



البنك العربي - سورية
ARAB BANK-SYRIA

التقرير السنوي
2021

فهرس المحتويات

| | |
|----|--|
| ٤ | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| ٦ | تقرير مجلس الإدارة |
| ٧ | وصف لأنشطة الشركة الرئيسية |
| ١٠ | أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم |
| ٢٠ | أسماء ورتب أشخاص الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم |
| ٢٤ | أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم |
| ٢٤ | وصف مختصر لأي قرارات صادرة عن الحكومة لها أثر مادي على الشركة |
| ٢٤ | درجة الاعتماد على موردين |
| ٢٤ | بيان بالتبرعات |
| ٢٦ | البنك العربي - سورية - أسماء الفروع وتوزيعها الجغرافي وعناوينها |
| ٢٨ | مسؤوليات مجلس الإدارة ومهام و مسؤوليات أعضاء المجلس |
| ٣٠ | الحماية الحكومية أو الامتيازات |
| ٣١ | مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه |
| ٣٦ | الأعضاء وحضور الاجتماعات خلال العام ٢٠٢١ |
| ٣٧ | البرامج التدريبية |
| ٣٨ | الهيكل التنظيمي |
| ٣٩ | أعداد موظفي البنك |
| ٤٠ | ملاحظات مدقق الحسابات/العقوبات المفروضة |
| ٤١ | نتائج تقييم إجراءات الرقابة الداخلية |
| ٤٢ | وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها |
| ٤٢ | تطبيق الشركة لمعايير الجودة |

| | |
|-----|--|
| ٤٣ | مدى التزام البنك بالافصاح |
| ٤٤ | خطط البنك للعام ٢٠٢٢ |
| ٤٤ | الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة |
| ٤٥ | بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل الأطراف ذوي العلاقة |
| ٤٥ | الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا |
| ٤٦ | إدارة المخاطر |
| ٥٢ | مزايا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة |
| ٥٣ | الإفصاح عن مدى التزام إدارة المصرف بنود دليل الحوكمة |
| ٥٣ | أتعاب مدقق الحسابات المستقل |
| ٥٤ | أهم المؤشرات المالية والتحليل المالي للعام ٢٠٢١ |
| ٦٥ | البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٦٦ | شهادة محاسب قانوني |
| ٦٩ | بيان الوضع المالي |
| ٧٠ | بيان المطلوبات وحقوق الملكية |
| ٧١ | بيان الدخل الشامل |
| ٧٢ | بيان التغييرات في الحقوق الملكية |
| ٧٤ | بيان التدفقات النقدية |
| ٧٦ | إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ١٤٤ | أنواع المخاطر المصرفية |
| ١٧٩ | إقرار من مجلس الإدارة حول استمرارية الشركة وحول مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية |



حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي - سورية المحترمين

سيطرت جائحة الكورونا بما ترتب عليها من آثار سلبية وتداعيات مختلفة على المشهد الاقتصادي العالمي خلال العام ٢٠٢١ وذلك على الرغم من مرور عامين على بدء إنتشار فيروس الكورونا وعلى الرغم أيضاً من بدء ظهور مؤشرات أولية على تعافي اقتصادي قوي كان متوقعا أن يشهده الاقتصاد العالمي خلال العام ٢٠٢١ مع بدء إنحسار الجائحة. فقد إستمر الاقتصاد العالمي في إجراءاته الرامية لمواجهة تبعات هذا الفيروس وتخفيف آثاره على كل من الأفراد والمؤسسات ودعم مستويات التعافي الاقتصادي الذي بدأت بوادره تلوح في الأفق وذلك في ضوء ظهور وإنتشار سلالات متحورة من هذا الفيروس. ورغم تباين مسارات التعافي الاقتصادي ما بين الدول المتقدمة والدول النامية، إلا أن التقديرات تشير إلى نمو الاقتصاد العالمي خلال العام ٢٠٢١ بنسب تتراوح ما بين ٥٪ و ٦٪، وهو الأعلى منذ عقود، مدفوعة بتحسّن آفاق النمو الاقتصادي في كل من الصين والولايات المتحدة الأمريكية وحزم التحفيز المالي السخية وكميات السيولة الهائلة التي تم ضخها ضمن معظم إقتصاديات الدول المتقدمة، الأمر الذي أدى من جانب آخر إلى ضغوط تضخمية نتجت عن تسارع معدلات الطلب الفعال وعجز سلاسل الإمداد عن تلبية هذا الطلب بالشكل المطلوب. كما كان لإرتفاع أسعار النفط، الناجم عن إعادة فتح الإقتصادات والتوجه لزيادة الإنتاج من السلع والخدمات لمواكبة الزيادة في معدلات الطلب، الأثر الأهم في إستمرار التصاعد في مستويات الأسعار العالمية.

لقد تسبب توسع إنتشار فيروس الكورونا وظهور سلاسل متحورة أسرع إنتشارا وإستمرار القيود والإجراءات الإحترازية المفروضة من قبل معظم دول العالم نتيجة لذلك إلى التأثير سلبا على مستويات الثقة لدى كل من المستهلكين والمستثمرين ومعدلات الإنتاج وتدفعات رؤوس الأموال والإستثمار المباشر وحجم التجارة الدولية نتيجة لإرتفاع كلفة الشحن بشكل غير مسبوق، علاوة على إضطرابات ملموسة في سلاسل الإمداد الدولية وإرتفاع معدلات الفقر والبطالة وتراجع فرص العمل وزيادة التضخم بالإضافة إلى تزايد المخاطر السياسية وحالة عدم التأكد في العديد من الدول والمناطق. من جانب آخر، تفاقمت مخاطر الديون بشكل كبير ضمن الأسواق والإقتصاديات النامية بسبب زيادة أعباء الديون وتراكم الفوائد وضعف قدرة المقترضين على خدمة ديونهم والوفاء بالتزاماتهم تجاه الجهات المقرضة.

من جانب آخر، شهدت دول المنطقة العربية تباينا ملموسا فيما يتعلق بمستوى التعافي الاقتصادي المتحقق خلال العام ٢٠٢١ وذلك إستنادا إلى معدلات الإصابة بفيروس الكورونا والإجراءات الإحترازية وحملات التلقيح المنفذة للحد من ذلك ودرجة التخفيف من القيود المفروضة على الأنشطة الإقتصادية نتيجة لذلك، وإعتقادا أيضا على قدراتها الذاتية على توفير حزم مناسبة للدعم المالي وضخ كميات إضافية من السيولة في الأسواق لتحفيز النمو الاقتصادي. كما إستفادت العديد من الدول العربية المنتجة للنفط من الإرتفاع الكبير في أسعار النفط وزيادة الطلب عليه وإفتتاح معظم الأسواق الدولية وعودة النشاط فيها لمعدلات قوية. هذا، وتشير التقديرات الأولية إلى توقع تسجيل الإقتصاديات العربية لنمو بمعدل ٧,٢٪ خلال العام ٢٠٢١ مقابل تسجيلها لمعدلات تضخم تزيد عن ١٣٪ خلال نفس العام وذلك بسبب إرتفاعات الأسعار المرتبطة بتعثر سلاسل الإمداد وتعافي معدلات الطلب والتوجهات التي أظهرتها بعض الدول العربية لرفع الدعم عن مختلف السلع والخدمات وزيادة الضرائب وتوسيع قاعدة الجباية لتمويل عجزاتها المالية المتصاعدة.

أما على الصعيد المحلي، فقد أسهمت التداعيات الناجمة عن فيروس الكورونا في إشتداد الأزمة الإقتصادية التي تعاني منها سورية خلال العامين السابقين. وعلى الرغم من الجهود المبذولة من قبل الحكومة لتحسين الأوضاع المعيشية بشكل عام من خلال الزيادات التي تم إقرارها على رواتب العاملين في الدولة ورفع الحد الأدنى للأجور ومصرف منح مالية مقطوعة لهم، إلا أن جسامه الخسائر التي تراكمت خلال فترة الأزمة التي مرت بها سورية خلال العقد السابق وما نتج عنها من تراجع ملموس في الناتج الإجمالي وإرتفاع العجز المالي والتجاري وتوسع العجز في ميزان المدفوعات وتراجع الإيرادات الحكومية وزيادة المديونية العامة بالإضافة إلى الأزمة المالية التي عصفت ولا تزال تعصف بلبنان وتداعياتها الحادة على الإقتصاد السوري قد جاءت جميعها لتزيد من مجمل الصعوبات والتحديات التي تمر بها سورية. كما كان لتلك الصعوبات والتطورات الأثر الأكبر في إرتفاع معدلات التضخم وزيادة نسب الفقر والبطالة وتراجع الأوضاع المعيشية والحياتية للمواطنين. وعلى الرغم أيضا من ظهور بوادر إفتتاح إقتصادي على عدد من الدول العربية من خلال إبرام مذكرات تعاون إقتصادي وتجاري مشتركة، إلا أن الظروف العامة لم تكن مواتية بعد للبدء في عمليات إعادة الإعمار بسبب إستمرار الحصار الإقتصادي والعقوبات المفروضة على البلاد والمستجدات السياسية والإقتصادية والمالية المتسارعة على كل من الساحة الإقليمية والمحلية وسيادة جو من ضبابية الرؤية في المنطقة بشكل عام بالإضافة إلى عدم وضوح مصادر التمويل المطلوبة للبدء في تلك العملية.

إلا أنه، وعلى الرغم من ذلك كله، تبقى إحتتمالات التعافي والإيمان والثقة بمستقبل الإقتصاد السوري مختلف قطاعاته والإمكانات القائمة والكامنة فيه وإرتفاع منسوب التفاؤل والأمل بإمكانية الخروج من الحالة الراهنة قائمة وذلك في ضوء المقومات والمصادر والموارد الطبيعية التي يمتلكها الإقتصاد السوري والثقل والمركز السياسي والجغرافي المتميز الذي تتمتع بها سورية.

هذا، وقد كانت للأزمة القائمة في سورية منذ سنوات عديدة، وما صاحبها من صعوبات إقتصادية ومعيشية أثرت على كل القطاعات العاملة في الدولة، تداعيات وإنعكاسات مختلفة على القطاع المصرفي السوري، تمثلت في إرتفاع مخاطر التشغيل وتراجع فرص العمل والتوظيف المتاحة وصعوبات الإفتتاح على القطاعات المالية في الخارج وذلك بسبب الحصار والعقوبات الاقتصادية المفروضة. كما كان لتغير أسعار صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية الأخرى بالإضافة إلى إستمرار الأزمة المالية في لبنان أثر كبير ومباشر على الأداء الإقتصادي والمصرفي في سورية. ومع ذلك، تمكن القطاع المصرفي الخاص في سورية من تجاوز تلك الأزمات والتعامل مع كافة التداعيات الناتجة عنها بشكل مدروس، الأمر الذي يعكس مرونة الجهاز المصرفي الخاص وقدرته على العمل ضمن ظروف صعبة والتعامل مع كافة المستجدات والمتغيرات بالإضافة إلى الدور الهام الذي يقوم به مصرف سورية المركزي فيما يتعلق بالإشراف على أعمال المصارف وتوجيهها وتعزيز الحفاظ على حقوق مودعيها ومساهميها وسلامة أوضاعها المالية.

ضمن هذا الإطار، إستمر البنك العربي - سورية خلال الفترة السابقة بإستراتيجيته الرامية إلى تعزيز قدراته فيما يتعلق بالتعامل مع الظروف التشغيلية الصعبة وتواصل حالة ضبابية الرؤية وعدم التأكد والتغيرات المستمرة في بيئة العمل ومحدداته والتراجع الملموس في بنود الإيرادات التشغيلية في مقابل النمو المتواصل في الكلف التشغيلية الناجمة عن تواصل الإرتفاع في معدلات التضخم. وقد إستمرت إدارة البنك في التركيز على التعامل مع محفظة القروض المتعثرة ومعالجتها من خلال التوصل إلى معالجات وتسويات مقبولة لتلك الديون وذلك رغم الصعوبات والتعقيدات التي يواجهها البنك في هذا المجال. كما حرصت إدارة البنك على أن تكون محفظة القروض المتعثرة مغطاة بشكل كامل بمؤونات ومخصصات إئتمانية كافية وذلك بما يتناسب والمعايير الدولية المعتمدة وكافة التعليمات والسياسات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

هذا، وقد بلغ صافي الربح المتحقق للبنك العربي - سورية بعد الضريبة والمخصصات للعام ٢٠٢١ ما مجموعه (٦٢,٠١) مليار ليرة سورية مقارنة بربح صافي قدره (٤٥,٦٥) مليار ليرة سورية للعام ٢٠٢٠، علماً بأن الأرباح غير المتحققة والناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي قد بلغت (٦٨,٣) مليار ليرة سورية خلال العام ٢٠٢١ في مقابل (٤٤,٥٩) مليار ليرة سورية تم تسجيلها خلال العام ٢٠٢٠. هذا، وقد شهد إجمالي الدخل التشغيلي للبنك نمواً بما نسبته ١٠٪ خلال العام ٢٠٢١ ليصل إلى (٥,١٤) مليار ليرة سورية مقابل (٤,٧١) مليار ليرة سورية تم تحقيقها خلال العام ٢٠٢٠. بالمقابل، شهدت إجمالي المصاريف التشغيلية للبنك، بإستثناء المخصصات الإئتمانية، زيادة ملموسة بمقدار (٣,٦٧) مليار ليرة سورية وبنسبة ١٢٣٪ نتيجة لظروف التشغيل الصعبة.

على صعيد آخر، تمت ودائع العملاء بنسبة ٧٣٪ لتصل إلى (١٦٢,٠٤) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢١، في حين إرتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بنسبة ٦٠٪ لتصل إلى (١٦,٥١) مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢١. هذا، وقد شهدت نسبة كفاية رأس المال تحسناً ملحوظاً من ٣٣,٩٤٪ بنهاية العام ٢٠٢٠ لتصل إلى ٣٩,٢١٪ بنهاية العام ٢٠٢١، في حين بلغت نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية ما نسبته ٣٩,٢١٪ لتبقى ضمن مستويات مريحة ومقبولة، وبما يفوق النسب المقررة من قبل مصرف سورية المركزي، الأمر الذي يعكس قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته بسهولة ويسر ودون أي صعوبات أو مشاكل تذكر. كما إستمرت إدارة البنك بالعمل، وبالتنسيق مع مجلس الإدارة، على إحكام السيطرة على كافة المخاطر التشغيلية والتحوط لها بالشكل المناسب، بالإضافة إلى تواصل الجهود لضبط بيئة الرقابة الداخلية وتعزيز السيولة والقدرة على الوفاء بالإلتزامات، إلى جانب الإستمرار بالعمل على تعميق مستوى الحوكمة المؤسسية وتطبيقها بما يتناسب مع توجيهات مصرف سورية المركزي وتعليماته الرامية إلى المحافظة على متانة وسلامة الأصول المالية للمصارف العاملة وتعزيز منعها في مواجهة مختلف الظروف والمستجدات وتجنب المخاطر.

هذا، وبرغم صعوبة الظروف التي يمر بها البنك والمخاطر والتحديات التي تواجهه نتيجة للأزمة وإستمرار إنعكاساتها السلبية على الاقتصاد وظروف الحصار والعقوبات المفروضة على البلاد، إلا أن البنك العربي - سورية يؤمن ويثق بقدرة الاقتصاد الوطني على التعافي والتعاطي مع كافة المستجدات وتجاوز الصعوبات والتعامل مع كافة التقلبات السياسية والإقتصادية والعودة لمواصلة مسيرة الإعمار والتنمية وعودة ظروف التشغيل إلى سابق عهدها، مؤكداً على حرصه وإلتزامه بالثوابت التاريخية والقيم والممارسات المصرفية الحسنة التي تشكل أساس نشاطه واستحقاقه لثقة مساهميها وعملائه.

ختاماً، بإسمي وبإسم إخواني أعضاء مجلس الإدارة، أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى مصرف سورية المركزي وجميع العاملين فيه والقائمين عليه على الدور الفعال والمحوري الذي يقوم به لضمان سلامة وإستقرار الجهاز المصرفي السوري. كما أتقدم بخالص الشكر والعرفان إلى جمهور مساهميننا الأعزاء ومتعاملينا الكرام على دعمهم المستمر وثقتهم الغالية بالبنك، وإلى الإدارة التنفيذية للمصرف، ممثلة بالمدير العام وكافة مستوياتها الأخرى، وإلى موظفينا الأعزاء لما بذلوه من جهد ووقت وعمل دؤوب للمحافظة على إسم البنك وسمعته كمؤسسة مصرفية محافظة ورصينة وذات مصداقية عالية، مؤكداً للجميع التزامنا وتطلعنا إلى مواصلة العمل والأمل بتحقيق نتائج مالية أفضل.

الدكتور / خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي - سورية

- استطاع البنك العربي - سورية خلال عام ٢٠٢١ تحقيق أغلبية الأهداف المعتمدة والمنبثقة من الاستراتيجية التي اعتمدها مجلس الإدارة، حيث تركزت استراتيجية البنك على المحاور التالية:
- استقطاب ودائع مع التركيز على الودائع ذات الكلفة المنخفضة والحسابات الجارية
 - معالجة محفظة الديون المتعثرة
 - التوسع في العمليات والنشاطات الاستثمارية والمصرفية داخل سورية بما يراعى الجوانب القانونية والرقابية
 - المحافظة على الموظفين و العمل على تطويرهم وتحسين أدائهم بشكل مستمر .

وصف أعمال البنك ونشاطاته:

تابعت إدارة البنك العربي - سورية اتخاذها لكافة الإجراءات الكفيلة بمواجهة الصعوبات المختلفة التي تعرضت لها بيئة العمل المصرفي السوري سواءً من حيث الظروف الخاصة بهذه البيئة أو تلك التي فرضتها أزمة وباء فيروس كورونا. ولم تقتصر إجراءات البنك على ناحية إدارة الصعوبات، بل تعدتها إلى نواحي التشغيل المختلفة لتكون ترجمة فعلية لاستراتيجية البنك المتمثلة بما يلي:

المحور الأول:

اهتم البنك باتباع سياسة تتصف بالتكيف والمرونة مع الظروف المختلفة التي تعترض الاقتصاد الوطني وتؤثر على الإطار التشغيلي الذي يقدم البنك ضمنه خدماته، بحيث تمكن البنك من تنفيذ المهام المطلوبة وتحقيق أهدافه بأقل مستوى ممكن من المخاطر.

شبكة الفروع العاملة:

أثرت الأزمة بشكل كبير على البنك مما أدى إلى إغلاقه للعديد من الفروع العاملة قبل الأزمة وذلك لإعتبارات موضوعية تتعلق بأمن هذه الفروع وأمن موظفيها، إضافة إلى المخاطر التشغيلية العالية التي يمكن التعرض لها وبخاصة المسائل اللوجستية المرتبطة بأعمالها والمناطق المتواجدة فيها، وهذه الفروع هي (صحنايا، حرستا، عدرا الصناعية، حمص). ولكن وبالرغم من هذا الإغلاق إلى أن البنك سعى لتعويض خدمات الفروع المغلقة من خلال الفروع القريبة الأخرى، هذا فضلاً عن الخدمات الالكترونية المختلفة التي تلبى مختلف حاجات العملاء. كما أن عملية تقييم إعادة افتتاح بعض الفروع التي سبق وأغلقت يتم تقييمها حالياً، ولكن مع مراعاة التأني المدروس، لدراسة كافة المخاطر ذات العلاقة.

المحور الثاني:

حققت إدارة البنك العربي - سورية قفزة نوعية خلال العام ٢٠٢١ سواء من حيث اتباعها لكافة الإجراءات الكفيلة بتحصيل حقوق البنك ومن خلال التوسع في منح التسهيلات الائتمانية على كافة أصعدة قطاعات الأعمال من شركات وتجزئة، بالإضافة للمشاريع المتوسطة، الصغيرة والمتناهية الصغر بالتوافق مع تعليمات مصرف سورية المركزي في منح التسهيلات. وعلى التوازي استمرت إدارة المصرف في اتباع سياسة التحفظ في الموازنة بين المخاطرة والعائد، حيث استمرت إدارة المصرف في إدارة مخاطر الائتمان والسيولة بما يحفظ مصالح البنك ويؤمن استقراره على كافة الأصعدة. تابع البنك ما كان بدأه سابقاً في عملية منح التسهيلات، حيث استهدف البنك قطاعات تنموية متعددة من: تعليم -صناعة -تجارة وزراعة وذلك لتمويل حاجاتها العقارية والزراعية ومع مراعاة التقيد التام بضوابط الائتمان. ومن جانب آخر استمر البنك بتوجيه جزء هام من موارده لتغطية المخاطر الائتمانية المحتملة وتم رصد جزء منها كمخصصات مقابل القروض ومقابل استثماراته في المؤسسات المصرفية الأخرى وبما يتماشى مع تعليمات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

كما ركزت إدارة البنك كافة الجهود لإيجاد تسويات مالية مع كثير من العملاء المتعثرين، وسعت جاهدة لابتكار الحلول المناسبة لإنجاز هذه التسويات. وفي هذا الإطار حقق البنك نتائج هامة تمثلت بتحصيله جزء هام من حقوقه والتي انعكست بدورها على نتائج أعمال العام ٢٠٢١.

المحور الثالث:

اهتمت إدارة المصرف بالسعي لتحقيق التوازن المطلوب بين كلف التمويل وهوامش الإقراض ونسب السيولة مع تجنب الكلف غير الضرورية. ويكتسب هذا الهدف أهمية كبيرة في ظل الظروف الحالية حيث عملت إدارة المصرف على الحفاظ على حقوق المودعين والمساهمين من جهة والتكيف مع الأوضاع الراهنة من جهة أخرى، وذلك من خلال الموازنة بين الأهداف المختلفة المتمثلة في الإستمرارية، وخدمة العملاء، وحجم التعرض للمخاطر، والتمسك بأداء الدور الإيجابي والمشاركة في التعامل مع التحديات والصعوبات التي تواجه الإقتصاد الوطني، حيث لا بد هنا من الإشارة إلى النقاط التالية:

● محفظة التسهيلات:

واصلت إدارة البنك جهودها الحثيثة في مجال التحصيل، وعلى التوازي واصل البنك جهوده في مجال منح التسهيلات الائتمانية مما أدى الى ارتفاع محفظة التسهيلات بالعملة المحلية بنسبة ٦٠,٨٪ خلال العام ٢٠٢١. كما تمت متابعة عمليات التحصيل والمتابعة لتسديد الأقساط المستحقة وتنفيذ المعالجات المناسبة، كما تم العمل بشكل دؤوب ومستمر على متابعة الديون المتعثرة لإبقاء نسبتها ضمن الحدود الدنيا من خلال المتابعات الحثيثة عن طريق تقسيم مراحل المتابعة بين عدة أقسام تبعاً لعمر مستحقات الدين وقبل تصنيف الدين كدين متعثراً وصولاً إلى إتخاذ الإجراءات القانونية كحل أخير للعملاء الذين لم تنجح معهم طرق التسوية الودية.

● جودة محفظة التسهيلات:

استمر المصرف باتباع سياسته المتمثلة في العمل على تخفيض المخاطر المرتبطة بمحفظة التسهيلات الائتمانية عن طريق استيفاء المخصصات اللازمة، وإعادة المخصصات الفائضة نتيجة المعالجات المختلفة للديون من تسديد كلي أو جزئي أو جدولة.

والجدير بالذكر أن إدارة البنك بكافة مستوياتها قد عقدت عدة اجتماعات متتالية لبحث الاقتراحات والمبادرات واستراتيجيات التعامل مع مخاطر المحفظة الائتمانية، كما انتظمت الإدارة التنفيذية بتزويد مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية واللجان الأخرى بالتقارير الدورية والطارئة لكافة تفاصيل محفظة التسهيلات وإطلاع أعضاء مجلس الإدارة على وضع أهم العملاء إفرادياً، إضافة إلى وضعهم دورياً في صورة آخر المستجدات والتطورات بخصوص إجراءات المتابعة والتحصيّل لتلك الديون.

وعلى الجانب الآخر، فقد تم الاستمرار في نهج التسويات الودية مع العملاء تخفيفاً من آثار الأزمة المتفاقمة على القطاع المصرفي بشكل خاص وذلك عن طريق إعادة التفاوض مع العملاء للوصول إلى تسويات مرضية، وبالتالي تنفيذ العديد من عمليات المعالجة المتضمنة هيكلية أو إعادة جدولة الديون المستحقة، حيث نجح البنك باسترداد مخصصات بقيمة ٦٥٠ مليون ليرة سورية عن محفظة التسهيلات الائتمانية وفوائد معلقة بقيمة ٢٠٨ مليون ليرة سورية.

وفي ذات الإطار، ذهب البنك مضطراً في حالات إلى اللجوء لإتخاذ الإجراءات القانونية لحفظ حقوقه تجاه العملاء والشركات التي لم تبتد تعاوناً كافياً لتسديد ما عليها من إلتزامات، مع بقاء المتابعة للتحويل إلى الحلول الودية والتفاهات كلما كان ذلك ممكناً بالتوازي، فقد عمد البنك إلى رصد المخصصات الخاصة والعامة اللازمة والكافية لتغطية المخاطر الائتمانية ووفقاً للمعايير الرقابية المعتمدة، حيث استقرت نسبة تغطية المخصصات مع الضمانات المقبولة لتشكّل ١٠٠٪ من صافي الديون غير العاملة لدى البنك.

● **الودائع:**

استمر البنك في تطبيق العديد من الإستراتيجيات الهادفة إلى تحقيق نسبة سيولة مريحة تتيح للبنك مواجهة متطلبات العملاء ومتطلبات تمويل العمليات المختلف مع سعي البنك لتخفيض و ضبط كلفة مصادر التمويل بما فيها كلف الودائع إلى الحد الأدنى الممكن.

وقد حافظ البنك على أسلوب هيكلية الودائع وتوجيهها نحو الشرائح ذات الكلف الأقل، كما استمر البنك في سياسته المرنة تجاه التحكم بنسبة الودائع لأجل لإجمال الودائع بالليرة السورية صعوداً ونزولاً بما يتناسب مع حاجة المؤسسة ومتطلبات السوق.

كما تم العمل على تخفيض نسبة الودائع لأجل لإجمالي الودائع بالعملات الأجنبية للعمل على تخفيض الكلف لهذه الودائع نظراً لعدم توفر فرص إستثمارية مناسبة في الوقت الحالي.



الدكتور خالد واصف الوزني

رئيس مجلس الإدارة

ممثل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية

٢٠٠٥

١٩٦٣

- منحة الفلبرايت لما بعد الدكتوراه في الولايات المتحدة الأمريكية
- دكتوراه في الاقتصاد، كلية الاقتصاد و العلوم السياسية - جامعة القاهرة
- ماجستير في الاقتصاد ، الجامعة الأمريكية في القاهرة
- بكالوريوس في المحاسبة ، جامعة القاهرة

- خبير ومستشار حر في قضايا الاقتصاد و الاستراتيجيات

- رئيس هيئة الاستثمار في الأردن

- مستشار الاستراتيجية و المعرفة في مؤسسة محمد بن راشد آل مكتوم

- كبير الاقتصاديين / خبير ومحلل مالي واقتصادي و استراتيجيات وشريك مؤسس في شركة اسناد للاستشارات

- مدير عام ورئيساً تنفيذياً لسرايا العقبة و تعمير الأردنية القابضة ودارات الأردنية القابضة

- مدير عام لدائرة الجمارك

- مستشار في الديوان الملكي الأردني الهاشمي

- رئيس للفريق الاقتصادي لجلالة الملك

- عضو المجلس الاستشاري لمجلة هارفرد بزنس ريفيو

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



حازم صلاح دانيال
نائب رئيس مجلس الإدارة

غير مستقل

مالك ومدير شركة

٢٠١٧/١٢/١٨

١٩٦٦/١/٧

بكالوريوس في الحقوق - جامعة دمشق

- ممثل شركات أوروبية متخصصة في آليات مرفئية لتناول الحوايا و آليات عصر الزيتون - مستثمر في مجال السياحة :
- مالك فندق ترائي - باب توما - دمشق (قيد الترخيص)
- مالك فندق خمس نجوم - طرطوس (قيد الانتهاء)
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي - سورية منذ دورة عام ٢٠١٤
- عضو مجلس إدارة الشركة العربي للتأمين منذ عام ٢٠١٤
- مدير / شريك في شركة بحار المحدودة المسؤلية الملاحية (لبنان - سورية)
- عضو في جمعية رجال وسيدات الاعمال السورية
- قنصل فخري لليونان في طرطوس - سوريا منذ عام ٢٠٠٥

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



محمد عبد الفتاح الغنمة

عضو مجلس الإدارة
ممثّل عن الشريك الاستراتيجي

غير مستقل

نائب رئيس تنفيذي - رئيس ادارة الائتمان - البنك العربي ش م ع

٢٠١٤/١/٢٦

١٩٥٣/١/٦

بكالوريوس علوم / تخصص رياضيات، جامعة الرياض

(المملكة العربية السعودية، عام ١٩٧٥)

- دبلوم برمجة كمبيوتر، لندن / عام ١٩٧٦

- نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان / ادارة الائتمان، البنك العربي - الادارة العامة / الأردن

(منذ ٢٠١٠ / ٤)

- نائب رئيس تنفيذي / ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات، البنك العربي - الإدارة العامة

/ الأردن (٢٠١٠ - ٢٠٠٧)

- رئيس مجموعة تمويل الشركات، البنك السعودي الفرنسي

- الرياض / المملكة العربية السعودية (١٩٩٩ - ٢٠٠٧)

- رئيس مجموعة تمويل الشركات، البنك السعودي التجاري المتحد - الرياض / المملكة العربية

السعودية (١٩٩٥ - ١٩٩٩)

- مساعد مدير عام التسهيلات، بنك القاهرة عمان / الأردن (١٩٩٥ - ١٩٩٠)

- مدير تسهيلات الشركات، بنك الخليج الدولي - البحرين (١٩٩٠ - ١٩٨٩)

- مدير تسهيلات الفروع الأجنبية، البنك العربي - الادارة العامة / الأردن (١٩٨٧ - ١٩٨٩)

- مدير تسهيلات الشركات للمنطقة الوسطى، سيتي بنك الرياض / البنك السعودي الأمريكي -

الرياض / المملكة العربية السعودية (١٩٧٦ - ١٩٨٧)

- رئيس هيئة المديرين / الشركة العربية الوطنية للتأجير، عمان - الأردن

- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي

- نائب رئيس هيئة المديرين / شركة مجموعة العربي للاستثمار، عمان - الأردن

- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني - الرياض / المملكة العربية السعودية

- عضو مجلس إدارة البنك العربي - سوريا

- عضو مجلس إدارة بنك عُمان العربي

- نائب رئيس مجلس إدارة (T-Bank (تركيا)

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



طارق زياد الزعيم

عضو مجلس الإدارة

مستقل

- عضو مجلس ادارة (اسمنت البادية - الشركة السورية للتأمين - الزعيم القابضة - الشركة المتحدة للحبوب - الشركة المتحدة - شركة اصايل).

٢٠١٨/٥/٢٠

١٩٧٦/١/١

بكالوريوس ادارة اعمال (جامعة الملك سعود)

- ١٩٩٨-٢٠٠٢ : عضو مجلس ادارة الشركة الحديثة لصناعة الكابلات و البلاستيك

- ٢٠٠٢-٢٠٠٤ : ادارة اعمال وتخطيط و بناء مشروع البحيرة الزرقاء في مدينة حلب

- ٢٠٠٤-٢٠٠٧ : ادارة المحفظة العقارية لشركتي غرناطة وائماء العقارية

- انشاء الشركة السورية السعودية لمنتجات الزيتون في ادلب و جنديرس / سوريا

- ٢٠٠٦-٢٠٠٧ : الاشراف على انشاء و تشغيل صوامع الشركة المتحدة للحبوب في مدينة طرطوس

- ٢٠٠٧-٢٠٠٨ : الاشراف على ملف انشاء وتجهيز و ادارة مشروع اسمنت البادية في دمشق / سورية

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

علاء الدين محمد صالح الخطيب التميمي

عضو مجلس الإدارة
ممثل عن الشريك الاستراتيجي



| الصفة | غير مستقل |
|------------------|--|
| الوظيفة الحالية | نائب رئيس أول مدير ائتمان الشركات - الاردن - البنك العربي |
| تاريخ العضوية | ٢٠١٥/١٠/١٣ |
| تاريخ الميلاد | ١٩٧١/١٠/١٩ |
| المؤهلات العلمية | - ماجستير الادارة المالية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - بكالوريوس في المحاسبة - جامعة القاهرة (١٩٩٣) |
| الخبرات العملية | - نائب رئيس مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين / الاردن - ٢٨ عاما من الخبرة المصرفية في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي. - مدير ائتمان الشركات / الاردن. - نائب رئيس لجنة العقارات للبنك العربي بكافة فروعها. - عضو لجنة ادارة منطقة الاردن. - عضو لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات / الاردن. - عضو لجنة متابعة الديون المتعثرة. - عضو لجنة شؤون الخزينة والاستثمار والائتمان والدراسات. - عضو اللجنة التوجيهية لتطوير وحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم. - عضو اللجنة الاستشارية لمراجعة وتطوير الانشطة التدريبية / معهد الدراسات المصرفية. - محاضر ومدرب في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي والعديد من دور الخبرة. |



نديم فؤاد غنطوس
عضو مجلس الإدارة
ممثل عن الشريك الاستراتيجي

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

غير مستقل

- المدير العام - منطقة لبنان / البنك العربي ش.م.ع. / بيروت - لبنان

- المدير العام - شركة العربي للتمويل (شركة قابضة) ش.م.ل.

٢٠١١/١٠/٢٥

١٩٦٢/١٠/١٢

- بكالوريوس في إدارة الأعمال (علوم مالية وتسويق) من جامعة Laval في كيبك، كندا

- المدير العام - البنك العربي ش.م.ع. - بيروت - لبنان، من أيلول ٢٠٠٩ وحتى تاريخه

- المدير العام - البنك العربي للأعمال ش.م.ل. - بيروت - لبنان، من أيلول ٢٠٠٩ لغاية شباط ٢٠١٥

- المدير العام - شركة العربي للتمويل (شركة قابضة) ش.م.ل. - من أيلول ٢٠٠٩ لغاية تاريخه

- المدير التنفيذي والمدير العام - بنك بيلوس سورية - دمشق - سورية، من آب ٢٠٠٨ لغاية آب ٢٠٠٩

- المدير العام - بنك بيلوس أفريقيا - الخرطوم - السودان، من شباط ٢٠٠٤ لغاية تموز ٢٠٠٨

- رئيس دائرة قطاع تمويل الشركات التجارية - بنك الخليج - الكويت، من تشرين ثاني ٢٠٠١ لغاية كانون ثاني ٢٠٠٤

- رئيس قسم تمويل الشركات - المنطقة الوسطى - البنك السعودي الأمريكي (سي تي بنك) - الرياض، من تموز ١٩٩٩

لغاية تشرين أول ٢٠٠١

- مدير حسابات قطاع تمويل الشركات - البنك السعودي الأمريكي (سي تي بنك) - الرياض، من تشرين

أول ١٩٩٨ لغاية تموز ١٩٩٩

- مدير التسويق الدولي - دلبتكو - بيروت - لبنان، من أيار ١٩٩٦ لغاية أيلول ١٩٩٨

- مدير حسابات قطاع تمويل الشركات - البنك السعودي التجاري المتحد - الرياض - المملكة العربية السعودية، من

نيسان ١٩٩٢ لغاية نيسان ١٩٩٦

- مسؤول في دائرة الائتمان - بنك عودة - نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية، من تشرين أول ١٩٨٥ لغاية شباط ١٩٩٢

- عضو مجلس إدارة شركة التأمين Prime Health Co في السودان، من العام ٢٠٠٥ لغاية ٢٠٠٨

- عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة لمستشفى السلام لأمراض القلب في الخرطوم - السودان،

من العام ٢٠٠٧ لغاية ٢٠٠٨

- عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة للمدرسة الفرنسية في الخرطوم - السودان، من العام ٢٠٠٤ لغاية ٢٠٠٧

- عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة للمدرسة الفرنسية الدولية في الرياض - المملكة العربية السعودية، من

العام ٢٠٠٠ لغاية ٢٠٠١

- عضو مجلس إدارة شركة «أدير» للتأمين في سورية، من العام ٢٠٠٨ لغاية ٢٠٠٩

- رئيس مجلس إدارة ومؤسس «مؤسسة نهاد غنطوس لسرطان الثدي» في لبنان، من العام ٢٠١٠ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة لبنان المالية، من أيلول ٢٠٠٩ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة مصرف الإسكان، من أيلول ٢٠٠٩ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة الأبنية التجارية ش.م.ل. من أيلول ٢٠٠٩ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة البنك العربي - سورية، من تشرين الأول ٢٠١١ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية ش.م.ل. من حزيران ٢٠١٢ لتاريخه

- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية ٢٠١٤ - ٢٠٢٠

- رئيس رابطة خريجي مدرسة لويز فيغمان من تاريخ ٢٠١٤ لتاريخه



محمد عبد السلام هيكل
عضو مجلس الإدارة

| | |
|------------------|---|
| الصفة | غير مستقل |
| الوظيفة الحالية | رئيس مجموعة هيكل |
| تاريخ العضوية | ٢٠١٤/٨/٢٠ |
| تاريخ الميلاد | ١٩٥٤/٢/١٨ |
| المؤهلات العلمية | بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة دمشق ١٩٧٨ |
| الخبرات العملية | - مؤسس - رئيس مجلس ادارة شركة الشام للنقل البحري دمشق من ١٩٩٤ - ٢٠١٤ - عضو مجلس ادارة في شركة كونتشيبي القابضة - عضو مجلس إدارة اتحاد غرف التجارة السورية - عضو مجلس ادارة غرفة التجارة العربية الالمانية - نائب رئيس مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية - عضو مجلس إدارة الاتحاد العربي للاتصالات والانترنت - نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي - سورية |

محمد عماد محمد عدنان معتوق

عضو مجلس الإدارة



مستقل

- نائب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة معتوق ويونيفارما للصناعة الدوائية

٢٠١٨/٥/٢٠

١٩٦٥/٦/٤

دبلوم صيدلة (جامعة كارول دافيل - رومانيا)

- رئيس مجلس ادارة ومؤسس شركة بلاتينيوم هولدينغ - شركة مساهمة خاصة

- مدير معمل يونيفارما ومعمل معتوق فارما والمسؤول عن التصنيع في كافة الفعاليات منذ عام ١٩٩٢ - لغاية تاريخه

- عضو مجلس ادارة شركة الألوان المتحدة للطباعة

- شريك مؤسس في شركة مستودعات الياصمين للأدوية

- عضو المجلس الاستشاري لرئاسة مجلس الوزراء

- رئيس مجلس ادارة رجال الاعمال السوري البلاروسي

- نائب رئيس المجلس العلمي السوري للصناعات الدوائية

- نائب رئيس مجلس ادارة اتحاد المصدرين السوريين سابقاً

- مؤسس وعضو مجلس ادارة رجال الاعمال السوري الالماني والكندي سابقاً

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



محسن محمد مقصود
عضو مجلس الإدارة

مستقل

- رئيس مجلس ادارة الجامعة العربية الاوروبية
- رئيس مجلس ادارة مجموعة مقصود المعمارية والمدير العام
٢٠١٨/٥/٢٠

١٩٦٢/١/٤

- بكالوريوس هندسة معمارية (جامعة دمشق)

- مهندس استشاري في الهندسة المعمارية / مصنف من النقابة
- ١٩٩٠ الى الآن: مؤسس ، مالك ومدير عام مجموعة مقصود المعمارية
- ٢٠٠٧ الى الآن: مؤسس ، رئيس مجلس ادارة الجامعة العربية الدولية / دمشق
- ٢٠٠٣: مؤسس مجلة « ابداعات هندسية » و التي تعتبر أول مجلة سورية تهتم بالعمارة

الصفة

الوظيفة الحالية

تاريخ العضوية

تاريخ الميلاد

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية



البنك العربي سورية
ARAB BANK SYRIA



أسماء ورتب اشخاص الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم

محمد صادق الحسن المدير العام



المؤهلات العلمية

- ١٩٨٧/٦ - شهادة البكالوريوس في الاقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة - مصر
- ١٩٩٠/٦ - شهادة الماجستير في الاقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة - مصر

الخبرات العملية

- مدير دائرة الاستثمارات / إدارة أمانة السر، البنك العربي ش.م.ع
- رئيس وحدة تمويل المشاريع لدى إدارة التسهيلات الائتمانية للشركات / الأردن وفلسطين، البنك العربي المحدود
- باحث اقتصادي، إدارة التسهيلات الائتمانية - الأردن، البنك العربي المحدود الإدارة العامة - الأردن
- باحث اقتصادي رئيسي في مركز التجارة الكوري (المكتب التجاري في السفارة الكورية الجنوبية) / كوترا، عمان

المهام الأساسية للمدير العام:

- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك الى الموظفين.
- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- تمثيل البنك في مختلف النشاطات التي تعتبر ملائمة لتعزيز صورة البنك.
- إدارة العمليات اليومية للبنك.

● ملاحظة: تم انتهاء عقد السيد محمد صادق الحسن بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٣١

غسان خميس أبو النيل**النائب الأول للمدير العام****المؤهلات العلمية**

ماجستير إحصاء - جامعة اليرموك

الخبرات العملية

- مدير دائرة التخطيط المالي والمؤسسي - البنك العربي / الإدارة العامة
- مدير دائرة الأبحاث والتخطيط المالي - البنك العربي / الإدارة العامة
- رئيس قسم الميزانيات التقديرية - البنك العربي / الإدارة العامة
- محل مالي - دائرة الأبحاث والتخطيط المالي / الإدارة العامة
- عضو مؤسس في وحدة المخاطر - البنك العربي / جنيف
- محاضر في كلية الأندلس

المهام الأساسية :

- المساهمة بشكل فعال في تطوير الأهداف التنظيمية والخطط الاستراتيجية لضمان تحقيق الاهداف التنظيمية للبنك
- اعداد ومتابعة تنفيذ الخطة التشغيلية للبنك لضمان توازنها مع أهدافه
- المشاركة في تقييم الأداء العملي والمالي للمؤسسة وتقديم التوصيات اللازمة لتحسينه
- المشاركة في تطوير وتحفيز الموظفين لتوسيع نطاق الكفاءة والفعالية .

فتح الله شريف صدقة**النائب الثاني للمدير العام****المؤهلات العلمية**

- دبلوم دراسات مصرفية - معهد الدراسات المصرفية - عمان الأردن
- بكالوريوس دراسات مصرفية - جامعة السودان للعلوم و التكنولوجيا

الخبرات العملية

- محاضر أكاديمي - الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية
- مدير الدائرة التجارية - كابيتال بنك / عمان - الأردن
- رئيس قسم الاعتمادات - بنك الإسكان للتجارة و التمويل / عمان - الأردن
- قسم الاعتمادات - البنك التجاري الكويتي / الكويت

المهام الاساسية :

- تحليل سياسات عمل البنك وعملياته
- متابعة تنفيذ وتطبيق المشاريع الخاصة بأعمال البنك
- متابعة تنفيذ وتطبيق الخطط قصيرة وطويلة الأجل

نبذة عن الإدارة التنفيذية

محمد يمان مسلم عرنوس
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية
من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية، تعيين
لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٦

عبد الرحمن عمر الحارس
مساعد المدير العام للائتمان

حاصل على درجة الدكتوراه اختصاص
محاسبة من جامعة تشرين و حاصل على
شهادة محاسب إداري مجاز (CMA) من
معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي، تعيين لدى
البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٧

أحمد فتحي عيسى
مساعد المدير العام للرقابة

حاصل على درجة البكالوريوس في
الاقتصاد من جامعة دمشق، تعيين لدى البنك
العربي - سورية منذ عام ٢٠١٧

ساهر فايز صناع
مدير التجزئة وخدمات الأفراد

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة
والاقتصاد من جامعة الأردن، تعيين لدى البنك
العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٦

مهند محمد خلف
مدير دائرة إدارة المخاطر

حاصل على ماجستير في المصارف من
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. تعيين
لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠١٠

خليل نبيل فضول
مدير دائرة الخزينة

حاصل على دبلوم الدراسات العليا في المحاسبة،
تعيين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠١٥

محمد علاء عدنان سعيد
مدير دائرة الموارد البشرية

حاصل على ماجستير إدارة أعمال من المعهد
العالي لإدارة الأعمال. تعيين لدى
البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠١٠

هادي طه الحاج مساعد المدير العام لقطاع الشركات

حاصل على درجة ماجستير في العلوم المالية من المعهد العالي لإدارة الأعمال و على شهادة محلل مالي معتمد مستوى ثالث (CFA) ، تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠١٣

فراس زكريا صايمة مساعد المدير العام للعمليات المركزية

حاصل على درجة الدبلوم من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الإدارة المالية. تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٦

رزان محمد إبراهيم مستشار قانوني

حاصلة على درجة الحقوق من جامعة دمشق. تعينت لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠١١

محمد سمير صالح مدير دائرة مراقبة الالتزام

حاصل على درجة البكالوريوس في المصارف و التأمين من كلية الاقتصاد ، جامعة دمشق ، تعين لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٩

شام عبد المحسن الشركس مديرة دائرة أمانة السر/شؤون المساهمين

حاصلة على درجة البكالوريوس في الحقوق من جامعة دمشق، تعينت لدى البنك العربي - سورية منذ عام ٢٠٠٨

خلدون سويد السويد مدير دائرة أنظمة المعلومات

حاصل على شهادة الهندسة المعلوماتية من جامعة دمشق ، تعين لدى البنك العربي- سورية منذ عام ٢٠٠٦

ربا رشيد نوباني مدير دائرة التدقيق الداخلي

حاصلة على درجة البكالوريوس في المصارف و التأمين من كلية الإقتصاد ، جامعة دمشق ، تعينت لدى البنك العربي- سورية منذ عام ٢٠٠٩

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم

| الاسم | عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | النسبة | عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١ | النسبة |
|-----------------------|---------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
| البنك العربي ش.م.ع | ٢٥,٨٩٩,٣٨٥ | %٥١,٢٨٦ | ٢٥,٨٩٩,٣٨٥ | %٥١,٢٨٦ |
| عالية طلال زين | ٢,٥٢٥,٠٠٠ | %٥ | ٢,٥٢٥,٠٠٠ | %٥ |
| محمد كامل صباغ شرباتي | ٢,٥٢٥,٠٠٠ | %٥ | ٢,٥٢٥,٠٠٠ | %٥ |

وصف مختصر لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية

لا يوجد

درجة الاعتماد على الموردين

قام البنك باعتماد مجموعة من الموردين خلال العام ٢٠٢١ وفق الأسس و التعليمات المعتمدة لدى البنك و فيما يلي أسماء الموردين الذين تجاوزت نسبتهم ١٠% من مجموع المشتريات

| اسم الشركة | المبلغ (ليرة سورية) | نسبته من الإجمالي |
|-----------------------|---------------------|-------------------|
| مسعف خلوف | ٣٣٠,٥٧٥,٠٠٠ | %١٣,٥٣ |
| مؤسسة اليوسف التجارية | ٣٤٣,٨٧٧,٢٦٠ | %١٤,٠٧ |

بيان بالتبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة

تم التبرع بمبلغ ثلاثة ملايين ليرة سورية خلال العام ٢٠٢١ وهو عبارة عن تبرعات لصالح المنظمة السورية للأشخاص ذوي الاعاقة - آمال.



البنك العربي - سورية
ARAB BANK-SYRIA

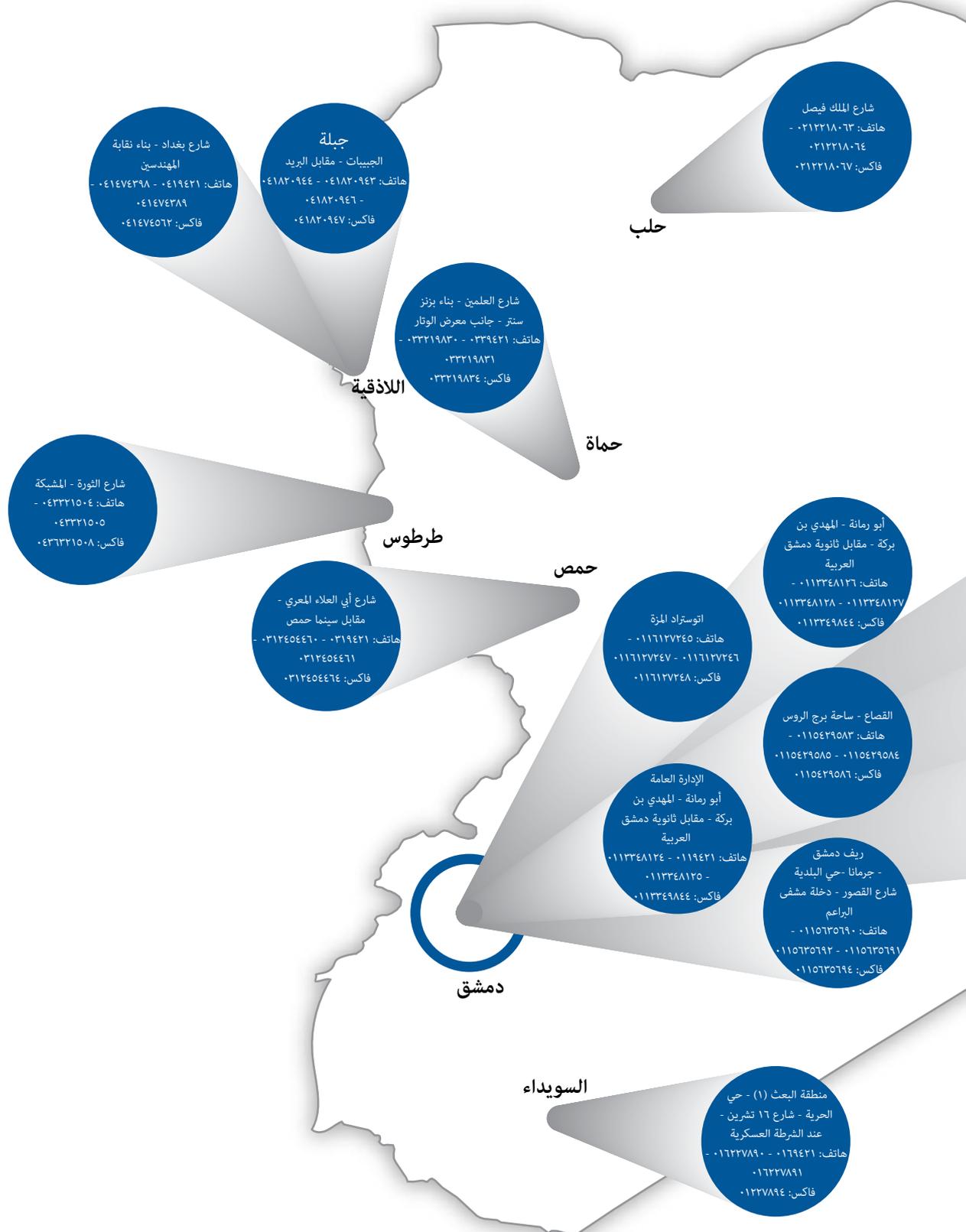
البنك العربي - سورية - أسماء الفروع وتوزيعها الجغرافي وعناوينها

ريف دمشق -
مدينة عدرا الصناعية
هاتف: ٠١١٥٨٥١٦٩٠
فاكس: ٠١١٥٨٥١٦٩٦

ريف دمشق - حرستا - الشارع
العام - مقابل البلدية
هاتف: ٠١١٥٣٩٤٢٠
فاكس: ٠١١٥٣٩٠٩٢

ريف دمشق - أشرفية صحنايا
هاتف: ٠١١٦٣٣٧١١
فاكس: ٠١١٦٣٣١١٢

التوزيع الجغرافي لفروع البنك العربي - سورية
في مختلف محافظات الجمهورية العربية السورية



مسؤوليات مجلس الإدارة ومهام و مسؤوليات أعضاء المجلس:

- تقع مسؤولية إدارة المصرف بشكل رئيسي على أعضاء مجلس الإدارة كل على حدة وعلى أعضاء مجلس الإدارة متضامين ، حيث يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة ، والتأكد من أن إدارة المصرف تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف.
- إن تشكيل اللجان أو تفويض الإدارة التنفيذية أو أي جهة أخرى (outsourcing) للقيام ببعض أعمال المجلس لا يعفيه من هذه المسؤولية ، وتحدد هذه المسؤولية ويتم التعامل معها وفق أحكام قانون الشركات وتعديلاته والتشريعات النافذة الأخرى .
- يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه المصرف وتمثيله جميع المساهمين ، وعليه أن يلتزم القيام بما يحقق مصلحة المصرف ومصلحة المودعين ومصلحة أصحاب المصالح الآخرين وليس مصلحة مجموعة محددة فقط .
- تقع على مجلس الإدارة مسؤولية حماية المصرف من الأعمال غير القانونية أو غير الملائمة ، للمساهمين المسيطرين و / أو المساهمين الرئيسيين وذات التأثيرات السلبية على مصلحة المصرف و / أو المساهمين الآخرين .
- فهم دورهم الإشرافي والتزام واجب الحرص والإخلاص تجاه المصرف وتجاه مساهميه وأصحاب المصالح الآخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.
- تكريس الاهتمام والوقت الكافي للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.
- المساهمة بصورة فعالة في القيام بوظائف المجلس وأن تكون لديهم القدرة على تقديم خبرات خاصة للمجلس.
- يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات لإدارة المصرف وتنفيذ مقررات الهيئة العامة و القيام بجميع الأعمال التي يستوجبها سير العمل وتحقيق غاية الشركة وله على سبيل التعداد لا الحصر أن:
 - يعين المدير العام ومساعديه و نائب أو نوابه و مساعديه وفق المادة /١٩/ أدناه وأميناً للسر وفق المادة /١٩/ أدناه.
 - ينشئ فروعاً للمصرف حيثما يرى ذلك لازماً في الداخل والخارج بترخيص من مصرف سورية المركزي.
 - يحدد سياسة المصرف في جميع حقول استثماراتها ويتابع ويراقب تنفيذ هذه السياسة وفق الأسس التي يحددها.
 - يعد المقترحات التي تعرض على الهيئة العامة ويحدد جدول أعمالها وينفذ قراراتها.
 - يدعو الهيئات العامة العادية وغير العادية عند الحاجة.
- يضع نظام العاملين وفق أحكام قانون العمل النافذة رقم ١٧ للعام ٢٠١٠، من تعديلات و جميع الشؤون المتعلقة بهم.
- يضع سائر الأنظمة المتعلقة بعمل المصرف وفروعه وتعرض على مجلس النقد والتسليف للمصادقة عليها.
- يقدم لمصرف سورية المركزي (مفوضية الحكومة لدى المصارف) تقريرين موجزين نصف سنويين عن نشاط المصرف ونتائج أعماله الأول قبل الخامس عشر من شهر تموز من العام نفسه والتقرير الثاني قبل الخامس عشر من كانون الثاني من العام التالي عن النصف الثاني وذلك إضافةً إلى البيانات والكشوف المشار إليها في المادتين (١٠٥) و (١٠٦) من القانون (٢٣) لسنة ٢٠٠٢.
- يعد وينشر خلال الثلاثة أشهر الأولى من كل سنة مالية الميزانية العامة وقوائم الجرد وحساب الأرباح والخسائر وسائر التقارير التي توضح وضع المصرف وتطوره وذلك بعد المصادقة عليها من قبل المدقق الخارجي لمراقبة الحسابات المعين من قبل الهيئة العامة للبنك.
- يشكل الاحتياطي الإجباري والاختياري وفق الشروط المنصوص عليها في قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ والاحتياطي الخاص المنصوص عليه في المادة (٩٧) من القانون رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ وتعديلاته ويقترح على الهيئة العامة مبالغ الأرباح التي توزع على المساهمين كل بنسبة عدد أسهمه و ما يمكن حسمه منها لنقله للسنة

التالية أو لاستهلاكات إضافية أو لاحتياجات إضافية.

- يأذن بتملك الشركة الحقوق والأموال غير المنقولة استيفاء لديونها الموقوفة أو المشكوك في تحصيلها، على أن تتخلى عنها في غضون سنتين، ما لم تكن لازمة لممارسة نشاط الشركة فتحتفظ بها بعد موافقة مصرف سورية المركزي على ذلك.
- لمجلس الإدارة أن يفوض بعض صلاحياته لرئيسه أو لنائب الرئيس أو للمدير العام أو للرئيس التنفيذي و ذلك وفق الشروط التي يحددها هذا التفويض، دون الإخلال بالفصل الصحيح الواضح و المحدد للمهام و الصلاحيات و المسؤوليات بين الوظائف الإشرافية و الوظائف التنفيذية حسب أحكام دليل الحوكمة، بحيث يكون هذا التفويض مؤقتاً و موثقاً و مشهراً حسب الأصول.
- يمارس مجلس الإدارة مسؤولياته بالنسبة لجميع أعمال البنك ونشاطاته وفقاً لقواعد الحوكمة.
- يعتمد مجلس الإدارة قواعد الحوكمة بعد الموافقة عليها من مجلس النقد و التسليف.
- تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة المهنية والخبرة المصرفية، للمجلس الحق بعزل واستبدال المدير العام عندما تقتضي الحاجة.
- الحصول على موافقة المجلس بناء على توصية المدير العام، عند تعيين بعض/ أو أياً من وظائف الإدارة التنفيذية والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
- على المجلس بناءً على توصية من لجنة التدقيق:
- تعيين مدير تدقيق داخلي بعد التأكد من توفر الخبرات المطلوبة .
- ترشيح مدقق خارجي مستقل من ذوي الإختصاصات والكفاءة العالية والتعاقد معه وتحديد أتعابه بعد موافقة الجمعية العمومية للمساهمين، على أن يتم ذلك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٣٢ / م.ن/ ب ٤ تاريخ ٢٠٠٦/١٠/١٨ وتعديلاته، ووفق القرار رقم / ٣٩٤٤ / تاريخ ٢٠٠٦/٨/٢٨ الخاص بنظام اعتماد مفتشي الحسابات والصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.
- المصادقة على سياسة الإحلال للمديرين التنفيذيين تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.
- تزويد الهيئة بكتاب خطي يبين ما يملكه هو واقربائه حتى الدرجة الرابعة في اسهم المصرف.

الحماية الحكومية أو الامتيازات

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها، كما لا توجد أية براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

التغيير في الأنظمة والقوانين المؤثرة في العمل المصرفي

تتضمن الأنظمة والقوانين المؤثرة في العمل المصرفي ما يلي:

- أنظمة الرقابة المصرفية.
- الحوكمة.
- المعايير المحاسبية.
- الأنظمة والقوانين الضريبية.
- جودة الموجودات.

أنظمة الرقابة الداخلية

استمر البنك في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية من خلال تفعيل اطار عمل الدوائر الرقابية في البنك.

الحوكمة

قام البنك بتعديل دليل الحوكمة حسب الملاحظات الواردة من مصرف سورية المركزي ودوائر الرقابة في تحسين الدور الرقابي لمجلس الادارة.

المعايير المحاسبية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للمرة الأولى اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وبأثر رجعي.

الأنظمة والقوانين الضريبية

لم يطرأ أي تغيير في هذا المجال.

جودة الموجودات

قام البنك بالالتزام بالتعليمات والقوانين الصادرة بهذا الخصوص وخاصة القرار رقم ٤/م.ن عام ٢٠١٩ والتعاميم والقرارات اللاحقة ذات الصلة والخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مجلس الإدارة:

يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وأن يكون الأعضاء على معرفة بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة و يتم انتخاب مجلس الإدارة بناء على المعايير و الشروط الواجب توفرها في أعضاء المجلس المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.

استقالات الأعضاء خلال العام ٢٠٢١:

لا يوجد استقالات.

اللجان المنبثقة عن المجلس**٢,٢,١ أحكام عامة**

١. يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان منبثقة عنه وتفويضها بالصلاحيات لمدة محددة للقيام بالمهام الموكلة إليها ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة.
٢. تتحمل اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة ، وذلك لا يعفي مجلس الإدارة من مسؤوليته عن أعمال هذه اللجان.
٣. يشكل مجلس الإدارة لجنة الحوكمة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر على الأقل وأي لجنة أخرى يراها ضرورية لعمل المصرف.
٤. يتم تدوين وتصنيف محاضر اجتماعات اللجان.

٢,٢,٢ لجنة التدقيق:**أ- أهداف اللجنة:**

مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

١. يجب أن تتكون لجنة التدقيق من أعضاء غير تنفيذيين، على ألا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء، وعلى أن لا تضم رئيس مجلس الإدارة.
٢. يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٣. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٤. يجب أن تحوي اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و/ أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية، وللجنة الحق بالإستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.
٥. تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة، وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة:

١. سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الإختصاص لحضور الاجتماعات للإستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة.
٢. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة ، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة ، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية ، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
٣. تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشتمل مسؤولية اللجنة، من بين أمور أخرى، على مايلي:
 - أ- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الإلتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.
 - ب- تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي.
 - ت- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من انه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
 - ث- مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

- ج- التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
- ح- يكون للجنة سلطة الإتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والإجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال، من بين أمور أخرى على:
- أ- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.
- ب - تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.
- ج- مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
- ٤- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الراي المستقل للمدقق الخارجي.
- ٥- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- ٦- مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
- ٧- مراجعة مدى الإلتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي.
- ٨- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الإجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

ج- قرارات اللجنة

في حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها .

٢,٢,٣ لجنة إدارة المخاطر

أ- أهداف اللجنة

وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الإئتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الإلتزام والسمعة وغيرها.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها

١. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.
٢. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٣. تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة، بحضور اثنين من اعضائها على الأقل على ان يكون منهما رئيس اللجنة (او من يكلفه رئيس اللجنة بالنيابة عنه)، ويتم توثيق اجتماعاتها بموجب محاضر اصولية، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة

١. مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه الإستراتيجيات والسياسات.
٢. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
٣. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
٤. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
٥. رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقديم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
٦. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٧. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق والمخاطر

التشغيلية وغيرها.

٨. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الإدارة.

ج- قرارات اللجنة

في حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها .

٢,٢,٤ لجنة الحوكمة

أ- أهداف اللجنة

١. وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها

١. تتكون اللجنة من أربعة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل برئاسة رئيس المجلس وعضوية ثلاثة من الأعضاء، ويشترط أن تضم اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين.
٢. تعقد اللجنة بحضور ثلاثة من أعضائها على الأقل على أن يكون رئيس اللجنة أو من يفوضه حاضراً.
٣. يتولى أمين سر مجلس الإدارة مهام مقرر أعمال اللجنة.
٤. تعقد اللجنة اجتماعاً نصف سنوي على الأقل إلا إذا ارتأى رئيس المجلس الحاجة للدعوة للاجتماعات أخرى.
٥. يدعو رئيس اللجنة أعضاء اللجنة للاجتماع ويحدد مكان وزمان انعقاد اللجنة كما يحق للجنة دعوة أي من أعضاء المجلس الآخرين لحضور الاجتماع أو أي من كبار موظفي البنك للإستماع إلى وجهة نظرهم في موضوع محدد.
٦. يرسل جدول أعمال إجتماع اللجنة الى الأعضاء قبل اسبوع من الوقت المحدد للاجتماع.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة

١. المراجعة الدورية للقرارات والتعليمات التي تصدر من وقت لآخر عن الجهات الرقابية بخصوص قواعد وممارسات الحوكمة ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة في شأن التغييرات التي تراها ضرورية من أجل تطوير وتطبيق معايير وممارسات جديدة.
٢. الإشراف الكامل على عملية إعداد وإعتماد دليل الحوكمة الخاص بالبنك وتحديثه عند الضرورة.
٣. مراقبة تنفيذ ممارسات وقواعد ومبادئ الحوكمة في البنك ومدى التقيد بالقرارات والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.
٤. الفحص والقياس الدوري لأدوات الحوكمة في البنك وتطويرها.
٥. التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.
٦. تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.
٧. رفع درجة الوعي لدى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك حول قواعد ومبادئ الحوكمة وأهميتها تطبيقها.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الإدارة.

ج- قرارات اللجنة

في حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها .

٢,٢,٥ لجنة الترشيحات والمكافآت

أ- أهداف اللجنة

مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل وتقييم أداء المديرين التنفيذيين. وكذلك ضمان شفافية سياسات ورواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها

١. يجب أن تتكون لجنة الترشيحات من أعضاء غير تنفيذيين، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة.
٢. تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٣. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٤. لتجنب تعارض المصالح، يجب ان لا يشارك عضو اللجنة في القرارات المتعلقة به.
٥. تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة وتدون محاضر هذا الاجتماع بشكل اصولي، إلا اذا ارتأى رئيس اللجنة الحاجة للدعوة لاجتماعات اخرى.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة

١. وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس لأعمال المجلس، ويصادق على المعايير والشروط الموضوعية.
٢. التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي - وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، أخذاً بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية ومشاركة الأعضاء في المجلس، على اللجنة القيام بهذه المهمة قبل تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة).
٣. التوصية للمجلس بعدد وتشكيل وصلاحيات اللجان المنبثقة عن المجلس وكيفية الرقابة عليها.
٤. وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.
٥. تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانها وتقييم أداء المديرين التنفيذيين ويؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات المشابهة ومراعاة الالتزام بالمتطلبات الرقابية ومصادقة مجلس الإدارة على معايير التقييم.
٦. التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.
٧. وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.
٨. التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
٩. إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والمدير العام لضمان الإلتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.
١٠. ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وان يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب لأشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها ويجب ان يكون سلم الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة.
١١. الإجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والإحتفاظ بهم.
١٢. تزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

ج- قرارات اللجنة

حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها.

٢,٢,٦ اللجنة التنفيذية العليا**أ- أهداف اللجنة**

النظر في طلبات التسهيلات (الشركات / البنوك والمؤسسات المالية) الإستثمار التي تزيد عن صلاحيات لجان الادارة التنفيذية.

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها

١. تتألف اللجنة من ٣ أعضاء على الاقل غير تنفيذيين يتم اختيارهم من قبل مجلس الادارة بحيث يكون عامل الخبرة المصرفية المتميزة معياراً لعضوية اللجنة.
٢. لايجوز لأعضاء اللجنة الإنضمام الى عضوية لجنة التدقيق.
٣. تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة الى ذلك على ان لايقبل عدد الاجتماعات عن ستة اجتماعات سنوياً. يتم اعتماد اسلوب الاجتماع مابين رئيس اللجنة والأعضاء للمداولة.

ت- صلاحيات ومهام اللجنة

١. ضمان جودة عملية منح الإئتمان والتأكد من وجود نظام سليم وفعال للضبط الداخلي بالإضافة إلى التأكد من توفر كافة عناصر الملف الإئتماني وتوافق العملية ككل مع القوانين والأنظمة النافذة.
٢. تخضع الموافقات إلى بذل الجهد المطلوب في تقييم المخاطر الإئتمانية والتأكد من تغطية هذه المخاطر من خلال هيكل التسهيلات المناسبة واستيفاء الضمانات والشروط المناسبة.
٣. تكون التسهيلات ذات درجة المخاطر الأدنى هي تلك التسهيلات التي تمنح للمقترض والمضمونة بالكامل بتأمينات نقدية مجوزة أصولياً لصالح البنك ويلبها في درجة المخاطرة تلك التي تمنح للمقترض والمضمونة بالكامل بكفالات مصرفية من بنوك مقبولة.
٤. عند المنح يؤخذ بالاعتبار إجمالي التسهيلات الممنوحة لعميل أو مجموعة من العملاء ذات الصلة (حسب تعليمات التركزات الإئتمانية الصادرة عن مصرف سورية المركزي) حيث يكون ذوو العلاقة على صلة مالية بعضهم ببعض بحيث أن الملاءة المالية لأي منهم قد تؤثر على الملاءة المالية للآخرين.
٥. تخضع الصلاحيات لتوفر سقوف للقطاعات الإقتصادية.
٦. كقاعدة عامة، يجب أن يتم إعداد التوصيات الإئتمانية وفقاً لمتطلبات ومحددات سياسات التسهيلات الإئتمانية للبنك.
٧. يمنع إصدار أي كفالات لضمان تسهيلات مصرفية ممنوحة من بنوك أخرى.
٨. تطبق الصلاحيات على التسهيلات التي تمنح لعملاء يتمتعون بمراكز مالية قوية والقدرة على توليد تدفقات نقدية كافية وبحيث يمنع منح تسهيلات للأفراد لغايات غير واضحة وبدون توفر نشاط تجاري ومصادر سداد غير واضحة من النشاط الممول تبرر منح التسهيلات وبالاعتماد فقط على ملاءتهم المالية.
٩. يخضع استخدام حدود الصلاحيات إلى الإلتزام بالتشريعات المحلية (حد الإقراض القانوني)، معيار كفاية رأس المال، حدود التركزات الإئتمانية.....).
١٠. يقرر مجلس الإدارة صلاحية الإعفاء من الدين لكل لجنة من لجان التسهيلات (اللجنة المنبثقة من المجلس او لجان التسهيلات المنبثقة من الادارة التنفيذية) على حدة مع وضع المحددات الخاصة بذلك من خلال وثيقة خاصة يصادق عليها مجلس الإدارة وتعتبر هذه الوثيقة جزءاً لا يتجزأ من صلاحيات ومهام اللجنة.

ث- مدة اللجنة

تنتهي فترة عمل اللجنة مع انتهاء مدة مجلس الادارة.

ج- قرارات اللجنة

في حال تعذر الوصول الى قرار بإجماع الأعضاء، تؤخذ القرارات بأغلبية الأعضاء على أن يكون رئيس اللجنة أو من ينوب عنه من ضمنها .

تقييم أداء المجلس / الأعضاء وحضور الاجتماعات خلال العام ٢٠٢١

يتم تقييم أداء المجلس واللجان سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بموجب نموذج تقييم معتمد.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢١:

| الأعضاء | المنصب | صفة العضوية | عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو وعددتها خلال ٢٠٢١ |
|---------------------------------|------------------------|-------------|--|
| الدكتور خالد واصف الوزني | رئيس مجلس الإدارة | غير مستقل | ٦ اجتماعات |
| السيد حازم صلاح دانيال | نائب رئيس مجلس الإدارة | غير مستقل | ٦ اجتماعات |
| السيد علاء الدين الخطيب التميمي | عضو مجلس الإدارة | غير مستقل | ٦ اجتماعات |
| السيد طارق زياد الزعيم | عضو مجلس الإدارة | مستقل | ٦ اجتماعات |
| السيد محمد عماد معتوق | عضو مجلس الإدارة | مستقل | ٦ اجتماعات |
| السيد نديم فؤاد غنطوس | عضو مجلس الإدارة | غير مستقل | ٦ اجتماعات |
| السيد محمد عبد الفتاح الغنمة | عضو مجلس الإدارة | غير مستقل | ٦ اجتماعات |
| السيد محسن محمد مقصود | عضو مجلس الإدارة | مستقل | ٥ اجتماعات |
| السيد محمد عبد السلام هيكل | عضو مجلس الإدارة | غير مستقل | ٦ اجتماعات |

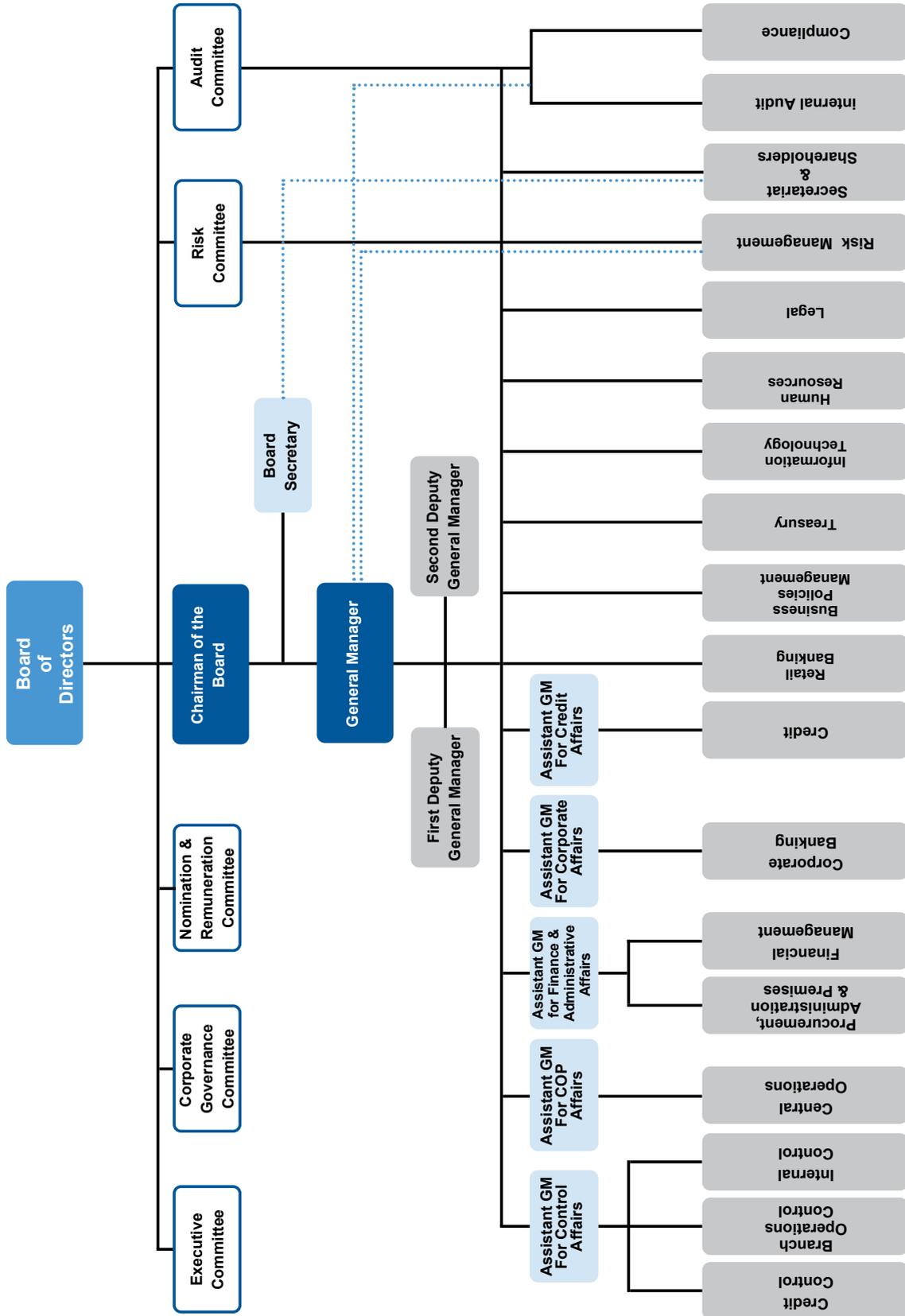
تشكيله لجان مجلس ادارة البنك العربي - سورية

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

| الأعضاء | عضوية اللجان | حضور اجتماعات اللجان |
|---------------------------------|---|----------------------|
| الدكتور خالد واصف الوزني | اللجنة التنفيذية لجنة الحوكمة لجنة إدارة المخاطر لجنة الترشيحات و المكافآت | كافة الاجتماعات |
| السيد حازم صلاح دانيال | اللجنة التنفيذية لجنة الحوكمة | كافة الاجتماعات |
| السيد علاء الدين الخطيب التميمي | اللجنة التنفيذية لجنة إدارة المخاطر | كافة الاجتماعات |
| السيد طارق زياد الزعيم | لجنة الحوكمة لجنة الترشيحات و المكافآت لجنة التدقيق | كافة الاجتماعات |
| السيد محمد عماد معتوق | لجنة إدارة المخاطر لجنة التدقيق | كافة الاجتماعات |
| السيد نديم فؤاد غنطوس | اللجنة التنفيذية لجنة الحوكمة | كافة الاجتماعات |
| السيد محمد عبد الفتاح الغنمة | لجنة التدقيق | كافة الاجتماعات |
| السيد محسن محمد مقصود | لجنة الترشيحات و المكافآت | كافة الاجتماعات |
| السيد محمد عبد السلام هيكل | اللجنة التنفيذية لجنة الحوكمة لجنة إدارة المخاطر | كافة الاجتماعات |

| عدد المتدربين | موضوع الدورة | نوع التدريب |
|---------------|---|-------------------------------|
| ٢ | Red Hat System Administration I (RH ١٢٤) | دورات تدريب في المجال التقني |
| ٢ | Red Hat System Administration II (RH١٣٤) | |
| ٢ | اختبارات الجهد وفق متطلبات لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية | |
| ٨٢ | الأساليب الحديثة والمتقدمة في كشف التزوير في الوثائق والمستندات والشيكات وتزييف العملات | |
| ١ | الإطار القانوني للسرية المصرفية | |
| ٢ | الأحكام القانونية الخاصة بإحداث المحاكم المصرفية والإسناد المصرفية | |
| ١ | الأحكام القانونية النازمة للعمل المصرفي والمالية وفق أحكام قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ | |
| ٥ | الأساليب الرياضية والإحصائية في قياس المخاطر المالية | |
| ١٢ | البرنامج المصرفي الشامل | |
| ١ | التحليل المالي لأغراض منح الائتمان | |
| ٤ | الحوكمة والامتثال في القطاع المالي والمصرفي | |
| ٢ | الدبلوم المتكامل في دراسة الجدوى الاقتصادية | |
| ٢ | الرهن كأحد الضمانات القانونية لتحصيل القروض المصرفية | |
| ٢ | العقود المصرفية | |
| ٢ | العناية الواجبة تجاه العملاء واجراءات التعرف والتحقق وفق تعليمات القرار رقم ١٩ لعام ٢٠١٩ | |
| ١ | الكفالات المصرفية | |
| ٢ | IFRS المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | |
| ٣ | الملتقى المصرفي العربي للأمن السيبراني | |
| ٢ | آراء مختارة لغرفة التجارة الدولية بخصوص الأعراف الدولية للاعتمادات المستندية النشرة ٦٠٠ | |
| ٢ | آلية تدقيق فروع المصرف وتدقيق التزام المصرف بإجراءات ضبط الموجودات النقدية | |
| ١ | آلية تدقيق نماذج الأوضاع المصرفية ونماذج القرارات التي تراقب مكتيبا إضافة إلى آلية إعداد تقارير المهام الرقابية | |
| ٤ | تحليل القوائم المالية للمصارف | |
| ١ | Forex Gate تحليل سوق العملات الأجنبية | |
| ٣ | تدقيق نظم المعلومات | |
| ٤ | تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الإطار المحلي - الإطار الدولي وإعداد التقارير اللازمة بهذا الصدد | |
| ٢ | حالات عملية لتقييم مخاطر الملف الائتماني | |
| ٣ | Cobit 5 Foundation - حوكمة تقنية المعلومات | دورات تدريب في المجال التقني |
| ٤٩ | خطة تدريبية اطلاقية | |
| ١ | خطط الطوارئ | |
| ٢ | دبلوم التحليل المالي | |
| ٢ | عرض قوائم العقود المحلية والدولية وآلية التعامل مع الأشخاص المدربين على هذه القوائم | |
| ٢ | كيفية إعداد تقارير إدارة مراقبة الإلتزام | |
| ٢ | FATCA - متطلبات قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الخارجية الأمريكية | |
| ٣ | مفهوم إدارة المخاطر التشغيلية | |
| ١٣ | مكافحة الفساد والرشوة | |
| ٢ | مؤشرات الاشتباه وحالات نموذجية | |
| ١٣ | Business Excel | دورات تدريب في المجال الإداري |
| ٤ | Excel Advanced | |
| ٣ | المهارات الإدارية ومهارات التواصل الفعال في عالم الأعمال | |
| ٢ | آداب الاستقبال | |
| ١١ | بحوث التسويق وتطوير المنتجات | |
| ٧٥ | تسويق خدمات مصرفية | |
| ١٩ | مهارات البيع وإقناع الزبائن | |
| ٤ | ورشة استراتيجيات التركيز على العملاء | |

الهيكل التنظيمي للبنك العربي - الإدارة العامة



يعتبر البنك العربي - سورية من المصارف السبّاقة في استقطاب الكفاءات والخبرات وعليه أخذت إدارة الموارد البشرية على عاتقها مهمة انتقاء موظفين مؤهلين وفق معايير ترقى فيها درجة الجودة على الكمية والجدول أدناه يبين أعداد الموظفين حسب الجنس والمؤهل العلمي:

| 2021 | | 2020 | | الشهادة العلمية |
|------------|------------|------------|------------|-------------------|
| إناث | ذكور | إناث | ذكور | |
| 0 | 1 | 0 | 1 | درجة الدكتوراه |
| 8 | 18 | 7 | 14 | درجة الماجستير |
| 1 | 2 | 1 | 2 | دبلوم دراسات عليا |
| 110 | 63 | 106 | 72 | درجة البكالوريوس |
| 23 | 13 | 27 | 14 | الدبلوما |
| 6 | 9 | 7 | 10 | ثانوي |
| 0 | 10 | 0 | 11 | إعدادي وما دون |
| 148 | 116 | 148 | 124 | المجموع |

ملاحظات مدقق الحسابات

لا يوجد ضمن تقرير مدقق الحسابات أية تحفظات على البيانات المالية السنوية.

العقوبات المفروضة على المؤسسة

لا يوجد أي عقوبة أو جزاء مفروض على البنك العربي - سورية من أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية لها تأثير جوهري.

يتوفر لدى البنك العربي - سورية أنظمة ضبط ورقابة داخلية تشمل جميع الأنشطة والعمليات ، تعمل هذه الأنظمة على تطبيق مبدأ الرقابة المزدوجة والتأكد من التحديد السليم للسلطات والمسؤوليات، والفصل التام في المهام على مختلف المستويات الإدارية ، كما يقوم البنك بتطوير نظام التقارير لكافة الدوائر حيث يُعتبر هذا النظام أحد أهم الأدوات الفاعلة في عملية متابعة الأداء والرقابة والحد من المخاطر.

يتم بشكل سنوي تقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية على مستوى البنك ككل، وكانت نتائج تقييم العام ٢٠٢١ متوافقة مع القرارات والمعايير الناظمة لهذا الموضوع ولم يتم تحديد أي نقاط ضعف جوهرية.

من أهم البنود التي قام بها البنك لتعزيز إجراءات الضبط الداخلي:

١- خلق بيئة مهنية تتضمن:

- إرساء قواعد النزاهة والقيم الأخلاقية لدى موظفي البنك.
- توفير الكفاءات المهنية المتخصصة ورفدها بالكوادر المدربة لإنجاز أعمال البنك.
- قيام اللجان الرقابية المنبثقة عن مجلس الإدارة والدوائر التابعة لها بدورها بفعالية.
- توجيه الإدارة التنفيذية لاتباع المنهجيات المتوافقة مع استراتيجيات مجلس الإدارة.
- وضع مهام وظيفية وآلية لتفويض وفصل الصلاحيات.
- وضع أسس توظيف وتقييم للموظفين ذات مصداقية وشفافية.

٢- تقييم المخاطر:

يعتمد البنك على دور دائرة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومختلف الدوائر والفروع على تحديد وتقييم المخاطر المحيطة بالبنك، كما ويتم وضع الخطط والإجراءات الكفيلة للحد من / أو تخفيف وطأة هذه المخاطر إلى الحد الأدنى المقبول.

٣- إجراءات الرقابة الداخلية:

إن إجراءات العمل المعتمدة تشمل تنفيذ المهام بشكل يوفر رقابة فعالة وكفؤة بحيث يتم فصل صلاحيات الموظفين وتفعيل رقابة متعددة الجهات وإجراء مراجعات لتلافي حدوث أخطاء أو تصحيحها في الوقت المناسب.

٤- التواصل والمعلومات:

توفر إجراءات العمل حصول جميع الجهات المعنية داخل البنك على المعلومات اللازمة لإنجاز مهامها ضمن أطر تواصل مؤسسية في الوقت المناسب.

٥- التدقيق الداخلي:

وجود دائرة مستقلة للتدقيق الداخلي تعمل على التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ، حيث يحرص مجلس الإدارة على تعزيز دورها ومساندتها للحصول على أعلى مستوى من الرقابة.

٦- المراقبة والمتابعة:

يضمن نظام الضبط والرقابة الداخلية وجود آليات معتمدة لمراجعة صحة تطبيق السياسات والإجراءات وحسن الالتزام بالقرارات وذلك من خلال تقارير إدارية وفحوصات مستقلة من الدوائر الرقابية في البنك.

ونظراً للتطور المستمر في مجال العمل المصرفي ، فإن البنك العربي بكافة مستوياته الإدارية يتطلع بشكل دائم ومستمر إلى ضمان فعالية ودقة وصحة كافة إجراءات الضبط الداخلي وذلك من خلال:

- ١- الاستمرار بتطوير عمليات الرقابة المتعلقة بأنظمة المعلومات والتأكد من تطبيق سياسة أمن المعلومات.
- ٢- العمل بشكل دائم على نشر الثقافة الرقابية والتوعية المتعلقة بها وبيان أهميتها.
- ٣- المتابعة الدورية لكافة الأنظمة التشغيلية على مستوى البنك بما يضمن تحقيق متطلبات الرقابة والضبط الداخلي.
- ٤- العمل المستمر على تأهيل كافة الكوادر بدوائر المالية والمخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي التي بدورها تدعم إنشاء إطار عمل قوي للرقابة الداخلية.

بيان بالعقود والمشاريع التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس ادارتها او اعضاء مجلس ادارتها او مديرها العام او اي موظف في الشركة المصدرة واقرباء جميع المذكورين حتى الدرجة الرابعة وفق احكام قانون الشركات / وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها ونتائج اعمالها

لا يوجد

تطبيق الشركة لمعايير الجودة

لا يوجد لدى البنك العربي - سورية معايير جودة عالمية معتمدة من جهات خارجية ، و لكن لدى البنك معايير و سياسات و إجراءات تعني بتقديم خدمة ذات نوعية عالية ، حيث يتم التحقق و التدقيق من عدة جهات على . مايقوم به البنك من أعمال و مدى تطابقها مع الإجراءات و السياسات المعتمدة.

الإفصاح الخاص برأس المال

الإفصاح عن صافي الأموال الخاصة وفقا لمكوناتها
 الإفصاح عن نسبة كفاية رأس المال
 الإفصاح عن نسبة رأس المال (TIER ١) إلى إجمالي رأس المال
 الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر
 الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيفها وفقا للأسلوب
 المعياري المبسط
 الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر
 السوقية وفق المنهج النمطي
 الإفصاح الكمي عن متطلبات رأس المال الخاص بتغطية المخاطر
 التشغيلية وفق أسلوب المؤشر الأساسي

الإفصاح النوعي العام عن إدارة
المخاطر

الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر
 الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر
 سياسات إدارة المخاطر وفقا لكل نوع على حدة
 الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر
 الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية

الإفصاح عن مخاطر الائتمان

السياسة المتعلقة بآليات تخفيف المخاطر (الأنواع المقبولة للضمانات -
 سياسة التقييم الدوري للضمانات)
 أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية
 الإفصاح الكمي عن إجمالي تعرضات للمخاطر الائتمانية
 الإفصاح الكمي عن التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق الأنواع الرئيسية
 داخل وخارج الميزانية
 الإفصاح الكمي عن التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق التوزيع
 الجغرافي
 الإفصاح الكمي عن التعرضات للمخاطر الائتمانية وفق فترات الإستحقاق
 الإفصاح الكمي عن الديون غير المنتجة
 آلية تخفيف مخاطر الائتمان

الإفصاح عن مخاطر السوق

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر السوقية
 تحديد المخاطر السوقية التي يتعرض لها المصرف
 آليات تخفيف مخاطر السوق

الإفصاح عن مخاطر التشغيل

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية
 تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف
 آليات تخفيف المخاطر التشغيلية

خطة البنك للعام القادم ٢٠٢٢ :

قام مجلس الإدارة بإعداد خطة العمل لعام ٢٠٢٢ للبنك العربي - سورية و التي تركز على عدة محاور اساسية تتمثل بمايلي:

- تحسين نوعية الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء و توسيع نطاق هذه الخدمات.
- استحداث و تقديم خدمة الدفع الالكتروني و الخدمات الالكترونية .
- تحسين هامش الفائدة من خلال التركيز من خلال على مصادر الاموال الاقل كلفة، مع التوسع النوعي بمنح التسهيلات المقبولة المخاطر.
- تعظيم الجهود لاسترداد المخصصات المجنبة مع إبداء المرونة المعقولة لإتمام التسويات المتعلقة بهذه الديون المتعثرة.
- السعي المستمر لإيجاد فرص استثمارية مقبولة في مختلف المجالات المتاحة.
- المحافظة على سيولة جيدة و مقبولة بكافة العملات لضمان قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته اتجاه موديعه.
- المحافظة على الموظفين المتميزين و الاستمرار على تطوير ادائهم و مهاراتهم.
- تعزيز دور الدوائر الرقابية و بيئة الرقابة الداخلية بهدف السيطرة على المخاطر و إدارتها و العمل على التخفيف من اثارها المحتملة و التحوط لها ما امكن.

| عدد الأسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ | عدد الأسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ | المنصب | الإسم |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------|
| | | رئيس مجلس الإدارة | خالد واصف الوزني |
| ١,٢٦٢,٥٠٠ | ١,٢٦٢,٥٠٠ | نائب رئيس مجلس الإدارة | حازم صلاح دانيال |
| | | عضو مجلس الإدارة | محمد عبد الفتاح الغنمه |
| | | عضو مجلس الإدارة | نديم فؤاد غنطوس |
| | | عضو مجلس الإدارة | علاء الدين الخطيب التميمي |
| ٣٩٤,١٥٥ | ٣٩٤,١٥٥ | عضو مجلس الإدارة | محمد عبد السلام هيكل |
| | | لا يوجد | طارق زياد الزعيم |
| | | لا يوجد | محسن محمد مقصود |
| ٣٧١,٨٨٧ | ٢٦٠,٢٦٩ | عضو مجلس الإدارة | محمد عماد محمد عدنان معتوق |

لا يوجد أية أوراق مالية مملوكة من قبل الإدارة التنفيذية العليا.

إدارة المخاطر

مقدمة:

يقوم البنك العربي-سورية بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية مدعومة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية والمؤلف من اللجان التالية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

اللجان:

- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة).
- لجنة إدارة المخاطر (لجنة الإدارة).
- اللجنة التنفيذية العليا (مجلس الإدارة).
- اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطالب.
- لجنة الائتمان التنفيذية .
- لجنة إدارة الأزمات واستمرارية العمل.
- اللجنة التوجيهية لأنظمة وتكنولوجيا أمن المعلومات.

تتمثل عملية الضبط والرقابة في ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إدارات الرقابة الداخلية.
- المستوى الثاني: إدارة المخاطر.
- المستوى الثالث: إدارة التدقيق الداخلي وإدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

- يقوم مجلس الإدارة بوضع واعتماد استراتيجية البنك في إدارة عوامل المخاطرة التي يواجهها ويراقب تنفيذها. إضافة إلى ذلك يقوم مجلس الإدارة من خلال لجانه المتعددة بالإشراف والتأكد من وجود سياسات وإجراءات شاملة لإدارة المخاطر ضمن البنك.

- يقوم مدراء الإدارات والأقسام بإدارة عوامل المخاطرة كل في نطاق عمله سواء كانت مخاطر ائتمانية أو تشغيلية، وإضافة إلى ذلك، فإن مدير دائرة الخزينة يعتبر المسؤول الأول عن إدارة مخاطر السيولة والسوق، ويقوم المدراء بإدارة عوامل المخاطرة ذات العلاقة ضمن الحدود المقررة وضمن نطاق مسؤولياتهم من خلال تحديد وتقييم واحتواء وتوثيق هذه المخاطر في مجالات عملهم المختلفة.

- يعتبر مدير دائرة إدارة المخاطر المسؤول عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطرة المختلفة، إضافة إلى وضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.

- يعتبر مدير إدارة ومراقبة الامتثال للمتطلبات الرقابية هو المسؤول عن التأكد بأن البنك يلتزم بالتعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعمال البنك.

- تتمتع إدارة التدقيق الداخلي باستقلالية عن الإدارة التنفيذية حيث تتبع مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تساهم إدارة التدقيق الداخلي في تحقيق أهداف البنك من خلال اتباع أسلوب منهجي ومنظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. كما تقوم بإعطاء تأكيد مستقل وموضوعي حول عمل الإدارات في البنك ضمن السياسات والإجراءات المعتمدة، والتزام جميع الأطراف بتحقيق بيئة رقابية داخلية ذات فعالية وكفاءة.

إدارة المخاطر:

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك العربي-سورية. إن استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك مصممة لتوفر آلية للتعرف على المخاطر بأنواعها المالية وغير المالية، قياسها، الرقابة عليها ورفع التقارير الخاصة بها. هذا ويقوم مجلس الإدارة بالموافقة على استراتيجية إدارة المخاطر، السياسات العليا، أطر إدارة المخاطر ووثيقة المخاطر المقبولة للبنك.

تتكون مهام إدارة المخاطر مما يلي:

- ١- وضع أطر ومهام إدارة المخاطر للبنك.
 - ٢- تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى إعداد سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها.
 - ٣- تطبيق متطلبات البنك المركزي ومقررات لجنة بازل «Basel» المتعلقة بكافة المخاطر؛
 - ٤- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر؛
 - ٥- وضع وتطوير خطة التعافي «Recovery Plan» على مستوى البنك؛
 - ٦- وضع خطة تمويل الطوارئ «Contingency Funding Plan» للتعامل مع حالات انخفاض السيولة الطارئة وبالتعاون مع إدارة الخزينة؛
 - ٧- تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة؛
 - ٨- مراقبة مستوى امتثال الدوائر مع قائمة الحدود المقبولة للمخاطر الداخلية؛
 - ٩- تطوير آليات إدارة المخاطر الداخلية تماشياً مع المتطلبات الرقابية والتطبيقات على مستوى القطاع؛
 - ١٠- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة الأنشطة في البنك «Risk Profile» بالمقارنة مع مستويات المخاطر المقبولة «Risk Appetite» ومتابعة الانحرافات السلبية؛
 - ١١- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر؛
 - ١٢- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- ضمن الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وحدات عمل لها دور ومسؤوليات محددة تهدف إلى تطوير إدارة المخاطر في البنك بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمبادئ والتعليقات الصادرة عن الجهات الرقابية والسلطات المختصة. هذا وتضم إدارة المخاطر في البنك العربي-سورية الوحدات التالية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل والمكتب الوسيط للخزينة.

وحدة إدارة مخاطر الائتمان:

يعتمد البنك العربي - سورية استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي من خلال التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية وتركيبية المحفظة الائتمانية وجودة كافة التوظيفات المصرفية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحفوظة وحصيفة، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة مخاطر الائتمان آخذاً بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية. علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم.

وتستند قرارات الإدارة الائتمانية إلى استراتيجية أعمال البنك العربي-سورية ومستويات المخاطر المقبولة، كما أنه يتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء، بالإضافة إلى التركيز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى

إدارة المخاطر

القطاعي والجغرافي. بالإضافة إلى استخدام وتطبيق آليات لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحافظة.

إن العملية الائتمانية في البنك العربي-سورية هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المراكز والأسس الرئيسية التالية:

- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية عن طريق وضع سقف لمقدار المخاطرة المقبولة للعلاقة مع الطرف المتعاقد معه بالإضافة إلى السقوف للقطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية حيث يتم مراجعتها ومراقبتها وإجراء أية تعديلات عليها بشكل دوري.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية وبصلاحيات ائتمانية متدرجة، للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وإنما يتم اتخاذها من قبل لجان مع صلاحيات ائتمانية متدرجة لكل لجنة.
- فصل المهام بين إدارة قطاعات الأعمال وإدارة مراجعة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- معايير واضحة للعملاء والسوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقد متضمناً معايير كمية ونوعية مغطياً الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل أو عملية ائتمانية.
- منهجيات موضوعية ومنظمة لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء والتصنيف الائتماني للمؤسسات مبنية على أسس كمية ونوعية حيث تخضع هذه المنهجيات لمراجعة دورية للتحقق من صحتها وإجراء التعديلات اللازمة عليها.
- تقوم إدارة المخاطر بالتنسيق مع إدارة الائتمان على مراجعة نظام التصنيف الائتماني للبنك العربي - سورية الخاص بالعملاء، مع متابعة نتائج التصنيف المخرجة وحالات التعثر للوصول إلى آلية مناسبة لتحديد احتمال الإخفاق (احتمال التعثر للعملاء (Probability Of Default).
- المتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الإنذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة.
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الآليات المناسبة للمتابعة المستمرة.
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك لهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات.
- يقوم البنك بطرح برامج لقطاع التجزئة ويتم ادارتها على مستوى محافظة كل منتج من خلال برامج منتجات يتم اعدادها لتغطي فئات متجانسة من العملاء. وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي من قبل لجان الائتمان التنفيذية.
- قام البنك العربي-سورية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بموجب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤ لعام ٢٠١٩ منذ بداية عام ٢٠١٩، حيث تم استخدام نموذج لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعميل ومؤشرات تدهور الأداء الائتماني وارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الاقتصادية الكلية وذلك بناءً على المراحل الثلاث حسب متطلبات المعيار، ويقوم البنك باعتماد المخصصات الائتمانية الناتجة عن احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة حسب متطلبات المعيار.
- آلية متحفظة في حساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن إطار قرارات مصرف سوري المركزي وأعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها.
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح وكفاية الأموال.
- تقوم وحدة مخاطر الائتمان بإجراء مراجعة دورية ومستقلة بهدف تقييم جودة المحفظة الائتمانية وتقييم كفاءة الإجراءات المتبعة في إدارة العملية الائتمانية.

● يولي البنك العربي-سورية وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية لتأهيلهم لأداء واجبهم بكفاءة واقتدار.

وحدة إدارة مخاطر السيولة والسوق

إدارة مخاطر السيولة:

تعرف مخاطر السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة. وهذا ويواصل البنك تركيزه على موضوع السيولة، حيث يتمتع البنك بقاعدة متنوعة ومستقرة من مصادر التمويل. ويستمر البنك بالاحتفاظ بمجموعة من الأصول السائلة التي تعمل كمصدر محتمل للتمويل وذلك لأغراض تعزيز وزيادة السيولة. ولقد كان لهذا التركيز على السيولة أثراً كبيراً في حماية البنك من التعرض لأية اضطرابات.

يتم تحديد إستراتيجية إدارة السيولة لدى البنك العربي-سورية من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) والتي تولي أهمية قصوى في المحافظة على نسب سيولة جيدة و تفوق الحدود المفروضة من السلطات الرقابية، حيث تقوم اللجنة بتحليل مخاطر السوق والسيولة وتقوم باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعديل كل من الأسعار ومزيج المنتجات وذلك للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك ومخاطر السوق والسيولة المرتبطة بها. تقوم وحدة مخاطر السيولة بإعداد منهجية لإدارة هذه المخاطر والتي تتضمن أدوات قياس ومراقبة مخاطر السيولة، بالإضافة إلى مسؤوليتها عن وضع ومراقبة محددات المخاطر، قياس القيمة المعرضة للمخاطر «Value at Risk». وضمن إطار مراقبة وضع السيولة تقوم وحدة مخاطر السيولة بالإضافة إلى وحدة مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office) بإصدار تقارير إلى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ودائرة الخزينة والتي تساعد بتقييم وضع السيولة لاتخاذ الإجراءات الأمثل للمحافظة على مستويات سيولة ممتازة، أخذة بعين الاعتبار قرارات مصرف سورية المركزي ٥٨٨م/ن/ تشرين الثاني ٢٠٠٩. كما يتم تدعيم هذه التقارير باختبارات الحساسية اللازمة والتي تطبق سيناريوهات متعددة، حيث يعتبر مدير دائرة المخاطر مسؤول عن وضع وإدارة اختبارات الحساسية.

يستخدم البنك أساليب داخلية متعددة لقياس وتحليل السيولة، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في فترات الاستحقاق لكل من الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة، وتتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر ونموذج السيولة التراكمي وعناصر مخاطر السيولة وتحليل الإقراض والاقتراض داخل المجموعة، تحليل تركيزات كبار المودعين، ونسب السيولة السريعة واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، نسب السيولة وفق فاق بازل ٣ (NSFR- LCR)، بالإضافة الى وضع عدد من مؤشرات الإنذار المبكر الخاصة بمخاطر السيولة و التي تلعب دوراً هاماً و أساسياً بالتنبؤ عن أي أزمة سيولة محتملة و بالتالي اتخاذ الاجراءات اللازمة لتجنب حدوثها.

إدارة مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة و صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع، حيث تتم إدارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب موحد ومتحفظ. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرض البنك العربي سورية لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية بالإضافة إلى نشاط الإقراض والاقتراض. إن استراتيجية البنك لإدارة مخاطر السوق هي تعزيز العوائد الاقتصادية على المدى الطويل مع الأخذ بعين الاعتبار مستوى المخاطر المقبولة للبنك ومحددات مصرف سورية المركزي. يتم التحكم في مخاطر السوق وإدارتها بواسطة كل من مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر، ومن جهة أخرى تقوم اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات

إدارة المخاطر

بالإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص. كما تقوم اللجنة بتحديد السقوف المقررة للبنك، حيث تتولى إدارة المخاطر وبالتعاون مع إدارة الخزينة مهمة التأكد من تحديث كافة السياسات والإجراءات بصورة دورية أو عندما تدعو الحاجة إلى ذلك، ويتم تحديد السقوف المقبولة لمخاطر السوق وفقاً لإستراتيجية البنك ومستوى المخاطر المقبولة له، وتتم مراقبة هذه المخاطر أيضاً من قبل وحدة مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office).
يتعرض البنك لثلاثة أنواع رئيسية من مخاطر السوق:

مخاطر أسعار الفائدة:

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك العربي-سورية ذات مستوى محدود، وتتم إدارتها بشكل جيد وبصورة مستمرة وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطالبات، وحسب تعليمات مصرف سورية المركزي ١٠٧/م ن / شباط ٢٠٠٥.

مخاطر أسواق رأس المال:

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعار الفائدة وهامش الائتمان، وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة الرقابة الصارمة على أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان للتوظيفات المالية.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:

تتمثل بالخسارة في قيمة المراكز المفتوحة من العملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية فيما بينها ومقابل العملة الرئيسية «الليرة السورية». إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء، ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابه في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات بالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار الصرف للعملات الأجنبية إلى حدودها الدنيا.

يتم اتخاذ المراكز المفتوحة في إدارة الخزينة بشكل محدود وضمن سقوف مقابل عملة الدولار الأمريكي، بالإضافة إلى وجود حدود للخسارة للمراكز المفتوحة ولمدد مختلفة، كما يتم تغطية معظم التعاملات بشكل يومي وذلك لتقليل من مخاطر تقلبات أسعار الصرف المحتملة، كما يتم قياس التعاملات المفتوحة ومراقبتها حسب الحدود الموصى بها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لكل العملات من قبل وحدة مخاطر السوق ومكتب مراقبة أعمال دائرة الخزينة (Middle Office).

الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق هي:

- القيمة الحالية للتغير في أسعار الفائدة: تقيس هذه الأداة التغير في القيمة الحالية الناتجة عن تغير أسعار الفائدة وذلك بضرب صافي القيمة في كل فترة زمنية من تقرير الفجوة للموجودات والمطلوبات بحساسية الأسعار للتغير في أسعار الفائدة.
- صافي الأثر على الفوائد نتيجة التغير في أسعار الفائدة (NII ١٠٠): تقيس قيمة التغير في الفوائد نتيجة تحرك سعر الفائدة ١% في السنة الأولى والثانية.
- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية: يتم قياس صافي المركز المفتوح لكل عملة أجنبية.
- القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk): تم استخدام القيمة المعرضة للمخاطر كأداة قياس داخلية لمخاطر السوق منذ عام ٢٠١٨ وذلك لتقدير الخسارة القصوى المحتملة والتي يمكن أن يتعرض لها البنك خلال يوم واحد نتيجة الاحتفاظ ومستوى ثقة ٩٩% عن طريق استخدام بيانات تاريخية ل ٥٠٠ يوم. إن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر يغطي مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية.
- اختبارات الضغط (Stress Testing).

وحدة إدارة المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو التي تنجم أيضاً عن أحداث خارجية وتشمل أيضاً المخاطر القانونية .

تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بالإشراف على آلية تطبيق إطار شامل وعلى مستوى البنك لإدارة المخاطر ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك. حيث يتضمن هذا الإطار سياسات تهدف إلى تحديد وتقييم وتخفيض ومراقبة المخاطر التشغيلية لكافة أعمال وأنشطة البنك.

من أهم الأدوات التي يتم استخدامها في إدارة المخاطر التشغيلية هي:

- التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط التشغيلية (RCSA) والتي يتم من خلالها تقييم المخاطر التشغيلية المحتملة وأثرها على كافة العمليات المرتبطة بمنتجات وخدمات البنك.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) والتي تزود البنك بالإنذارات المبكرة عن التغيرات المحتملة في تعرضات المخاطر التشغيلية بمختلف نواحي العمل في البنك.
- جمع وتحليل الخسائر الناجمة عن الأحداث التشغيلية الموجودة ضمن قاعدة الأحداث التشغيلية وتحديد مستويات المخاطر حسب مصفوفة المخاطر المعتمدة واحتساب للخسائر المتوقعة للفترة المقبلة من خلال الخسائر التاريخية المسجلة.
- سيناريوهات الأوضاع الضاغطة للمخاطر التشغيلية والتي يقوم البنك باستخدامها لتقييم الأثر المحتمل على نسبة كفاية رأس المال وعلى الحدود الموضوعة لمواجهة هذه المخاطر.

كما وتقوم وحدة المخاطر التشغيلية برفع مستوى الوعي للمخاطر التشغيلية لدى الموظفين وذلك عن طريق إجراء ورش عمل وإرسال نشرات توعية لتغطية هذه المخاطر.

مخاطر أمن المعلومات واستمرارية العمل

تقوم وحدة أمن المعلومات في البنك على تمكين ودعم نمو خدمات البنك عن طريق التقليل من مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وذلك من خلال الاستخدام الأمثل لأمن وتكنولوجيا المعلومات في جميع مجالات الأعمال والخدمات المصرفية الالكترونية التي يتيحها البنك للعملاء والزملاء. والهدف من ذلك هو ضمان حماية أصول المعلومات (البيانات-الأشخاص-العمليات-التقنيات) من التهديدات سواء كانت داخلية أو خارجية، متعمدة أو عرضية. تهتم إستراتيجية أمن المعلومات في بناء الثقة بين عملاء وشركاء وموظفي البنك، وتشمل الأنشطة التي تهدف إلى تشجيع العمل بالممارسات الأمنية الجيدة، ورفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات، وتقوية الضوابط، وتعزيز فعالية ومراقبة ورصد استجابة البنك للحوادث الأمنية المختلفة.

تهدف وحدة استمرارية العمل لاحتواء الخلل الذي قد يحدث نتيجة توقف أعمال البنك ولحماية مراحل عمل البنك الرئيسية من تأثيرات الإشكاليات التي قد تتعرض لها أنظمة البنك أو حدوث كوارث طبيعية أو غيرها عملاً بقرارات مصرف سورية المركزي ٢٠٠٨/ م ن / لعام ٢٠٠٨. هذا وتقوم الوحدة بالتأكد من استئناف الأعمال ضمن الوقت اللازم، ويستند إطار ومنهجيات عمل الوحدة على تحديد المخاطر الرئيسية وتحليل تأثيرها على استمرارية أعمال البنك، ووضع خطط شاملة لاستمرارية أعمال البنك، ويتم تحديث هذه الخطط كل ثلاثة أشهر بالإضافة إلى إجراء الاختبارات اللازمة لهذه الخطط واختبار لموقع العمل البديل بشكل دوري بهدف ضمان استمرارية العمليات وتقديم خدمات البنك الرئيسية ضمن الوقت اللازم.

المخاطر الأخرى

يتعرض البنك العربي - سورية إلى أنواع أخرى من المخاطر المصرفية، من ضمنها مخاطر الامتثال والمخاطر الاستراتيجية. فيما يخص مخاطر الامتثال (الالتزام بالمتطلبات الرقابية) يحافظ البنك في تنفيذ كافة أعماله على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزماً بنصوص وتعليمات الجهات الرقابية، ويقع ضمن نطاق مسؤولية إدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية الخاصة بتحقيق مبدأ «اعرف عميلك» ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

أما بالنسبة للمخاطر الاستراتيجية فإن البنك يمارس أعماله ضمن أسس ومعايير تخطيط استراتيجي شامل ومحدد بشكل دقيق، حيث يقوم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بدراسة وتحليل تأثير عمليات البنك الرئيسية على استراتيجيته، بما في ذلك ظروف العمل الداخلية والخارجية وتأثيرات المنافسة ومتطلبات العملاء والتغيرات في القوانين والتعليمات النافذة.

المزايا والمكافآت السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠٢١

المبلغ بالآلاف الليرات السورية

| اسم العضو | مزايا ومكافآت | نفقات سفر | نفقات إقامة / أخرى | المجموع |
|----------------------------------|---------------|-----------|--------------------|---------|
| الدكتور خالد واصف الوزني | - | ٢٩,٩١٩ | ٢٨,٢٣٣ | ٥٨,١٥٢ |
| السيد علاء الدين الخطيب التميمي | - | ٢,٣٨٩ | ٣,٣٨٩ | ٥,٧٧٨ |
| السيد محمد عبد الفتاح الغنمة | - | - | - | - |
| السيد نديم فؤاد غنطوس | - | - | - | - |
| السيد حازم صلاح دانيال | - | - | - | - |
| السيد محمد عبد السلام هيكل | - | - | - | - |
| السيد طارق زياد الزعيم | - | - | - | - |
| السيد محسن محمد مقصود | - | - | - | - |
| السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق | - | - | - | - |
| المجموع | - | ٣٢,٣٠٨ | ٣١,٦٢٢ | ٦٣,٩٣٠ |

بلغت الرواتب والمكافآت السنوية للإدارة التنفيذية لعام ٢٠٢١ ما قيمته ٣٣٩ مليون ليرة سورية مقابل ١٩١ مليون ليرة سورية في عام ٢٠٢٠ .

تلتزم ادارة البنك العربي - سورية ش م ع بتطبيق كافة بنود دليل الحوكمة.

أتعاب التدقيق الخارجي

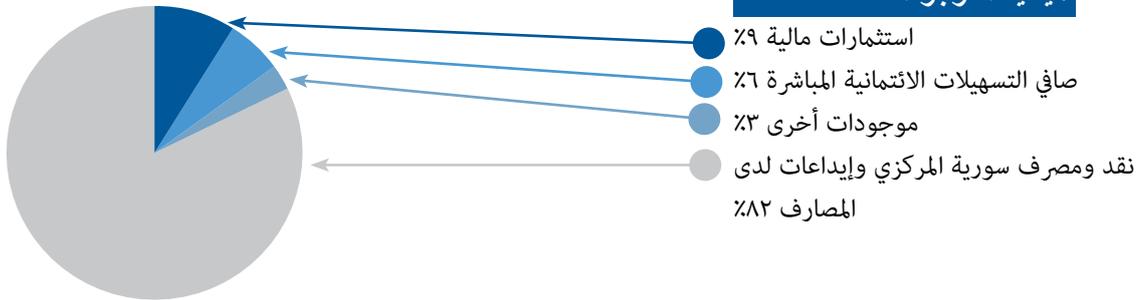
تود إدارة البنك العربي - سورية إفادة مساهميها الكرام بأن مقدار أتعاب مفتش الحسابات خلال العام ٢٠٢١ هو ٢,٤٠٠,٠٠٠ ل.س (مليونان واربعمئة ألف ليرة سورية).

تحليل المركز المالي للعام ٢٠٢١

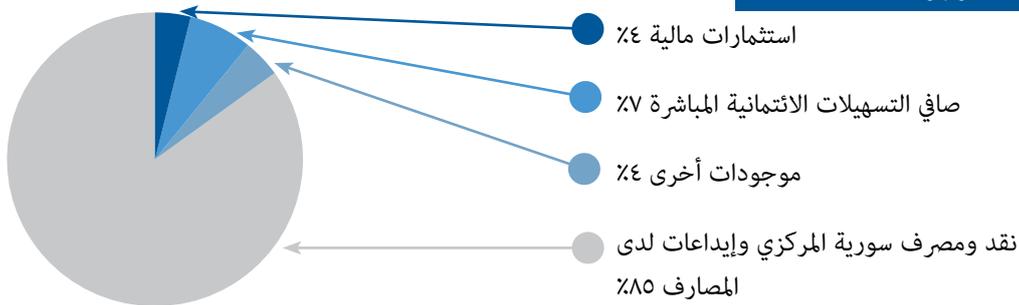
- الموجودات

- ارتفع إجمالي الموجودات للعام الحالي بنسبة ٨٨% مقارنة مع العام الماضي ليصل إلى ٢٩٠,٧ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢١ مقارنة بـ ١٥٤,٦ مليار ليرة سورية بنهاية العام ٢٠٢٠ نتيجة ارتفاع سعر الصرف بشكل رئيسي، وقد شكل رصيد مصرف سورية المركزي وإيداعات لدى المصارف ما نسبته ٨٢% من مجموع الموجودات للعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٨٥% للعام الماضي، في حين شكلت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٦% من مجموع الموجودات للعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٧% للعام الماضي، وقد حازت الاستثمارات المالية على ٩% من مجموع الموجودات للعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٤% للعام الماضي. فيما يلي رسم بياني يوضح هيكلية الموجودات للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

هيكلية الموجودات ٢٠٢١



هيكلية الموجودات ٢٠٢٠

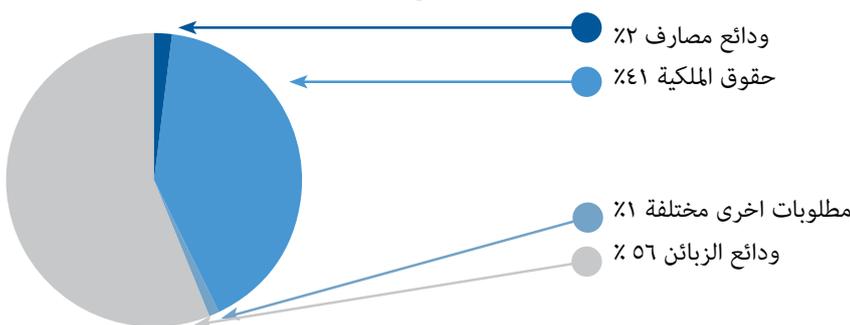


- المطلوبات وحقوق الملكية

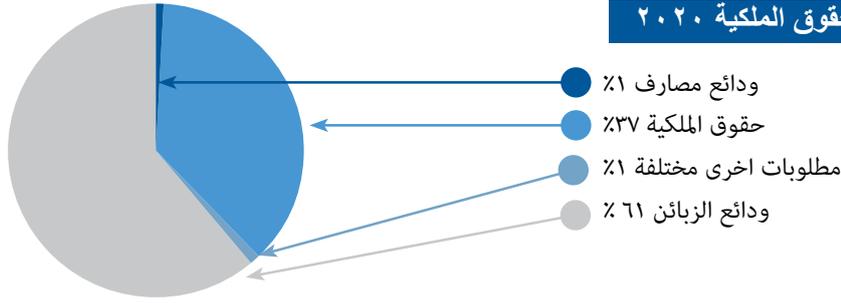
شهدت المطلوبات وحقوق الملكية للعام الحالي ارتفاعاً ملحوظاً عن العام الماضي، ويعود السبب الرئيسي لذلك إلى ارتفاع سعر الصرف مقارنة مع العام السابق، حيث شكلت ودائع الزبائن ما نسبته ٥٦% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للعام الحالي مقارنة مع ٦١% لعام ٢٠٢٠، في حين شهدت حقوق الملكية ارتفاعاً بنسبة ١٠٩% نتيجة الأرباح غير المحققة خلال العام ٢٠٢١، حيث شكلت ما نسبته ٤١% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية بنهاية العام ٢٠٢١ مقابل ٣٧% بنهاية العام ٢٠٢٠.

فيما يلي رسم بياني يوضح هيكلية المطلوبات وحقوق الملكية للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

هيكلية المطلوبات وحقوق الملكية ٢٠٢١



هيكلية المطلوبات وحقوق الملكية ٢٠٢٠

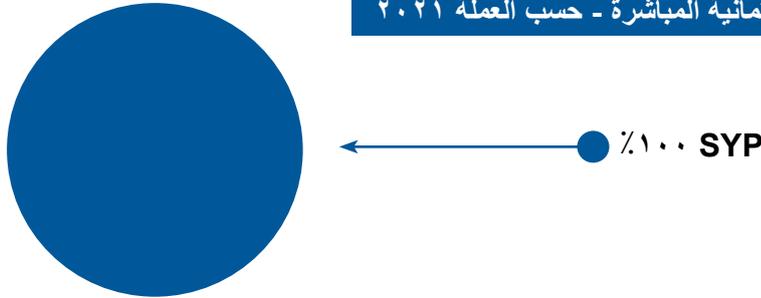


- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

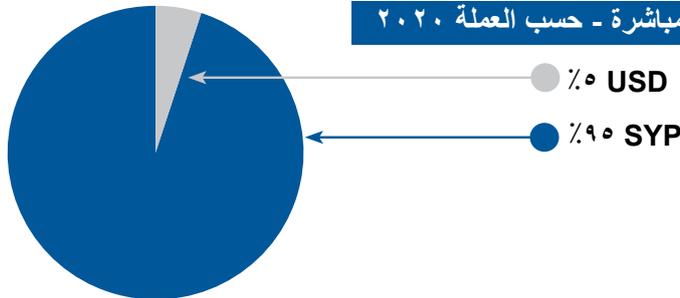
- بلغت نسبة صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالليرة السورية ١٠٠% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بكافة العملات للعام ٢٠٢١ مقارنة ب ٩٥% للعام ٢٠٢٠.

ويوضح الرسم البياني هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب العملة للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة - حسب العملة ٢٠٢١



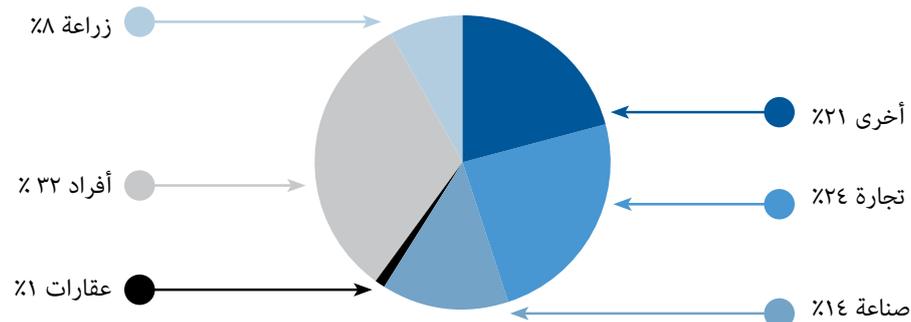
هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة - حسب العملة ٢٠٢٠



وتجدر الإشارة إلى أن قطاع الأفراد احتل المساحة الأكبر ضمن هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاعات الاقتصادية خلال العام الحالي، حيث شكل هذا القطاع ما نسبته ٣٢% من باقي القطاعات بنهاية العام ٢٠٢١ مقارنة مع ١% للعام السابق، في حين شكل قطاع التجارة ما نسبته ٢٤% بنهاية العام ٢٠٢١ مقارنة مع ٢٩% للعام السابق، مع تراجع لقطاع الصناعة حيث شكل ١٤% مقابل ٤٩% للعام السابق.

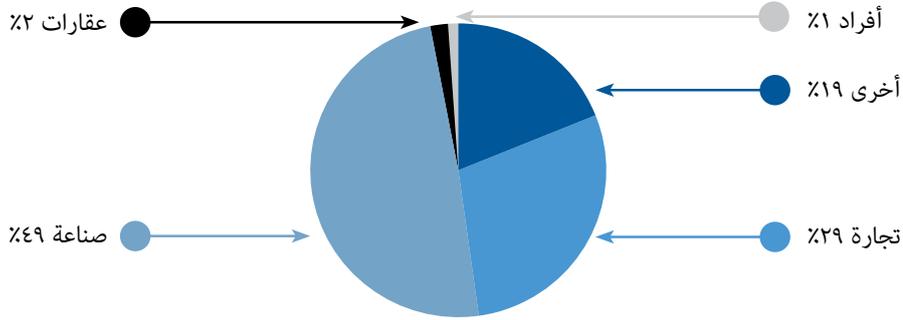
وفيما يلي رسم بياني يوضح توزيع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاعات الرئيسية للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة - حسب القطاعات ٢٠٢١



أهم المؤشرات المالية والتحليل المالي للعام ٢٠٢١

هيكلية صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة - حسب القطاعات ٢٠٢٠

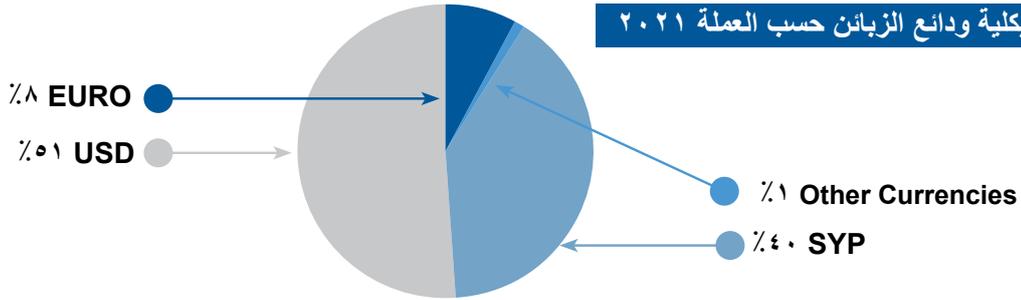


- ودائع الزبائن

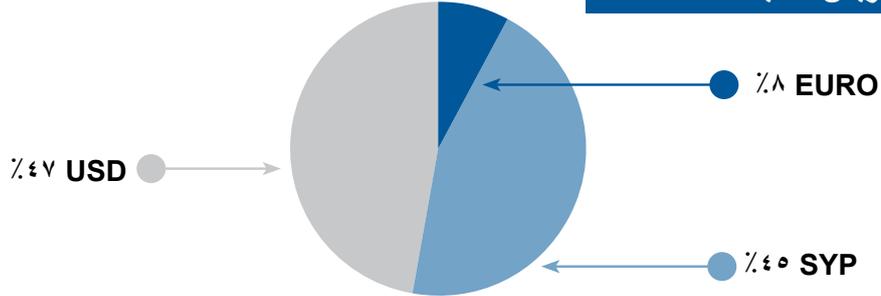
ارتفع إجمالي حجم ودائع العملاء خلال العام ٢٠٢١ بنسبة ٧٣٪، حيث شكلت ودائع الليرة السورية ما نسبته ٤٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن بنهاية العام ٢٠٢١ مقارنة مع ٤٥٪ للعام السابق، في حين انخفضت ودائع الدولار الأمريكي بالعملة الأصلية بنسبة ٦٪ عن العام ٢٠٢٠.

ويبين الرسم البياني هيكلية ودائع الزبائن حسب العملة للعامين ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

هيكلية ودائع الزبائن حسب العملة ٢٠٢١

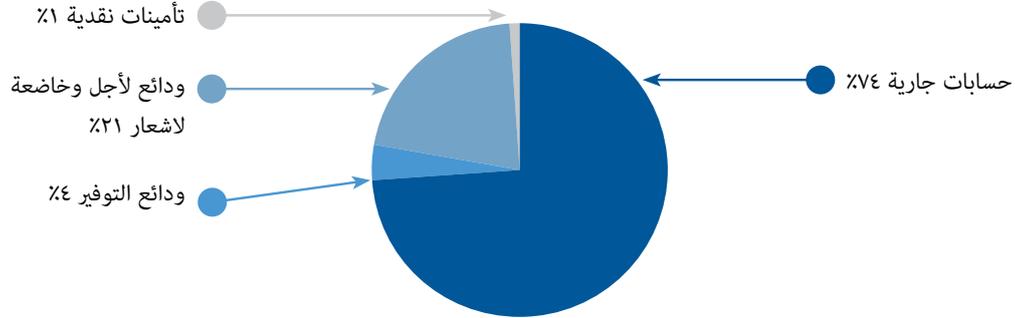


هيكلية ودائع الزبائن حسب العملة ٢٠٢٠

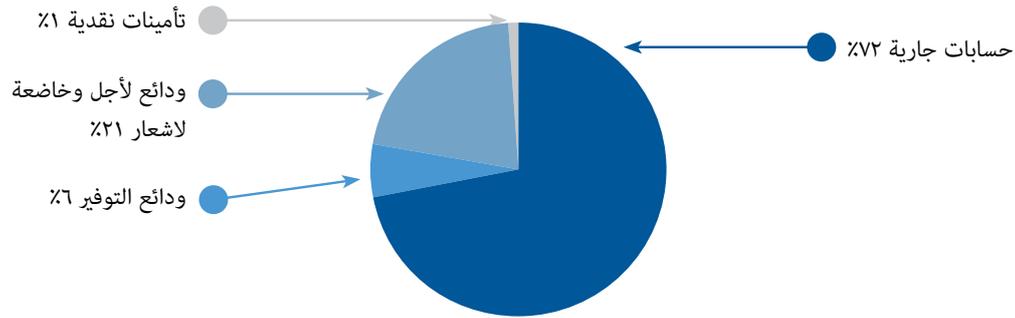


شهدت هيكلية ودائع الزبائن حسب النوع استقراراً خلال العام ٢٠٢١ مقارنة بالعام ٢٠٢٠ حيث توجه المصرف نحو جذب ودائع غير مكلفة (الحسابات الجارية) والتي حازت على الحصة الأكبر من ودائع الزبائن لتشكّل ٧٤٪ من إجمالي الودائع بنهاية العام ٢٠٢١، في حين كانت حصة الودائع لأجل ٢١٪ من إجمالي الودائع بنهاية كل من العامين ٢٠٢١، ٢٠٢٠، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

هيكلية ودائع الزبائن حسب النوع ٢٠٢١

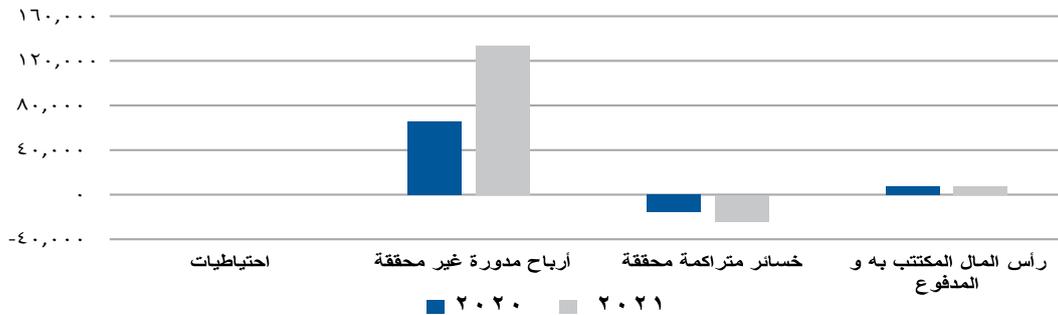


هيكلية ودائع الزبائن حسب النوع ٢٠٢٠

- حقوق الملكية

- يبين الشكل البياني أدناه مكونات حقوق الملكية للعامين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ حيث نلاحظ ارتفاع بالخسائر المتراكمة المحققة بنسبة ٤٣% نتيجة الخسائر المحققة للعام ٢٠٢١، مقابل ارتفاع ملحوظ في الأرباح المدورة غير المحققة بنسبة ١٠٤% نتيجة التغير الحاصل على سعر الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنهاية العام ٢٠٢١، وثبات رأس المال المكتتب به والمدفوع.

حقوق الملكية

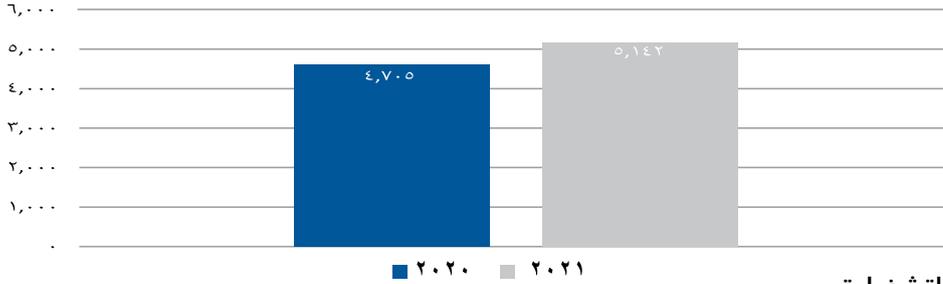


تحليل بيان الدخل للعام ٢٠٢١

- الدخل التشغيلي

- ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي باستثناء أرباح مركز القطع البنوي للعام ٢٠٢١ بحدود ٤٣٧ مليون ليرة سورية وبنسبة ٩٪ لتصل إلى ٥,١ مليار ليرة سورية مقارنة مع العام السابق والبالغة ٤,٧ مليار ليرة سورية، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه

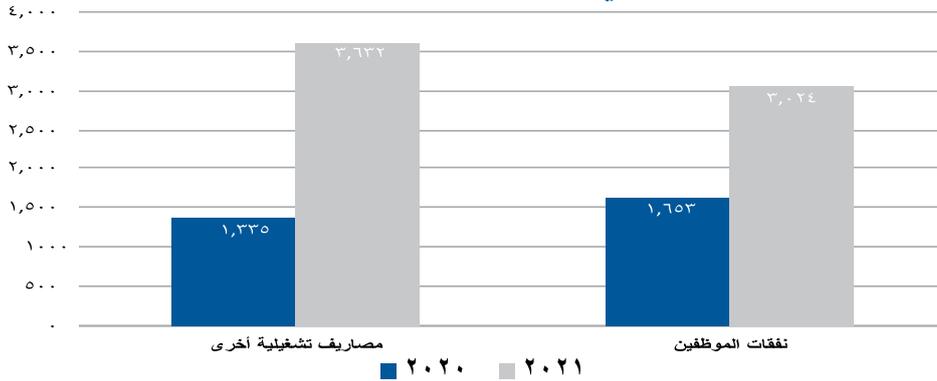
إجمالي الدخل التشغيلي



- المصاريف التشغيلية

ارتفع إجمالي المصاريف التشغيلية بنسبة ١٢٣٪ للعام ٢٠٢١ مقارنة مع العام السابق، يعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع سعر الصرف، كما تجدر الإشارة إلى التزام إدارة البنك بسياسة ضبط ورقابة النفقات الرشيدة، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

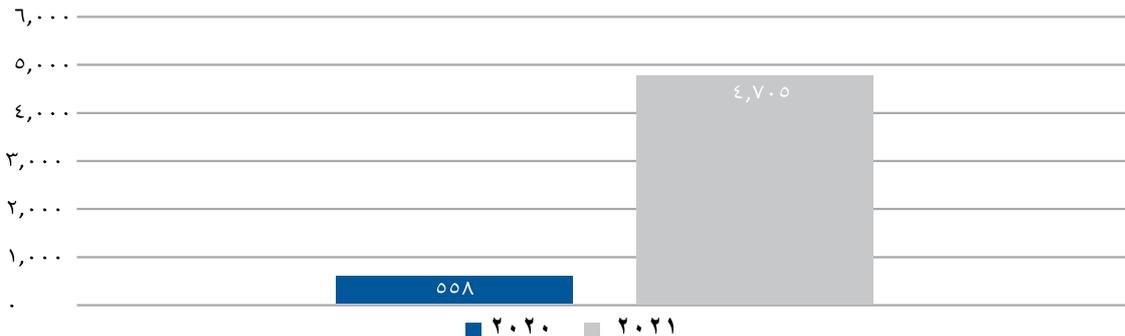
إجمالي المصروفات التشغيلية



- مصروف / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

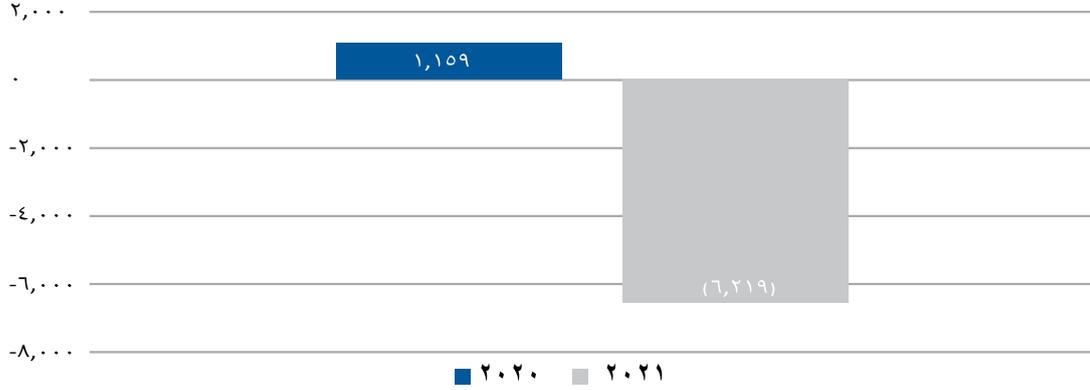
تتم المتابعة المستمرة من قبل إدارة البنك لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها تجنباً للمخاطر الائتمانية. ونتيجة عدم التزام بعض عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة بالسداد وانخفاض التصنيف الائتماني تم زيادة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بما يعادل ٤,٧ مليار ليرة سورية خلال العام ٢٠٢١، مقابل تشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بحدود ٥٥٨ مليون ليرة سورية خلال العام ٢٠٢٠، والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.

مصروف / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

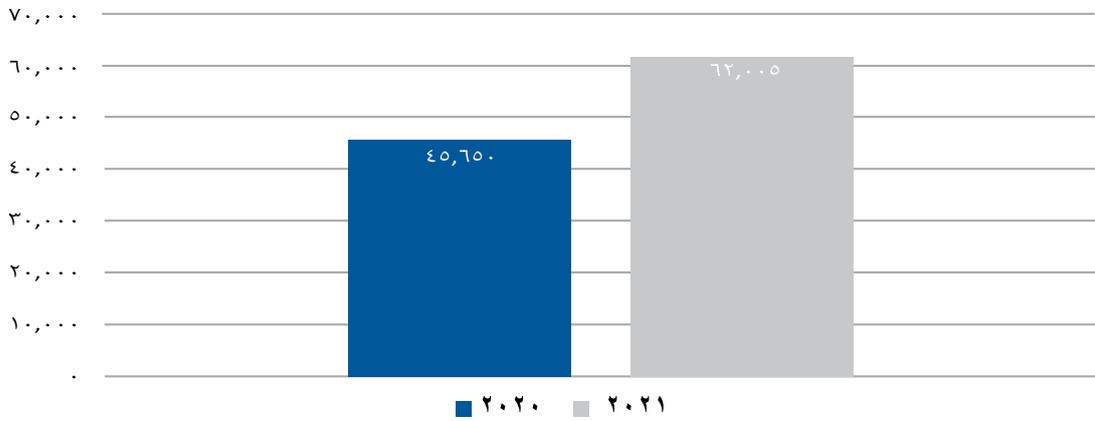


- الأرباح قبل الضريبة وربح مركز القطع البنوي

حقق المصرف خلال العام ٢٠٢١ خسائر بما يعادل ٦,٢ مليار (قبل الضريبة وربح مركز القطع البنوي) مقابل أرباح تعادل ١,٢ مليار ليرة سورية بنهاية العام السابق، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

الأرباح قبل الضريبة وربح مركز القطع البنوي**- الأرباح الصافية**

شهد العام ٢٠٢١ ارباحاً صافية بما يعادل ٦٢ مليار ليرة سورية مقابل ٤٦ مليار ليرة سورية بنهاية العام السابق، حيث بلغ ربح مركز القطع البنوي للعام ٢٠٢١ ما يقارب ٦٨ مليار ليرة سورية نتيجة ارتفاع سعر الصرف، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

صافي ربح السنة**السلسلة الزمنية****- بيان المركز المالي**

يوضح الجدول أدناه السلسلة الزمنية للبنود الرئيسية لبيان المركز المالي خلال الخمسة أعوام الماضية

| المبالغ بملايين الليرات | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---------------------------|---------|---------|--------|--------|--------|
| مجموع الموجودات | ٢٩٠,٧٠١ | ١٥٤,٦٠٧ | ٥٩,٢٨٦ | ٦٤,٣٣٣ | ٦٣,٩٤٩ |
| صافي التسهيلات الائتمانية | ١٦,٥١٠ | ١٠,٣٠١ | ٦,١٣٠ | ٦,١٤٩ | ٦,٢٨٨ |
| استثمارات مالية | ٢٦,٣٧٤ | ٧,٢١٩ | ٢,٥٥٦ | ٣,٢١٧ | ٦٥ |
| ودائع الزبائن | ١٦٣,٧٣٤ | ٩٤,٨٢٥ | ٤٦,٢٢٢ | ٥١,٦٧٩ | ٤٩,٢٩٢ |
| حقوق الملكية | ١١٨,٧٨٦ | ٥٦,٧٠٨ | ١١,١١٣ | ١٠,٩٦٦ | ١٢,٣٢١ |

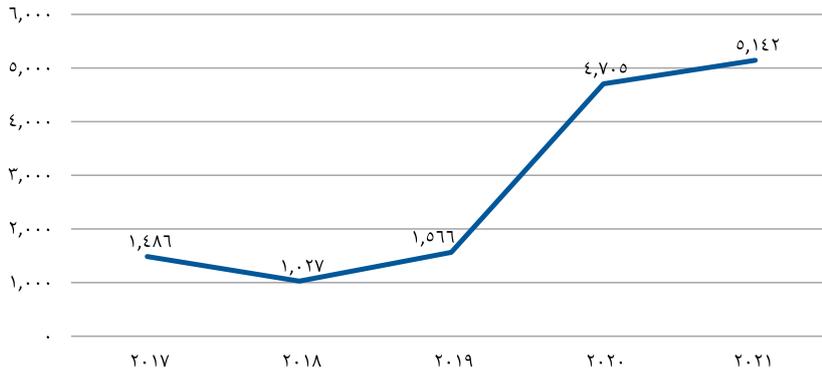
- بيان الدخل

توضح الرسوم البيانية أدناه السلسلة الزمنية للبنود الرئيسية لبيان الدخل خلال الخمسة أعوام الماضية

الدخل التشغيلي

بلغ إجمالي الدخل التشغيلي ٥,١ مليار ليرة سورية للعام ٢٠٢١ بارتفاع ملحوظ عن الأعوام السابقة، كما يوضح الرسم البياني أدناه.

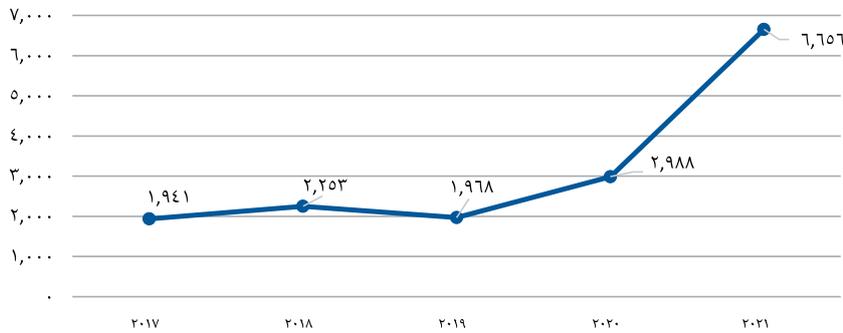
إجمالي الدخل التشغيلي



المصاريف التشغيلية

حسب الرسم البياني أدناه نلاحظ ارتفاع المصاريف التشغيلية خلال فترات المقارنة بشكل عام وهذا يعود بشكل رئيسي إلى انخفاض القوة الشرائية لليرة السورية.

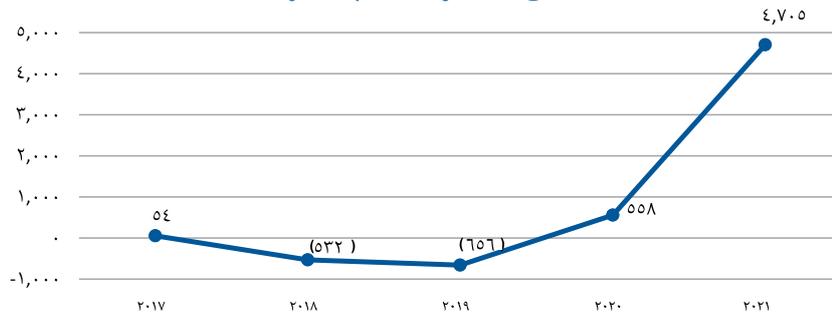
إجمالي المصروفات التشغيلية



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

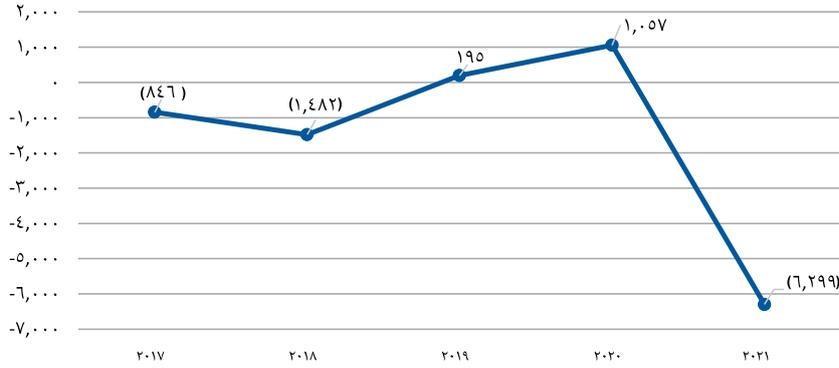
شهد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ارتفاعاً كبيراً وملحوظاً خلال أعوام المقارنة مع معاودة تشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال العام الحالي نتيجة انخفاض تصنيف بعض عملاء التسهيلات الائتمانية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

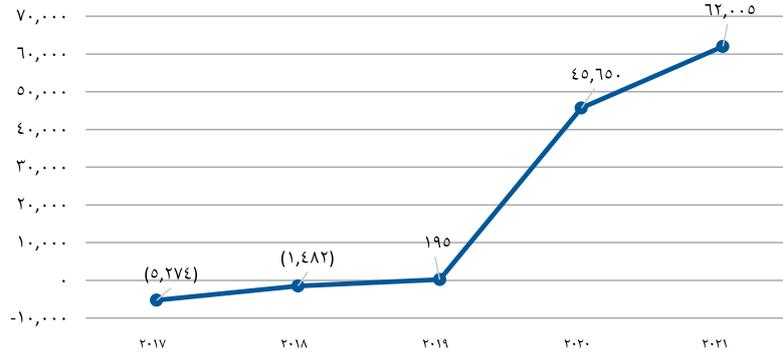


الأرباح والخسائر الصافية (قبل أرباح وخسائر مركز القطع البنوي)

يوضح الرسم البياني تحقيق المصرف خسائر بمقدار ٦,٣ مليار ليرة سورية خلال العام ٢٠٢١ مقارنة مع أرباح بمقدار ١,١ مليار ليرة سورية خلال العام السابق و أرباح خلال العام ٢٠١٩ وخسائر محققة خلال الأعوام ٢٠١٧، ٢٠١٨.

الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة**الأرباح والخسائر الصافية**

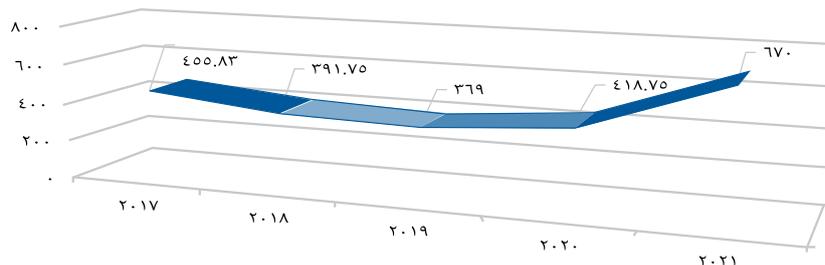
يوضح الرسم البياني أدناه الارتفاع في حجم الأرباح الصافية (بعد أرباح مركز القطع البنوي)، وهو يعود بشكل رئيسي لارتفاع سعر الصرف خلال فترات المقارنة وعليه لا توجد ارباح موزعة خلال الخمس سنوات السابقة.

صافي ربح / (خسارة) السنة**- المؤشرات المالية**

توضح الرسوم البيانية أدناه السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية (الأسهام، جودة الموجودات، والسيولة) خلال الخمسة أعوام الماضية

القيمة السوقية للسهم

بلغت القيمة السوقية للسهم بنهاية العام ٢٠٢١ ما يعادل ٦٧٠ ليرة سورية للسهم الواحد مقارنة مع ٤١٩ ليرة سورية في نهاية ٢٠٢٠، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

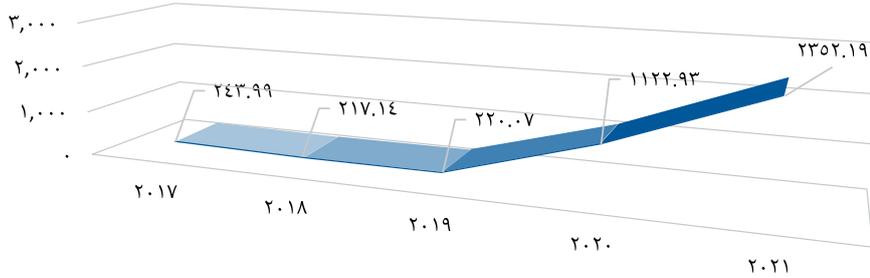
القيمة السوقية للسهم

أهم المؤشرات المالية والتحليل المالي للعام ٢٠٢١

القيمة الدفترية للسهم

تعبر القيمة الدفترية للسهم عن حصة السهم من مجموع حقوق الملكية، وقد بلغت ١٩. ٢٣٥٢. ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية العام ٢٠٢١، كما هو موضح بالرسم البياني أدناه.

القيمة الدفترية للسهم

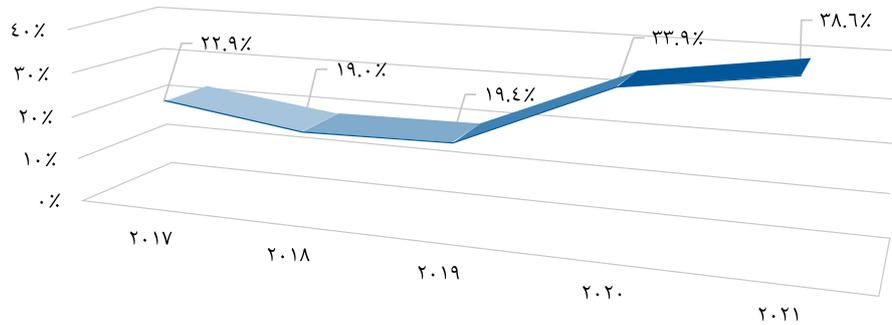


كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة، حيث يتم متابعة كفاية رأس المال ومدى توافقها مع النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من قبل مصرف سورية المركزي، ويلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧.

ويوضح بالرسم البياني أدناه كيفية تطور نسبة كفاية رأس المال لتصل إلى ٣٨.٥٩٪ بنهاية العام ٢٠٢١:

نسبة كفاية رأس المال

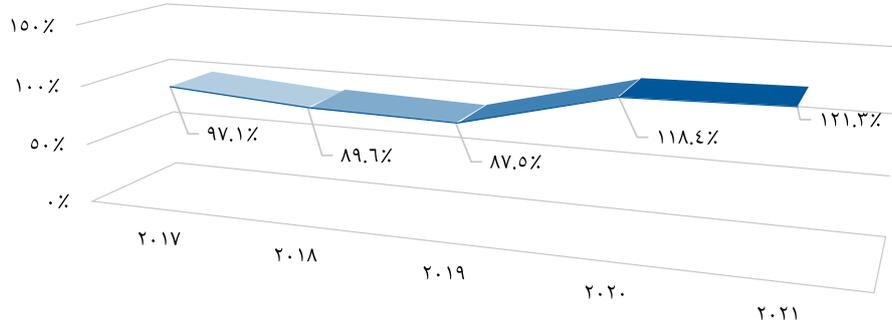


السيولة

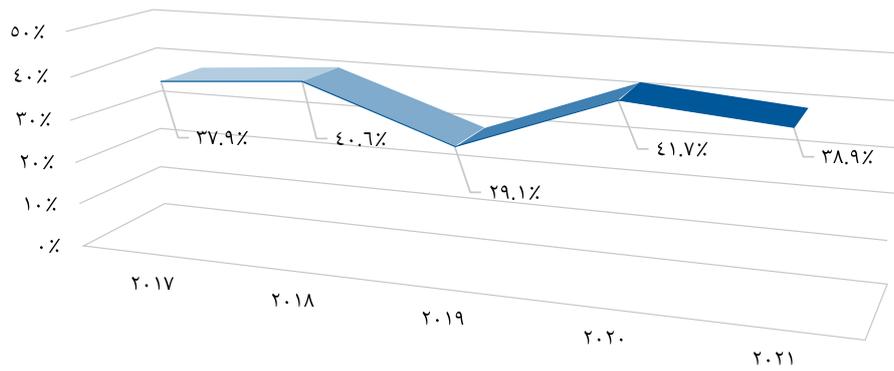
حافظ البنك على نسب سيولة عالية وذلك من خلال الإجراءات والمتابعات الدورية من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك للحد من مخاطرها وتأمين احتياجات عملاء البنك في أي وقت وبأي عملة ومن خلال أي فرع من فروع البنك المنتشرة ضمن معظم محافظات القطر، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات ١٢١.٣٪ وبالليرات السورية ٣٨.٩٪ وذلك بنهاية العام ٢٠٢١، وتجدر الإشارة إلى أن هذه النسب تفوق الحدود الدنيا المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي والمحددة بنسبة ٣٠٪ لكافة العملات و٢٠٪ للليرات السورية حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

ويوضح الرسم البياني تطور نسب السيولة بكافة العملات وبالليرات السورية على التوالي:

نسبة السيولة السريعة بكافة العملات



نسبة السيولة السريعة بالليرة السورية



وصف الوضع التنافسي

يوضح الجدول أدناه الحصة السوقية للمصرف من التسهيلات الائتمانية المباشرة وودائع الزبائن والموجودات خلال الخمسة أعوام الماضية.

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | الحصة السوقية* |
|------|------|------|------|------|-------------------------------|
| ٪١٦ | ٪١٧ | ٪١٠ | ٪١٢ | ٪١٤ | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٪٥ | ٪٥ | ٪٥ | ٪٦ | ٪٧ | ودائع الزبائن |
| ٪٥ | ٪٥ | ٪٥ | ٪٥ | ٪٦ | الموجودات |

*البيانات المستخدمة لاحتساب الحصة السوقية هي بيانات المصارف التقليدية المنشورة على الموقع الالكتروني لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/٣٠

حضرات المساهمين الكرام

و اخيرا لايسعنا الا ان نقدم لكم جزيل الشكر والامتنان لدعمكم الموصول لنا ولؤسستكم البنك العربي - سورية ، كما نتقدم بالشكر و العرفان لعملائنا الكرام لما اولونا به من ثقتهم الغالية ، كما لايفوتنا شكر جميع العاملين في البنك العربي- سورية لما ابدوه من اخلاص و تفاني في العمل.

مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

١٨-٦٦ تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٦٩ بيان الوضع المالي
 ٧٠ المطلوبات وحقوق الملكية
 ٧١ بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
 ٧٣-٧٢ بيان التغييرات في حقوق الملكية
 ٧٥-٧٤ بيان التدفقات النقدية
 ١٧٨-٧٦ إيضاحات حول البيانات المالية

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountantsجمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وبيانات الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإدعاء رأينا.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقيم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.



رقم ٦٩٥٢

11/67

رقم الترخيص /

الزميل أسعد صلاح شرباتي

اسم

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تنمة)

| كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق | لماذا تعتبر بالغة الأهمية | الأمور الهامة في التدقيق |
|--|---|--|
| <p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محافظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p> <p>كما قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).</p> <p>كذلك فقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحثوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حثوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتعدية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. <p>فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.</p> <p>كما قمنا بتقييم معقولية الأحكام والتقدير الرئيسي للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات.</p> <p>وقمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p> | <p>يتطلب تحديد مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المبثورة من إدارة البنك استخدام أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية بعد الاعتراف الأولي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التنفي المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.</p> <p>بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية للبنك سورية 220,501,495,555 ليرة سورية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 71,553,505,637 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرية المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإفصاح رقم (2)، والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإفصاح رقم (7).</p> | <p>كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية</p> |

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتمال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرياً في نظام الرقابة الداخلية تحدها خلال عملية التدقيق.
- كنتك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزاماً بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تخل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنشيرية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقرود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

أسعد شرياتي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
25 نيسان 2022



البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية - ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|-----------------|-------|---|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| ٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩ | ٤٧,٠٢٩,٥٠٠,٥٣٨ | ٤ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ | ٤٥,٧٩٤,٤٩١,٦٩١ | ٥ | أرصدة لدى المصارف |
| ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ | ٦ | إيداعات لدى المصارف |
| ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | ١٦,٥١٠,٠٨٨,٥٨٥ | ٧ | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ | ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | ٩ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧ | ٣,٠٩٠,٢٨٦,٧٣٥ | ١٠ | موجودات ثابتة |
| ٨٠,٧٤٠,٣٧٤ | ٢٤٢,٨٤٣,٤٠٢ | ١١ | موجودات غير ملموسة |
| ١٨٢,٤٧٩,٤٩٢ | ٤٢٧,٤٢٤,٣٢٦ | ١٢ | حق استخدام الأصول |
| ٣,٨٠٢,٥٧٩,٥٦٣ | ٤,٥٣٩,٤٦٣,١٦٧ | ١٣ | موجودات أخرى |
| ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | ١٤ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢ | ٢٩٠,٧٠١,٠٤١,٢٦٤ | | مجموع الموجودات |

المطلوبات وحقوق الملكية

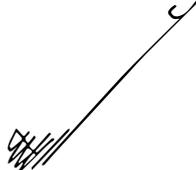
| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | المطلوبات |
|-----------------------|--------------------|-------|------------------|
| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | | |
| ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | ٤,٨٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | ١٥ | ودائع بنوك |
| ٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧ | ١٦٢,٠٣٦,٥٢١,٢٤٢ | ١٦ | ودائع العملاء |
| ٩٩١,٠٠٧,٨٠٤ | ١,٦٩٧,٤٩٣,٧٢٣ | ١٧ | تأمينات نقدية |
| ٥٦٧,٤٠٨,٨١٨ | ١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧ | ١٨ | مخصصات متنوعة |
| ٧٩,٧٦٥,٤٦٨ | ٣٨,٢٣٦,٣٩٢ | ١٢ | التزامات التأجير |
| ١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣ | ٢,٠٥١,١٨٨,١٢١ | ٢٠ | مطلوبات أخرى |
| ٩٧,٨٩٨,٨٦٩,٧٢٢ | ١٧١,٩١٥,٤٤٦,٥٩٧ | | مجموع المطلوبات |

| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | حقوق الملكية |
|-----------------------|--------------------|-------|----------------------------------|
| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | | |
| ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٢ | احتياطي قانوني |
| ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٢ | احتياطي خاص |
| ٥,٣١٦,٥٤٧ | ٧٧,٦٥٩,٨١٦ | ٢٣ | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| (١٤,٥٧٥,٢٨٩,٦٨٠) | (٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢) | ٢٤ | الخسائر المتراكمة المحققة |
| ٦٥,٦٦٢,١٢٤,١٢١ | ١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١ | ٢٤ | الأرباح المدورة غير المحققة |
| ٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠ | ١١٨,٧٨٥,٥٩٤,٦٦٧ | | مجموع حقوق الملكية |
| ١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢ | ٢٩٠,٧٠١,٠٤١,٣٦٤ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

محمد يمان عنوس
مساعد المدير العام للشؤون
المالية و الادارية



غسان خميس أبو النيل
المدير العام بالوكالة



الدكتور خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

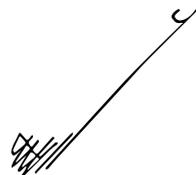


| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | |
|---|------------------|-------|--|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| ٣,٩٥٨,٥٧٨,٢٧٧ | ٣,٨٤١,٩٧٢,٢٢٩ | ٢٥ | الفوائد الدائنة |
| (١,١٢١,٧٣٦,٨٧٤) | (١,٤٠٩,٣٤٤,٩٧٢) | ٢٦ | الفوائد المدينة |
| ٢,٨٣٦,٨٤١,٤٠٣ | ٢,٤٣٢,٦٢٧,٢٥٧ | | صافي الدخل من الفوائد |
| ٦١٣,٢٤٤,٤٦٦ | ٦٩٨,٧٦١,٩٢٢ | ٢٧ | العمولات والرسوم الدائنة |
| (١٠,٣٢٢,٤٨٥) | (٨٤,٠٢١,١٤٠) | ٢٨ | العمولات والرسوم المدينة |
| ٦٠٢,٩٢١,٩٨١ | ٦١٤,٧٤٠,٧٨٢ | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| ٣,٤٣٩,٧٦٣,٣٨٤ | ٣,٠٤٧,٣٦٨,٠٣٩ | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| ١٩٨,٣٠٦,٧١١ | ١,٢٠٧,٢٨٢,٢٠٣ | | صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| ٤٤,٥٩٣,٣٧١,٢٠٠ | ٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠ | ٢٤ | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ١,٠٦٧,١١٩,٦٢٥ | ٨٨٧,٤٦٤,٢٥١ | ٢٩ | إيرادات أخرى |
| ٤٩,٢٩٨,٥٦٠,٩٢٠ | ٧٣,٤٤٦,١٠٧,٤٥٣ | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (١,٦٥٢,٨٥٠,٣٩٤) | (٣,٠٢٤,٢٨٣,٦٨٢) | ٣٠ | نفقات الموظفين |
| (١٣٢,٣٣٢,٣٧٩) | (٢٣٨,١٢٩,٨٧٨) | ١٠ | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (٣,٥٠٩,٨٢٥) | (٩,٠٦٤,٢٧٨) | ١١ | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (٥٥٨,٢٠٦,٧٧١) | (٤,٧٠٤,٦٨٠,٠٧٢) | ٣١ | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٨,١١٤,٥٠٤ | (١٥٦,٨٣٢,٠٩١) | ١٨ | (مصروف) استرداد مخصصات متنوعة |
| (١,٢٠٧,٣٢٠,٦٤٧) | (٣,٢٢٨,٠٣٤,٨٩٠) | ٣٢ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٣,٥٤٦,١٠٥,٥١٢) | (١١,٣٦١,٠٢٤,٨٩١) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| ٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨ | ٦٢,٠٨٥,٠٨٢,٥٦٢ | | الربح قبل الضريبة |
| (١٠٢,١٦٩,٩٥٦) | (٧٩,٨١٠,٣٦٤) | ١٩ | مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر |
| ٤٥,٦٥٠,٢٨٥,٤٥٢ | ٦٢,٠٠٥,٢٧٢,٢٩٨ | | صافي ربح السنة |
| مكونات الدخل الشامل الآخر | | | |
| مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: | | | |
| (٥٥,٧٥٥,٢٧٩) | ٧٢,٣٤٣,٢٦٩ | | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٤٥,٥٩٤,٥٣٠,١٧٣ | ٦٢,٠٧٧,٦١٥,٥٦٧ | | الدخل الشامل للسنة |
| ٩٠٣,٩٧ | ١,٢٢٧,٨٣ | ٣٣ | الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة |

محمد يمان عرنوس
مساعد المدير العام للشؤون
المالية و الادارية



غسان خميس أبو النيل
المدير العام بالوكالة



الدكتور خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



بيان التغييرات في حقوق الملكية

البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغلقة عامة)
بيان التغييرات في حقوق الملكية

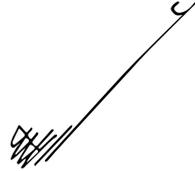
| احتياطي خاص ليرة سورية | احتياطي قانوني ليرة سورية | رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية | |
|---------------------------|------------------------------|--|------------------------------|
| | | | ٢٠٢١ |
| ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| - | - | - | الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | ٢٠٢٠ |
| ١٦٧,٠٠٥,٦٣٦ | ١٦٧,٠٠٥,٦٣٦ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| - | - | - | الدخل الشامل للسنة |
| ١١٥,٩٠٨,٤٢٠ | ١١٥,٩٠٨,٤٢٠ | - | المحول إلى الاحتياطيات |
| - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

| احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية | ربح السنة ليرة سورية | الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية | الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية | مجموع حقوق الملكية ليرة سورية |
|---|----------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------|
| ٥,٣١٦,٥٤٧ | - | (١٤,٥٧٥,٢٨٩,٦٨٠) | ٦٥,٦٦٢,١٢٤,١٢١ | ٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠ |
| ٧٢,٣٤٣,٢٦٩ | ٦٢,٠٠٥,٢٧٢,٢٩٨ | - | - | ٦٢,٠٧٧,٦١٥,٥٦٧ |
| - | (٦٢,٠٠٥,٢٧٢,٢٩٨) | (٦,٢٩٨,٧٢٠,٦٦٢) | ٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠ | - |
| ٧٧,٦٥٩,٨١٦ | - | (٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢) | ١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١ | ١١٨,٧٨٥,٥٩٤,٦٦٧ |
| ٦١,٠٧١,٨٢٦ | - | (١٥,٤٠٠,٣٨٧,٠٩٢) | ٢١,٠٦٨,٧٥٢,٩٢١ | ١١,١١٣,٤٤٨,٩٢٧ |
| (٥٥,٧٥٥,٢٧٩) | ٤٥,٦٥٠,٢٨٥,٤٥٢ | - | - | ٤٥,٥٩٤,٥٣٠,١٧٣ |
| - | (٢٣١,٨١٦,٨٤٠) | - | - | - |
| - | (٤٥,٤١٨,٤٦٨,٦١٢) | ٨٢٥,٠٩٧,٤١٢ | ٤٤,٥٩٣,٣٧١,٢٠٠ | - |
| ٥,٣١٦,٥٤٧ | - | (١٤,٥٧٥,٢٨٩,٦٨٠) | ٦٥,٦٦٢,١٢٤,١٢١ | ٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠ |

محمد يمان عرنوس
مساعد المدير العام للشؤون
المالية و الادارية



غسان خميس أبو النيل
المدير العام بالوكالة



الدكتور خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



بيان التدفقات النقدية

البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغلقة عامة)
بيان التدفقات النقدية

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|------------------|---|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| ل.س | ل.س | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| ٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨ | ٦٢,٠٨٥,٠٨٢,٥٦٢ | الربح قبل الضريبة |
| | | تعديلات |
| ١٣٥,٨٤٢,٢٠٤ | ٢٤٧,١٩٤,١٥٦ | الاستهلاك والإطفاءات |
| ٧٥,٢٤٧,١٨٥ | ٩٩,٦٠٨,٣١١ | استهلاك حق استخدام الأصول |
| ٥٥٨,٢٠٦,٧٧١ | ٤,٧٠٤,٦٨٠,٠٧٢ | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٨,١١٤,٥٠٤) | ١٥٦,٨٣٢,٠٩١ | التغير في مخصصات متنوعة |
| (٥٧,٧٨٣,٤٣٧) | ٦٢,٩٣٠,٧٣٠ | مصروف (استرداد) مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقرضين متعثرين |
| (٤٢٥,٠٦٦,٦١٣) | (٨٠٤,٤٦٦,١٠٠) | أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك |
| ٨٥٣,٥٠٦ | ١,٥٠٦,٩٩٤ | خسائر بيع موجودات ثابتة |
| ٣,٦٨٧,٧٣٦ | ٢,٣٠٥,٠٨٦ | فوائد على التزامات عقود التأجير |
| (٦١١,١٧٣,٢٧٢) | - | إيرادات تشغيلية أخرى غير نقدية |
| - | ١,١٢٠,٢٤٦ | إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٤٤٧,٢٥٤,٨٣٦) | (١,٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠) | إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر |
| ١٢,٦٦١,٢٨٦,٥٩٧ | ٩,٣٦٨,١٩٦,٤٧٢ | إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر |
| (٩٧١,٠٥٩,٠٧٦) | (١١,٠٧٥,٠٢١,٦٩٢) | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (٧٢٨,٧٣١,٩٣٠) | ٣٩٢,١٤٨,٦٠٩ | موجودات أخرى |
| ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر |
| ١٢,٢٩٠,٠٠٥,٠٩٨ | ١٨,٢٣٦,١٢٦,٣٤٦ | ودائع العملاء |
| ١٠٣,٥٦٦,٤٣٩ | ٢١٩,١٣٢,١٣٣ | تأمينات نقدية |
| ٢٥٨,٠٥٩,٠٩٩ | ٤٨٢,٨١٠,٢٧٣ | مطلوبات أخرى |
| ٦٩,٥٩٠,٠٢٦,٣٧٥ | ٨٣,٤٤٥,١٨٦,٢٨٩ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| (١٥١,٥٨٦,٥٦٠) | (٨٠,٤٣٤,٩٥٠) | ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة |
| ٦٩,٤٣٨,٤٣٩,٨١٥ | ٨٣,٣٦٤,٧٥١,٣٣٩ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة |

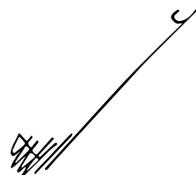
البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغلقة عامة)
بيان التدفقات النقدية / تابع

| إيضاح | | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ |
|--|----|------------------|------------------|
| | | ل. س | ل. س |
| الأنشطة الاستثمارية | | | |
| شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | | (١٣,٢٨٧,٦٦١,٥٨٥) | - |
| استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ | - |
| شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | (١٣٧,٦٧١,٦٢٠) | - |
| بيع موجودات ثابتة | | ٤,٢١٤,٠٠٠ | ١,٧٤٠,٠٠٠ |
| شراء موجودات ثابتة | | (١,٣٤٧,٠٨٨,٩٨٠) | (٢٣٩,٦٨٩,٦٦٥) |
| شراء موجودات غير ملموسة | | (١٧١,١٦٧,٣٠٦) | (٢,١٣٦,٨٠٣) |
| صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية | | (٧,٨٥٣,٣٥٠,٤٩١) | (٢٤٠,٠٧٦,٤٦٨) |
| الأنشطة التمويلية | | | |
| مدفوعات التزامات التأجير | | (٣٨٨,٣٨٧,٣٠٧) | (٨٧,٣٨٥,٥٠٠) |
| صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية | | (٣٨٨,٣٨٧,٣٠٧) | (٨٧,٣٨٥,٥٠٠) |
| تأثير تغيرات أسعار الصرف | | (٤٠,٠٣٦,٣٧٧,٦٩٩) | (٣٥,٧١٦,٣٠٦,٨٥٨) |
| صافي الزيادة في النقد وما في حكمه | | ٣٥,٠٨٦,٦٥٠,٨٤٢ | ٣٣,٣٩٤,٦٧٠,٩٨٩ |
| النقد وما في حكمه كما في ١ كانون الثاني | | ٤٦,٨٧٠,٠٠٣,١١٤ | ١٣,٤٧٥,٣٣٢,١٢٥ |
| النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول | ٣٤ | ٨١,٩٥٦,٦٥٣,٩٥٦ | ٤٦,٨٧٠,٠٠٣,١١٤ |
| التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح | | | |
| فوائد مقبوضة | | ٣,٧٢٣,١٠٧,٥٩٢ | ٣,٣١٩,٧٣٢,٢٩١ |
| فوائد مدفوعة | | ١,٣٦٠,٥٩٩,٨٢٢ | ١,٠٧١,٨٣٤,٢٨٢ |

محمد يمان عنونوس
مساعد المدير العام للشؤون
المالية و الادارية



غسان خميس أبو النيل
المدير العام بالوكالة



الدكتور خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



البنك العربي - سورية - (شركة مساهمة مغلقة عامة)**إيضاحات حول البيانات المالية****للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١****١. معلومات عامة**

البنك العربي - سورية ش.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٣٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائه بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة البنك ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠٠٣.

تأسس البنك برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. باشر البنك أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. تمت زيادة رأس المال في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١ ليصبح ٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال عام ٢٠١٢ قام البنك بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه العاملة داخل الجمهورية العربية السورية. لدى البنك مركز رئيسي في دمشق وفروع داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٧ فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها منها أربعة فروع متوقفة عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، تسعة فروع موزعة على باقي المحافظات، منها ثلاثة فروع متوقفة عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

قام البنك العربي ش.م.ع - الأردن بالتعاقد مع البنك على تقديم خدمات إدارية مختلفة للبنك، مثل تطبيق أنظمة تقنيات الحاسوب، تدريب الموظفين، مساعدة البنك في تهيئة أصول أعماله، ونقل المعرفة المصرفية وأصول من الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية.

خلال عام ٢٠٢٠ قامت الإدارة بإلغاء اتفاقية التعاون الفني والإداري كون هذه الاتفاقية لم تدخل حيز التنفيذ لعدم توقيعها بشكل أصولي من الأطراف المعنية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٢.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية**٢,١ أسس إعداد البيانات المالية**

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.

- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك.
- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الايضاح ٢,٤.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (ما لم ينص على خلاف ذلك).
- لم يقيم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.
٢,٢,١ إصلاح سعر الفائدة المرجعي - المرحلة ٢:
التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول تأثيرات التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة بين البنوك بسعر فائدة بديل خالي من المخاطر تقريباً. تتضمن التعديلات الخيارات العملية التالية:
● خيار عملي يتطلب تغيرات تعاقدية، أو تغيرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، ليتم التعامل معها على أنها تغيرات في سعر الفائدة المتغير، وبما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق.
● السماح بالتغيرات التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة بين البنوك لتخصيص وتوثيق التحوط دون توقف العلاقة التحوطية.
● توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من تحقيق المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة سعر الفائدة الخالي من المخاطر كتحوط لعنصر الخطر.
لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك. يعتزم البنك استخدام الخيارات العملية في الفترات المستقبلية في حال أصبحت قابلة للتطبيق.

٢,٢,٢ امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-١٩ بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

في ٢٨ أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ على امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-١٩.
تقدم هذه التعديلات إعفاء المستأجرين من تطبيق الإرشاد الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ بشأن المحاسبة عن التعديلات على عقد الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار كتأثير مباشر لجائحة COVID-١٩. وكخيار عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-١٩ المقدمة من قبل المؤجر تمثل تعديل في عقد الإيجار. وبالتالي يقوم المستأجر الذي يأخذ هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات عقد الإيجار نتيجة امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-١٩ بنفس طريقة المحاسبة عن التغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، إذا لم يمثل ذلك التغيير تعديلاً في عقد الإيجار.
كان من المفترض أن يتم تطبيق التعديل حتى تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن بسبب استمرار تأثير جائحة COVID-١٩، قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية في ٣١ آذار ٢٠٢١ بتمديد فترة تطبيق هذا الخيار العملي حتى تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٢. يطبق التعديل على فترات إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ نيسان ٢٠٢١. لم يحصل البنك على امتيازات إيجار ذات صلة بـ COVID-١٩، ولكنه يخطط لتطبيق الخيار العملي إذا أصبح قابلاً للتطبيق خلال الفترة المسموح بها.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢,٣ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك، يعتزم البنك تطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ في أيار ٢٠١٧ والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ محل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ الصادر بتاريخ ٢٠٠٥. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة تقديرية.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

سيتم تطبيق بعض الاستثناءات. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ هو النموذج العام، والمكمل بـ:

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

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ نافذ التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين رقم ٩ و ١٥ بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني ٢٠٢٠ تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتحديد المتطلبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

- ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل
- أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويجب تطبيقها بأثر رجعي.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣

في أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ «اندماج الاعمال» - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف هذه التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى «إطار إعداد وعرض البيانات المالية» الصادر في عام ١٩٨٩، بالإشارة إلى «الإطار المفاهيمي للتقارير المالية» الصادر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري في متطلباته.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ وتطبق بأثر مستقبلي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

الممتلكات، الآلات والمعدات: إيرادات ما قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

في أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية للممتلكات، الآلات والمعدات - الإيرادات ما قبل الاستخدام المقصود، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي من بند الممتلكات، الآلات والمعدات إيرادات من البيع التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع التشغيل وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بإيرادات بيع مثل هذه البنود وتكاليف تجهيزها في بيان الأرباح أو الخسائر. إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، ويجب أن يطبق بأثر رجعي على بنود الممتلكات، الآلات والمعدات التي أصبحت متاحة للاستخدام في أو بعد الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية للمنشأة عندما تقوم بتطبيق هذا التعديل للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

٢,٣ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ في أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو متكبداً خسائر. تطبق التعديلات «طريقة التكلفة ذات العلاقة المباشرة». تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرةً بعمليات العقد. لا ترتبط التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحةً على الطرف المقابل بموجب العقد.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

معييار التقارير المالية الدولي رقم ١ «تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى» - المنشأة التابعة التي تطبق المعايير الدولية للمرة الأولى كجزء من تحسيناته السنوية دورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار البيانات المالية الدولي رقم ١ «تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى». يسمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة «١٦د(أ)» من معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبلغ المعروض في القوائم المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية. يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة «١٦د(أ)» من معيار التقارير المالية الدولي رقم ١.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق هذا التعديل على البنك.

معييار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» - رسوم «اختبار ١٠٪» لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من تحسيناته السنوية دورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يوضح هذا التعديل الرسوم التي تضمنها المنشأة عندما تقيم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو مبادلتها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة هذا التعديل للمرة الأولى.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.
من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ «الزراعة» - الضرائب في قياسات القيمة العادلة كجزء من تحسينات مجلس معايير المحاسبة الدولية السنوية دورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ «الزراعة». يلغي هذا التعديل المتطلب المتضمن في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، والذي ينص على أن المنشآت يجب أن تستبعد التدفقات النقدية المتعلقة بالضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات الواقعة ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. لا ينطبق هذا التعديل على البنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

في شباط ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، والذي تم فيه إضافة تعريف «التقديرات المحاسبية». توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغيير في التقديرات المحاسبية والتغيير في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي سوف تحصل في أو بعد تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم الإفصاح عن هذا الأمر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

٢,٣ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والبيان رقم ٢ حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية
في شباط ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والبيان رقم ٢ حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية «التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهرية»، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاحات أكثر فائدة للسياسات المحاسبية وذلك من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية «الهامة» للمنشآت بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية «الجوهرية» بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهرية في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على البيان رقم ٢ حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية توفر إرشادات غير إلزامية لتطبيق تعريف الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ نفاذ هذه التعديلات ليس ضرورياً.
يقوم البنك حالياً بتقييم مدى تأثير هذه التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسات المحاسبية للبنك.

٢,٤ ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

٢,٤,١ التعاملات بالعملة الأجنبية

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

في بيان الدخل الشامل.
إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

٢,٤,٢ معلومات القطاع

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

٢,٤,٣ تحقق الإيرادات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات 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 يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).
إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل الشامل.

٢,٤,٣,١ الفائدة والإيرادات والمصرفيات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.
إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.
عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

٢,٤,٣,٢ العمولات الدائنة

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحقة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

٢,٤,٣,٣ توزيعات الأرباح

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

٢,٤,٤ الأدوات المالية - الاعتراف الأولي**٢,٤,٤,١ تاريخ الاعتراف**

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

٢,٤,٤,٢ القياس الأولي للأدوات المالية

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

٢,٤,٤,٣ ربح أو خسارة اليوم الأول

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

٢,٤,٤,٤ فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

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

٢,٤,٥ الموجودات والمطلوبات المالية

٢,٤,٥,١ المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.
- تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

٢,٤,٥,١,١ تقييم نموذج الأعمال

- يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال إلى المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه التجارية.
- لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع. يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات « الحالة الأسوأ» أو « الحالة تحت الضغط» بعين الاعتبار.

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

٢,٤,٥,١,٢ اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢,٤,٥,٢ مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص التالية:
- تغيير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.

- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي مبالغ أقل من المتوقع أية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

٢,٤,٥,٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولية رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.

- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.

٢,٤,٥,٤ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة

الادوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

٢,٤,٥,٥ موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادل يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المكتبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

٢,٤,٥,٦ الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستقلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

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

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

تمثل السقوف غير المستقلة والاعتمادات المستندية التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

٢,٤,٦ إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

٢,٤,٧ إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

٢,٤,٧,١ إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بعد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة، مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر إلغاء الإعتراض إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة، في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغير في عملة القرض
- تقديم مزايا في الملكية
- تغير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

٢,٤,٧,٢ إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية

٢,٤,٧,٢,١ الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.

إن اتفاقية التمير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك، يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

المطلوبات المالية ٢,٤,٧,٢,٢

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

٢,٤,٨ انخفاض قيمة الموجودات المالية

٢,٤,٨,١ نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض في البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها «الأدوات المالية». أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحافظة.

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

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

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

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

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

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

٢,٤,٨,٢ احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد - ١٩، قامت إدارة البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك عن طريق تغيير المعدلات المرجحة المستخدمة في احتساب معدلات الخسارة عند التعثر (LGD) للسيناريوهات، ولم يكن نتيجة هذا التعديل أثر جوهري على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

- احتمالية التعثر احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.
- يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.
- باستثناء بطاقات الائتمان والقروض المتجددة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.
- يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

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

● المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.

● التزامات القروض والاعتمادات عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات واعتمادات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

٢,٤,٨,٣ أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢,٤,٨,٤ بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يعد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الأشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى.

يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

٢,٤,٨,٥ نظرة مستقبلية للمعلومات

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

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي

- معدلات البطالة

- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في

تاريخ البيانات المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

٢,٤,٩ تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالتقديرات أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي. إلى اقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل خبراء التقييم العقاري والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

٢,٤,١٠ الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، ايهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك. يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

٢,٤,١١ إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمانية.

٢,٤,١٢ القروض المعدلة

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

مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

٢,٤,١٣ 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 أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

٢,٤,١٤ النقد وما في حكمه

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

٢,٤,١٥ الموجودات الثابتة

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

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه لا يتم استهلاك الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

| | |
|------------------|-----------------|
| ● المباني | ٥٠ سنة |
| ● أثاث | من ٧ إلى ٥٠ سنة |
| ● معدات مكتبية | ٨ سنوات |
| ● وسائل النقل | ٥ سنوات |
| ● أجهزة حاسب آلي | ٤ سنوات |

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

٢,٤,١٦ الموجودات غير الملموسة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر ٤ سنوات
- الفروغ ٤٠ سنة

٢,٤,١٧ عقود الإيجار

يقيم البنك عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل عوض.

- البنك كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر. ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على البنك دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد.

يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال يتم كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وينخفض عند القيام بمدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في

المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

(ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة يطبق البنك إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديه (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

-البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها البنك بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

٢,٤,١٨ تدني قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرسل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

٢,٤,١٩ الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة، الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند «مخصص الخسائر الائتمانية» في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند «العمولات والرسوم الدائنة» من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

٢,٤,٢٠ المخصصات

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

٢,٤,٢١ الضرائب

- الضريبة الحالية
- يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.
- ضريبة الدخل المؤجلة
- تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها

المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

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

٢,٤,٢٢ توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث لاحق.

٢,٤,٢٣ التقاص

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

٢,٤,٢٤ حسابات خارج الميزانية

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

٢,٤,٢٥ محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

٣. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها

مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

٣,١ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣,٢ تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

٣,٣ الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٣,٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

٣,٥ مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

٣- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

٣. استخدام التقديرات (تتمة)

٣,٥ مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو: يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

● تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

● العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

٣,٦ المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة. ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

٣,٧ الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------|--|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٥,٢٩٣,٨١٢,١٩٦ | ٦,٥٢٩,٣٩٢,٤٩٢ | نقد في الخزينة |
| | | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| ١٥,٥٢٤,٣١٩,٠٠٠ | ٣١,٩٥٠,٤٣٤,٦٢٠ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤,٦١٢,٣٩٨,٥٤٣ | ٨,٥٦١,٠٦٥,٦٨٩ | احتياطي نقدي إلزامي (*) |
| (٥,٦٤٥,٨٦٠) | (١١,٣٩٢,٢٦٣) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢٥,٤٣٤,٧٨٣,٨٧٩ | ٤٧,٠٢٩,٥٠٠,٥٣٨ | |

(*) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٧ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للبنك.

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

| ٢٠٢١ | | | | |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩ | - | - | ٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩ | - | - | ٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩ | المجموع |
| ٢٠٢٠ | | | | |
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣ | - | - | ٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣ | - | - | ٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣ | المجموع |

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

| ٢٠٢١ | | | | |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣ | - | - | ٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ١٠,٩٦٥,١٣٢,٤٠٠ | - | - | ١٠,٩٦٥,١٣٢,٤٠٠ | التغير خلال السنة |
| ٩,٤٠٩,٧٥٠,٣٦٦ | - | - | ٩,٤٠٩,٧٥٠,٣٦٦ | تعديلات فروقات أسعار صرف |
| ٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩ | - | - | ٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩ | رصيد نهاية السنة |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥ | - | - | ٧,٣٥٧,٦٥٠,٨٢٥ |
| التغير خلال السنة | ٨,٠٦٠,٣٩١,١٩٥ | - | - | ٨,٠٦٠,٣٩١,١٩٥ |
| تعديلات فروقات أسعار صرف | ٤,٧١٨,٥٧٥,٥٢٣ | - | - | ٤,٧١٨,٥٧٥,٥٢٣ |
| رصيد نهاية السنة | ٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣ | - | - | ٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣ |

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وللأرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٥,٦٤٥,٨٦٠ | - | - | ٥,٦٤٥,٨٦٠ |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة | ٩٩٨,٦٩٨ | - | - | ٩٩٨,٦٩٨ |
| فروقات أسعار الصرف | ٤,٧٤٧,٧٠٥ | - | - | ٤,٧٤٧,٧٠٥ |
| رصيد نهاية السنة | ١١,٣٩٢,٢٦٣ | - | - | ١١,٣٩٢,٢٦٣ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ١,٦٢٩,٨٦٦ | - | - | ١,٦٢٩,٨٦٦ |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة | ٤,٠١٥,٩٩٤ | - | - | ٤,٠١٥,٩٩٤ |
| رصيد نهاية السنة | ٥,٦٤٥,٨٦٠ | - | - | ٥,٦٤٥,٨٦٠ |

٥. أرصدة لدى المصارف

| ٢٠٢١ | مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| حسابات جارية وتحت الطلب | ٩٤٣,١٤٦,٨٢٨ | ٥,٧١٨,٣٨١,٨٩٨ | ٦,٦٦١,٥٢٨,٧٢٦ |
| ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل | - | ٤٠,٢٠٠,٦٨٨,٦٠٠ | ٤٠,٢٠٠,٦٨٨,٦٠٠ |
| ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٦٠,٧٦٠) | (١,٠٦٧,٦٦٤,٨٧٥) | (١,٠٦٧,٧٢٥,٦٣٥) |
| | ٩٤٣,٠٨٦,٠٦٨ | ٤٤,٨٥١,٤٠٥,٦٢٣ | ٤٥,٧٩٤,٤٩١,٦٩١ |

| ٢٠٢٠ | مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| حسابات جارية وتحت الطلب | ٤٣٠,٩٧١,٢٦٠ | ٢,٨٩٨,١٦٨,٤٦٠ | ٣,٣٢٩,١٣٩,٧٢٠ |
| ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل | - | ٢٢,٩٠٥,٠٠٢,٠٠٠ | ٢٢,٩٠٥,٠٠٢,٠٠٠ |
| ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٤,٠١٥,١٩٨) | (٦٣٠,٠٣٣,٥١٨) | (٦٣٤,٠٤٨,٧١٦) |
| | ٤٢٦,٩٥٦,٠٦٢ | ٢٥,١٧٣,١٣٦,٩٤٢ | ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ١,٥٣٥,٨١٩,٣٢٦ | - | - | ١,٥٣٥,٨١٩,٣٢٦ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٣٤,٩٢٩,٤٤٦,٨٦٥ | ٩,٣٥٣,٦٨٧,٠٨٢ | - | ٤٤,٢٨٣,١٣٣,٩٤٧ |
| متعثّر / غير عاملة | - | - | ١,٠٤٣,٢٦٤,٠٥٣ | ١,٠٤٣,٢٦٤,٠٥٣ |
| المجموع | ٣٦,٤٦٥,٢٦٦,١٩١ | ٩,٣٥٣,٦٨٧,٠٨٢ | ١,٠٤٣,٢٦٤,٠٥٣ | ٤٦,٨٦٢,٢١٧,٣٢٦ |
| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٧٩٨,٠٥٨,٥٤٢ | - | - | ٧٩٨,٠٥٨,٥٤٢ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٢٤,٨٣١,١٤٧,٣٧٠ | ٧٤,٣٠٥,٩٥٩ | - | ٢٤,٩٠٥,٤٥٣,٣٢٩ |
| متعثّر / غير عاملة | - | - | ٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩ | ٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩ |
| المجموع | ٢٥,٦٢٩,٢٠٥,٩١٢ | ٧٤,٣٠٥,٩٥٩ | ٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩ | ٢٦,٣٣٤,١٤١,٧٢٠ |

إن الحركة الحاصلة على الأرصده لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٢٥,٦٢٩,٢٠٥,٩١٢ | ٧٤,٣٠٥,٩٥٩ | ٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩ | ٢٦,٣٣٤,١٤١,٧٢٠ |
| التغير خلال السنة | (١٤,٣٩٦,١٠٠,٦٢٥) | ٩,٢٠٤,٨٧٥,٩٠١ | ٢,٠١٧,٣٤٦ | (٥,١٨٩,٢٠٧,٣٧٨) |
| محول إلى المرحلة ٢ | (١,٥٢٦,٨١٨) | ١,٥٢٦,٨١٨ | - | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (١,٠٠٨,٥٨٨) | ١,٠٠٨,٥٨٨ | - |
| فروقات أسعار صرف | ٢٥,٢٣٣,٦٨٧,٧٢٢ | ٧٣,٩٨٦,٩٩٢ | ٥٠٩,٦٠٨,٢٧٠ | ٢٥,٨١٧,٢٨٢,٩٨٤ |
| رصيد نهاية السنة | ٣٦,٤٦٥,٢٦٦,١٩١ | ٩,٣٥٣,٦٨٧,٠٨٢ | ١,٠٤٣,٢٦٤,٠٥٣ | ٤٦,٨٦٢,٢١٧,٣٢٦ |
| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٥,٨٦٧,٣٤١,٠٦٥ | ٨٤,٨٥٨,٩٣٤ | ١٧٦,٩٢٠,٦٠٧ | ٦,١٢٩,١٢٠,٦٠٦ |
| التغير خلال السنة | ٨,٧٥٤,٠٩١,٥٤٥ | (١٦٣,٦٤١,٣٣٨) | ١,١٧٥,٧٧٣ | ٨,٥٩١,٦٢٥,٩٨٠ |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٢٠٤,٩٦٦) | ٢٠٤,٩٦٦ | - | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (٢,٧٥٧,٣٣٤) | ٢,٧٥٧,٣٣٤ | - |
| فروقات أسعار صرف | ١١,٠٠٧,٩٧٨,٢٦٨ | ١٥٥,٦٤٠,٧٣١ | ٣٤٩,٧٧٦,١٣٥ | ١١,٥١٣,٣٩٥,١٣٤ |
| رصيد نهاية السنة | ٢٥,٦٢٩,٢٠٥,٩١٢ | ٧٤,٣٠٥,٩٥٩ | ٥٣٠,٦٢٩,٨٤٩ | ٢٦,٣٣٤,١٤١,٧٢٠ |

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

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ١٠٨,١٥٧,٠٦٧ | ٣٢٢,٢٩٠ | ٥٢٥,٥٦٩,٣٥٩ | ٦٣٤,٠٤٨,٧١٦ |
| محول إلى المرحلة ١ | ١٢١,٤٦٣ | (١٢١,٤٦٣) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٦٣,٧٩٣) | ٦٣,٧٩٣ | - | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (٤٨٩,١٦٢) | ٤٨٩,١٦٢ | - |
| صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة | (١٠٢,٩١٢,٥٨٨) | ٥,١٤٨,٥١١ | ١٠,٩١٨,٠٥٤ | (٨٦,٨٤٦,٠٢٣) |
| فروقات أسعار الصرف | ١٤,٤٤٨,٢٠٧ | ٣٠٦,٦٨٣ | ٥٠٥,٧٦٨,٠٥٢ | ٥٢٠,٥٢٢,٩٤٢ |
| رصيد نهاية السنة | ١٩,٧٥٠,٣٥٦ | ٥,٢٣٠,٦٥٢ | ١,٠٤٢,٧٤٤,٦٢٧ | ١,٠٦٧,٧٢٥,٦٣٥ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٢,٦٢٧,٥٦٨ | ١٩٤,٤٩٥ | ١٧٦,٩٢٠,٦٠٧ | ١٧٩,٧٤٢,٦٧٠ |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (١٢٥) | ١٢٥ | - |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة | ١٠٥,٥٢٩,٤٩٩ | ١٢٧,٩٢٠ | ٤,٧٦٥,٥٧٩ | ١١٠,٤٢٢,٩٩٨ |
| فروقات أسعار الصرف | - | - | ٣٤٣,٨٨٣,٠٤٨ | ٣٤٣,٨٨٣,٠٤٨ |
| رصيد نهاية السنة | ١٠٨,١٥٧,٠٦٧ | ٣٢٢,٢٩٠ | ٥٢٥,٥٦٩,٣٥٩ | ٦٣٤,٠٤٨,٧١٦ |

٥. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي « مطالبة جزئية على كفالة خارجية » وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٧٦٩,٠٤٨,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠) دولار أمريكي لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل « لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ».

- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو « مطالبة على كفالة خارجية » وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ٢٥٢,٩٥٠,٧٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٧ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٤٥٠,٢٧٠,٢٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، مقابل ٢٢٥,٢٢٥,٠٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ٩٤٣,١٤٦,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، مقابل ٤٣٠,٩٧١,٢٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١. إيداعات لدى المصارف

| ٢٠٢١ | مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر | ٤,٦٢٨,٥١٠,٢٧٤ | ١٢٥,٣١٩,٤٥٦,٤٣٣ | ١٢٩,٩٤٧,٩٦٦,٧٠٧ |
| ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٢٧,٤٨٠) | (٢٠٣,٤٧٦,٦٩٥) | (٢٠٣,٦٠٤,١٧٥) |
| | ٤,٦٢٨,٣٨٢,٧٩٤ | ١٢٥,١١٥,٩٧٩,٧٣٨ | ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ |
| ٢٠٢٠ | مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
| ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٨,١٥١,٦٩٨,٨٤٨ | ٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨ |
| ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٣٧٠,٠٦٢) | (٧٠٦,٤٦٢,١٠٩) | (٧٠٦,٨٣٢,١٧١) |
| | ٣,٩٩٩,٦٢٩,٩٣٨ | ٦٧,٤٤٥,٢٣٦,٧٣٩ | ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ |

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

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٨١,٥٦٦,٨٤٦,٧٠٧ | ٤٨,٣٨١,١٢٠,٠٠٠ | - | ١٢٩,٩٤٧,٩٦٦,٧٠٧ |
| المجموع | ٨١,٥٦٦,٨٤٦,٧٠٧ | ٤٨,٣٨١,١٢٠,٠٠٠ | - | ١٢٩,٩٤٧,٩٦٦,٧٠٧ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٤٣,٧٢٨,٤١٨,٨٤٨ | ٢٨,٤٢٣,٢٨٠,٠٠٠ | - | ٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨ |
| المجموع | ٤٣,٧٢٨,٤١٨,٨٤٨ | ٢٨,٤٢٣,٢٨٠,٠٠٠ | - | ٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨ |

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٤٣,٧٢٨,٤١٨,٨٤٨ | ٢٨,٤٢٣,٢٨٠,٠٠٠ | - | ٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨ |
| التغير خلال السنة | ٩٨٨,٤٢٤,٥٩٩ | (٨,٤٦٥,٤٤٠,٠٠٠) | - | (٧,٤٧٧,٠١٥,٤٠١) |
| فروقات أسعار صرف | ٣٦,٨٥٠,٠٠٣,٢٦٠ | ٢٨,٤٢٣,٢٨٠,٠٠٠ | - | ٦٥,٢٧٣,٢٨٣,٢٦٠ |
| رصيد نهاية السنة | ٨١,٥٦٦,٨٤٦,٧٠٧ | ٤٨,٣٨١,١٢٠,٠٠٠ | - | ١٢٩,٩٤٧,٩٦٦,٧٠٧ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ١٨,٢١٣,٦٦٣,٩٠٨ | ٩,٧١٧,١٣٢,٠٠٠ | - | ٢٧,٩٣٠,٧٥٨,٩٠٨ |
| التغير خلال السنة | (٦,٣٣٨,٣٧١,٢٤٠) | ٤٣٠,٨٠٨,٠٠٠ | - | (٥,٩٠٧,٥٦٣,٢٤٠) |
| فروقات أسعار صرف | ٣١,٨٥٣,١٦٣,١٨٠ | ١٨,٢٧٥,٣٤٠,٠٠٠ | - | ٥٠,١٢٨,٥٠٣,١٨٠ |
| رصيد نهاية السنة | ٤٣,٧٢٨,٤١٨,٨٤٨ | ٢٨,٤٢٣,٢٨٠,٠٠٠ | - | ٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨ |

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٤٦٧,١٩٢,٤٤٨ | ٢٣٩,٦٣٩,٧٢٣ | - | ٧٠٦,٨٣٢,١٧١ |
| محول إلى المرحلة ١ | ١٣,٩٩٧,٣٥٣ | (١٣,٩٩٧,٣٥٣) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٣٠,٣١٣,٤٣٤) | ٣٠,٣١٣,٤٣٤ | - | - |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة | (٥٨٤,٦٤٦,٤٠٥) | (٤٢٨,٩٥١,٢٠١) | - | (١,٠١٣,٥٩٧,٦٠٦) |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة | ٢٧٠,٧٣٢,٦١٥ | ٢٣٩,٦٣٦,٩٩٥ | - | ٥١٠,٣٦٩,٦١٠ |
| رصيد نهاية السنة | ١٣٦,٩٦٢,٥٧٧ | ٦٦,٦٤١,٥٩٨ | - | ٢٠٣,٦٠٤,١٧٥ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٨٩,١٩٩,٣٤٧ | ١٣٧,٩٩٢,٩٤١ | - | ٢٢٧,١٩٢,٢٨٨ |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة | ٣٧٧,٩٩٣,١٠١ | ١٠١,٦٤٦,٧٨٢ | - | ٤٧٩,٦٣٩,٨٨٣ |
| رصيد نهاية السنة | ٤٦٧,١٩٢,٤٤٨ | ٢٣٩,٦٣٩,٧٢٣ | - | ٧٠٦,٨٣٢,١٧١ |

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| | | الشركات الكبرى |
| ٢٨٧,١٧٩,١٠٧ | ٢١٧,٦٢٨,٨٥٠ | سندات محسومة |
| ١,٠٦٧,٦٨٤,٥٧١ | ٨٩٠,١٨٥,٣٣٩ | حسابات جارية مدينة |
| ١٠٠,٨١٧,٢٢٣,٤٤٣ | ٢٠٦,٩٣٩,٨٤٠,٣٧٢ | قروض وسلف |
| ١٠٥,٧٤٨,٢٢٩ | - | بطاقات الائتمان |
| ١٠٢,٢٧٧,٨٣٥,٣٥٠ | ٢٠٨,٠٤٧,٦٥٤,٥٦١ | |
| | | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| ٩٩,٣٣٨,٠٩٩ | ١٤٥,٥١٨,٩١٦ | سندات محسومة |
| ١٨٥,٣٣١,٧٣٨ | ٤٣٢,١٧٨,١٦٤ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٣٢٧,٤٦٣,٢٠٨ | ٥,٨٣٨,٤٦٨,٧٦٩ | قروض وسلف |
| - | ٢١١,٤٩٦,٤٥٨ | بطاقات الائتمان |
| ١,٦١٢,١٣٣,٠٤٥ | ٦,٦٢٧,٦٦٢,٣٠٧ | |
| | | الأفراد |
| ٢,٠٦٥ | ٣,٨١٠ | حسابات جارية مدينة |
| ١٥٣,٣٨٤,١٢٦ | ٢,٧٦٤,٢١٦,٢٩٢ | قروض وسلف |
| ٨٤,٨٧٤,٠٥٩ | ١٦٧,٢٢٥,٠٣٦ | بطاقات الائتمان |
| ٢٣٨,٢٦٠,٢٥٠ | ٢,٩٣١,٤٤٥,١٣٨ | |
| | | القروض العقارية |
| ٩٦,٣٠١,٢٥٤ | ٢,٨٩٤,٧٣٣,٥٤٩ | قروض |
| ١٠٤,٢٢٤,٥٢٩,٨٩٩ | ٢٢٠,٥٠١,٤٩٥,٥٥٥ | المجموع |
| (٣٥,٦٠١,٧٩٤,٢٧٠) | (٧١,٥٥٣,٥٠٥,٦٣٧) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٥٨,٣٢١,٢٥٧,٥٥٥) | (١٣٢,٤٣٧,٩٠١,٣٣٣) | ينزل: فوائد معلقة (محفوطة) |
| ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | ١٦,٥١٠,٠٨٨,٥٨٥ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢٠٣,٩٣٢,٣٩٣,٢٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٢,٤٩٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٩٣,٤٠٧,٧٣٨,٦٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٦٢٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧١,٤٩٤,٤٩١,٩٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨١,١٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل

٣٥,٠٨٦,٤٨١,١١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٦,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٣,١٣٥,٤٦١,٤٦٨ | ٧,٦٨١,٣٢٩,٧٦٥ | ٩٣,٤٠٧,٧٣٨,٦٦٦ | ١٠٤,٢٢٤,٥٢٩,٨٩٩ |
| التغيير خلال السنة | ١٠,٣٠٦,٤٢٩,٠٩١ | (١٨٩,٣٣٩,٤٨٥) | ٢٥,٤٢٦,٩٠١,٠٥٠ | ٣٥,٥٤٤,٠٩٠,٦٥٦ |
| محول إلى المرحلة ١ | ١,١٤١,٢٥١,٧٢٠ | (١,١٤١,٢٥١,٧٢٠) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٢,٠٥٢,٦٤٨,٧٥٣) | ٢,٠٥٢,٦٤٨,٧٥٣ | - | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (٤,٧٨٧,٤٦١,٣٨٠) | ٤,٧٨٧,٤٦١,٣٨٠ | - |
| ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي | (٢,٧٠٥,٩٨٩) | (١٣٣,٨٢١,٠٣١) | (١٧٠,٥٨٤,٧٥٦) | (٣٠٧,١١١,٧٧٦) |
| تعديلات فروقات أسعار صرف | - | ٥٥٩,١٠٩,٨٥٧ | ٨٠,٤٨٠,٨٧٦,٩١٩ | ٨١,٠٣٩,٩٨٦,٧٧٦ |
| رصيد نهاية السنة | ١٢,٥٢٧,٧٨٧,٥٣٧ | ٤,٠٤١,٣١٤,٧٥٩ | ٢٠٣,٩٣٢,٣٩٣,٢٥٩ | ٢٢٠,٥٠١,٤٩٥,٥٥٥ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٢,٩٨٧,٨٤٩,٧٩١ | ٢,٧٨٨,٠٥٣,١٧٦ | ٣٨,٠٤٢,٧٤٩,٥٧٤ | ٤٣,٨١٨,٦٥٢,٥٤١ |
| التغيير خلال السنة | ٧٠٩,٤٢٢,٩٢٣ | ٤٢٨,٤٩١,١٢٨ | ١٠,١١٨,١١٠,٣٧٧ | ١١,٢٥٦,٠٢٤,٤٢٨ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٥٠٧,٨٢١,٣٠٣ | (٢٩٤,٣٩٦,٠٦٢) | (٢١٣,٤٢٥,٢٤١) | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٩٥٦,٦٨٧,٦١٣) | ١,٥٠١,٤١٩,٥٧٤ | (٥٤٤,٧٣١,٩٦١) | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (٧,٧٧١,٧١٤) | ٧,٧٧١,٧١٤ | - |
| ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي | (١١٢,٩٤٤,٩٣٦) | (١,٣٨٦,٩٤٩) | (٣٣٩,٥٧٣,٣١٦) | (٤٥٣,٩٠٥,٢٠١) |
| تعديلات فروقات أسعار صرف | - | ٣,٢٦٦,٩٢٠,٦١٢ | ٤٦,٣٣٦,٨٣٧,٥١٩ | ٤٩,٦٠٣,٧٥٨,١٣١ |
| رصيد نهاية السنة | ٣,١٣٥,٤٦١,٤٦٨ | ٧,٦٨١,٣٢٩,٧٦٥ | ٩٣,٤٠٧,٧٣٨,٦٦٦ | ١٠٤,٢٢٤,٥٢٩,٨٩٩ |

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٢٣,٠٣٣,٢٣١ | ٧٩٦,٢٧١,٧٣٢ | ٣٤,٧٨٢,٤٨٩,٣٠٧ | ٣٥,٦٠١,٧٩٤,٢٧٠ |
| محول إلى المرحلة ١ | ١٨,٢٩٧,٤٠٧ | (١٨,٢٩٧,٤٠٧) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٤٥,٨٣٥,٨٦٤) | ١٥٤,٥٥٧,٣٤٧ | (١٠٨,٧٢١,٤٨٣) | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (٧٠٦,٢٧٧,٤٤٠) | ٧٠٦,٢٧٧,٤٤٠ | - |
| المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي) | - | - | - | - |
| صافي الخسائر الائتمانية للسنة | ٩٢,١٣٩,٩٢٩ | (٩٦,٥٦٠,٩٤١) | ٤,٨٦٥,٢١٣,٤٤٦ | ٤,٨٦٠,٧٩٢,٤٣٤ |
| فروقات أسعار صرف (*) | - | - | ٣١,٠٩٠,٩١٨,٩٣٣ | ٣١,٠٩٠,٩١٨,٩٣٣ |
| رصيد نهاية السنة | ٨٧,٦٣٤,٧٠٣ | ١٢٩,٦٩٣,٢٩١ | ٧١,٣٣٦,١٧٧,٦٤٣ | ٧١,٥٥٣,٥٠٥,٦٣٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ١٢,٩٣٠,٣٢٠ | ٢٥٥,٥٧٩,٧٧٥ | ١٥,٢٧٨,٦١٤,٨٤٨ | ١٥,٥٤٧,١٢٤,٩٤٣ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٤١,٠٦٢,٧٣٩ | (١٤,١٦٨,٥٠٢) | (٢٦,٨٩٤,٢٣٧) | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٥,٤١٣,٦٥٢) | ١٧١,٧٤٤,٦٣٩ | (١٦٦,٣٣٠,٩٨٧) | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (٥٦٧,٤٧٩) | ٥٦٧,٤٧٩ | - |
| المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي) | - | - | - | - |
| صافي الخسائر الائتمانية للسنة | (٢٥,٥٤٦,١٧٦) | ٩١,١٥٠,٨٢٩ | (٤٠٣,٨٤٩,٨٢٣) | (٣٣٨,٢٤٥,١٧٠) |
| فروقات أسعار صرف (*) | - | ٢٩٢,٥٣٢,٤٧٠ | ٢٠,١٠٠,٣٨٢,٠٢٧ | ٢٠,٣٩٢,٩١٤,٤٩٧ |
| رصيد نهاية السنة | ٢٣,٠٣٣,٢٣١ | ٧٩٦,٢٧١,٧٣٢ | ٣٤,٧٨٢,٤٨٩,٣٠٧ | ٣٥,٦٠١,٧٩٤,٢٧٠ |

(*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملية الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملية الأجنبية.

تم توزيع محفظة التسهيلات بناءً على السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة لتطبيق تعليمات القرار رقم ٤/م.ن لعام ٢٠١٩ الخاص بتطبيق المعيار رقم ٩ وبالتوافق مع تعليمات لجنة بازل الدولية.

الشركات الكبرى

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

| ٢٠٢١ | احتمالية التعثّر | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ١٦% | ٧٠٥,٠٠٠ | - | - | ٧٠٥,٠٠٠ |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٢٧% - ١,٠٣% | ٣,٣٧٧,٦٩٤,١٥١ | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٣,٧٧٧,٦٩٤,١٥١ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ١٤,٩٢% - ٤,٦٣% | ١,٧٢١,٣٦٥,٧٦٤ | ١,٨٨٢,٦٦٥,٦٤٦ | - | ٣,٦٠٤,٠٣١,٤١٠ |
| متعثّر / غير عاملة | ١٠٠% | - | - | ٢٠٠,٦٦٥,٢٢٤,٠٠٠ | ٢٠٠,٦٦٥,٢٢٤,٠٠٠ |
| المجموع | | ٥,٠٩٩,٧٦٤,٩١٥ | ٢,٢٨٢,٦٦٥,٦٤٦ | ٢٠٠,٦٦٥,٢٢٤,٠٠٠ | ٢٠٨,٠٤٧,٦٥٤,٥٦١ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ٥١٥,٢٩٢,٤٥٠ | - | - | ٥١٥,٢٩٢,٤٥٠ |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ١,٧٣٢,٨٨٧,٢٩٣ | ٩٤٥,٩٩٩,٦٥٩ | - | ٢,٦٧٨,٨٨٦,٩٥٢ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٢٢٧,٢١٥,٠٠٧ | - | ٦,٥٢٧,٢١٥,٠٠٧ |
| متعثّر / غير عاملة | - | - | ٩٢,٥٥٦,٤٤٠,٩٤١ | ٩٢,٥٥٦,٤٤٠,٩٤١ |
| المجموع | ٢,٥٤٨,١٧٩,٧٤٣ | ٧,١٧٣,٢١٤,٦٦٦ | ٩٢,٥٥٦,٤٤٠,٩٤١ | ١٠٢,٢٧٧,٨٣٥,٣٥٠ |

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٢,٥٤٨,١٧٩,٧٤٣ | ٧,١٧٣,٢١٤,٦٦٦ | ٩٢,٥٥٦,٤٤٠,٩٤١ | ١٠٢,٢٧٧,٨٣٥,٣٥٠ |
| التغير خلال السنة | ٢,٩٢٠,١٨٥,٥٢٠ | (١,١٠٧,٠٩٣,٥٥٥) | ٢٣,٥١٧,٨٣٣,٤١٩ | ٢٥,٣٣٠,٩٢٥,٣٨٤ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٨٩٠,٥٣٣,٤٢٥ | (٨٩٠,٥٣٣,٤٢٥) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (١,٢٥٨,٣٤٦,٤٨٧) | ١,٢٥٨,٣٤٦,٤٨٧ | - | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (٤,٥٧٦,٦٠٨,١٣٧) | ٤,٥٧٦,٦٠٨,١٣٧ | - |
| ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج المركز المالي | (٧٨٧,٢٨٦) | (١٣٣,٧٧٠,٢٤٧) | (١٦٠,١٢١,٢٣٤) | (٢٩٤,٦٧٨,٧٦٧) |
| فروقات أسعار صرف | - | ٥٥٩,١٠٩,٨٥٧ | ٨٠,١٧٤,٤٦٢,٧٣٧ | ٨٠,٧٣٣,٥٧٢,٥٩٤ |
| رصيد نهاية السنة | ٥,٠٩٩,٧٦٤,٩١٥ | ٢,٢٨٢,٦٦٥,٦٤٦ | ٢٠٠,٦٦٥,٢٢٤,٠٠٠ | ٢٠٨,٠٤٧,٦٥٤,٥٦١ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | ٢,٤٣٧,٣٧٣,٩٢٤ | ٢,٦٢٦,٥١٠,٣٧٩ | ٣٦,٩٠٥,١٥٣,٠٦٧ | ٤١,٩٦٩,٠٣٧,٣٧٠ |
| التغير خلال السنة | ٥٨٢,٤٧١,٣٥٢ | ٢٦٦,٦٦٠,٥٩١ | ١٠,٢٢٣,٦٤٥,٧٧٠ | ١١,٠٧٢,٧٧٧,٧١٣ |
| محول إلى المرحلة ١ | ١٣٨,٨٢٢,٩٠٦ | (١٣٨,٨٢٢,٩٠٦) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٦٠٨,٣١٢,٥١٧) | ١,١٥٣,٠٤٤,٤٧٨ | (٥٤٤,٧٣١,٩٦١) | - |
| ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج المركز المالي | (٢,١٧٥,٩٢٢) | (١,٠٩٨,٤٨٨) | (٢٩٨,٢٥٤,٠٦٢) | (٣٠١,٥٢٨,٤٧٢) |
| فروقات أسعار صرف | - | ٣,٢٦٦,٩٢٠,٦١٢ | ٤٦,٢٧٠,٦٢٨,١٢٧ | ٤٩,٥٣٧,٥٤٨,٧٣٩ |
| رصيد نهاية السنة | ٢,٥٤٨,١٧٩,٧٤٣ | ٧,١٧٣,٢١٤,٦٦٦ | ٩٢,٥٥٦,٤٤٠,٩٤١ | ١٠٢,٢٧٧,٨٣٥,٣٥٠ |

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٢١,٠٥٦,٧٥٤ | ٧٨٧,٦٨٤,٠١٦ | ٣٤,٤٧٥,٧٣١,٧٢٩ | ٣٥,٢٨٤,٤٧٢,٤٩٩ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٥,١١٦,٥٩٠ | (٥,١١٦,٥٩٠) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٤١,٦٥١,٨٣٧) | ١٥٠,٣٧٣,٣٢٠ | (١٠٨,٧٢١,٤٨٣) | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (٦٨٨,٨١١,٧٩٠) | ٦٨٨,٨١١,٧٩٠ | - |
| صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة | ٧٢,٧٧٤,٧٩٢ | (١٣٨,٩٠٥,٥٧٤) | ٤,٠٨٩,٢٦٤,٦٠٥ | ٤,٠٣٣,١٣٣,٨٢٣ |
| فروقات أسعار صرف (*) | - | - | ٣٠,٧٨٤,٥٨٣,٨٨١ | ٣٠,٧٨٤,٥٨٣,٨٨١ |
| رصيد نهاية السنة | ٥٧,٢٩٦,٢٩٩ | ١٠٥,٢٢٣,٣٨٢ | ٦٩,٩٢٩,٦٧٠,٥٢٢ | ٧٠,٠٩٢,١٩٠,٢٠٣ |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ١١,٠٩٦,٥٣٨ | ٢٥١,٢٧٠,٥٩٢ | ١٤,٨٩١,٢٧٢,٧٤٣ | ١٥,١٥٣,٦٣٩,٨٧٣ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٤٠,١٣٦,٢٦٩ | (١٣,٢٤٢,٠٣٢) | (٢٦,٨٩٤,٢٣٧) | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٤,١٨٠,٥٨٧) | ١٧٠,٥١١,٥٧٤ | (١٦٦,٣٣٠,٩٨٧) | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (٨٣,٣١٠) | ٨٣,٣١٠ | - |
| صافي الخسائر الإئتمانية للسنة | (٢٥,٩٩٥,٤٦٦) | ٨٦,٦٩٤,٧٢٢ | (٣٢٢,٧٨١,١٢٧) | (٢٦٢,٠٨١,٨٧١) |
| فروقات أسعار صرف (*) | - | ٢٩٢,٥٣٢,٤٧٠ | ٢٠,١٠٠,٣٨٢,٠٢٧ | ٢٠,٣٩٢,٩١٤,٤٩٧ |
| رصيد نهاية السنة | ٢١,٠٥٦,٧٥٤ | ٧٨٧,٦٨٤,٠١٦ | ٣٤,٤٧٥,٧٣١,٧٢٩ | ٣٥,٢٨٤,٤٧٢,٤٩٩ |

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

| ٢٠٢١ | احتمالية التعثر | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ٠,٤٤ - ٠,١٦ % | ١٦١,٣٧٥,٥٩٠ | ٥,٦٢٩,٢٦٦ | - | ١٦٧,٠٠٤,٨٥٦ |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٢,٢٧ - ١,٠٣ % | ١,٥٥٨,٢٩٨,٦٨٠ | ٧٥٨,١٢٠,٩٢٢ | - | ٢,٣١٦,٤١٩,٦٠٢ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ١٤,٩٢ - ٤,٦٣ % | ٢٢٩,٧١٧,٩٨٣ | ٨٩٧,٤٤٩,٧٠٥ | - | ١,١٢٧,١٦٧,٦٨٨ |
| متعثر / غير عاملة | ١٠٠ % | - | - | ٣,٠١٧,٠٧٠,١٦١ | ٣,٠١٧,٠٧٠,١٦١ |
| المجموع | | ١,٩٤٩,٣٩٢,٢٥٣ | ١,٦٦١,١٩٩,٨٩٣ | ٣,٠١٧,٠٧٠,١٦١ | ٦,٦٢٧,٦٦٢,٣٠٧ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ١٢٩,١٦٩,٤٥٧ | - | - | ١٢٩,١٦٩,٤٥٧ |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٣٦٣,١٠٧,٦١٩ | ١٩٠,٥٢٤,٧٠٠ | - | ٥٥٣,٦٣٢,٣١٩ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ١٤,٧٣٣,٧١٠ | ٢٣٤,٠١١,٤٩٢ | - | ٢٤٨,٧٤٥,٢٠٢ |
| متعثر / غير عاملة | - | - | ٦٨٠,٥٨٦,٠٦٧ | ٦٨٠,٥٨٦,٠٦٧ |
| المجموع | ٥٠٧,٠١٠,٧٨٦ | ٤٢٤,٥٣٦,١٩٢ | ٦٨٠,٥٨٦,٠٦٧ | ١,٦١٢,١٣٣,٠٤٥ |

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة:

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | ٢٠٢١ |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|
| ١,٦١٢,١٣٣,٠٤٥ | ٦٨٠,٥٨٦,٠٦٧ | ٤٢٤,٥٣٦,١٩٢ | ٥٠٧,٠١٠,٧٨٦ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ٤,٨٠٣,٥٠٣,٩٠٦ | ١,٩١١,٦٧٩,٨٤٤ | ٨٢٠,٩٥٨,٢٤١ | ٢,٧٠٠,٨٦٥,٨٢١ | التغير خلال السنة |
| - | - | (١٦٧,٧٣٦,٢٣٧) | ١٦٧,٧٣٦,٢٣٧ | محول إلى المرحلة ١ |
| - | - | ٧٩٤,٣٠٢,٢٦٦ | (٧٩٤,٣٠٢,٢٦٦) | محول إلى المرحلة ٢ |
| - | ٢١٠,٨٥٣,٢٤٣ | (٢١٠,٨٥٣,٢٤٣) | - | محول إلى المرحلة ٣ |
| (١١,٨٣٧,٩٧٤) | (٩,٩١٢,٣٢٣) | (٧,٣٢٦) | (١,٩١٨,٣٢٥) | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي |
| ٢٢٣,٨٦٣,٣٣٠ | ٢٢٣,٨٦٣,٣٣٠ | - | - | فروقات أسعار صرف |
| ٦,٦٣٧,٦٦٢,٣٠٧ | ٣,٠١٧,٠٧٠,١٦١ | ١,٦٦١,١٩٩,٨٩٣ | ١,٩٤٩,٣٩٢,٢٥٣ | رصيد نهاية السنة |

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | ٢٠٢٠ |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|
| ١,٥٣٥,٤٠٢,٧٢٨ | ١,٠١٩,٦٤٥,٧٣٤ | ١٥٩,٨٩٢,١٢٦ | ٣٥٥,٨٦٤,٨٦٨ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| ٢١٦,٢٨٨,٥٢٦ | (١٠٤,٩٠٥,٣٩٦) | ١٧٤,٤٢٧,٧٠٢ | ١٤٦,٧٦٦,٢٢٠ | التغير خلال السنة |
| - | (٢١٣,٤٢٥,٢٤١) | (١٥٤,٤٠٣,٧٠٧) | ٣٦٧,٨٢٨,٩٤٨ | محول إلى المرحلة ١ |
| - | - | ٢٥٢,٦٨٠,٢٤٦ | (٢٥٢,٦٨٠,٢٤٦) | محول إلى المرحلة ٢ |
| - | ٧,٧٧١,٧١٤ | (٧,٧٧١,٧١٤) | - | محول إلى المرحلة ٣ |
| (١٥١,٨٢٨,٠٦٦) | (٤٠,٧٧٠,٦٠١) | (٢٨٨,٤٦١) | (١١٠,٧٦٩,٠٠٤) | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي |
| ١٢,٢٦٩,٨٥٧ | ١٢,٢٦٩,٨٥٧ | - | - | فروقات أسعار صرف |
| ١,٦١٢,١٣٣,٠٤٥ | ٦٨٠,٥٨٦,٠٦٧ | ٤٢٤,٥٣٦,١٩٢ | ٥٠٧,٠١٠,٧٨٦ | رصيد نهاية السنة |

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | ٢٠٢١ |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| ١٩٥,٠٠٦,٩٥٦ | ١٨٤,٩٦٣,٩٢٦ | ٨,٣٠١,٢٣٧ | ١,٧٤١,٧٩٣ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| - | - | (١٢,٨٩٢,٥٧٧) | ١٢,٨٩٢,٥٧٧ | محول إلى المرحلة ١ |
| - | - | ٤,١٧٣,٨١٠ | (٤,١٧٣,٨١٠) | محول إلى المرحلة ٢ |
| - | ١٧,٤٦٥,٦٥٠ | (١٧,٤٦٥,٦٥٠) | - | محول إلى المرحلة ٣ |
| ٨٢٤,١٦١,١٩٦ | ٧٨٠,٩٢٠,٠٨٩ | ٤٢,٣٢٠,٤٠١ | ٩٢٠,٧٠٦ | صافي الخسائر الائتمانية للسنة |
| ٢٢٣,٨٦٣,٣٢٩ | ٢٢٣,٨٦٣,٣٢٩ | - | - | فروقات أسعار صرف |
| ١,٢٤٣,٠٣١,٤٨١ | ١,٢٠٧,٢١٢,٩٩٤ | ٢٤,٤٣٧,٢٢١ | ١١,٣٨١,٢٦٦ | رصيد نهاية السنة |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٩٠٢,٧٢٧ | ٤,١٦٥,٥٣٠ | ٣١٣,٥٨١,٠٥٥ | ٣١٨,٦٤٩,٣١٢ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٨٩٧,٢٩٠ | (٨٩٧,٢٩٠) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٨١٥,٤٩٣) | ٨١٥,٤٩٣ | - | - |
| محول إلى المرحلة ٣ | - | (٤٨٤,١٦٩) | ٤٨٤,١٦٩ | - |
| صافي الخسائر الإئتمانية للسنة | ٧٥٧,٢٦٩ | ٤,٧٠١,٦٧٣ | (١٢٩,١٠١,٢٩٨) | (١٢٣,٦٤٢,٣٥٦) |
| رصيد نهاية السنة | ١,٧٤١,٧٩٣ | ٨,٣٠١,٢٣٧ | ١٨٤,٩٦٣,٩٢٦ | ١٩٥,٠٠٦,٩٥٦ |

(*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملية الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملية الأجنبية.

الأفراد

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

| ٢٠٢١ | احتمالية التعثر | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ١,٧٠% | ٢٨٦,٥٢٤,٠٤٢ | - | - | ٢٨٦,٥٢٤,٠٤٢ |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٠,٠٥% - ١٣,٠٣% | ٢,٣٩٤,٨٢١,٩٩٨ | - | - | ٢,٣٩٤,٨٢١,٩٩٨ |
| متعثر/ غير عاملة | ١٠٠% | - | - | ٢٥٠,٠٩٩,٠٩٨ | ٢٥٠,٠٩٩,٠٩٨ |
| المجموع | | ٢,٦٨١,٣٤٦,٠٤٠ | - | ٢٥٠,٠٩٩,٠٩٨ | ٢,٩٣١,٤٤٥,١٣٨ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ١٤,٥٥٦,٢٣٢ | - | - | ١٤,٥٥٦,٢٣٢ |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٥١,٥٢٢,٧١٥ | - | - | ٥١,٥٢٢,٧١٥ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | - | ١,٤٦٩,٦٤٥ | - | ١,٤٦٩,٦٤٥ |
| متعثر/ غير عاملة | - | - | ١٧٠,٧١١,٦٥٨ | ١٧٠,٧١١,٦٥٨ |
| المجموع | ٦٦,٠٧٨,٩٤٧ | ١,٤٦٩,٦٤٥ | ١٧٠,٧١١,٦٥٨ | ٢٣٨,٢٦٠,٢٥٠ |

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٦٦,٠٧٨,٩٤٧ | ١,٤٦٩,٦٤٥ | ١٧٠,٧١١,٦٥٨ | ٢٣٨,٢٦٠,٢٥٠ |
| التغير خلال السنة | ٢,٦١٤,٣٩٤,٦٧٥ | (٥٥٣,٣٩١) | (٢,٦١٢,٢١٣) | ٢,٦١١,٢٢٩,٠٧١ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٨٧٢,٧٩٦ | (٨٧٢,٧٩٦) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | - | - | - | - |
| ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي | (٣٧٨) | (٤٣,٤٥٨) | (٥٥١,١٩٩) | (٥٩٥,٠٣٥) |
| فروقات أسعار صرف | - | - | ٨٢,٥٥٠,٨٥٢ | ٨٢,٥٥٠,٨٥٢ |
| رصيد نهاية السنة | ٢,٦٨١,٣٤٦,٠٤٠ | - | ٢٥٠,٠٩٩,٠٩٨ | ٢,٩٣١,٤٤٥,١٣٨ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٨٣,٥٣٢,٣٠٩ | ١,٦٥٠,٦٧١ | ١١٧,٩٥٠,٧٧٣ | ٢٠٣,١٣٣,٧٥٣ |
| التغير خلال السنة | (١٧,١٦٩,٤٨٦) | (٤٦٤,٨٩٢) | (٦٢٩,٩٩٧) | (١٨,٢٦٤,٣٧٥) |
| محول إلى المرحلة ١ | ١,١٦٩,٤٤٩ | (١,١٦٩,٤٤٩) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (١,٤٥٣,٣١٥) | ١,٤٥٣,٣١٥ | - | - |
| ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي | (١٠) | - | (٥٤٨,٦٥٣) | (٥٤٨,٦٦٣) |
| فروقات أسعار صرف | - | - | ٥٣,٩٣٩,٥٣٥ | ٥٣,٩٣٩,٥٣٥ |
| رصيد نهاية السنة | ٦٦,٠٧٨,٩٤٧ | ١,٤٦٩,٦٤٥ | ١٧٠,٧١١,٦٥٨ | ٢٣٨,٢٦٠,٢٥٠ |

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٢٣٣,٣٧٩ | ٢١,٠٧٥ | ١٢١,٧٩٣,٦٥٢ | ١٢٢,٠٤٨,١٠٦ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٢٢,٨٣٦ | (٢٢,٨٣٦) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (١٠,٢١٧) | ١٠,٢١٧ | - | - |
| صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة | ١٥,٢٨٠,٦٢٩ | (٨,٤٥٦) | (٤,٩٧١,٢٤٨) | ١٠,٣٠٠,٩٢٥ |
| فروقات أسعار صرف | - | - | ٨٢,٤٧١,٧٢٣ | ٨٢,٤٧١,٧٢٣ |
| رصيد نهاية السنة | ١٥,٥٢٦,٦٢٧ | - | ١٩٩,٢٩٤,١٢٧ | ٢١٤,٨٢٠,٧٥٤ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٥١٦,٨٦٤ | ١٤٣,٦٥٣ | ٧٣,٧٦١,٠٥٠ | ٧٤,٤٢١,٥٦٧ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٢٩,١٨٠ | (٢٩,١٨٠) | - | - |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٦,٨٩٣) | ٦,٨٩٣ | - | - |
| صافي الخسائر الائتمانية للسنة | (٣٠٥,٧٧٢) | (١٠٠,٢٩١) | ٤٨,٠٣٢,٦٠٢ | ٤٧,٦٣٦,٥٣٩ |
| رصيد نهاية السنة | ٢٣٣,٣٧٩ | ٢١,٠٧٥ | ١٢١,٧٩٣,٦٥٢ | ١٢٢,٠٤٨,١٠٦ |

القروض العقارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٢٠٢١ | احتمالية التعثر | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|-----------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٢٢,٢٧٪ - ٠,٠٥٪ | ٢,٦٩٧,٦٣٩,٨٠٤ | - | - | ٢,٦٩٧,٦٣٩,٨٠٤ |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٨٧٪ | ٩٩,٦٤٤,٥٢٥ | ٩٧,٤٤٩,٢٢٠ | - | ١٩٧,٠٩٣,٧٤٥ |
| المجموع | | ٢,٧٩٧,٢٨٤,٣٢٩ | ٩٧,٤٤٩,٢٢٠ | - | ٢,٨٩٤,٧٣٣,٥٤٩ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ١٤,١٩١,٩٩٢ | ٨٢,١٠٩,٢٦٢ | - | ٩٦,٣٠١,٢٥٤ |
| المجموع | ١٤,١٩١,٩٩٢ | ٨٢,١٠٩,٢٦٢ | - | ٩٦,٣٠١,٢٥٤ |

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ١٤,١٩١,٩٩٢ | ٨٢,١٠٩,٢٦٢ | - | ٩٦,٣٠١,٢٥٤ |
| التغير خلال السنة | ٢,٧٠٠,٩٨٣,٠٧٥ | ٩٧,٤٤٩,٢٢٠ | - | ٢,٧٩٨,٤٣٢,٢٩٥ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٨٢,١٠٩,٢٦٢ | (٨٢,١٠٩,٢٦٢) | - | - |
| رصيد نهاية السنة | ٢,٧٩٧,٢٨٤,٣٢٩ | ٩٧,٤٤٩,٢٢٠ | - | ٢,٨٩٤,٧٣٣,٥٤٩ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ١١١,٠٧٨,٦٩٠ | - | - | ١١١,٠٧٨,٦٩٠ |
| التغير خلال السنة | (٢,٦٤٥,١٦٣) | (١٢,١٣٢,٢٧٣) | - | (١٤,٧٧٧,٤٣٦) |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٩٤,٢٤١,٥٣٥) | ٩٤,٢٤١,٥٣٥ | - | - |
| رصيد نهاية السنة | ١٤,١٩١,٩٩٢ | ٨٢,١٠٩,٢٦٢ | - | ٩٦,٣٠١,٢٥٤ |

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ١,٣٠٥ | ٢٦٥,٤٠٤ | - | ٢٦٦,٧٠٩ |
| محول إلى المرحلة ١ | ٢٦٥,٤٠٤ | (٢٦٥,٤٠٤) | - | - |
| صافي الخسائر الائتمانية للسنة | ٣,١٦٣,٨٠٢ | ٣٢,٦٨٨ | - | ٣,١٩٦,٤٩٠ |
| رصيد نهاية السنة | ٣,٤٣٠,٥١١ | ٣٢,٦٨٨ | - | ٣,٤٦٣,١٩٩ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٤١٤,١٩١ | - | - | ٤١٤,١٩١ |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٤١٠,٦٧٩) | ٤١٠,٦٧٩ | - | - |
| صافي الخسائر الائتمانية للسنة | (٢,٢٠٧) | (١٤٥,٢٧٥) | - | (١٤٧,٤٨٢) |
| رصيد نهاية السنة | ١,٣٠٥ | ٢٦٥,٤٠٤ | - | ٢٦٦,٧٠٩ |

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| ٢٢,١٤١,٦٤٨,٢٧١ | ٥٨,٣٢١,٢٥٧,٥٥٥ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٠,١٤٠,٦٣٥,٨١٤ | ٢٥,١٨٨,٤٥٧,٩٦٧ | الفوائد المعلقة خلال السنة |
| (١,٤٠٢,٣٨٤,٦٠٠) | (٢٩٩,٠٣٥,٠٧٦) | ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة |
| (٣٦٥,٤٣٨,٣٢٤) | (١٦٤,٠٣٨,٦٣٣) | ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة |
| ٢٧,٨٠٦,٧٩٦,٣٩٤ | ٤٩,٣٩١,٢٥٩,٥٢٠ | فروقات أسعار صرف |
| ٥٨,٣٢١,٢٥٧,٥٥٥ | ١٣٢,٤٣٧,٩٠١,٣٣٣ | |

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| ٨٨,٦١٦,٥٤٧ | ١٦٠,٩٥٩,٨١٦ | أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط (*) |
| ٩١,٧٨١,٠٨٠ | ٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠ | أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية (**) |
| ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ | ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ | |

(*) تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة ٤,٨٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(**) يمثل المبلغ مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٩٪ من رأس مال المؤسسة. تم تسديد ٤٠٪ من مساهمة البنك خلال عام ٢٠١٨، وتم استكمال الدفعات المتبقية خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢١.

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ | ٣٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤ | سندات مالية حكومية (*) |
| (٤٧,٦٩٦,٣٤٩) | (٥٩٠,٨١١,٩٧٥) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | ٣٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | |
| | | تحليل السندات والأذونات: |
| ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ | ٣٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤ | ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية) |
| (٤٧,٦٩٦,٣٤٩) | (٥٩٠,٨١١,٩٧٥) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | ٣٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | |

(*) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٨ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني (٣,٣٧٩,٨٦٠,٠٠٠ ليرة سورية)، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدر: NR حسب Fitch

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نوع السند : سندات خزينة
تصنيف السند : سندات خزينة بالتكلفة المطفأة
القيمة الاسمية للسندات: ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني
معدل الخصم : صفر
معدل الفائدة : ٤,٤٤٨ % نصف سنوي
معدل العائد : ٤,٤٤٨ %
تاريخ الاستحقاق : ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢١
بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠١٨ قام البنك ببيع ٢,٥٠٠ كوبون من هذه السندات (القيمة الاسمية ١٠٠ دينار أردني) بمبلغ ٢٤٨,٢٩٠ دينار أردني (١٥٢,٥٧٩,٢٦٠ ليرة سورية).

بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٨ قام البنك ببيع ٢,٥٠٠ كوبون (القيمة الاسمية ١٠٠ دينار أردني) بمبلغ ٢٤٨,٤٥٣ دينار أردني (١٥٢,٦٥٦,٧٧٢ ليرة سورية).
بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٩ قام البنك ببيع ١٠,٠٠٠ كوبون (القيمة الاسمية ١٠٠ دينار أردني) بمبلغ ٩٩٧,١٠٦ دينار أردني (٦١٣,١٧٠,٥٥٠ ليرة سورية).
بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢١ استحققت سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية تبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني (٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ ليرة سورية).

بتاريخ ١ آذار ٢٠٢١ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢١ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار بتاريخ الشراء ١٣,٢٨٧,٦٦١,٥٨٥ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني
درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch
نوع السند : سندات خزينة
تصنيف السند : سندات خزينة بالتكلفة المطفأة
القيمة الاسمية للسندات: ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني
معدل علاوة الإصدار : ٠,٠١ %
معدل الفائدة : ٢,٨٤٧ % نصف سنوي
معدل العائد : ٢,٨٤٧ %
تاريخ الاستحقاق : ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣

إن تفاصيل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤ | - | - | ٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤ |
| المجموع | ٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤ | - | - | ٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤ |
| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ | - | - | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ |
| المجموع | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ | - | - | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ |

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ | - | - | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ |
| استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | (٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠) | - | - | (٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠) |
| شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | ١٣,٢٨٧,٦٦١,٥٨٥ | - | - | ١٣,٢٨٧,٦٦١,٥٨٥ |
| إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | (١,١٢٠,٢٤٦) | - | - | (١,١٢٠,٢٤٦) |
| فروقات أسعار صرف | ١٣,٢٨٧,٥٩٤,٢٨٥ | - | - | ١٣,٢٨٧,٥٩٤,٢٨٥ |
| رصيد نهاية السنة | ٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤ | - | - | ٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠ | - | - | ٢,٤٥٩,٨٠٠,٠٠٠ |
| فروقات أسعار صرف | ٤,٦٣٦,٢٤٠,٠٠٠ | - | - | ٤,٦٣٦,٢٤٠,٠٠٠ |
| رصيد نهاية السنة | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ | - | - | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ |

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٤٧,٦٩٦,٣٤٩ | - | - | ٤٧,٦٩٦,٣٤٩ |
| مصرف الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة | ٤٩٥,٤١٩,٢٦٤ | - | - | ٤٩٥,٤١٩,٢٦٤ |
| فروقات أسعار صرف | ٤٧,٦٩٦,٣٦٢ | - | - | ٤٧,٦٩٦,٣٦٢ |
| رصيد نهاية السنة | ٥٩٠,٨١١,٩٧٥ | - | - | ٥٩٠,٨١١,٩٧٥ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٤٧,٧٠٧,٧٠٢ | - | - | ٤٧,٧٠٧,٧٠٢ |
| استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة | (١١,٣٥٣) | - | - | (١١,٣٥٣) |
| فروقات أسعار صرف | - | - | - | - |
| رصيد نهاية السنة | ٤٧,٦٩٦,٣٤٩ | - | - | ٤٧,٦٩٦,٣٤٩ |

١. موجودات ثابتة

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

| الوصف | المباني |
|-----------------|----------------|
| ٥٠ سنة | أثاث |
| من ٧ إلى ٥٠ سنة | معدات مكتبية |
| ٨ سنوات | وسائل النقل |
| ٥ سنوات | أجهزة حاسب آلي |
| ٤ سنوات | |

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام ويتم وضعها قيد التشغيل.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٢٠٢١ | المجموع ليرة سورية | أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية | وسائل النقل ليرة سورية | تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث ليرة سورية | مباني ليرة سورية | أراضي ليرة سورية | التكلفة |
|----------------|-----------------------|-------------------------------------|---------------------------|--|---------------------|---|---------|
| ٢,٤٨٥,٨٣٦,٣٢٥ | ٦٩٩,٥٢٧,٨٥٥ | ٢٢,٠٣٢,٨٤٠ | ٣٥٨,٤٥٤,٦٣٢ | ٨٨٢,٩٥٣,٠٨٨ | ٥٢٢,٨٦٧,٩١٠ | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | |
| ٨٧٤,١٠١,١٨٠ | ٥٢٣,١٨١,٧٦٠ | - | ٢٩٥,٧٠٠,٨٥٠ | ٥٥,٨٤٨,٥٧٠ | - | الإضافات | |
| ٢٦,٨٢٦,٢٠٠ | ١٠,٧٨٣,٤٠٠ | - | ١٦,٠٤٢,٨٠٠ | - | - | التحويلات | |
| (١٧,٩٨٦,٣٠٠) | (١٢,١٧٦,٣٠٠) | - | (٥,٨١٠,٠٠٠) | - | - | الاستيعادات | |
| ٣,٣٦٨,٧٧٧,٤٠٥ | ١,٢٢١,٣١٦,٧١٥ | ٢٢,٠٣٢,٨٤٠ | ٦٦٣,٧٥٨,٢٨٢ | ٩٣٨,٨٠١,٦٥٨ | ٥٢٢,٨٦٧,٩١٠ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | |
| (٩٣٢,٩٦٤,٢٧٤) | (٤٣٦,٦٣٤,٧٨٨) | (١٩,٠٥٠,٦٧٣) | (١٨٨,٠٠٩,٩٤٦) | (٢٩٩,٣٦٨,٨٧٧) | - | الإستهلاك المتراكم | |
| (٣٣٨,١٢٩,٨٧٨) | (١٦٦,٤٩٤,٧٠٧) | (١,٤٣١,٤٤٠) | (٤٣,٢١٤,٠١٨) | (٣٦,٩٧٩,٧١٣) | - | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | |
| ١٢,٢٦٥,٣٠٦ | ١١,٧٥٦,٩٣٢ | - | ٥٠٨,٣٧٤ | - | - | الإضافات | |
| (١,١٥٨,٢٨,٨٥٦) | (٥٨١,٣٧٢,٥٦٣) | (٢,٤٨٢,١١٣) | (٣٣,٧١٥,٥٩٠) | (٣٢٦,٢٥٨,٥٩٠) | - | الاستيعادات | |
| ٢,٢٠٩,٩٤٨,٥٤٩ | ٦٣٩,٩٤٤,١٥٢ | ١,٥٥٠,٧٢٧ | ٤٣٣,٠٤٢,٦٩٢ | ٦١٢,٥٤٣,٠٦٨ | ٥٢٢,٨٦٧,٩١٠ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | |
| ٢٨,٩٤٠,٥٣٥ | ٢١,٩٤٠,٥٣٥ | - | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | |
| ٣٢١,٤٧٧,٨٠٠ | ٨,٥٥٥,٠٠٠ | - | ٣١٢,٨٩٢,٨٠٠ | - | - | دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة | |
| (٣٦,٨٣٦,٢٠٠) | (١٠,٧٨٣,٤٠٠) | - | (١٦,٠٤٢,٨٠٠) | - | - | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | |
| ٣٣٣,٥٩٢,١٣٥ | ١٩,٧٤٢,١٣٥ | - | ٣٠٣,٨٥٠,٠٠٠ | - | - | الإضافات | |
| ٤٠٥,٣٣٦,٠٥١ | - | - | - | ٤٠٥,٣٣٦,٠٥١ | - | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | |
| ١٥١,٥١٠,٠٠٠ | - | - | ١٦,١٦٠,٠٠٠ | ١٣٥,٣٥٠,٠٠٠ | - | الإضافات | |
| ٥٥٦,٧٤٦,٠٥١ | - | - | ١٦,١٦٠,٠٠٠ | ٥٤٠,٥٨٦,٠٥١ | - | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | |
| ٣,٠٩٠,٣٨٦,٧٣٥ | ٦٥٩,٦٨٦,٢٨٧ | ١,٥٥٠,٧٢٧ | ٧٥٣,٠٥٢,٦٩٢ | ١,١٥٣,١٢٩,١١٩ | ٥٢٢,٨٦٧,٩١٠ | صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | |

| المجموع ليرة سورية | أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية | وسائل النقل ليرة سورية | تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث ليرة سورية | مباني ليرة سورية | أراضي ليرة سورية | ٢٠٢٠ |
|-----------------------|-------------------------------------|---------------------------|--|---------------------|---------------------|---|
| ٢,٢٣٤,٨٣٧,٣٤٢ | ٥٣٩,٠٨٠,٦٧٨ | ٢٢,٠٣٢,٨٤٠ | ٢٨٩,٠٥١,٤٩٦ | ٨٦١,٨٠٤,٤١٨ | ٥٢٢,٨٦٧,٩١٠ | ٢٠٢٠ كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| ٢١٤,٣٤٧,٦٢٠ | ١٤٧,٣٤٧,٣٧٠ | - | ٦٣,٧٨٨,٢٥٠ | ٣,٣١٢,٠٠٠ | - | الإضافات |
| ٤٩,٠٥٢,١٤٠ | ٢٥١,١٢٨,٤٧٠ | - | ٦,٠٨٧,٠٠٠ | ١٧,٨٣٦,٦٧٠ | - | التحويلات |
| (١٢,٤٠٠,٧٧٧) | (١١,٩٢٨,٦٦٣) | - | (٤٧٢,١١٤) | - | - | الإستبعادات |
| ٢,٤٨٥,٨٣٦,٣٢٥ | ٦٩٩,٥٢٧,٨٥٥ | ٢٢,٠٣٢,٨٤٠ | ٢٥٨,٤٥٤,٦٣٢ | ٨٨٢,٩٥٣,٠٨٨ | ٥٢٢,٨٦٧,٩١٠ | ٢٠٢٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| (٨١٠,٤٣٩,١٧٦) | (٢٥٧,٨٠٣,٤٦٥) | (١٧,٦١٩,٢٣٣) | (١٦٢,٦٤٤,٨٨٢) | (٢٧٢,٣٧١,٥٩٦) | - | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| (١٣٢,٣٣٣,٣٧٩) | (٧٨,١٩١,٤٨٠) | (١,٤٣١,٤٤٠) | (٢٥,٨١٢,١٧٨) | (٣٦,٨٩٧,٣١١) | - | الإضافات |
| ٩,٨٠٧,٢٧١ | ٩,٣٦,١٥٧ | - | ٤٤٧,١١٤ | - | - | الإستبعادات |
| (٩٢٢,٩٦٤,٢٨٤) | (٤٢٦,٦٣٤,٧٨٨) | (١٩,٠٥٠,٦٧٣) | (١٨٨,٠٠٩,٩٤٦) | (٢٩٩,٢٦٨,٨٧٧) | - | ٢٠٢٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| ١,٥٥٢,٨٧٢,٠٤١ | ٢٧٢,٨٩٣,٠٦٧ | ٢,٩٨٢,٦٧٣ | ١٧٠,٤٤٤,٦٨٦ | ٥٨٣,٦٨٤,٣١١ | ٥٢٢,٨٦٧,٩١٠ | ٢٠٢٠ صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| ٢٥,٣٩٢,١٢٥ | ٢٥,٣٩٢,١٢٥ | - | - | - | - | دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة |
| ١٢,٨٦٢,٤٠٠ | ٥,٨٦٢,٤٠٠ | - | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| (٩,٣١٤,٠٠٠) | (٩,٣١٤,٠٠٠) | - | - | - | - | التحويلات إلى مشاريع تحت التنفيذ |
| ٢٨,٩٤٠,٥٣٥ | ٢١,٩٤٠,٥٣٥ | - | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| ٤٣٢,٤٩٤,٥٤٦ | ١٢,٨٢٥,٤٧٠ | - | ٦,٠٨٧,٠٠٠ | ٤١٢,٥٨٢,٠٧٦ | - | مشاريع قيد التنفيذ |
| ١٢,٤٧٩,٦٤٥ | ١,٩٨٩,٠٠٠ | - | - | ١٠,٤٩٠,٦٤٥ | - | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| ٩,٣١٤,٠٠٠ | ٩,٣١٤,٠٠٠ | - | - | - | - | الإضافات |
| (٤٩,٠٥٢,١٤٠) | (٢٥,١٢٨,٤٧٠) | - | (٦,٠٨٧,٠٠٠) | (١٧,٨٣٦,٦٧٠) | - | التحويلات من دفعات على شراء موجودات ثابتة |
| ١,٩٨٧,٠٤١,٠٥١ | - | - | - | ٤٠٥,٢٣٦,٠٥١ | - | التحويلات إلى موجودات ثابتة |
| ١,٩٨٧,٠٤١,٠٥١ | ٢٩٤,٨٣٣,٦٠٢ | ٢,٩٨٢,٦٧٣ | ١٧٧,٤٤٤,٦٨٦ | ٩٨٨,٩٢٠,٢٦٢ | ٥٢٢,٨٦٧,٩١٠ | ٢٠٢٠ صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل وما تزال موجودة في الاستخدام مبلغ ٤٨٠,٥٢١,٧٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، مقابل مبلغ ٤١٨,٣٤٨,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١١ - موجودات غير ملموسة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة لغرض احتساب إطفائها هي كما يلي:

| المدة | الوصف | |
|---------|-----------------|--|
| ٤ سنوات | برامج الكمبيوتر | |
| ٤٠ سنة | الفروغ | |

| المجموع ليرة سورية | الفروغ (*) ليرة سورية | برامج الكمبيوتر ليرة سورية | ٢٠٢١ |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|--|
| | | | التكلفة |
| ١٥٤,٢٤٣,٩١١ | ١٠٣,٤٢٤,٩٩٨ | ٥٠,٨١٨,٩١٣ | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ٢٨,١٠١,٢٢١ | - | ٢٨,١٠١,٢٢١ | الإضافات |
| ٣٢,١٨٦,٨٨٧ | - | ٣٢,١٨٦,٨٨٧ | التحويلات |
| ٢١٤,٥٣٣,٠١٩ | ١٠٣,٤٢٤,٩٩٨ | ١١١,١٠٧,٠٢١ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| | | | الاطفاء المتراكم |
| (٨٦,٥٤٥,٧٠٣) | (٣٦,٠٦٨,٩٥٨) | (٥٠,٤٧٦,٧٤٥) | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| (٩,٠٦٤,٢٧٨) | (٢,٥٨٥,٦٢٥) | (٦,٤٧٨,٦٥٣) | إطفاء السنة |
| (٩٥,٦٠٩,٩٨١) | (٣٨,٦٥٤,٥٨٣) | (٥٦,٩٥٥,٣٩٨) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ١١٨,٩٢٣,٠٣٨ | ٦٤,٧٧٠,٤١٥ | ٥٤,١٥١,٦٢٣ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| | | | دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة |
| ١٣,٠٤٢,١٦٦ | - | ١٣,٠٤٢,١٦٦ | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ١٤٣,٠٦٦,٠٨٥ | - | ١٤٣,٠٦٦,٠٨٥ | الإضافات |
| (٣٢,١٨٦,٨٨٧) | - | (٣٢,١٨٦,٨٨٧) | التحويلات |
| ١٢٣,٩٢١,٣٦٤ | - | ١٢٣,٩٢١,٣٦٤ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ٢٤٢,٨٤٣,٤٠٢ | ٦٤,٧٧٠,٤١٥ | ١٧٨,٠٧٢,٩٨٧ | صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |

| المجموع ليرة سورية | الفروغ (*) ليرة سورية | برامج الكمبيوتر ليرة سورية | ٢٠٢٠ |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|--|
| | | | التكلفة |
| ١٥٤,٢٤٣,٩١١ | ١٠٣,٤٢٤,٩٩٨ | ٥٠,٨١٨,٩١٣ | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| - | - | - | الإضافات |
| ١٥٤,٢٤٣,٩١١ | ١٠٣,٤٢٤,٩٩٨ | ٥٠,٨١٨,٩١٣ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| | | | الاطفاء المتراكم |
| (٨٣,٠٣٥,٨٧٨) | (٣٣,٤٨٣,٣٣٣) | (٤٩,٥٥٢,٥٤٥) | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| (٣,٥٠٩,٨٢٥) | (٢,٥٨٥,٦٢٥) | (٩٢٤,٢٠٠) | إطفاء السنة |
| (٨٦,٥٤٥,٧٠٣) | (٣٦,٠٦٨,٩٥٨) | (٥٠,٤٧٦,٧٤٥) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| ٦٧,٦٩٨,٢٠٨ | ٦٧,٣٥٦,٠٤٠ | ٣٤٢,١٦٨ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| | | | دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة |
| ١٠,٩١٥,٣٦٣ | - | ١٠,٩١٥,٣٦٣ | كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| ٢,١٢٦,٨٠٣ | - | ٢,١٢٦,٨٠٣ | الإضافات |
| ١٣,٠٤٢,١٦٦ | - | ١٣,٠٤٢,١٦٦ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| ٨٠,٧٤٠,٣٧٤ | ٦٧,٣٥٦,٠٤٠ | ١٣,٣٨٤,٣٣٤ | صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |

(*) يمثل الفروغ المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف كبديل إخلاء عن إيجار فرعي القصاص وحمص، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروغ حسب الأسعار الراضية في السوق في نهاية عقد الإيجار.

١٢. حق استخدام الأصول

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

| التزامات التأجير ليرة سورية | مباني ليرة سورية | ٢٠٢١ |
|--------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| ٧٩,٧٦٥,٤٦٨ | ١٨٢,٤٧٩,٤٩٢ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| ٣٤٤,٥٥٣,١٤٥ | ٣٤٤,٥٥٣,١٤٥ | الإضافات |
| - | (٩٩,٦٠٨,٣١١) | مصروف الاستهلاك |
| ٢,٣٠٥,٠٨٦ | - | مصروف الفوائد |
| (٣٨٨,٣٨٧,٣٠٧) | - | الدفعات |
| ٣٨,٢٣٦,٣٩٢ | ٤٢٧,٤٢٤,٣٢٦ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| التزامات التأجير ليرة سورية | مباني ليرة سورية | ٢٠٢٠ |
|--------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| ١٢٤,٧١٣,٣٣٢ | ٢١٨,٩٧٦,٦٧٧ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| ٣٨,٧٥٠,٠٠٠ | ٣٨,٧٥٠,٠٠٠ | الإضافات |
| - | (٧٥,٢٤٧,١٨٥) | مصروف الاستهلاك |
| ٣,٦٨٧,٧٣٦ | - | مصروف الفوائد |
| (٨٧,٣٨٥,٥٠٠) | - | الدفعات |
| ٧٩,٧٦٥,٤٦٨ | ١٨٢,٤٧٩,٤٩٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |

١٣- موجودات أخرى

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| ٩٠٧,٦٣١,٢٣٨ | ٨٥٨,٤٩٥,٨٧٥ | فوائد وايرادات برسم القبض: |
| ٥٢٥,٦٥٢,١٤٧ | ٢١٥,٦٩٩,٥٣٤ | مصارف |
| ٢٣٨,٣٩٣,٩٥٦ | ٣٠٩,٠٩٧,٠٠٢ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ١٤٣,٥٨٥,١٣٥ | ٣٣٣,٦٩٩,٣٣٩ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٩,٢٥٩,٦٩٨ | ٧,١٦٦,٦٦٦ | إيجارات مدفوعة مقدماً |
| ٢٦٥,٨٢١,١٥٩ | ٨٩٣,٤٥٢,٧١١ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٢٧,٦١٢,٣٩٠ | ٢,٣١٧,٥٠٠ | غرفة تقاص |
| ٧٤٤,١٩٢,٥٥٧ | ٥٧٠,٢٤٤,٢٢٠ | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*) |
| ٣٥٩,٨٣٩,٩٨٨ | ٦٩٨,٩٥٩,٩٨٨ | تأمينات قضائية نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء |
| ١,٥٥١,٩٥٧,٥٤٧ | ١,٨٠٢,١٥٠,٠٥٩ | حسابات مدينة أخرى |
| (٦٣,٧٣٥,٠١٤) | (٢٩٣,٣٢٣,٨٥٢) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٣,٨٠٢,٥٧٩,٥٦٣ | ٤,٥٣٩,٤٦٣,١٦٧ | |

(*) إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|-----------------------|
| ١,١٨٤,٩٩٢,٩٨٧ | ٧٤٤,١٩٢,٥٥٧ | الرصيد أول السنة |
| ٩١٧,٢٧٠,٣٥٧ | ٦٠٧,٠٥٤,٣٢٨ | إضافات |
| (١,٣٥٨,٠٧٠,٧٨٧) | (٧٨١,٠٠٢,٦٦٥) | استبعادات |
| ٧٤٤,١٩٢,٥٥٧ | ٥٧٠,٢٤٤,٢٢٠ | الرصيد في نهاية السنة |

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد الصادرة بالقرار رقم

٤ م ن الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية المتضمنة في الحسابات المدينة الأخرى فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| متوسط الجودة الائتمانية/ عاملة | - | ١,٥٣٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١,٥٣٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| رصيد نهاية السنة | - | ١,٥٣٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١,٥٣٣,٠٠٠,٠٠٠ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| متوسط الجودة الائتمانية/ عاملة | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| رصيد نهاية السنة | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ |

يوضح الجدول التالي التغير الحاصل في الموجودات المالية المتضمنة في الحسابات المدينة الأخرى خلال السنة:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| محول إلى المرحلة ٢ | (١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠) | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| التغير خلال السنة | - | ١٦٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٦٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| رصيد نهاية السنة | - | ١,٥٣٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١,٥٣٣,٠٠٠,٠٠٠ |

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | - | - | - | - |
| التغير خلال السنة | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| رصيد نهاية السنة | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ |

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات المدينة الأخرى:

| ٢٠٢١ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٦٣,٧٣٥,٠١٤ | - | - | ٦٣,٧٣٥,٠١٤ |
| محول إلى المرحلة ٢ | (٦٣,٧٣٥,٠١٤) | ٦٣,٧٣٥,٠١٤ | - | - |
| صافي الخسائر الائتمانية للسنة | - | ٢٢٩,٥٨٨,٨٣٨ | - | ٢٢٩,٥٨٨,٨٣٨ |
| رصيد نهاية السنة | - | ٢٩٣,٣٢٣,٨٥٢ | - | ٢٩٣,٣٢٣,٨٥٢ |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٢٠٢٠ | المرحلة الأولى ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| صافي الخسائر الإثمانية للسنة | ٦٣,٧٣٥,٠١٤ | - | - | ٦٣,٧٣٥,٠١٤ |
| رصيد نهاية السنة | ٦٣,٧٣٥,٠١٤ | - | - | ٦٣,٧٣٥,٠١٤ |

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٢٤٧,٨٤٨,٦٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٨٤,٩١٧,٩٥٣ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٤. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|-------------------------|
| ١٧٩,٢٣١,٥٨٤ | ١٧٩,٢٣١,٥٨٤ | أرصدة بالليرة السورية |
| ٨,٣٨٤,٨٠٦,٢٧٠ | ١٦,٧٦٩,٦١٢,٥٣٩ | أرصدة بالدولار الأميركي |
| ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | |

١٥. ودائع بنوك

| ٢٠٢١ | مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| حسابات جارية | ٣,٣٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | - | ٣,٣٨٥,٣٩٠,٤٨٢ |
| ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | ٤,٨٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | - | ٤,٨٨٥,٣٩٠,٤٨٢ |

| ٢٠٢٠ | مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| حسابات جارية | ١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | - | ١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ |
| ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | - | ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ |

١٦. ودائع العملاء

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--------------------------|
| ٦٨,٠٢٢,٧٥٨,٩٤٩ | ١٢١,٣٠٣,٤٣٤,٦٢٨ | حسابات جارية |
| ٥,٧١٢,٩٠٨,٣١٦ | ٦,٦٧٤,٤٩٩,٥٩٨ | ودائع التوفير |
| ٢٠,٠٩٨,٠٩٨,٩٤٢ | ٣٤,٠٥٨,٥٨٧,٠١٦ | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| ٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧ | ١٦٢,٠٣٦,٥٢١,٢٤٢ | |

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢٧٢,١٢٣,٩٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,١٧٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، مقابل ٥٦,٢١١,٦٧٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٦٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ١٢٢,٠٢٤,٥٠٠,٥١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٣١٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٦٨,٧٤٣,٠٤٦,٨٠٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٢٦٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٢,٤٥١,٤٠٨,٢٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٧٨٣,٤٠٦,٨٣٩ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت الودائع الخامدة مبلغ ٤٢,٣٥١,٤٨٣,١٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢٥,١٠٣,١١٣,٢٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٧. تأمينات نقدية

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| ٤٣٨,٤٥٧,٢٥٦ | ٦٧٥,٤٧٩,٨٩٧ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٥٥٢,٥٥٠,٥٤٨ | ١,٠٢٢,٠١٣,٨٢٦ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٩٩١,٠٠٧,٨٠٤ | ١,٦٩٧,٤٩٣,٧٢٣ | |

١٨. مخصصات متنوعة

| ٢٠٢١ | رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | ماتم رده | رصيد نهاية السنة |
|-------------|------------------|-------------------|---------------------|-----------|------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | للإيرادات | ليرة سورية |
| ٢٢,٨٣٦,٦٣٥ | ٣٦,٨٣٢,٠٩١ | - | - | - | ٥٩,٦٦٨,٧٢٦ |
| ٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | ٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢٦٢,٨٣٦,٦٣٥ | ١٥٦,٨٣٢,٠٩١ | - | - | - | ٤١٩,٦٦٨,٧٢٦ |
| ٣٠٤,٥٧٢,١٨٣ | ٦٦٢,١١٤,٠٧٦ | (٤٤٣,٧٨٩,٦٠٩) | ٢٦٤,٠٥١,٢٦١ | - | ٧٨٦,٩٤٧,٩١١ |
| ٥٦٧,٤٠٨,٨١٨ | ٨١٨,٩٤٦,١٦٧ | (٤٤٣,٧٨٩,٦٠٩) | ٢٦٤,٠٥١,٢٦١ | - | ١,٢٠٦,٦١١,٦٣٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٢٠٢٠ | | | | | |
|------------------|-------------------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------------------------|
| رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | ماتم رده للإيرادات | رصيد نهاية السنة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٤,٢٠٢,٢٩٩ | ١٨,٦٣٤,٣٣٦ | - | - | ٢٢,٨٣٦,٦٣٥ | مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*) |
| ٢٦٦,٧٤٨,٨٤٠ | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١٤٦,٧٤٨,٨٤٠) | - | ٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | مخصصات لمواجهة التزامات محتملة |
| ٢٧٠,٩٥١,١٣٩ | ١٣٨,٦٣٤,٣٣٦ | (١٤٦,٧٤٨,٨٤٠) | - | ٢٦٢,٨٣٦,٦٣٥ | |
| ٦٥,٩٢٢,٧٧٨ | ٣٠٨,٤٦٥,٤٤٠ | (٦٩,٨١٦,٠٣٥) | - | ٣٠٤,٥٧٢,١٨٣ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة |
| ٣٣٦,٨٧٣,٩١٧ | ٤٤٧,٠٩٩,٧٧٦ | (٢١٦,٥٦٤,٨٧٥) | - | ٥٦٧,٤٠٨,٨١٨ | |

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً 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 سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

| ٢٠٢١ | | | | | |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٥٢,٦٧٣,١٧٦ | ٥٢,٦٧٣,١٧٦ | - | - | ٥٢,٦٧٣,١٧٦ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ١,١١٢,٩٢٠,٦١٣ | ١,٠٨٧,٧٢٠,٦١٣ | ٢٥,٢٠٠,٠٠٠ | - | ١,١١٢,٩٢٠,٦١٣ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| ١٠١,٦٧٧,٧٩٩,٢٩٧ | ٩٢,٤٨٨,٧٢٥,٢٠٩ | ٩,١٨٩,٠٧٤,٠٨٨ | - | ١٠١,٦٧٧,٧٩٩,٢٩٧ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | متعثّر / غير عاملة |
| ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | ٩٣,٦٣٩,١١٨,٩٩٨ | ٩,٢١٤,٢٧٤,٠٨٨ | ٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | المجموع |

| ٢٠٢٠ | | | | | |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------|
| المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٤٢,٦٧٣,١٧٦ | ٤٢,٦٧٣,١٧٦ | - | - | ٤٢,٦٧٣,١٧٦ | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٥,٠٤٣,٣٦٤,٥٨٥ | ٥,٠٤٣,٣٦٤,٥٨٥ | - | - | ٥,٠٤٣,٣٦٤,٥٨٥ | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٤٩,٦١١,٠٢١,٧٧٠ | ٤٩,٤٠٨,٦١٥,٣٩٢ | ٢٠٢,٤٠٦,٣٧٨ | - | ٤٩,٦١١,٠٢١,٧٧٠ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| ٣١٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٣١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٣١٤,٠٠٠,٠٠٠ | متعثّر / غير عاملة |
| ٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١ | ٥٤,٤٩٤,٦٥٣,١٥٣ | ٢٠٢,٤٠٦,٣٧٨ | ٣١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١ | المجموع |

يوضح الجدول التالي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

| ٢٠٢١ | | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|
| المجموع | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | |
| ليرة سورية | |
| ٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١ | ٥٤,٤٩٤,٦٥٣,١٥٣ | ٢٠٢,٤٠٦,٣٧٨ | ٣١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| (٦٣,٩٩٢,٥٠٠) | (٦٣,٩٩٢,٥٠٠) | - | - | (٦٣,٩٩٢,٥٠٠) | التغير خلال السنة |
| - | (٤,٤٥٧,٥٤٦,٤٠٠) | ٤,٤٥٧,٥٤٦,٤٠٠ | - | - | محول إلى المرحلة ٢ |
| ٤٨,٥٢٤,٣٢٦,٠٥٥ | ٤٣,٦٥٦,٠٠٤,٧٤٥ | ٤,٥٥٤,٣٢١,٣١٠ | ٣١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٨,٥٢٤,٣٢٦,٠٥٥ | فروقات أسعار صرف |
| ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | ٩٣,٦٣٩,١١٨,٩٩٨ | ٩,٢١٤,٢٧٤,٠٨٨ | ٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | رصيد نهاية السنة |

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | ٢٠٢٠ |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| ٢٠,١٧١,٥٦٠,١٦٩ | - | ١,٧٠٥,٥٥٥,٠٤٢ | ١٨,٤٦٦,٠٠٥,١٢٧ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| (٥,٣٧٠,٣١٢,٩٤١) | - | - | (٥,٣٧٠,٣١٢,٩٤١) | التغير خلال السنة |
| - | - | (١,٥١٨,٩٣١,٨٥٠) | ١,٥١٨,٩٣١,٨٥٠ | محول إلى المرحلة ١ |
| - | ١٠٩,٠٠٠,٠٠٠ | (١٠٩,٠٠٠,٠٠٠) | - | محول إلى المرحلة ٣ |
| ٤٠,٢٠٩,٨١٢,٣٠٣ | ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٤,٧٨٣,١٨٦ | ٣٩,٨٨٠,٠٢٩,١١٧ | فروقات أسعار صرف |
| ٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١ | ٣١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢,٤٠٦,٣٧٨ | ٥٤,٤٩٤,٦٥٣,١٥٣ | رصيد نهاية السنة |

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

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | ٢٠٢١ |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|
| ٣٠٤,٥٧٢,١٨٣ | ٧٦,١٤٥,٠٠٠ | ٢,٥٣٢,٦٨٠ | ٢٢٥,٨٩٤,٥٠٣ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ |
| - | - | (٢٧٢,٦٠٨,٢٢٩) | ٢٧٢,٦٠٨,٢٢٩ | محول إلى المرحلة ١ |
| - | - | ١٦٩,٩٣٧,٢٩٦ | (١٦٩,٩٣٧,٢٩٦) | محول إلى المرحلة ٢ |
| ٢١٨,٣٢٤,٤٦٧ | ١٦١,٧١٠,٠٠٠ | ١٥٩,٠١٢,٩٣٥ | (١٠٢,٣٩٨,٤٦٨) | صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة |
| ٢٦٤,٠٥١,٢٦١ | ٧٦,١٤٥,٠٠٠ | ١,٤٨٥,١١٥ | ١٨٦,٤٢١,١٤٦ | فروقات أسعار صرف |
| ٧٨٦,٩٤٧,٩١١ | ٣١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٠,٣٥٩,٧٩٧ | ٤١٢,٥٨٨,١١٤ | رصيد نهاية السنة |

| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | ٢٠٢٠ |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|
| ٦٥,٩٢٢,٧٧٨ | - | ٢,٩٦٩,٥٥٤ | ٦٢,٩٥٣,٢٢٤ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| - | - | (٥,٢٣٦,٨٢٢) | ٥,٢٣٦,٨٢٢ | محول إلى المرحلة ١ |
| - | - | ٦٤٥,٠٠٧ | (٦٤٥,٠٠٧) | محول إلى المرحلة ٢ |
| - | ١٥٩,٤٨٧ | (١٥٩,٤٨٧) | - | محول إلى المرحلة ٣ |
| ٢٣٨,٦٤٩,٤٠٥ | ٧٥,٩٨٥,٥١٣ | ٤,٣١٤,٤٢٨ | ١٥٨,٣٤٩,٤٦٤ | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة |
| ٣٠٤,٥٧٢,١٨٣ | ٧٦,١٤٥,٠٠٠ | ٢,٥٣٢,٦٨٠ | ٢٢٥,٨٩٤,٥٠٣ | رصيد نهاية السنة |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٩- ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| ٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨ | ٦٢,٠٨٥,٠٨٢,٥٦٢ | الربح قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| ٢٦,٨٩٧,٢٨١ | ٢٦,٩٨٩,٧١٣ | استهلاك المباني |
| ٢,٥٨٥,٦٢٥ | ٢,٥٨٥,٦٢٥ | إطفاء الفروع |
| ٨٨١,٣٠٥,٥٠٢ | - | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة |
| - | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة |
| ٥,٧٨٥,٣٠٠ | ٦,٠٥٦,٠٠٠ | غرامات |
| ١٨,٦٣٤,٣٣٦ | ٣٦,٨٣٢,٠٩١ | مؤونة تقلبات أسعار صرف |
| ٤٦,٦٨٧,٦٦٣,٤٥٢ | ٦٢,٢٧٧,٥٤٥,٩٩١ | |
| | | ينزل: |
| (٤٤,٥٩٣,٣٧١,٢٠٠) | (٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠) | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| (١,٣٢١,٣٦٣,٠٤١) | (١,٣٦٢,٧٤٨,٢٣٤) | فوائد مقبوضة خارج سورية |
| - | (٣٣٣,١٦١,٤٢٨) | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة |
| (٢٦,٧٤٨,٨٤٠) | - | استرداد مخصص لمواجهة التزامات محتملة |
| ٧٤٦,١٨٠,٣٧١ | (٧,٧٢٢,٣٥٦,٦٣١) | الربح (الخسارة) الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً |
| (٢,٢٠٨,٩١٨,٤٢٩) | - | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٥ |
| (١,٥١٨,٨٨٣,٥٣٧) | (١,٥١٨,٨٨٣,٥٣٧) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٦ |
| (٥٩١,٥٠٦,٢١٦) | (٥٩١,٥٠٦,٢١٦) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧ |
| (١,١٦١,١٢٤,٨٨١) | (١,١٦١,١٢٤,٨٨١) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨ |
| (١,١٧٤,٩٧٤,٦٣٢) | (١,١٧٤,٩٧٤,٦٣٢) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩ |
| - | ٧٤٦,١٨٠,٣٧١ | الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠ |
| (٦,٦٥٥,٤٠٧,٦٩٥) | (٣,٧٠٠,٣٠٨,٨٩٥) | مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً |
| (٥,٩٠٩,٢٢٧,٣٢٤) | (١١,٤٢٢,٦٦٥,٥٢٦) | الخسارة الضريبية |
| ٪٢٥ | ٪٢٥ | نسبة ضريبة الدخل |
| - | - | مصروف ضريبة الدخل |

- تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٠ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٣.

- خلال عام ٢٠٢١ تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام ٢٠١٣ ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ إضافية. لاتزال

الأعوام من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢٠ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.
- قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام ٢٠١٤.
- بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام ٢٠٢١ مبلغ ٧٩,٨١٠,٢٦٤ ليرة سورية مقابل ١٠٢,١٦٩,٩٥٦ ليرة سورية للعام ٢٠٢٠، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ١,٣٦٢,٧٤٨,٢٣٤ ليرة سورية للعام ٢٠٢١ مقابل ١,٣٢١,٣٦٣,٠٤١ ليرة سورية للعام ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

- صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (١٢٩/٢/ص) تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

٢. مطلوبات أخرى

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| ١٣٤,٢٦٩,٥٠١ | ١٨٣,٠١٤,٦٥١ | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| ٦٥,٠١٣,٦٩٨ | ٢١,٩٨٦,٣٠١ | مصارف |
| ٦٨,١٩٨,٦٦٦ | ١٥٩,٣٦٦,٨٨١ | ودائع العملاء |
| ١,٠٥٧,١٣٧ | ١,٦٦١,٤٦٩ | تأمينات نقدية |
| ١٥٦,٤٢٦,٢٨١ | ٤٥٤,٢٢١,٧٨٩ | مصروفات مستحقة وغير مدفوعة |
| ٨٦,٢٤٥,٠١٤ | ٥٤,٠٢٢,٠٠٠ | إيجارات مستحقة |
| ٥٦٤,٢٥٤,١١٩ | ٨١٠,٠٢٠,٤٩٥ | شيكات مصدقة وحوالات واردة |
| ١٨,٧٧٥,٥٠٠ | ٩٦,٦٣٩,٠٠٠ | تقاص بطاقات صراف آلي |
| ٢٦٤,٤٥٢,٠٧٥ | ٤٢٩,٠٩٧,٢٨٧ | رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة |
| ١,٠٢٠,٧٣١ | ١,٠٢٠,٧٣١ | توزيعات أرباح غير مدفوعة |
| ٣,٢٥٧,٣٤٣ | ٣,٢٥٧,٣٤٣ | مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال |
| ١٥,٩٥١,٠٥٩ | ١٩,٩٠٤,٨٢٥ | ذمم دائنة أخرى |
| ١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣ | ٢,٠٥١,١٨٨,١٢١ | |

٢١. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبى بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته ٥١,٣% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

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

| تاريخ الإصدار | القيمة التاريخية لما يعادل | | | الإصدار الأصلي |
|------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|--|
| | بالليرة السورية ليرة سورية | عملات أجنبية دولار أمريكي | الأسهم المكتتب بها سهم | |
| ٢ كانون الثاني ٢٠٠٥ | ٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠ | - | ٣,٧٥٩,٣٥٠ | رأس المال المدفوع بالليرة السورية |
| ٢ كانون الثاني ٢٠٠٥ | ١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠ | ٢١,٥٨٧,٥٧٠ | ١١,٢٤٠,٦٥٠ | رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية) |
| | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١,٥٨٧,٥٧٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | |

| تاريخ الإصدار | القيمة التاريخية لما يعادل | | | الإصدار الثاني |
|------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|--|
| | بالليرة السورية ليرة سورية | عملات أجنبية دولار أمريكي | الأسهم المكتتب بها سهم | |
| ٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨ | ٧٤١,٦٨٨,٨١٠ | - | ٧,٤١٦,٨٨٠ | رأس المال المدفوع بالليرة السورية |
| ٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٨ | ٧٥٨,٣١١,١٩٠ | ١٦,٥٢٠,٩٤١ | ٧,٥٨٣,١٢٠ | رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية) |
| | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦,٥٢٠,٩٤١ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | |

| تاريخ الإصدار | القيمة التاريخية لما يعادل | | | الأسهم المجانية |
|-------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
| | بالليرة السورية ليرة سورية | عملات أجنبية دولار أمريكي | الأسهم المكتتب بها سهم | |
| ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠ | ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠ | ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١,٨٠٠,٠٠٠ |
| | | ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١,٨٠٠,٠٠٠ |

| القيمة التاريخية لما يعادل | | | |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| الإصدار الثالث | الأسهم المكتتب بها سهم | عملات أجنبية دولار أمريكي | بالليرة السورية ليرة سورية |
| رأس المال المدفوع بالليرة السورية | ١١,١٠٥,٠٩٠ | - | ١,١١٠,٥٠٧,٣٥١ |
| رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية) | ٧,٥٩٤,٩١٠ | ١٦,٢٧٣,٦٤٩ | ٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩ |
| | ١٨,٧٠٠,٠٠٠ | ١٦,٢٧٣,٦٤٩ | ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| الإجمالي | الأسهم المكتتب بها سهم | عملات أجنبية دولار أمريكي | بالليرة السورية ليرة سورية |
| رأس المال المدفوع بالليرة السورية | ٢٤,٠٨١,٣٢٠ | - | ٢,٤٠٨,١٣١,١٦١ |
| رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية) | ٢٦,٤١٨,٦٨٠ | ٥٤,٣٨٢,١٦٠ | ٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩ |
| | ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٤,٣٨٢,١٦٠ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

٢٢. الاحتياطي القانوني والخاص

- الاحتياطي القانوني

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

| ٢٠٢١ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| ٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨ | ٦٢,٠٨٥,٠٨٢,٥٦٢ | الربح قبل الضريبة |
| (٤٤,٥٩٣,٣٧١,٢٠٠) | (٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠) | ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة |
| ١,١٥٩,٠٨٤,٢٠٨ | (٦,٢١٨,٩١٠,٣٩٨) | |
| ١١٥,٩٠٨,٤٢٠ | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪ |

لم يتم احتجاز احتياطي قانوني للعام ٢٠٢١ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام خسارة محققة بعد استبعاد أثر فروقات أسعار الصرف غير المحققة، بينما تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عام ٢٠٢٠ بمبلغ ١١٥,٩٠٨,٤٢٠ ليرة سورية بموجب التعميمين أعلاه.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| ١٦٧,٠٠٥,٦٣٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ١١٥,٩٠٨,٤٢٠ | - | يضاف: الاحتياطات المكونة خلال السنة |
| ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- الاحتياطي الخاص

بناءً على أحكام المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ والتعميمين 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 فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً إلى ١٠٠٪ من رأس مال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| ٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨ | ٦٢,٠٨٥,٠٨٢,٥٦٢ | الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك |
| (٤٤,٥٩٣,٣٧١,٢٠٠) | (٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠) | ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة |
| ١,١٥٩,٠٨٤,٢٠٨ | (٦,٢١٨,٩١٠,٣٩٨) | |
| ١١٥,٩٠٨,٤٢٠ | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪ |

لم يتم احتجاز احتياطي خاص للعام ٢٠٢١ حيث كانت نتيجة أعمال البنك خلال العام خسارة محققة بعد استبعاد أثر فروقات أسعار الصرف غير المحققة، بينما تم تشكيل احتياطي خاص للبنك عام ٢٠٢٠ بمبلغ ١١٥,٩٠٨,٤٢٠ ليرة سورية بموجب التعميمين أعلاه.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| ١٦٧,٠٠٥,٦٣٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ١١٥,٩٠٨,٤٢٠ | - | يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة |
| ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

٣٣. احتياطي التغير في القيمة العادلة

| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | |
|--|--------------------|--|
| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
| ٦١,٠٧١,٨٢٦ | ٥,٣١٦,٥٤٧ | الرصيد في بداية السنة |
| (٥٥,٧٥٥,٢٧٩) | ٧٢,٣٤٣,٢٦٩ | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٥,٣١٦,٥٤٧ | ٧٧,٦٥٩,٨١٦ | الرصيد في نهاية السنة |

٢٤. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٤,٥٧٥,٢٨٩,٦٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ ١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، مقابل مبلغ ٦٥,٦٦٢,١٢٤,١٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

نتجت الأرباح المدورة غير المحققة عن عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كالتالي:

| تاريخ الشراء | أرباح متراكمة غير محققة | قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء | البلغ بالدولار الأمريكي | |
|----------------|-------------------------|---|--|-------------------------|------------------------------------|
| ٥ شباط ٢٠٠٨ | ٥٣,١٠٣,٩١٠,٩٤٠ | ٥٤,٢٢٧,٩٧٥,٩٤٠ | ١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠ | ٢١,٥٨٧,٥٧٠ | مركز القطع البنوي (الإصدار الأول) |
| ٢٧ تموز ٢٠٠٨ | ٤٠,٧٤٢,٢٩٢,٥٠٢ | ٤١,٥٠٠,٦٠٣,٦٩٢ | ٧٥٨,٣١١,١٩٠ | ١٦,٥٢٠,٩٤١ | مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني) |
| ١٣ حزيران ٢٠١١ | ٤٠,١١٩,٩١٣,٦٣٩ | ٤٠,٨٧٩,٤٠٦,٢٨٨ | ٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩ | ١٦,٢٧٣,٦٤٩ | مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث) |
| | ١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١ | ١٣٦,٦٠٧,٩٨٥,٩٢٠ | ٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩ | ٥٤,٣٨٢,١٦٠ | |

| تاريخ الشراء | أرباح متراكمة غير محققة | قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء | البلغ بالدولار الأمريكي | |
|----------------|-------------------------|---|--|-------------------------|------------------------------------|
| ٥ شباط ٢٠٠٨ | ٢٥,٩٨٩,٩٢٢,٩٧٠ | ٢٧,١١٣,٩٨٧,٩٧٠ | ١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠ | ٢١,٥٨٧,٥٧٠ | مركز القطع البنوي (الإصدار الأول) |
| ٢٧ تموز ٢٠٠٨ | ١٩,٩٩١,٩٩٠,٦٥٦ | ٢٠,٧٥٠,٣٠١,٨٤٦ | ٧٥٨,٣١١,١٩٠ | ١٦,٥٢٠,٩٤١ | مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني) |
| ١٣ حزيران ٢٠١١ | ١٩,٦٨٠,٢١٠,٤٩٥ | ٢٠,٤٣٩,٧٠٣,١٤٤ | ٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩ | ١٦,٢٧٣,٦٤٩ | مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث) |
| | ٦٥,٦٦٢,١٢٤,١٢١ | ٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠ | ٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩ | ٥٤,٣٨٢,١٦٠ | |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٥. الفوائد الدائنة

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| ٢,٣٩٧,٠٨٠,٣٥٨ | ٢,٠٧٠,٦٤٣,٨٥٩ | تسهيلات ائتمانية مباشرة: |
| ٣٨٥,٦٦٢,٢٧٥ | ٨٥,٨٢٢,٧٥٧ | - حسابات جارية مدينة |
| ١,٩٨٩,٤١٧,٨٠٠ | ١,٩٦٤,٧٤١,٩٩٨ | - قروض وسلف |
| ١٦,٠٢١,٤٣٣ | ٢٠,٠٧٩,١٠٤ | - سندات محسومة |
| ٥,٩٧٨,٨٥٠ | - | - بطاقات الائتمان |
| ١,٢٣٧,٢٥٤,٥٤٣ | ١,٠٤٢,٦٣٠,٤٣١ | أرصدة وإيداعات لدى المصارف |
| ٢٣٤,٢٤٣,٣٧٦ | ٥٦٠,٦٩٧,٩٣٩ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦٨,٠٠٠,٠٠٠ | فوائد أخرى |
| ٣,٩٥٨,٥٧٨,٢٧٧ | ٣,٨٤١,٩٧٢,٢٢٩ | |

٢٦. الفوائد المدينة

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|----------------------------|
| ١١٠,٥٨٥,٦١٨ | ٢٧,١٦٤,٣٨٤ | ودائع بنوك |
| ٩٧١,٧٣٣,١٢٢ | ١,٣٦٦,٧٧٥,٠٤٥ | ودائع عملاء: |
| - | - | - حسابات جارية |
| ٢٣٩,٩٥٩,٧٥٤ | ٢٤٩,٧١١,٣٧٢ | - ودائع توفير |
| ٧٣١,٧٧٣,٣٦٨ | ١,١١٧,٠٦٣,٦٧٣ | - ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٣٩,٤١٨,١٣٤ | ١٥,٤٠٥,٥٤٣ | تأمينات نقدية |
| ١,١٢١,٧٣٦,٨٧٤ | ١,٤٠٩,٣٤٤,٩٧٢ | |

٢٧. العمولات والرسوم الدائنة

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| ٢٢,٦٨٩,٦٧٥ | ١٠٢,٦٩٢,٩٩٦ | عمولات تسهيلات مباشرة |
| ٣٢٠,٠٦٠,١٠٠ | ٩,١١٢,٣٨٩ | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| ٥,٧٥٠,٣٠٥ | ١٦,٩٧١,٦١٣ | عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان |
| ٣,٠٥٦,٤٠١ | ٣,٤٤٩,١٩٣ | عمولات مقبوضة حوالات |
| ٣٣,٨٤٠,١٥٣ | ١٦٦,١٦٩,٩٩٦ | عمولات على السحب |
| ٨,١٥٦,٦٥٠ | ١٦,٤١٩,٨٣٠ | عمولات على الإيداع النقدي بين الفروع |
| ١٦٦,٧٨١,٧١٥ | ٢٨١,٥٣٦,١١٨ | عمولات على خدمة الحسابات الدائنة |
| ١٣,٥٧٢,٤٩٢ | ٣١,١٢٦,٨٢٦ | عمولات تدني أرصدة الحسابات الدائنة |
| ٣٩,٣٣٦,٩٧٥ | ٧١,٢٩٢,٩٦١ | عمولات مقبوضة أخرى |
| ٦١٣,٢٤٤,٤٦٦ | ٦٩٨,٧٦١,٩٢٢ | |

٢٨. العمولات والرسوم المدينة

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| ٨١٥,٤٤٨ | ١,١١٩,٦٦٩ | عمولات مدفوعة حوالات وشيكات |
| ٨,٨٣٩,٠٩٨ | ٤١,٥١٦,٤٠٠ | عمولات مدفوعة بطاقات |
| ٦٦٧,٩٣٩ | ٤١,٣٨٥,٠٧١ | عمولات مدفوعة أخرى |
| ١٠,٣٢٢,٤٨٥ | ٨٤,٠٢١,١٤٠ | |

٢٩. إيرادات أخرى

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| ٦,٨٨٣,٣٣٤ | ٩,٢٦٥,٦٦٧ | إيجارات صناديق حديدية |
| (٨٥٣,٥٠٦) | (١,٥٠٦,٩٩٤) | خسائر بيع موجودات ثابتة |
| ٤٢٥,٠٦٦,٦١٣ | ٨٠٤,٤٦٦,١٠٠ | أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك (*) |
| ٦٣٦,٠٢٣,١٨٤ | ٧٥,٢٣٩,٤٧٨ | إيرادات أخرى |
| ١,٠٦٧,١١٩,٦٣٥ | ٨٨٧,٤٦٤,٢٥١ | |

(*) يمثل هذا المبلغ الربح الناتج عن بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك محققاً أرباحاً رأسمالية.

٣٠. نفقات الموظفين

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
| ١,٣٥٢,٦٦٤,٢٩٧ | ٢,٤١٨,٦٧٤,٣٢٠ | رواتب ومنافع وعلوات الموظفين |
| ٨٩,٨٩٥,٩٨١ | ١٢٢,٠٠٧,٩٥٦ | مساهمة المصرف في التأمينات الإجتماعية |
| ٨٨,٩٢٧,٩١٥ | ٢٠٠,٨٦١,٦٣٩ | نفقات طبية |
| ١٦,١١٥,٤٣٨ | ١١,٠٣٠,٧٣٥ | تدريب الموظفين |
| ٩٢,٧٥٨,٣٣٠ | ٢٥٠,٢٣٢,٢٦٤ | مياومات سفر وبدلات أخرى |
| ١٢,٤٨٨,٤٣٣ | ٢١,٤٧٦,٧٦٨ | مصاريف أخرى |
| ١,٦٥٢,٨٥٠,٣٩٤ | ٣,٠٢٤,٢٨٣,٦٨٢ | |

٣١. (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
| (٤,٠١٥,٩٩٤) | (٩٩٨,٦٩٨) | - | - | (٩٩٨,٦٩٨) | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (١١٠,٤٢٢,٩٩٨) | ٨٦,٨٤٦,٠٢٣ | (١٠,٩١٨,٠٥٤) | (٥,١٤٨,٥١١) | ١٠٢,٩١٢,٥٨٨ | أرصدة لدى المصارف |
| (٤٧٩,٦٣٩,٨٨٣) | ١,٠١٣,٥٩٧,٦٠٦ | - | ٤٢٨,٩٥١,٢٠١ | ٥٨٤,٦٤٦,٤٠٥ | إيداعات لدى المصارف |
| ٣٣٨,٢٤٥,١٧٠ | (٤,٨٦٠,٧٩٢,٤٣٤) | (٤,٨٦٥,٢١٣,٤٤٦) | ٩٦,٥٦٠,٩٤١ | (٩٢,١٣٩,٩٢٩) | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١١,٣٥٣ | (٤٩٥,٤١٩,٢٦٤) | - | - | (٤٩٥,٤١٩,٢٦٤) | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (٢٣٨,٦٤٩,٤٠٥) | (٢١٨,٣٢٤,٤٦٧) | (١٦١,٧١٠,٠٠٠) | (١٥٩,٠١٢,٩٣٥) | ١٠٢,٣٩٨,٤٦٨ | التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |
| (٦٣,٧٣٥,٠١٤) | (٢٢٩,٥٨٨,٨٣٨) | - | (٢٢٩,٥٨٨,٨٣٨) | - | موجودات أخرى |
| (٥٥٨,٢٠٦,٧٧١) | (٤,٧٠٤,٦٨٠,٠٧٢) | (٥,٠٣٧,٨٤١,٥٠٠) | ١٣١,٧٦١,٨٥٨ | ٢٠١,٣٩٩,٥٧٠ | |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٢. مصاريف تشغيلية أخرى

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| ١٥,٢٦٩,٠٠٠ | ٢٣,٣٩٨,٥٠٠ | مصاريف إعلانات وتسويق |
| ٨٠,٨٠٩,٩٠٩ | ١٣٦,٠٠٩,٧٦٦ | مصاريف الإيجار والعقارات |
| ٤٨,٠١٦,٣٤٣ | ١٠٨,٢٣٣,٢٢٧ | قرطاسية ومصاريف مكتبية |
| ١٩٤,٦٣٥,٩١٦ | ٣٣١,٣٧٧,٥٦٥ | أتعاب مهنية وإدارية عامة |
| ١٢٠,٦٢٢,٨٢٨ | ٤٧٧,٨٨٢,٤٦٠ | إقامة وسفر وضيافة |
| ٢٠,٨٨٤,٣٩١ | ٣٧,١٧٢,٥٥٤ | مصاريف هاتف واتصالات |
| ٣٩,٤٥١,٠٢٦ | ١١٥,٧٨٣,٤٤٨ | تأمين |
| ١٥١,٢٢٢,٥٨٧ | ٢٥٨,٤٧٦,٥٧٥ | حراسة وتنظيف |
| ٥٤,٤٩٩,٢٥٤ | ٤١,٧١٠,٧٠٠ | اشتراكات |
| ٣٩,٧٨٩,٣٥٤ | ٣٩,٤٥٤,٩٣٥ | مصاريف أنظمة معلومات وخطوط اتصال |
| ٣٧,٥٢٠,٤٠٢ | ٣٩,٣٥١,٥٨٩ | كهرباء وماء |
| ٢٦,٧٠٩,٤٧٠ | ٧٤,١٩٧,٢٠٢ | نقل وانتقال |
| ٩٩,٠٩٠,٤٦٧ | ٢٨٥,٦٤٢,٣٨٣ | رسوم وضرائب حكومية |
| ٢٢٤,٧٤٦,٨٩٣ | ٥٥٤,٦٧٩,٧٣٩ | مصاريف صيانة |
| ٨٣,٠٣٠,٠١١ | ٥٣٢,٨٥٧,٣٦٩ | مصاريف وقود ومحروقات |
| ٢,٣١٢,٥٠٠ | ٣٥,٢٠٠,٠٣٠ | مشتريات برمجيات تطبيقات |
| (٥٧,٧٨٣,٤٣٧) | ٦٢,٩٣٠,٧٣٠ | مخصص مصاريف قضائية من العملاء المتعثرين |
| ٢٦,٤٩٣,٧٣٣ | ٩٣,٦٧٦,١١٨ | مصاريف أخرى |
| ١,٢٠٧,٣٢٠,٦٤٧ | ٣,٢٢٨,٠٣٤,٨٩٠ | |

٣٣. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|---|
| ٤٥,٦٥٠,٢٨٥,٤٥٢ | ٦٢,٠٠٥,٢٧٢,٢٩٨ | ربح السنة (ليرة سورية) |
| ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة |
| ٩٠٣.٩٧ | ١,٢٢٧.٨٣ | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية) |

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

٣٤. النقد وما في حكمه

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| ٢٠,٨١٨,١٣١,١٩٦ | ٣٨,٤٧٩,٨٢٧,١١٢ | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) |
| ٣٦,٣٣٤,١٤١,٧٢٠ | ٤٦,٨٦٢,٢١٧,٣٢٦ | يضاف: أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل |
| (١٨٢,٢٦٩,٨٠٢) | (٣,٣٨٥,٣٩٠,٤٨٢) | ينزل: ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل |
| ٤٦,٨٧٠,٠٠٣,١١٤ | ٨١,٩٥٦,٦٥٣,٩٥٦ | |

(*) لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية لذلك لا يعتبر جزءاً من النقد وما يوازي النقد.

٣٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

| ٢٠٢٠ ليرة سورية | ٢٠٢١ ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| ١٩٠,٧٣٥,٦٠٦ | ٣٣٨,٩٩٢,٧٣٦ | تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل |

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع البنوك ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

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

| الحد الأعلى % | الحد الأدنى % | العملة | |
|---------------|---------------|--------------|------------------------------|
| ١,٨١ | ٠,٠٥ | دولار أمريكي | ودائع المؤسسات الأم والحليفة |
| ٢,٠٠ | ٢,٠٠ | دينار أردني | ودائع المؤسسات الأم والحليفة |

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | | |
|----------------|-----------------|---|----------------------------|---|--|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية | الشركات الحليفة ليرة سورية | الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية | |
| | | | | | بنود داخل بيان المركز المالي |
| ١,٧١٦,٨٣٥,١٤٧ | ٣,٤٢٨,٣١٤,٧٩٢ | - | ٤٥٠,٢٧٠,٢٣٥ | ٢,٩٧٨,٠٤٤,٥٥٧ | ودائع تحت الطلب (موجودات) (*) |
| ٢٢,٩٠٥,٠٠٢,٠٠٠ | ٤٠,٢٠٠,٦٨٨,٦٠٠ | - | - | ٤٠,٢٠٠,٦٨٨,٦٠٠ | ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل (موجودات) |
| ٦٢,٩٢٠,٩٠٦,٠٠٠ | ١١٥,٥٢٦,٨٨٠,٠٠٠ | - | - | ١١٥,٥٢٦,٨٨٠,٠٠٠ | إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) (موجودات) |
| ٨٢,٥٥٠,٨٥١ | ١٦٥,١٠١,٧٠٢ | ١٦٥,١٠١,٧٠٢ | - | - | إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات) |
| ١٩,٧٦٢,٩٠٢ | ٣٣,١١٣,٧١٣ | ٣٣,١١٣,٧١٣ | - | - | ودائع تحت الطلب (مطلوبات) |
| | | | | | بنود خارج بيان المركز المالي |
| ٤٦,٧٧٦,٢٢٤,٦٨٢ | ٨٧,٥٨٧,٨٠٩,٠٢٤ | - | - | ٨٧,٥٨٧,٨٠٩,٠٢٤ | كفالات صادرة |

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٤٥٠,٢٧٠,٢٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٢٥,٢٢٥,٠٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | | |
|---------------------|---------------------|---|----------------------------|---|------------------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية | الشركات الحليفة ليرة سورية | الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية | |
| | | | | | بنود بيان الدخل الشامل |
| ١,٠٢٨,٧٣٦,٤٦٣ | ٦٩٧,٧٧٠,٣٩٩ | ٣٥٥,٨٠١ | - | ٦٩٧,٤١٤,٥٩٨ | فوائد وعمولات وإيرادات دائنة |

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

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

| ٢٠٢١ | إيضاح | المستوى الأول ليرة سورية | المستوى الثاني ليرة سورية | المستوى الثالث ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|-------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*) | ٨ | - | ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ | - | ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ |
| | | - | ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ | - | ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ |

| ٢٠٢٠ | إيضاح | المستوى الأول ليرة سورية | المستوى الثاني ليرة سورية | المستوى الثالث ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--|-------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*) | ٨ | - | ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ | - | ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ |
| | | - | ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ | - | ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ |

(*) تم قياس القيمة العادلة من خلال مقارنة هذه الموجودات بالقيمة السوقية لأدوات مالية مشابهة. لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة والمتضمنة في البيانات المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | القيمة الدفترية ليرة سورية | القيمة العادلة ليرة سورية | القيمة الدفترية ليرة سورية | القيمة العادلة ليرة سورية | الموجودات المالية |
|-----------------|-----------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|
| ٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩ | ٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩ | ٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩ | ٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩ | ٤٧,٠٢٩,٥٠٠,٥٣٨ | ٤٧,٠٢٩,٥٠٠,٥٣٨ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٥,٦٠٠,٠٩٠,٧٨٢ | ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ | ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ | ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ | ٤٥,٨٠٢,٤٤٩,٧٢٧ | ٤٥,٧٩٤,٤٩١,٦٩١ | أرصدة لدى المصارف |
| ٧١,٣٦٧,٧٤٩,٥٢٨ | ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | ١٢٩,٨٢٣,٢٨٥,٨٠٢ | ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ | إيداعات لدى المصارف |
| ١٠,٧٧٠,٢٦٣,٠٩٥ | ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | ١٧,١٨٤,٤٧٢,٠٠٣ | ١٦,٥١٠,٠٨٨,٥٨٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١,٣٠١,٢٦٤,٩٨٦ | ١,٣٠١,٢٦٤,٩٨٦ | ١,٣٠١,٢٦٤,٩٨٦ | ١,٣٠١,٢٦٤,٩٨٦ | ١,٢٣٩,٦٧٦,١٤٨ | ١,٢٣٩,٦٧٦,١٤٨ | موجودات أخرى |
| ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٥٠,٠٦٦,٥٣٣,٧٧٥ | ١٤٩,٦٧٤,٨٦٨,١٢٥ | ١٤٩,٦٧٤,٨٦٨,١٢٥ | ١٤٩,٦٧٤,٨٦٨,١٢٥ | ٢٨٤,٠١١,٥٥١,٩٩٠ | ٢٨٣,٢٥٠,٢٨٧,٢٦٦ | مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة |
| | | | | | | المطلوبات المالية |
| ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | ٤,٨٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | ٤,٨٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | ودائع بنوك |
| ٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧ | ٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧ | ٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧ | ٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧ | ١٦٢,٠٣٦,٥٢١,٢٤٢ | ١٦٢,٠٣٦,٥٢١,٢٤٢ | ودائع العملاء |
| ٩٩١,٠٠٧,٨٠٤ | ٩٩١,٠٠٧,٨٠٤ | ٩٩١,٠٠٧,٨٠٤ | ٩٩١,٠٠٧,٨٠٤ | ١,٦٩٧,٤٩٣,٧٢٣ | ١,٦٩٧,٤٩٣,٧٢٣ | تأمينات نقدية |
| ٩٦,٠٠٧,٠٤٣,٨١٣ | ٩٦,٠٠٧,٠٤٣,٨١٣ | ٩٦,٠٠٧,٠٤٣,٨١٣ | ٩٦,٠٠٧,٠٤٣,٨١٣ | ١٦٨,٦١٩,٤٠٥,٤٤٧ | ١٦٨,٦١٩,٤٠٥,٤٤٧ | مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة |

مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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



البنك العربي - سورية
ARAB BANK-SYRIA

٣٧. إدارة المخاطر**٣٧,١ مقدمة**

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

الاستراتيجيات العامة

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

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

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

طرق إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

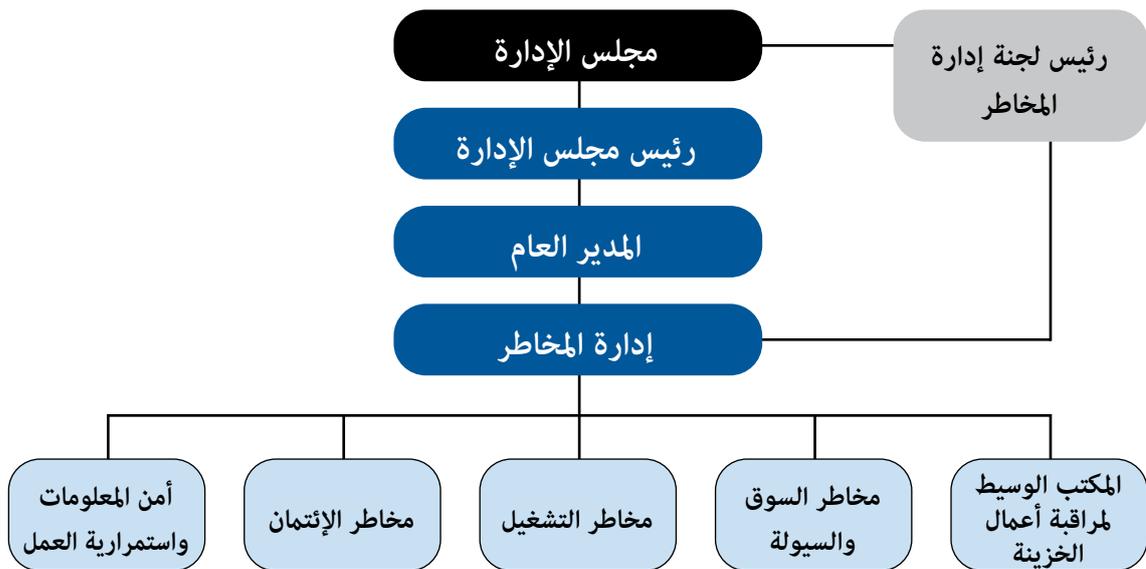
أنظمة إدارة المخاطر

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

- مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام و تحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.



أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
 - العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م / ن / ٤) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
 - رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
 - إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ م / ن / ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ م / ن / ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ م / ن / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ م / ن / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ م / ن / ٤) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
 - تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيّد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
 - بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
 - الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
 - تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرّض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
 - المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
 - تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
 - التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفوّ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترحة تقدمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.

- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

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

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتخيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

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

يتم قبول الضمانات وفق اسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن انواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الافراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية
فيما يخص القروض التجارية للشركات: الرهونات العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وهما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات اضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة . وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركزات المخاطر

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

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

٣٧,٢ مخاطر الائتمان

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

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ إلى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

● بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والاوراق المالية.

● بالنسبة للأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها

بشكل فوري في حال تعثر العميل. نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم م/٤ ن./ يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعه لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

| نوع السند | ٢٠٢١ ليرة سورية | ٢٠٢٠ ليرة سورية |
|---|------------------------|------------------------|
| بنود داخل بيان المركز المالي | | |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٤٠,٥٠٠,١٠٨,٠٤٦ | ٢٠,١٣٠,٩٧١,٦٨٣ |
| أرصدة لدى المصارف | ٤٥,٧٩٤,٤٩١,٦٩١ | ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ |
| إيداعات لدى المصارف | ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ | ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | | |
| للأفراد | ٢,٦٦٥,٨١٩,٤١٣ | ٦٧,٢٩٤,١٣٨ |
| القروض العقارية | ٢,٨٩١,٢٧٠,٣٥٠ | ٩٦,٠٣٤,٥٤٥ |
| الشركات الكبرى | ٧,٢٠٣,٥٩٠,٩٧٨ | ٩,١٨٩,٩٧٠,٦٠٣ |
| الشركات الصغيرة والمتوسطة | ٣,٧٤٩,٤٠٧,٨٤٤ | ٩٤٨,١٧٨,٧٨٨ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ |
| موجودات أخرى | ٢,٧٩٧,١٣٢,٠١١ | ٢,٥٦٨,٧٣٦,٢١٢ |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ |
| | ٢٧٨,٢٧٨,٣٥٠,٦٣٧ | ١٤٥,٦٤٨,٥٢٧,١٥٥ |
| بنود خارج بيان المركز المالي | | |
| كفالات: | | |
| دفع | | |
| دفع | ١٠٨,٠٦٨,٧٧٨ | ٥٤,٢٤١,٠٧٢ |
| تأمينات أولية | ١٦,٢٢٠,٧٧٥ | ٢٣,٠٦٠,٣٥١ |
| حسن تنفيذ | ١٠٢,٥٦٠,١٥٥,٦٢٢ | ٥٤,٦٢٩,١٨٥,٩٢٥ |
| سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة | - | - |
| | ١٠٢,٦٨٤,٤٤٥,١٧٥ | ٥٤,٧٠٦,٤٨٧,٣٤٨ |
| إجمالي المخاطر الائتمانية | ٣٨٠,٩٦٢,٧٩٥,٨١٢ | ٢٠٠,٣٥٥,٠١٤,٥٠٣ |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

| القيمة العادلة للضمانات | | إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية | ٢٠٢١ |
|--------------------------------------|---------------|----------------------------------|---|
| عقارات | تأمينات نقدية | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| بنود داخل بيان المركز المالي | | | |
| - | - | ٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | - | ٤٦,٨٦٢,٢١٧,٣٢٦ | أرصدة لدى المصارف |
| - | - | ١٢٩,٩٤٧,٩٦٦,٧٠٧ | ايداعات لدى المصارف |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | | | |
| ١,٤٦٦,٠٨٣,٣٩٥ | ٢٨٦,٥٢٤,٠٤٢ | ٢,٩٣١,٤٤٥,١٣٨ | للأفراد |
| ٢,٦٩٤,٠٦٦,٦٢٤ | - | ٢,٨٩٤,٧٣٣,٥٤٩ | القروض العقارية |
| ٥,٩٨٧,٢٣١,١٧١ | ٨٤٤,٧٣٨ | ٢٠٨,٠٤٧,٦٥٤,٥٦١ | الشركات الكبرى |
| ٢,٧٦١,٩٢٧,٨٩١ | ٢٣٥,٠٧١,١٣٨ | ٦,٦٢٧,٦٦٢,٣٠٧ | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| - | - | ٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| - | - | ٣,٠٩٠,٤٥٥,٨٦٣ | موجودات أخرى |
| - | - | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٢,٩٠٩,٣٠٩,٠٨١ | ٥٢٢,٤٣٩,٩١٨ | ٤٨٤,٤٣٦,٦١٥,٥٠٧ | |
| بنود خارج بيان المركز المالي | | | |
| كفالات: | | | |
| - | ٥,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٨,٤٩٢,٠٠٠ | دفع |
| - | ٢٠٠,٠٠٠ | ١٦,٢٢٦,٧٠٠ | تأمينات أولية |
| ٤٨,٨٣٩,٠١٦ | ٩٣٢,٥٣٨,٧٤٦ | ١٠٣,٣٤٦,٦٧٤,٣٨٦ | حسن تنفيذ |
| - | - | - | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٤٨,٨٣٩,٠١٦ | ٩٣٨,٢٣٨,٧٤٦ | ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | |
| ١٢,٩٥٨,١٤٨,٠٩٧ | ١,٤٦٠,٦٧٨,٦٦٤ | ٥٨٧,٩٠٨,٠٠٨,٥٩٣ | إجمالي المخاطر الائتمانية |

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

| القيمة العادلة للضمانات | | إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية | ٢٠٢١ |
|--------------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------------------|
| عقارات | تأمينات نقدية | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| بنود داخل بيان المركز المالي | | | |
| - | - | ١,٠٤٣,٢٦٤,٠٥٣ | أرصدة لدى المصارف |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | | | |
| ٢,٣٢٧,٢٩١ | - | ٢٥٠,٠٩٩,٠٩٨ | للأفراد |
| ٦٢٨,٨١١,٣١١ | ١٣٩,٧٣٦ | ٢٠٠,٦٦٥,٢٢٤,٠٠٠ | الشركات الكبرى |
| ٤٤٦,٣٢٥,٨١٤ | ٢٥,٧٨٤,٢١٣ | ٣,٠١٧,٠٧٠,١٦١ | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| ١,٠٧٧,٥٣٤,٤١٦ | ٢٥,٩٢٣,٩٤٩ | ٢٠٤,٩٧٥,٦٥٧,٣١٢ | إجمالي المخاطر الائتمانية |

| الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية | إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية | اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية | القيمة العادلة للضمانات اخرى ليرة سورية | سيارات واليات ليرة سورية |
|--|---|------------------------------------|---|-----------------------------|
| (11,392,263) | 40,511,500,309 | - | - | - |
| (1,067,725,630) | 46,862,217,326 | - | - | - |
| (203,604,170) | 129,947,966,707 | - | - | - |
| (214,820,704) | 707,619,629 | 2,223,820,509 | 452,839,176 | 18,378,896 |
| (3,463,199) | 186,103,666 | 2,708,629,883 | 14,563,259 | - |
| (70,092,190,203) | 110,966,901,304 | 92,080,703,207 | 86,089,913,948 | 2,763,400 |
| (1,243,031,481) | 2,652,200,092 | 3,970,406,710 | 949,029,174 | 28,878,012 |
| (590,811,970) | 27,074,130,624 | - | - | - |
| (293,323,852) | 3,090,400,863 | - | - | - |
| - | 17,948,844,123 | - | - | - |
| (73,720,363,037) | 383,448,000,143 | 100,988,610,364 | 87,506,840,007 | 50,020,808 |
| (423,222) | 102,992,000 | 5,000,000 | - | - |
| (5,920) | 16,026,700 | 200,000 | - | - |
| (786,518,764) | 94,027,026,102 | 8,819,648,284 | 7,838,270,022 | - |
| - | - | - | - | - |
| (786,947,911) | 94,646,044,802 | 8,820,348,284 | 7,838,270,022 | - |
| (74,507,311,448) | 478,094,044,940 | 109,813,963,648 | 90,340,116,079 | 50,020,808 |

| الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية | إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية | اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية | القيمة العادلة للضمانات اخرى ليرة سورية | سيارات واليات ليرة سورية |
|--|---|------------------------------------|---|-----------------------------|
| (1,042,744,627) | 1,043,264,053 | - | - | - |
| (199,294,127) | 224,828,162 | 25,270,936 | 4,564,749 | 18,378,896 |
| (69,929,670,022) | 110,412,612,800 | 80,202,611,190 | 84,620,826,748 | 2,763,400 |
| (1,207,312,994) | 1,968,299,118 | 1,048,771,043 | 554,568,330 | 22,092,686 |
| (72,378,922,270) | 118,649,004,138 | 86,326,603,174 | 80,179,909,827 | 42,234,982 |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة

| القيمة العادلة للضمانات | | إجمالي قيمة التعرض | ٢٠٢٠ |
|--------------------------------------|---------------|--------------------|---|
| عقارات | تأمينات نقدية | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| بنود داخل بيان المركز المالي | | | |
| - | - | ٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | - | ٢٦,٢٣٤,١٤١,٧٢٠ | أرصدة لدى المصارف |
| - | - | ٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨ | إيداعات لدى المصارف |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | | | |
| للأفراد | | | |
| ٥,٠٦٤,٩٣٦ | ١٤,٥٥٦,٢٣٢ | ٢٣٨,٢٦٠,٢٥٠ | القروض العقارية |
| ٩٦,٣٠١,٢٥٤ | - | ٩٦,٣٠١,٢٥٤ | الشركات الكبرى |
| ٣,٧٨٨,٩٠٣,٧٧٣ | ١٤٢,٤١٢,٥٩٠ | ١٠٢,٢٧٧,٨٣٥,٣٥٠ | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| ٦٤٥,١٢٥,٦٤٤ | ١٨٤,٩٥١,٩٠٤ | ١,٦١٢,١٣٣,٠٤٥ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| - | - | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ | موجودات أخرى |
| - | - | ٢,٦٣٢,٤٧١,٢٢٦ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | - | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | |
| ٤,٥٣٥,٣٩٥,٦٠٧ | ٣٤١,٩٢٠,٧٢٦ | ٢٤١,٠٢٩,٥٣٧,٠٩٠ | |
| بنود خارج بيان المركز المالي | | | |
| كفالات: | | | |
| - | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٤,٤٩٦,٠٠٠ | دفع |
| ١٣,٨٦٠,٠٠٠ | ١,٥٤٠,٠٠٠ | ٢٣,٠٦٤,٧٥٠ | تأمينات أولية |
| ٨٩,٥٩٢,٠٤٣ | ٥٠٩,٧٥٨,٢٢١ | ٥٤,٩٣٣,٤٩٨,٧٨١ | حسن تنفيذ |
| - | - | - | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ١٠٣,٤٥٢,٠٤٣ | ٥١٤,٢٩٨,٢٢١ | ٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١ | |
| ٤,٦٣٨,٨٤٧,٦٥٠ | ٨٥٦,٢١٨,٩٤٧ | ٢٩٦,٠٤٠,٥٩٦,٦٢١ | إجمالي المخاطر الائتمانية |

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

| القيمة العادلة للضمانات | | إجمالي قيمة التعرض | ٢٠٢٠ |
|-------------------------------------|---------------|--------------------|---------------------------|
| عقارات | تأمينات نقدية | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| بنود داخل بيان المركز المالي | | | |
| - | - | ١,٠٤٣,٣٦٤,٠٥٣ | أرصدة لدى المصارف |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | | | |
| ٢,٣٢٧,٢٩١ | - | ٢٥٠,٠٩٩,٠٩٨ | للأفراد |
| ٦٢٨,٨٨١,٣١١ | ١٣٩,٧٣٦ | ٢٠٠,٦٦٥,٢٢٤,٠٠٠ | الشركات الكبرى |
| ٤٤٦,٣٢٥,٨١٤ | ٢٥,٧٨٤,٢١٣ | ٣,٠١٧,٠٧٠,١٦١ | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| ١,٠٧٧,٥٣٤,٤١٦ | ٢٥,٩٢٣,٩٤٩ | ٢٠٤,٩٧٥,٦٥٧,٣١٢ | إجمالي المخاطر الائتمانية |

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة
إدراج القيمة العادلة للضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

| الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية | إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية | القيمة العادلة للضمانات | | |
|--|---|------------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| | | اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية | اخرى ليرة سورية | سيارات واليات ليرة سورية |
| (٥,٦٤٥,٨٦٠) | ٢٠,١٣٦,٦١٧,٥٤٣ | - | - | - |
| (٦٣٤,٠٤٨,٧١٦) | ٢٦,٢٣٤,١٤١,٧٢٠ | - | - | - |
| (٧٠٦,٨٣٢,١٧١) | ٧٢,١٥١,٦٩٨,٨٤٨ | - | - | - |
| (١٢٢,٠٤٨,١٠٦) | ١٨٠,٧٣٠,١٢٩ | ٥٧,٥٣٠,١٢١ | ١٨,٠٠٢,٣٣٦ | ١٩,٩٠٦,٦١٧ |
| (٢٦٦,٧٠٩) | - | ٩٦,٣٠١,٢٥٤ | - | - |
| (٣٥,٢٨٤,٤٧٢,٤٩٩) | ٥٣,٠٩٤,٤٨٣,٨٠٦ | ٤٩,١٨٣,٣٥١,٥٤٤ | ٤٥,٢٢٩,٧٧٣,٨٧٢ | ٢٢,٢٦١,٣٠٩ |
| (١٩٥,٠٠٦,٩٥٦) | ٦٠٩,٠٣٦,٦٩٨ | ١,٠٠٣,٠٩٦,٣٤٧ | ١٥٠,٣٤٦,١٢٢ | ٢٢,٦٧٢,٦٧٧ |
| (٤٧,٦٩٦,٣٤٩) | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ | - | - | - |
| (٦٣,٧٣٥,٠١٤) | ٢,٦٣٢,٤٧١,٢٢٦ | - | - | - |
| - | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | - | - | - |
| (٣٧,٠٥٩,٧٥٢,٣٨٠) | ١٩٠,٦٨٩,٢٥٧,٨٢٤ | ٥٠,٣٤٠,٢٧٩,٢٦٦ | ٤٥,٣٩٨,١٢٢,٣٣٠ | ٦٤,٨٤٠,٦٠٣ |
| (٢٥٤,٩٢٨) | ٥١,٤٩٦,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| (٤,٣٩٩) | ٧,٦٦٤,٧٥٠ | ١٥,٤٠٠,٠٠٠ | - | - |
| (٣٠٤,٣١٢,٨٥٦) | ٥٠,٣٩٥,٧٥٧,٩٩٥ | ٤,٥٣٧,٧٤٠,٧٨٦ | ٣,٩٣٨,٣٩٠,٥٢٢ | - |
| - | - | - | - | - |
| (٣٠٤,٥٧٢,١٨٣) | ٥٠,٤٥٤,٩١٨,٧٤٥ | ٤,٥٥٦,١٤٠,٧٨٦ | ٣,٩٣٨,٣٩٠,٥٢٢ | - |
| (٣٧,٣٦٤,٣٢٤,٥٦٣) | ٢٤١,١٤٤,١٧٦,٥٦٩ | ٥٤,٨٩٦,٤٢٠,٠٥٢ | ٤٩,٣٣٦,٥١٢,٨٥٢ | ٦٤,٨٤٠,٦٠٣ |

| الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية | إجمالي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية | القيمة العادلة للضمانات | | |
|--|---|------------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| | | اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية | اخرى ليرة سورية | سيارات واليات ليرة سورية |
| (١,٠٤٢,٧٤٤,٦٢٧) | ١,٠٤٣,٢٦٤,٠٥٣ | - | - | - |
| (١٩٩,٢٩٤,١٢٧) | ٢٢٤,٨٢٨,١٦٢ | ٢٥,٢٧٠,٩٣٦ | ٤,٥٦٤,٧٤٩ | ١٨,٣٧٨,٨٩٦ |
| (٦٩,٩٢٩,٦٧٠,٥٢٢) | ١١٥,٤١٢,٦١٢,٨٠٥ | ٨٥,٢٥٢,٦١١,١٩٥ | ٨٤,٦٢٠,٨٢٦,٧٤٨ | ٢,٧٦٣,٤٠٠ |
| (١,٢٠٧,٢١٢,٩٩٤) | ١,٩٦٨,٢٩٩,١١٨ | ١,٠٤٨,٧٧١,٠٤٣ | ٥٥٤,٥٦٨,٣٣٠ | ٢٢,٠٩٢,٦٨٦ |
| (٧٢,٣٧٨,٩٢٢,٢٧٠) | ١١٨,٦٤٩,٠٠٤,١٣٨ | ٨٦,٣٢٦,٦٥٣,١٧٤ | ٨٥,١٧٩,٩٥٩,٨٢٧ | ٤٣,٢٣٤,٩٨٢ |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

الديون المعاد هيكلتها

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٤,٨٠٤,٧٦٩,٣٥٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٢٠,٥١٠,٠٠٠ ليرة سورية مقابل ٧٤٢,٦٩٤,٠٠٧ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

يوضح الجدول التالي أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها ليصبح على أساس ١٢ شهراً خلال الفترة:

| بعد التعديل | | قبل التعديل | | التسهيلات المجدولة (المحولة إلى المرحلة الثانية) |
|--------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|------------------------|--|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة | إجمالي القيمة الدفترية | الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة | إجمالي القيمة الدفترية | |
| ١٥,٨٣٣,٧٤٠ | ١٢٠,٥١٠,٠٠٠ | ١٠٨,٧٢١,٤٨٣ | ١٤١,٨١٣,٥٨٣ | |



البنك العربي - سورية
ARAB BANK-SYRIA

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

التركز الجغرافي

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

| المجموع | افريقيا | أوروبا | دول الشرق الأوسط الأخرى | داخل القطر | ٢٠٢١ |
|-----------------|------------|----------------|-------------------------|----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٤٠,٥٠٠,١٠٨,٠٤٦ | - | - | - | ٤٠,٥٠٠,١٠٨,٠٤٦ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٥,٧٩٤,٤٩١,٦٩١ | ٣,٣١٤,٢٩٦ | ٣,٢٣١,٦٧٩,٩٦٠ | ٤١,٦١٦,٤١١,٣٦٨ | ٩٤٣,٠٨٦,٠٦٧ | أرصدة لدى المصارف |
| ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ | - | ٩,٧٦٠,٢٢٦,٧٢١ | ١١٥,٣٥٥,٧٥٣,٠١٧ | ٤,٦٢٨,٣٨٢,٧٩٤ | ايداعات لدى المصارف |
| ١٦,٥١٠,٠٨٨,٥٨٥ | - | - | - | ١٦,٥١٠,٠٨٨,٥٨٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| ٢,٦٦٥,٨١٩,٤١٣ | - | - | - | ٢,٦٦٥,٨١٩,٤١٣ | للأفراد |
| ٢,٨٩١,٢٧٠,٣٥٠ | - | - | - | ٢,٨٩١,٢٧٠,٣٥٠ | القروض العقارية |
| ٧,٢٠٣,٥٩٠,٩٧٨ | - | - | - | ٧,٢٠٣,٥٩٠,٩٧٨ | الشركات الكبرى |
| ٣,٧٤٩,٤٠٧,٨٤٤ | - | - | - | ٣,٧٤٩,٤٠٧,٨٤٤ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | - | - | ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٢,٧٩٧,١٣٢,٠١١ | - | ٦٨,٢١٨,٢٧٩ | ٤٠٥,١٧٩,٢٢٤ | ٢,٣٢٣,٧٣٤,٥٠٨ | موجودات أخرى |
| ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | - | - | - | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٧٨,٢٧٨,٣٥٠,٦٣٧ | ٣,٣١٤,٢٩٦ | ١٣,٠٦٠,١٢٤,٩٦٠ | ١٨٣,٣٦٠,٦٦٧,٢٥٨ | ٨١,٨٥٤,٢٤٤,١٢٣ | المجموع |

| المجموع | افريقيا | أوروبا | دول الشرق الأوسط الأخرى | داخل القطر | ٢٠٢٠ |
|-----------------|------------|---------------|-------------------------|----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢٠,١٣٠,٩٧١,٦٨٣ | - | - | - | ٢٠,١٣٠,٩٧١,٦٨٣ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ | ١,٥٢٦,٦٦١ | ١,٦٣١,٨٣٤,٢٤٦ | ٢٣,٥٣٩,٧٧٦,٠٣٦ | ٤٣٦,٩٥٦,٠٦١ | أرصدة لدى المصارف |
| ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | - | ٥,٢٠٠,٤٧٩,٤١٤ | ٦٢,٢٤٤,٧٥٧,٣٢٥ | ٣,٩٩٩,٦٢٩,٩٣٨ | ايداعات لدى المصارف |
| ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | - | - | - | ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| ٦٧,٢٩٤,١٣٨ | - | - | - | ٦٧,٢٩٤,١٣٨ | للأفراد |
| ٩٦,٠٣٤,٥٤٥ | - | - | - | ٩٦,٠٣٤,٥٤٥ | القروض العقارية |
| ٩,١٨٩,٩٧٠,٦٠٣ | - | - | - | ٩,١٨٩,٩٧٠,٦٠٣ | الشركات الكبرى |
| ٩٤٨,١٧٨,٧٨٨ | - | - | - | ٩٤٨,١٧٨,٧٨٨ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | - | - | ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٢,٥٦٨,٧٣٦,٢١٢ | - | ٤٠,٢٩٦,٠٨٩ | ٥٤٤,٤٣٤,٣٤٤ | ١,٩٨٤,٠٠٥,٧٧٩ | موجودات أخرى |
| ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | - | - | - | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٤٥,٦٤٨,٥٢٧,١٥٥ | ١,٥٢٦,٦٦١ | ٦,٨٧٢,٦٠٩,٧٤٩ | ٩٣,٣٦٧,٣١١,٣٥٦ | ٤٥,٤٠٧,٠٧٩,٣٨٩ | المجموع |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| ٢٠٢١ | مالي ليرة سورية | صناعة ليرة سورية | تجارة ليرة سورية |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٤٠,٥٠٠,١٠٨,٠٤٦ | - | - |
| أرصدة لدى المصارف | ٤٥,٧٩٤,٤٩١,٦٩١ | - | - |
| إيداعات لدى المصارف | ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ | - | - |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | - | ٢,٢٨٥,٤١٥,٤٢٢ | ٤,٠١٧,٧٠٥,٩٨٧ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | - | - |
| موجودات أخرى | ١,٢٤٨,٣٥٨,٨٦١ | ٧١,٠٣٦,٠٦١ | ١,٣٥٧,٦٧٦,٨٦٣ |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | - | - |
| الإجمالي | ٢٦٠,٢١٩,٤٨٨,٩٠٢ | ٢,٣٥٦,٤٥١,٤٨٣ | ٥,٣٧٥,٣٨٢,٨٥٠ |

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| ٢٠٢٠ | مالي ليرة سورية | صناعة ليرة سورية | تجارة ليرة سورية |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٢٠,١٣٠,٩٧١,٦٨٣ | - | - |
| أرصدة لدى المصارف | ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ | - | - |
| إيداعات لدى المصارف | ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | - | - |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | - | ٥,٠٢٤,٠٠١,٩٦٨ | ٣,٠٢٦,١٠٤,٢٢٥ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | - | - |
| موجودات أخرى | ١,٠٢٩,٠٧٧,٢٧٠ | ١٦٢,٣٣٣,٥٠٤ | ١,٣٥١,١٧٨,٥٢٨ |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | - | - |
| الإجمالي | ١٣٣,٨٠٧,٣٩٠,١٣٩ | ٥,١٨٦,٣٣٥,٤٧٢ | ٤,٣٧٧,٢٨٢,٧٥٣ |

| اجمالي ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | أفراد ليرة سورية | زراعة ليرة سورية | عقارات ليرة سورية |
|----------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| ٤٠,٥٠٠,١٠٨,٠٤٦ | - | - | - | - |
| ٤٥,٧٩٤,٤٩١,٦٩١ | - | - | - | - |
| ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ | - | - | - | - |
| ١٦,٥١٠,٠٨٨,٥٥٥ | ٣,٥٢٢,١٦٦,٨٣٥ | ٥,٢٣٣,٣٨٨,٥٨٩ | ١,٢٥٣,٤٥٥,٨٦٤ | ١٩٧,٩٥٥,٨٨٨ |
| ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | - | - | - | - |
| ٢,٧٩٧,١٣٢,٠١١ | ٧٤,٢٧٣,٢٣٩ | ٣٢,٠٢٨,٤١٦ | ١٢,٦٧٦,٧٢٤ | ١,٠٨١,٨٤٧ |
| ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | - | - | - | - |
| ٢٧٨,٢٧٨,٣٥٠,٦٣٧ | ٣,٥٩٦,٤٤٠,٠٧٤ | ٥,٢٦٥,٤١٧,٠٠٥ | ١,٢٦٦,١٣٢,٥٨٨ | ١٩٩,٠٣٧,٧٣٥ |

| اجمالي ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | أفراد ليرة سورية | زراعة ليرة سورية | عقارات ليرة سورية |
|----------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| ٢٠,١٣٠,٩٧١,٦٨٣ | - | - | - | - |
| ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ | - | - | - | - |
| ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | - | - | - | - |
| ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | ١,٩٣٦,٤٧٢,٨٣٦ | ٨١,٤٨٤,٨٢٥ | ٤,٨٧٧,٠٠٠ | ٢٢٨,٥٣٧,٢٢٠ |
| ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | - | - | - | - |
| ٢,٥٦٨,٧٣٦,٢١٢ | ٢٥,٧٦٢,٣٩٧ | ٣٤١,١٠٥ | - | ٤٣,٤٠٨ |
| ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | - | - | - | - |
| ١٤٥,٦٤٨,٥٢٧,١٥٥ | ١,٩٦٢,٢٣٥,٢٣٣ | ٨١,٨٢٥,٩٣٠ | ٤,٨٧٧,٠٠٠ | ٢٢٨,٥٨٠,٦٢٨ |

٣٧,٣ مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لمراكزه الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لمراكز العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاءها بأدنى المستويات. لا يقوم البنك بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابه الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل البنك بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديه.

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحية البنك. تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر وتتخذ الأساليب المناسبة للتقليل من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للبنك.

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

١. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:**مخاطر أسعار الفائدة**

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تقوم إدارة البنك وبشكل مستمر بمراقبة مستويات مخاطر معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر البنك لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

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

إن حساسية بيان الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

| ٢٠٢٠ | | | ٢٠٢١ | | | بالليرات السورية أثر الزيادة |
|---|-----------------------------|------------------|---|-----------------------------|------------------|---------------------------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | العملة |
| (١٥٣,٧٨١,٤٨٥) | (٢٠٥,٠٤١,٩٨٠) | (١٠,٢٥٢,٠٩٩,٠٠٠) | (٣٠٢,٢٨٦,٣٦٠) | (٤٠٣,٠٤٨,٤٨٠) | (٢٠,١٥٢,٤٢٤,٠٠٠) | ليرة سورية |
| ١,٦٦٣,٦٧٤,٧٧٣ | ٢,٢١٨,٢٣٣,٠٣١ | ١١٠,٩١١,٦٥١,٥٤٣ | ٣,٧٨٦,٢٠٨,٦٣٨ | ٥,٠٤٨,٢٧٨,١٨٤ | ٢٥٢,٤١٣,٩٠٩,٢٠١ | دولار أمريكي |
| ٢,٨٨٣,٥١١ | ٣,٨٤٤,٦٨٢ | ١٩٢,٢٣٤,٠٧٦ | ١٥,٢٥٤,١٦٥ | ٢٠,٣٣٨,٨٨٧ | ١,٠١٦,٩٤٤,٣٤٨ | يورو |
| ١٣٠,٠٣٣ | ١٧٣,٣٧٨ | ٨,٦٦٨,٨٩٠ | ١,١٥٧,٣٤٠ | ١,٥٤٣,١٢٠ | ٧٧,١٥٥,٩٩٣ | جنيه استرليني |
| ٣٨٨,٩٨٨,٠٤٧ | ٥١٨,٦٥٠,٧٣٠ | ٢٥,٩٣٢,٥٣٦,٤٩١ | ٢٥٢,٢٣٤,٨١٧ | ٣٣٦,٣١٣,٠٨٩ | ١٦,٨١٥,٦٥٤,٤٥٨ | عملات أخرى |

| ٢٠٢٠ | | | ٢٠٢١ | | | بالليرات السورية أثر الانخفاض |
|---|-----------------------------|-------------------|---|-----------------------------|-------------------|----------------------------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | العملة |
| ١٥٣,٧٨١,٤٨٥ | ٢٠٥,٠٤١,٩٨٠ | (١٠,٢٥٢,٠٩٩,٠٠٠) | ٣٠٢,٢٨٦,٣٦٠ | ٤٠٣,٠٤٨,٤٨٠ | (٢٠,١٥٢,٤٢٤,٠٠٠) | ليرة سورية |
| (١,٦٦٣,٦٧٤,٧٧٣) | (٢,٢١٨,٢٣٣,٠٣١) | (١١٠,٩١١,٦٥١,٥٤٣) | (٣,٧٨٦,٢٠٨,٦٣٨) | (٥,٠٤٨,٢٧٨,١٨٤) | (٢٥٢,٤١٣,٩٠٩,٢٠١) | دولار أمريكي |
| (٢,٨٨٣,٥١١) | (٣,٨٤٤,٦٨٢) | (١٩٢,٢٣٤,٠٧٦) | (١٥,٢٥٤,١٦٥) | (٢٠,٣٣٨,٨٨٧) | (١,٠١٦,٩٤٤,٣٤٨) | يورو |
| (١٣٠,٠٣٣) | (١٧٣,٣٧٨) | (٨,٦٦٨,٨٩٠) | (١,١٥٧,٣٤٠) | (١,٥٤٣,١٢٠) | (٧٧,١٥٥,٩٩٣) | جنيه استرليني |
| (٣٨٨,٩٨٨,٠٤٧) | (٥١٨,٦٥٠,٧٣٠) | (٢٥,٩٣٢,٥٣٦,٤٩١) | (٢٥٢,٢٣٤,٨١٧) | (٣٣٦,٣١٣,٠٨٩) | (١٦,٨١٥,٦٥٤,٤٥٨) | عملات أخرى |

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة مراكز العملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم لجنة إدارة الأصول والمطلوبات بناءً على توصيات مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، 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 في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

أثر الزيادة في سعر الصرف ١٠٪

| العملة | ٢٠٢١ | ٢٠٢١ |
|-----------------------------------|-----------------------------|------------------|
| | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع |
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي) | (٤,٣٣٨,٥٨٢,٠٣٠) | (٤٣,٣٨٥,٨٢٠,٣٠٣) |
| دولار أمريكي (مركز قطع بنوي) | ١٣,٦٦٠,٧٩٨,٥٩٢ | ١٣٦,٦٠٧,٩٨٥,٩٢٠ |
| يورو | ١٤٦,٣٩٧,٤٨١ | ١,٤٦٣,٩٧٤,٨٠٥ |
| جنيه استرليني | ٧,١٧٨,٢٣٩ | ٧١,٧٨٢,٣٩١ |
| الفرنك السويسري | (٢٣٦,٠٩٣) | (٢,٣٦٠,٩٣٣) |
| العملات الأخرى | ٤,٣٧١,٢٨٢,٦٦٩ | ٤٣,٧١٢,٨٢٦,٦٨٥ |

أثر النقصان في سعر الصرف (١٠٪)

| العملة | ٢٠٢١ | ٢٠٢١ |
|-----------------------------------|-----------------------------|------------------|
| | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع |
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي) | ٤,٣٣٨,٥٨٢,٠٣٠ | (٤٣,٣٨٥,٨٢٠,٣٠٣) |
| دولار أمريكي (مركز قطع بنوي) | (١٣,٦٦٠,٧٩٨,٥٩٢) | ١٣٦,٦٠٧,٩٨٥,٩٢٠ |
| يورو | (١٤٦,٣٩٧,٤٨١) | ١,٤٦٣,٩٧٤,٨٠٥ |
| جنيه استرليني | (٧,١٧٨,٢٣٩) | ٧١,٧٨٢,٣٩١ |
| الفرنك السويسري | ٢٣٦,٠٩٣ | (٢,٣٦٠,٩٣٣) |
| العملات لأخرى | (٤,٣٧١,٢٨٢,٦٦٩) | ٤٣,٧١٢,٨٢٦,٦٨٥ |

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------------|
| الأثر المرحل الى حقوق الملكية | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | الأثر المرحل الى حقوق الملكية |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| (١,٩٦٣,٣٦٩,٣٤٥) | (٢,٦١٧,٨٢٥,٧٩٤) | (٢٦,١٧٨,٢٥٧,٩٣٥) | (٣,٢٥٣,٩٣٦,٥٢٣) |
| ٦,٨٣٠,٣٩٩,٢٩٦ | ٦,٨٣٠,٣٩٩,٢٩٦ | ٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠ | ١٣,٦٦٠,٧٩٨,٥٩٢ |
| ٣٢,٥٣٠,٤١٢ | ٤٣,٣٧٣,٨٨٢ | ٤٣٣,٧٣٨,٨٢١ | ١٠٩,٧٩٨,١١٠ |
| ٤٤٧,٥٦٦ | ٥٩٦,٧٥٥ | ٥,٩٦٧,٥٤٨ | ٥,٣٨٣,٦٧٩ |
| (٩٣,٥٩٦) | (١٢٤,٧٩٥) | (١,٢٤٧,٩٤٧) | (١٧٧,٠٧٠) |
| ١,٩٥٦,٢٦٢,٧٤٤ | ٢,٦٠٨,٣٥٠,٣٢٥ | ٢٦,٠٨٣,٥٠٣,٢٥١ | ٣,٢٧٨,٤٦٢,٠٠١ |

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------------|
| الأثر المرحل الى حقوق الملكية | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | الأثر المرحل الى حقوق الملكية |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ١,٩٦٣,٣٦٩,٣٤٥ | ٢,٦١٧,٨٢٥,٧٩٤ | (٢٦,١٧٨,٢٥٧,٩٣٥) | ٣,٢٥٣,٩٣٦,٥٢٣ |
| (٦,٨٣٠,٣٩٩,٢٩٦) | (٦,٨٣٠,٣٩٩,٢٩٦) | ٦٨,٣٠٣,٩٩٢,٩٦٠ | (١٣,٦٦٠,٧٩٨,٥٩٢) |
| (٣٢,٥٣٠,٤١٢) | (٤٣,٣٧٣,٨٨٢) | ٤٣٣,٧٣٨,٨٢١ | (١٠٩,٧٩٨,١١٠) |
| (٤٤٧,٥٦٦) | (٥٩٦,٧٥٥) | ٥,٩٦٧,٥٤٨ | (٥,٣٨٣,٦٧٩) |
| ٩٣,٥٩٦ | ١٢٤,٧٩٥ | (١,٢٤٧,٩٤٧) | ١٧٧,٠٧٠ |
| (١,٩٥٦,٢٦٢,٧٤٤) | (٢,٦٠٨,٣٥٠,٣٢٥) | ٢٦,٠٨٣,٥٠٣,٢٥١ | (٣,٢٧٨,٤٦٢,٠٠١) |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

| ٢٠٢١ | دون الشهر | من شهر إلى ٣ أشهر | من ٣ إلى ٦ أشهر | من ٦ إلى ٩ أشهر | من ٩ إلى ١٢ شهر |
|--|------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| موجودات | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٣١,٩٤٧,٢٨٥,٩٨٧ | - | - | - | - |
| أرصدة لدى المصارف | ٤٥,٣٤٤,٢٣٩,٨٩٧ | - | - | - | - |
| إيداعات لدى المصارف | ٩٠,٤٤٩,٨٦٩,٥١٩ | ٣٠,٧٨٦,٧٤٤,٢١٧ | ٦,٤٥٥,١٥٤,٦٩٠ | ٢,٠٥٢,٥٩٤,١٠٦ | - |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | ٥٩١,٩٢١,٦٨٦ | ٢,٢٠٩,٥٦٨,١١٣ | ٧٣٩,٣٩٠,٢٣٩ | ٧٩٠,٢٢٧,٥٥٩ | ٧٩٦,٦٥١,١٣٨ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | - | - | - | - |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | - | - | - | - | - |
| موجودات ثابتة | - | - | - | - | - |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - |
| حق استخدام الأصول | - | - | - | - | - |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - |
| إجمالي الموجودات | ١٦٨,٣٣٣,٣١٧,٠٨٩ | ٣٢,٩٩٦,٣١٢,٣٣٠ | ٧,١٩٤,٥٤٤,٩٢٩ | ٢,٨٤٢,٨٢١,٦٦٥ | ٧٩٦,٦٥١,١٣٨ |
| المطلوبات | | | | | |
| ودائع بنوك | ٣,٣٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - |
| ودائع العملاء | ٣٣,٩٩٩,٥٢٩,٥٠٤ | ٣,٥٧٨,٩٦٠,٠٨٦ | ١,٦٤٦,٧٥٢,٦٧٠ | ٦٩,٣٥٦,٧٣٧ | ٦٦٣,٤٢١,٧٣٥ |
| تأمينات نقدية | ٤٠٣,٥١٦,٠٧١ | - | - | - | ٨,٨٠٠,٠٠٠ |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - |
| التزامات التأجير | - | - | - | - | - |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - |
| إجمالي المطلوبات | ٣٧,٧٨٨,٤٣٦,٠٥٧ | ٥,٠٧٨,٩٦٠,٠٨٦ | ١,٦٤٦,٧٥٢,٦٧٠ | ٦٩,٣٥٦,٧٣٧ | ٦٧٢,٢٢١,٧٣٥ |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | ١٣٠,٥٤٤,٨٨١,٠٣٢ | ٢٧,٩١٧,٣٥٢,٢٤٤ | ٥,٥٤٧,٧٩٢,٢٥٩ | ٢,٧٧٣,٤٦٤,٩٢٨ | ١٢٤,٤٢٩,٤٠٣ |
| الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة | ١٣٠,٥٤٤,٨٨١,٠٣٢ | ١٥٨,٤٦٢,٢٣٣,٢٧٦ | ١٦٤,٠١٠,٠٢٥,٥٣٥ | ١٦٦,٧٨٣,٤٩٠,٤٦٣ | ١٦٦,٩٠٧,٩١٩,٨٦٦ |

| المجموع | بنود غير حساسة | أكثر من ٥ سنوات | من ٤ إلى ٥ سنوات | من ٣ إلى ٤ سنوات | من ٢ إلى ٣ سنوات | من ١ إلى ٢ سنة |
|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| ٤٧,٠٢٩,٥٠٠,٥٣٨ | ١٥,٠٨٢,٢١٤,٥٥١ | - | - | - | - | - |
| ٤٥,٧٩٤,٤٩١,٦٩١ | ٤٥٠,٢٥١,٧٩٤ | - | - | - | - | - |
| ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ | - | - | - | - | - | - |
| ١٦,٥١٠,٠٨٨,٥٨٥ | - | ٢,٠٧٠,١٤٢,٩٧٠ | ١,٦٩٣,٤١٥,٢٤١ | ٢,٣٩٤,٨٢٩,٦٩٨ | ٢,٣١١,٨٢٩,٩٩٥ | ٢,٩١٢,١١١,٩٤٦ |
| ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ | ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ | - | - | - | - | - |
| ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | - | - | - | - | - | ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ |
| ٣,٠٩٠,٢٨٦,٧٣٥ | ٣,٠٩٠,٢٨٦,٧٣٥ | - | - | - | - | - |
| ٢٤٢,٨٤٣,٤٠٢ | ٢٤٢,٨٤٣,٤٠٢ | - | - | - | - | - |
| ٤٢٧,٤٢٤,٣٢٦ | ٤٢٧,٤٢٤,٣٢٦ | - | - | - | - | - |
| ٤,٥٣٩,٤٦٣,١٦٧ | ٤,٥٣٩,٤٦٣,١٦٧ | - | - | - | - | - |
| ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | - | - | - | - | - |
| ٢٩٠,٧٠١,٠٤١,٢٦٤ | ٤١,١٧١,٧٤٠,٦١٤ | ٢,٠٧٠,١٤٢,٩٧٠ | ١,٦٩٣,٤١٥,٢٤١ | ٢,٣٩٤,٨٢٩,٦٩٨ | ٢,٣١١,٨٢٩,٩٩٥ | ٢٨,٨٩٥,٤٣٥,٥٩٥ |
| ٤,٨٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | - | - | - | - | - | - |
| ١٦٢,٠٣٦,٥٢١,٢٤٢ | ١٢٢,٠٢٤,٥٠٠,٥١٠ | - | - | - | - | ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١,٦٩٧,٤٩٣,٧٣٣ | ١,٢٨٥,١٧٧,٦٥٢ | - | - | - | - | - |
| ١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧ | ١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧ | - | - | - | - | - |
| ٣٨,٢٣٦,٣٩٢ | ٣٨,٢٣٦,٣٩٢ | - | - | - | - | - |
| ٢,٠٥١,١٨٨,١٢١ | ٢,٠٥١,١٨٨,١٢١ | - | - | - | - | - |
| ١٧١,٩١٥,٤٤٦,٥٩٧ | ١٢٦,٦٠٥,٧١٩,٣١٢ | - | - | - | - | ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١١٨,٧٨٥,٥٩٤,٦٦٧ | (٨٥,٤٣٣,٩٧٨,٦٩٨) | ٢,٠٧٠,١٤٢,٩٧٠ | ١,٦٩٣,٤١٥,٢٤١ | ٢,٣٩٤,٨٢٩,٦٩٨ | ٢,٣١١,٨٢٩,٩٩٥ | ٢٨,٨٤١,٤٣٥,٥٩٥ |
| | ١١٨,٧٨٥,٥٩٤,٦٦٧ | ٢٠٤,٢١٩,٥٧٣,٣٦٥ | ٢٠٢,١٤٩,٤٣٠,٣٩٥ | ٢٠٠,٤٥٦,٠١٥,١٥٤ | ١٩٨,٠٦١,١٨٥,٤٥٦ | ١٩٥,٧٤٩,٣٥٥,٤٦١ |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

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

| ٢٠٢٠ | دون الشهر | من شهر إلى ٣ أشهر | من ٣ إلى ٦ أشهر | من ٦ إلى ٩ أشهر | من ٩ إلى ١٢ شهر |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|
| موجودات | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ١٥,٥٢٣,٢١٥,٥٢٥ | - | - | - | - |
| أرصدة لدى المصارف | ٢٢,٧٣٠,٦٥٧,٤٤٤ | ٢,٦٤٤,٢٢٠,٨٧٠ | - | - | - |
| ايداعات لدى المصارف | ٥,٩٢٨,٠٥٢,٢٧١ | ٢٨,١٦٠,٣٠٨,٧٩٦ | ٥,٧٧٤,٣٧٦,١٤٧ | ٣١,٥٨٢,١٢٩,٤٦٣ | - |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | ٦٨٩,٣٧٢,٨٩٨ | ٥,٠٠١,١١٦,٥٨١ | ١,٠٣٣,٨٠٨,٣٥٠ | ٣٤٥,١٠٧,٦٤٧ | ٢٤٣,١٨٠,٩٤٨ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | - | - | - | - |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | - | - | - | - |
| موجودات ثابتة | - | - | - | - | - |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - |
| حق استخدام الأصول | - | - | - | - | - |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - |
| إجمالي الموجودات | ٥١,٩٠٩,٦٤١,٧٨٩ | ٣٥,٨٠٥,٦٤٦,٢٤٧ | ٦,٨٠٨,١٨٤,٤٩٧ | ٣١,٩٢٧,٢٣٧,١١٠ | ٢٤٣,١٨٠,٩٤٨ |
| المطلوبات | | | | | |
| ودائع بنوك | ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | - | - | - | - |
| ودائع العملاء | ٢٢,٣٥٧,٦٩٠,٦٠١ | ١,٩١٤,٣٠٦,١٦٠ | ٥٢٣,٥٧١,٠٤٩ | ٢٥٣,١٨٢,٥٢٢ | ٤١,٩٦٩,٠٦٧ |
| تأمينات نقدية | ٦٣,٣٤٩,٤٤٤ | - | - | ١١,٣٧١,٥٤٣ | ٨,٢٠٠,٠٠٠ |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - |
| التزامات التأجير | - | - | - | - | - |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - |
| إجمالي المطلوبات | ٢٣,٦٠٣,٣٠٩,٨٤٧ | ١,٩١٤,٣٠٦,١٦٠ | ٥٢٣,٥٧١,٠٤٩ | ٢٦٤,٥٥٤,٠٦٥ | ٥٠,١٦٩,٠٦٧ |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | ٢٨,٣٠٦,٣٣١,٩٤٢ | ٣٣,٨٩١,٣٤٠,٠٨٧ | ٦,٢٨٤,٦١٣,٤٤٨ | ٣١,٦٦٢,٦٨٣,٠٤٥ | ١٩٣,٠١١,٨٨١ |
| الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة | ٢٨,٣٠٦,٣٣١,٩٤٢ | ٦٢,١٩٧,٦٧٢,٠٢٩ | ٦٨,٤٨٢,٢٨٥,٤٧٧ | ١٠٠,١٤٤,٩٦٨,٥٢٢ | ١٠٠,٣٣٧,٩٨٠,٤٠٣ |

| المجموع | بنود غير حساسة | أكثر من ٥ سنوات | من ٤ إلى ٥ سنوات | من ٣ إلى ٤ سنوات | من ٢ إلى ٣ سنوات | من ١ إلى ٢ سنة |
|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| ٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩ | ٩,٩٠١,٥٦٨,٣٥٤ | - | - | - | - | - |
| ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ | ٢٢٥,٢١٤,٦٩٠ | - | - | - | - | - |
| ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | - | - | - | - | - | - |
| ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | - | ١٠٥,١٠٢,٠١٢ | ١٢٩,٨٤٠,٣٥٥ | ١٨٦,٣٨٢,٢٩٠ | ٨٤٦,٣٠٣,٢٣٩ | ١,٧٢١,٢٦٣,٧٥٤ |
| ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ | ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ | - | - | - | - | - |
| ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | - | - | - | - | - | - |
| ١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧ | ١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧ | - | - | - | - | - |
| ٨٠,٧٤٠,٣٧٤ | ٨٠,٧٤٠,٣٧٤ | - | - | - | - | - |
| ١٨٢,٤٧٩,٤٩٢ | ١٨٢,٤٧٩,٤٩٢ | - | - | - | - | - |
| ٣,٨٠٢,٥٧٩,٥٦٣ | ٣,٨٠٢,٥٧٩,٥٦٣ | - | - | - | - | - |
| ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | - | - | - | - | - |
| ١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢ | ٢٤,٩٢٤,٠٦٦,٥٨١ | ١٠٥,١٠٢,٠١٢ | ١٢٩,٨٤٠,٣٥٥ | ١٨٦,٣٨٢,٢٩٠ | ٨٤٦,٣٠٣,٢٣٩ | ١,٧٢١,٢٦٣,٧٥٤ |
| ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | - | - | - | - | - | - |
| ٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧ | ٦٨,٧٤٣,٠٤٦,٨٠٨ | - | - | - | - | - |
| ٩٩١,٠٠٧,٨٠٤ | ٩٠٨,٠٨٦,٨١٧ | - | - | - | - | - |
| ٥٦٧,٤٠٨,٨١٨ | ٥٦٧,٤٠٨,٨١٨ | - | - | - | - | - |
| ٧٩,٧٦٥,٤٦٨ | ٧٩,٧٦٥,٤٦٨ | - | - | - | - | - |
| ١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣ | ١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣ | - | - | - | - | - |
| ٩٧,٨٩٨,٨٦٩,٧٢٢ | ٧١,٥٤٢,٩٥٩,٥٣٤ | - | - | - | - | - |
| ٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠ | (٤٦,٦١٨,٨٩٢,٩٥٣) | ١٠٥,١٠٢,٠١٢ | ١٢٩,٨٤٠,٣٥٥ | ١٨٦,٣٨٢,٢٩٠ | ٨٤٦,٣٠٣,٢٣٩ | ١,٧٢١,٢٦٣,٧٥٤ |
| ٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠ | ١٠٣,٣٢٦,٨٧٢,٠٥٣ | ١٠٣,٢٢١,٧٧٠,٠٤١ | ١٠٣,٩١٩,٩٢٩,٦٨٦ | ١٠٣,٩٠٥,٥٤٧,٣٩٦ | ١٠٢,٠٥٩,٢٤٤,١٥٧ | |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

| ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية | | | | ٢٠٢١ | |
|--|----------------|---------------|----------------|-----------------|--|
| المجموع | أخرى | جنيه استرليني | يورو | دولار أمريكي | العملة |
| الموجودات: | | | | | |
| ٢٥,٦٥٥,٣٢٥,٩٧٨ | ٤,٩٠٤,١٥٧ | - | ٢,٤٠٤,١٠٠,٨٩٢ | ٢٣,٢٤٦,٣٢٠,٩٢٩ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٥,٣٧٨,٠١٤,٥٠٧ | ١٧,٧٩١,٥٧٤,٠٦٦ | ١٨٦,٢٨١,١٥٠ | ٣,٥٧٥,٢٢٩,٤٣٤ | ٢٣,٨٢٤,٩٢٩,٨٥٧ | أرصدة لدى المصارف |
| ١٢٥,١١٥,٩٧٩,٧٣٨ | - | - | ٩,٧٩٢,٥٧٦,٤٣٢ | ١١٥,٣٢٣,٤٠٣,٣٠٦ | إيداعات لدى المصارف |
| ٧٩,١٢٨ | - | - | - | ٧٩,١٢٨ | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | ٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤ | - | - | (٥٩٠,٨١١,٩٧٥) | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١,١٥١,٦٣٧,٥٠٣ | ٣٥٦,٢٩٧,٠٦٠ | - | ٦٨,٢١٨,٢٧٩ | ٧٢٧,١٢٢,١٦٤ | موجودات أخرى |
| ١٦,٧٦٩,٦١٢,٥٣٩ | - | - | - | ١٦,٧٦٩,٦١٢,٥٣٩ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٤٠,٠٥٣,٩٧٣,٠٤٢ | ٤٤,٧٣٦,٩١٠,٩٠٧ | ١٨٦,٢٨١,١٥٠ | ١٥,٨٤٠,١٢٥,٠٣٧ | ١٧٩,٣٠٠,٦٥٥,٩٤٨ | اجمالي الموجودات |
| المطلوبات: | | | | | |
| ٣,٣٠٤,٧٠٨,٤٦٥ | - | ٢,٠١٠,٣٤٦ | ١,٦٠٩,٩٠٥,٨٠٦ | ١,٦٩٢,٧٩٢,٣١٣ | ودائع بنوك |
| ٩٦,٦٣٨,٠٧٨,٣٠٧ | ١,٠٠٣,٢٦٦,٦٣٣ | ١١٢,٤٨٨,٤١٣ | ١٢,٧٦٦,٢٤١,٤٩٥ | ٨٢,٧٥٦,٠٨١,٧٧٦ | ودائع العملاء |
| ٩٧٤,٧٠٧,٥٧٢ | - | - | - | ٩٧٤,٧٠٧,٥٧٢ | تأمينات نقدية |
| ٥٥٣,٤٩٤,٥٣٢ | - | - | - | ٥٥٣,٤٩٤,٥٣٢ | مخصصات متنوعة |
| ١١٤,٥٩٥,٦٠١ | ١٣,١٧٨,٥٣٢ | - | ٢,٩٣١ | ١٠١,٤١٤,١٣٨ | مطلوبات أخرى |
| ١٠١,٥٨٥,٥٨٤,٤٧٧ | ١,٠١٦,٤٤٥,١٥٥ | ١١٤,٤٩٨,٧٥٩ | ١٤,٣٧٦,١٥٠,٢٣٢ | ٨٦,٠٧٨,٤٩٠,٣٣١ | اجمالي المطلوبات |
| ١٣٨,٤٦٨,٣٨٨,٥٦٥ | ٤٣,٧١٠,٤٦٥,٧٥٢ | ٧١,٧٨٢,٣٩١ | ١,٤٦٣,٩٧٤,٨٠٥ | ٩٣,٢٢٢,١٦٥,٦١٧ | صافي التركيز داخل بيان المركز المالي |

| ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات السورية | | | | | ٢٠٢٠ | |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|--|--|
| المجموع | أخرى | جنيه استرليني | يورو | دولار أميركي | العملة | |
| الموجودات: | | | | | | |
| ١١,٣٣١,٩٧٩,٠٧١ | ٢,٤٥٢,٠٥١ | - | ٦٢٨,٠٤٢,١٦٥ | ١٠,٧٠١,٤٨٤,٨٥٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | |
| ٢٥,٥٥١,٦٥٤,٨٤٠ | ١٨,٢٧٣,٨٢٩,٦٠٣ | ٩٣,٦٤٤,٦٥٠ | ١,٨٢٧,١٢٤,٣٦٢ | ٥,٣٥٧,٠٥٦,٢٢٥ | أرصدة لدى المصارف | |
| ٦٧,٤٤٧,٦٦٧,٩١٣ | ١,٠٦٢,٩٠٦,٠٠٠ | - | ٥,٢٣٠,٧٩٢,٨٤٨ | ٦١,١٥٣,٩٦٩,٠٦٥ | إيداعات لدى المصارف | |
| ٥٥٧,٨٠٨,٣١٤ | - | - | - | ٥٥٧,٨٠٨,٣١٤ | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | |
| ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | ٧,٠٨٦,٠٤٠,٠٠٠ | - | - | (٤٧,٦٩٦,٣٤٩) | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | |
| ١,٠٦٩,٣٢٦,٥٢٠ | ١٧٠,٢١١,٤٥٥ | - | ٤٠,٢٩٦,٠٨٩ | ٨٥٨,٨١٨,٩٧٦ | موجودات أخرى | |
| ٨,٣٨٤,٨٠٦,٢٧٠ | - | - | - | ٨,٣٨٤,٨٠٦,٢٧٠ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | |
| ١٢١,٣٨١,٥٨٦,٥٧٩ | ٢٦,٥٩٥,٤٣٩,١٠٩ | ٩٣,٦٤٤,٦٥٠ | ٧,٧٢٦,٢٥٥,٤٦٤ | ٨٦,٩٦٦,٢٤٧,٣٥٦ | اجمالي الموجودات | |
| المطلوبات: | | | | | | |
| ١١٧,٣٦٢,١١٨ | - | ١,٠١٠,٦١٣ | ٢٤,٢٢٧,٣٠٩ | ٩٢,١٢٤,١٩٦ | ودائع بنوك | |
| ٥١,٩٢٣,٤٣٣,٨٥٠ | ٥٠٤,٥٠٦,٤١٨ | ٨٦,٦٦٦,٤٨٩ | ٧,٢٦٧,٣١٥,٢٩٨ | ٤٤,٠٦٤,٩٤٥,٦٤٥ | ودائع العملاء | |
| ٤٨٧,٣٥٣,٧٨٦ | - | - | - | ٤٨٧,٣٥٣,٧٨٦ | تأمينات نقدية | |
| ١٤٣,٤٦٣,٤٣٥ | - | - | - | ١٤٣,٤٦٣,٤٣٥ | مخصصات متنوعة | |
| ٦٢,٢٧٦,٦٩٢ | ٨,٦٧٧,٣٨٧ | - | ٩٧٤,٠٣٦ | ٥٢,٦٢٥,٢٦٩ | مطلوبات أخرى | |
| ٥٢,٧٣٣,٨١٩,٨١١ | ٥١٣,١٨٣,٨٠٥ | ٨٧,٦٧٧,١٠٢ | ٧,٢٩٣,٥١٦,٦٤٣ | ٤٤,٨٤٠,٥١٢,٣٣١ | اجمالي المطلوبات | |
| ٦٨,٦٤٧,٦٩٦,٦٩٨ | ٢٦,٠٨٢,٢٥٥,٣٠٤ | ٥,٩٦٧,٥٤٨ | ٤٣٣,٧٣٨,٨٢١ | ٤٢,١٢٥,٧٣٥,٠٢٥ | صافي التركز داخل بيان المركز المالي | |

٣٧,٤ مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات المصرف التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

٣٧,٥ مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المصرف، أو تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع المصرف إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، التوعية المستمرة للموظفين وتقييم الإجراءات. يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق التحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم المصرف بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

٣٧,٦ مخاطر الأعمال

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

٣٧,٧ خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

تهدف خطة الطوارئ إلى إدارة الأزمات والتعامل مع حالات الطوارئ وتحديد الأنشطة المتعلقة بالمحافظة على جاهزية المصرف للتعامل مع مختلف الحالات مما يؤدي إلى ضمان استرجاع خدمات وعمليات وأنشطة المصرف الحساسة في حالات الطوارئ في الوقت المناسب وتقليل المخاطر المالية والتشغيلية إلى المستوى المقبول مما يدعم ويساعد في الوصول لأهداف المصرف العليا.

قام المصرف بإنشاء موقع بديل ذو توافرية عالية يؤمن تشغيل كافة الأنظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أية كارثة أو انقطاع مما يتيح الوصول إلى البيانات من أي موقع من مواقع المصرف وبدون انقطاع جوهرية، ويعمل المصرف على تجهيز تلك المواقع بأحدث التجهيزات والمعدات.

تغطي سياسة استمرارية الأعمال كافة خدمات المصرف وممتلكاته ومبانيه وموظفيه، وتركز الخطة على ضرورة تحديد الإجراءات التشغيلية والإدارية اللازمة للتعامل مع كافة حالات الكوارث والانقطاع إضافة إلى أعمال فحص وتحديث واعتماد خطط استمرارية الأعمال وسياسات التأمين والقرارات الخاصة بذلك إضافة إلى التوعية والتدريب المتعلقين باستمرارية الأعمال.

٣٧,٨ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل

زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥% من متوسط ودائع العملاء و١٠% من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/من/ب/٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|---------|---------|--------------------|
| ١١٨,٣٩% | ١٢١,٢٨% | نسبة آخر العام |
| ١١٠,٩٧% | ١٢٢,٣٤% | المتوسط خلال السنة |
| ١٢١,٨٤% | ١٢٨,٣٨% | أعلى نسبة |
| ٨٦,٩٣% | ١٠٦,٧٩% | أقل نسبة |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

| ٢٠٢١ | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية | بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية | بين شهر و٣ أشهر ليرة سورية |
|--|---|------------------------------------|-------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٣٨,٤٧٦,٦٧٨,٤٧٩ | - | - |
| أرصدة لدى المصارف | ٢٦,٤٧٩,٤٨١,٦٦٥ | ١٨,٨٦٤,٧٥٨,٢٣٢ | - |
| إيداعات لدى المصارف | ١,٥٢٨,٥٠٦,٢١٤ | ٨٨,٩٢١,٣٦٣,٣٠٥ | ٣٠,٧٨٦,٧٤٤,٢١٧ |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) | ٣٨٠,٨١٨,٣٤٥ | ٢١١,١٠٣,٣٤١ | ٢,٢٠٩,٥٦٨,١١٣ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | - | - |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | - | - | - |
| موجودات ثابتة | - | - | - |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - |
| حق استخدام الأصول | - | ١,٩٤٤,٤٤٥,٠٠ | ٤٠,٨٨٢,٣٦٤ |
| موجودات أخرى | ١٩,٧٧٤,٩٠٤ | ٧١٩,٦٨٨,٣٢٤ | ٢٣٠,٨٩٠,٠٧٤ |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - |
| مجموع الموجودات | ٦٦,٨٨٥,٢٥٩,٦٠٧ | ١٠٨,٧١٨,٨٥٧,٦٤٧ | ٣٣,٢٦٨,٠٨٤,٦٦٨ |
| ودائع بنوك | ٣,٣٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | - | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ودائع العملاء | ٢٧,٨٠٧,٦٨٥,٦٠٣ | ٤٥,٠٣٠,٦٨٧,١٦٤ | ٢٢,٧٧٥,٦٥٠,٢٢٠ |
| تأمينات نقدية | ١٨١,٠٧١,٠٧٤ | ٣٥٣,٨٥٥,٥٨٢ | ٢١,٨٠٣,١٠٦ |
| مخصصات متنوعة | - | - | - |
| التزامات التأجير | - | - | ٧,٢١٥,٨٦٦ |
| مطلوبات أخرى | ٩١٧,٤١٥,٩٧٣ | ٤٩٧,٠٢٤,٥٩٤ | ٣٦٠,٠٢٨,٦٧١ |
| مجموع المطلوبات | ٣٢,٢٩١,٥٦٣,١٣٢ | ٤٥,٨٨١,٥٦٧,٣٤٠ | ٢٤,٦٦٤,٦٩٧,٨١٣ |
| الصافي | ٣٤,٥٩٣,٦٩٦,٤٧٥ | ٦٢,٨٣٧,٢٩٠,٣٠٧ | ٨,٦٠٣,٣٨٦,٨٥٥ |

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين ٩ أشهر وسنة | بين ٦ شهور و ٩ شهر | بين ٣ أشهر و ٦ أشهر |
|-----------------|----------------|----------------|------------------|--------------------|---------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٤٧,٠٢٩,٥٠٠,٥٣٨ | ٨,٥٥٢,٨٢٢,٠٥٩ | - | - | - | - |
| ٤٥,٧٩٤,٤٩١,٦٩١ | ٤٥٠,٢٥١,٧٩٤ | - | - | - | - |
| ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ | - | - | - | ٢,٠٥٢,٥٩٤,١٠٦ | ٦,٤٥٥,١٥٤,٦٩٠ |
| ١٦,٥١٠,٠٨٨,٥٨٥ | - | ١١,٣٨٢,٣٢٩,٨٥٠ | ٧٩٦,٦٥١,١٣٨ | ٧٩٠,٢٢٧,٥٥٩ | ٧٣٩,٣٩٠,٢٣٩ |
| ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ | ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ | - | - | - | - |
| ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | - | ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | - | - | - |
| ٣,٠٩٠,٢٨٦,٧٣٥ | ٣,٠٩٠,٢٨٦,٧٣٥ | - | - | - | - |
| ٢٤٢,٨٤٣,٤٠٢ | ٢٤٢,٨٤٣,٤٠٢ | - | - | - | - |
| ٤٢٧,٤٢٤,٣٢٦ | - | ٢٤٣,٠٨٨,٤٠٠ | ٤٧,١٦٩,٧٣٩ | ٤٧,١٦٩,٧٣٩ | ٤٧,١٦٩,٧٣٩ |
| ٤,٥٣٩,٤٦٣,١٦٧ | ٦٩٨,٩٥٩,٩٨٨ | ١,٢٨٠,٥٩٠,٠٨٨ | ٥٥٤,٥٩١,١٩١ | ٩١,٠٥٧,٩٧٩ | ٩٤٣,٩١٠,٦١٩ |
| ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | - | - | - | - |
| ٢٩٠,٧٠١,٠٤١,٢٦٤ | ٣٠,٣٧٤,٤٢٠,٦١٧ | ٣٨,٨٨٩,٣٣١,٩٨٧ | ١,٣٩٨,٤١٢,٠٦٨ | ٢,٩٨١,٠٤٩,٣٨٣ | ٨,١٨٥,٦٢٥,٢٨٧ |
| ٤,٨٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | - | - | - | - | - |
| ١٦٢,٠٣٦,٥٢١,٢٤٢ | - | ١٢,٨٥١,٧٩٣,٤٢٣ | ١٣,٤٦١,٢١٥,١٥٨ | ١٩,٢٦٦,٠٤٦,٨٧١ | ٢٠,٨٤٣,٤٤٢,٨٠٣ |
| ١,٦٩٧,٤٩٣,٧٢٣ | - | ١٠٥,٣٦٥,٥٣٠ | ٧٦,٩٣٢,٧٦٥ | ٩١٩,٣٥١,١٩٤ | ٣٩,٢١٤,٤٧٢ |
| ١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧ | ١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧ | - | - | - | - |
| ٣٨,٢٣٦,٣٩٢ | - | ٨,١٥٥,٢٠٩ | ١٧,٤٥٠,٤٨٨ | ٥,٤١٤,٨٢٩ | - |
| ٢,٠٥١,١٨٨,١٢١ | - | ٥٤,١٧٥,٨٦٣ | ١٤٠,٠٨٨,٣٥٣ | ٢,٧٨٨,٦٧٨ | ٧٩,٦٦٥,٩٨٩ |
| ١٧١,٩١٥,٤٤٦,٥٩٧ | ١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧ | ١٣,٠١٩,٣٩٠,٠٢٥ | ١٣,٦٩٥,٦٨٦,٧٦٤ | ٢٠,١٩٣,٦٠١,٥٧٢ | ٢٠,٩٦٢,٣٢٣,٢٦٤ |
| ١١٨,٧٨٥,٥٩٤,٦٦٧ | ٢٩,١٦٧,٨٠٣,٩٨٠ | ٢٥,٨٦٩,٩٤١,٩٦٢ | (١٢,٢٩٧,٣٧٤,٦٩٦) | (١٧,٢١٢,٥٥٢,١٨٩) | (١٢,٧٧٦,٦٩٧,٩٧٧) |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

| ٢٠٢٠ | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية | بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية | بين شهر و ٣ أشهر ليرة سورية |
|--|---|------------------------------------|--------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | ٢٠,٨١٧,٠٢٧,٧٢١ | - | - |
| أرصدة لدى المصارف | ١٨,٣٣٩,٣١٩,٧٧٧ | ٤,٣٩١,٣٣٧,٦٦٧ | ٢,٦٤٤,٢٢٠,٨٧٠ |
| إيداعات لدى المصارف | ٦٨٥,٦٠٩,٢٣٢ | ٥,٢٤٢,٤٤٣,٠٣٩ | ٢٨,١٦٠,٣٠٨,٧٩٦ |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) | ٥٦٦,٣٤٣,١٨٩ | ١٢٣,٠٢٩,٧٠٩ | ٥,٠٠١,١١٦,٥٨١ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | - | - |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | - | ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | - |
| موجودات ثابتة | - | - | - |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - |
| حق استخدام الأصول | ٦,٢٤٤,٥٥٧ | - | ١٥,٤٠٥,٧٨٢ |
| موجودات أخرى | ٧٨,٤٧٨,٥٩٨ | ٤٢٥,٦٨١,١١٥ | ٢٨٦,٩١٤,٨٢٧ |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - |
| مجموع الموجودات | ٤٠,٤٩٣,٠٢٣,٠٧٤ | ١٧,٢٢٠,٨٣٥,١٨١ | ٣٦,٢٠٧,٩٦٦,٨٥٦ |
| ودائع بنوك | ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | - | - |
| ودائع العملاء | ١٦,٨٢٣,٦١٢,٣٨٩ | ٢٦,٣٤٨,٩٤١,٢٩٧ | ١٢,٩٧٤,٦٥٦,٢٥٠ |
| تأمينات نقدية | ٥٥,٧٥٣,٥٠٢ | ٤٥,٦٣٦,٢٤٢ | ٣٦,٣٥٧,٣٥٢ |
| مخصصات متنوعة | - | - | - |
| التزامات التأجير | - | - | ٧,١٩٥,٠٢١ |
| مطلوبات أخرى | ٥٩٧,٥٥٢,٥١٣ | ٣٥٢,٦٠٩,٥٦٤ | ٢١,٢٠٧,٤٤٧ |
| مجموع المطلوبات | ١٨,٦٥٩,١٨٨,٢٠٦ | ٢٦,٧٤٧,١٨٧,١٠٣ | ١٣,٠٣٩,٤١٦,٠٧٠ |
| الصافي | ٢١,٨٣٣,٨٣٤,٨٦٨ | (٩,٥٢٦,٣٥١,٩٢٢) | ٢٣,١٦٨,٥٥٠,٧٨٦ |

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين ٩ أشهر وسنة | بين ٦ شهور و ٩ شهر | بين ٣ أشهر و ٦ أشهر |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩ | ٤,٦٠٧,٧٥٦,١٥٨ | - | - | - | - |
| ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ | ٢٢٥,٢١٤,٦٩٠ | - | - | - | - |
| ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | - | - | - | ٣١,٥٨٢,١٢٩,٤٦٣ | ٥,٧٧٤,٣٧٦,١٤٧ |
| ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | - | ٢,٩٨٨,٨٩١,٦٥٠ | ٢٤٣,١٨٠,٩٤٨ | ٣٤٥,١٠٧,٦٤٧ | ١,٠٣٣,٨٠٨,٣٥٠ |
| ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ | ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ | - | - | - | - |
| ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | - | - | - | - | - |
| ١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧ | ١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧ | - | - | - | - |
| ٨٠,٧٤٠,٣٧٤ | ٨٠,٧٤٠,٣٧٤ | - | - | - | - |
| ١٨٢,٤٧٩,٤٩٢ | - | ٩١,٥٠٣,١٣٤ | ٢٣,١٠٨,٦٧٣ | ٢٣,١٠٨,٦٧٣ | ٢٣,١٠٨,٦٧٣ |
| ٣,٨٠٢,٥٧٩,٥٦٣ | ٢٦٨,٠٥٨,٩٠٨ | ١,٣٨٢,٧٣١,٣٧٦ | ٢٩٧,٤٢٣,٠٦٥ | ١٣٠,٣٦٠,٤٩٢ | ٨٣٢,٩٣١,١٨٢ |
| ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | - | - | - | - |
| ١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢ | ١٥,٩١٣,٢٥٤,٢٣٨ | ٤,٤٦٣,١٢٦,١٦٠ | ٥٦٣,٧١٢,٦٨٦ | ٣٢,٠٨٠,٧٠٦,٢٧٥ | ٧,٦٦٤,٢٢٤,٣٥٢ |
| ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | - | - | - | - | - |
| ٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧ | - | ٧,٣٧٣,٥٦٦,٧٢٧ | ٧,٤١٥,٥٣٥,٧٩٤ | ١١,٣١٣,٥٣٢,٦١١ | ١١,٥٨٣,٩٢١,١٣٩ |
| ٩٩١,٠٠٧,٨٠٤ | - | ٥٧٥,٥٣٤,٥٠٧ | ٩٤,٨٠٧,٢٥٤ | ٨٢,٩٦١,٤٢٨ | ٩٩,٩٥٧,٥١٩ |
| ٥٦٧,٤٠٨,٨١٨ | ٥٦٧,٤٠٨,٨١٨ | - | - | - | - |
| ٧٩,٧٦٥,٤٦٨ | - | ٤٣,٨٤٨,١٦٩ | ١٠,٨٦٤,٤٢٥ | ٦,٠٧٣,٣٢٢ | ١١,٧٨٤,٥٣١ |
| ١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣ | ٨٦,٢٤٥,٠١٤ | - | ١٦٤,١١٤,٢٠٥ | ٥,٨٣٨,٥٩٤ | ١٧,٠٨٤,٢٨٦ |
| ٩٧,٨٩٨,٨٦٩,٧٢٢ | ٦٥٣,٦٥٣,٨٣٢ | ٧,٩٩٢,٩٤٩,٤٠٣ | ٧,٦٨٥,٣٢١,٦٧٨ | ١١,٤٠٨,٤٠٥,٩٥٥ | ١١,٧١٢,٧٤٧,٤٧٥ |
| ٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠ | ١٥,٢٥٩,٦٠٠,٤٠٦ | (٣,٥٢٩,٨٢٣,٢٤٣) | (٧,١٢١,٦٠٨,٩٩٢) | ٢٠,٦٧٢,٣٠٠,٣٢٠ | (٤,٠٤٨,٥٣٣,١٢٣) |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

بنود خارج بيان المركز المالي

| المجموع | أكثر من خمس سنوات | من سنة لغاية خمس سنوات | لغاية سنة | ٢٠٢١ |
|-----------------|-------------------|------------------------|-----------------|---------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | - | - | ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | كفالات |
| ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | - | - | ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | المجموع |

| المجموع | أكثر من خمس سنوات | من سنة لغاية خمس سنوات | لغاية سنة | ٢٠٢٠ |
|----------------|-------------------|------------------------|----------------|---------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١ | - | ١٨,٧٩٤,٣٦٧,٣٧١ | ٣٦,٢١٦,٦٩٢,١٦٠ | كفالات |
| ٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١ | - | ١٨,٧٩٤,٣٦٧,٣٧١ | ٣٦,٢١٦,٦٩٢,١٦٠ | المجموع |

٣٨. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى. المؤسسات: 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 البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تشمل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في مختلف أنحاء العالم.

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | | إجمالي الدخل التشغيلي |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| | المجموع | أخرى | الخبزينة | المؤسسات | التجزئة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٤٩,٢٩٨,٥٦٠,٩٢٠ | ٧٣,٤٤٦,١٠٧,٤٥٣ | ٨٠٢,٩٥٩,١٠٦ | ٧١,٠٤٤,٩٣٤,٤٠٩ | ١,٩٦٤,٧٩٦,٨١٣ | (٣٦٦,٥٨٢,٨٧٥) | |
| (٥٥٨,٢٠٦,٧٧١) | (٤,٧٠٤,٦٨٠,٠٧٢) | - | ٤٢١,٥٩٠,٣٣٥ | (٥,١١٥,٦٥٩,٨٠٧) | (١٠,٦١٠,٥٩٠) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤٨,٧٤٠,٣٥٤,١٤٩ | ٦٨,٧٤١,٤٢٧,٣٨١ | ٨٠٢,٩٥٩,١٠٦ | ٧١,٤٦٦,٥٢٤,٧٣٤ | (٣,١٥٠,٨٦٢,٩٩٤) | (٣٧٧,١٩٣,٤٦٥) | نتائج أعمال القطاع |
| (٢,٩٨٧,٨٩٨,٧٤١) | (٦,٦٥٦,٣٤٤,٨١٩) | (٤,٢٨١,٠٧٢,٥٥٢) | (١٢٧,٠٣٩,٧٣٠) | (٣٤٣,٧٧٦,٥٠٦) | (١,٩٠٤,٤٥٦,٠٣١) | مصاريف تشغيلية للقطاع |
| ٤٥,٧٥٢,٤٥٥,٤٠٨ | ٦٢,٠٨٥,٠٨٢,٥٦٢ | (٣,٤٧٨,١١٣,٤٤٦) | ٧١,٣٣٩,٤٨٥,٠٠٤ | (٣,٤٩٤,٦٣٩,٥٠٠) | (٢,٢٨١,٦٤٩,٤٩٦) | الربح قبل الضريبة |
| (١٠٢,١٦٩,٩٥٦) | (٧٩,٨١٠,٣٦٤) | - | (٧٩,٨١٠,٣٦٤) | - | - | مصرف ضريبة الدخل |
| ٤٥,٦٥٠,٢٨٥,٤٥٢ | ٦٢,٠٠٥,٢٧٢,٢٩٨ | (٣,٤٧٨,١١٣,٤٤٦) | ٧١,٢٥٩,٦٧٤,٧٤٠ | (٣,٤٩٤,٦٣٩,٥٠٠) | (٢,٢٨١,٦٤٩,٤٩٦) | صافي ربح السنة |

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | | | | موجودات القطاع |
|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|--------------------------------|
| | المجموع | أخرى | الخبزينة | المؤسسات | التجزئة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ١٤٨,٥٥٤,٠٠٠,٧٦٦ | ٢٨٢,٤٠١,٠٢٣,٦٣٤ | - | ٢٦٥,٨٩٠,٩٣٥,٠٤٩ | ١١,٢٧٦,٦٩٩,٩٩٦ | ٥,٢٣٣,٣٨٨,٥٨٩ | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ٦,٠٥٢,٨٤٨,٠٥٦ | ٨,٣٠٠,٠١٧,٦٣٠ | ٨,٣٠٠,٠١٧,٦٣٠ | - | - | - | مجموع الموجودات |
| ١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢ | ٢٩٠,٧٠١,٠٤١,٢٦٤ | ٨,٣٠٠,٠١٧,٦٣٠ | ٢٦٥,٨٩٠,٩٣٥,٠٤٩ | ١١,٢٧٦,٦٩٩,٩٩٦ | ٥,٢٣٣,٣٨٨,٥٨٩ | مطلوبات القطاع |
| ٩٦,٣٣٤,٤٥٢,٦٣١ | ١٦٩,٤٦٦,٠٢٢,٠٨٤ | - | ٥,٦٧٧,٣٥٥,٦٥٢ | ٤٨,٢٧٤,٦١٤,٧١٢ | ١١٥,٥١٤,٠٥١,٧٢٠ | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ١,٥٦٤,٤١٧,٠٩١ | ٢,٤٤٩,٤٢٤,٥١٣ | ٢,٤٤٩,٤٢٤,٥١٣ | - | - | - | مجموع المطلوبات |
| ٩٧,٨٩٨,٨٦٩,٧٢٢ | ١٧١,٩١٥,٤٤٦,٥٩٧ | ٢,٤٤٩,٤٢٤,٥١٣ | ٥,٦٧٧,٣٥٥,٦٥٢ | ٤٨,٢٧٤,٦١٤,٧١٢ | ١١٥,٥١٤,٠٥١,٧٢٠ | |

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------------|---------------|------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢٤١,٨١٦,٤٦٨ | ١,٥١٨,٢٥٦,٢٨٦ | المصاريف الرأسمالية |
| ٢١١,٠٨٩,٣٨٩ | ٣٤٦,٨٠٢,٤٦٧ | الاستهلاكات والاطفاءات |

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | خارج سورية | | داخل سورية | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٤٩,٢٩٨,٥٦٠,٩٢٠ | ٧٣,٤٤٦,١٠٧,٤٥٣ | ١,٣٢١,٣٦٣,٠٤١ | ١,٣٦٢,٧٤٨,٢٣٤ | ٤٧,٩٧٧,١٩٧,٨٧٩ | ٧٢,٠٨٣,٣٥٩,٢١٩ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢ | ٢٩٠,٧٠١,٠٤١,٢٦٤ | ١٠٠,٢٤١,٤٤٧,٧٦٦ | ١٩٦,٤٢٤,١٠٦,٥١٤ | ٥٤,٣٦٥,٤٠١,٠٥٦ | ٩٤,٢٧٦,٩٣٤,٧٥٠ | مجموع الموجودات |
| ٢٤١,٨١٦,٤٦٨ | ١,٥١٨,٢٥٦,٢٨٦ | - | - | ٢٤١,٨١٦,٤٦٨ | ١,٥١٨,٢٥٦,٢٨٦ | المصاريف الرأسمالية |

٣٩. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|------------------|------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | بنود رأس المال الاساسي: |
| ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب به |
| ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | احتياطي قانوني |
| ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | ٢٨٢,٩١٤,٠٥٦ | احتياطي خاص |
| (١٤,٥٧٥,٢٨٩,٦٨٠) | (٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢) | الخسائر المتراكمة المحققة |
| ٦٥,٦٦٢,١٢٤,١٢١ | ١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١ | الأرباح المدورة غير المحققة |
| ٥٦,٧٠٢,٦٦٢,٥٥٣ | ١١٨,٧٠٧,٩٣٤,٨٥١ | الأموال الخاصة الأساسية |
| | | ينزل: |
| (١٨٠,٣٩٧,٦٢٧) | (٣٩٠,٤١٢,٥١٦) | صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية |
| (٦٧,٦٩٨,٢٠٨) | (١١٨,٩٢٢,٠٣٨) | صافي الموجودات غير الملموسة |

| | | |
|-----------------|-----------------|---|
| (٤٣,٧٥٨,٠٥٧) | (١٧,١٨٩,٨٩٢) | العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين |
| (٨٢,٥٥٠,٨٥١) | (١٦٥,١٠١,٧٠٢) | المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر) |
| ٥٦,٣٢٨,٢٥٧,٨١٠ | ١١٨,٠١٦,٣٠٨,٧٠٣ | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | بنود رأس المال المساعد: |
| ٢,٦٥٨,٢٧٤ | ٣٨,٨٢٩,٩٠٨ | صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها |
| ١,٧٨٨,٦٤٦,٦٣١ | ١,٨١٤,٣٨٩,١٧٨ | المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*) |
| ١,٧٩١,٣٠٤,٩٠٥ | ١,٨٥٣,٢١٩,٠٨٦ | مجموع رأس المال المساعد |
| ٥٨,١١٩,٥٦٣,٧١٥ | ١١٩,٨٦٩,٥٢٧,٧٨٩ | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| ١١٦,٠٠٢,٣٧١,٩١٢ | ٢١١,٦٨٧,١٠١,٢٣٢ | الموجودات المثقلة بالمخاطر |
| ٢٦,٩٧٩,٨٥٤,١٨٦ | ٥٠,٧٣٥,٣٥٩,٥١٢ | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر |
| ٢٦,٥٩٤,٨٥٦,٦٠١ | ٤٥,٣٩٠,٩٧٤,٥٩٨ | مخاطر السوق |
| ٢,٠٦٩,٤٣٢,٦٦٨ | ٢,٨١٧,٨٨٩,٦٥٥ | المخاطر التشغيلية |
| ١٧١,٦٤٦,٥١٥,٣٦٧ | ٣١٠,٦٣١,٣٢٤,٩٩٧ | |
| ٪٣٣,٨٦ | ٪٣٨,٥٩ | نسبة كفاية رأس المال |
| ٪٣٢,٨٢ | ٪٣٧,٩٩ | نسبة كفاية رأس المال الأساسي |
| ٪٩٩,٣٣ | ٪٩٩,٣٥ | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |

(*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢/١٨٣/ص) تاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

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

أنواع المخاطر المصرفية وطرق قياسها

٤. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠٢١ |
|------------------|----------------|-----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| الموجودات | | | |
| ٤٧,٠٢٩,٥٠٠,٥٣٨ | ٨,٥٥٢,٨٢٢,٠٥٩ | ٣٨,٤٧٦,٦٧٨,٤٧٩ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٥,٧٩٤,٤٩١,٦٩١ | ٤٥٠,٢٥١,٧٩٤ | ٤٥,٣٤٤,٢٣٩,٨٩٧ | أرصدة لدى المصارف |
| ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ | - | ١٢٩,٧٤٤,٣٦٢,٥٣٢ | ايداعات لدى المصارف |
| ١٦,٥١٠,٠٨٨,٥٨٥ | ١١,٣٨٢,٣٢٩,٨٥٠ | ٥,١٢٧,٧٥٨,٧٣٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ | ٣٩٠,٤١٢,٥١٦ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | ٢٥,٩٨٣,٣٢٣,٦٤٩ | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٣,٠٩٠,٢٨٦,٧٣٥ | ٣,٠٩٠,٢٨٦,٧٣٥ | - | موجودات ثابتة |
| ٢٤٢,٨٤٣,٤٠٢ | ٢٤٢,٨٤٣,٤٠٢ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٤٢٧,٤٢٤,٣٢٦ | ٢٤٣,٠٨٨,٤٠٠ | ١٨٤,٣٣٥,٩٢٦ | حق استخدام الأصول |
| ٤,٥٣٩,٤٦٣,١٦٧ | ١,٩٧٩,٥٥٠,٠٧٦ | ٢,٥٥٩,٩١٣,٠٩١ | موجودات أخرى |
| ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | ١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣ | - | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٩٠,٧٠١,٠٤١,٢٦٤ | ٦٩,٢٦٣,٧٥٢,٦٠٤ | ٢٢١,٤٣٧,٢٨٨,٦٦٠ | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ٤,٨٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | - | ٤,٨٨٥,٣٩٠,٤٨٢ | ودائع بنوك |
| ١٦٢,٠٣٦,٥٢١,٢٤٢ | ١٢,٨٥١,٧٩٣,٤٢٣ | ١٤٩,١٨٤,٧٢٧,٨١٩ | ودائع العملاء |
| ١,٦٩٧,٤٩٣,٧٢٣ | ١٠٥,٢٦٥,٥٣٠ | ١,٥٩٢,٢٢٨,١٩٣ | تأمينات نقدية |
| ١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧ | ١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧ | - | مخصصات متنوعة |
| ٣٨,٢٣٦,٣٩٢ | ٨,١٥٥,٢٠٩ | ٣٠,٠٨١,١٨٣ | التزامات التأجير |
| ٢,٠٥١,١٨٨,١٢١ | ٥٤,١٧٥,٨٦٣ | ١,٩٩٧,٠١٢,٢٥٨ | مطلوبات أخرى |
| ١٧١,٩١٥,٤٤٦,٥٩٧ | ١٤,٢٢٦,٠٠٦,٦٦٢ | ١٥٧,٦٨٩,٤٣٩,٩٣٥ | إجمالي المطلوبات |
| ١١٨,٧٨٥,٥٩٤,٦٦٧ | ٥٥,٠٣٧,٧٤٥,٩٤٢ | ٦٣,٧٤٧,٨٤٨,٧٢٥ | الصافي |

| المجموع ليرة سورية | أكثر من سنة ليرة سورية | لغاية سنة ليرة سورية | ٢٠٢٠ |
|-----------------------|---------------------------|-------------------------|---|
| الموجودات | | | |
| ٢٥,٤٢٤,٧٨٣,٨٧٩ | ٤,٦٠٧,٧٥٦,١٥٨ | ٢٠,٨١٧,٠٢٧,٧٢١ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٥,٦٠٠,٠٩٣,٠٠٤ | ٢٢٥,٢١٤,٦٩٠ | ٢٥,٣٧٤,٨٧٨,٣١٤ | أرصدة لدى المصارف |
| ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | - | ٧١,٤٤٤,٨٦٦,٦٧٧ | ايداعات لدى المصارف |
| ١٠,٣٠١,٤٧٨,٠٧٤ | ٢,٩٨٨,٨٩١,٦٥٠ | ٧,٣١٢,٥٨٦,٤٢٤ | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ | ١٨٠,٣٩٧,٦٢٧ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | - | ٧,٠٣٨,٣٤٣,٦٥١ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧ | ١,٩٨٧,٠٤٨,٦٢٧ | - | موجودات ثابتة |
| ٨٠,٧٤٠,٣٧٤ | ٨٠,٧٤٠,٣٧٤ | - | موجودات غير ملموسة |
| ١٨٢,٤٧٩,٤٩٢ | ٩١,٥٠٣,١٣٤ | ٩٠,٩٧٦,٣٥٨ | حق استخدام الأصول |
| ٣,٨٠٢,٥٧٩,٥٦٣ | ١,٦٥٠,٧٩٠,٢٨٤ | ٢,١٥١,٧٨٩,٢٧٩ | موجودات أخرى |
| ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | ٨,٥٦٤,٠٣٧,٨٥٤ | - | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢ | ٢٠,٣٧٦,٣٨٠,٣٩٨ | ١٣٤,٢٣٠,٤٦٨,٤٢٤ | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | - | ١,١٨٢,٢٦٩,٨٠٢ | ودائع بنوك |
| ٩٣,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧ | ٧,٣٧٣,٥٦٦,٧٢٧ | ٨٦,٤٦٠,١٩٩,٤٨٠ | ودائع العملاء |
| ٩٩١,٠٠٧,٨٠٤ | ٥٧٥,٥٣٤,٥٠٧ | ٤١٥,٤٧٣,٢٩٧ | تأمينات نقدية |
| ٥٦٧,٤٠٨,٨١٨ | ٥٦٧,٤٠٨,٨١٨ | - | مخصصات متنوعة |
| ٧٩,٧٦٥,٤٦٨ | ٤٣,٨٤٨,١٦٩ | ٣٥,٩١٧,٢٩٩ | التزامات التأجير |
| ١,٢٤٤,٦٥١,٦٢٣ | ٨٦,٢٤٥,٠١٤ | ١,١٥٨,٤٠٦,٦٠٩ | مطلوبات أخرى |
| ٩٧,٨٩٨,٨٦٩,٧٢٢ | ٨,٦٤٦,٦٠٣,٢٣٥ | ٨٩,٢٥٢,٢٦٦,٤٨٧ | إجمالي المطلوبات |
| ٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠ | ١١,٧٢٩,٧٧٧,١٦٣ | ٤٤,٩٧٨,٢٠١,٩٣٧ | الصافي |

٤١. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

٤١,١ ارتباطات والتزامات ائتمانية

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|----------------|-----------------|-----------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١ | ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | كفالات: |
| ٥٤,٤٩٦,٠٠٠ | ١٠٨,٤٩٢,٠٠٠ | - دفع |
| ٢٣,٠٦٤,٧٥٠ | ١٦,٢٢٦,٧٠٠ | - تأمينات أولية |
| ٥٤,٩٣٣,٤٩٨,٧٨١ | ١٠٣,٣٤٦,٦٧٤,٣٨٦ | - حسن تنفيذ |
| ٥٥,٠١١,٠٥٩,٥٣١ | ١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦ | |

٤١,٢ الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

٤٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي:

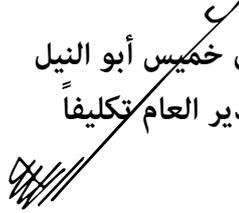
| المبلغ | الشرح | التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
|------------|--|------------------------------------|--|
| ليرة سورية | | | |
| ٩١,٧٨١,٠٨٠ | إعادة تبويب مساهمة البنك في مؤسسة ضمان القروض. | موجودات أخرى | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |

عملاً بأحكام الفقرة (ك) من المادة رقم (٨) نظام الإفصاح والشفافية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية فإن مجلس إدارة البنك العربي - سورية يقر بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة ٢٠٢٢ ويقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابة في البنك.

إقرار بصحة واكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير السنوي

عملاً بأحكام الفقرة (ك) من المادة (٨) من نظام الإفصاح والشفافية للجهات الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية فإننا نقر بصحة و دقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

غسان خميس أبو النيل
المدير العام تكليفاً



الدكتور خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة



محمد يمان عرنوس
مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية



