

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٠-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ لمصرف فرنسينك سورية ش.م.م عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.



الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

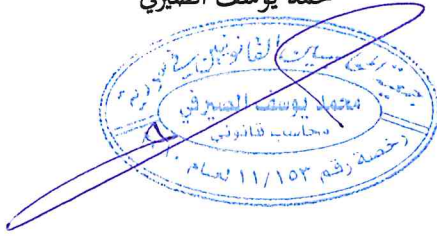
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢١ حزيران ٢٠٢١

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٠٣,٠٥٠,٩٥٢,٥٦٦	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٠٣٩,٠٤٢,٨٩٣	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٠٠٣,٨٠٧,٢٧٠	-	٧	إيداعات لدى مصارف
٤٨,٥٤٠,١٠٧,٤٢٨	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,٠٠٢,٩٦١,٣١١	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٢٣٠,٦٨٢,٤٤٣	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥		موجودات ثابتة ملموسة
٢٩٧,٠٢٨,٠٧٩	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩		موجودات غير ملموسة
٧٠٤,٤٩٦,٣١٢	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩		حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٧١٥,١٣٨,٢٥٦	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١١	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٦,١٢٨,٤٩٥,٤٢٧	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١		مجموع الموجودات
٤٧,٧٣١,٥٠٥,١٨٧	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	١٣	ودائع مصارف
١٤٨,٢٥٦,٤٤٣,٦٤٦	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	١٤	ودائع الزبائن
٧,٧١٦,٩٩١,٥٦٣	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	١٥	تأمينات نقدية
٧٢,٦٥١,٤٦٨	٧٠,٦٢٧,٢٨١	١٦	مخصصات متنوعة
٢,٢٦٤,٢٥٤,٤٩٨	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	١٧	مطلوبات أخرى
٢٠٦,٠٤١,٨٤٦,٣٦٢	١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦		مجموع المطلوبات
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠		احتياطي قانوني
٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠	-		احتياطي خاص
٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)		أرباح الفترة
٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥		خسائر متراكمة محققة
٧٠,٠٨٦,٦٤٩,٠٦٥	٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥		أرباح مدوّرة غير محققة
٢٧٦,١٢٨,٤٩٥,٤٢٧	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١,٦٦٦,٠٠٧,٨٩٥	٢,٤٢٢,٢٧٧,٥٥٥	١٨ الفوائد الدائنة
(٨٧٨,١٤٩,٦٩٠)	(١,٠١٦,٨٧٩,٠١٩)	١٩ الفوائد المدينة
٧٨٧,٨٥٨,٢٠٥	١,٤٠٥,٣٩٨,٥٣٦	صافي إيرادات الفوائد
٢٤٧,٤٥٧,٩١٣	٩٥٩,٥٧٣,١٩٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٣,٩٣٢,٣٠٩)	(٣٤,٥٣٧,٧٢٠)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٢٣,٥٢٥,٦٠٤	٩٢٥,٠٣٥,٤٧٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٠١١,٣٨٣,٨٠٩	٢,٣٣٠,٤٣٤,٠٠٦	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١٧٧,٨٣٢,٠٨٩	٤١٠,٧٥٢,٢٢٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٥,٧٨٣,٧٠٨,٥٨٠	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع البنوي
١٦,٩٧٢,٩٢٤,٤٧٨	٢,٧٤١,١٨٦,٢٢٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٣٥,٤٩٩,٥١٦)	(١,١٩٢,٦٨٤,٥٠٥)	نفقات موظفين
(٤٦,٣٦٤,٦٥٦)	(٤٤,٢٣١,١٢٠)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٣٩,٦١٨,٩٥٠)	(٣٩,٥٩٦,٠٠٧)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢,١٩١,٨٢٩)	(٦,٣٦٣,٦٧٩)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٦٥٥,٠٠٠)	-	تشكيل مخصصات متنوعة
(٣٣,٥٦٠,٧١٨)	(٣٢٤,٨٦٨,١٥٥)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦٤,٧١٧,١١١)	(٤٣٣,٨٨١,٢٦٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٢٢,٦٠٧,٧٨٠)	(٢,٠٤١,٦٢٤,٧٣٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٦,١٥٠,٣١٦,٦٩٨	٦٩٩,٥٦١,٤٩٨	الربح قبل الضريبة
(٣١,٦١٨,٦١٧)	(٤٨,٧٨٥,٦٧٨)	١٠ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠	صافي أرباح الفترة
٣٠٧,٠٢	١٢,٤٠	٢١ حصة السهم الأساسية والمخففة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

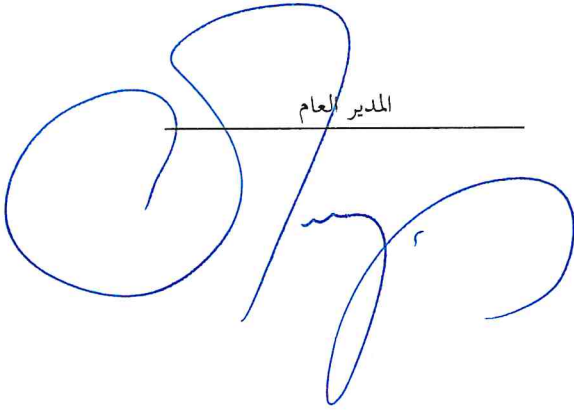
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س	ل.س
١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠
١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠

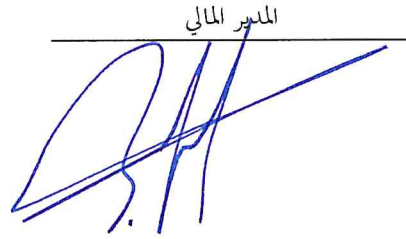
أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

المدير العام



المدير المالي



مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح الفترة	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المكتوب به والمدفوع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	غير محققة	ل.س.
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	-	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥
-	-	-	٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠	-	-	٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	٧٠,٠٨٦,٦٤٩,٠٦٥
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	-	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢
-	-	-	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	-	-	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٣٦,٧١٣,٦٥٤,٨٢٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
الدخل الشامل للفترة

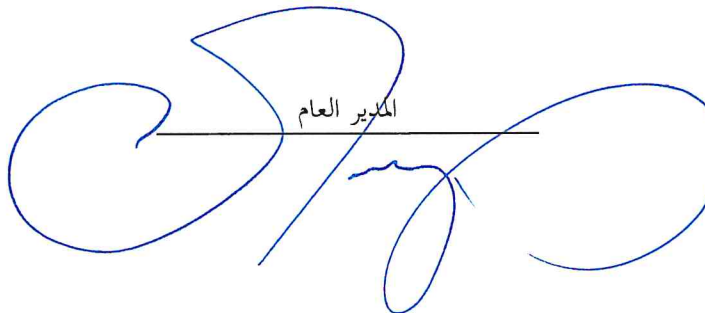
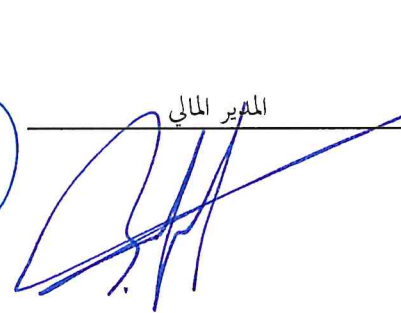
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المدير العام

المدير المالي

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١٦,١٥٠,٣١٦,٦٩٨	٦٩٩,٥٦١,٤٩٨	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٨٨,١٧٥,٤٣٥	٩٠,١٩٠,٨٠٦	الاستهلاكات والاطفاءات
٩٣,٦٦٦,٣٣٩	-	إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٣٦,٩١٠,٢٠٤)	-	إطفاء الحسم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣٣,٥٦٠,٧١٨	٣٢٤,٨٦٨,١٥٥	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٥٥,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
١٦,٣٢٩,٤٦٣,٩٨٦	١,١١٤,٦٢٠,٤٥٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,١٥٨,٣٨٢,٤٠٠)	(٢٥٠,٩٣٢,٧٤٧)	الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي
(١,٤٧١,٠٤٣,٨٨٨)	(١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى المصارف
١,٥٨٦,٤٤٧,٦١٨	١,٣٢١,٨١٧,٧٩٢	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٥٣,١٧٢,٧٥١)	(٨٦٠,١١٤,٨١٥)	الزيادة في موجودات أخرى
(٦,٩٤٢,٧٣٩,٨٩٤)	٥,٣٢٥,٦٥٥,٣٠٥	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(٢,٢٧٧,٢٧٦,٣٤٠)	٦,١٤٨,٦٤٩,٢٣٨	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(٣١,٨٩٤,٤٤١)	٢,٥٣٧,٣٠٢,٣٧٣	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١٢٢,٧٧٨,٦٢٨	(٨٧٦,٠١٦,٠٠٩)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	المدفوع لقاء تسويات مخصصات أخرى
٥,٦٨٩,٢٨٠,٥١٨	١٣,٤٥٦,١٨١,٥٩٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

 المدير العام
 المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١,٣٩٣,٥٥٢,٩١٤)	(٧١٦,٨٥٩,٧٩٧)	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨,٣٤٧,٥٠٠)	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٠١,٩٠٠,٤١٤)	(٧٦١,٨٥٩,٧٩٧)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	دفعات متعلقة بعقود الإيجارات
١٢,٨٣٩,٥٧٩,٢٠٩	(١,٥٩٥,٨٨٨,٠٦٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٨,٢٠٨,٩٥٩,٣١٣	١١,٠٩٨,٤٣٣,٧٣٢	فروقات أسعار صرف
٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥٢,١٢٥,٣٧٦,٨٥٧	١٢٨,٠٢٣,١٥٩,٩٤١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٢

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وهو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠١١.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية. باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة، الغسائي)، وحلب (العريضة، الملك فيصل)، حمص (شارع هاشم الأتاسي)، طرطوس (شارع الثورة) واللاذقية (شارع الكورنيش الغربي) وريف دمشق (السيدة زينب، جرمانا) حيث تم افتتاح فرع الغسائي في ٧ تموز ٢٠١٩ وقد تم إغلاق كلاً من فرع ريف دمشق (السيدة زينب) وحمص (شارع هاشم الأتاسي) بشكل مؤقت.

يملك مصرف فرنسبنك ش.م.ل. لبنان حالياً نسبة ٥٥,٦٦% من رأسمال المصرف.

كما وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسبنك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف.

كما حددت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٨٢٢/ص - إ.م) تاريخ ١٤ حزيران ٢٠١١ الفترات الزمنية لإجراءات إصدار وطرح أسهم الزيادة كما يلي:

— تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.

— فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.

— فترة الاكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.

— فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الاكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الاكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف فرنسبنك سورية حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١. وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الاكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص-إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصروح به ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ورأس المال المدفوع (أو المكتتب به) ٤,١٢٢,٢٦٦,٥٠٠ ليرة سورية، وذلك لحين الانتهاء من جميع إجراءات بيع وتسجيل كامل الأسهم غير المكتتب بها والبالغة قيمتها الاسمية الإجمالية ١,١٢٧,٧٣٣,٥٠٠ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المشار إليها سابقاً.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٣٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الانتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك وفقاً لأحكام المادة ٩/ من تعليماته التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١. وبسبب تعذر بيع أسهم زيادة رأس المال - غير المكتتب بها- عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال المهلة المحددة بثلاثة أشهر والتي بدأت من تاريخ إدراج أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية وانتهت في ٢٨ آذار ٢٠١٢، وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم ١٤ تاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ على منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية قدرها ثلاثة أشهر تنتهي في ٢٨ حزيران ٢٠١٢ لبيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم تمديد المهلة الإضافية السابقة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٤٣)/م تاريخ ٢ تموز ٢٠١٢ والذي منح مصرف فرنسبنك سورية مهلة إضافية لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها والبالغ عددها (٢,٢٥٥,٤٦٧ سهماً) من خلال سوق دمشق للأوراق المالية حتى تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢. كما وافق رئيس مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٤/م على تعديل القيمة الاسمية لأسهم مصرف فرنسبنك - سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف بعد التجزئة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ خمسة مليارات ومائتين وخمسين مليون ليرة سورية، كما تم تحديد تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢ تم منح المصرف مهلة إضافية قدرها عام كامل تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب بها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٦)/م ومن تاريخ ١٤ كانون الأول صدر قرار مجلس المفوضين رقم ٣/م المتضمن الموافقة على منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٤ لبيع باقي أسهم زيادة رأس المال، كما تم منح مهلة أخرى بالقرار (٣٣) لعام ٢٠١٥ تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ صدر القرار رقم ١١٨٩/ص-إ.م القاضي بمنح مهلة أخرى لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٦، تم منح المصرف مهلة إضافية حتى نهاية عام ٢٠١٧ بناءً على القرار الصادر رقم ١٧٥/م، وتم بيع ما تبقى من أسهم زيادة رأس المال خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧.

أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧.

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٦٢٩,٣٦ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤ حزيران ٢٠٢١ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

يراجع المصرف الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

نقد في الخزينة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٥,٢٣٢,١١٠,٢٩٥	٢٥,٩٥٤,٨٤٩,٦٩٥
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)	٦٤,٤٤٢,٥٧٤,٧٧٤	٥١,٠٧٦,٦٣١,٤٦٥
احتياطي نقدي الزامي*	٥,٤١٢,١٧٢,٩٦٧	٥,٢١٦,٢٤٠,٢٢٠
	٨,٠٤٨,٣١٨,٢٥٤	٨,٠٨٥,٩٠٠,١٩٢
	١٠٣,١٣٥,١٧٦,٢٩٠	٩٠,٣٣٣,٦٢١,٥٧٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٤,٢٢٣,٧٢٤)	(٣١,٢٦٠,٠٧٥)
	١٠٣,٠٥٠,٩٥٢,٥٦٦	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧

فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	—	—	٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧
الرصيد كما في بداية الفترة				
زيادة ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٤,٣٤٨,٦٨٥,٥٣١	—	—	١٤,٣٤٨,٦٨٥,٥٣١
فروقات أسعار الصرف	(٨٢٤,٣٩١,٤١٣)	—	—	(٨٢٤,٣٩١,٤١٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٧,٩٠٣,٠٦٥,٩٩٥	—	—	٧٧,٩٠٣,٠٦٥,٩٩٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	—	—	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥
الرصيد كما في بداية السنة				
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٨,٣١٩,٣٥٦,٨٥٧	—	—	١٨,٣١٩,٣٥٦,٨٥٧
فروقات أسعار الصرف	٢٤,٨٠١,١٥٦,١٢٥	—	—	٢٤,٨٠١,١٥٦,١٢٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	—	—	٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٢٦٠,٠٧٥	٣١,٢٦٠,٠٧٥	—	—	٣١,٢٦٠,٠٧٥
الرصيد كما في بداية الفترة				
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	٥٣,٠٤٦,١٤٢	—	—	٥٣,٠٤٦,١٤٢
فروقات أسعار الصرف	(٨٢,٤٩٣)	—	—	(٨٢,٤٩٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٤,٢٢٣,٧٢٤	—	—	٨٤,٢٢٣,٧٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٧٢٤,٨٩٤	-	-	٨,٧٢٤,٨٩٤
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(١٦,٦٥٧,٣٥٨)	-	-	(١٦,٦٥٧,٣٥٨)
فروقات أسعار الصرف	٣٩,١٩٢,٥٣٩	-	-	٣٩,١٩٢,٥٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٢٦٠,٠٧٥	-	-	٣١,٢٦٠,٠٧٥

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المعدل لأحكام القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة. خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل رصيد النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة دون أي خسائر وتم إلغاء المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٧,٠٨٥,٠٠٩,٩١٧	١,٩٣٣,٢٧٥,٤٦٧	٢٩,٠١٨,٢٨٥,٣٨٤
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	٦,٨٨٨,٢٣٨,٦٧٤	٣٦,٦٧٣,٤٥٦,٠٠٠	٤٣,٥٦١,٦٩٤,٦٧٤
	٣٣,٩٧٣,٢٤٨,٥٩١	٣٨,٦٠٦,٧٣١,٤٦٧	٧٢,٥٧٩,٩٨٠,٠٥٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٥,٧٨٨)	(٢,٥٤٠,٨٤١,٣٧٧)	(٢,٥٤٠,٩٣٧,١٦٥)
	٣٣,٩٧٣,١٥٢,٨٠٣	٣٦,٠٦٥,٨٩٠,٠٩٠	٧٠,٠٣٩,٠٤٢,٨٩٣

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٥,٤٩٠,٢٣٧,٣٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٣٩٤,٩٦٢,٢٤١	١٧,٠٢١,٤٨٩,٥٦٢	٢٧,٣٧٣,٤٧٢,٦٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,١١٠,٥٣٨,٧٩٦	٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	٦,٨٧٧,٩١٤,٦٥٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	٣٩,٢٥٤,١١٣,٧٠٣	٣٤,٢٥١,٣٨٧,٣٣٤	
(٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠)	(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	(٤٦١,١٠٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	٣٦,٦١٦,٢٥٣,٠٥٠	٣٤,٢٥٠,٩٢٦,٢٢٧	

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٤,٣٩٤,٩٦٢,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	—	٣٩,٢٤٠,٦٤١,٤٦٨	٣٤,٢٦٤,٨٥٩,٥٦٩	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٠٧,٦٤١,٩٦٠)	—	١٨,٠٩١,٢٧٧	(٢٢٥,٧٣٣,٢٣٧)	نقص ناتج عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
(٧١٧,٨٧٩,٠١٩)	—	(٦٦٥,١٨١,٤٩٩)	(٥٢,٦٩٧,٥٢٠)	فروقات أسعار الصرف
٧٢,٥٧٩,٩٨٠,٠٥٨	—	٣٨,٥٩٣,٥٥١,٢٤٦	٣٣,٩٨٦,٤٢٨,٨١٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	—	١٧,٠٠٩,٦٥٦,٦٢١	١٥,٥٠٨,٣٣٨,٣٢٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٩,٩٤٣,١٧٦)	—	—	(٩,٩٤٣,١٧٦)	الأرصدة المسددة
(١٦,٣٣٩,٢٥٤,٨٤٢)	—	(٥,٣٧١,١٢٠,٠٤١)	(١٠,٩٦٨,١٣٤,٨٠١)	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
٥٧,٣٣٦,٧٠٤,١٠٥	—	٢٧,٦٠٢,١٠٤,٨٨٨	٢٩,٧٣٤,٥٩٩,٢١٧	فروقات أسعار الصرف
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	—	٣٩,٢٤٠,٦٤١,٤٦٨	٣٤,٢٦٤,٨٥٩,٥٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٦١,١٠٦	٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٤	-	٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٣٦٤,٧٢٩)	-	-	(٣٦٤,٧٢٩)
فروقات أسعار الصرف	(٥٩٠)	(٩٧,٠١٩,٢٧٦)	-	(٩٧,٠١٩,٨٦٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٥,٧٨٧	٢,٥٤٠,٨٤١,٣٧٨	-	٢,٥٤٠,٩٣٧,١٦٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣١٩,٦٥٦	٢٢٨,١٧٩,٨٦٨	-	٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٣,٩٠٧,٧٧٩)	٢,٠٤١,٨٢٢,٣٣١	-	٢,٠٣٧,٩١٤,٥٥٢
فروقات أسعار الصرف	٣,٠٤٩,٢٢٩	٣٦٧,٨٥٨,٤٥٥	-	٣٧٠,٩٠٧,٦٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٦١,١٠٦	٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٤	-	٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	-	١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٩٢,٧٣٠)	(٩٩٢,٧٣٠)
	-	١,٠٠٣,٨٠٧,٢٧٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)	-	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-
	-	-

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	-	-
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠
فروقات سعر الصرف	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦)	-	-	(٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	-	-
نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان	٩٩٢,٧٣٠	-	-	٩٩٢,٧٣٠
فروقات سعر صرف	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٩٢,٧٣٠	-	-	٩٩٢,٧٣٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١,٥٤٧,٢١٢	-	-	١١,٥٤٧,٢١٢
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان	(٣٣,٥١٩,٣٤١)	-	-	(٣٣,٥١٩,٣٤١)
فروقات أسعار الصرف	٢١,٩٧٢,١٢٩	-	-	٢١,٩٧٢,١٢٩
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.
٣,١١٩,٨٧٥,٤٥٦	٣,٠١١,٠٤٦,٩١٠
٩,٥٨١,٣٢٠	١٠,٥٠٥,١٩٥
٥٢,٠٣٣,٩٥٠,٠٨٨	٥٩,٦٨٧,٧٦٨,١٠٠
٥٥,١٦٣,٤٠٦,٨٦٤	٦٢,٧٠٩,٣٢٠,٢٠٥
٦٦,٤٦٣,٩٣٥	٦٣,٤٦٤,٧٤٩
٤,٢٦٨,٣٢٩,٧٨٩	٢,٤٦٦,٧٢٩,١٠٣
٣,٠٤٨,١٨٩	٢,٩٠٤,٩٣٢
٤,٣٣٧,٨٤١,٩١٣	٢,٥٣٣,٠٩٨,٧٨٤
٩٤٨,٨٦٢,٥٥٣	٦٥٦,٣٠٩,٦٢٦
٦٧٧,١١٦	٥٨٤,٨٤٣
٩٤٩,٥٣٩,٦٦٩	٦٥٦,٨٩٤,٤٦٩
٦,٧٨٧,٩٨٨,٧٦٢	٣,٥٦٧,٧٩٨,٧٩٤
٦,٧٨٧,٩٨٨,٧٦٢	٣,٥٦٧,٧٩٨,٧٩٤
٦٧,٢٣٨,٧٧٧,٢٠٨	٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢
(١١,٤٦٨,٧٤٤,٣٠٦)	(١١,٤٢١,٦١٦,٣١١)
(٧,٢٢٩,٩٢٥,٤٧٤)	(٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥)
٤٨,٥٤٠,١٠٧,٤٢٨	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدقة مدينة

قروض وسلف

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات دائنة صدقة مدينة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدقة مدينة

قروض سكنية:

قروض سكنية

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٩,١٥٢,٢٠٤	(٣٩,١٥٢,٢٠٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٩٥,٧٢٣,٦٢٣)	١,٤٩٥,٧٢٣,٦٢٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٣٦,٩٨٥)	-	٨٣٦,٩٨٥	-
الديون المعدومة	-	-	(١١٣,٨١٥,٧٣٥)	(١١٣,٨١٥,٧٣٥)
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	(١٩١,٨٧٤,٨٠٨)	١٦٦,٠٨١,٠٨٥	٤٢٨,٧٧٨,٤٠٦	٤٠٢,٩٨٤,٦٨٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥,٦٤٩,٣٧٧,٣٢٣	-	٢٧٠	٥,٦٤٩,٣٧٧,٥٩٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦,٦٨٩,٣٧٩,٠١٦)	(٣١٠,١٧٦)	(٥٥٨,٨٠٩,١٠٧)	(٧,٢٤٨,٤٩٨,٢٩٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦٩٨,٥٩٢,٧٧٧)	-	(٢١٩,٧٩٠,٥٠٩)	(٩١٨,٣٨٣,٢٨٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٥,٨٨٢,٨٨٨,٧٨٢	٤,٣٥٣,٣٧٧,٢٢٣	١٧,٠٠٢,٥١١,٢٠٣	٦٧,٢٣٨,٧٧٧,٢٠٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨١٥,١٧٣,٨٣٠	(٨١٥,١٧٣,٨٣٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٢,٠٧٨,٧٠٧)	٢٩٢,٠٧٨,٧٠٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤٩,١١٦,١٩٤)	(١٤٣,٥٤٥,٧٤٣)	٢٩٢,٦٦١,٩٣٧	-
الديون المعدومة	-	-	(٢٣,٦١٠,٤٤٦)	(٢٣,٦١٠,٤٤٦)
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	(١٠,٤٨٨,٥٥٢,١٥٦)	١,٧١٩,٩٤٢,٩٤٨	١,٧٣٧,٣٧٤,٩٢٧	(٧,٠٣١,٢٣٤,٢٨١)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٠١٠,٩٢٦,٠٢٩	٣,٩٥٩,٧٣٥	-	٣,٠١٤,٨٨٥,٧٦٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤,٨٤٣,٨٥٠,١٧٤)	(٦٠٧,٣٦٨,٢٤٣)	(٧٨,٣٤٧,١٩٠)	(٥,٥٢٩,٥٦٥,٦٠٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٤,٠٤٤,٩٥٢,١١٥	-	٤,٤٢٣,٣٠٨,١٨٢	٢٨,٤٦٨,٢٦٠,٢٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨	١٠٢,٥٤٣,٥٣١	٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢	١١,٤٢١,٦١٦,٣١١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١٧,٦٦٨	(٤١٧,٦٦٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٨٦٢,٩٢٣)	٢,٨٦٢,٩٢٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤,٩٧٣)	-	١٤,٩٧٣	-
الديون المعدومة	-	-	(١,٨٤٧,٠٤٣)	(١,٨٤٧,٠٤٣)
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير في مخاطر الائتمان	٦١٣,٣١٤,٢٤٤	٢٩,١٤٩,٠٥٠	(٤٥,٧٣٧,٥٢٠)	٥٩٦,٧٢٥,٧٧٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٦,٨٣٦,٩٨١	-	-	١٦,٨٣٦,٩٨١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٢٢٢,٠٣٦)	(٢,٩٣٧)	(٣٤٣,٠٥٦,٠٣٤)	(٣٤٤,٢٨١,٠٠٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٥,٥٠٠,٦٥٥)	-	(١٧٤,٨٠٦,٠٥٥)	(٢٢٠,٣٠٦,٧١٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩٩٦,١٠٦,٨٦٤	١٣٤,١٣٤,٨٩٩	٨,٣٣٨,٥٠٢,٥٤٣	١١,٤٦٨,٧٤٤,٣٠٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٥,١٦٣,٣٥٩	(١٢٥,١٦٣,٣٥٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٤٩,٦٨٠)	٣,٣٤٩,٦٨٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٥,٤٩٥,٧٧٠)	٢٥,٤٩٥,٧٧٠	-
الديون المعدومة	-	-	(٥٨٣,٣٨٢)	(٥٨٣,٣٨٢)
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير في مخاطر الائتمان	(٢٢٦,٤٤٥,٨٧٤)	١٠٣,٥٧٠,٣٠٣	٢,١٢٣,٠٥٣,٣٠٧	٢,٠٠٠,١٧٧,٧٣٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٩٩,٩٦٨,٥٧٢	٦٨,٣٨٥,٨٢٣	-	٥٦٨,٣٥٤,٣٩٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٢٢٨,٦١٧,٥٧٣)	(٣٢,٠٩٧,٩٢٧)	(٦٠,٧١٥,٦٤٦)	(٢,٣٢١,٤٣١,١٤٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٨٢٧,٨٦٠,١٤٢	٤٠,٨١٦	٢,٠٤٤,٨٢٠,٢١٤	٤,٨٧٢,٧٢١,١٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨	١٠٢,٥٤٣,٥٣١	٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢	١١,٤٢١,٦١٦,٣١١

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣	٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
		يضاف:
١,٩٥٠,٨٢٢,٦٥٨	٥٣٦,٠٤٣,٦٤١	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
		ينزل:
(٢٣,٠٢٧,٠٦٤)	(١١١,٩٦٨,٦٩١)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
(٤٩,٥٢١,٥٤٩)	(١٩٠,٢٠٥,٢٢٠)	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
٦٣٥,٦١١,٤٩٧	(٤٤,٩٨٤,٤٥١)	فروقات اسعار الصرف
<u>٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥</u>	<u>٧,٢٢٩,٩٢٥,٤٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٧,٠٠٢,٥١١,٢٠٣ ليرة سورية أي مانسبته ٢٥,٢٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٧٧٢,٥٨٥,٧٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٢٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١٠,٤٢٤,٢٧٠,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وغير المباشرة ٦,٧٧٤,٧٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٧,٣١٦,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٨,١٨٩,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١٦,١٦٥,٨٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

بلغت الديون المعدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ١١٣,٨١٥,٧٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٣,٦١٠,٤٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	-
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٣٩٧,٠٣٨,٦٨٩)	(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)
٢٧,٠٠٢,٩٦١,٣١١	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠
-	(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)
-	(١١٥,٨٦٦,٠٠٠)
-	٢٠,٩١٢,٤٠٠
-	(٩٤,٩٥٣,٦٠٠)
-	(١٧,٥٥٢,٦٠٠)
-	١٠٠,٩٧٦,٧٤٨
-	(٣,٣٥٩,٨٠٠)
-	١٤,٨٨٩,٢٥٢
-	-
-	-
-	-

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

القيمة الاسمية للسندات

القيمة الاسمية للسندات المستحقة / المباعة

الحسم

العلاوة

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء العلاوة

إطفاء الحسم

إطفاء الباقي من علاوة للسندات المباعة

إطفاء الباقي من حسم للسندات المباعة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين ٢,٧٥% إلى ٧,٥%.

قام المصرف ببيع سندات بقيمة ٩ مليون دولار أمريكي خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، ونتج عن عملية بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خسائر بقيمة ٩,٣٨٢,٦٨٤ ليرة سورية والتي تمثل التغير في قيمة تلك السندات من تاريخ شرائها مضافاً لها عمولات البيع.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ آذار ١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٣٩٧,٠٣٨,٦٨٩)	(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)
٢٧,٠٠٢,٩٦١,٣١١	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣

القيمة الاسمية للسندات

القيمة الاسمية للسندات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الموجودات بالكلفة المطفأة (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بقيمة ٢٥ مليون دولار أمريكي بفائدة سنوية ٧,٥%.

تاريخ الإستحقاق

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١		
معدل الفائدة	القيمة الاسمية	
	بالليرة السورية	دولار أمريكي
٧,٥%	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠

٤ أيار ٢٠٢٣

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-
-	(١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
-	(٥٨,٩٩٣,١٥١)
-	(٥٨,٩٩٣,١٥١)
-	٥٨,٩٩٣,١٥١
-	-
-	-

القيمة الاسمية للسندات

القيمة الاسمية للسندات المشتراة

القيمة الاسمية للسندات المباعة

العلاوة

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء الحسم

إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة

تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة (شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصرف سوريا المركزي بالليرة السورية بفائدة سنوية ٤,٥% تستحق خلال سنة.

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
–	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
–	–	–	–
–	–	–	–
–	–	–	–
–	–	–	–
–	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة

الاستثمارات المستحقة خلال السنة

التغير في القيمة الدفترية

للسندات (علاوة / خصم)

تعديل نتيجة لفروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨
–	–	–	–
(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	–	–	(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)
–	–	–	–
١٦,٣٠٤,٤١٢	–	–	١٦,٣٠٤,٤١٢
٧,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٢٧,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠
–	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات المستحقة خلال السنة

التغير في القيمة الدفترية

للسندات (علاوة / خصم)

تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
–	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	–	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧
–	–	–	–
–	(٦٨,٥٦٦,٧٥٨)	–	(٦٨,٥٦٦,٧٥٨)
–	٤,٣٩٧,٠٣٨,٦٨٩	–	٤,٣٩٧,٠٣٨,٦٨٩

الرصيد كما في بداية الفترة

زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٨٠,٦٢٧	١,١٩٥,٥٧١,٧١٦	–	١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣
–	–	–	–
(٢,٢٣٩,٩٧٩)	٧٨٠,٩٨٧,٨٥٩	–	٧٧٨,٧٤٧,٨٨٠
١,٣٥٩,٣٥٢	٢,٤٨٩,٠٤٥,٨٧٢	–	٢,٤٩٠,٤٠٥,٢٢٤
–	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	–	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧

الرصيد كما في بداية السنة

زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في

مخاطر الائتمان

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	-
-	-
-	-

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

مصرف ضريبة الدخل

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح الفترة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢١	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩٩,٥٦١,٤٩٨	١٦,١٥٠,٣١٦,٦٩٨	
٧,٠٧٧,١٧٢	٧,٠٧٧,١٧٢	
٤,٣١٥,٥٥٤	١٤,٧٤٠,٥٨٤	
-	(١٥,٧٨٣,٧٠٨,٥٨٠)	
(٦,٥٣٧,٨٢٨)	(١٩٦,٧١٢,٣٧٢)	
-	-	
-	٦٥٥,٠٠٠	
٧٢٠,٣٣٤,٥٦٤	٢٠٧,٣٣٤,٤٥٠	
(٥٤٢,٠٦٣,٠٩٢)	(٣٥١,٣١٧,٩٦٦)	
-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	
(٨٨٣,٣٨٧,٨٦٨)	(٣٣,٧٨٤,٩٨٦)	
٧٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
٤٨,٧٨٥,٦٧٨	٣١,٦١٨,٦١٧	
٤٨,٧٨٥,٦٧٨	٣١,٦١٨,٦١٧	

صافي الربح قبل الضريبة

استهلاك المباني

استهلاك تحسينات على المباني المملوكة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة

ضريبة عقود غير مقيمين

مخصص تقلب أسعار القطع

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

فوائد محققة من خارج الأراضي السورية

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

خسائر ضريبية عن سنوات سابقة

غرامة

الربح / (الخسارة) الضريبية

(مصرف) / إيراد ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)

ضريبة إعادة إعمار (١٠%)

مصرف ضريبة الدخل

ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠.

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل وعدم اطفاء أي موجودات ضريبية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ التي لم يتم تسجيلها كموجودات ضريبية.

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

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ والخاص بالعام ٢٠١٠.

بناءً على قرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي بين عدم خضوع الأرباح والفوائد الناجمة عن أعمال المصارف في الخارج لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية، وإنما تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥١,٣١٧,٩٦٦	٥٤٢,٠٦٣,٠٩٢	فوائد محققة من خارج سورية
%٧,٥	%٧,٥	معدل الضريبة
٢٦,٣٤٨,٨٤٧	٤٠,٦٥٤,٧٣٢	الضريبة
٢,٦٣٤,٨٨٥	٤,٠٦٥,٤٧٣	إدارة محلية
٢,٦٣٤,٨٨٥	٤,٠٦٥,٤٧٣	إعادة إعمار
٣١,٦١٨,٦١٧	٤٨,٧٨٥,٦٧٨	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	
٧٩,٠٧٧,٨٣٦	٢١٠,٩٦٤,١٦٦	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١٦,٨٧٧,٧٦٢	١٦,٣٠٧,١٩٦	مصارف
٨٨٨,٤٤٧,٩٤١	٣٦٥,٨٣١,٥٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٨٤,٤٠٣,٥٣٩	٥٩٣,١٠٢,٨٦٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١١,٠٧٨,٤٠٧	٧٨,٩١٥,١١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٩,٩٠٩,٠٩٢	٨٠,٩١٢,٨٩٠	مخزون طباعة وقرطاسية
٧٣٧,٠٨٠,٥٥٧	٧٠٠,٩٦٠,١٤٨	سلف لقاء تعهدات أعمال
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	طوابع
٤٣٨,١٤٥,١٦٣	٢٤٤,٨٦١,٦٢٩	موجودات أخرى
-	١,٠٧٢,٠٠٠	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	سلفة عن شراء أسهم مؤسسة ضمان القروض*
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**
٢,٧١٥,١٣٨,٢٥٦	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	

* يمثل سلفة عن شراء الأسهم المدفوعة الأولى من حصة المصرف من أسهم شركة ضمان القروض والبالغ قيمتها ٢٦٠,٩١٧,٨٠٠ ليرة سورية.

** تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٦، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارين خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة لم يتم تصفية العقارين.

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠
٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩	٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٣٢١,٧١٨,٣٧٧	-	١٧,٣٢١,٧١٨,٣٧٧
٣٠,٤٠٩,٧٨٦,٨١٠	-	٣٠,٤٠٩,٧٨٦,٨١٠
٤٧,٧٣١,٥٠٥,١٨٧	-	٤٧,٧٣١,٥٠٥,١٨٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٤٢٢,٢٨٣,٤٠٠	-	١٩,٤٢٢,٢٨٣,٤٠٠
٢٣,١٨٩,٩٧٢,٥٨٩	-	٢٣,١٨٩,٩٧٢,٥٨٩
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٠,٠٥٣,٦٨٦,٩٠١	٧٥,٢٥١,٢٩٨,٧٧٢
٦٤,٩٢٧,٨٢٦,٢٩٩	٦٤,٩٤٣,٤٩١,٩٣٠
٣٦٨,٠٢٥,١٠٠	٣٦٨,١٢٦,٩١٦
٢,٩٠٦,٩٠٥,٣٤٦	٣,١٠٨,٥٤٢,٤٢٦
١٤٨,٢٥٦,٤٤٣,٦٤٦	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة أخرى *
ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧١,٢٦٦,٢٧٦,٣٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٨,٠٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٦٥,٢٧٨,٦٨٨,٤٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٤,٤٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٣,٠١٦,٢١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١٦٣,٠٦٩,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٦,٣٢١,٩٨٧,٦٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٤,٥١٦,٢٧٧,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٣٨,٣٥٣,١٨٤,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠. (مقابل ٢٤,٣٥٢,٤٧٠,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٥٢١,٨٠١,١٤٨	٢,٧٠٩,٨٢١,٢٦٧
٢,٢٧٠,٧٠٧,٦٧٧	٢,٢٨٤,٠٢٣,٧٨٢
٢,٩٢٤,٤٨٢,٧٣٨	٢٠٠,٦٥٨,٠٠٠
٧,٧١٦,٩٩١,٥٦٣	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات نقدية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,١٦٥,٨٠٩	٣,٢٠٠,٢٧٢	-	(١,١٣٧,٩٤٧)	(٣٨,١٣٨)	١٨,١٨٩,٩٩٦
١٦,١٦٥,٨٠٩	٣,٢٠٠,٢٧٢	-	(١,١٣٧,٩٤٧)	(٣٨,١٣٨)	١٨,١٨٩,٩٩٦
٣١,٣٢٩,٠٤٠	-	-	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
٢٣,١٣٢,٤٣٢	-	-	-	-	٢٣,١٣٢,٤٣٢
٧٠,٦٢٧,٢٨١	٣,٢٠٠,٢٧٢	-	(١,١٣٧,٩٤٧)	(٣٨,١٣٨)	٧٢,٦٥١,٤٦٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة*

مؤونة نقليات أسعار الصرف**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٥٦٨,١٤٩	١٠,٢٩٣,٤٦٤	-	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	١٠,٠٧٤,١٣٣	١٦,١٦٥,٨٠٩
٢٤,٥٦٨,١٤٩	١٠,٢٩٣,٤٦٤	-	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	١٠,٠٧٤,١٣٣	١٦,١٦٥,٨٠٩
٤٦,٢٢٩,٠٤٠	-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
٧٤١,٤٣٢	٢٢,٣٩١,٠٠٠	-	-	-	٢٣,١٣٢,٤٣٢
٧١,٥٣٨,٦٢١	٣٢,٦٨٤,٤٦٤	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	١٠,٠٧٤,١٣٣	٧٠,٦٢٧,٢٨١

* تم تكوين مخصص لمواجهة أية أعباء محتملة متعلقة بسنوات سابقة من المحتمل أن تظهر أو يتوجب سدادها خلال سنوات لاحقة.

** يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ / م ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤١٦ / م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ

٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقليات أسعار الصرف على أساس ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٦,١٤٩	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠٠,٩٠٨,٦٠٠	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٠٨,٦٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٦,٠٨١,٠٠٠)	٦٦,٠٨١,٠٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٠٦,٦٥٨)	-	٧٠٦,٦٥٨	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	٣٧,٦٦٢,١٠٩	(٤٤٠,٠٠٠)	-	٣٧,٢٢٢,١٠٩
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢,٠١١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠١١,٤٠٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٤٤١,٩٨٤,٩٩٣)	-	(٣٣٩,٥٠٠)	(١,٤٤٢,٣٢٤,٤٩٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦١,١٢٦,٥١٠)	-	-	(٦١,١٢٦,٥١٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠,١٦٧,٠٦٥,١١٣	٦٥,٦٤١,٠٠٠	٦,٧٧٤,٧٠٧	١٠,٢٣٩,٤٨٠,٨٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٢,٤٤٠,٠٠٠	(٤٢,٤٤٠,٠٠٠)	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٧,٧٠٦,١٣٦,٦١٢)	-	(٨,٢٦٨,٦٠١)	(٧,٧١٤,٤٠٥,٢١٣)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٢٥٤,٣٥٢,٣١٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٤٥٤,٣٥٢,٣١٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٩,٤٥٩,٩٤٢,٥٣٧)	(١٤,٣٣٧,٥٠٠)	(٤,٧٨١,٠٠٠)	(٩,٤٧٩,٠٦١,٠٣٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٠,١٦٩,٥٩٩,٣٣٥	-	-	١٠,١٦٩,٥٩٩,٣٣٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٦,١٤٩	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢,٢٨٧,٩١٨	١٢٨,٦٦٧	٣,٧٤٩,٢٢٤	١٦,١٦٥,٨٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٨,٦٦٧	(١٢٨,٦٦٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦,٩٥١)	١٦,٩٥١	-	-
زيادة ناتج عن التغير				
في مخاطر الائتمان	١٥٦,٠٠٧	٥٠٨,٨٢٣	-	٦٦٤,٨٣٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٥٣٥,٤٤٢	-	-	٢,٥٣٥,٤٤٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,١٣٧,٩٤٧)	-	-	(١,١٣٧,٩٤٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٨,١٣٨)	-	-	(٣٨,١٣٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣,٩١٤,٩٩٨	٥٢٥,٧٧٤	٣,٧٤٩,٢٢٤	١٨,١٨٩,٩٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥,٩٨١,٣٤٩	٧٩٥	٨,٥٨٦,٠٠٥	٢٤,٥٦٨,١٤٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٧,٠٦٤	(٣٧,٠٦٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٩٨,٩٠٠)	٣٩٨,٩٠٠	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في مخاطر الائتمان	(١٤,١٦١,٠١٣)	٣٠٠,٧٥٣	(٤,٦٨٦,٤٣٧)	(١٨,٥٤٦,٦٩٧)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠,٢٨٧,٦٨٨	٥,٧٧٦	-	١٠,٢٩٣,٤٦٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٩,٥٣٢,٤٠٣)	(٥٤٠,٤٩٣)	(١٥٠,٣٤٤)	(١٠,٢٢٣,٢٤٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٠,٠٧٤,١٣٣	-	-	١٠,٠٧٤,١٣٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢,٢٨٧,٩١٨	١٢٨,٦٦٧	٣,٧٤٩,٢٢٤	١٦,١٦٥,٨٠٩

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٣٤,٦٤٩,٩٨٩	٧١٢,٣٠٧,٨٢١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨٩,٥٩٦,٩٢٤	١١٤,٦٦٠,١٨٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦٠,٨٣١,٧٠٢	١٠١,٦٤٩,٢٩٩	دائنون مختلفون
٦٤,٧٣٠,٠٠٠	-	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
١٣,١١٥,٧٣٧	٨,٢٦٢,١٦٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٩٠,٧٤٨,٩٣٧	٣٤٣,١١٠,٢١١	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٢٥,٧٩٩,٩٣٧	٣٤,٤٣٩,٤٣٠	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
١٣٥,٣٠٠,٠٠٠	٦٦٢,١٨٨,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
٢٠,٨٨٥,٨٤٨	-	ضريبة طوابع للدفع
١٣٥,٩١٨,٩٤٠	٥٢٧,٦٦١,٧٤٢	شيكات برسم الدفع
١٥٧,٦٦٩,٤٥٠	-	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١١٣,٠١٤,٠٠٨	١٣٧,٢٧٧,٩٩٩	شيكات مصدقة
٤,٨٦٨,٠٠٠	٩٦٠,٠٠٠	تقاص بطاقات صراف آلي
٢١١,٦٠٠,٤٦٣	١٧٨,٥٢٣,٢٠٣	موردون آخرون
٨٤,٠٠٠	-	حسابات دائنة أخرى
٢٣,٣٩٦,٥٥٨	-	تقاص شيكات
٨٢,٠٤٤,٠٠٥	٢٧١,٧٩٤,٢٦٨	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
٢,٢٦٤,٢٥٤,٤٩٨	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١١٥,١١٦,٣١٣	٢٤٥,١١٤,٠٠٣
١,١٤٧,١٤٢,٣٤٣	١,٥٥٧,٢٤٩,٢٦٦
١,٢٦٢,٢٥٨,٦٥٦	١,٨٠٢,٣٦٣,٢٦٩
٩٨,٧٢٣,٣٨٨	٩٧,٢٩٧,٨٤٨
٣٠٥,٠٢٥,٨٥١	٥٢٢,٦١٦,٤٣٨
٤٠٣,٧٤٩,٢٣٩	٦١٩,٩١٤,٢٨٦
١,٦٦٦,٠٠٧,٨٩٥	٢,٤٢٢,٢٧٧,٥٥٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٤٧,١٢٩,٤٥٧	٣٤٢,٠٨٩,٠٦٩
٢٥,٢٠٣,٤٧٧	٢٦,١٨١,٥٧٥
٤٦,٦٧٢,٩٣٢	٤١,٥٠١,٠٠٢
٦٥٤,٤٩٦,٣٤٩	٦٠١,٧٦٩,٩٦٦
٧٢٦,٣٧٢,٧٥٨	٦٦٩,٤٥٢,٥٤٣
٤,٦٤٧,٤٧٥	٥,٣٣٧,٤٠٧
٨٧٨,١٤٩,٦٩٠	١,٠١٦,٨٧٩,٠١٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠- استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٠٨٥,٨٤٦	٥٣,٠٤٦,١٤٢	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٠٣,٦١٥,٠٢٤)	(٣٦٤,٧٢٩)	مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف
٣٢٤,٨٨٨	٩٩٢,٧٣٠	مصرف مخصص إيداعات لدى المصارف
٧٦,١١٨,٢٥٤	-	استرداد مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	استرداد مخصص فوائد مستحقة القبض
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
(٢٤,٤٥٩,٧٨٧)	٦٢٦,٤٦٨,٩٦١	المرحلة الأولى
٦٦,٤٧٨,٧٥٩	٣١,٥٩١,٣٦٨	المرحلة الثانية
١٦,٢٥٣,٤٦٥	(٣٨٨,٧٧٨,٥٨١)	المرحلة الثالثة
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(٢٥,١٨٤,٣٢٧)	١,٦٦٥,٢١٨	المرحلة الأولى
٣٢٠,٥٦٤	٣٩٧,١٠٧	المرحلة الثانية
(٧٦١,٩٢٠)	-	المرحلة الثالثة
-	(١٥٠,٠٦١)	ديون معدومة
٣٣,٥٦٠,٧١٨	٣٢٤,٨٦٨,١٥٥	

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١	٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠	صافي ربح الفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٠٧,٠٢	١٢,٤٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢١		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٢٠٢٠		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٩١	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٧,٤٢٩,٨١٧,٢١٥	٨٩,٦٧٤,٦٨٥,٠٦٩
٤٥,٢٩٧,٨٦٤,٦٧٠	٧٢,٥٧٩,٩٨٠,٠٥٨
(٣٠,٦٠٢,٣٠٥,٠٢٨)	(٣٤,٢٣١,٥٠٥,١٨٦)
٥٢,١٢٥,٣٧٦,٨٥٧	١٢٨,٠٢٣,١٥٩,٩٤١

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)					
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس		مساهمون يمتلكون أكثر	
		الإدارة وكبار الموظفين		الشركات الحليفة	
		ل.س.	ل.س.	ل.س.	من ٥٠% من الأسهم ل.س.
الحسابات المدينة					
١٧,٠٢١,٤٨٩,٥٦٣	١,٩٣٣,٢٧٥,٤٦٧	-	١٣,١٨٠,٢١٨	١,٩٢٠,٠٩٥,٢٤٩	أرصدة لدى المصارف
٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	٣٦,٦٧٣,٤٥٦,٠٠٠	-	-	٣٦,٦٧٣,٤٥٦,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٣,٧٠٥,٤٣٩	٢٢٤,٤٦٠	-	-	٢٢٤,٤٦٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٣٩,٢٥٧,٨١٩,١٤٣	٣٨,٦٠٦,٩٥٥,٩٢٧	-	١٣,١٨٠,٢١٨	٣٨,٥٩٣,٧٧٥,٧٠٩	
(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	(٢,٥٤٠,٨٤١,٣٧٧)	-	-	(٢,٥٤٠,٨٤١,٣٧٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,٦١٩,٩٥٨,٤٩٠	٣٦,٠٦٦,١١٤,٥٥٠	-	١٣,١٨٠,٢١٨	٣٦,٠٥٢,٩٣٤,٣٣٢	
الحسابات الدائنة					
٢٥٤,٤٣٣,٧٧٧	٢٦٢,٨٠٠,٧٦٧	٢٦٢,٨٠٠,٧٦٧	-	-	ودائع الزبائن
١٣٤,٠٩٣	١٩٠,٣٨٤	١٩٠,٣٨٤	-	-	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٢٥٤,٥٦٧,٨٧٠	٢٦٢,٩٩١,١٥١	٢٦٢,٩٩١,١٥١	-	-	

ب- بنود بيان الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)					المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
أعضاء مجلس			مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم		
الإدارة وكبار الموظفين			الشركات الحليفة		
ل.س.			ل.س.		ل.س.
١٩,٤٤٦,٤٣٤			-		٦١,٩٧٤,١٤٩
(٥٧١,٩٣٤)			-		٩٧٥,٢٦٥

قام المصرف بتعاملات مع مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٠% من الأسهم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٠,٤% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٤% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٣,٨٧٣,٠٣١	٢٨,٦٤٨,٥٠٠

رواتب ومكافآت

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدتها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار لإدارة المخاطر، ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص.

تشمل عملية إدارة المخاطر التعرف على المخاطر وقياسها ومتابعتها ومراقبتها بشكل مستمر. فهذه المخاطر قد يكون لها تأثيراً سلبياً على أداء المصرف واستمراره في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

إستراتيجية إدارة المخاطر:

تتلخص إستراتيجية إدارة المخاطر بتحديد وفهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وقياسها ومراقبتها ومتابعتها والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال.

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حثيثة لتطور أعمال المصرف ومنتجاته التجارية والمالية وتركزاتها، بالإضافة إلى تحديد الحدود المسموح التعامل بها أو ضمنها ومراجعتها ومراقبتها وتعديلها.

وتنسجم هذه الإستراتيجية مع متطلبات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وتوصيات لجنة بازل وأفضل المعايير والممارسات المصرفية في إدارة المخاطر المصرفية.

كما تسعى إدارة المخاطر من خلال السياسات الائتمانية الاستثمارية لتحقيق التوازن الأمثل ما بين العائد على الاستثمار لصالح المصرف وعامل المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال هذه الممارسات.

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

*** مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر**

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف. حيث يقع على عاتقه ما يلي:

- تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر في المصرف.
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف.
- العمل على تشكيل لجنة إدارة المخاطر يكون معظم أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
- المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
- المصادقة دورياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة إدارة المخاطر.
- التأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا للمصرف:

— تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار (تحديد وحصر، قياس، متابعة وضبط) المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.

— تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوع.

- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.

- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

* مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير دائرة إدارة المخاطر.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

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

* مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

تعمل الإدارة في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمرة بالإضافة إلى العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح، بما يضمن فصل المهام والصلاحيات، وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري، الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف كما تعمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بأداء مهامها باستقلالية، وهي تابعة بأعمالها للجنة إدارة المخاطر بشكل مباشر. كما تقوم بإعداد تقاريرها الرقابية إلى لجنة إدارة المخاطرة المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية.

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الالتزام

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

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

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٤/م.ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحرص المصرف على جودة عملية التسليف والتعامل مع العملاء المتميزين من خلال العمل على تخفيض احتمالات التعثر بهدف السيطرة على المخاطر الائتمانية، وذلك بإجراء الدراسات الائتمانية المعمقة وتحديد نقاط القوة والضعف ومدى قدرة العميل على السداد. كما يتم اعتماد إجراءات رقابية ومتابعة مستمرة للتسهيلات الممنوحة بما يكفل مصلحة المصرف. كما يحرص المصرف على أن تكون نسبة (المخاطر على العائد) هي ضمن النسب المثلى للمصرف. هذا وصادقت لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.

توصيات سياسة المنح:

يلتزم المسؤولون عن منح الائتمان بتطبيق مبدأ "اعرف عميلك" know your customer. ومن ناحية أخرى، يتم تنفيذ عمليات الاستعلامات الائتمانية من قبل الأطراف المرخص لها قانوناً وأصولاً القيام بذلك، مع مراعاة كافة القوانين والأنظمة ذات العلاقة في سورية، مع اتباع أفضل الممارسات المصرفية في هذا المجال.

كما يتم متابعة القروض والتسهيلات الممنوحة في قطاع الشركات وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة الحجم، بالإضافة إلى قروض التجزئة وقروض السيارات والقروض السكنية.

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

يتم التأكد من الالتزام بتطبيق مبادئ التصنيف الائتماني وفق القرار (٤/م.ن) الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩. كما يتم التأكيد على متابعة الديون ضمن المرحلة الثانية والثالثة إلى تسويات مع العملاء، مع الأخذ بعين الاعتبار إلى ضرورة قيام المصرف بمباشرة الإجراءات القضائية والتنفيذ على كافة الضمانات المتخذة لقاء الديون غير المنتجة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

كما تعمل إدارة المصرف بشكل دائم على القيام بتنفيذ التوصيات لضمان حقوق المصرف والتخفيض من المخاطر المحتملة إلى الحد الأدنى.

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

يعمل المصرف على الحد من التركيز في زبائن التسليف من حيث حجم التسهيلات بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. كما يعمل على التنوع في المحفظة الائتمانية من حيث النشاط الاقتصادي والضمانات المقدمة بما يتوافق مع الظروف الراهنة.

هذا وتقوم الإدارة دورياً بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل حيث اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والمالية والتشغيلية. وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل، ويسعى لتحسين الأداء المصرفي لما فيه من مصلحة للمصرف وللقطاعات الاقتصادية في سورية.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركززات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركززات المقررة من مجلس النقد والتسليف بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية أو المناطق الجغرافية، ونوع التسهيل وطبيعة المنتج المصرفي، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

إنّ فرنسبنك سورية ملتزم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) بموجب منهجية احتساب للمخصصات تقوم على نماذج الخسائر المقدرة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن الشركات، والمؤسسات المتوسطة والصغيرة الحجم، والتجزئة، بالإضافة على المخاطر السيادية ومخاطر المصارف ومخاطر الأدوات المالية، وذلك بدلاً عن منهجية الاحتساب التي كانت تقوم على الخسائر المحققة للمحفظة الائتمانية. إنّ الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الملحقة بالقرار رقم ٤/م.ن، وهي تشمل البنود التالية:

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

٢- التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية الخاضعة لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3.

٣- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3)،

التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).

➤ تمويل العقارات المنتجة للدخل (Income Producing Real Estate).

➤ تمويل العقارات التجارية ذات التغير العالي في الأسعار (High-Volatility Commercial Real Estate).

٤- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (Small and Medium Entities).

٥- تعرضات التجزئة (Retail Exposure)، وتقسم هذه المحفظة إلى ثلاث محافظ فرعية هي:

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

تتمثل مسؤولية دائرة إدارة المخاطر باتخاذ الإجراءات اللازمة لربط السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار رقم ٩، وإصدار التوصيات اللازمة لضمان سير وفعالية المنهجيات والأنظمة المستخدمة ومتابعة تطويرها، وتأمين الاتصال اللازم مع دائرة الإدارة المالية والدوائر الأخرى المسؤولة عن الأنشطة التشغيلية، وذلك لضمان الحصول على مدخلات عملية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ملائم، ولإبلاغ دائرة الإدارة المالية في الوقت المناسب وبالدفقة المطلوبة.

تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم دوري مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية وسائر الدوائر المعنية بالسياسات والإجراءات المتعلقة بتطبيق المعيار رقم ٩، وخاصة الإجراءات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية وتبويبها والالتزام بنماذج الاعمال المعتمدة، ومنهجية حساب خسائر الائتمان المتوقعة والتعرض عند التعثر والخسارة في حال التعثر، بالإضافة إلى أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإلى اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بها.

يلتزم مجلس إدارة المصرف بمبكل حوكمة يتلاءم مع تطبيق متطلبات المعيار رقم ٩ جهة:

١- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات المطلوبة لتعزيز وتطوير البنى التحتية اللازمة لتلبية متطلبات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج داخلية أو شراء أنظمة من موردين خارجيين لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمد عليها المصرف في هذا الخصوص.

٢- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، وأن يكون المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤنات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

٣- التأكد من قيام الوظائف المستقلة بكل تدقيق وتقييم وخبرة للتأكد من صلاحية وفعالية الأنظمة والنماذج المستخدمة، ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

٤- ممارسة دوره الاشرافي والاطلاع على كافة المجرىات عن كُتب وتقييم النتائج والمخرجات من خلال تفعيل دور لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه في هذا الخصوص، وكذلك من خلال لجنة التدقيق التي تمارس دورها في معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي وأن تكون مسؤولة عن التحقق من كفاية المؤنات الخاصة وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

وتقوم لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنبثقين عن مجلس إدارة المصرف بالتأكد من حسن تطبيق المعيار رقم ٩، كلٍّ بحسب اختصاصه وبحسب المهام الرقابية للدوائر التابعة لتلك اللجان، وذلك بالإضافة الى مهامهم باطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي.

كما يقوم المصرف بتصنيف العملاء داخلياً باعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي مكوّن من عدة درجات من ١ (الأفضل) إلى ١٠ (الأسوأ) وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد عبر استخدام معايير مالية وغير مالية بحيث يتمّ مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر. تعتبر الدرجات من ٠ إلى ٤ درجات استثمارية، ومن ٥ إلى ٧ درجات تحوطية.

➤ إنّ انخفاض التقييم الداخلي ثلاث درجات (مثلاً، من الدرجة الأولى إلى الدرجة الرابعة)، يوجب تخفيض التصنيف الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.

➤ في حال كان التقييم الداخلي للعميل من الدرجة ٥ إلى الدرجة ٧ (الدرجات التحوطية) وانخفض درجة واحدة، يتمّ تخفيض تصنيفه الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.

➤ إنّ انخفاض التقييم الداخلي من درجة استثمارية الى درجة تحوطية، أي من ٤ الى ٥، يؤدي الى تخفيض التصنيف الرقابي للعميل من المرحلة الأولى الى الثانية أو من المرحلة الثانية الى الثالثة.

➤ في حال كان التقييم الداخلي للعميل ٨ أو ٩ أو ١٠، يُصنّف في المرحلة الثالثة (ديون متعثرة).

تعريف حالة التعثر:

هي الحالة التي يكون فيها العميل عاجزاً عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف، إما نتيجة تدهور أعماله أو لعدم رغبته في السداد. وبناءً عليه ووفقاً للمعايير الدولية ذات الصلة، يمكن توصيف حالة التعثر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

(١) عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف دون اتخاذ أية إجراءات بحقه.

(٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

(٣) مضي ٩٠ يوم وأكثر على واحدة مما يلي:

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة

٤,٣ دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، دون أن يتم سدادها.

٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.

٦,٣ تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة ١٠% منه أو أكثر.

(٤) عدم التزام العميل بشروط إعادة الهيكلة مرتين متتاليتين، أو بشروط إعادة الجدولة الأصولية.

(٥) عدم التزام العميل بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة وذلك في حالة المستحقات التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها ١٨٠ يوم.

وبالتالي، يجب أن يتطابق التقييم الداخلي والتصنيف الائتماني الرقابي بحسب الجدول التالي:

المرحلة	التقييم الداخلي المحدّث للعميل (override)	تصنيف مصرف سورية المركزي
منتج	١ و ٢ و ٣ و ٤ و ٥ و ٦ و ٧	١
		٢
غير منتج	٨ و ٩ و ١٠	٣

ويتمّ تكوين المخصصات اللازمة والافصاح عنها للجهات الرقابية، بناءً على المعادلة التالية:

$$ECL = EAD * LGD * PD * DF$$

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعرّض: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعرّض: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

تعتمد عملية إدارة المخاطر في المصرف على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

إن التنويع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

الضمانات المقبولة:

صادقت لجنة إدارة المخاطر على أنواع الضمانات المقبولة لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي يتم قبولها وتقسيمها وإعادة تقييمها وفق أسس ومعايير محددة. وأبرز أنواع الضمانات: رهون العقارات والمباني والسكن والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والسيارات والرواتب وغيرها.

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

تعتمد دائرة إدارة المخاطر عند احتساب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر على كل من الطرق التالية بحسب كل نوع من أنواع المخاطر:

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

ب- المخاطر السوقية:

إن مراقبة جميع أنواع المخاطر السوقية تتم بشكل دوري عن طريق المراقبة المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية ويتم التأكد من الالتزام بالسقف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف والسقف الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع جميع أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف، سواء في الأصول أو المطلوبات، وذلك عند تغير أسعار الفوائد أو أسعار الصرف. هذا بالإضافة إلى التأكد من توفر سيولة وفق النسب المقبولة من كافة العملات وفي كل الأوقات، حيث يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. كما تمت المصادقة على خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة لتكون الإطار العام للسياسة التي تعتمدها إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

مخففات مخاطر السوق:

يستخدم المصرف نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة، وفقاً لفرضيات متعلقة بتغيرات السوق والتي لا يجب أن تتخطى الحدود الموضوعية من قبل الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

وقد يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع الناتجة عن تأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، فهذه تُعتبر إحدى مصادر مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية للتعامل. وبهدف التخفيف من هذه المخاطر تقوم دائرة الخزينة بالتنسيق المباشر مع دائرة المحاسبة والرقابة المالية بمراقبة مراكز القطع الأجنبية الثلاث (التشغيلي والبنوي والإجمالي) بشكل مستمر لضمان التأكد من عدم تجاوز الحدود المنصوص عنها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

كما أن المصرف لا يقوم بعمليات قطع ضمن مراكز القطع الأجنبي لأغراض المضاربة، وإنما لأغراض التداول لحسابات عملائه حصراً.

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجّه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركز من حيث بلد المنشأ والعملية والاستحقاق والقطاع الاقتصادي. ويقوم بمتابعة مستمرة لاستثماراته، ومقارنة ربحيتها مع مردود أدوات مالية مشابهة ضمن فئة الخطورة ذاتها.

ج- مخاطر السيولة:

في سياق نشاطه المصرفي، قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة المصرف على توفير مصادر التمويل اللازمة لتنفيذ التزاماته عند استحقاقها و/أو تمويل نمو موجوداته. ويعتمد المصرف للوقاية من مخاطر السيولة استراتيجية لإدارة موجوداته تقضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن مصدر رئيسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لأجل مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعهم. ويسعى المصرف على تنويع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولأجل مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية. ويتم احتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م ن/ب ٤. كما تتم المراقبة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة.

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسييل في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة. علماً أن المصرف يحتفظ باحتياطي إلزامي على الودائع بنسبة ٥% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماده على سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لأجل قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

د- المخاطر التشغيلية:

تتم مراقبة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها المصرف من خلال تقارير الحوادث (Incident Reporting) التي يتم إرسالها إلى وحدة إدارة مخاطر التشغيل عند وقوع أي حدث تشغيلي، ومن خلال استمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("Risk and Control Self Assessment "RCSA"). تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بإعداد تقارير دورية عن مخاطر التشغيل المصرح عنها، بحيث يتضمن التقرير أيضاً توصيات لتلافي هذه الحوادث أو التخفيف من أثرها في المستقبل. ومن ثم تتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات من قبل دائرة المخاطر. إن الحد من مخاطر التشغيل يتطلب تعاون مختلف دوائر المصرف وفروعه مع وحدة إدارة مخاطر التشغيل، وهذا بدوره يتطلب بشكل أساسي العمل على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مختلف دوائر وفروع المصرف (الأمر الذي تم العمل عليه بشكل مكثف منذ العام ٢٠١١).

ومن أهم مهام دائرة إدارة المخاطر هو تخفيف أثر المخاطر التشغيلية، ونشر ثقافة "التبليغ عن الحوادث في الوقت المناسب" وضمان استمرارية وسلامة الموظفين في مراكز عملهم. من ناحية أخرى، تم العمل على تحديث خطة استمرارية العمل لكافة السيناريوهات المحتملة حدوثها والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف، بحيث تم توفير موقع بديل لموقع العمل الأساسي للإدارة العامة. كما تم القيام بتعيين مسؤول بديل عن المسؤول الأساسي في كل الدوائر الأساسية في الإدارة العامة، وتم التدريب اللازم للمسؤولين البديل في حال غياب أحد المسؤولين الأساسيين عن مركز العمل.

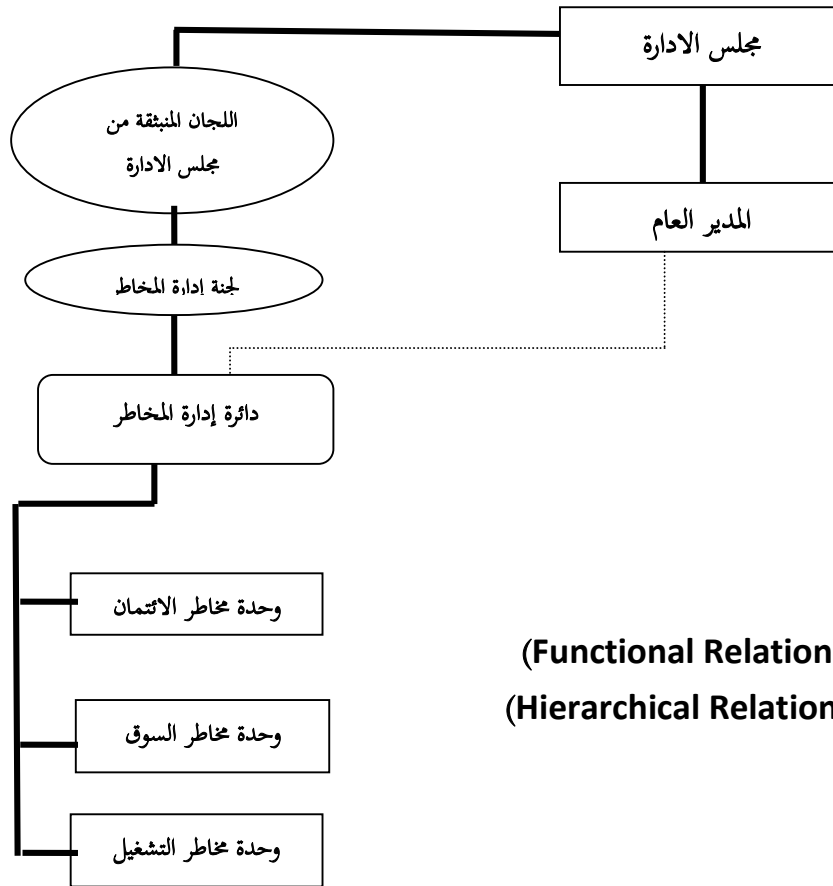
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

تعتمد اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل على دراسة أسباب المخاطر بحسب التعريف المعتمد في بازل ٢ والمحددة بالأفراد والعمليات الداخلية والنظم والحوادث الخارجية، بالإضافة إلى المخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما تعتمد على خطوط العمل المحدد بـ "تمويل الشركات، تجارة ومبيعات، أعمال التجزئة المصرفية، أعمال مصرفية تجارية، المدفوعات والتسويات، خدمات الوكالة، إدارة الموجودات، وأعمال السمسرة بالتجزئة". كما يعتمد في اختبارات الجهد على أنواع المخاطر، وهي: احتيال من جهة داخلية، احتيال من جهة خارجية، ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف، العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية / المالية والعمليات اليومية، تعرض أصول المصرف للضرر، توقف أو تعطل الأنظمة الإلكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهوزية الضوابط الموضوعية (الوقائية، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

مخففات مخاطر التشغيل:

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ("RCSA" Risk and Control Self Assessment) التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءين المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر المصرح عنها عبر تقديم الاقتراحات لتفعيل وتقوية الضوابط الموجودة على تلك المخاطر و/أو اقتراح وضع ضوابط جديدة، للتمكن من تحديد المخاطر الناشئة وقياسها وتحليلها بهدف الوصول إلى القرار المناسب بشأن قبولها أو إضافة ضوابط أو التأمين على المخاطر.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقط يبين العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبين العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

تتكون لجنة إدارة المخاطر من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، ولا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، كما أن رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تعقد اللجنة اجتماعات فصلية على الأقل وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

وضعت اللجنة سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، كما تقوم بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها. وتقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس، وتؤكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.

كما تضمن اللجنة توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، واستقلالية موظفيها عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر، وتقوم بمراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.

ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر، وتراقب مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها.

كما أنشأ المصرف لجان أخرى للمساهمة في إدارة المخاطر، منها اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان "أ" و"ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكلٍ من هذه اللجان دور مؤثّر في عملية إدارة مخاطر المصرف الائتمانية والسوقية والتشغيلية.

هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعة من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة مراجعه. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الارهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الارهاب وتبييض الاموال ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وأن تقوم بالتنسيق مع إدارة المصرف لأداء نشاطها الرقابي.

ومن أهم مهام الدائرة متابعة التعاميم والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف وإعداد ملخصات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة:

يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لإموال المساهمين والمودعين، ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي ككل، الأمر الذي يساهم في ضمان النمو الاقتصادي والاستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

تشكّل الحوكمة من منظار شمولي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته. ويعالج مفهومها المتضمن في الدليل قواعد إدارة الأعمال الداخلية كما القوانين ذات الصلة التي ترسي وتعزز وتحمي إدارة وملكية حقوق وواجبات مدراء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين. من هذه الناحية، تعني الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله ومراقبته وبكيفية مساءلة الأطراف المعنية بتوجيه الإدارة ومراقبتها.

كما توفر الحوكمة الحوافز الضرورية التي تمكن المجلس والإدارة التنفيذية من متابعة الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف والمساهمين والتي من شأنها أن تُيسّر المراقبة الفعالة.

إن فرنسبنك سورية ملتزم ببند دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الإدارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الإدارة، وفصل مهام رئيس مجلس الإدارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه. فجميع تلك اللجان قد تم إنشاءها حسب الأصول، وهي مستوفية كافة معايير الشفافية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وعدد الأعضاء غير التنفيذيين. كما أن جميع تلك اللجان تقوم بمهامها وبالعدد المطلوب من الاجتماعات السنوية.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٦٥٣,٤١٩,١٧٠	٣١٢,٨٥٦,٦٢٤	-	٤٤,٩٦٦,٢٧٥,٧٩٤
١,٢٢٩,٤٦٩,٦١٢	٤,٠٤٠,٥٢٠,٥٩٩	-	٥,٢٦٩,٩٩٠,٢١١
-	-	١١,٦٩٤,٨٦٩,٩٩٣	١١,٦٩٤,٨٦٩,٩٩٣
-	-	٤٨,٩٠٠,٩٣١	٤٨,٩٠٠,٩٣١
-	-	٥,٢٥٨,٧٤٠,٢٧٩	٥,٢٥٨,٧٤٠,٢٧٩
٤٥,٨٨٢,٨٨٨,٧٨٢	٤,٣٥٣,٣٧٧,٢٢٣	١٧,٠٠٢,٥١١,٢٠٣	٦٧,٢٣٨,٧٧٧,٢٠٨
-	-	(٧,٢٢٩,٩٢٥,٤٧٤)	(٧,٢٢٩,٩٢٥,٤٧٤)
(٢,٩٩٦,١٠٦,٨٦٤)	(١٣٤,١٣٤,٨٩٩)	(٨,٣٣٨,٥٠٢,٥٤٣)	(١١,٤٦٨,٧٤٤,٣٠٦)
٤٢,٨٨٦,٧٨١,٩١٨	٤,٢١٩,٢٤٢,٣٢٤	١,٤٣٤,٠٨٣,١٨٦	٤٨,٥٤٠,١٠٧,٤٢٨

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر

الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة

الدرجة ٨ دون المستوى

الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها

الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي التعرضات المباشرة

الفوائد المعلقة*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٣٨٣,٣٧٥,٨١٤	-	-	٤٨,٣٨٣,٣٧٥,٨١٤
٨٨٧,٣٩٠,٦٥٠	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	-	٣,٦١٨,٤٢٥,٥٤٥
-	-	٨,٢٦٦,٧٥٠,٧٣٨	٨,٢٦٦,٧٥٠,٧٣٨
-	-	٩٤,٨٨٦,٧٣٠	٩٤,٨٨٦,٧٣٠
-	-	٩,١٠٣,٦٧٣,٤٢٥	٩,١٠٣,٦٧٣,٤٢٥
٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢
-	-	(٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥)	(٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥)
(٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨)	(١٠٢,٥٤٣,٥٣١)	(٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢)	(١١,٤٢١,٦١٦,٣١١)
٤٦,٨٥٥,٦٢٧,٩٠٦	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر

الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة

الدرجة ٨ دون المستوى

الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها

الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي التعرضات المباشرة

الفوائد المعلقة*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التعرضات الائتمانية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	٩,٩٤٦,٥٥٦,٠٦٣	-	٩,٩٤٦,٥٥٦,٠٦٣
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	٢٢٠,٥٠٩,٠٥٠	٦٥,٦٤١,٠٠٠	٢٨٦,١٥٠,٠٥٠
الدرجة ٨ دون المستوى	-	٦,٦٨٨,٢٠٧	٦,٦٨٨,٢٠٧
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	٨٦,٥٠٠	٨٦,٥٠٠
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي التعرضات غير المباشرة	١٠,١٦٧,٠٦٥,١١٣	٦٥,٦٤١,٠٠٠	١٠,٢٣٢,٩٠٦,١١٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣,٩١٤,٩٩٨)	(٥٢٥,٧٧٤)	(١٤,٤٤٠,٧٧٢)
صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة	١٠,١٥٣,١٥٠,١١٥	٦٥,١١٥,٢٢٦	١٠,٢٢١,٢٦٥,٣٤١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	٩,٣٠٤,٧٦٣,٩١٠	-	٩,٣٠٤,٧٦٣,٩١٠
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	١٨٢,٢٢٩,٦٥٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٢,٢٢٩,٦٥٥
الدرجة ٨ دون المستوى	-	٦,٩٧٦,٦٤٩	٦,٩٧٦,٦٤٩
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	-
إجمالي التعرضات غير المباشرة	٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٨٦,٩٩٣,٥٦٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٢٨٧,٩١٨)	(١٢٨,٦٦٧)	(١٢,٤١٦,٥٨٥)
صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة	٩,٤٧٤,٧٠٥,٦٤٧	١٩٩,٨٧١,٣٣٣	٩,٦٧٤,٥٧٧,٩٨٠

يعتبر كامل الدين مستحقاً في حال استحقاق أحد أقساطه، وبالنسبة للحسابات الجارية المدينة إذا تم تجاوز السقف الممنوح لفترة تزيد عن تسعين يوم.

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٣٧٧,٠٢١,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. بلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها ٨٨٢,٨٨٢,٧٤٥ ليرة سورية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٩٤٥,٦٣٢,٥١٩ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٠).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧,٨١٨,٨٤٢,٢٧١	-	-	-	-	٧٧,٨١٨,٨٤٢,٢٧١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠,٠٣٩,٠٤٢,٨٩٣	-	-	-	-	٧٠,٠٣٩,٠٤٢,٨٩٣	أرصدة لدى مصارف
١,٠٠٣,٨٠٧,٢٧٠	-	-	-	-	١,٠٠٣,٨٠٧,٢٧٠	إيداعات لدى مصارف
٤٨,٥٤٠,١٠٧,٤٢٨	١٢,٥٥٩,٥٩٦,٢٦١	٥,٧١١,٢٤٢,٨٢٦	٢,٥٥٦,٩٩١,٥٤١	٢٧,٧١٢,٢٧٦,٨٠٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,٠٠٢,٩٦١,٣١١	-	-	-	-	٢٧,٠٠٢,٩٦١,٣١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٧١٥,١٣٨,٢٥٦	١,٧٣٦,٠٤٥,٠٧٩	٢,٢٠٠,٠٠٦	١,٠٠٩,٥٩٩	٨,٣٥٧,٧٩٦	٩٦٧,٥٢٥,٧٧٦	الموجودات الأخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٥,٦٦٤,١٧٨,٢٩٨	١٤,٢٩٥,٦٤١,٣٤٠	٥,٧١٣,٤٤٢,٨٣٢	٢,٥٥٨,٠٠١,١٤٠	٢٧,٧٢٠,٦٣٤,٥٩٦	١٨٥,٣٧٦,٤٥٨,٣٩٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	-	-	-	-	٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	-	-	-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٨,٨١٤,٠٨٦,٤٢٣	٤,٨٤١,٠٩٠,٥٨٠	٢,٦٧٩,٧٣٣,٨٣٣	٣٤,٦٦٩,٥٤٤,٩١٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	-	-	-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١,٢٧٤,٦٨٥,٨٥٥	١,٩٣١,٤٩٨	١,٠٥٣,٣٤٤	٩,٨٧٩,٧٨١	٥٧٦,٧٩٥,٦٦٨	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٣,٥٦٢,١٦٦,٣٩٣	١٠,٠٨٨,٧٧٢,٢٧٨	٤,٨٤٣,٠٢٢,٠٧٨	٢,٦٨٠,٧٨٧,١٧٧	٣٤,٦٧٩,٤٢٤,٦٩١	١٧١,٢٧٠,١٦٠,١٦٩	

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

(أ) - مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات. تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر. ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٤,١٣٣,٠٤٦,٩٤٠	٤٨٢,٦٦٠,٩٣٩	٣٦١,٩٩٥,٧٠٤
يورو	(١٨,٠٣٨,٨١١,٧٤٦)	(٣٦٠,٧٧٦,٢٣٥)	(٢٧٠,٥٨٢,١٧٦)
ليرة سورية	(٥٣,٧٣٣,٠٤٨,٢٤٨)	(١,٠٧٤,٦٦٠,٩٦٥)	(٨٠٥,٩٩٥,٧٢٤)
جنيه استرليني	١٦,٣٦٦,١٨٠	٣٢٧,٣٢٤	٢٤٥,٤٩٣
أخرى	٦٨,١٨٠	١,٣٦٤	١,٠٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٥٩٧,٤٣٦,٨٨٩	٤٧١,٩٤٨,٧٣٨	٣٥٣,٩٦١,٥٥٤
يورو	(١٠,٧٥٤,٤٣٨,٢٣٣)	(٢١٥,٠٨٨,٧٦٥)	(١٦١,٣١٦,٥٧٤)
ليرة سورية	(٤٩,٧٠٦,٠٧١,٩١٩)	(٩٩٤,١٢١,٤٣٨)	(٧٤٥,٥٩١,٠٧٩)
جنيه استرليني	١٦,١٦٧,٥٣٠	٣٢٣,٣٥١	٢٤٢,٥١٣
فرنك سويسري	٧٢,٤٨٠	١,٤٥٠	١,٠٨٨

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٤,١٣٣,٠٤٦,٩٤٠	(٤٨٢,٦٦٠,٩٣٩)	(٣٦١,٩٩٥,٧٠٤)
يورو	(١٨,٠٣٨,٨١١,٧٤٦)	٣٦٠,٧٧٦,٢٣٥	٢٧٠,٥٨٢,١٧٦
ليرة سورية	(٥٣,٧٣٣,٠٤٨,٢٤٨)	١,٠٧٤,٦٦٠,٩٦٥	٨٠٥,٩٩٥,٧٢٤
جنيه استرليني	١٦,٣٦٦,١٨٠	(٣٢٧,٣٢٤)	(٢٤٥,٤٩٣)
أخرى	٦٨,١٨٠	(١,٣٦٤)	(١,٠٢٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٣,٥٩٧,٤٣٦,٨٨٩	(٤٧١,٩٤٨,٧٣٨)	(٣٥٣,٩٦١,٥٥٤)
يورو	(١٠,٧٥٤,٤٣٨,٢٣٣)	٢١٥,٠٨٨,٧٦٥	١٦١,٣١٦,٥٧٤
ليرة سورية	(٤٩,٧٠٦,٠٧١,٩١٩)	٩٩٤,١٢١,٤٣٨	٧٤٥,٥٩١,٠٧٩
جنيه استرليني	١٦,١٦٧,٥٣٠	(٣٢٣,٣٥١)	(٢٤٢,٥١٣)
فرنك سويسري	٧٢,٤٨٠	(١,٤٥٠)	(١,٠٨٨)

(٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

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

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف: زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦	٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢٤,٢٧٥,٩١٨)	(٢,٤٢٧,٥٩٢)	(١,٨٢٠,٦٩٤)
يورو	٦٩,٠٨٣,١٠٢	٦,٩٠٨,٣١٠	٥,١٨١,٢٣٣
جنيه استرليني	١٦,٩١٧,٧١٢	١,٦٩١,٧٧١	١,٢٦٨,٨٢٨
فرنك سويسري	٦٨,١٧٣	٦,٨١٧	٥,١١٣
أخرى	١,٦٧٠,٧٧٠	١٦٧,٠٧٧	١٢٥,٣٠٨

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦	٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٢٥٣,٣٨٥,٢٢٦	٢٥,٣٣٨,٥٢٣	١٩,٠٠٣,٨٩٢
يورو	١٤٢,٤١٤,٩٠٣	١٤,٢٤١,٤٩٠	١٠,٦٨١,١١٨
جنيه استرليني	١٦,٧١٢,٣٦٩	١,٦٧١,٢٣٧	١,٢٥٣,٤٢٨
فرنك سويسري	٧٢,٤٨٩	٧,٢٤٩	٥,٤٣٧
أخرى	١,٦٧٠,٦٢١	١٦٧,٠٦٢	١٢٥,٢٩٧

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	(٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦)	(٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢٤,٢٧٥,٩١٨)	٢,٤٢٧,٥٩٢	١,٨٢٠,٦٩٤
يورو	٦٩,٠٨٣,١٠٢	(٦,٩٠٨,٣١٠)	(٥,١٨١,٢٣٣)
جنيه استرليني	١٦,٩١٧,٧١٢	(١,٦٩١,٧٧١)	(١,٢٦٨,٨٢٨)
فرنك سويسري	٦٨,١٧٣	(٦,٨١٧)	(٥,١١٣)
أخرى	١,٦٧٠,٧٧٠	(١٦٧,٠٧٧)	(١٢٥,٣٠٨)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	(٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦)	(٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٢٥٣,٣٨٥,٢٢٦	(٢٥,٣٣٨,٥٢٣)	(١٩,٠٠٣,٨٩٢)
يورو	١٤٢,٤١٤,٩٠٣	(١٤,٢٤١,٤٩٠)	(١٠,٦٨١,١١٨)
جنيه استرليني	١٦,٧١٢,٣٦٩	(١,٦٧١,٢٣٧)	(١,٢٥٣,٤٢٨)
فرنك سويسري	٧٢,٤٨٩	(٧,٢٤٩)	(٥,٤٣٧)
أخرى	١,٦٧٠,٦٢١	(١٦٧,٠٦٢)	(١٢٥,٢٩٧)

ج- مخاطر السيولة : تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل
 - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده.

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملاء عن ٣٠%، ونسبة السيولة الصافية بالليرة السورية عن ٢٠% كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر.

وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

٢٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٧٧,١٩٦,٩٣٠	٩٢٧,٨٠٨,٠١٢	١,٦٣٦,١٨١,٢٨٦	-	٢,٧٤١,١٨٦,٢٢٨
استرداد محخص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٥٧٩,٦٦٠)	(٢٦٦,٦١٤,٣٥٣)	(٥٣,٦٧٤,١٤٢)	-	(٣٢٤,٨٦٨,١٥٥)
نتائج أعمال القطاع	١٧٢,٦١٧,٢٧٠	٦٦١,١٩٣,٦٥٩	١,٥٨٢,٥٠٧,١٤٤	-	٢,٤١٦,٣١٨,٠٧٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١,٧١٦,٧٥٦,٥٧٥)	(١,٧١٦,٧٥٦,٥٧٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٦٩٩,٥٦١,٤٩٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٤٨,٧٨٥,٦٧٨)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٦٥٠,٧٧٥,٨٢٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٧١٦,٨٥٦,٣٠٠	٧١٦,٨٥٦,٣٠٠
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٥٠,٥٩٤,٧٩٩)	(٥٠,٥٩٤,٧٩٩)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٧,٦٤٥,٠١٢,٩١٣	٤٠,٨٩٥,٠٩٤,٥١١	٢٠٩,٦٤١,٠٤٢,٩١٠	-	٢٥٨,١٨١,١٥٠,٣٣٤
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٧,٩٤٧,٣٤٥,٠٩٣	١٧,٩٤٧,٣٤٥,٠٩٣
مجموع الموجودات	٧,٦٤٥,٠١٢,٩١٣	٤٠,٨٩٥,٠٩٤,٥١١	٢٠٩,٦٤١,٠٤٢,٩١٠	١٧,٩٤٧,٣٤٥,٠٩٣	٢٧٦,١٢٨,٤٩٥,٤٢٧
مطلوبات القطاع	(٩٧,٢٨٥,٦٧٨,٠٥٤)	(٥٨,٦٨٧,٧٥٧,١٤٨)	(٤٧,٧٣١,٥٠٥,١٨٦)	-	(٢٠٣,٧٠٤,٩٤٠,٣٨٨)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٣٣٦,٩٠٥,٩٧٤)	(٢,٣٣٦,٩٠٥,٩٧٤)
مجموع المطلوبات	(٩٧,٢٨٥,٦٧٨,٠٥٤)	(٥٨,٦٨٧,٧٥٧,١٤٨)	(٤٧,٧٣١,٥٠٥,١٨٦)	(٢,٣٣٦,٩٠٥,٩٧٤)	(٢٠٦,٠٤١,٨٤٦,٣٦٢)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٦٦,٥٤٧,٥٥٢	٥٠١,٤٨٢,٧٥٥	١٦,٤٠٤,٨٩٤,١٧١	-	١٦,٩٧٢,٩٢٤,٤٧٨
استرداد مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٩٤٦,٢١٧)	(٣٠,٧٠٠,٥٤٣)	(٩١٣,٩٥٨)	-	(٣٣,٥٦٠,٧١٨)
نتائج أعمال القطاع	٦٤,٦٠١,٣٣٥	٤٧٠,٧٨٢,٢١٢	١٦,٤٠٣,٩٨٠,٢١٣	-	١٦,٩٣٩,٣٦٣,٧٦٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٧٨٩,٠٤٧,٠٦٢)	(٧٨٩,٠٤٧,٠٦٢)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	١٦,١٥٠,٣١٦,٦٩٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣١,٦١٨,٦١٧)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١٦,١١٨,٦٩٨,٠٨١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٣٩٣,٥٥٢,٩٢٠	١,٣٩٣,٥٥٢,٩٢٠
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٤٨,٥٥٦,٤٨٥)	(٤٨,٥٥٦,٤٨٥)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٣١	١٩٦,٦٤٨,٢١٤,١٩٤	-	٢٤٧,٦٥٢,٦٦٩,٩٤٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٦,٤٢٤,٨٨٣,٩٨٩	١٦,٤٢٤,٨٨٣,٩٨٩
مجموع الموجودات	٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٣١	١٩٦,٦٤٨,٢١٤,١٩٤	١٦,٤٢٤,٨٨٣,٩٨٩	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
مطلوبات القطاع	(٩٨,٠٨٩,٢٢٥,٠٠٧)	(٥٠,٧٧٦,٧٣٨,٠٧٨)	(٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	-	(١٩١,٤٧٨,٢١٩,٠٧٣)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)
مجموع المطلوبات	(٩٨,٠٨٩,٢٢٥,٠٠٧)	(٥٠,٧٧٦,٧٣٨,٠٧٨)	(٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	(١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,١٩٩,١٦٥,٠٠٦	٥٤٢,٠٢١,٢٢٢	٢,٧٤١,١٨٦,٢٢٨
مصروفات رأسمالية	٧١٦,٨٥٦,٣٠٠	-	٧١٦,٨٥٦,٣٠٠

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٦,٧٥٣,٠٥٣,٩٤١	٢١٩,٨٧٠,٥٣٧	١٦,٩٧٢,٩٢٤,٤٧٨
مصروفات رأسمالية	١,٣٩٣,٥٥٢,٩٢٠	-	١,٣٩٣,٥٥٢,٩٢٠

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢%) حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	احتياطي قانوني
٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٥٨,٣٩١,٧٥٩)	(٢٩٧,٠٢٨,٠٧٩)	موجودات غير ملموسة
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
٦٩,١١٩,٦٣٢,١٠٨	٦٩,٠٨٠,٩٩٥,٧٨٨	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤهلات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
١,٩٥٤,٦٠٤,٥٨٤	١,٩٧٢,٩١٦,٥٥٦	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٧١,٠٧٤,٢٣٦,٦٩٢	٧١,٠٥٣,٩١٢,٣٤٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٥٤,٢٣٢,٢٩٣,١٥٦	١٥٥,١٦٥,٤٤٠,٥٣٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢,١٣٦,٠٧٣,٦٠٢	٢,٦٦٧,٨٨٣,٩٤٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤١٤,٢٥٥,٦٠٨	٨٧,٧٣٩,٧٥٥	مخاطر السوق
٣,٨١٩,٤٨٨,٩٥٤	٣,٨١٩,٤٨٨,٩٥٣	المخاطر التشغيلية
١٦٠,٦٠٢,١١١,٣٢٠	١٦١,٧٤٠,٥٥٣,١٨٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٤,٢٥	%٤٣,٩٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣,٠٤	%٤٢,٧١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٥٤	%٩٨,٥٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال المساندة، وذلك على ألا يتجاوز تلك المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة. صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب ٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب ١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب ٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية	
كفالات دفع	١,٤٨٨,٣٥٥,٠٠٦
كفالات حسن تنفيذ	٨,٢٩٨,٥٤٧,٩٥٩
كفالات أولية	٢٨,٧٥٠,٠٠٠
مجموع الكفالات المعطاة للزبائن	٩,٨١٥,٦٥٢,٩٦٥
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	-
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٤٢٣,٨٢٧,٨٥٥
الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن	١٠,٢٣٩,٤٨٠,٨٢٠
كفالات معطاة لجهات أخرى	١٢,٥٦٠,٠٠٠
	٩,٧٠٦,٨٦٩,٧١٤
	١٠,٢٥٢,٠٤٠,٨٢٠

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ وعام ٢٠٢٠.

بسبب استمرار جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، الذي سبب اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت، بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٢٩- الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.