	المجموع (لييرة سورية)	المرحلة الثالثة (لييرة سورية)	المرحلة الثانية مستوى إفرادي (لييرة سورية)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي (لييرة سورية)	
-	٤٠٦,٣٨٠,١٥٢	-	-	٤٠٦,٣٨٠,١٥٢	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
٧٥,٠٥٨,٣٠٠	-	-	-	-	A
-	١٦٢,٤٨٩,٨٠٤	-	١٦٢,٤٨٩,٨٠٤	-	BAA
-	٢٤,٠٤٩,٠٣٤	-	٢٤,٠٤٩,٠٣٤	-	BA
-	٤٨٣,٤٠٢,٠٤١	-	-	٤٨٣,٤٠٢,٠٤١	CAA
٢١,٤٨٩,١٦٣	٥٤٨,٥٧٦,٢٢٦	٣٤,١٤٨,٤٢٥	-	٥١٤,٤٢٧,٨٠١	CA-C
١٥٧,٢٠٠,٨٠١	١٢٥,٢٣٥,٥٥١	١٢٥,٢٣٥,٥٥١	-	-	CCC
٢٥٣,٧٤٨,٢٦٤	١,٧٥٠,١٣٢,٨٠٨	١٥٩,٣٨٣,٩٧٦	١٨٦,٥٣٨,٨٣٨	١,٤٠٤,٢٠٩,٩٩٤	المجموع

افصاح الحركة على التسهيلات :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
٣٤٧,٢٣٣,٦٩٨	٢١١,٩١٨,٥٠٩	١٤,٥٨٣,٤٣٥	١٢٠,٧٣١,٧٥٤	رصيد بداية السنة
٢,٠٥١,٨٩١,٩٢٥	-	٢٦٦,٣٥٧,٣٣١	١,٧٨٥,٥٣٤,٥٩٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦٤٨,٩٩٢,٨١٥)	(٥٢,٥٣٤,٥٣٣)	(٩٤,٤٠١,٩٢٨)	(٥٠٢,٠٥٦,٣٥٤)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١,٧٥٠,١٣٢,٨٠٨	١٥٩,٣٨٣,٩٧٦	١٨٦,٥٣٨,٨٣٨	١,٤٠٤,٢٠٩,٩٩٤	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
-	-	-	-	عدم وجود تغيرات ناتجة عن تعديلات
١,٧٥٠,١٣٢,٨٠٨	١٥٩,٣٨٣,٩٧٦	١٨٦,٥٣٨,٨٣٨	١,٤٠٤,٢٠٩,٩٩٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(لييرة سورية) ١١٥,٤٠٩,١٨٤	(لييرة سورية) ٩٧,٠٣٨,٩٣٠	(لييرة سورية) ١٤,٣٣٣,٤٩٩	(لييرة سورية) ٤,٠٣٦,٧٥٥	رصيد بداية السنة
٩,٠١٥,٤٤٨	-	٢,٥٣٥,٣٢٥	٦,٤٨٠,١٢٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥١,٥٧٨,٩٠٤)	(٤٢,٥٦٣,٤٥٦)	(٨,٤٨٢,٨٦٣)	(٥٣٢,٥٨٥)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٧٢,٨٤٥,٧٢٨	٥٤,٤٧٥,٤٧٤	٨,٣٨٥,٩٦١	٩,٩٨٤,٢٩٣	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
-	-	-	-	عدم وجود تغيرات ناتجة عن تعديلات
٧٢,٨٤٥,٧٢٨	٥٤,٤٧٥,٤٧٤	٨,٣٨٥,٩٦١	٩,٩٨٤,٢٩٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ت) التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة

٢٠١٩	٢٠٢٠				البند
المجموع (لييرة سورية)	المجموع (لييرة سورية)	المرحلة الثالثة (لييرة سورية)	المرحلة الثانية مستوى إفرادي (لييرة سورية)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي (لييرة سورية)	
-	١,٣١٧,٢٦٤,٦٤٣	-	٤٨,٥٨٥,٣٨٠	١,٢٦٨,٦٧٩,٢٦٣	فئات التصنيف الاتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
-	٢,١٤٣,٤٦٩,٣٥٧	-	-	٢,١٤٣,٤٦٩,٣٥٧	AA
-	٣٥٢,٦٩٧,٥٩٠	-	١٦,٠٨٠,٢٨٥	٣٣٦,٦١٧,٣٠٥	A
١,٧١٠,٣٧٨,٦٣٢	٢١,٧٢٦,٩٥٦	-	٢١,٧٢٦,٩٥٦	-	BB
٣٦,٢٤٠,٥٠٢	٨٩٤,٩٤٠,٧٩٢	٦٨٧,٨٨٢,٤٣٥	٢٠٧,٠٥٨,٣٥٧	-	B
٢٠٤,٧٥٩,٩١١	٣,٢١٩,١٩٣,٩٢٨	٣,٢١٩,١٩٣,٩٢٨	-	-	BBB
٤٥٦,٥٦١,٠٧٧	-	-	-	-	CAA
١٨٠,٠٩٧,٧١٢	٤٢٢,١٨٨,٠١٣	-	٤٢٢,١٨٨,٠١٣	-	CA-C
٢,٥٥٨,٠٣٧,٨٣٤	٨,٣٧١,٤٨١,٢٧٩	٣,٩٠٧,٠٧٦,٣٦٣	٧١٥,٦٣٨,٩٩١	٣,٧٤٨,٧٦٥,٩٢٥	C
					المجموع

افصاح الحركة على التسهيلات :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(لييرة سورية) ٢,٤٧٦,٧٩٢,٦٩٣	(لييرة سورية) ٦٣٦,٦٥٨,٧٨٩	(لييرة سورية) ٢٠٤,٧٥٩,٩١١	(لييرة سورية) ١,٦٣٥,٣٧٣,٩٩٣	رصيد بداية السنة
٤,١٨٩,٩٠٢,٣٣٧	-	١,٨١٤,٠٢٧,٢٢١	٢,٣٧٥,٨٧٥,١١٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٥٦٥,٦٣١,٣٢٥)	-	(١,٣٠٣,١٤٨,١٤١)	(٢٦٢,٤٨٣,١٨٤)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥,١٠١,٠٦٣,٧٠٥	٦٣٦,٦٥٨,٧٨٩	٧١٥,٦٣٨,٩٩١	٣,٧٤٨,٧٦٥,٩٢٥	
-	-	-	-	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات: لا يوجد تغير على الأرصدة المعدلة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٢٧٠,٤١٧,٥٧٥	٣,٢٧٠,٤١٧,٥٧٥	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٨,٣٧١,٤٨١,٢٧٩	٣,٩٠٧,٠٧٦,٣٦٤	٧١٥,٦٣٨,٩٩١	٣,٧٤٨,٧٦٥,٩٢٥	

افصاح الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(لييرة سورية) ٣٤٥,٢٩٠,٤٢٢	(لييرة سورية) ٣٤٥,٢٠٣,٦٤٥	(لييرة سورية) ٣,٢٥٢	(لييرة سورية) ٨٣,٥٢٥	رصيد بداية السنة
١٨,١٤٢,٩٩٢	-	١٣,٤٩٢,١٩٦	٤,٦٥٠,٧٩٦	عدم وجود خسارة متوقعة على الأرصدة الجديدة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(١٣٥,٩٧٣,٩٥٦)	(١٢٦,٩٠٢,٤٦٠)	(٦,٧٤٦,٠٩٨)	(٢,٣٢٥,٣٩٨)	
٢٢٧,٤٥٩,٤٥٨	٢١٨,٣٠١,١٨٥	٦,٧٤٩,٣٥٠	٢,٤٠٨,٩٢٣	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث التغيرات الناتجة عن تعديلات: عدم وجود أرصدة معدومة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٥٨,٠٣٢,٨٤٣	٥٨,٠٣٢,٨٤٣	-	-	
٢٨٥,٤٩٢,٣٠١	٢٧٦,٣٣٤,٠٢٨	٦,٧٤٩,٣٥٠	٢,٤٠٨,٩٢٣	

إيضاحات حول البيانات المالية

ث) التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	
			(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
-	١,٢٣٣,٨٩٥,٣٥٧	-	١٠٨,٠٥٧,٨١٥	١,١٢٥,٨٣٧,٥٤٢	فئات التصنيف الائتماني
-	٨٥٠,٤١١,٠٩٢	-	٣٣٧,٨٣٠,٩٩٠	٥١٢,٥٨٠,١٠٢	بناء على نظام البنك
٦,١١٧,٧٠٦,٦٠٧	٨٥١,٥٨٨,٢٦٤	-	١٧١,٦٧٥,٩٧٣	٦٧٩,٩١٢,٢٩١	الداخلي:
-	٢,٣٠٤,٨٥٧,١٩٤	-	٤٦٠,٩٧١,٤٣٩	١,٨٤٣,٨٨٥,٧٥٥	AA
-	٩٦٩,٧٦١,٩٣١	-	-	٩٦٩,٧٦١,٩٣١	A
-	٢,٧٨٨,٤١٦,٦٠٠	-	١,٠٥٦,٦٢٠,٤٩٠	١,٧٣١,٧٩٦,١١٠	BAA
-	٥٢٧,٧٣٠,٢٢٥	-	١٦٧,٠٦٢,٩٢٠	٣٦٠,٦٦٧,٣٠٥	BA
٣,٤٤٧,١٣٧,٨٧٨	-	-	-	-	B
٢,٩٠٨,٥٧٤,١٧١	٤,٤٤٣,٢٣٢,٧٩٩	٣,٣٤٤,١٣٢,٧٧٨	-	١,٠٩٩,١٠٠,٠٢١	BB
٧٩٨,٥٣١,٤٨٨	١,٥٧٥,١٥٢,٠٩٨	-	-	١,٥٧٥,١٥٢,٠٩٨	BBB
١٣,٢٧١,٩٥٠,١٤٤	١٥,٥٤٥,٠٤٥,٥٦٠	٣,٣٤٤,١٣٢,٧٧٨	٢,٣٠٢,٢١٩,٦٢٧	٩,٨٩٨,٦٩٣,١٥٥	CAA
					C
					D
					المجموع

افصاح الحركة على التسهيلات :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١٣,٣٠٠,٦٨٢,٤٧١	٣,٧٠٧,١٠٥,٦٥٩	٣,٤٤٧,١٣٧,٨٧٨	٦,١٤٦,٤٣٨,٩٣٤	رصيد بداية السنة
٤,٩٣٢,٩٧٩,٠٦٤	-	٤٠١,٨٧٣,٤٣١	٤,٥٣١,١٠٥,٦٣٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٢٢٢,٣١٣,١٨١)	(٨٩٦,٦٧٠,٠٨٧)	(١,٥٤٦,٧٩١,٦٨٢)	(٧٧٨,٨٥١,٤١٢)	عدم وجود أرصده مسدده
١٥,٠١١,٣٤٨,٣٥٤	٢,٨١٠,٤٣٥,٥٧٢	٢,٣٠٢,٢١٩,٦٢٧	٩,٨٩٨,٦٩٣,١٥٥	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات:
-	-	-	-	عدم وجود أرصدة معدومة
٥٣٣,٦٩٧,٢٠٦	٥٣٣,٦٩٧,٢٠٦	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٥,٥٤٥,٠٤٥,٥٦٠	٣,٣٤٤,١٣٢,٧٧٨	٢,٣٠٢,٢١٩,٦٢٧	٩,٨٩٨,٦٩٣,١٥٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٣,٢٦٠,٠٩٤,٥٥٤	٣,٢٢٢,٢٢٦,٣٧٢	٣٦,٢١٦,٢١٠	١,٦٥١,٩٧٢	رصيد بداية السنة
٢,١٦٧,٣١٣,٧٩٦	٢,٠٩٢,١١٥,٧١٢	٣٨,٧٠١,٨١٧	٣٦,٤٩٦,٢٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٣٤٤,٦٧٤,٠٤٥)	(١,٣٠٧,١٠٠,٢٦٦)	(١٤,٣٣٣,٤٩٩)	(٢٣,٢٤٠,٢٨٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٤,٠٨٢,٧٣٤,٣٠٥	٤,٠٠٧,٢٤١,٨١٨	٦٠,٥٨٤,٥٢٨	١٤,٩٠٧,٩٥٩	عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات:
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
٢,٣٣٢,٤١٦,٢٤٠	٢,٣٣٢,٤١٦,٢٤٠	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٤١٥,١٥٠,٥٤٥	٦,٣٣٩,٦٥٨,٠٥٨	٦٠,٥٨٤,٥٢٨	١٤,٩٠٧,٩٥٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

٨- موجودات ثابتة ملموسة

٢٠٢٠

المجموع	ديكور	تحسينات على المباني**	وسائل نقل	أجهزة الحاسب	معدات وأجهزة واثاث	مباني	أراضي	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١,٩٩٨,٤٤٤,٨٤٢	١٧٢,٨١١,٣٠٦	١٣٨,٥١٢,٧٩٣	٢٣,٢٨٩,٢٣٧	١٧٨,٥٧٢,٢٤٧	٤٦١,٥٢١,٧٦٥	٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	التكلفة التاريخية
٢٤٥,٠٤٨,٦٣٩	-	٣,٨٤٦,٧٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠	٦٣,٩٦٦,٦٢٥	٣٩,٢٢١,٦٩٣	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٤٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	-	-	-	إضافات
٢,٢٤٣,٢٥٣,٤٨١	١٧٢,٨١١,٣٠٦	١٤٢,٣٥٩,٤٩٣	٢٤,٩٣٩,٢٣٧	٢٤٢,٤٩٨,٨٧٢	٥٠٠,٧٤٣,٤٥٨	١,٠٦٢,٦٢٦,٤٩٥	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	استيعادات
(٨٩٠,٥٧٨,٦٩١)	(١٧٢,٧٧٨,٤٢١)	(١١٧,٨٥٨,٥٤٩)	(١٦,٨٠٧,٣٥٣)	(١٠٤,٣٩٠,٩٢٤)	(٢٩٧,٠٦٨,٧٩٢)	(١٨١,٦٧٤,٦٥٢)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(١١٣,٦٢٩,٥٦٥)	(١٧,٣٨٥)	(٨,٦٨٠,٣٣٨)	(١,٣٨١,٢٥٠)	(٢٢,١٦٧,٩٤٧)	(٤٢,١٦٠,٦٣٧)	(٣٩,٢٢٢,٠٠٨)	-	الإستهلاك المتراكم
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٦٠,٠٠٠	٣٢,٥٠٠	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١,٠٠٤,٠١٥,٧٥٦)	(١٧٢,٧٩٥,٨٠٦)	(١٢٦,٥٣٨,٨٨٧)	(١٨,٠٢٨,٦٠٣)	(١٢٦,٥٢٦,٣٧١)	(٣٣٩,٢٢٩,٤٢٩)	(٢٢٠,٨٩٦,٦٦٠)	-	إضافات، أعباء السنة
٢٥,٥٦٤,٢٨٢	-	-	-	-	٢٤,٠٩٤,٤١٥	١,٤٦٩,٨٦٧	-	استيعادات
٢٥,٥٦٤,٢٨٢	-	-	-	-	٢٤,٠٩٤,٤١٥	١,٤٦٩,٨٦٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	مشاريع قيد التنفيذ
(١٣٦,١٦٣,٦٢١)	-	-	-	-	-	(١٣٦,١٦٣,٦٢١)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل الى الموجودات
١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	١٥,٥٠٠	١٥,٨٢٠,٦٠٦	٦,٩١٠,٦٣٤	١١٥,٩٧٢,٥٠١	١٨٥,٦٠٨,٤٤٤	٨٤٣,١٩٩,٧٠٢	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
								القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠١٩

المجموع	ديكور	تحسينات على المباني**	وسائل نقل	أجهزة الحاسب	معدات وأجهزة واثاث	مباني	أراضي	التكلفة التاريخية
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١,٩٠٢,١٥٦,٨٣٠	١٧٢,٠٤٦,٩٠٦	١٤٤,٥٠٢,٦١٣	٢٢,٩٤٩,٢٣٧	١٣١,٢٢٩,٩٧٩	٤٠٧,٦٩٠,٦٠٢	٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٠٥,٦٩٧,٣١٨	٧٦٤,٤٠٠	-	٣٤٠,٠٠٠	٤٨,٢٣٨,٢٦٨	٥٦,٣٥٤,٦٥٠	-	-	إضافات
(٩,٤٠٩,٣٠٧)	-	(٥,٩٨٩,٨٢٠)	-	(٨٩٦,٠٠٠)	(٢,٥٢٣,٤٨٧)	-	-	استيعادات
١,٩٩٨,٤٤٤,٨٤٢	١٧٢,٨١١,٣٠٦	١٣٨,٥١٢,٧٩٣	٢٣,٢٨٩,٢٣٧	١٧٨,٥٧٢,٢٤٧	٤٦١,٥٢١,٧٦٥	٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٨١٤,٧٣٤,٨٠٣)	(١٧٢,٠٠٧,٢٠٣)	(١١٥,٦٣٦,٦٠٨)	(١٥,٤٩٠,٣٥٣)	(٩٠,٣٧٩,٤٤٥)	(٢٥٨,٠٧٥,٨٠٠)	(١٦٣,١٤٥,٣٩٥)	-	الاستهلاك المتراكم
(٨٥,٠٤٨,٣٥٢)	(٧٧١,٢١٨)	(٨,١٦٠,٩٨٠)	(١,٣١٧,٠٠٠)	(١٤,٧٨٥,٤٧٨)	(٤١,٤٨٤,٤١٩)	(١٨,٥٢٩,٢٥٧)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٩,٢٠٤,٤٦٤	-	٥,٩٣٩,٠٣٨	-	٧٧٣,٩٩٩	٢,٤٩١,٤٢٧	-	-	إضافات، أعباء السنة
(٨٩٠,٥٧٨,٦٩٢)	(١٧٢,٧٧٨,٤٢١)	(١١٧,٨٥٨,٥٤٩)	(١٦,٨٠٧,٣٥٣)	(١٠٤,٣٩٠,٩٢٤)	(٢٩٧,٠٦٨,٧٩٢)	(١٨١,٦٧٤,٦٥٢)	-	استيعادات
١١,٦٨٨,٨٦٧	-	-	-	-	١٠,٢١٩,٠٠٠	١,٤٦٩,٨٦٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١١,٦٨٨,٨٦٧	-	-	-	-	١٠,٢١٩,٠٠٠	١,٤٦٩,٨٦٧	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل الى موجودات
١١,٦٨٨,٨٦٧	-	-	-	-	١٠,٢١٩,٠٠٠	١,٤٦٩,٨٦٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨	٣٢,٨٨٥	٢٠,٦٥٤,٢٤٤	٦,٤٨١,٨٨٤	٧٤,١٨١,٣٢٣	١٧٤,٦٧١,٩٧٣	٨٨٢,٤٢١,٧١٠	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* تمثل دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة مبالغ تم دفعها مقدماً للموردين كجزء من قيمة أصول لم يقم المصرف باستلامها بعد. بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل والتي لا تزال بالخدمة مبلغ ٢٩٢,٥٦٢,٨٧٤ ل.س لعام ٢٠٢٠ مقابل ٤٩٣,٥٠١,٦١٩ ل.س لعام ٢٠١٩. نتيجة للظروف الإستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل مؤقتاً في كل من فرعي حرسنا في ريف دمشق والحمدانية في حلب وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الإستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة وقد تم تفرغها من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو موجودات حيث تم نقل كافة الموجودات إلى فروع أمانة.

** يمثل بند تحسينات على المباني المبالغ التي تم دفعها لتحسين أو صاف العقارات المستأجرة.

إيضاحات حول البيانات المالية

٩ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	الفروع	برامج حاسوب
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
٦٠,٣٨١,٩٨٣	٢,٦٨٨,١٦٣	٥٧,٦٩٣,٨٢٠
١٩,٠٧١,٨٠٠	١٢,٥٠٤,٢٠٠	٦,٥٦٧,٦٠٠
-	-	-
<u>٧٩,٤٥٣,٧٨٣</u>	<u>١٥,١٩٢,٣٦٣</u>	<u>٦٤,٢٦١,٤٢٠</u>
(٢٦,٧٥٨,٧٢٣)	(٢,٥٦٣,١٦٠)	(٢٤,١٩٥,٥٦٣)
(٥,٨١٠,٩٦٦)	(١,٦٧١,٧٥٢)	(٤,١٣٩,٢١٤)
<u>(٣٢,٥٦٩,٦٨٩)</u>	<u>(٤,٢٣٤,٩١٢)</u>	<u>(٢٨,٣٣٤,٧٧٧)</u>
<u>٤٦,٨٨٤,٠٩٤</u>	<u>١٠,٩٥٧,٤٥١</u>	<u>٣٥,٩٢٦,٦٤٣</u>

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات

دفعات على الحساب لشراء موجودات غير ملموسة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إطفاءات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	الفروع	برامج حاسوب
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
٤٥,٢٧٤,٥٢٣	٢,٦٨٨,١٦٣	٤٢,٥٨٦,٣٦٠
١٥,١٠٧,٤٦٠	-	١٥,١٠٧,٤٦٠
-	-	-
<u>٦٠,٣٨١,٩٨٣</u>	<u>٢,٦٨٨,١٦٣</u>	<u>٥٧,٦٩٣,٨٢٠</u>
(٢٢,٩٥١,٤٢٢)	(٢,٢٦٣,١٦٠)	(٢٠,٦٨٨,٢٦٢)
(٣,٨٠٧,٣٠١)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٧,٣٠١)
<u>(٢٦,٧٥٨,٧٢٣)</u>	<u>(٢,٥٦٣,١٦٠)</u>	<u>(٢٤,١٩٥,٥٦٣)</u>
<u>٣٣,٦٢٣,٢٦٠</u>	<u>١٢٥,٠٠٣</u>	<u>٣٣,٤٩٨,٢٥٧</u>

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إضافات

دفعات على الحساب لشراء موجودات غير ملموسة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إطفاءات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بلغت الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ولا تزال في الخدمة مبلغ ١٩,٢٢٦,٧٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية

١٠ - حق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات الإيجارات:

عقار مستأجر (ليرة سورية)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ <u>الكلفة</u>
٨٤,٢٨٥,٧١٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	الإضافات
-	الإستبعادات
<u>٨٤,٢٨٥,٧١٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٨,٧٠٨,٦١٣	<u>الإستهلاك المتراكم</u>
٢٦,٠٩٧,٤٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	الإستهلاك للسنة
<u>٥٤,٨٠٦,٠٧٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
<u>٢٩,٤٧٩,٦٤٢</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
عقار مستأجر (ليرة سورية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ <u>الكلفة</u>
-	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,١٠٠,٥٠٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
١٣,١٠٠,٥٠٩	الرصيد كما في بداية السنة المعدل
٧١,١٨٥,٢٠٣	الإضافات
-	الإستبعادات
<u>٨٤,٢٨٥,٧١٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
-	<u>الإستهلاك المتراكم</u>
٢٨,٧٠٨,٦١٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	الإستهلاك للسنة
<u>٢٨,٧٠٨,٦١٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
<u>٥٥,٥٧٧,٠٠٩</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- التزامات الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول المستأجرة:

٢٠٢٠ (ليرة سورية)	٢٠١٩
٦,٨٣٦,٥٠٠	-
-	٦,٨٣٦,٥٠٠
<u>٦,٨٣٦,٥٠٠</u>	<u>٦,٨٣٦,٥٠٠</u>
٦,٨٣٦,٥٠٠	-
-	٦,٨٣٦,٥٠٠
<u>٦,٨٣٦,٥٠٠</u>	<u>٦,٨٣٦,٥٠٠</u>

تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة
أقل من سنة واحدة
سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات
مجموع التزامات الإيجار غير المخصصة

الإيجار المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي في ٣١ كانون الأول
قصيرة الأجل
طويلة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (ليرة سورية)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (ليرة سورية)
---	---

(٤٣٨,٥٧٧) (٢٥٣,٧٢٩)

المبالغ المعترف بها ضمن بنود بيان الدخل:

فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار

١١ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
٥١٦,٧٥١,١١٣	١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١
-	٧٣,٦٧٨,٥١٠
٩,٩٣٠,٥٦٤	٤٤٣,٤٨٤,٣٥٠
٣٠٠,٠٠٠	١,٦٧١,٧٥٢
١٨,٥٢٩,٢٥٧	٣٩,٢٢٢,٠٠٨
-	(٢٠,٦٧٤,٢٠٠,١١١)
-	(١١,٥٦٠,٤٠٨)
٥٤٥,٥١٠,٩٣٤	(٥٨٤,٢٧٧,٧٥٨)
٢٥%	٢٥%
١٣٦,٣٧٧,٧٣٣	-
١٣٦,٣٧٧,٧٣٣	-

ربح السنة قبل الضريبة

يضاف:

صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ديون مرحلة اولى وثانية)

مخصصات متنوعة

مصرفوف اطفاء الفروع

مصرفوف اهتلاك مباني

ينزل:

أرباح / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

ضريبة ريع رؤوس الأموال على الخارج

(الخسائر) الربح الضريبي

ضريبة السنة

مصرفوف ضريبي

ان مبلغ الأرباح المعترف بها قابل للتعديل وذلك لعدم صدور أية تعليمات من الهيئة العامة للضرائب والرسوم بإمكانية اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩/ ورقم ٣٠/ مقبولة ضريبياً

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
٧,١٣٤,٧١٠	٥٩,٥٤٦,٥١٩
٥٨,٨٢٤,١٧٩	١١٢,٣٠١,٨٩٧
٢٨,٤٣١,٠٥٧	٤٢,٥١٢,٥٧٥
١٨,٦٢٨,٥٣٦	٤٣,٥٢٤,٧٩٨
١٠,٩٤٢,٣١٥	١٤,٦٣٩,١٩٩
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
٥,٦٧٦,٧٠٤	٤٨,٠٤٥,١٥٣
٢٧,٩٧٩,٠٦٧	٢٤٢,٥١١,٤٢٣
٨٥,٣٣٦,٠٤٠	٨٥,٣٣٦,٠٤٠
٩٦,٣١٩,٩٩٧	١٠٩,٨٦٣,٠٩٩
٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥	٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - بنوك

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية

مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون (طابع وقرطاسية)

كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل

مصاريف ايجارات مدفوعة مقدماً

حسابات مدينة أخرى*

مساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض ***

مصاريف رسوم قضايا**

إيضاحات حول البيانات المالية

- * يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية مغطاة بمخصص بالكامل مدرجة بنفس الحساب، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بما يعادل ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية باستخدام سعر الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢.
- تم إستملاك عقار لأحد العملاء المتعثرين بمبلغ ١١,٧٧٢,٦٤٠ ليرة سورية في عام ٢٠٢٠، ووفقاً للفقرة ٤/أ من المادة ١٠٠ من القانون رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ يتوجب على المصرف أن يتخلى عن هذه الأصول في غضون سنتين من تاريخ تملكها.
- ** يمثل هذا البند مصاريف دعاوي قضائية تم رفعها على العملاء المتعثرين عن الدفع وذلك من أجل تحصيل حقوق المصرف، هذه المصاريف من الممكن استردادها في حال ربح الدعاوي القضائية، تم تشكيل مخصص لهذا الغرض ضمن مخصصات أخرى كما في الإيضاح رقم (١٧).
- *** إن المبلغ المدفوع يشكل ٤٠٪ من حصة بنك الأردن - سورية من قيمة المساهمة الاجمالية البالغة ٢١٣,٣٤٠,١٠٠ ليرة سورية.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٩/ للفقرة ١/ من القانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسماليها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١	٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٦
-	(١٢,٩٢٣,٢٥٣)
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣

ليرة سورية
دولار أمريكي
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

مصارف محلية	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية) ٩٢٧,٧١٧,٥٨١	(ليرة سورية) ١,٧٦٧,٦٣٧,٣٤٩
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٢٧,٧١٧,٥٨١	٧,٠١٧,٦٣٧,٣٤٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)

مصارف خارجية	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية) ٩,٠٩٧	(ليرة سورية) ٩,١٧١
٤٩١,٤١٨,٠٠٠	١,٠٢٠,٦٩٠,٩٠٠
٤٩١,٤٢٧,٠٩٧	١,٠٢٠,٧٠٠,٠٧١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)

المجموع	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية) ٩٢٧,٧٢٦,٦٧٨	(ليرة سورية) ١,٧٦٧,٦٤٦,٥٢٠
١,٩٩١,٤١٨,٠٠٠	٦,٢٧٠,٦٩٠,٩٠٠
٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)

١٥- ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	حسابات جارية
٧,٩٧٠,٩٧٦,٦٨٧	٢٧,٩٥٨,٢١٤,٨٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
١٠,٠٣٥,١٤٤,٥١٥	١٢,٣٦٨,٦٩٩,٠٠٤	ودائع التوفير
٢,٩٧٦,٧١٢,٢٣٧	٢,٩٩٥,٦٦٦,٥٥٥	
٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩	٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٩,٣٧٨,٣٤٧,٢١٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٤,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٨,١٢٧,٢٣٥,٩١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,١١٩,٦٢٩,٨٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,١٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢,٥٤٧,١٧١,١٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

* تتضمن الودائع لأجل، ودايع مجمدة من مؤسسات مالية بقيمة ١١٥,٣٠٦,٤١٦ ليرة سورية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥٪ من رأسمائها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

- لا يوجد ودايع مجمدة مقيدة السحب.

١٦- تأمينات نقدية

تنوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
١٣,٠٠٤,٦٩٧	٣٠,٥٠٥,٠٩٧	قروض
١٣,٠٠٤,٦٩٧	٣٠,٥٠٥,٠٩٧	
٣٤,٢٠٤,١٠٠	-	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
١,٣٦٦,٧٤٠,٢٥٩	٣,٥٣٧,٦٠٩,٢٢٣	اعتمادات
-	٢٦٦,٦٩١,٢٧٦	كفالات
١,٤٠٠,٩٤٤,٣٥٩	٣,٨٠٤,٣٠٠,٤٩٩	بوالص برسم التحصيل
٣٥,٥٨٧,١٩٢	٩٥,٦٠٩,٢٣٢	تأمينات أخرى:
٦٧,٦٤١,٤٠١	-	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
٧٤,٤٣٨,٨٨٦	١١٦,٨٠٢,٥٧٥	تأمينات لقاء تعهدات التصدير
١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥	٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	تأمينات مختلفة*

* يمثل هذا المبلغ تأمينات محجوزة مقابل تسهيلات تم إغلاقها وما زالت محجوزة.

١٧- مخصصات متنوعة

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
(ليرة سورية) ٤٤,٥٢٧,٧٢٢	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) ١,٨٩٨,٥٤٣	(ليرة سورية) ٤٢,٦٢٩,١٧٩	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية*
٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦	-	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	٤٢٥,٢٠١,٩١٨	٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى
١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	-	-	١٣,٥٤٣,١٠٣	٩٦,٣١٩,٩٩٦	مصاريف رسوم قضايا
٣,٣٥٢,٢٧٠	-	-	٢,٨٤٠,٧٨٦	٥١١,٤٨٤	مؤونة تقلب أسعار القطع
٥١٤,٢٢٨,٤٢٧	-	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	٤٤٣,٤٨٤,٣٥١	١٤٣,٧٤٣,٩٠٩	
١,٠٨٦,٥٣٨	-	-	١٧٨,٠٤١	٩٠٨,٤٩٧	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٠٨٦,٥٣٨	-	-	١٧٨,٠٤١	٩٠٨,٤٩٧	
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	-	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	٤٤٣,٦٦٢,٣٩١	١٤٤,٦٥٢,٤٠٦	

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
(ليرة سورية) ٤٢,٦٢٩,١٧٩	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) ٤٢,٦٢٩,١٧٩	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية*
٤,٢٨٣,٢٥٠	-	-	-	٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى
٩٦,٣١٩,٩٩٦	-	-	٩,٧٦٨,٢٤١	٨٦,٥٥١,٧٥٦	مصاريف رسوم قضايا
٥١١,٤٨٤	-	-	١٦٢,٣٢٣	٣٤٩,١٦٢	مؤونة تقلب أسعار القطع
١٤٣,٧٤٣,٩٠٩	-	-	٩,٩٣٠,٥٦٤	١٣٣,٨١٣,٣٤٧	
٩٠٨,٤٩٧	-	(٣,٠٩٠,٦٤٣)	١٣٧,٧٧٢	٣,٨٦١,٣٦٨	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٠٨,٤٩٧	-	(٣,٠٩٠,٦٤٣)	١٣٧,٧٧٢	٣,٨٦١,٣٦٧	
١٤٤,٦٥٢,٤٠٦	-	(٣,٠٩٠,٦٤٣)	١٠,٠٦٨,٣٣٦	١٣٧,٦٧٤,٧١٤	

* خلال العام ٢٠١٥ تم تشكيل مؤونات لقاء كفالة مصرفية بمقدار ١١٥,٩٠٠ يورو ما يعادل ٣١,٥٣٤,٠٧٢ ليرة سورية حيث تم تمديد الكفالة المذكورة من قبل البنك لغاية ٢٩ أيلول ٢٠١٩ بدون الحصول على تمديد الكفالة المقابلة من البنك المراسل بسبب العقوبات.

- خلال العام ٢٠١٦، تمت زيادة المؤونة المشكّلة للكفالة المصرفية بالليرة السورية بمبلغ ١١,٠٩٥,١٠٧ نتيجة لزيادة سعر الصرف لتصبح إجمالي المؤونة ٤٢,٦٢٩,١٧٩ ليرة سورية فقط لا غير.

- تم تكوين مخصص لمصاريف رسوم وقضايا بقيمة ١٠٩,٨٦٣,٠٩٩ ليرة سورية كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (إيضاح ١٢).

- تم احتساب مؤونة تقلب أسعار القطع بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

إيضاحات حول البيانات المالية

- تتلخص الحركة على التسهيلات غير المباشرة وعلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المباشرة كما يلي:
التسهيلات غير المباشرة:

٢٠١٩	٢٠٢٠				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
-	-	-	-	-	فئات التصنيف الائتماني
-	-	-	-	-	بناء على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	AAA
٨٥,٦٢٢,٠٣٥	-	-	-	-	AA
-	٣,٩٣٥,٨٤٩,٢٢٩	-	-	٣,٩٣٥,٨٤٩,٢٢٩	A
٥,٠٠١,٠١٧,٦١٢	٣٠٠,٣٣٧,٦٧٤	-	-	٣٠٠,٣٣٧,٦٧٤	A+
-	-	-	-	-	BA
-	١,٥٩٢,٥٠٠	-	١,٥٩٢,٥٠٠	-	BB
-	٦٠,٨٦٤,٠٣٠	-	٦٠,٨٦٤,٠٣٠	-	BB+
-	-	-	-	-	CA-C
١,١٢٧,٨٠٠	-	-	-	-	C
-	١,١٢٧,٨٠٠	١,١٢٧,٨٠٠	-	-	D
٥,٠٨٧,٧٦٧,٤٤٧	٤,٢٩٩,٧٧١,٢٣٣	١,١٢٧,٨٠٠	٦٢,٤٥٦,٥٣٠	٤,٢٣٦,١٨٦,٩٠٣	المجموع

افصاح الحركة على التسهيلات :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٥,٠٨٧,٧٦٧,٤٤٧	١,١٢٧,٨٠٠	٥,٠٠١,٠١٧,٦١٢	٨٥,٦٢٢,٠٣٥	رصيد بداية السنة
٤,٤١٨,٥٣٠,٤٤٤	-	-	٤,٤١٨,٥٣٠,٤٤٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٢٠٦,٥٢٦,٦٥٨)	-	(٤,٩٣٨,٥٦١,٠٨٢)	(٢٦٧,٩٦٥,٥٧٦)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٤,٢٩٩,٧٧١,٢٣٣	١,١٢٧,٨٠٠	٦٢,٤٥٦,٥٣٠	٤,٢٣٦,١٨٦,٩٠٣	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	لا يوجد تغييرات ناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٤,٢٩٩,٧٧١,٢٣٣	١,١٢٧,٨٠٠	٦٢,٤٥٦,٥٣٠	٤,٢٣٦,١٨٦,٩٠٣	

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٩٠٨,٤٩٧	٢٨,٥٠٠	٤٧,٦٤٧	٨٣٢,٣٥٠	رصيد بداية السنة
٩٠٨,٥٥٥	-	-	٩٠٨,٥٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧٣٠,٥١٤)	-	(٥٠)	(٧٣٠,٤٦٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
١,٠٨٦,٥٣٨	٢٨,٥٠٠	٤٧,٥٩٧	١,٠١٠,٤٤١	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	عدم وجود تغييرات ناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١,٠٨٦,٥٣٨	٢٨,٥٠٠	٤٧,٥٩٧	١,٠١٠,٤٤١	

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٩٦,٧٤٢,٨١٧	١٨٥,٦٦٠,٦٤٠	فوائد محققة غير مستحقة
٤٠,١٠٥,٢٦١	٥٧,٤٣٤,٢٧٣	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٣٠١,٨٥٠,٩٠٣	٧٧٦,٩٩٦,٥٨١	شيكات مصدقة
٣,٩٠٧,١٠٠	-	مقاصة صراف آلي
١٣,٩٨٨,٥٨١	١١,٥٤٢,٨٢٣	رسوم وخصومات حكومية مستحقة
٣١,٤١١,٦٢٨	٦١,٦٤٠,٥١٤	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٩,٢١٠,١٨٥	١٤٣,١٣٨,٦٤٩	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٣٣٣,٤٦٧	٣,٤٦١,٢٣٤	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٤,٠٥٩,٣١٠	٢٨,٧٠١,٥٥٧	طوابع
-	٥٧,٠٩٥	حسابات دائنة أخرى
١٩,٥٢٥,٠٠٠	-	غرفة التفاضل
١,١٨٩,٨٣٩	-	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
٥٢٥,٣٢٤,٠٩١	١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر كانون الأول للعام ٢٠١٩، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر حزيران من العام ٢٠٢٠ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة.

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية والمكتتب به والمدفوع ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف المحدد بحسب نشرة صرف العملات الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق للاكتتاب.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف المحدد بحسب نشرة صرف العملات الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق للاكتتاب.

يملك بنك الأردن ما نسبته ٤٩٪ من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية والمبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

تأسس البنك برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأس مال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إيضاحات حول البيانات المالية

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي ينضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها 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 لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، بالإضافة إلى قرار رئاسة مجلس الوزراء (١٣/م،و) تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ والقاضي بتمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات اللازمة بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

الإصدار الأول	عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملة الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ل.س.
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٦٥٠,٠٠٠	-	٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠
	٧,٣٥٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الإصدار الثاني	عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملة الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ل.س.
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٦٥٠,٠٠٠	-	٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	٧,٣٥٠,٠٠٠	١٠,٤٣٨,٥٦٩	٤٧٤,٩٠٧,٠٧١
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٧٥,٣٢٢,٥٠٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٢,٧٧٧,٠٠٠	١٢٦,٧٧٠,٠٥٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٣٠,٢٧٠	٢٨,٧٧١,٨٢٥
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٤٠,٢٧٥	٢٩,٢٢٨,٥٥٤
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الإجمالي	عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملة الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ل.س.
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	١٥,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	١٤,٧٠٠,٠٠٠	٢٥,٢١٢,٤٣٩	١,٢٠٩,٩٠٧,٠٧١
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٧٥,٣٢٢,٥٠٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٢,٧٧٧,٠٠٠	١٢٦,٧٧٠,٠٥٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٣٠,٢٧٠	٢٨,٧٧١,٨٢٥
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٤٠,٢٧٥	٢٩,٢٢٨,٥٥٤
	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تم تشكيل مركز قطع بنوي بما يعادل رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي وفق قرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته.

قام المصرف خلال العام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٢ و ٤٤,٥٧٩,٨٩٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٣ ببيع مبلغ ١,٢٧٠,٥٤٥ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٥,٢١٢,٤٣٩ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بما مجمله ٤٢,٨٣٢,٠٧٤ ليرة سورية منها ٢,٤٩٢,٢٧٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٣ و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١٠,٠٨٤,٩٥١ ليرة سورية.

٢٠- حركة على الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر الأرباح غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني ويحق للبنك التوقف عن هذا التحويل بعد وصول الاحتياطي القانوني إلى 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، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	محول إلى الاحتياطي
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	الربح/الخسارة قبل الضريبة
٥١٦,٧٥١,١١٣	١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١	ينزل
-	(٢٠,٦٧٤,٢٠٠,١١١)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٥١٦,٧٥١,١١٣	(١,١٣٠,٧٧٣,٩٧٠)	
٥١,٦٧٥,١١١	-	الاحتياطي القانوني/الخاص (١٠٪)

٢١- حركة على الأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل فروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع والغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة, نتجت فروقات مركز القطع البنوي المتراكمة في عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ كما يلي:

أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	باللييرة السورية بسعر الكلفة	قيمة القطع المباع السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	قيمة المركز باللييرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز باللييرات المبلغ بالدولار الأمريكي	٢٠٢٠
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	
١٧,٨٢٠,٩٨٠,٧٢٠	-	١٨,٥٥٥,٩٨٠,٧٢٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
١٩,٥٣١,٩٥٩,٣٨٥	-	٢٠,٢٦٦,٩٥٩,٣٨٥	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
(٥,٣٥٨,٢١٩,٤٤٩)	٢٠٢,٠٩٢,٥٥١	(٥,٥٦٠,٣١٢,٠٠٠)	-	(٤,٤٢٧,٠٠٠)	بيع قطع بنوي ٢٠١٢
(١,٥٣٧,٨٠٤,١٤٠)	٥٨,٠٠٠,٣٨٠	(١,٥٩٥,٨٠٤,٥٢٠)	-	(١,٢٧٠,٥٤٥)	بيع قطع بنوي ٢٠١٣
٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	٢٦٠,٠٩٢,٩٣١	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢١٢,٤٣٩	
أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	باللييرة السورية بسعر الكلفة	قيمة القطع المباع السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	قيمة المركز باللييرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز باللييرات المبلغ بالدولار الأمريكي	٢٠١٩
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	
٥,٧٠٦,٤٠٧,٣٢٠	-	٦,٤٤١,٤٠٧,٣٢٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٦,٣٠٠,٣٤٥,٧٧٤	-	٧,٠٣٥,٣٤٥,٧٧٤	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
(١,٧٢٨,٠٧٩,٤٤٩)	٢٠٢,٠٩٢,٥٥١	(١,٩٣٠,١٧٢,٠٠٠)	-	(٤,٤٢٧,٠٠٠)	بيع قطع بنوي ٢٠١٢
(٤٩٥,٩٥٧,٢٤٠)	٥٨,٠٠٠,٣٨٠	(٥٥٣,٩٥٧,٦٢٠)	-	(١,٢٧٠,٥٤٥)	بيع قطع بنوي ٢٠١٣
٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٢٦٠,٠٩٢,٩٣١	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢١٢,٤٣٩	

إيضاحات حول البيانات المالية

وعليه فإن الخسائر المتراكمة بلغت (٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤) ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٥) ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لم يتم المصرف بعمليات بيع من مركز القطع البنوي المقابل لرأس المال المكتتب به خلال السنوات من ٢٠١٤ لغاية ٢٠٢٠.

***حركة على الخسارة المدورة المحققة**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
(٦,٠٢١,٦٣١,٨٥٤)	(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)
(١٠٣,٣٥٠,٢٢٣)	-
١٦٤,٢٧٢,٣٨٣	١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١
-	(٢٠,٦٧٤,٢٠٠,١١١)
(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)

رصيد بداية المدة
محول الى الاحتياطيات
ربح السنة
أرباح غير متحققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
رصيد نهاية المدة

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
١١,٣٥٥,٠٧٣	٣,٥٦٣,٣٠٨
٧,٥٧٠,٠٤٩	٢,٣٧٥,٥٣٩
٨٨٥,٦٠٩,٥١٠	١,٠٠٨,١٧٩,٣٥٥
٥٩٠,٤٠٦,٣٤٠	٦٧٢,١١٩,٥٧١
١٧,٥٠٦,٤٥٥	١٥,٩٤١,٩٦٣
٥٩,٨٣٩,٠٦٨	١١٤,٥٢٧,١٤٤
١٣,٧١٢,٧١٣	٥٩,١٤٦,٢٢١
١٦٤,٩٠٣,٨٢١	٢٠٨,٧٥٤,٧٠٥
١,٧٥٠,٩٠٣,٠٢٩	٢,٠٨٤,٦٠٧,٨٠٦

حسابات جارية مدينة - شركات كبرى
حسابات جارية مدينة - شركات متوسطة
قروض - شركات كبرى
قروض - شركات متوسطة
قروض وسلف - افراد
سندات محسومة
عقاري
أرصدة وودائع لدى المصارف
المجموع

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
-	-
٦٤٠,٢٨٤,٧٧٩	٦٨٤,٥١٥,٥٣٩
١٥٧,٤٥٦,٥٧٥	١٣٨,١٢٨,٥١٢
١٠,٠٩٢,٧٣٨	(٧٩,٥١٨)
٣٢١,٢٨٢	١,٤٢٩,٧٨٢
٤٢,٦٠٠,٥١٥	١٣٤,٠٠٢,٩٦٠
١,١٨٩,٨٣٩	١٣,٣٢٦,١٩٨
٨٥١,٩٤٥,٧٢٨	٩٧١,٣٢٣,٤٧٣

الفوائد المدينة ناتجة عن:
ودائع الزبائن:
حسابات جارية
ودائع لأجل
ودائع توفير
ودائع مجمدة
تأمينات نقدية
ودائع المصارف
فوائد ناتجة عن اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤ - رسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	عمولات تسهيلات مباشرة
٦٠,٦٠٩,٦٩٥	١٧٧,٩٩٢,٨٤٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤٦,٥٨٣,٧٩٥	٩٤,٨٩١,٨٤٥	عمولات ورسوم على الخدمات المصرفية
٤٨,٧٣٧,٥٦١	٥٣,٩٣٠,٨٧٠	
١٥٥,٩٣١,٠٥٠	٣٢٦,٨١٥,٥٥٨	

٢٥ - رسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	عمولات لمصرف سورية المركزي
٥,٢١٣,٠٣٥	٧,٣٢٨,٥٣٥	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
١٥٨,٩٤٧	٤٢٨,٩٥٩	عمولات مدفوعة أخرى
٦,٣٦٦	٨,٠٩٥	
٥,٣٧٨,٣٤٨	٧,٧٦٥,٥٨٩	

٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الاتصالات
٩١٦,٤٢٣	٦١٦,٩٤٣	إيرادات البطاقات الالكترونية والصراف الآلي
٢,٦٧٢,٣٨٠	١,٣٠٨,٠٠٠	إيرادات - مصاريف قانونية*
٦,١٤٢,٦٦٨	١٠,٩٧٢,٦٢١	إيرادات خدمات الحسابات
٢٢,٠٢١,٠١١	٣٦,٣٦٣,٢٠١	إيرادات أخرى**
٣,٦٣٨,٥٣٠	٩,٨٦٩,٣٨٢	
٣٥,٣٩١,٠١٢	٥٩,١٣٠,١٤٧	

* يمثل هذا البند المبالغ المحصلة من العملاء نتيجة الدعاوي والتسويات المتعلقة بها.
** يتضمن هذا البند أية إيرادات غير مصنفة في حسابات منفصلة من قبل المصرف.

٢٧ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	رواتب وأجور
٤٥٨,٦٦٣,١٨٥	٧٥٦,٧٣٧,٨٢٣	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٢١,٠٥٨,٠١١	٢٩,١١٩,٦٠١	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
١٥,٢٦٣,١٩٢	١٧,٠١٨,٩٨٩	تدريب
٤,٠٤٨,٥٣٧	٣,٩٤٧,٢٧٠	مصاريف طبية
٤٢٨,١٠٥	٣٥٢,٢٤٠	بدل مهمات
٥,٤٥٩,٢٥٦	٦,٤٩١,٤٢٨	حوافز موظفين
-	-	مصاريف سفر
١٧,٥٣٢,٩٣٠	٢٥,٠٨٧,٤٨٢	أخرى
-	٨,٥١٨	
٥٢٢,٤٥٣,٢١٥	٨٣٨,٧٦٣,٣٥١	

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

٢٨ - أعباء (المسترد) مخصص خسائر انتمائية متوقعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)
٣٤٣,١٤٩,٩٦١	٦٥١,٦٣١,١٥٣
١٢٥,٣٤٣,٧١٢	(٩٦,٦٣٦,٦٣٣)
٨,٧٤٥,٦٤٨	٦١,٣٩٣,٣٦١
-	١,٠٠٠,٠٠٠
١٣٧,٧٧٢	١٧٨,٠٤١
(٢٠٨,٩٢٢,٨٢٩)	٦١٧,٥٦٥,٩٢٢

يتكون هذا البند مما يلي:

تسهيلات انتمائية مباشرة (إيضاح رقم ٧)
مقابل أرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح ٤)
مقابل أرصدة لدى مصارف (إيضاح ٥)
مقابل إيداعات لدى مصارف (إيضاح ٦)
مخصص خسائر انتمائية متوقعة غير مباشرة (إيضاح رقم ١٧)

٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)
٦,٦٠٧,٠١١	٤٤,٢٢٥,٩٣٨
٢٠,٦٨٧,٢٨٦	٢٩,٥٢٣,٤٧٣
٢٤,٤٦٢,٦٠٦	٤٢,٣٠٠,٢٠٢
٥٩,٢١٣,٠٥١	٣٦,٤٢١,٤٧٩
١٥,٣١٧,٣٠٤	٣٤,٣١٦,٨٩٤
٣٧,٩٣٨,٧٤٥	٤٦,٣٥٢,٠٩٠
٤٣,٠٥١,٨٢٣	٦٤,٤١٠,٢٧٦
٣٨,٢٩٤,٦٩٨	٣٧,٦٥٢,١٠٦
٥٣,٣١٣,٠٦٧	٤٩,٤٢٦,٥٤٠
١٧,٢٢٩,٨٨١	٢٢,٧٩٠,٠٥٦
٨٢,٢٦٩,١٦١	١٠١,٢٧٢,٦٢٧
٥٦,٥٧٨,٤٣٧	١٠٦,٧٢٢,٩١٦
٧,٣٧٣	٥٠٠,٠٠٠
٢٩,١٤٧,١٩٠	٢٦,٣٨٢,٤٦٢
٤٨٤,١٨٠,٦٣١	٦٤٢,٢٩٧,٠٥٩

يتكون هذا البند مما يلي:

دعاية وإعلان
مصاريف إيجار
قرطاسية ومصاريف مكتبية
أتعاب مهنية وإدارية عامة
مصاريف هاتف وبرق وبريد
مصاريف تأمين
مصاريف اشتراكات
مصاريف ماء وكهرباء
مصاريف محروقات
رسوم قانونية
مصاريف صيانة
مصاريف أخرى
مصاريف سفر
استهلاك إيجارات

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)
١٦٤,٢٧٢,٣٨٣	١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٤٨	٦٥١,٤٥

يتكون هذا البند مما يلي:

ربح / خسارة السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخففة من الخسارة

٣١ - النقد وما يوازي النقد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)
٩,٢٦٥,٧٠٢,٢٢٣	٣٤,٠٤٢,٠٢٦,٥٥٨
٧,٧٣١,٨٧٣,٦٠١	٢١,٧٨٠,٥٧٦,٨٥٩
(٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨)	(٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠)
١٤,٠٧٨,٤٣١,١٤٦	٤٧,٧٨٤,٢٦٥,٩٩٧

يتكون هذا البند مما يلي:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

إيضاحات حول البيانات المالية

* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون ٢٠١٩	٢٠٢٠ كانون الأول			بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة أرصدة لدى مصارف: حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل فوائد برسم القبض
	المجموع (ليرة سورية)	وكبار الموظفين (ليرة سورية)	المصرف الأم (ليرة سورية)	
٤٤٥,٣٥٦,١٥٢	١,١٨٥,٥٢١,٥٦٣	-	١,١٨٥,٥٢١,٥٦٣	الأرصدة الدائنة ودائع مصارف ودائع الزبائن: فوائد برسم الدفع ودائع لأجل حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٩٦٥,٧٤٣,٥٢٠	١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	-	١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	
٦,٣٧٩,٠٩٦	٢١,١٩٧,٢٠٣	-	٢١,١٩٧,٢٠٣	
٥,٤١٧,٤٧٨,٧٦٨	١٥,٣٥٤,١٧٧,١٦٦	-	١٥,٣٥٤,١٧٧,١٦٦	
٤٩١,٤٢٧,٠٩٧	١,٠٢٠,٧٠٠,٠٧١	-	١,٠٢٠,٧٠٠,٠٧١	
٤٨٧,٩١٨	١,٠١٩,٩٤٠	-	١,٠١٩,٩٤٠	
٤٩,٣١٤,٩٨١	٣,٠٥٢,٣٤٨,٦٣٦	٣,٠٥٢,٣٤٨,٦٣٦	-	
٤٠٣,٨٦٨	١١٦,٥٣٧,٥٩٢	١١٦,٥٣٧,٥٩٢	-	
٥٤١,٦٣٣,٨٦٤	٤,١٩٠,٦٠٦,٢٣٨	٣,١٦٨,٨٨٦,٢٢٧	١,٠٢١,٧٢٠,٠١١	

ب- بنود بيان الدخل

كما في ٣١ كانون ٢٠١٩	٢٠٢٠ كانون الأول			إيرادات فوائد وعمليات أعباء فوائد وعمليات
	المجموع (ليرة سورية)	وكبار الموظفين (ليرة سورية)	المصرف الأم (ليرة سورية)	
١٠٦,٢٠٣,٦١٨	١٥٤,١٣٨,٧٧٩	-	١٥٤,١٣٨,٧٧٩	
(٧,٦٥٣,٢٨٦)	(١٢,٣٦٣,٩١٨)	-	(١٢,٣٦٣,٩١٨)	
٩٨,٥٥٠,٣٣٢	١٤١,٧٧٤,٨٦١	-	١٤١,٧٧٤,٨٦١	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(ليرة سورية) ٣٠,٤٤٨,٩١٧	(ليرة سورية) ٦٤,٤٣٨,٤٠٠

رواتب ومكافآت

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
درهم إماراتي	١	درهم إماراتي	١,٦	درهم إماراتي	١,٢	درهم إماراتي	١,٢
دولار أمريكي	٠,٣	دولار أمريكي	٢,١٥	دولار أمريكي	٠,٦	دولار أمريكي	١,٠٩

* تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى المصرف الأم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
* لا يوجد شركات حديثة تابعة.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

الجدول التالي يبين الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
-	١٠,٧٤٣,٠٤٤,٤٨٨	١٠,٧٤٣,٠٤٤,٤٨٨	-	٣٦,٢٤٠,٩٩٤,٥٠١	٣٦,٢٤٠,٩٩٤,٥٠١	الموجودات المالية
-	٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	-	٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
(٤٩٨,٤٤٦,٩٤٠)	١١,٠٧٨,٥٣٣,٥٢٤	١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤	(٤٩٨,٤٤٦,٩٤٠)	١٧,٤٩٠,٨٨٩,٦٣٠	١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠	إيداعات لدى المصارف
-	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	-	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٦٥,٩٥٨,٨٨٩	٦٥,٩٥٨,٨٨٩	-	١٧١,٨٤٨,٤١٦	١٧١,٨٤٨,٤١٦	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	-	٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	المطلوبات المالية
-	٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩	٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩	-	٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	ودائع مصارف
-	١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥	١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥	-	٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية

النسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس وسطي معدل خصم بلغ ١١٪ للودائع بالليرة السورية و ١٣,٨٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١١٪ للودائع بالليرة السورية و ١٣,٨٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

٣٤- إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

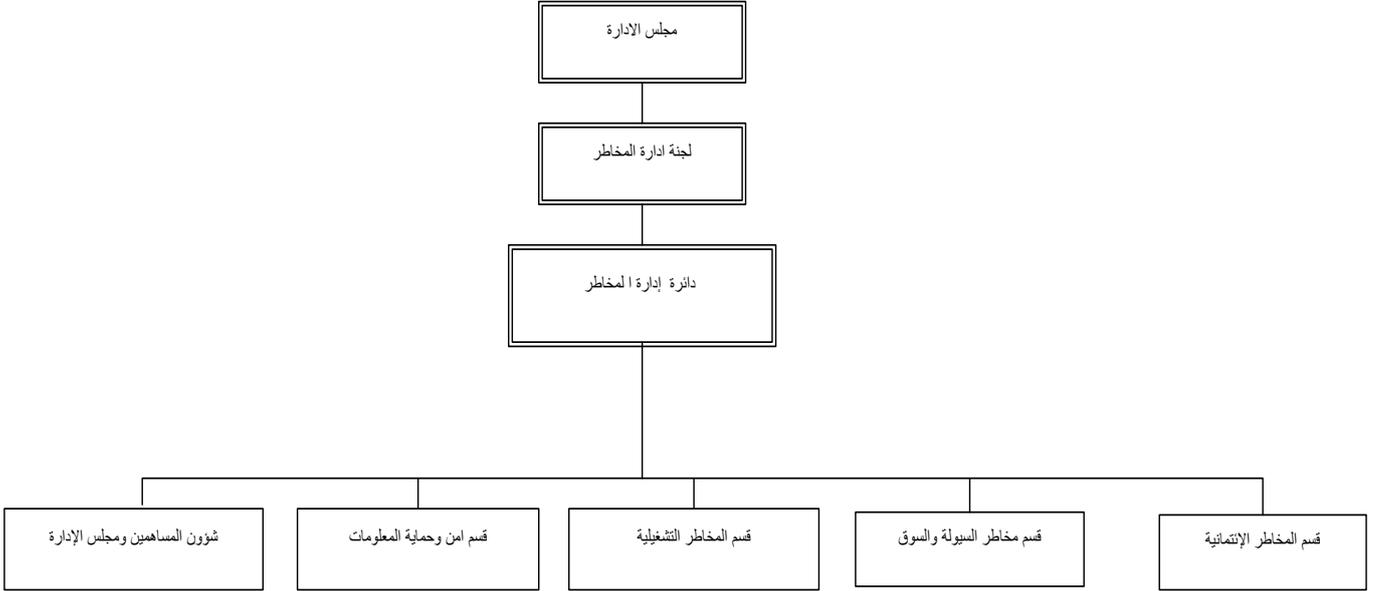
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته. كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل المصرف.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للمصرف.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.

إيضاحات حول البيانات المالية

٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل البيانات المالية مثل القروض والبنود خارج البيانات المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للمصرف. وفي هذا السياق يقوم المصرف بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركيزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركيزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
٥. يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
١٠. التقارير الرقابية:

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

إيضاحات حول البيانات المالية

- المراقبة اليومية:
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركيزات،.....، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في المصرف منذ عام ٢٠١٠ وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
٣. إنشاء Risk Profile لفروع المصرف يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع المصرف.
٤. التقييم المستمر للـ Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات المصرف وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع المصرف.

خطط الطوارئ

يعتمد البنك على مواجهة أي حالات طارئة قد تواجهه في تلبية سيولته على تأمين خطط طوارئ بديلة وعلى وضع الإجراءات المناسبة لوضعها موضع التنفيذ عند الضرورة لكي يتمكن من مواجهة أزمات السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها، تتطلب هذه الخطط والإجراءات وجود تنسيق تام بين كافة الوحدات والأقسام في البنك كما تتطلب وجود تدفقات مستمرة من المعلومات المستجدة إلى الإدارة العامة للبنك لمساعدتها على اتخاذ القرارات السريعة لمواجهة أزمات السيولة، ومن بين هذه الخطط على سبيل المثال لا الحصر:

- السيولة المساندة وذلك باللجوء إلى استعمال خطوط الائتمان الممنوحة للبنك من البنوك المرسله أو مؤسسات تمويلية مختلفة.

- تسهيل الموجودات بواسطة بيعها إلى جهات أخرى وهذا الأمر يتوقف على قدرة البنك على تسويق هذه الموجودات وعلى القيمة السوقية لها وعلى توفر الجهات التي لها رغبة في شراء هذه الموجودات

مصادر تمويل خطة الطوارئ

يتم تقسيم مصادر التمويل المحتملة والمبالغ المقدرة التي يمكن تحصيلها من هذه المصادر والوقت اللازم لتوفير الأموال المطلوبة لما يلي:

١- مصادر التمويل الداخلية:

وهي مصادر توفير الأموال من عمليات تسيل الموجودات التي يمتلكها البنك من خلال بيعها أو تحصيل الذمم مثل:

- عمليات تسيل الأرصدة الفائضة لدى البنك المركزي.

- عمليات تسيل الأرصدة الفائضة لدى البنوك المحلية/الخارجية.

- عمليات بيع الأوراق المالية (الأسهم) في السوق المحلية أو الأسواق العالمية.
- عمليات إعادة الخصم مع البنك المركزي لسندات واذونات الخزينة (Repo).
- ٢- مصادر التمويل الخارجية:
وهي مصادر توفير الاموال التي يمكن تحصيلها من خلال السوق النقدي المحلي او الأسواق العالمية وذلك بواسطة:
 - عمليات استقطاب الودائع (لأجل/طلب).
 - عمليات اصدار شهادات الإيداع بالعملة المحلية او الدولار الأمريكي.
 - عمليات الاقتراض من البنوك المحلية/الخارجية (Money Market).

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
مخاطر اسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.

مخاطر التوظيفات في الخارج:

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسية منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأينا أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

- 1- المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
- 2- قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
- 3- الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
- 4- تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
- 5- السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
- 6- تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
- 7- ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبيه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
- 8- تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
- 9- توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
- 10- وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان.
- ب- مخاطر السوق.
- ت- مخاطر السيولة.
- ث- المخاطر التشغيلية.
- ج- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية.

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

١. أساليب تخفيف المخاطر

- عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:
الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية

الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

(1) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٢٩٠,١٦٤,٠٥٢	٣٥,٧٥٣,١٠٤,٠٨٠	أرصدة لدى المصارف
٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	إيداعات لدى المصارف
-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	التسهيلات الائتمانية:
١٦,٨٩٧,١٦٥	٩٥,٠٢٢,٧٩٤	الأفراد
١٦١,٩٦٠,١٨٨	١,٦٧٧,٢٨٧,٠٨٠	القروض العقارية
		الشركات
٩,٥١٨,٢٧٧,٤٣٩	٩,١٢٩,٨٩٥,٠١٥	الشركات الكبرى
١,٨٧٩,٨٤٥,٦٧٢	٨,٠٨٥,٩٨٨,٩٧٨	الشركات المتوسطة
٦٥,٩٥٨,٨٨٩	١٧١,٨٤٨,٤١٦	الموجودات الأخرى
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,١٥٣,٣٧٥,٠٩٦	٨٢,٦٥٤,٣٤٦,٦٥٦	

بنود خارج الميزانية:

كفالات مصرفية

١٦١,٠٢٠,٨٦٣	٢٠٥,٩٤٧,٥٠٩	دفع
٢٨,٢٣٤,٠٠٠	٥١,٢١٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١,٤٤٥,٨٢٩,٨٥٠	٤,٠٣٣,٥٥٧,٩٦٤	حسن تنفيذ
-	٢٦٥,٤١٨,٤٦٤	قبولات
٥,٦٩٠,٦٧٢	٩,٠٥٥,٧٦٠	اعتمادات استيراد
١,١٨٤,٦٣٨,٨٧٠	١,٥٠٩,١٣٤,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٥٣٧,٢٥٤,٦٩٠	٨٤٧,١٠٤,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
٣,٣٦٢,٦٦٨,٩٤٥	٦,٩٢١,٤٢٧,٦٩٧	
٣٢,٥١٦,٠٤٤,٠٤١	٨٩,٥٧٥,٧٧٤,٣٥٣	

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفنا كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون مرحلة ثانية وبلغ مبلغها خلال العام ٢٠٢٠ مبلغ ٢,٣٨٧,٠٠٢ ليرة سورية (مقابل ١,٨٢٨,٦٧٣,٤١٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٩).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون مرحلة ثانية ، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٥,١٢٧,٠٠٩,٤٩٤ ليرة سورية خلال العام ٢٠٢٠ (مقابل ٢٦١,٥٤٣,٤٧١ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٩).

(٢) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:
فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة أو سند الرهن (أيهما أقل) مقابل التسهيلات:

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الخسائر الانتمائية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانة				الضمانة بالليرة السورية				جودة بيان المركز المالي
		الشيكات المتوسطة	الشيكات الكبرى	القروض العقارية	أفراد	سيارات	عقارات	تأمينات نقدية	صافي قيمة التعوض	
٢٩,١٥٣,٣٥٨	٣٣,٣٦٩,٨٥٦,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٣٦٩,٨٥٦,٦٠٣	مصرف سورية المركزي
٧٤,٦٧٠,٥٨٢	٢١,٧٠٥,٩٠٦,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٧٠٥,٩٠٦,٢٧٧	مأرصدة لدى المصارف
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف صافي التسهيلات
٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩	١٨,٤٦٣,٠٧١,٠٣٤	١,٩٤٥,٣٦٠,٨٩٦	٥,٢٤٣,٣١٤,٤١١	٢٠٤,٧٢١,٥٧١	٢٨,٨٨٦,٩١٦	٥,١٨١,٢٢٥	٧,١١٢,٠٥١,١٦٩	٣٠٥,٠٥١,٤٠٠	٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٨	كفالات
١,٠٨٦,٥٣٨	٦٥٠,١٧٦,١٠٤	١١١,٤٤٤,٩٣٢	٣,٥٢٩,٠٩٤,٤٣٧	-	-	-	١٠٢,٩٣٠,١٤٦	٣,٥٣٧,٦٠٩,٢٢٣	٤,٢٩٠,٧١٥,٤٧٣	الاجمالي
٧,٠٠٣,٠٧١,٤٣٧	٧٦,١٨٩,٠١٠,٠١٨	٢,٠٥٦,٨٠٥,٨٢٨	٨,٧٧٢,٤٠٨,٨٤٨	٢٠٤,٧٢١,٥٧١	٢٨,٨٨٦,٩١٦	٥,١٨١,٢٢٥	٧,٢١٤,٩٨١,٣١٥	٣,٨٤٢,٦٦٠,٦٢٣	٨٧,٢٥١,٨٣٣,١٨١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الخسائر الانتمائية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانة				الضمانة بالليرة السورية				جودة بيان المركز المالي
		الشيكات المتوسطة	الشيكات الكبرى	القروض العقارية	أفراد	سيارات	عقارات	تأمينات نقدية	صافي قيمة التعوض	
١٢٥,٧٨٩,٩٩١	٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١	مصرف سورية المركزي
١٢,٢٧٧,٢٢١	٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	مأرصدة لدى المصارف
٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨	٦,٧٦٠,٦٠٩,٥٨٦	٢,١٩١,٦٣٢,٧٧٧	٦,٩٩١,٠٨٥,٨٨٢	٢٧٢,٩٦٢,٠٩٤	٣٨,٥١٥,٨٨٩	١٠,٣٦٢,٤٤٩	٩,٤٨٢,٧٣٤,٨٩٢	١,٠٩٩,٣٠٠	١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨	إيداعات لدى مصارف كفالات
٩٠٨,٤٩٧	-	١٤٨,٥٩٣,٢٤٣	١,٤٨٦,٤٩١,٤٧٠	-	-	-	١٣٧,٢٤٠,١٩٥	١,٤٩٧,٨٤٤,٥١٨	١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣	الاجمالي
٣,٩٥٣,٢٢٣,٣٠٦	٢٣,٢٦٧,٢٢٦,١٨٨	٢,٣٤٠,٢٢٦,٠٢٠	٨,٤٧٧,٥٧٧,٣٥٢	٢٧٢,٩٦٢,٠٩٤	٣٨,٥١٥,٨٨٩	١٠,٣٦٢,٤٤٩	٩,٦١٩,٩٧٥,٠٨٧	١,٤٩٨,٩٤٣,٨١٨	٣٤,٣٩٦,٥٠٧,٥٤٢	

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

ب- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:
١. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
اجمالي	اجمالي	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١	٣٥,٧٥٣,١٠٤,٠٨٠	-	-	-	-	-	٣٥,٧٥٣,١٠٤,٠٨٠
٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	-	-	-	١٢٤,٠٥٥,٠٠٦	١٥,٢٦١,١٧٣,٣٦٨	٦,٣٢١,٦٧٧,٩٠٣
-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨	١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	-	-	-	-	-	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦
٦٥,٩٥٨,٨٨٩	١٧١,٨٤٨,٤١٦	-	-	-	-	-	١٧١,٨٤٨,٤١٦
٣٤,٣٢٨,٠٥٧,٠٢٩	٨١,٦٥٥,٤٨٩,٣٥٩	-	-	-	١٢٤,٠٥٥,٠٠٦	١٥,٢٦١,١٧٣,٣٦٨	٦٦,٢٧٠,٢٦٠,٩٨٥
١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣	٤,٢٨٩,٦٦٤,٩٣٥	-	-	-	-	-	٤,٢٨٩,٦٦٤,٩٣٥
-	٢٧٤,٤٧٤,٢٢٤	-	-	-	-	-	٢٧٤,٤٧٤,٢٢٤
٣٥,٩٦٣,١٤١,٧٤٢	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨	-	-	-	١٢٤,٠٥٥,٠٠٦	١٥,٢٦١,١٧٣,٣٦٨	٧٠,٨٣٤,٤٠٠,١٤٤

٢. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
٣٠,٤١٧,٦٤٥,٢٧٩	٧٠,٨٣٤,٤٠٠,١٤٤	١,٨٦٣,٩٨٨	٤٠,٠٠٤,٠٥٣,٢٠٩	٣٠,٨٢٨,٤٨٢,٩٤٦
٥,٥٢٥,٥٧١,٦٥١	١٥,٢٦١,١٧٣,٣٦٨	٦,٥٨١,٠١٥,٤٣٤	٦,٤٧١,٨٦٢,٢٠٥	٢,٢٠٨,٢٩٥,٧٢٩
١٩,٩٢٤,٨١٢	١٢٤,٠٥٥,٠٠٦	-	-	١٢٤,٠٥٥,٠٠٦
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٥,٩٦٣,١٤١,٧٤٢	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨	٦,٥٨٢,٨٧٩,٤٢٢	٤٦,٤٧٥,٩١٥,٤١٤	٣٣,١٦٠,٨٣٣,٦٨١

إيضاحات حول البيانات المالية

ج- توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية:

١. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							البند
اجمالي	اجمالي	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١	٣٥,٧٥٣,١٠٤,٠٨٠	-	-	-	-	-	٣٥,٧٥٣,١٠٤,٠٨٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	-	-	-	-	-	٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨	١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠	٢,٤٥٠,٧٣٦,٥٦١	-	٢,٥٤٣,٩٣١,٧٢٣	٩,٩٨٤,٣٢٤,٥٥٧	٣,٠١٠,٣٤٣,٧٢٩	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	-	-	-	-	-	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	وديعة مجمدة
٦٥,٩٥٨,٨٨٩	١٧١,٨٤٨,٤١٦	-	-	-	٩١,٦٥٢,٤٨٩	٤٥,٨٢٦,٢٤٤	٣٤,٣٦٩,٦٨٣	الموجودات الأخرى
٣٤,٣٢٨,٠٥٧,٠٢٩	٨١,٦٥٥,٤٨٩,٣٥٩	٢,٤٥٠,٧٣٦,٥٦١	-	٢,٥٤٣,٩٣١,٧٢٣	١٠,٠٧٥,٩٧٧,٠٤٦	٣,٠٥٦,١٦٩,٩٧٣	٦٣,٥٢٨,٦٧٤,٠٥٦	الاجمالي / للسنة الحالية
١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣	٤,٢٨٩,٦٦٤,٩٣٥	-	-	-	-	-	٤,٢٨٩,٦٦٤,٩٣٥	الكفالات المالية
-	٢٧٤,٤٧٤,٢٢٤	-	-	-	-	-	٢٧٤,٤٧٤,٢٢٤	الاعتمادات المستندية
٣٥,٩٦٣,١٤١,٧٤١	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨	٢,٤٥٠,٧٣٦,٥٦١	-	٢,٥٤٣,٩٣١,٧٢٣	١٠,٠٧٥,٩٧٧,٠٤٦	٣,٠٥٦,١٦٩,٩٧٣	٦٨,٠٩٢,٨١٣,٢١٥	المجموع الكلي

٢. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١٨,٠١٤,٤٢٦,٦٢٢	٦٨,٠٩٢,٨١٣,٢١٥	١,٨٦٣,٩٨٨	٤٠,٠٠٤,٠٥٣,٢٠٩	٢٨,٠٨٦,٨٩٦,٠١٨	مالي
٣,٩٨٧,٨٢١,٨٠٩	٣,٠٥٦,١٦٩,٩٧٣	١١٤,٢٩٣,٣٥٤	٦٨٥,٧٦٠,١٢٢	٢,٢٥٦,١١٦,٤٩٧	صناعي
١١,٨٢١,٤٠٧,٤٣١	١٠,٠٧٥,٩٧٧,٠٤٦	٤,٦٥٢,٨٠٢,٣٣٦	٣,٩١٦,٨١٤,٠١٤	١,٥٠٦,٣٦٠,٦٩٦	تجارة
٢٢١,٧٢٥,٢٢٢	٢,٥٤٣,٩٣١,٧٢٣	٥٤٦,٧٦٠,٣٨٠	١,٦٤٠,٢٨١,١٤٠	٣٥٦,٨٩٠,٢٠٣	عقارات
٤٧,١٢٩,٨٦٤	-	-	-	-	زراعة
١,٨٧٠,٦٣٠,٧٩٤	٢,٤٥٠,٧٣٦,٥٦١	١,٢٦٧,١٥٩,٣٦٥	٢٢٩,٠٠٦,٩٢٩	٩٥٤,٥٧٠,٢٦٧	أفراد وخدمات
٣٥,٩٦٣,١٤١,٧٤١	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨	٦,٥٨٢,٨٧٩,٤٢٣	٤٦,٤٧٥,٩١٥,٤١٤	٣٣,١٦٠,٨٣٣,٦٨١	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة لتغير سعر الفائدة بنسبة (٢٪)

أثر الزيادة في سعر الفائدة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة المتراكمة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(٣١٥,٥١٢,٠٥١)	(٦,٣١٠,٢٤١)	(٤,٧٣٢,٦٨١)
دولار أمريكي	٤٦٨,٨٠٤,٦٠٠	٩,٣٧٦,٠٩٢	٧,٠٣٢,٠٦٩
يورو	٥١,٤٦٧,٩١٩	١,٠٢٩,٣٥٨	٧٧٢,٠١٩
جنيه استرليني	٢٨,٤٨٠	٥٧٠	٤٢٧
عملات أخرى	(٢,٦٤٣,٨٨١)	(٥٢,٨٧٨)	(٣٩,٦٥٨)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة المتراكمة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(٣١٥,٥١٢,٠٥١)	٦,٣١٠,٢٤١	٤,٧٣٢,٦٨١
دولار أمريكي	٤٦٨,٨٠٤,٦٠٠	(٩,٣٧٦,٠٩٢)	(٧,٠٣٢,٠٦٩)
يورو	٥١,٤٦٧,٩١٩	(١,٠٢٩,٣٥٨)	(٧٧٢,٠١٩)
جنيه استرليني	٢٨,٤٨٠	(٥٧٠)	(٤٢٧)
عملات أخرى	(٢,٦٤٣,٨٨١)	٥٢,٨٧٨	٣٩,٦٥٨

:

إيضاحات حول البيانات المالية

أثر الزيادة في سعر الفائدة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة المتراكمة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(٩,٤٩٤,٩٨٠,٥٥٣)	١٨٩,٨٩٩,٦١١	١٤٢,٤٢٤,٧٠٨
دولار أمريكي	٨,١٣٦,٥٧٠,٦٩٠	(١٦٢,٧٣١,٤١٤)	(١٢٢,٠٤٨,٥٦٠)
يورو	٢٤٦,٣٨٨,٨٨٣	(٤,٩٢٧,٧٧٨)	(٣,٦٩٥,٨٣٣)
جنيه استرليني	٦٠٣,٧٨١	(١٢,٠٧٦)	(٩,٠٥٧)
عملات أخرى	(٢١٣,١١٥,٨٠٢)	٤,٢٦٢,٣١٦	٣,١٩٦,٧٣٧

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة المتراكمة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(٩,٤٩٤,٩٨٠,٥٥٣)	(١٨٩,٨٩٩,٦١١)	(١٤٢,٤٢٤,٧٠٨)
دولار أمريكي	٨,١٣٦,٥٧٠,٦٩٠	١٦٢,٧٣١,٤١٤	١٢٢,٠٤٨,٥٦٠
يورو	٢٤٦,٣٨٨,٨٨٣	٤,٩٢٧,٧٧٨	٣,٦٩٥,٨٣٣
جنيه استرليني	٦٠٣,٧٨١	١٢,٠٧٦	٩,٠٥٧
عملات أخرى	(٢١٣,١١٥,٨٠٢)	(٤,٢٦٢,٣١٦)	(٣,١٩٦,٧٣٧)

أثر الزيادة في سعر الفائدة :

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠٪)

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ م/ن/ب ٤ للعام ٢٠١٦ وتعديلاته بموجب القرار ٢٩٢ ل.أ لعام ٢٠١٩ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠٪)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع بنبوي	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨	٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨
دولار أمريكي	٧,٢٩٦,٣٦٨	٧٢٩,٦٣٧	٥٤٧,٢٢٨
يورو	٩,٢٣٧,٧١٠	٩٢٣,٧٧١	٦٩٢,٨٢٨
جنيه استرليني	١,٦٢٧,٤٠٨	١٦٢,٧٤١	١٢٢,٠٥٦
عملات أخرى	١١,٦٥٠,٨٥٣	١,١٦٥,٠٨٥	٨٧٣,٨١٤

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	دولار أمريكي مركز قطع بنبوي
(٤٨,٥٨٦,٧١٢)	(٦٤,٧٨٢,٢٨٢)	(٦٤٧,٨٢٢,٨٢٢)	دولار أمريكي
٢٠٦,٧٢٣	٢٧٥,٦٣٠	٢,٧٥٦,٣٠٣	يورو
٤٥,٢٨٤	٦٠,٣٧٨	٦٠٣,٧٨١	جنيه إسترليني
٢٧١,٠٥٩	٣٦١,٤١١	٣,٦١٤,١١٥	عملات أخرى

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالنقص في سعر صرف العملة (١٠٪)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
(٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨)	(٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨)	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	دولار أمريكي مركز قطع بنبوي
(٥٤٧,٢٢٨)	(٧٢٩,٦٣٧)	٧,٢٩٦,٣٦٨	دولار أمريكي
(٦٩٢,٨٢٨)	(٩٢٣,٧٧١)	٩,٢٣٧,٧١٠	يورو
(١٢٢,٠٥٦)	(١٦٢,٧٤١)	١,٦٢٧,٤٠٨	جنيه إسترليني
(٨٧٣,٨١٤)	(١,١٦٥,٠٨٥)	١١,٦٥٠,٨٥٣	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	دولار أمريكي مركز قطع بنبوي
٤٨,٥٨٦,٧١٢	٦٤,٧٨٢,٢٨٢	(٦٤٧,٨٢٢,٨٢٢)	دولار أمريكي
(٢٠٦,٧٢٣)	(٢٧٥,٦٣٠)	٢,٧٥٦,٣٠٣	يورو
(٤٥,٢٨٤)	(٦٠,٣٧٨)	٦٠٣,٧٨١	جنيه إسترليني
(٢٧١,٠٥٩)	(٣٦١,٤١١)	٣,٦١٤,١١٥	عملات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	اقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى ٩ شهور	من ٩ شهور الى سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ثلاثة سنين
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
الموجودات							
٣١,١٤١,٧٣٥,٣٠٢	٤٨٧,٨٩٠,٤٢١	-	-	-	-	-	-
٧,٥٠٧,١٩٩,٤٦٦	١٤,١٦٠,٣٥٧,٤٩٦	-	-	-	-	-	-
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٩٢,٨٥٦,٠٠٩	٩٤٤,٠٣٩,٤٦٣	١,١٢٧,٧٢٩,٩٧٧	١,٢٨٤,٤٤٦,٠٥٤	١,٧٤٥,١٦١,٥٤٥	٣,٢١٩,٤٨٠,٠٧٣	٢,٩٦٥,٤٨٧,٨٧٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩,٠٤١,٧٩٠,٧٧٧	١٦,٥٩٢,٢٨٧,٣٨٠	٢,١٢٧,٧٢٩,٩٧٧	١,٢٨٤,٤٤٦,٠٥٤	١,٧٤٥,١٦١,٥٤٥	٣,٢١٩,٤٨٠,٠٧٣	٢,٩٦٥,٤٨٧,٨٧٤	-
مجموع الموجودات							
المطلوبات							
٣,٧٣٦,٣٧٧,٨٣١	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٥,٧٥٩,٩٦٨,٩٤٧	٩١٤,٤٨٩,٠١٣	٥٤٣,٥٦٥,٦٢٠	٢,٧١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٦,٠٣٠,٦٧٩	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩,٤٩٦,٣٤٦,٧٧٩	٤,١٦٤,٤٨٩,٠١٣	١,٥٤٣,٥٦٥,٦٢٠	٢,٧١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٦٢,٨٦٧,١٧٩	٦,٨٣٦,٥٠٠	-	-
١٢,٤٢٧,٧٩٨,٣٦٧	٥٨٤,١٦٤,٣٥٧	(١,٤٣١,٥٥٣,٩٤٦)	(١,٥١٧,٧٠٥,٦٣٤)	(١,٥١٧,٧٠٥,٦٣٤)	(١,٥١٧,٧٠٥,٦٣٤)	(١,٥١٧,٧٠٥,٦٣٤)	(١,٥١٧,٧٠٥,٦٣٤)
(٤٥٤,٥٥٦,٠٠٢)							
فجوة اعادة تسعير الفائدة							

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

المجموع	بنود غير حساسة	اكثر من ٥ سنوات	٥ - سنوات	٣ - ٤ سنوات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (تابع)
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
					الموجودات
٣٦,٢٤٠,٩٩٤,٥٠١	٤,٦١١,٣٦٨,٧٧٨	-	-	-	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢١,٧٠٥,٩٠٦,٢٧٧	٣٨,٣٤٩,٣١٥	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ايداعات لدى المصارف
١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٦٩	٢,٢٥٥,١٢٩,٢٧٢	١٢٨,٦٣٤,١٩١	١,٦٣٦,١١٩,٨٥٥	٢,٢٩٠,٢٥٢,٢٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
٤٦,٨٨٤,٠٩٤	٤٦,٨٨٤,٠٩٤	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٥٩,٤٨٠,٧٠٤	٧٥٩,٤٨٠,٧٠٤	-	-	-	موجودات أخرى
٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
٢٩,٤٧٩,٦٤٢	٢٩,٤٧٩,٦٤٢	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	١٣,٠٤٠,٧٨٧,٨٢٧	١٢٨,٦٣٤,١٩١	١,٦٣٦,١١٩,٨٥٥	٢,٢٩٠,٢٥٢,٢٥٧	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	٥١,٩٥٩,٥٨٩	-	-	-	ودائع مصارف
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	١٣٢,٥٢٦,١٦٠	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	٥١٥,٣١٤,٩٦٥	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٤	١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٤	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	التزامات ايجارات
٥٣,١٥١,٧٠٢,٦٦٩	١,٩٦٨,٤٣٤,٠٧٩	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٠,٩٢٠,٤٧٥,١٤١	١١,٠٧٢,٣٥٣,٧٤٩	١٢٨,٦٣٤,١٩١	١,٦٣٦,١١٩,٨٥٥	٢,٢٩٠,٢٥٢,٢٥٧	فجوة اعادة تسعير الفائدة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

من سنتين إلى ثلاثة سنين (ليرة سورية)	من سنة إلى سنتين (ليرة سورية)	من ٩ شهور إلى سنة (ليرة سورية)	من ٦ شهور إلى ٩ شهور (ليرة سورية)	من ٣ شهور إلى ٦ شهور (ليرة سورية)	من شهر لغاية ٣ شهور (ليرة سورية)	أقل من شهر (ليرة سورية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	-	-	-	٤٩٦,٨٥٦,١٦٩	٧,١٨٣,٨٨٧,٩٦٥	الموجودات
-	-	-	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٢٨,٠٣١,٣٠٣	١,٨٥٥,٥٦٥,٠٧٧	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٩٩٢,٠٤٢,٦٨٨	١,٣٣٨,٨٣٣,٣٧٧	٦٣٢,٤١٩,١٣١	٤٥٤,٦٧٠,٦٤٣	١,٨٦٥,٧٩٤,٤٠١	٢,٩٢١,٨٢٩,٣٣٨	١,٧١١,٥٨١,٤٧٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
<u>٩٩٢,٠٤٢,٦٨٨</u>	<u>١,٣٣٨,٨٣٣,٣٧٧</u>	<u>٦٣٢,٤١٩,١٣١</u>	<u>٤٥٤,٦٧٠,٦٤٣</u>	<u>٢,٣٠١,٧٩٤,٤٠١</u>	<u>٨,٨٤٦,٧١٦,٨١٠</u>	<u>١٠,٧٥١,٠٣٤,٥١٦</u>	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	المطلوبات
-	١,٠٩٤,٧٦٨,٨٩٣	١,٢٩٧,١٦٦,٤٢٨	٢,٦٦٤,٤٩٧,٩٥١	١,٩٣٤,١٢٤,٦٩١	٢,٧٧٢,٨٧١,٨٦٣	١١,٢١٩,٤٠٣,٦١٢	ودائع مصارف
-	-	٤٧٦,٩٠٣	-	-	١,٠٤٨,٧٣٤,٨٧٩	٥٤٢,٤٠٤,٧٥٤	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>-</u>	<u>١,٠٩٤,٧٦٨,٨٩٣</u>	<u>١,٢٩٧,٦٤٣,٣٣١</u>	<u>٢,٦٦٤,٤٩٧,٩٥١</u>	<u>١,٩٣٤,١٢٤,٦٩١</u>	<u>٣,٨٢١,٦٠٦,٧٤٢</u>	<u>١٤,٦٨٠,٩٥٣,٠٤٤</u>	مجموع المطلوبات
<u>٩٩٢,٠٤٢,٦٨٨</u>	<u>٢٤٤,٠٦٤,٤٨٤</u>	<u>(٦٦٥,٢٢٤,٢٠٠)</u>	<u>(٢,٢٠٩,٨٢٧,٣٠٨)</u>	<u>٣٦٧,٦٦٩,٧١٠</u>	<u>٥,٠٢٥,١١٠,٠٦٨</u>	<u>(٣,٩٢٩,٩١٨,٥٢٨)</u>	فجوة اعادة تسعير الفائدة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

المجموع	بنود غير حساسة	اكثر من ٥ سنوات	٥ - ٤ سنوات	٣ - ٤ سنوات	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (تابع)
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)
					الموجودات
١٠,٧٤٣,٠٤٤,٤٨٨	٣,٠٦٢,٣٠٠,٣٥٤	-	-	-	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٨٩٥,٢٢٦,٨٦٤	-	٦٥,٤٤٠,٢٢٣	٢٩٦,٣٠٢,٢١٣	٦١٦,٣١٣,٣٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨	١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
٣٣,٦٢٣,٢٦٠	٣٣,٦٢٣,٢٦٠	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥	٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥	-	-	-	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
٣٢,٤٨٨,٣٥٧,٥٤٦	٦,١٩٢,٧٩٠,١٦٨	٦٥,٤٤٠,٢٢٣	٢٩٦,٣٠٢,٢١٣	٦١٦,٣١٣,٣٧٦	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	-	-	-	-	ودائع مصارف
٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٨	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١٤٤,٦٥٢,٤٠٧	١٤٤,٦٥٢,٤٠٧	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٢٥,٣٢٤,٠٩١	٥٢٥,٣٢٤,٠٩١	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٦,١٦٣,٥٧١,١٥٠	٦٦٩,٩٧٦,٤٩٨	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦,٣٢٤,٧٨٦,٣٩٦	٥,٥٢٢,٨١٣,٦٧٠	٦٥,٤٤٠,٢٢٣	٢٩٦,٣٠٢,٢١٣	٦١٦,٣١٣,٣٧٦	فجوة اعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

موجودات	دولار امريكي	يورو	جنيه إسترليني	اخرى*	اجمالي
نقد و ارصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٤٢٥,٠٣٢,١٠٥	٧,٦٧٥,٥٨٥,٦٤٢	-	٤,٨١٦,٧٣٦	٢٠,١٠٥,٤٣٤,٤٨٣
أرصدة لدى المصارف	١٩,٦٤٠,٣٤٦,٣٩٨	١,٣٨٥,٣٩٧,٢٦٢	١,٦٢٧,٤٠٨	٦٠,١٩٧,٦٧٥	٢١,٠٨٧,٥٦٨,٧٤٣
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	-٨٦,٣٩٤,٥٠٠	١,٣٨٤,٦٨٢,٢٦٤	-	٩٦٧,٥١١,٠٤٣	٢,٢٦٥,٧٩٨,٨٠٧
موجودات أخرى	٣٦,٣٨٤,١٠٩	٩٥٦,٥٤٥	-	٨٤٩,٢٦٣	٣٨,١٨٩,٨٩٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٦	-	-	-	٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٦
مجموع الموجودات	٣٥,٨٩٧,٦٦٢,١٢٨	١٠,٤٤٦,٦٢١,٧١٣	١,٦٢٧,٤٠٨	١,٠٣٣,٣٧٤,٧١٦	٤٧,٣٧٩,٢٨٥,٩٦٥
المطلوبات					
ودائع المصارف	٧١٢,٨٥٣,٣١٣	٨٢,٠٦٥,٦٢٠	-	١,٠٢٠,٦٩١,٠١٣	١,٨١٥,٦٠٩,٩٤٥
ودائع الزبائن والعملاء	٣,١٤٣,٣٣٤,٦٥٥	٧,٠٨٧,٤٦٤,٤٨٤	-	١٢,٨٩٦	١٠,٢٣٠,٨١٢,٠٣٥
تأمينات نقدية	٣٦٢,١٢٠,٠٤٨	٣,٢١٢,٨٨٠,٧٧٩	-	-	٣,٥٧٥,٠٠٠,٨٢٧
مطلوبات أخرى	٤,٨٢١,٧٩٧	٥٥,٣٨٥,٤٨٤	-	١,٠١٩,٩٥٦	٦١,٢٢٧,٢٣٦
مجموع المطلوبات	٤,٢٢٣,١٢٩,٨١٣	١٠,٤٣٧,٧٩٦,٣٦٧	-	١,٠٢١,٧٢٣,٨٦٤	١٥,٦٨٢,٦٥٠,٠٤٤
صافي التركيز داخل الميزانية	٣١,٦٧٤,٥٣٢,٣١٦	٨,٨٢٥,٣٤٧	١,٦٢٧,٤٠٨	١١,٦٥٠,٨٥٢	٣١,٦٩٦,٦٣٥,٩٢٣

*منها /٦,٠٣٢,٦٩٧/ دينار أردني و /١,٠٢٨,٢٠٨,٣٧٢/ درهم إماراتي.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
اجمالي	اخرى*	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	موجودات
٦,٥٠٠,٣٨٧,٧٢٧	١,٦٧٢,٠٤٩		٢,٤٣٥,٨١٥,٣٦١	٤,٠٦٢,٩٠٠,٣١٨	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٨٧٨,٣٥٥,٣٩٧	١,٨٨٧,٧٥٧	٦٠٣,٧٨١	٢٦٣,٢٩٠,١٦٤	٦,٦١٢,٥٧٣,٦٩٥	أرصدة لدى المصارف
١,٣٢٦,٥٨٦,٣٦٠	٤٩١,٤٢٦,٣٢٤	-	٦٢٥,٨٥٥,٤٢٧	٢٠٩,٣٠٤,٦٠٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٩١٦,٤٢٠	٤٦٢,٨٦٠	-	٢٧٩,٠٠٣	٢٠,١٧٤,٥٥٧	موجودات أخرى
١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١	-	-	-	١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
١٦,٠٧٣,٩٢١,٢١٥	٤٩٥,٤٤٨,٩٩٠	٦٠٣,٧٨١	٣,٣٢٥,٢٣٩,٩٥٥	١٢,٢٥٢,٦٢٨,٤٨٩	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٧٨٩,٨٨٣,٩٧٩	٤٩١,٤١٨,٠٠٠	-	٢٦,١٥٨,٥٣٣	٢٧٢,٣٠٧,٤٤٥	ودائع المصارف
٣,٧٤٦,٨٠١,٦٠٥	٤,٤٧٧	-	٢,٢٥٨,٦٣٦,٢٥١	١,٤٨٨,١٦٠,٨٧٧	ودائع الزبائن والعملاء
١,١٨٤,٦٤٨,٧٤٣	-	-	١,٠٣٧,٥٢٦,٦٤٧	١٤٧,١٢٢,٠٩٦	تأمينات نقدية
٨١٢,٠٣٩	٤١٢,٣٩٩	-	١٦٢,٢٢٠	٢٣٧,٤١٩	مطلوبات أخرى
٥,٧٢٢,١٤٦,٣٦٥	٤٩١,٨٣٤,٨٧٥	-	٣,٣٢٢,٤٨٣,٦٥٢	١,٩٠٧,٨٢٧,٨٣٧	مجموع المطلوبات
١٠,٣٥١,٧٧٤,٨٥١	٣,٦١٤,١١٥	٦٠٣,٧٨١	٢,٧٥٦,٣٠٣	١٠,٣٤٤,٨٠٠,٦٥٢	صافي التركيز داخل الميزانية

إيضاحات حول البيانات المالية

ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل، وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام والمحسوبة حسب القرار ٥٨٨ م/ن/ب/٤:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%	%	
٧٥	١١٥	المتوسط خلال العام
٨٠	١٩٢	أعلى نسبة خلال العام
٧١	٧٢	أدنى نسبة خلال العام
٧١	١٠٩	كما في نهاية العام

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك، وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع، تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية.

يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

والبيان التالي يوضح استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة للاسترداد وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

إيضاحات حول البيانات المالية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بين ستة اشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة اشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	الموجودات
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٣٦,٢٤٠,٩٩٤,٥٠١	-	-	-	-	٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٧٦٥,٩٩٤,٥٠١	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	-	-	-	-	١٨,٦٨٤,٩٣١	٤,٦٠٦,١٧٤,٨٢٨	٨,٨٢٩,١٣٠,٦٢١	٨,٢٥٢,٩١٥,٨٩٧	ارصدة لدى المصارف
١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٩٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٩٩,٥٠٠,٠٠٠	-	-	ايداعات لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠	-	٩,٩٦٤,٦٨٤,٩٤٢	١,٩٠٢,٦٨٠,٤٢٨	٢,٩٧١,٤٤٥,٢٧٩	١,٣٥٣,٨٣٧,٢٧٩	١,١٠٩,٣٥١,٤٥٩	٢٩٢,٣٧١,٠٦٩	٣٩٤,٩٦٦,١١٤	موجودات ثابتة ملموسة
١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤٦,٨٨٤,٠٩٤	٤٦,٨٨٤,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣	-	٧,٠٦٣,٥٨٣	-	-	-	-	-	٧٥٢,٤١٧,١٢٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٢٩,٤٧٩,٦٤٢	٢٩,٤٧٩,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	٥,٣٧٦,٤٥٩,٧٥٩	٩,٩٧١,٧٤٨,٥٢٥	١,٩٠٢,٦٨٠,٤٢٨	٢,٩٧١,٤٤٥,٢٧٩	٢,٨٤٧,٠٢٢,٢١٠	٦,٧١٥,٠٢٦,٢٨٧	٩,١٢١,٥٠١,٦٩٠	٤٥,١٦٦,٢٩٣,٦٣٢	
									المطلوبات
٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	-	-	-	-	١,٠٠٥,٤٢٤,٦٥٨	٣,٢٩٣,٨٢٢,٦٠٢	١,٢٨٣,٣٠٨,٧٤٩	٢,٤٥٥,٧٨١,٤١١	ودائع مصارف
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	-	٣,٠٩٥,٣٨٨,١٨٨	٦,٤٤٣,٣٦٥,٤٠٩	٧,٤٠١,٠٩٨,٩٨٢	٥,٢٠٦,٥٠٩,٢٨٤	٥,٥٧٩,٢٠٦,٣٣٤	٨,٧٣١,٠٠٣,٨٩٩	٦,٨٦٦,٠٠٨,٣٢٤	ودائع العملاء
٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	-	-	-	-	-	٣,٥٩١,٣٩٠,٥٩٩	٢٥١,٠٧٣,٠٣٨	٤٧٩,٣٠٤,٧٦٦	تأمينات نقدية
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٥١٥,٣١٤,٩٦٥	مخصصات متنوعة
١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	-	-	-	-	١٢,١٠٩,٥٧٩	-	-	١,٢٥٦,٥٢٣,٧٨٧	مطلوبات اخرى
٦,٨٣٦,٥٠٠	-	-	٦,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	التزامات الايجارات
٥٧,٤٧٣,٤٧١,٠٧٤	-	٣,٠٩٥,٣٨٨,١٨٨	٦,٤٥٠,٢٠١,٩٠٩	٧,٤٠١,٠٩٨,٩٨٢	٦,٢٢٤,٠٤٣,٥٢١	١٢,٤٦٤,٤١٩,٥٣٥	١٠,٢٦٥,٣٨٥,٦٨٦	١١,٥٧٢,٩٣٣,٢٥٣	مجموع المطلوبات
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٥,٣٧٦,٤٥٩,٧٥٩	٦,٨٧٦,٣٦٠,٣٣٧	(٤,٥٤٧,٥٢١,٤٨١)	(٤,٤٢٩,٦٥٣,٧٠٣)	(٣,٣٧٧,٠٢١,٣١١)	(٥,٧٤٩,٣٩٣,٢٤٨)	(١,١٤٣,٨٨٣,٩٩٦)	٣٣,٥٩٣,٣٦٠,٣٧٩	فجوة الاستحقاقات

إيضاحات حول البيانات المالية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	
			بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر			
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١٠,٧٤٣,٠٤٤,٤٨٨	٩٨٠,٤٨٦,٠٩٦	-	-	-	-	٤٩٦,٨٥٦,١٦٩	-	٩,٢٦٥,٧٠٢,٢٢٣	الموجودات
٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	-	-	-	-	-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٢٨,٠٣١,٣٠٣	١,٨٥٥,٥٦٥,٠٧٧	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٦٥٥,١٥١,١٢٦	-	٣,٩٩٠,٧١٤,٧٩٦	٦٣٢,٤١٩,١٣١	٤٥٤,٦٧٠,٦٤٣	١,٨٦٥,٧٩٤,٤٠١	-	٩٥٧,٩٦٩,٣٤١	٧٥٣,٥٨٢,٨١٤	ارصدة لدى المصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,١٧٧,٥٤٧,٩٧٦	١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨	-	-	-	-	٢,٩٢١,٨٢٩,٣٣٨	-	-	موجودات ثابتة ملموسة
٣٣,٦٢٣,٢٦٠	٣٣,٦٢٣,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤٠,٤٧٢,٦٠٦	١٤,٦٨٦,٩٢١	٢,٣٣١,٤١٩	١,٧٢٠,٩٨١	٨,٦٦٦,٨٢٢	-	١٤,٤٢٧,٠٠٠	١١,٠٣٦,٣٩٦	٢٨٧,٦٠٣,٠٦٧	موجودات اخرى
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,١٧٠,١١١,١٤٧	٣,٧٨٥,١٩٠,٢٢٦	٣,٩٩٣,٠٤٦,٢١٥	٦٣٤,١٤٠,١١٢	٤٦٣,٣٣٧,٤٦٥	١,٨٦٥,٧٩٤,٤٠١	٣,٨٦٩,١١٢,٥٠٧	٦,٣٩٧,٠٣٧,٠٤٠	١٢,١٦٢,٤٥٣,١٨١	مجموع الموجودات
									المطلوبات
٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	١,٧٥٦,٩٨٥,٥٠٠	١,١٦٢,١٥٩,١٧٨	ودائع مصارف
٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩	-	-	٢٠٢,٣٩٧,٥٣٦	١,٠٢٢,٣٤٤,٦١٣	٢٩١,٩٧١,٣٥٣	١,١٣٠,٧١٨,٥٢٥	٥,٣٦٨,٢٤٠,٥٥٦	١٢,٩٦٧,١٦٠,٨٥٦	ودائع العملاء
١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥	-	-	٤٧٦,٩٠٣	-	-	١,٠٤٨,٧٣٤,٨٧٩	٤٩٠,٩٣٥,٧٧٨	٥١,٤٦٨,٩٧٦	تأمينات نقدية
١٤٤,٦٥٢,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٦٥٢,٤٠٧	مخصصات متنوعة
٥٢٥,٣٢٤,٠٩١	-	٦٥٨,٦١٩	٢٠,٩٠٥,٩٩٤	-	٢١,٦٠٨,٢٣٤	١٥,٥١٩,٧٨٩	٢٣,٠٦٦,٢٤٨	٤٤٣,٥٦٥,٢٠٧	مطلوبات اخرى
٢٦,١٦٣,٥٧١,١٥٠	-	٦٥٨,٦١٩	٢٢٣,٧٨٠,٤٣٣	١,٠٢٢,٣٤٤,٦١٣	٣١٣,٥٧٩,٥٨٧	٢,١٩٤,٩٧٣,١٩٢	٧,٦٣٩,٢٢٨,٠٨٢	١٤,٧٦٩,٠٠٦,٦٢٤	مجموع المطلوبات
٧,٠٠٦,٥٣٩,٩٩٧	٣,٧٨٥,١٩٠,٢٢٦	٣,٩٩٢,٣٨٧,٥٩٦	٤١٠,٣٥٩,٦٧٩	(٥٥٩,٠٠٧,١٤٨)	١,٥٥٢,٢١٤,٨١٤	١,٦٧٤,١٣٩,٣١٥	(١,٢٤٢,١٩١,٠٤٣)	(٢,٦٠٦,٥٥٣,٤٤٣)	فجوة الاستحقاقات

إيضاحات حول البيانات المالية

بنود خارج الميزانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة الى خمس سنوات	لغاية سنة	
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	
٢٧٤,٤٧٤,٢٢٤	-	-	٩,٠٥٥,٧٦٠	اعتمادات استيراد وقبولات صادرة
			٢٦٥,٤١٨,٤٦٤	قبولات صادرة
				الكفالات الصادرة:
				دفع
٢٠٥,٩٤٧,٥٠٩	-	-	٢٠٥,٩٤٧,٥٠٩	دخول في العطاء
٥١,٢١٠,٠٠٠	-	-	٥١,٢١٠,٠٠٠	حسن تنفيذ
٤,٠٣٣,٥٥٧,٩٦٤	-	-	٤,٠٣٣,٥٥٧,٩٦٤	التزامات عقود الایجار التشغيلية
٥٣,٩٩٣,٩٤١	-	٤,٨٨٤,٤٩٤	٤٩,١٠٩,٤٤٧	
٤,٦١٩,١٨٣,٦٣٨	-	٤,٨٨٤,٤٩٤	٤,٦١٤,٢٩٩,١٤٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة الى خمس سنوات	لغاية سنة	
(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	(لييرة سورية)	
١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣	-	٥٢,٠٧٥,٧٩٠	١,٥٨٣,٠٠٨,٩٢٣	الكفالات الصادرة
-	-	-	-	التزامات عقود الایجار التشغيلية
١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣	-	٥٢,٠٧٥,٧٩٠	١,٥٨٣,٠٠٨,٩٢٣	المجموع

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير. إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملماً مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

- يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:
- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحملة من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجبير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقبات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجبير هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

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

- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر عدم الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٣٥ - التحليل القطاعي

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

قطاع أعمال المجموعة:

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

إيضاحات حول البيانات المالية

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع	اخرى	الخبزينة	الشركات	الافراد	البيان
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١,٤١٣,٢٤٨,٣٤٧	٢٢,٢٠٤,٩٧٧,٣٥٤	-	١٠,٣٦٢,٣٢٢,٧٦٥	٧,٤٠١,٦٥٩,١١٨	٤,٤٤٠,٩٩٥,٤٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٠٨,٩٢٢,٨٢٩	(٦١٧,٥٦٥,٩٢٢)	-	(٢٨٨,١٩٧,٤٣٠)	(٢٠٥,٨٥٥,٣٠٧)	(١٢٣,٥١٣,١٨٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٠٦٦,١٧١,١٧٦	٢١,٥٨٧,٤١١,٤٣٢	-	١٠,٠٧٤,١٢٥,٣٣٥	٧,١٩٥,٨٠٣,٨١١	٤,٣١٧,٤٨٢,٢٨٦	نتائج اعمال القطاع
(١,١٠٥,٤٢٠,٠٦٣)	(٢,٠٤٣,٩٨٥,٢٩١)	(٢,٠٤٣,٩٨٥,٢٩١)	-	-	-	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
٥١٦,٧٥١,١١٣	١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١	(٢,٠٤٣,٩٨٥,٢٩١)	١٠,٠٧٤,١٢٥,٣٣٥	٧,١٩٥,٨٠٣,٨١١	٤,٣١٧,٤٨٢,٢٨٦	الربح قبل الضريبة
(٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٦٤,٢٧٢,٣٨٢	١٩,٥٤٣,٤٢٦,١٤١	(٢,٠٤٣,٩٨٥,٢٩١)	١٠,٠٧٤,١٢٥,٣٣٥	٧,١٩٥,٨٠٣,٨١١	٤,٣١٧,٤٨٢,٢٨٦	صافي ربح السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

أ. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعه في المحافظات.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٢٢,٢٠٤,٩٧٧,٣٥٤	١٤١,٣٤٥,٩٠٢	٢٢,٠٦٣,٦٣١,٤٥٢	اجمالي الدخل التشغيلي
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	١٥,٤٥٨,٨٩٨,٩٥٦	٦٨,٦١٣,٢٧٨,٨٥٤	مجموع الموجودات
١٤١,٧٨٤,٧٣٤	-	١٤١,٧٨٤,٧٣٤	المصرفوات الرأسمالية

في حين كانت لعام ٢٠١٩:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١,٤١٣,٢٤٨,٣٤٧	٦١,٥٩٦,٨٩٠	١,٣٥١,٦٥١,٤٥٧	اجمالي الدخل التشغيلي
٣٣,٢٢٥,٦٨٨,٢٤٥	٦,١٥٣,٨٦٤,٩٦٠	٢٧,٠٧١,٨٢٣,٢٨٦	مجموع الموجودات
١٢٢,٤٦١,٩٦٠	-	١٢٢,٤٦١,٩٦٠	المصرفوات الرأسمالية

٣٦- كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المترتبة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة.

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المترتبة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب وفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الربحية السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪) حسب لجنة بازل الدولية، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

إيضاحات حول البيانات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
		بنود رأس المال الأساسي
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	الاحتياطي القانوني
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	الاحتياطي الخاص
(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	خسائر مدورة محققة
٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	أرباح/خسائر مدورة غير محققة
		ينزل
(٣٣,٦٢٣,٢٦٠)	(٤٦,٨٨٤,٠٩٤)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		بنود رأس المال المساند
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
		المرحلتين الأولى والثانية
٣٨,٢٥٩,٣٢٣	١١١,٩٣٧,٨٣٣	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,٠٥٩,٩١٦,٦٥٩	٢٦,٦٦٣,٧٦٠,٤٧٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٨٠١,٣٠٤,٠٠٠	٢٦,٨٩٠,٦٥٣,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩٢٠,٤٣٢,٠٠٠	٢,٤٦٣,٠٦٤,٠٠٠	مخاطر السوق
١٤٨,١٦٦,٨٢٢	٢٩,٨١٢,٣٣٨	المخاطر التشغيلية
٧٦٤,٩٨٣,٤٨٤	٧٩٣,٠٥٧,٠٩٠	المجموع
١٤,٦٣٤,٨٨٦,٣٠٦	٣٠,١٧٦,٥٨٦,٤٢٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
٤٨,٢٤%	٨٨,٣٦%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) الى حقوق الملكية
٤٧,٩٨%	٨٧,٩٩%	

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.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع (ليرة سورية)	أكثر من سنة (ليرة سورية)	لغاية السنة (ليرة سورية)	
٣٥,٧٥٣,١٠٤,٠٨٠	٤,١٢٣,٤٧٨,٣٥٧	٣١,٦٢٩,٦٢٥,٧٢٣	الموجودات:
٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	-	٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف
١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠	٩,٩٦٤,٦٨٤,٩٤٤	٨,٠٢٤,٦٥١,٦٢٦	إيداعات لدى مصارف
١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	-	تسهيلات انتمائية مباشرة
٤٦,٨٨٤,٠٩٤	٤٦,٨٨٤,٠٩٤	-	موجودات ثابتة مملوثة
٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣	٧,٠٦٣,٥٨٣	٧٥٢,٤١٧,١٢٠	موجودات غير مملوثة
٢٩,٤٧٩,٦٤٢	٢٩,٤٧٩,٦٤٢	-	موجودات أخرى
٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣	٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٤٨٧,٨٩٠,٤٢١	-	٤٨٧,٨٩٠,٤٢١	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٤,٠٥٩,٢٥٤,٥٥٧	١٩,٤٥٨,٧٦٣,٣٩٠	٦٤,٦٠٠,٤٩١,١٦٧	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	-	٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	ودائع مصارف
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	٣,٠٩٥,٣٨٨,١٨٨	٤٠,٢٢٧,١٩٢,٢٣٢	ودائع العملاء
٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	-	٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	تأمينات نقدية
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	-	٥١٥,٣١٤,٩٦٥	مخصصات متنوعة
١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	-	١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	مطلوبات أخرى
٦,٨٣٦,٥٠٠	-	٦,٨٣٦,٥٠٠	التزامات الأيجار
٥٧,٤٧٣,٤٧١,٠٧٤	٣,٠٩٥,٣٨٨,١٨٨	٥٤,٣٧٨,٠٨٢,٨٨٦	مجموع المطلوبات
٢٦,٥٨٥,٧٨٣,٤٨٣	١٦,٣٦٣,٣٧٥,٢٠٢	١٠,٢٢٢,٤٠٨,٢٨١	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع (ليرة سورية)	أكثر من سنة (ليرة سورية)	لغاية السنة (ليرة سورية)	
١٠,٢٤٦,١٨٨,٣١٩	١,١٠٦,٢٧٦,٠٨٧	٩,١٣٩,٩١٢,٢٣٢	الموجودات:
٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	-	٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤	٣,٩٩٠,٧١٤,٧٩٦	٧,٥٨٦,٢٦٥,٦٦٨	أرصدة لدى مصارف
١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨	١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٣,٦٢٣,٢٦٠	٣٣,٦٢٣,٢٦٠	-	موجودات ثابتة مملوثة
٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥	١٧,٠١٨,٣٤٠	٣٢٣,٤٥٤,٢٦٥	موجودات غير ملموسة
٥٥,٥٧٧,٠٩٩	-	٥٥,٥٧٧,٠٩٩	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	-	حق استخدام الأصول المستأجرة
٤٩٦,٨٥٦,١٦٩	-	٤٩٦,٨٥٦,١٦٩	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٢٢٥,٦٨٨,٢٤٥	٧,٩٠٤,٠٢٦,٤٣٢	٢٥,٣٢١,٦٦١,٨١٣	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	-	٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	ودائع مصارف
٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩	-	٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩	ودائع العملاء
١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥	-	١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥	تأمينات نقدية
١٤٤,٦٥٢,٤٠٧	-	١٤٤,٦٥٢,٤٠٧	مخصصات متنوعة
٥٢٥,٣٢٤,٠٩١	٦٥٨,٦١٩	٥٢٤,٦٦٥,٤٧٢	مطلوبات أخرى
٦,٨٣٦,٥٠٠	-	٦,٨٣٦,٥٠٠	التزامات الإيجار
٢٦,١٧٠,٤٠٧,٦٥٠	٦٥٨,٦١٩	٢٦,١٦٩,٧٤٩,٠٣١	مجموع المطلوبات
٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥	٧,٩٠٣,٣٦٧,٨١٣	(٨٤٨,٠٨٧,٢١٨)	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٨- إرتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ. إرتباطات والتزامات انتمائية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٥,٦٩٠,٦٧٢	٩,٠٥٥,٧٦٠	اعتمادات استيراد
-	٢٦٥,٤١٨,٤٦٤	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
١٦١,٠٢٠,٨٦٣	٢٠٥,٩٤٧,٥٠٩	دفع
٢٨,٢٣٤,٠٠٠	٥١,٢١٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١,٤٤٥,٨٢٩,٨٥٠	٤,٠٣٣,٥٥٧,٩٦٤	حسن تنفيذ
١,١٨٤,٦٣٨,٨٧٠	١,٥٠٩,١٣٤,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٥٣٧,٢٥٤,٦٩٠	٨٤٧,١٠٤,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
<u>٣,٣٦٢,٦٦٨,٩٤٥</u>	<u>٦,٩٢١,٤٢٧,٦٩٧</u>	

ب. التزامات تعاقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١٨,٨٦٣,٦٢٨	٤٨,٠٤٥,١٥٣	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٥٥,٥٩٤,٥٥٢	-	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٧٤,٤٥٨,١٨٠</u>	<u>٤٨,٠٤٥,١٥٣</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٣٩- الأرباح القابلة للتوزيع

لم يتم توزيع أرباح بناءً على قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ "ليس للشركة المساهمة توزيع أي ربح على المساهمين إلا بعد تغطية الخسائر المدورة من سنوات سابقة".

٤٠- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد حتى تاريخ التقرير قضايا مقامة على المصرف.