

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٧-٦	بيان الوضع المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية
١٢١-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بَيِّنَات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

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

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ بأثر رجعي مع إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمصرف تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف.

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المصرف، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة المصرف اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.

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

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

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

- لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة اعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
 - القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
 - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

أمور أخرى

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

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.

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

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

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

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

كما نقوم بإطلاع المقيمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

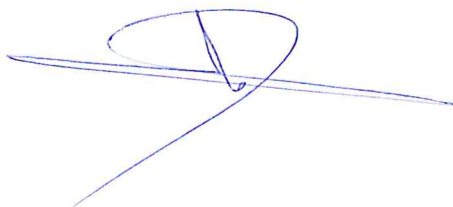
يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق — سورية

١١ أيار ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



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

إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.
<u>الموجودات</u>			
٥ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١
٦ أرصدة لدى مصارف	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢
٧ إيداعات لدى مصارف	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	-
٨ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٢٠,٢٦٤,٧١٩,٣١٩
٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	٢,٢٥٣,٣٩٦,٨٣٧
١٠ موجودات ثابتة ملموسة	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٥,٥٤١,٠٦٣,٥٦٠
١١ موجودات غير ملموسة	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٠,٠٢١,١١٠
١٢ حق استخدام أصول مستأجرة	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	-	-
١٣ موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	٩٦,٣٠٥,١٢١
١٤ موجودات أخرى	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	١,٦٦٠,٧٤٣,٨٤٤
١٥ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
مجموع الموجودات	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	١٠٣,٧٩٢,٥٧٠,٦٢٦

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي / تابع

إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة) ل.س.
<u>المطلوبات</u>			
ودائع مصارف	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥
ودائع الزبائن	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١
تأمينات نقدية	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤
مخصصات متنوعة	٧١,٥٣٨,٦٢١	٣٣,٢٥٨,٤٦١	١٠,٧١٠,٢٢٧
مطلوبات أخرى	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧
مجموع المطلوبات	١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧	٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠	٨٣,٥٥٩,١١٩,٨٢٤
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦
احتياطي خاص	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢
خسائر متراكمة محققة	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	(٧,٩٨٨,٥٨٤,٦٩٧)
أرباح مدورة غير محققة	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥
مجموع حقوق المساهمين	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٢٠,٢٣٣,٤٥٠,٨٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	١٠٣,٧٩٢,٥٧٠,٦٢٦

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	إيضاح		
ل.س.	ل.س.			
٣,٨٥٤,٤٦٥,٢٤٧	٥,٢٩٤,٣٥٣,٢٠٢	٢٤	الفوائد الدائنة	
(٢,٦٤٢,٣٦٢,٩٤٥)	(٢,٩٧٤,٥٩٦,٩٣٢)	٢٥	الفوائد المدينة	
١,٢١٢,١٠٢,٣٠٢	٢,٣١٩,٧٥٦,٢٧٠		صافي الدخل من الفوائد	
٤٩٥,١٦٩,٦٧٣	٨٧٥,٢٢١,٥٣٥	٢٦	الرسوم والعمولات الدائنة	
(٢,٢٩٨,٣٥٠)	(١,٢٠٤,٥٥٦)	٢٧	الرسوم والعمولات المدينة	
٤٩٢,٨٧١,٣٢٣	٨٧٤,٠١٦,٩٧٩		صافي الدخل من الرسوم والعمولات	
١,٧٠٤,٩٧٣,٦٢٥	٣,١٩٣,٧٧٣,٢٤٩		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات	
١٧٨,٤٠٤,١٠٦	٣٥٢,٣٧٣,٤٦٣		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	
٤٩,٧٧٧,٧١٠	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(١٩,١٠٣,٠٧٤)	(١,٥١٣,٧٠١)	٩	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧	٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١		إجمالي الدخل التشغيلي	
(١,٥٠٨,٤٦٦,١٨٨)	(١,٦٥٨,٠٨١,٢١٩)	٢٩	نفقات الموظفين	
(٧٤,١٤٨,٩٤٣)	(١٤٩,٩٦٥,٦٧٣)	١٠	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة	
-	(٥٧,٣٨٣,١١٨)	١٢	استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة	
(٢,١٣٠,٨٨٩)	(٤,٥٠٢,٧٣٣)	١١	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة	
(٢,٨٥٣,٣٦٠)	(٦٦,٣٨٥,٠٩١)	١٩	تشكيل مخصصات متنوعة	
٣٦٧,٣١٠,٠٣١	(٣٥٩,٦٦٤,١٢٨)	٣٠	(تشكيل) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٦١٥,٢٨٧,٠١٣)	(٦٩١,٦٧٣,٧٤٣)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى	
(١,٨٣٥,٥٧٦,٣٦٢)	(٢,٩٨٧,٦٥٥,٧٠٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية	
(١,٢٦٨)	(٢١٩,٦٣١)	٢٨	خسائر رأسمالية	
٧٨,٤٧٤,٧٣٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥		الربح قبل الضريبة	
(٣٤,٦٥٠,٥٦١)	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	١٣	مصروف ضريبة دخل	
٤٣,٨٢٤,١٧٦	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦		صافي ربح السنة	
٠,٨٣	٨,٠٩	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة	

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

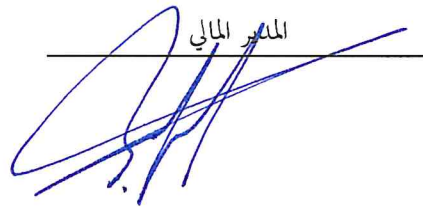
مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٨٢٤,١٧٦	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	صافي ربح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الدخل:
		صافي الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٩١,٩٤٠,١٤٠)	-	للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استرداد مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
٢٢,٩٨٥,٠٣٥	-	المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحويل الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(٥٠,٨٣٠,٦٥٠)	-	من خلال الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل
١٢,٧٠٧,٦٦٣	-	إطفاء المطلوبات الضريبية الناتجة عن بيع الموجودات المالية
(٦٣,٢٥٣,٩١٦)	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	الدخل الشامل للسنة

المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية								
رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل	صافي ربح السنة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)								
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	-	-	-	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦
الدخل الشامل للسنة								
-	-	-	-	-	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦
تخصيص أرباح السنة								
-	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	-	-	(٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦)	٣١٣,٤٠٨,٣٢٠	-	-
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	-	-	-	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)								
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٠٧,٠٧٨,٠٩٢	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	-	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	٢٢,٥٣٥,٧٦٩,١٩٥	٢١,١٤٦,٢٧٦,٣٧٧
تغييرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي								
-	-	-	-	(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	-	(٧٧٦,٦٢٢,٢٤٢)	-	(٩١٢,٨٢٥,٥٧٥)
للتقارير المالية رقم ٩								
-	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٩٣,٦٠٠)	٢٥,٠٩٣,٦٠٠	-
بنود معاد تصنيفها								
-	-	-	-	-	٤٣,٨٢٤,١٧٦	-	-	(٦٣,٢٥٣,٩١٦)
الدخل الشامل للسنة (معدلة)								
-	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٢٦,٢٤٥,٦٩٥	-	-	(٤٣,٨٢٤,١٧٦)	(٨,٦٦٧,٢١٤)	-	-
تخصيص أرباح السنة								
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	-	-	-	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٧٨,٤٧٤,٧٣٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
٧٦,٢٧٩,٨٣٢	٢١١,٨٥١,٥٢٤	١٢-١٠ استهلاكات والإطفاءات
٣٩٦,٣٢٤	-	إطفاء العلاوة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨,١٢٧)	-	إطفاء الحسم على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,٩٠٩,٢٧٢	٦٨,٣٢٤,٣٦١	٩ إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٥,٦٢١,٦٩٢)	(٦٦,٢٦٠,٩٣١)	٩ إطفاء الحسم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٣٦٧,٣١٠,٠٣١)	٣٥٩,٦٦٤,١٢٨	تشكيل / (استرداد) الخسائر الائتمانية
(٤٩,٧٧٧,٧١٠)	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,١٠٣,٠٧٤	١,٥١٣,٧٠١	٩ خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٦٨	٢١٩,٦٣١	٢٨ خسائر / (أرباح) رأسمالية
٢,٨٥٣,٣٦٠	٦٦,٣٨٥,٠٩١	١٩ تشكيل مخصصات متنوعة
(١٧٦,٧١٩,٦٩٣)	١,١٩٨,٤٥٥,١٨٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٨٣١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٠٧,٥٢٠,١٤٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧)	١,٢٩٣,٧١٠,٨٢١	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
(٦,١٩٢,٦٧٩,٧٩٣)	(١٣,٠٣٢,٠٠٠,٤٥١)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٩٤١,٨٨٢,٤١٠)	الزيادة في حق استخدام الأصول المستأجرة
(٥٤٢,٦٩٨,٥٦٥)	٧٨٠,٦٦٩,٨١٠	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(٧,٣١٦,٨١٧,٣٠٢)	٣,٩٥٨,٧٣٣,٤٢٥	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
١٥,٦٨٥,٩٣١,٤٢٣	١٢,٩٨٤,٣٩٦,٨٧٤	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,١٠٩,٩٠٠,٦٦٩	(١,٧٣٨,٩٠١,٤٧٠)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
٣٩٧,١٠٤,٨٧٣	٩٦,١١١,٢٩٣	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
-	(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
(٣٤,٦٥٠,٥٦١)	-	ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
(٥٦١,٨١٧,٢٣٦)	٢,٣٦٨,٠٠١,٩٧٢	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			إيضاح
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية			
(١٣,٧٣٩,٢٥٣,٨٠٠)	(١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	٩	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٣٧١,٨٤٠,٠٠٠	٤٨٥,٤٧٩,٤٥٠	٩	المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢,١٦٠,٠٣٥,٥٦٠	-		من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٩٢٤,٧٥٧,٢٧٩)	(١,٠٩٧,٣٤٠,٧٧٤)	١٠	شراء موجودات ثابتة ملموسة
-	(٣,١٧٤,٠٠٠)		شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
-	٤٩٥,٠٠٠		المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٣٧٨,٠٧٠,٣٠٨)	(٢,٣٠٤,٣٣٦,٥٧٥)	١١-١٠	الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
(١١,٥١٠,٢٠٥,٨٢٧)	(٢,٤٨٤,٨٧٦,٨٩٩)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦)	(١٦٨,٩٨٤,٧٢٢)	٣٤	فروقات أسعار الصرف
(١٢,٣٥٧,٠٨٣,٨٨٩)	(٢٨٥,٨٥٩,٦٤٩)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٦,٥٥٩,٣٦١,٠٨٢	٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	٣٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
٣,٧٤٣,١١٤,٢٠٦	٣,٨٢٦,٤١١,٠٩١		فوائد مقبوضة
(٢,٨٨٥,٢٦١,٨١٨)	(٢,٨٢٨,٣٧٢,٨٥٣)		فوائد مدفوعة

المدير العام

المدير المالي

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 وفق السجل التجاري للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية، بينما يقع المركز الرئيسي وفق سجل المصارف في شارع بغداد مقابل معهد الشهيد باسل حافظ الأسد العقار رقم ١١٣٦/٩ ساروجة، وجاري العمل على التوفيق في عنوان المركز الرئيسي للمصرف بين السجل التجاري وسجل المصارف.

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 (العزيزية، 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 إسمية 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 الإكتتاب 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 الإكتتاب 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 الإكتتاب لمرة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ 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 المصرح 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 اشهر 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 لسهم 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.

أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧، ليصبح رأس المال المكتتب به مساوٍ لرأس المال المصرح به والبالغ ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم فرنسبنك - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٣٢٨ ل.س بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بتاريخ ١١ أيار ٢٠٢٠ وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بموجب التفويض الممنوح من مجلس الإدارة في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٠ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في نفس التاريخ.

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المنشأة أن تحضر وتعرض بيان مركز مالي افتتحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير.

كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

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

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

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

- يمكن للمصرف أن يقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.

- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل / معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي.
- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.
- يقوم المصرف بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب أدناه)
- إن الأثر على تصنيف الموجودات المالية وقيمتها الدفترية، موضح في الفقرة "د" أدناه.

(ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي. يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

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

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

المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية ذات دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

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

ج) سياسة التحوط العامة:

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

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

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

د) الانتقال:

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

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.
- اعتمد المصرف على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:
 - تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
 - تصنيف بعض الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).
 - بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبر المصرف أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

التصنيف حسب المعيار الدولي		التصنيف حسب المعيار المحاسبة	
للتقارير المالية رقم ٩		الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩	
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
القيمة	القياس	القيمة	الموجودات
	الخسائر الائتمانية المتوقعة		
٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢(	٢٧,٢٧٢,٨٠٦)	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٢٦٤,٧١٩,٣١٩ (	٨٧٣,١٥٢,٧٤٥)	٢١,١٣٧,٨٧٢,٠٦٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٥٤١,٠٦٣,٥٦٠ (	٤,٦٦٥,٤٦٣)	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٦٠,٧٤٣,٨٤٤ (	٥١٨,٨٨١)	١,٦٦١,٢٦٢,٧٢٥	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩ (	٦٥٢,٥٢٤)	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			المطلوبات
١٠,٧١٠,٢٢٧	٦,٥٦٣,١٥٦	٤,١٤٧,٠٧١	مخصصات متنوعة
			حقوق الملكية
(٧,٩٦٣,٤٩١,٠٩٧)	(٧٧٦,٦٢٢,٢٤٢)	(٧,١٨٦,٨٦٨,٨٥٥)	خسائر متراكمة محققة
-	(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	احتياطي عام لمخاطر التمويل

إن الأثر على مخصص التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو ٣,٨٦١,٨٥٩,٩٩٣ ليرة سورية موزعة كما يلي:

ليرة سورية	
٢٧,٢٧٢,٨٠٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٨٢٢,١٨٧,١٦٣	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٦٦٥,٤٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١٨,٨٨١	موجودات أخرى
٦٥٢,٥٢٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٥٦٣,١٥٦	مخصصات متنوعة
٣,٨٦١,٨٥٩,٩٩٣	

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

ليرة سورية	
٣,٨٦١,٨٥٩,٩٩٣	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٢,٩٤٩,٠٣٤,٤١٨)	المبالغ المحولة من مخصصات خسائر التدني المحتسبة على الخسارة الجماعية
٧٧٦,٦٢٢,٢٤٢	الحول إلى الخسائر المتراكمة المحققة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الموجودات	قبل التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	بعد التعديل ل.س.
أرصدة لدى مصارف	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	(٨,٠٥٩,٩٠٤)	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦
إيداعات لدى مصارف	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	(١,٤٠٠,٩٥٨)	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٦,٩٩٢,٥٤٣,٨٩٢	(٨٩٦,٨٨١,٢٠٩)	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	(١٦٣,٢٤٦,٨٢٦)	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣
موجودات أخرى	٢,١٩٠,٠٢٢,١٣٩	(١٠٠,٠٨٤)	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	(٦٥٢,٥٢٤)	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
المطلوبات			
مخصصات متنوعة	٦,٧٩٢,١٨١	٢٦,٤٦٦,٢٨٠	٣٣,٢٥٨,٤٦١
حقوق الملكية			
خسائر متراكمة محققة	(٧,٠٣٦,٦٤٧,٤٥٩)	(٩٦٠,٦٠٤,٤٥٢)	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)
احتياطي عام لمخاطر التمويل	١٣٦,٢٠٣,٣٣٣	(١٣٦,٢٠٣,٣٣٣)	-
قائمة الدخل			
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٥٥١,٢٩٢,٢٤١	(١٨٣,٩٨٢,٢١٠)	٣٦٧,٣١٠,٠٣١

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

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

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

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً شاملاً لتحديد عقود الإيجار والمعالجة المحاسبية لهذه العقود في البيانات المالية للمؤجر والمستأجر. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسيرات المتعلقة به عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩. قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي معدّل، وبالتالي لم يتم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق. لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بالمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

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

- إن التغيرات في تعريف عقود الإيجار، ترتبط بشكل رئيسي بمبدأ السيطرة. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بين عقود الإيجار وعقود الخدمات وفق ما إذا كان استخدام الأصل المحدد خاضع لسيطرة المستأجر. تكون السيطرة بيد المستأجر إذا كان للمستأجر:
- الحق بالحصول على جميع المنافع الاقتصادية الناشئة عن استخدام الأصل المحدد.
 - الحق باستخدام المباشر للأصل المحدد.

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

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

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

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

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

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

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

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

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

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والالتزامات عقود التأجير خلال السنة كانت كما يلي:

حقوق استخدام الأصول	المستأجرة	التزامات عقود الأجار
ل.س.	ل.س.	ل.س.
رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٩٤١,٨٨٢,٤١٠	-
الاستهلاك خلال السنة	(٥٧,٣٨٣,١١٨)	-
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	-

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

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

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.

- الاستثمارات في حقوق الملكية.

- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(ج) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) ، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI) ؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها ؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف:

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمخاطر القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

يحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI):

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبر الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية:

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الإعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعترار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعترار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب:

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الإعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي:

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

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

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدى بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية:

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

أسهم الخزينة:

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة:

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

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

المطلوبات المالية:

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ز) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرهما وخصائصهما مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ط) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحوطات بالقيمة العادلة:

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له. لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي:

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ي) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ك) ممتلكات ومعدات:

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

سنوات	
٥٠	مباني وعقارات
٧	معدات تحسينات المباني
٧	آلات وأجهزة وأثاث
٥	سيارات
٧-٣	الحاسب الآلي

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

(ل) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٣٣٪ وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت). القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إجمالي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

يجب على المصرف بيع الموجودات التي آلت ملكيتها له وفاءً لديون مستحقة خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ عليها وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

(ع) المؤونات:

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

(ف) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون المستوى العادي والمشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداً فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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

(ص) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

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

(ر) حصة السهم من الأرباح:

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة 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.

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 أداؤها، 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 استحقاتها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

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 مؤنات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

نقد في الخزينة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	٨,٩٢٥,٣٧٥,٦٣٩	٧,٩٦٠,٤٥٥,٨٤٧	٧,١٥٢,٣٢٥,٨٨١
حسابات جارية وتحت الطلب	١٥,٥١٧,٠٣٨,١٥٩	١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٤٣	١٠,٧٠٣,٣٨٨,٧٧٥
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-
احتياطي نقدي الزامي*	٣,٩٩٧,٢٢٠,٧٣٦	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	٢,٧٣٦,٩٧٣,٢٧٥
	٣٠,١٨٣,٦٣٤,٥٣٤	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٧٢٤,٨٩٤)	-	-
	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	٢٠,٥٩٢,٦٨٧,٩٣١

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠
زيادة ناتجة عن التغير في			
أرصدة لدى بنوك مركزية	(١,٩٤٨,٦٠٠,٤٧٢)	-	(١,٩٤٨,٦٠٠,٤٧٢)
فروقات أسعار الصرف	(٢٩,٥٦٥,٠٣٨)	-	(٢٩,٥٦٥,٠٣٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥	-	٢١,٢٥٨,٢٥٨,٨٩٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠	—	—	١٣,٤٤٠,٣٦٢,٠٥٠
الرصيد كما في بداية السنة			
زيادة ناتجة عن التغير في			
٨,١٠٠,٥٧٠,٠٠٢	—	—	٨,١٠٠,٥٧٠,٠٠٢
أرصدة لدى بنوك مركزية			
(٤٨,٥٠٧,٦٤٧)	—	—	(٤٨,٥٠٧,٦٤٧)
فروقات أسعار الصرف			
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	—	—	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥
الرصيد كما في نهاية السنة			

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
—	—	—	—
الرصيد كما في بداية السنة			
خسائر تدني على الأرصدة			
٧,٩٣٤,٦٩٦	—	—	٧,٩٣٤,٦٩٦
الجديدة خلال السنة			
زيادة ناتجة عن التغير في			
٧٨٨,٠٦٦	—	—	٧٨٨,٠٦٦
مخاطر الائتمان			
٢,١٣٢	—	—	٢,١٣٢
فروقات أسعار الصرف			
٨,٧٢٤,٨٩٤	—	—	٨,٧٢٤,٨٩٤
الرصيد كما في نهاية السنة			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
—	—	—	—
الرصيد كما في بداية السنة			
خسائر تدني على الأرصدة			
—	—	—	—
الجديدة خلال السنة			
زيادة ناتجة عن التغير في			
—	—	—	—
مخاطر الائتمان			
—	—	—	—
فروقات أسعار الصرف			
—	—	—	—
الرصيد كما في نهاية السنة			

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٠% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار 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 كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٨٣٥,٢١٣,٤٠٩	٩,٣٤١,٢٩٠,٧٩٢	١٥,٤٩٣,٩٢٢,٦١٧
٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	-
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	١٧,٠٢٤,٠٧٢,٣٣٣	١٥,٤٩٣,٩٢٢,٦١٧
(٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤)	(٢٢٨,١٨٠,٨٦٧)	(١,٣١٨,٦٥٧)
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	١٦,٧٩٥,٨٩١,٤٦٦	١٥,٤٩٢,٦٠٣,٩٦٠

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٧٦٨,٧٠٣,٠٦٤	٥,٧٣٦,٠٦٠,٤٣٨	١٤,٠٣٢,٦٤٢,٦٢٦
١١,٦٩١,٧٤٥,٦٦٦	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	٤,٠٥٨,٧٢٧,٩٧٥
(٨,٠٥٩,٩٠٤)	(١,٨٧٨,٥٦٨)	(٦,١٨١,٣٣٦)
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	١٣,٣٦٧,١٩٩,٥٦١	١٨,٠٨٥,١٨٩,٢٦٥

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,١٢٣,٤٤١,٩٢٧	٢,٩٥٥,٢١٣,٦٨٤	١٧,١٦٨,٢٢٨,٢٤٣
٢٧,٥١٥,٩٦١,٧٨١	٢١,٥٨٠,٣٣٥,٦٣٨	٥,٩٣٥,٦٢٦,١٤٣
(٢٧,٢٧٢,٨٠٦)	(٢١,٤٧١,٩٧٤)	(٥,٨٠٠,٨٣٢)
٤٧,٦١٢,١٣٠,٩٠٢	٢٤,٥١٤,٠٧٧,٣٤٨	٢٣,٠٩٨,٠٥٣,٥٥٤

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

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	-	-	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١٣,٣٥٤,٤٢١,٧٧٤)	١٣,٣٥٤,٤٢١,٧٧٤	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥,٤٠٤,١٨٨,٢٨٥)	-	-	(٥,٤٠٤,١٨٨,٢٨٥)	الأرصدة المسددة
				زيادة ناتجة عن التغير في
٢,٩٣٣,٥٥٧,٤٩٠	٣,٧٥٣,٠٩٧,٠٣١	-	٦,٦٨٦,٦٥٤,٥٢١	الأرصدة لدى المصارف
(١٢٧,٠٥٧,٨٣٢)	(٩٧,٨٦٢,١٨٤)	-	(٢٢٤,٩٢٠,٠١٦)	فروقات أسعار الصرف
١٥,٥٠٨,٣٣٨,٣٢٩	١٧,٠٠٩,٦٥٦,٦٢١	-	٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	-	-	٤٧,٦٣٩,٤٠٣,٧٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٤,٣٨٩,٣٩٠,٩٦٨)	-	-	(٢٤,٣٨٩,٣٩٠,٩٦٨)	الأرصدة المسددة
				زيادة ناتجة عن التغير في
٨,٢١٠,٤٣٥,٩٩٠	-	-	٨,٢١٠,٤٣٥,٩٩٠	الأرصدة لدى المصارف
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	-	-	٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				الرصيد المعدل بعد
٨,٠٥٩,٩٠٤	-	-	٨,٠٥٩,٩٠٤	تطبيق المعيار رقم (٩)
(١,٨٧٨,٥١٨)	١,٨٧٨,٥١٨	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥,٠٠٥,٠٩٩)	-	-	(٥,٠٠٥,٠٩٩)	المستردة من خسائر التدني على
				الأرصدة المسددة
				زيادة ناتجة عن التغير في
١٣٨,٢٣٢	٢٢٦,٣٢١,٢٣٢	-	٢٢٦,٤٥٩,٤٦٤	مخاطر الائتمان
٥,١٣٧	(١٩,٨٨٢)	-	(١٤,٧٤٥)	فروقات أسعار الصرف
١,٣١٩,٦٥٦	٢٢٨,١٧٩,٨٦٨	-	٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٢٧٢,٨٠٦	-	-	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩)
				الرصيد المعدل بعد
٢٧,٢٧٢,٨٠٦	-	-	٢٧,٢٧٢,٨٠٦	تطبيق المعيار رقم (٩)
				خسائر تدني على
١,٩٩٢,١٦٨	-	-	١,٩٩٢,١٦٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
				المستردة من خسائر التدني على
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
				زيادة ناتجة عن التغير في
(٢١,١٦٧,٦٠٣)	-	-	(٢١,١٦٧,٦٠٣)	مخاطر الائتمان
(٣٧,٤٦٧)	-	-	(٣٧,٤٦٧)	فروقات أسعار الصرف
٨,٠٥٩,٩٠٤	-	-	٨,٠٥٩,٩٠٤	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٤,٨٣٥,٢١٣,٤٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢١,٥٢١,٧٠٣,٠٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦
(١١,٥٤٧,٢١٢)	-	(١١,٥٤٧,٢١٢)
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
(١,٤٠٠,٩٥٨)	-	(١,٤٠٠,٩٥٨)
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	-	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
٥١,٧٤٩,٤٨٩	-	-	٥١,٧٤٩,٤٨٩
(١,٣٤٥,٤٦٠,٣١٠)	-	-	(١,٣٤٥,٤٦٠,٣١٠)
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

صافي التغير في الإيداعات

لدى المصارف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧
٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧	-	-	٣,٦٦٠,١٨٨,٢٨٧

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٠٠,٩٥٨	-	-	١,٤٠٠,٩٥٨
٧٤٧,٣٠٩	-	-	٧٤٧,٣٠٩
٩,٣٩٨,٩٤٥	-	-	٩,٣٩٨,٩٤٥
١١,٥٤٧,٢١٢	-	-	١١,٥٤٧,٢١٢

الرصيد المعدل بعد

تطبيق المعيار رقم (٩)

خسائر تدني على

الأرصدة الجديدة خلال السنة

زيادة ناتجة عن التغير في

مخاطر الائتمان

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٤٠٠,٩٥٨	-	-	١,٤٠٠,٩٥٨
١,٤٠٠,٩٥٨	-	-	١,٤٠٠,٩٥٨

الرصيد كما في بداية السنة

أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩)

الرصيد المعدل بعد

تطبيق المعيار رقم (٩)

خسائر تدني على

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
شركات كبرى:		
حسابات جارية مدينة	٣,٥٨٠,١٠٨,٣٦٥	١,٦٧٨,١٩٦,٠٦٦
حسابات دائنة صدفه مدينة	٢٣,٦٦٢,٤٧٨	١٨,٥٦٠,٦٣٠
قروض وسلف	٤٣,٠٤٠,٤٧٤,٥٣٣	٣٣,٧٨١,٥٦٧,٠٤٣
فوائد مقبوضة مقدماً على القروض	(٦٧,٠٢٧,٨٦١)	(٥٥,٥٦٥,٢٩٩)
صافي تسهيلات شركات كبرى	٤٦,٥٧٧,٢١٧,٥١٥	٣٥,٤٢٢,٧٥٨,٤٤٠
شركات متوسطة وصغيرة:		
حسابات جارية مدينة	٥٣,٠٦٦,٨٥٥	٤٣,٨٤٧,٦٠٧
قروض وسلف	١,٠٦٣,٨٩٩,٨٤٧	٤٥٩,٩١٧,٥٣١
حسابات دائنة صدفه مدينة	٢,٣٨٨,٦٤٨	١,٩٧٦,٩٠٠
فوائد مقبوضة مقدماً على القروض	(٤,٥٩٠,٢٤٦)	(١,٣٨٠,٠٧٠)
صافي تسهيلات شركات متوسطة وصغيرة	١,١١٤,٧٦٥,١٠٤	٥٠٤,٣٦١,٩٦٨
أفراد:		
قروض وسلف	٣٠٨,٤٤٥,٤٩٦	٢٠٦,٧٥٢,٩٧١
حسابات دائنة صدفه مدينة	٤٥٧,٠٠١	٣٢٢,٦٢٨
صافي تسهيلات أفراد	٣٠٨,٩٠٢,٤٩٧	٢٠٧,٠٧٥,٥٩٩
قروض سكنية:		
قروض سكنية	٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥
صافي تسهيلات قروض سكنية	٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩	٤٥٢,٤٠٤,٠٦٥
ينزل:	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥	٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)	(٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩)
الفوائد والعمولات المعلقة	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣
		٢٠,٢٦٤,٧١٩,٣١٩

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥,٩٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٥٨٦,٧٦٨,٨٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٣٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٩,٩٤٤,٧٤٧,٨١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٨٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٢٠,٣٦٥,٧٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٥,١٥٦,٣٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٤,٥٦٨,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٨,٩٠٢,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٩).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨	٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٣٨٢,٩٣١,٨١٤	(٣,٠٠٢,٨٦٦,٢٨١)	(٣,٣٨٠,٠٦٥,٥٣٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٣٥,٢٠٩,٩٣٥)	١,٤٩٨,٠٠١,٨١١	(٢٦٢,٧٩١,٨٧٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣١٢,١٠٤,٥٣٥)	(٢٦,٦٥٨,٥١١)	٣٣٨,٧٦٣,٠٤٦	-
الديون المعدومة	-	-	(٤٣,٧٨٠,٣٩٧)	(٤٣,٧٨٠,٣٩٧)
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	(٦,٠٢٥,٢٣٧,٨٦٣)	(١٣٥,٧٨٠,٣٨٩)	١,٢٨٤,٥٦٤,٩٦٠	(٤,٨٧٦,٤٥٣,٢٩٢)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٠,١٦٤,٦٠٠,١٤٣	٨٨٩,٤٣٧,٠٣٤	٢١٠,٣٣٣,٣٨٦	٢١,٢٦٤,٣٧٠,٥٦٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٧٠٩,٩٦٠,٣٢٤)	(٢٢٠,٥٧٨,٩٥٠)	(١٦٢,٠٧٧,٩٩١)	(٢,٠٩٢,٦١٧,٢٦٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٤٠,٦٤٠,٦٤٦)	-	(٢٩,١٠٢,٥١٠)	(٢٦٩,٧٤٣,١٥٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٥٨٩,٥٤٨,٧٤٣	١,٢٠٣,٣٢٧,٠٨٩	١٢,٥٨٠,٧٨٢,٨٠٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٦٩,٩٨٤,٩٤٠	(٨١٥,٨٨٣,٤١٧)	(٢٥٤,١٠١,٥٢٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٥٤٧,٣٧٩,٨١٦)	٣,٨٣٤,٤٥٤,٢٣٧	(٢٨٧,٠٧٤,٤٢١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٤,٢٥١,١٩٧)	(٣٥٨,٥٤٣,٧١٦)	٤٠٢,٧٩٤,٩١٣
الديون المعدومة	-	-	(٤٤,٢٤٨,٠٧٩)
زيادة / (نقص) ناتج عن			
تغير أرصدة الزبائن	١,٠٣٩,٣٦٩,٤٦٣	(٥٧٣,٦٦٣,٤٦١)	١,٠٠٠,٩٨٨,٧٥٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦,٢٨١,٧٠٦,٤٩٤	-	-
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧٦٥,٥٢٩,٤٨٧)	(١٠,١٠٤,١٢٥)	(١٧٤,٧٧١,٣٢٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٧٤,٥١٦,٠٧٣)	-	(٦٦,٢٩٠,٧٢٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨
			٣٦,٥٨٦,٦٠٠,٠٧٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	-	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦	-	(٢,٥٣١,٠١٩,٨٤٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٤٦,٨٩٣,٤٠٦	٥٨,٢٢٣,٣٤٤	(١٠٥,١١٦,٧٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٤,٥٩٥,٩٦٤)	-	٥٤,٥٩٥,٩٦٤
الديون المعدومة	-	-	(٧,٩٦٩,١٢٣)
زيادة / (نقص) ناتج عن			
تغير في مخاطر الائتمان	(١,٤١١,٩٠٩,٧٧٠)	٢٤٣,٣٥٥	٤٣٦,٧٠٥,٨٩٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٧,٣٦٨,٣٩٧	٢٢,١٢٨,٤١٨	٨١,١٣٢,٩٨٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٥,٩٥٠,٩١١)	-	(٥٩,٢٦٠,٦٤٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٤,٠٥٢,٦٥٦)	٢٩,٣٥٨,٨٤٨	(٥٣,٠٢٢,٠٦١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩
			٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٨١,٢٣٠,٢٢٢	٢,٩٢٧,٠١٥,٦١٠	٢,٦٨٦,٤٢٧,٠٢٤	٦,٩٩٤,٦٧٢,٨٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٢٣٣,١٦٣,٤٤٦)	(٢,٨٩٦,٤٤٨,١٤٩)	٥,٠٠٢,٧٦٤,٣٤٠	٨٧٣,١٥٢,٧٤٥	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٤٨,٠٦٦,٧٧٦	٣٠,٥٦٧,٤٦١	٧,٦٨٩,١٩١,٣٦٤	٧,٨٦٧,٨٢٥,٦٠١	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
٨٥,٩٢٥,٧٩٦	(٢١,٧٧٧,٦٩٠)	(٦٤,١٤٨,١٠٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٤٠,١٥٥,٩٣٨)	١٥٤,٩٨٥,٧٠٧	(١١٤,٨٢٩,٧٦٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٧٣,٦٣٣)	(٨,١٢١,٠٩٤)	٨,١٩٤,٧٢٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٢٨,٣٥٠,٠٢٣)	(٢٨,٣٥٠,٠٢٣)	الديون المعدومة
٧٢,٢٣٨,٤٠٦	(١٤٨,٨٨٤,٢٠١)	٥٥,٤٧٤,١٠٢	(٢١,١٧١,٦٩٣)	زيادة / (نقص) ناتج عن
٧٥,٥٠٧,٢٠١	-	-	٧٥,٥٠٧,٢٠١	تغير في مخاطر الائتمان
(١٢,٠٧٤,٨٨٥)	(٢٢٩,٠٠٨)	(٥٦٩,٤٧٩,٧٦٧)	(٥٨١,٧٨٣,٦٦٠)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧,٦٤٦,٤٥٩)	(٦,٥٤١,١٧٥)	(٢٠,٢٣٤,٩٨٣)	(٣٤,٤٢٢,٦١٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	-	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥	٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	-	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥	٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠	٢,٢٤١,١١٣,٧١٨	١,٦٩٧,٨٩٣,٤٦٢
١,٣٩٨,٨١٦,٦٨٨	١,٠٥٠,٠٣٧,٣٧٩	٨٢٠,٤٤٧,٣٢٨
(٤٣,٥٤٨,٩٨٠)	(١٥,٨٩٨,٠٥٦)	(٢٠٧,٨٩٣,١٤٤)
(٣٩,٦١٤,٣٣٩)	(٥٨,٥٧٧,٠٥٠)	(٦٥,٦٥٥,٤٠٠)
(١,٨٣١,٢٩٦)	(٣,٣٤٣,٤١١)	(٣,٦٧٨,٥٢٨)
٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣	٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠	٢,٢٤١,١١٣,٧١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت) ٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
شهادات إيداع (ذات عائد ثابت) ١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي ١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	-
١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
(١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣)	(١٦٣,٢٤٦,٨٢٦)	(٤,٦٦٥,٤٦٣)
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	٥,٥٤١,٠٦٣,٥٦٠

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)		
القيمة الاسمية للسندات ٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الاسمية للسندات المشتراة -	٢,٨٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-
القيمة الاسمية للسندات المستحقة / المباعة (١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠)	-
الحسم (٥١,١٦٤,٦٠٠)	(٥١,١٦٤,٦٠٠)	(٤٩,١٥٩,٠٠٠)
العلاوة ١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	١٤٥,٧٤٣,٩٠٠
القيمة الدفترية للسندات ٤,٠٢٥,٨٣٨,٧٠٠	٥,٩٨٧,٨٣٨,٧٠٠	٥,٥٤٦,٥٨٤,٩٠٠
إطفاء العلاوة (١٥٠,٧٣٣,٠١٣)	(٨٠,٠٠٢,٦٣٤)	(١,٠٩٣,٣٦٢)
إطفاء الحسم ٣٩,٥٠٦,٣٣٩	١٥,٨٥٩,١٧٧	٢٣٧,٤٨٥
إطفاء الباقي من علاوة للسندات المباعة -	(٢,٤٠٦,٠١٨)	-
إطفاء الباقي من حسم للسندات المباعة -	٩,٤٦٢,٩٤٤	-
٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	٥,٩٣٠,٧٥٢,١٦٩	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
(٨٨٠,٦٢٨)	(٢,٣٨١,٧٣٤)	(٤,٦٦٥,٤٦٣)
٣,٩١٣,٧٣١,٣٩٨	٥,٩٢٨,٣٧٠,٤٣٥	٥,٥٤١,٠٦٣,٥٦٠

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 ٥,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨، ونتج عن عملية بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خسائر بقيمة ١٧,٩٠٤,٠٧٤ ليرة سورية والتي تمثل التغير لتلك السندات من تاريخ شرائها كما تكبد المصرف عمولات بيع بقيمة ١,١٩٩,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمتها ١٩,١٠٣,٠٧٤ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨.

تاريخ الإستحقاق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠
معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٢,٧٥%	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠
٣,٥٠%	١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	
	٣,٩٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	

ب- شهادات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
-	(١٦٠,٨٦٥,٠٩٢)	(١,١٩٥,٥٧١,٧١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	١٠,٧٣٩,١٣٤,٩٠٨	٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	

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 كانون الأول ٢٠١٩			٤ أيار ٢٠٢٣
معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٧,٥%	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
١,٠٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٥٢,٠٧٦,٧١٣	-	-
١٣,٠٠٦,٨٤٩	-	-
١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	-

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.

قام المصرف بإعادة خصم شهادات إيداع بقيمة ٥٠٠ مليون ليرة سورية لدى مصرف سوريا المركزي خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ بمعدل خصم ٥٠%، ونتج عن عملية خصم تلك الشهادات خسائر بقيمة ١,٥١٣,٧٠١ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩.

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩
(١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٤٤٨,٩٩٣,١٥١)	-	-	(٢,٤٤٨,٩٩٣,١٥١)
(٢,٠٦٣,٤٣٠)	-	-	(٢,٠٦٣,٤٣٠)
٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣	-	-	٥,٥٤٥,٧٢٩,٠٢٣
١٣,٧٣٩,٢٥٣,٨٠٠	-	-	١٣,٧٣٩,٢٥٣,٨٠٠
(٢,٣٩١,١١٨,٦١٢)	-	-	(٢,٣٩١,١١٨,٦١٢)
(٦٣,١١٢,٠٤٢)	-	-	(٦٣,١١٢,٠٤٢)
١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩	-	-	١٦,٨٣٠,٧٥٢,١٦٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد المعدل بعد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	-	-	تطبيق المعيار رقم (٩)
-	(١٦٠,٨٦٥,٠٩٢)	١٦٠,٨٦٥,٠٩٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٥٠١,١٠٧)	(١,٥٠١,١٠٧)	-	-	النقص الناتج عن أرصدة مسددة
				زيادة ناتجة عن التغير في
١,٠٣٤,٧٠٦,٦٢٤	-	١,٠٣٤,٧٠٦,٦٢٤	-	مخاطر الائتمان
١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣	٨٨٠,٦٢٧	١,١٩٥,٥٧١,٧١٦	-	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الرصيد كما في بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار رقم (٩)
٤,٦٦٥,٤٦٣	٤,٦٦٥,٤٦٣	-	-	الرصيد المعدل بعد
٤,٦٦٥,٤٦٣	٤,٦٦٥,٤٦٣	-	-	تطبيق المعيار رقم (٩)
				خسائر تدني على الأرصدة
١٦١,٣٥٤,٧٢٩	١٦١,٣٥٤,٧٢٩	-	-	الجديدة خلال السنة
(٢,٧٧٣,٣٦٦)	(٢,٧٧٣,٣٦٦)	-	-	المسترد من خسائر التدني
				على الأرصدة المسددة
١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩:	أرض	مباني وعقارات	معدات تحسينات المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
الكلفة التاريخية:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٣,٧٤٥,٤٧٤,٩٥٢	٥٦٢,٠٣٣,٦٣٠	٢٦٤,٢٣٩,٠٠٩	٢,٦٥١,٨٤٩	١٢٢,٢٥٧,٨١٩	٤,٧١٥,٣٦٣,٠٦٣
إضافات	-	٩٠٢,٥٠٨,١٨٩	٣١,٥٨٦,٤٥١	٦٤,٧٨٤,٤٥٠	٢٣,٩٠٠,٠٠٠	٧٤,٥٦١,٦٨٤	١,٠٩٧,٣٤٠,٧٧٤
مناقلات	(٧٦٧,٨٩٢)	٧٦٧,٨٩٢	-	-	-	-	-
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	-	-	١٥٦,٨٨٧,٤٣٠	-	-	٢,٥٣٢,٦٠٠	١٥٩,٤٢٠,٠٣٠
استيعادات	-	-	(٣٢١,٨٢٨)	(٢,١٥٦,٧٥٠)	-	(١٥٠,٠٠٠)	(٢,٦٢٨,٥٧٨)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٧,٩٣٧,٩١٢	٤,٦٤٨,٧٥١,٠٣٣	٧٥٠,١٨٥,٦٨٣	٣٢٦,٨٦٦,٧٠٩	٢٦,٥٥١,٨٤٩	١٩٩,٢٠٢,١٠٣	٥,٩٦٩,٤٩٥,٢٨٩
الإستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-	(٤٤,٥٠٤,٨٤٧)	(١٩١,١٤٠,٥٤٧)	(١٠٣,٧٢٦,٨٧١)	(٢,٣٩٦,٤٩٢)	(٩٦,٥١٢,٦٥٩)	(٤٣٨,٢٨١,٤١٦)
إضافات، أعباء السنة	-	(٢٢,٣٦٦,١٥٢)	(٧٠,٥٨٦,٧٨٨)	(٣٥,٢٩٦,٧٣٧)	(٤,٢٣٦,١٧٦)	(١٧,٤٧٩,٨٢٠)	(١٤٩,٩٦٥,٦٧٣)
استيعادات	-	-	٢٢٦,٢٥٨	١,٥٣٧,٦٨٩	-	١٥٠,٠٠٠	١,٩١٣,٩٤٧
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	-	(٦٦,٨٧٠,٩٩٩)	(٢٦١,٥٠١,٠٧٧)	(١٣٧,٤٨٥,٩١٩)	(٦,٦٣٢,٦٦٨)	(١١٣,٨٤٢,٤٧٩)	(٥٨٦,٣٣٣,١٤٢)
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-	٢,٠٣٨,٩٧٥	٣٩٦,٧٧٧,٩٤٤	١٦٤,٤٠٠	-	٣,٣٦٢,٦٠٠	٤٠٢,٣٤٣,٩١٩
إضافات	-	-	٢,١٣٤,٦٤٧,٥٠٧	١١٠,٣٨٢,٨٥٠	-	٤١,٣٨٣,٥٠٠	٢,٢٨٦,٤١٣,٨٥٧
مناقلات	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة	-	-	(١٥٦,٨٨٧,٤٣٠)	-	-	(٢,٥٣٢,٦٠٠)	(١٥٩,٤٢٠,٠٣٠)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	-	٢,٠٣٨,٩٧٥	٢,٣٧٤,٥٣٨,٠٢١	١١٠,٥٤٧,٢٥٠	-	٤٢,٢١٣,٥٠٠	٢,٥٢٩,٣٣٧,٧٤٦
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٧,٩٣٧,٩١٢	٤,٥٨٣,٩١٩,٠٠٩	٢,٨٦٣,٢٢٢,٦٢٧	٢٩٩,٩٢٨,٠٤٠	١٩,٩١٩,١٨١	١٢٧,٥٧٣,١٢٤	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣

٢٠١٨:	أرض	مباني وعقارات	معدات تحسينات المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
الكلفة التاريخية:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١٨,٧٠٥,٨٠٤	١,٩٨٠,٥٢٣,٧٠٧	٢٠٧,٧٣٨,١٦٦	١٩٨,٢٠٠,٨٣٠	٢,٦٥١,٨٤٩	١٠٣,٣٦٩,٠٨٥	٢,٥١١,١٨٩,٤٤١
إضافات	-	١,٧٦٤,٩٥١,٢٤٥	٨١,٦٤٣,٦٥٤	٥٩,٢٥٢,٢٤٦	-	١٨,٩١٠,١٣٤	١,٩٢٤,٧٥٧,٢٧٩
استبعادات	-	-	-	(٦١٥,٠٦٧)	-	(٢١,٤٠٠)	(٦٣٦,٤٦٧)
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ إلى أصول ثابتة ملموسة	-	-	٢٧٢,٦٥١,٨١٠	٧,٤٠١,٠٠٠	-	-	٢٨٠,٠٥٢,٨١٠
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٣,٧٤٥,٤٧٤,٩٥٢	٥٦٢,٠٣٣,٦٣٠	٢٦٤,٢٣٩,٠٠٩	٢,٦٥١,٨٤٩	١٢٢,٢٥٧,٨١٩	٤,٧١٥,٣٦٣,٠٦٣
الإستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	(٣٥,٩٣٠,٧٠٠)	(١٦١,٦٣٩,٣٢٥)	(٧٧,١٦١,٩٧٥)	(٢,١٢١,١٢٢)	(٨٧,٩١٤,٥٥٠)	(٣٦٤,٧٦٧,٦٧٢)
إضافات، أعباء السنة	-	(٨,٥٧٤,١٤٧)	(٢٩,٥٠١,٢٢٢)	(٢٧,١٧٨,٦٩٥)	(٢٧٥,٣٧٠)	(٨,٦١٩,٥٠٩)	(٧٤,١٤٨,٩٤٣)
استبعادات	-	-	-	٦١٣,٧٩٩	-	٢١,٤٠٠	٦٣٥,١٩٩
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	-	(٤٤,٥٠٤,٨٤٧)	(١٩١,١٤٠,٥٤٧)	(١٠٣,٧٢٦,٨٧١)	(٢,٣٩٦,٤٩٢)	(٩٦,٥١٢,٦٥٩)	(٤٣٨,٢٨١,٤١٦)
مشاريع قيد التنفيذ:							
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	١,٠٣٨,٩٧٥	٣٠٦,٣٤٩,٤٧٩	٧,٥٦٥,٤٠٠	-	٨٣٠,٠٠٠	٣١٥,٧٨٣,٨٥٤
إضافات	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٣,٠٨٠,٢٧٥	-	-	٢,٥٣٢,٦٠٠	٣٦٦,٦١٢,٨٧٥
تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة	-	-	(٢٧٢,٦٥١,٨١٠)	(٧,٤٠١,٠٠٠)	-	-	(٢٨٠,٠٥٢,٨١٠)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	-	٢,٠٣٨,٩٧٥	٣٩٦,٧٧٧,٩٤٤	١٦٤,٤٠٠	-	٣,٣٦٢,٦٠٠	٤٠٢,٣٤٣,٩١٩
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٣,٧٠٣,٠٠٩,٠٨٠	٧٦٧,٦٧١,٠٢٧	١٦٠,٦٧٦,٥٣٨	٢٥٥,٣٥٧	٢٩,١٠٧,٧٦٠	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في بعض الفروع وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. خلال العام ٢٠١٥ تم نقل موجودات هذه الفروع إلى مستودعات المصرف والفروع الأخرى العاملة حيث تم استبعاد الجزء غير الصالح وبيع الجزء الآخر من هذه الموجودات التي تعرضت للتخريب والتلف.

- تم افتتاح فرع الغساني خلال عام ٢٠١٩.

بلغت قيمة الموجودات الثابتة التي استهلكت ومازالت في الخدمة ٣١٦,٩٩٣,١٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٧٥,٣١٤,٣٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩:

المجموع	فروع	برامج معلوماتية	الكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٣٩,٩٧٨,٥٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,١٧٤,٠٠٠	-	٣,١٧٤,٠٠٠	الإضافات
١١,٧٩٣,٩٤٠	-	١١,٧٩٣,٩٤٠	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
٢٦٤,٥٩٣,٩٤١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٥٤,٩٤٦,٤٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	-	(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	الإطفاءات المتراكمة
(٤,٥٠٢,٧٣٣)	-	(٤,٥٠٢,٧٣٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٤١,٤٠١,٠٢١)	-	(٤١,٤٠١,٠٢١)	إضافات، أعباء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٦,٦١٩,٩٤١	-	١٦,٦١٩,٩٤١	مشاريع قيد التنفيذ
١٧,٩٢٢,٧١٨	-	١٧,٩٢٢,٧١٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١١,٧٩٣,٩٤٠)	-	(١١,٧٩٣,٩٤٠)	إضافات
٢٢,٧٤٨,٧١٩	-	٢٢,٧٤٨,٧١٩	تحويلات إلى موجودات غير ملموسة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٣٦,٢٩٤,١٧٦	صافي القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	فروع	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٣٩,٩٧٨,٥٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	إضافات
٢٤٩,٦٢٦,٠٠١	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	٣٩,٩٧٨,٥٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			الإطفاءات المتراكمة
(٣٤,٧٦٧,٣٩٩)	-	(٣٤,٧٦٧,٣٩٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٢,١٣٠,٨٨٩)	-	(٢,١٣٠,٨٨٩)	إضافات، أعباء السنة
(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	-	(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			مشاريع قيد التنفيذ
٥,١٦٢,٥٠٨	-	٥,١٦٢,٥٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١١,٤٥٧,٤٣٣	-	١١,٤٥٧,٤٣٣	إضافات
١٦,٦١٩,٩٤١	-	١٦,٦١٩,٩٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			صافي القيمة الدفترية
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٠٩,٦٤٧,٤٦٣	١٩,٧٠٠,١٩١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٢- حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	١,٠٤١,٥٥٠,٠٠٠	حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	(١٥٧,٠٥٠,٧٠٨)	مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
-	-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

التزامات عقود التأجير	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٩٤١,٨٨٢,٤١٠	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
-	(٥٧,٣٨٣,١١٨)	مصروف الاستهلاك
-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١٣ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣١,٩٩٧,٨١٩	٩٦,٣٠٥,١٢١	٣٥٦,٤٢٣,٩٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	(٢٦٢,٣٨٤,١٥٣)	الرصيد كما في بداية السنة
			مصروف ضريبة الدخل
			إطفاء ضريبة على التغير في القيمة
			العادلة للموجودات المالية من خلال
-	٣٥,٦٩٢,٦٩٨	٢,٢٦٥,٢٩٧	الدخل الشامل
-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	٩٦,٣٠٥,١٢١	الرصيد كما في نهاية السنة

تم إتباع أسلوب التقاص في احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية فيما يخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٨,٥٧٤,١٤٧	٢٢,٣٦٦,١٥٢	استهلاك المباني
١٣,٩٢٠,٥٢٧	٤٤,٢٣٩,٥٠٧	استهلاك تحسينات على المباني المملوكة
(٣٦٤,٩٢٨,٥٦٧)	(٤,٩٨٨,٩٠٤,٩٩٨)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (الديون المنتجة)
(١,٢٢٧,٧١٥,٥٦٧)	-	استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة
-	٧,٧٣٧,١٢٦	ديون معدومة
٢,٠٨٣,٦٦٦	١,٤١٤,٤٥٨	ضريبة عقود غير مقيمين
٢,٨٥٣,٣٦٠	(٣,٦١٤,٩٠٩)	مؤونة تقلب أسعار القطع
-	٤٦,٢٢٩,٠٤٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
-	(١,١٩٥,٧٠٩,٠٨٥)	فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
-	١٠٧,٦١٣,٨١٧	الضريبة على فوائد محققة من خارج الأراضي السورية
٢٣٩,٣٦٧,٠٠٩	٤,٨٩٤,٣٥٩,٨٠٤	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة
-	١,٣٦٠,٠٠٠	غرامة
(١,٠٦٣,٣٨٨,٤٧٨)	(٥٠٦,١٥١,٤١٣)	(الخسارة) / الربح الضريبي
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠%)*
-	-	إجمالي الضريبة

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف 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.

* تم تعديل نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار لتصبح ١٠% بناءً على القانون رقم ٤٦ لعام ٢٠١٧.

خلال العام ٢٠١٨ صدر التكاليف الضريبي النهائي عن عام ٢٠١٢ حيث كُلف المصرف بدفع مبلغ ٣٤,٦٥٠,٥٦١ ليرة سورية. وتم دفعها من قبل المصرف.

تم احتساب ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٨ بالانسجام مع القوانين والتشريعات الضريبية المطبقة في عام ٢٠١٨، لم يصدر من الدوائر المالية أي تعليمات تتعلق بالأثر الضريبي لتطبيق المعيار رقم ٩ وعليه فقد تم عرض أرقام المقارنة بما ينسجم مع البيان الضريبي المقدم عام ٢٠١٨. تم احتساب ضريبة الدخل المؤجل كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	مصروف ضريبة دخل
-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن أعوام سابقة
-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل والاستمرار بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة بقيمة ١٣١,٩٩٧,٨١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، والتي لم يتم الاستفادة منها على مدى الخمس سنوات السابقة، ولم يتم إطفاء أي موجودات ضريبية مؤجلة خلال عام ٢٠١٨.

ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وحركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
		المكون	إطفاء	خلال الفترة	بداية الفترة	
		نهاية الفترة				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٥,٦٩٢,٦٩٨)	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٦,٣٠٥,١٢١	١٣١,٩٩٧,٨١٩	-	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض		
مصارف	٦٨,١٢٩,٠٢٦	١٤,١٢٦,٢١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١١,١١٨,٧١٠	٦,٤٩٦,٣٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣٣,٨٧٧,٥٨٤	١٦٤,٨٥٢,٩٩٥
	٢١٣,١٢٥,٣٢٠	١٨٥,٤٧٥,٥٧٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣٤,٥٤٠,٩٢٩	٩٩٧,٧٣١,٣٨٧
مخزون طباعة وقرطاسية	٧٩,٩٩٥,١٥٣	٧٨,٥١٦,٩٣٦
سلف لقاء تعهدات أعمال	٤٨٩,٥٩١,٦٩١	٣٥٨,١٨٦,٣٢٨
طوابع	٢٥٥,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠
موجودات أخرى	١٦٠,٨٠٤,٥٧٢	١٤٧,١٢٣,٦٠٧
ضريبة قابلة الاسترداد*	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢
تقاص بطاقات الصراف الآلي	١١,٥٩٨,٨٢٦	٤,٩٨٨,٠٦٠
تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠
سلفة عن شراء أسهم مؤسسة ضمان القروض**	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠
موجودات ثابتة آلت ملكيتها		
للمصرف وفاء لديون مستحقة***	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨
	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥
		١,٦٦٠,٧٤٣,٨٤٤

* تمثل الضريبة قابلة للاسترداد قيمة ضريبة أعمال عام ٢٠١٦ تم دفعها من قبل المصرف ومن المتوقع استردادها، حيث لم يتم حسمها من خسائر السنوات السابقة وذلك استناداً إلى المادة ١٢ من قانون ضريبة الدخل رقم ٤ لعام ٢٠٠٣.

** 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 البيانات المالية لم يتم تصفية العقارين.

تتمثل حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	ليرة سورية
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	دولار أمريكي
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	
-	(٦٥٢,٥٢٤)	(٦٥٢,٥٢٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٠٢٢,٥٧٨,٥١٠	-	١٧,٠٢٢,٥٧٨,٥١٠
١٢,٥٢١,٤١٢,٦٩٤	-	١٢,٥٢١,٤١٢,٦٩٤
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٥٨٩,١٤٢,٤٧٢	-	١٤,٥٨٩,١٤٢,٤٧٢
١١,٤٥٠,٦٢٢,٣٥٦	-	١١,٤٥٠,٦٢٢,٣٥٦
٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠	-	١٠,٩٣٩,٢٤٧,٨٩٠
١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥	-	١٨,٩٣٢,٩٩٩,٤٧٥
٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥	-	٢٩,٨٧٢,٢٤٧,٣٦٥

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

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٠٧٨,٣٤٩,٠١٢	١٠,٥٧٧,٧٣٢,٣٧٣	٢٠,٦٦٥,٨٩٢,٦٤٨
٣٩,٨٢٤,٦٢٥,٦٥٦	٥٢,٢٩٢,٨٩٥,٦٩٤	٥٣,٥٠٣,٩٨٧,٧٨٨
٢٥١,٣٥٥,٦٩١	٣١٨,٤٤٠,٢٣٠	٤٢٦,٩٢٠,١٧٨
٦٣٧,٤٧٦,١٤٢	١,٨٣٢,٦٠٣,٠٧٠	٣,٢٦٥,١٥٩,٧٨٢
٤٩,٧٩١,٨٠٦,٥٠١	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٥,٨١٤,١٥٧,١٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٣١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٠,٨١٥,٦٩٣,٨٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٦٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

* 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 ١٦٣,٩٦١,٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٦٦,٨٥٦,٧٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ١,٦٩٣,٢٠١,٩٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣٧٢,٠٠٢,٧٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٢١,٦٢٦,٩٤٣,١٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٩,٠٥٢,٤١٦,٦٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٥٠,٣١٣,١٧٤	٣,٥٢٣,٦٨٠,٢٤٤	١,٨٦٩,٦٨١,٥٠٦
١,١٦٦,٨٤٩,٥٩٩	٩٧٥,١٢٠,٥٧٨	٨٨٩,٧٣٧,٨٥٧
٨٣,٤٧٦,٢٠١	٢,٦٧٦,٠٣٣	-
٢,٤٠٠,٦٣٨,٩٧٤	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣

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

١٩- مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

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.
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٢٨,٩٠٢,١٢٠	٤٩,٠٤٨	-	(٤,١٢٣,٨٧٣)	(٢٥٩,١٤٦)	٢٤,٥٦٨,١٤٩
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
٢٨,٩٠٢,١٢٠	٤٩,٠٤٨	-	(٤,١٢٣,٨٧٣)	(٢٥٩,١٤٦)	٢٤,٥٦٨,١٤٩
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	-	-	٤٦,٢٢٩,٠٤٠
مخصص لمواجهة أعباء محتملة*					
٤,٣٥٦,٣٤١	٤,١٩٠,٩٦٠	-	(٧,٨٠٥,٨٦٩)	-	٧٤١,٤٣٢
مؤونة نقليات أسعار الصرف**					
٣٣,٢٥٨,٤٦١	٧٤,٢٤٠,٠٠٨	(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	(١١,٩٢٩,٧٤٢)	(٢٥٩,١٤٦)	٧١,٥٣٨,٦٢١

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٩,٢٠٧,٢٤٦	٢٠,١٣٠,٧٠٩	-	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٦)	٢٨,٩٠٢,١٢٠
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة					
٩,٢٠٧,٢٤٦	٢٠,١٣٠,٧٠٩	-	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٦)	٢٨,٩٠٢,١٢٠
١,٥٠٢,٩٨١	٢,٨٥٣,٣٦٠	-	-	-	٤,٣٥٦,٣٤١
مؤونة نقليات أسعار الصرف					
١٠,٧١٠,٢٢٧	٢٢,٩٨٤,٠٦٩	-	(٣٨٣,٩٨٩)	(٥١,٨٤٦)	٣٣,٢٥٨,٤٦١

* 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 لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	٤,٢٥٣,٦٢٤	٢٥,١٥٦,٣٢٠	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٦٣١,٥٧٠	-	(٥,٦٣١,٥٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٥,٣٣٦,٣٠٠)	٦٥,٣٣٦,٣٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٨٢٦,٠٠٠)	٢,٨٢٦,٠٠٠	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	١٦٢,٢٢٧,١٠٣	(٨,٥٥٨,٨٠٠)	(١,٩٨٥,٠٠٠)	١٥١,٦٨٣,٣٠٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٧٣٦,٨٠٦,٨٠٠	-	-	٣,٧٣٦,٨٠٦,٨٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٧٣٥,١١٩,١٨٢)	(١,٤٢٧,٦٢٤)	-	(٧٣٦,٥٤٦,٨٠٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨١,٤٨٩,٤٩١)	-	-	(٨١,٤٨٩,٤٩١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٦٩١,٥٧٥,٣٣٤	-	٢٠,١١٩,٧٥٠	٦,٧١١,٦٩٥,٠٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٢٤٩,٠٠٩)	٣,٢٤٩,٠٠٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٢٦١,٠٠٠)	-	٦,٢٦١,٠٠٠	-
زيادة / نقص ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	٩٥٨,٦٩٢,٦٩٣	١,٠٠٤,٦١٥	(١,٢٢٤,٤٣٠)	٩٥٨,٤٧٢,٨٧٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٨٦١,٩٧٠,٦٧١	-	-	١,٨٦١,٩٧٠,٦٧١
التسهيلات المستحقة خلال السنة	(١٤٨,٧٧٠,٤٦٠)	-	-	(١٤٨,٧٧٠,٤٦٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٨٩,٩٩٧,٦٦٣)	-	-	(١٨٩,٩٩٧,٦٦٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	٤,٢٥٣,٦٢٤	٢٥,١٥٦,٣٢٠	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٦٦٣,٥٩٢	-	٤,٢٣٨,٥٢٨	٢٨,٩٠٢,١٢٠
١,١٢٦,٣١٤	-	(١,١٢٦,٣١٤)	-
(٥٨,٩٦٠)	٥٨,٩٦٠	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
الديون المعدومة			
زيادة / (نقص) ناتج عن			
(٧,٨٩٧,٠٨٠)	(٥٨,١٦٥)	٥,٤٧٣,٧٩١	(٢,٤٨١,٤٥٤)
٤٩,٠٤٨	-	-	٤٩,٠٤٨
(١,٦٤٢,٤١٩)	-	-	(١,٦٤٢,٤١٩)
(٢٥٩,١٤٦)	-	-	(٢٥٩,١٤٦)
١٥,٩٨١,٣٤٩	٧٩٥	٨,٥٨٦,٠٠٥	٢٤,٥٦٨,١٤٩
الرصيد كما في نهاية الفترة			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢,٦٤٤,٠٩٠	٢,٦٤٤,٠٩٠
٦,٠١١,٧٣٢	-	٥٥١,٤٢٤	٦,٥٦٣,١٥٦
٦,٠١١,٧٣٢	-	٣,١٩٥,٥١٤	٩,٢٠٧,٢٤٦
-	-	-	-
(٧٧٩)	٧٧٩	-	-
(١٣,٤٠٠)	-	١٣,٤٠٠	-
١٥,٠٧٠,٢٤٢	-	١,٠٢٩,٦١٤	١٦,٠٩٩,٨٥٦
٤,٠٣٠,٨٥٣	-	-	٤,٠٣٠,٨٥٣
المسترد من خسارة التدني على			
(٣٨٣,٢١٠)	(٧٧٩)	-	(٣٨٣,٩٨٩)
(٥١,٨٤٦)	-	-	(٥١,٨٤٦)
٢٤,٦٦٣,٥٩٢	-	٤,٢٣٨,٥٢٨	٢٨,٩٠٢,١٢٠
الرصيد كما في نهاية السنة			

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤٠,٥٦٦,٦٦٧	٧٨٣,٤٦٥,٥٤٠	٦٣٧,٢٤١,٤٦١	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣١,٩٤٤,٩٩٥	٢٣,٦٨٨,٢٤١	١٨,٩٥٥,٢٧٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢,٨٠٨,٤٧٤	٥٢,٣٠٣,٣٥٦	٢٢,٦٥٢,٢٨٠	دائنون مختلفون
٤٤٢,٩٦٣,١٥٢	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٥,٣٧٤,٦٣٦	٦,٥٠٠,٨٠٤	٧,٩٢١,٧٣٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٣١,٢٨٤,١٧٠	١٤٦,٧٨٦,٤٥٨	٢٤١,٢٩٧,٣٠٨	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
			ضرائب مقطوعة على الفوائد
١٤,٩٧٧,٧٦٤	٣٧,٢٩١,٥٥١	٤٧,٥٢١,٢٤٥	المدفوعة على حسابات الزبائن
-	١٦٠,٦٨٥,٠٩٦	٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
٦٥,٩٠٧,٣٣٠	١٠٨,٩٧٣,٧٨٢	١٠١,٥٨٥,٩٤٠	شيكات برسم الدفع
١١٩,٧١١,٦٧٠	٥٠,٤١٣,٠٠٠	١٥٠,٢٦٥,٤٠٠	حوالات وشيكات برسم الدفع
٢٦,٧٨٨,٩٨٨	٥١,٣٤٦,١٧١	٧٠,٢١٥,٦١٥	شيكات مصدقة
١٠,١٠٧,٤٧٩	٥,١٥٢,٤٧٩	٧,٥١٣,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
٥٦,٠٢٦,٥٩٢	٧٩,٢٣٩,٠٣١	٧٠,٣٢٧,٤٠٠	موردون آخرون
١٥,٢٥٤,٨٤٠	-	-	حسابات دائنة أخرى
-	-	١٠٧,٦١٣,٨١٧	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
١,٤٨٣,٧١٦,٧٥٧	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	

٢١ - رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول				
القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب		عدد الأسهم		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمسدد بالكامل
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
١٠,٧٦٠,٠٦٠		١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	
بالليرة السورية			
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
بالدولار الأمريكي			
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:			
عام ٢٠١٢	٢,٨٩٧,٦٦٥	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٧٨٢,١١٩	٧٨,٢١١,٩٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٤٥,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	
١٤ كانون الثاني ٢٠١٤	٧٠,٠٧٨	٧,٠٠٧,٨٠٠	
١٤ آب ٢٠١٤	٢,١٧٠,٧٥٠	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥,٩٤١,٠١١	٥٩٤,١٠١,١٠٠	
١٤ كانون الثاني ٢٠١٧	١٦٨,٣٧٧	١٦,٨٣٧,٧٠٠	
بالدولار الأمريكي	٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٣,٤١٥,٠٣٩
تكوين قطع بنوي	-	-	(٢٧,٦٥٢,٢٤٤)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

عدد الأسهم	دولار أمريكي	للتاريخ الاكتتاب	القيمة المعادلة التاريخية	فروقات تقييم
				مركز قطع بنوي
رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
بالليرة السورية	١٠,٧٦٠,٠٦٠	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠		
بالدولار الأمريكي	٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به عند الزيادة				
بالليرة السورية:				
عام ٢٠١٢	٢,٨٩٧,٦٦٥	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠		
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٧٨٢,١١٩	٧٨,٢١١,٩٠٠		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٤٥,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠		
١٤ كانون الثاني ٢٠١٤	٧٠,٠٧٨	٧,٠٠٧,٨٠٠		
١٤ آب ٢٠١٤	٢,١٧٠,٧٥٠	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥,٩٤١,٠١١	٥٩٤,١٠١,١٠٠		
١٤ كانون الثاني ٢٠١٧	١٦٨,٣٧٧	١٦,٨٣٧,٧٠٠		
بالدولار الأمريكي	٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٣,٤١٥,٠٣٩
تكوين قطع بنوي	-	٣٣٩,٥٨٣	-	(٢٧,٦٥٢,٢٤٤)
	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥

* عند إتمام الاكتتاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكتتاب بأسهم عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي (منها ٤٠٥,٨٥٢ دولار أمريكي كقيمة إسمية و ٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي كمبلغ فائض عن القيمة الإسمية)، ارتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٦٢ م / ن / ب تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، وتقدم المصرف بطلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على ذلك.

وافق مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم (٤٠/م/ن) تاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ على اعتبار كافة المساهمات المسددة بالعملة الأجنبية لعام ٢٠١١ والبالغة ٤٤,١٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي، والمساهمات المسددة بالعملة الأجنبية الناتجة عن استكمال زيادة رأس المال لعام ٢٠١٧ والبالغة ٧٤٥,٤٣٥ دولار أمريكي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف الحرة وسطي أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير سوريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء ووفق الحد الأعلى للنسب كما هي واردة بالقانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بحسب نشرة أسعار الصرف المعتمدة في اليوم السابق لبدء الاكتتاب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (١٣/م و) الصادر بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

يمتلك فرنسبنك ش.م.ل. ما نسبته ٥٥,٦٦% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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 الإكتتاب 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 الإكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب 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 الإكتتاب 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 ١٣٣٥/ص - إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الإكتتاب 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 بالإكتتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٣٧٥/ص - إ.م تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١١ على اعتبار رأس مال المصرف المصرح 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 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 بالإكتتاب المشار إليها سابقاً. وقد تم تمديد الفترة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لبيع أسهم زيادة رأس المال غير المكتتب عليها بموجب القرار الصادر عن هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٦) / م تاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٢.

في 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.

أتم فرنسبنك سورية بيع كامل الأسهم الفائضة عن عملية زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧، ليصبح رأس المال المكتتب به مساوٍ لرأس المال المصرح به والبالغ ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وقد منحت البنوك مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات المصرفية والرقابية المختصة لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص في حينه.

٢٢- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل محخص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠ % من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥	الربح قبل الضريبة
-	-	يضاف / (ينزل) خسائر تقييم مركز القطع البنوي
٢٦٢,٤٥٦,٩٤٧	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥	
٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	الاحتياطي القانوني (١٠%)
٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	الاحتياطي الخاص (١٠%)

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	رصيد بداية السنة
٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	رصيد نهاية السنة

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٥٢,٠٤٧,٣٠٦	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	رصيد بداية السنة
٢٦,٢٤٥,٦٩٥	٥٥,٦٧٥,٧٦٨	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	رصيد نهاية السنة

٢٣- الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب ١) يتم فصل الخسائر أو الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بما إن الأرباح الصافية تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٢٥,٠٩٣,٦٠٠ ليرة سورية تمثل أرباح مدورة غير محققة من الخسائر المتراكمة المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام ٢٠٠٨.

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة المحققة ٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٦٩,٢٥٣,٣٩٩	٣١٣,٣٤٣,٠١٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٢٩,٧٥٤,٥٩٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢١,٥٤٨,٧٧٤	٩٦٩,٣٦٤,٧٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢٠,٥٥٦,٧٧١	١,٢٨٢,٧٠٧,٨٠٧	
٦٨,٤٦٢,٣٧٠	٢٦٦,٦٩١,٧١٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٢,٨٦٥,٤٤٦,١٠٦	٣,٧٤٤,٩٥٣,٦٧٦	حسابات جارية مدينة
٢,٩٣٣,٩٠٨,٤٧٦	٤,٠١١,٦٤٥,٣٩٥	قروض وسلف
٣,٨٥٤,٤٦٥,٢٤٧	٥,٢٩٤,٣٥٣,٢٠٢	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٨,٤٧٥,٩٧٤	٢٥٩,٧٤٢,١١٥	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١٣,٥٠١,٨٢٦	٥٨,٧٥٩,٣٦١	حسابات جارية
٥٩,٤٤٨,٧٧٧	١٥٥,٨٦٢,٨٦٥	ودائع توفير
٢,٠٧٥,٩٨٧,١٧٠	٢,٤٨٧,١٩٧,٥٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٦٣٧,٤١٣,٧٤٧	٢,٩٦١,٥٦١,٩٣٢	
٤,٩٤٩,١٩٨	١٣,٠٣٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
٢,٦٤٢,٣٦٢,٩٤٥	٢,٩٧٤,٥٩٦,٩٣٢	

٢٦- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٧٥,٧٤٣	٤٢,٨٠٧,٣٣٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١١١,٩٥٦,٠٥٧	١٠٨,٣٦٤,٦١١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٠,٨٤٤,٨٨٨	٥٢,٨١٦,٣٥٦	عمولات خدمات مصرفية
١٥,٠٤٥,٨٦٢	٢٢,٦٥٧,١٩٨	عمولات إيداع حسابات بالعملة الأجنبية
٣٠٢,٨٤٨,٣٠٥	٦٠٦,٣٨١,٢٦٦	عمولات على عمليات القطع
٢١,٣٩٨,٨١٨	٤٢,١٩٤,٧٦٧	عمولات أخرى
٤٩٥,١٦٩,٦٧٣	٨٧٥,٢٢١,٥٣٥	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٨٨,٠٥٠	١,١٩٠,٧٠٩	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١١٠,٣٠٠	١٣,٨٤٧	عمولات مدفوعة أخرى
٢,٢٩٨,٣٥٠	١,٢٠٤,٥٥٦	

٢٨- خسائر رأسمالية

يمثل هذا البند خسائر رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٩- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٤١٩,٦٨١,٤٣٢	١,٥٥٧,٩٩٦,٣١١	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٥٣,٦٠٥,٨٦٥	٦٢,١٤٩,٠٨٨	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
١٩,٨٨٦,٧٣٦	٢٣,٢٥١,٤٨٤	نفقات طبية
٥,٩٢٣,٣٧١	٥,٢٩٦,٥١٤	تدريب الموظفين
٩,٣٦٨,٧٨٤	٩,٣٨٧,٨٢٢	مصاريف نقل وانتقال
١,٥٠٨,٤٦٦,١٨٨	١,٦٥٨,٠٨١,٢١٩	

٣٠- مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٨,٧٢٢,٧٦٢	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٩,١٧٥,٤٣٥)	٢٢١,٤٥٤,٣٦٥	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
١,٤٠٠,٩٥٨	١٠,١٤٦,٢٥٤	مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف
١٥٨,٥٨١,٣٦٣	١,٠٣٣,٢٠٥,٥١٨	مصروف / (استرداد) مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
(٤١٥,٤٨٥)	٤٠٤,٨٥٩	مصروف / (استرداد) مخصص فوائد مستحقة القبض
-	(٦٥٢,٥٢٤)	مصروف / (استرداد) الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٣٥,٦٧٠,٧٢٢	(١,٣٩٠,٤٩٢,٢٨٤)	المرحلة الأولى
(١٤٩,١١٣,٢٠٩)	٢٢,٣٧١,٧٧٣	المرحلة الثانية
(٥١٤,٠٠٥,٦٦٥)	٤٥٨,٥٧٨,٢٣٠	المرحلة الثالثة
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
١٨,٧١٧,٨٨٥	(٩,٤٩٠,٤٥١)	المرحلة الأولى
(٧٧٩)	(٥٨,١٦٥)	المرحلة الثانية
١,٠٢٩,٦١٤	٥,٤٧٣,٧٩١	المرحلة الثالثة
(٣٦٧,٣١٠,٠٣١)	٣٥٩,٦٦٤,١٢٨	

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٠٦,٥٩٠	٤٢,٥٣٧,٧٦٦	مصاريف إعلانات وتسويق
٥٠,٠٠٩,٣١٣	٦٠,٥٠٤,٧٢٦	مصاريف حكومية
-	-	ضرائب ورسوم
٧٣,١٧١,٧٠١	١٩,٦٥٦,٨٧١	إيجارات
٣٠,٠٠٩,١٥٣	٣٥,٦٥٥,٠٠١	سفر وضيافة
١١٤,٩٩١,٠٨٣	٦٩,٥٧١,١٦٦	أتعاب مهنية
٧٧,٠٦٣,٥٣١	٩٢,٥٧٣,١٤٨	صيانة وإصلاحات
٤,٠٥٩,٩٥٠	٥,٦١٧,٨٥٠	مصاريف شحن
٣٤,٧٤٧,٣٣٢	٣٠,٩٠٥,١٣٤	مصاريف كهرباء ومياه
٧,٦٥٢,٣٨٠	٢٨,٠٩٥,٣٧٠	مصاريف محروقات
١٠,٠٩٧,٥٦٠	١٣,٦٦٣,٥٣٥	مصاريف تنقلات
٢٠,٠٩٣,١٩٨	٣١,٠٤٨,٢٩١	مصاريف هاتف واتصالات
٦٩,٤٤٥,٣٧٨	٦٠,٣١٥,٤٠٤	تأمين
٢٨,٤٦٥,٣٠٠	٣٤,٠٨٤,٧٥٠	حراسة وتنظيف
١٦,٣٠٨,٠٩٩	١٨,٦٦٢,٤٦٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٦,٨٧١,٣٥٠	١١,٣١٦,٥٥٥	لوازم الحواسيب
١,٢١٥,١٤٧	١,٩٦٠,٧١٢	هبات ومساعدات
١٧,٠٧٩,٩٤٨	٢٧,٨٩١,١٨٠	مصاريف أخرى
-	١٠٧,٦١٣,٨١٧	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
٦١٥,٢٨٧,٠١٣	٦٩١,٦٧٣,٧٤٣	

٣٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٨٢٤,١٧٦	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	صافي ربح السنة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٨٣	٨,٠٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٩		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط إعداد أسهم مرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

أسهم المكتتب بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢٥,٩١٠,١١٣,٢٩٠	٢٤,٤٤٢,٤١٣,٧٩٨
٣١,٤٦٠,٤٤٨,٧٣٠	٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠
(٢٣,١٦٨,٢٨٤,٨٢٧)	(٢٣,٠٤٣,٩٩١,٢٠٤)
٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤

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

لم يتم إدراج مبلغ الإحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد السحب.

٣٤- فروقات أسعار الصرف

بناءً على القرار رقم ١٦/٦٢٥٤/ص بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٧ الصادر عن مصرف سوريا المركزي، تم فصل فروقات سعر الصرف المتعلقة بترجمة بنود التدفقات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية، حيث تم عزل أثر فروق سعر الصرف من كافة الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية والإفصاح عنها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٢٥,٢٠٦,٣١٣)	(٩,٠٦٦,٣٦٦)	احتياطي نقدي إلزامي
(٨٨٩,٠٩١,٩٥٦)	(٢٩٨,٣٤٨,٠١٩)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٣,٩٣٩,١٥١)	(١,١٨٣,١٨١)	موجودات أخرى
-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٤٨,١٩٢,٧٨٠	٣٣٠,٢١٣,٤٢٦	ودائع مصارف
٤٥٦,٠٦٦,٥٥٧	١٤٤,١٠٧,٨٤٥	ودائع الزبائن
٩,٠٦٢,٧٨٨	٣,١٥٦,٠٢٢	تأمينات نقدية
-	٢٥٩,١٤٦	مخصصات متنوعة
(٢٣,٨٧٩)	(١٥٤,١٥١)	مطلوبات أخرى
<u>٢٨٥,٠٦٠,٨٢٦</u>	<u>١٦٨,٩٨٤,٧٢٢</u>	

٣٥ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع			الجهة ذات العلاقة		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٥% من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٢١,٠٠١,٣٧٧	٥,٧٢٥,٩٢١,٧٠٧	٩,٣٣١,٣٤٧,٦١٦	-	٤,٤٧٢,٥٣٥	٩,٣٢٦,٨٧٥,٠٨١
١٦,٣٧٩,٠٣٥,٦٣٨	٧,٦٣٣,٠١٧,٦٩١	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	-	-	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١
٣,١١٩,٧٥٤	١٢,١٠٤,٦٩٤	١٥,٤١٠,٣٨١	-	-	١٥,٤١٠,٣٨١
١٩,٣٠٣,١٥٦,٧٦٩	١٣,٣٧١,٠٤٤,٠٩٢	١٧,٠٢٩,٥٣٩,٥٣٨	-	٤,٤٧٢,٥٣٥	١٧,٠٢٥,٠٦٧,٠٠٣
(٢٠,٣٤١,٢٤٤)	(١,٨٧٨,٥٢١)	(٢٢٨,١٨٠,٨١٨)	-	-	(٢٢٨,١٨٠,٨١٨)
١٩,٢٨٢,٨١٥,٥٢٥	١٣,٣٦٩,١٦٥,٥٧١	١٦,٨٠١,٣٥٨,٧٢٠	-	٤,٤٧٢,٥٣٥	١٦,٧٩٦,٨٨٦,١٨٥
٨٨,١٦٤,٢٨٥	١٠٤,٤٣٤,٥٢٣	٩٢,٥٢٤,٤٥٢	٩٢,٥٢٤,٤٥٢	-	-
١٣١,٤٠٣	٢٨٣,٠٦٥	٢٥٥,٠٠٨	٢٥٥,٠٠٨	-	-
٨٨,٢٩٥,٦٨٨	١٠٤,٧١٧,٥٨٨	٩٢,٧٧٩,٤٦٠	٩٢,٧٧٩,٤٦٠	-	-

بنود داخل بيان الوضع المالي:

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الحسابات الدائنة

ودائع الزبائن

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع			الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٥% من الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٨,٤١١,٩٤٥	٢١٠,٤٥٣,١٠٥	٢١٠,٤٥٣,١٠٥	-	-	٢١٠,٤٥٣,١٠٥
(٢,٩٣٦,٠٦٤)	(٣,٤٤٧,٤٠١)	(٣,٢٥٤,٠٤٤)	-	-	(١٩٣,٣٥٧)

فوائد دائنة

فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم والشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار العملات والفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى الأطراف ذات العلاقة ٣,٠٦% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٤,١٧٢,٤٠٠	٧٧,٣٢٦,٧٠١

رواتب ومكافآت

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

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أولاً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

الموجودات المالية:			الموجودات المالية:		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	غير المعترف بها	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	غير المعترف بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠
أرصدة لدى مصارف	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦
إيداعات لدى مصارف	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٣٩,١٧٥,٧١٩,٢٧٠	٣٩,١٧٥,٧١٩,٢٧٠	٣٩,١٧٥,٧١٩,٢٧٠	٣٩,١٧٥,٧١٩,٢٧٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥
موجودات أخرى	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
ودائع مصارف	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤
ودائع الزبائن	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٧٧,٨٧٧,١٣٥,٤٥٤	٧٧,٨٧٧,١٣٥,٤٥٤	٧٧,٨٧٧,١٣٥,٤٥٤	٧٧,٨٧٧,١٣٥,٤٥٤
تأمينات نقدية	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣
مطلوبات أخرى	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣
المجموع	(٥٧٨,٣٠٠,١٢٤)	(١٧٣,٣٤٥,٩٤٣)	(٥٧٨,٣٠٠,١٢٤)	(١٧٣,٣٤٥,٩٤٣)	(١٧٣,٣٤٥,٩٤٣)

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧,١% للودائع بالليرة السورية و ١٣,٠٨% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٧,٢% للودائع و ١٣,٩٧% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٨) ومعدل حسم بلغ ٧,٥% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧,٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديددها 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 الموضوعية.

- 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.

تتأكد 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 المبنثقة 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 سقوف 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 التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات 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

٣)، 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 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، وإبلاغ 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 وصلاحيات النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بها.

يلتزم مجلس إدارة المصرف بهيكل 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 الحسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج داخلية أو شراء أنظمة من موردين خارجيين لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الحسائر 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 المؤونات 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 المخرجات عن كتب 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 المؤونات 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 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

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

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 المعيارى: 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 وتوفر 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 تعتمد عليها 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 التوجه 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 مسبقة 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/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 ٥٠% 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 المصرّح 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 إدارة المخاطر. إن الحدّ 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.

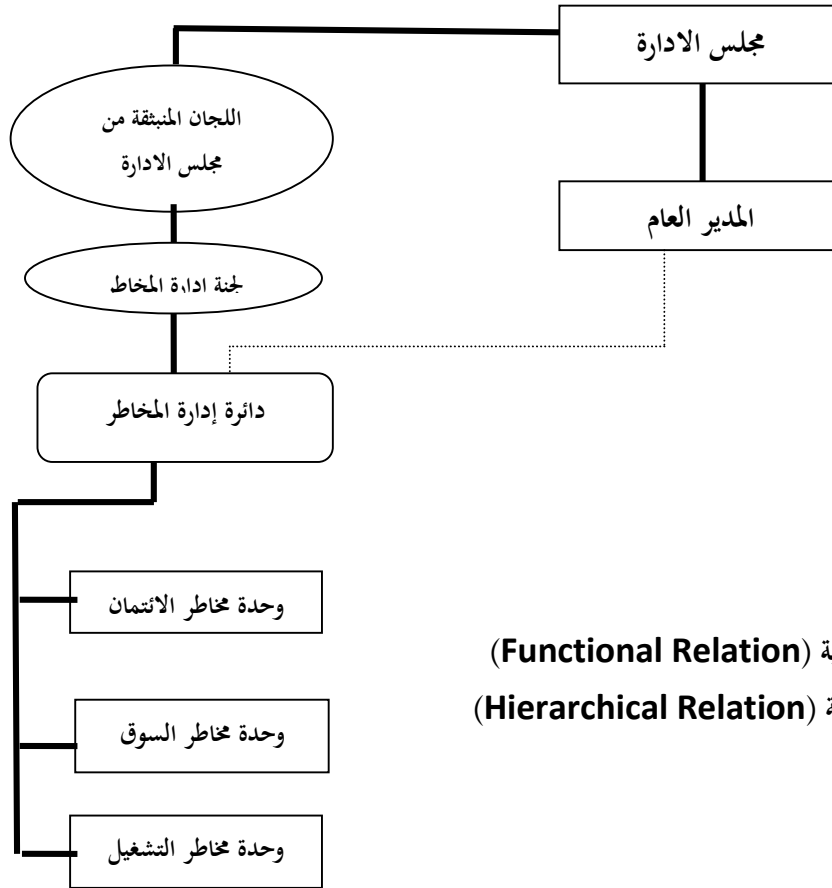
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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.

محافظات 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، وتتأكد 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 ولجتي الائتمان "أ" و"ب" ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التصنيفات، حيث أن لكلٍ من هذه اللجان دور مؤثر 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 منظور 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.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤
٥٦,٦٠٣,٦٠٠,٥٦٠	٥٥,٨٩٢,٩٥٩,٦٨١
١٦٢,٠٤٢,٣٦١	٢٦٧,٤١٨,٣٠٣
٤١٣,٨٨١,٨١٤	٢,٥٤٢,٦٨٢,٩٦٧
٢٥,٢٠٨,٢٣٠,٤٦٩	٣٦,٠٣٧,٤٣٠,٩٦٣
٣١١,٥٠٨,٠٣٩	٨٩١,٣١٢,١٠٣
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥
١٨٥,٤٧٥,٥٧٧	٢١٣,١٢٥,٣٢٠
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
١٠٢,٦٤١,٥٤٠,٥٤٢	١١٣,٦٤٦,١٢١,٤٨٥
٣,١٤٥,٩٢٧,٩٩٨	٢,١٨٤,٢٥١,٠١٨
٦,٠١٨,٥٤٠,٣٩٢	١٠,٠٥٥,٠٠٥,١٤٨
٩,١٦٤,٤٦٨,٣٩٠	١٢,٢٣٩,٢٥٦,١٦٦

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

كفالات (صافي)

سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,١٩٨,٩٧٨,٧٧٢	-	-	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٩,٩٧٤,٣٣٢,٩٤٩	-	٢,٢٤٦,٢٠٨,٩٧١	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	٢٨٥,٧٨٦,٥٧٨	٣٤,٩٣٢,٣٥٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	١٠,٨٢٨,١٣٦,٩٠٥	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	إجمالي التعرضات المباشرة
-	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	-	الفوائد المعلقة*
(١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢)	(٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩)	(١٠٩,٩٥٣,٩٦٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٧٥٢,٧٥٢,١٠٩	١,٨١٤,٩٠٤,٨٧١	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٦	صافي التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٨٠٢,٩٩٣,٣١٦	-	٣,١٠٣,٣٠٩,٧٥١	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٣٤٥,٩٣٩,٧٥١	-	١٧٩,٢٧٦,٨٥٦	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	٣,٤٧٤,٣٦٩,٨١٥	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	٢٢,٨٧٥,٧١٣	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	٩,٦٦٠,٨٣٤,٨٧٠	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٢٠,١٤٨,٩٣٣,٠٦٧	١٣,١٥٨,٠٨٠,٣٩٨	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	إجمالي التعرضات المباشرة
-	(٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠)	-	الفوائد المعلقة*
(٣٢١,٧٨٧,٢٦٤)	(٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٨٢٧,١٤٥,٨٠٣	٢,٩٨٨,٩٣٠,٢٧٣	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	صافي التعرضات الائتمانية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	١٠,٨٢٠,٧٤٧,٨٢١	-	-
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	١,٣٦٥,٩٣٣,٢٤٥	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	٢٠,٣٦٥,٧٥٠
إجمالي التعرضات غير المباشرة	١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٩٨١,٣٤٩)	(٧٩٥)	(٢٤,٥٦٨,١٤٩)
صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة	١٢,١٧٠,٦٩٩,٧١٧	٥٦,٧٧٦,٧٠٥	١٢,٢٣٩,٢٥٦,١٦٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	-	-
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	-	٤,٢٥٣,٦٢٤	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	٢,٣٨١,٠٠٠
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	٢٢,٧٧٥,٣٢٠
إجمالي التعرضات غير المباشرة	٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	٤,٢٥٣,٦٢٤	٢٥,١٥٦,٣٢٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٤,٦٦٣,٥٩٢)	-	(٢٨,٩٠٢,١٢٠)
صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة	٩,١٣٩,٢٩٦,٩٧٤	٤,٢٥٣,٦٢٤	٩,١٦٤,٤٦٨,٣٩٠

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 صُنفت كتعرضات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التعرضات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال عام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التعرضات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التعرضات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً، وبلغت الديون المعاد هيكلتها مبلغ ٦٨٠,٥٢١,٨٥٩ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ (مقابل ٣,٤٣٠,١٦٤,٠٩٧ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨).

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
المرحلة الأولى	١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٢٨٤,٥٤٢,٨٥٧	٢٨,٦٢٣,٤٣٧,٠٣٢	٨٣٥,٨٠٣,٤٥٠	٣١,٩٠١,٩٨٣,٦١٥
المرحلة الثانية	-	٣٥,٢٣٢,٩٧٣	٢,٠٩٨,٢٧٢,٩٢١	٣٧,٦٢٠,٠٦١	٢,١٧١,١٢٥,٩٥٥
المرحلة الثالثة	-	١٣,٢٧٠,٦٥٤	١,٧٦٣,٦٩٧,٩٠٤	١٧,٨٨٨,٥٩٢	١,٧٩٤,٨٥٧,١٥٠
المجموع	١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٣٣٣,٠٤٦,٤٨٤	٣٢,٤٨٥,٤٠٧,٨٥٧	٨٩١,٣١٢,١٠٣	٣٥,٨٦٧,٩٦٦,٧٢٠
منها:					
تأمينات نقدية	١١,٩٩٣,٥٠٧	٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٨٤,٣٣٨,١٢٩	-	١,٨٠٠,٨٣١,٦٣٦
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	١٣٥,٦٩٢,٣٢٦	٢,١٩٩,٧٣٣,٥٩٤	٢٠,٢٩٥,٨٨٤,٢٥١	٨٩٠,٧٩٨,٣٧٦	٢٣,٥٢٢,١٠٨,٥٤٧
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	-	-	٢,٧٦٦,١٠٠	-	٢,٧٦٦,١٠٠
شخصية	٦,٨١٢,٦٥٨	-	٦,٩٣٧,١٠٥,٠٠٣	٣٨٧,٣٩٨	٦,٩٤٤,٣٠٥,٠٥٩
أخرى	٣,٧٠١,٧٨٥	١٢٨,٨١٢,٨٩٠	٢,٩٤٠,٣١٤,٣٧٤	١٢٦,٣٢٩	٣,٠٧٢,٩٥٥,٣٧٨
	١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٣٣٣,٠٤٦,٤٨٤	٣٢,٤٨٥,٤٠٧,٨٥٧	٨٩١,٣١٢,١٠٣	٣٥,٨٦٧,٩٦٦,٧٢٠

تخفّض الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
المرحلة الأولى	٧٣,٣٩٧,٢٤٨	٣٥١,٩٢٤,٥٠٢	١٦,٣٤٠,٤٣٢,٧٧٨	٢٨٠,٦٠٨,١١٣	١٧,٠٤٦,٣٦٢,٦٤١
المرحلة الثانية	-	١٢,٨٧٥,٧٥٨	٣,٢٣٧,١١٤,٤١١	٢٩,٥٩٦,٤٣٧	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٦
المرحلة الثالثة	٦٥,٩٦١	٤٩,٠٨١,٥٥٤	٢,٣٥١,٧٥٣,٤٩٩	٧٢٧,٠٤٦	٢,٤٠١,٦٢٨,٠٦٠
المجموع	٧٣,٤٦٣,٢٠٩	٤١٣,٨٨١,٨١٤	٢١,٩٢٩,٣٠٠,٦٨٨	٣١٠,٩٣١,٥٩٦	٢٢,٧٢٧,٥٧٧,٣٠٧
منها:					
تأمينات نقدية	٩,٣٠٥,٢٦٩	-	٣,٥١٠,٧٥٣,٣٥٣	-	٣,٥٢٠,٠٥٨,٦٢٢
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	٦٣,٧٩٥,٣٥٥	٤٠٩,٧٦٠,١٣٥	٨,٦٢٦,٦٦٤,٨٩٥	٣٠٧,٤٠٤,٧١٨	٩,٤٠٧,٦٢٥,١٠٣
أسهم متداولة	-	-	٢٢,٩٩٤,٠٨٦	-	٢٢,٩٩٤,٠٨٦
سيارات وآليات	٨٣٥	-	١٩,٨٨١,٥٢٧	٣,٥٢٦,٨٧٨	٢٣,٤٠٩,٢٤٠
شخصية	-	-	٧,٠٨٠,٦٥٠,٠٧٨	-	٧,٠٨٠,٦٥٠,٠٧٨
أخرى	٣٦١,٧٥٠	٤,١٢١,٦٧٩	٢,١٤٣,٣٥٦,٧٤٩	-	٢,١٤٧,٨٤٠,١٧٨
	٧٣,٤٦٣,٢٠٩	٤١٣,٨٨١,٨١٤	٢١,٩٢٩,٣٠٠,٦٨٨	٣١٠,٩٣١,٥٩٦	٢٢,٧٢٧,٥٧٧,٣٠٧

تخفّض الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

مقابل التعرضات غير المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٢,٠٠٨,٤٣٢,٣٤٢	١٤,٣٠٧,٩٨٣	٢,٠٢٢,٧٤٠,٣٢٥	المرحلة الأولى
-	-	٤٢,٤٤٠,٠٠٠	-	٤٢,٤٤٠,٠٠٠	المرحلة الثانية
-	-	٧,٥٢٥,١٤٦	٤,٢٥٤,٦٠٠	١١,٧٧٩,٧٤٦	المرحلة الثالثة
-	-	٢,٠٥٨,٣٩٧,٤٨٨	١٨,٥٦٢,٥٨٣	٢,٠٧٦,٩٦٠,٠٧١	المجموع
منها:					
-	-	٨٩٢,٠٥٣,٠٥٤	٩,٩٨١,٠٥٦	٩,٠٢,٠٣٤,١١٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	٤١١,٠٩٥,٢٥٣	٨,١٩٠,٦٠٥	٤١٩,٢٨٥,٨٥٨	عقارية
-	-	٣,٦٠٠,٤٥٠	-	٣,٦٠٠,٤٥٠	أسهم متداولة
-	-	٧٦٠,٨٠٠	-	٧٦٠,٨٠٠	سيارات وآليات
-	-	٦٨٤,٩٣٣,٤٨٠	٣٩٠,٩٢٢	٦٨٥,٣٢٤,٤٠٢	شخصية
-	-	٦٥,٩٥٤,٤٥١	-	٦٥,٩٥٤,٤٥١	أخرى
-	-	٢,٠٥٨,٣٩٧,٤٨٨	١٨,٥٦٢,٥٨٣	٢,٠٧٦,٩٦٠,٠٧١	

تخفف الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما يلي:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
المرحلة الأولى	-	-	٣,٠١٤,٥٣٥,٧٨٨	١,٢٢١,٤٣٦	٣,٠١٥,٧٥٧,٢٢٤
المرحلة الثانية	-	-	-	٢,٨٢٦,٠٠٠	٢,٨٢٦,٠٠٠
المرحلة الثالثة	-	-	١٨,٧٥٢,٠٥٢	٢,٢٢٨,٦١٦	٢٠,٩٨٠,٦٦٨
المجموع	-	-	٣,٠٣٣,٢٨٧,٨٤٠	٦,٢٧٦,٠٥٢	٣,٠٣٩,٥٦٣,٨٩٢
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	٩٦٠,٢٧٥,١٦٥	٤,٠٥٧,٧٠٠	٩٦٤,٣٣٢,٨٦٥
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	٦٤٥,٣٣٩,١٩٧	١,٧٥٢,٤١٦	٦٤٧,٠٩١,٦١٣
أسهم متداولة	-	-	٤,٥٠٥,٢٥٦	-	٤,٥٠٥,٢٥٦
سيارات وآليات	-	-	٧٤٢,٧٧٩	-	٧٤٢,٧٧٩
شخصية	-	-	٧٠١,٩٦٠,٢٥٠	٤٦٥,٩٣٦	٧٠٢,٤٢٦,١٨٦
أخرى	-	-	٧٢٠,٤٦٥,١٩٣	-	٧٢٠,٤٦٥,١٩٣
	-	-	٣,٠٣٣,٢٨٧,٨٤٠	٦,٢٧٦,٠٥٢	٣,٠٣٩,٥٦٣,٨٩٢

تخفّض الضمانات بحيث لا تتجاوز التعرضات المستعملة لكل زبون على حدة.

(١) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
البند / المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	—	—	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١
أرصدة لدى مصارف	١٥,٤٩٢,٦٠٣,٩٦٠	١٦,٧٩١,٤١٨,٩٣٤	٤,٤٧٢,٥٣٢	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦
إيداعات لدى مصارف	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	—	—	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	—	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	—	—	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦
للأفراد	٢٦٧,٤١٨,٣٠٣	—	—	٢٦٧,٤١٨,٣٠٣
القروض العقارية	٢,٥٤٢,٦٨٢,٩٦٧	—	—	٢,٥٤٢,٦٨٢,٩٦٧
الشركات الكبرى	٣٦,٠٣٧,٤٣٠,٩٦٣	—	—	٣٦,٠٣٧,٤٣٠,٩٦٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٩١,٣١٢,١٠٣	—	—	٨٩١,٣١٢,١٠٣
فوائد وإيرادات محققة	—	—	—	—
غير مستحقة القبض	٢١٣,١٢٥,٣٢٠	—	—	٢١٣,١٢٥,٣٢٠
وديعة مجمدة لدى	—	—	—	—
مصرف سورية المركزي	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	—	—	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
الإجمالي	٨٢,١٣٨,٩٨٦,٧٧٤	٣١,٥٠٢,٦٦٢,١٧٩	٤,٤٧٢,٥٣٢	١١٣,٦٤٦,١٢١,٤٨٥
الإجمالي كما في	٧٢,٦٠٦,٨٣٥,٦٨٦	٣٠,٠٣٠,١٨٧,٢٨٢	٤,٥١٧,٥٧٤	١٠٢,٦٤١,٥٤٠,٥٤٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)				

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣٢	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٤	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦
الإجمالي	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣٢	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٤	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المنطقة الجغرافية / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
داخل الجمهورية العربية السورية	١٩,٨٢٧,١٤٥,٧٤٣	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	٢,٩٨٨,٩٣٠,٣٣٣	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣
الإجمالي	١٩,٨٢٧,١٤٥,٧٤٣	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٧	٢,٩٨٨,٩٣٠,٣٣٣	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣

(٤) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	-	-	-	-	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	-	-	-	-	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤
-	٢٣,٤٣٨,٤٧٤,٠١٧	٢,٢٠٩,٩٦٦,٧٢٧	٦,٥٠٣,٦٣٤,٧٦٨	٧,٥٨٦,٧٦٨,٨٢٤	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-	-	-	-	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥
٢٠٢,٠٠٦,٦١٠	٥,٩٦١,٠٨٠	١,٩٧٩,٧٣١	١,١٩٧,٢٠١,٦٤٥	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
٧٣,٨٩٦,١٥٨,٤٣٩	٢٣,٤٤٤,٤٣٥,٠٩٧	٢,٢١٠,٤٨٢,٣١٢	٦,٥٠٥,٦١٤,٤٩٩	٨,٧٨٣,٩٧٠,٤٦٩	١١٤,٨٤٠,٦٦٠,٨١٦

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥	-	-	-	-	٢١,٤٩٢,٤٢٤,٤٠٥
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	-	-	-	-	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	-	-	-	-	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩
-	١٧,٣٣٩,٧٣٢,٢٩٥	١,٥٣٤,٠١٤,٩٢٨	٤,٩١٧,٠٧٥,٩٥٧	٢,٣٠٤,٨٣٩,٥٠٣	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	-	-	-	-	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣
١٨٠,٨٩٤,٥٧٥	٤,١٠٢,٦٦١	١,٢١٧,٥٧١	٢,٠٠٣,٣٨٥,٧٤١	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
٧٦,٥٤١,٢٩٦,٨٥٧	١٧,٣٤٣,٨٣٤,٩٥٦	١,٥٣٤,٣٣٦,٤٣٥	٤,٩١٨,٢٩٣,٥٢٨	٤,٣٠٨,٢٢٥,٢٤٤	١٠٤,٦٤٥,٩٨٧,٠٢٠

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صناعة	٥,٦٨٨,١١٤,٠٩٥	٦٥٤,٧٦٦,٢٩٣	١٦٠,٧٥٤,٣٨٠	٦,٥٠٣,٦٣٤,٧٦٨
تجارة	٢١,٣٧٥,٦٥١,٥٤٨	٥٦٢,٢٤٨,٥٨٥	١,٥٠٠,٥٧٣,٨٨٤	٢٣,٤٣٨,٤٧٤,٠١٧
عقارات	١,٩٨٧,٨٨٣,٨٣٠	١٠١,٩٣٢,٨٩٧	١٢٠,١٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٩,٩٦٦,٧٢٧
أفراد وخدمات	٦,٧٠١,١٠١,٦٥٨	٨٥٢,٢٣٩,٥٨٢	٣٣,٤٢٧,٥٨٤	٧,٥٨٦,٧٦٨,٨٢٤
الإجمالي	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣١	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٧	١,٨١٤,٩٠٥,٨٤٨	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صناعة	٤,٤٩٠,٢٠١,٣٠٩	٢٤٣,٨٨٠,٩٩٥	١٨٢,٩٩٣,٦٥٣	٤,٩١٧,٠٧٥,٩٥٧
تجارة	١١,٧٤٤,١٥٣,٧٩٠	٣,٠٢١,٨٤٧,٥٩٢	٢,٥٧٣,٧٣٠,٩١٣	١٧,٣٣٩,٧٣٢,٢٩٥
عقارات	١,٥٣٣,٠٣٢,٦٦٤	٩٨٢,٢٦٤	-	١,٥٣٤,٠١٤,٩٢٨
أفراد وخدمات	٢,٠٥٩,٧٥٧,٩٧٩	١٢,٨٧٥,٧٥٨	٢٣٢,٢٠٥,٧٦٦	٢,٣٠٤,٨٣٩,٥٠٣
الإجمالي	١٩,٨٢٧,١٤٥,٧٤٢	٣,٢٧٩,٥٨٦,٦٠٩	٢,٩٨٨,٩٣٠,٣٣٢	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. وتتم مراقبة جميع مخاطر السوق بشكل دوري عبر تقارير داخلية حيث يتم التأكد من الالتزام بالسقوف المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف، ووفق السقوف الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة. تعرّف مخاطر السوق بأنها مخاطر محفظة الأدوات المالية في داخل وخارج الميزانية والتي تتأثر سلباً نتيجة تحركات معاكسة في أسعار السوق تتضمن هذه المخاطر:

- المخاطر المتعلقة بالسندات المالية والمحتفظ بها للمتاجرة التي تتأثر بتغيّر أسعار الفوائد.
 - مخاطر الأسهم في محفظة المتاجرة (Trading Book).
 - مخاطر أسعار العملات الأجنبية (Banking Book).
 - مخاطر الأدوات المالية التي تتأثر بتغيّر سعر الفائدة في محفظة المصرف ككل (Banking Book).
- وبما أن المصرف ليس لديه حالياً أي محفظة للمتاجرة، لذلك تنحصر مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف بمخاطر العملات الأجنبية بالإضافة إلى مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة – التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨,٠٢٦,٧٨٤,١٧٠	١٦٠,٥٣٥,٦٨٣	١٢٠,٤٠١,٧٦٢
يورو	(٣,٥٩٧,٧٨٦,٨٦٠)	(٧١,٩٥٥,٧٣٧)	(٥٣,٩٦٦,٨٠٣)
ليرة سورية	(٢٥,٤٨٦,٦٢٥,١٣٠)	(٥٠٩,٧٣٢,٥٠٣)	(٣٨٢,٢٩٩,٣٧٧)
جنيه استرليني	٣,٦١٥,٤١٠	٧٢,٣٠٨	٥٤,٢٣١
فرنك سويسري	٢٥,٢١٠	٥٠٤	٣٧٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٢٤٨,٥٦٧,٦٥٧	٢٤,٩٧١,٣٥٣	١٨,٧٢٨,٥١٥
يورو	(٢,٢٥٥,٠٤٩,١٢٧)	(٤٥,١٠٠,٩٨٣)	(٣٣,٨٢٥,٧٣٧)
ليرة سورية	(١٦,٣١٧,٠٨١,٣٦٩)	(٣٢٦,٣٤١,٦٢٧)	(٢٤٤,٧٥٦,٢٢٠)
جنيه استرليني	٣,٤٩١,٧٦٠	٦٩,٨٣٥	٥٢,٣٧٦
فرنك سويسري	٢٤,٧٦٠	٤٩٥	٣٧١

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨,٠٢٦,٧٨٤,١٧٠	(١٦٠,٥٣٥,٦٨٣)	(١٢٠,٤٠١,٧٦٢)
يورو	(٣,٥٩٧,٧٨٦,٨٦٠)	٧١,٩٥٥,٧٣٧	٥٣,٩٦٦,٨٠٣
ليرة سورية	(٢٥,٤٨٦,٦٢٥,١٣٠)	٥٠٩,٧٣٢,٥٠٣	٣٨٢,٢٩٩,٣٧٧
جنيه استرليني	٣,٦١٥,٤١٠	(٧٢,٣٠٨)	(٥٤,٢٣١)
فرنك سويسري	٢٥,٢١٠	(٥٠٤)	(٣٧٨)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	١,٢٤٨,٥٦٧,٦٥٧	(٢٤,٩٧١,٣٥٣)	(١٨,٧٢٨,٥١٥)
يورو	(٢,٢٥٥,٠٤٩,١٢٧)	٤٥,١٠٠,٩٨٣	٣٣,٨٢٥,٧٣٧
ليرة سورية	(١٦,٣١٧,٠٨١,٣٦٩)	٣٢٦,٣٤١,٦٢٧	٢٤٤,٧٥٦,٢٢٠
جنيه استرليني	٣,٤٩١,٧٦٠	(٦٩,٨٣٥)	(٥٢,٣٧٦)
فرنك سويسري	٢٤,٧٦٠	(٤٩٥)	(٣٧١)

(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 وقد تم اعتماد نسبة ١٠% بدلاً من ٢% استناداً إلى تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف - رقم ٤٣٧/١٦٦ لتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٣.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٤٥,٢٩٩,١٥٧)	(٤,٥٢٩,٩١٦)	(٣,٣٩٧,٤٣٧)
يورو	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	٩,٦٧٣,٥٥٣	٧,٢٥٥,١٦٥
جنيه استرليني	٤,٣٠٧,٣٥٢	٤٣٠,٧٣٥	٣٢٣,٠٥١
فرنك سويسري	٢٥,٢١٩	٢,٥٢٢	١,٨٩٢
أخرى	٥٨٢,٠٢٥	٥٨,٢٠٣	٤٣,٦٥٢

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦	٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٦٣٥,٥٨٨,٨٠٢)	(٦٣,٥٥٨,٨٨٠)	(٤٧,٦٦٩,١٦٠)
يورو	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	(٩٧,٣٩٨,١٥٠)	(٧٣,٠٤٨,٦١٣)
جنيه استرليني	٤,١٦٠,٩٩٦	٤١٦,١٠٠	٣١٢,٠٧٥
فرنك سويسري	٢٤,٧٦٢	٢,٤٧٦	١,٨٥٧
أخرى	٥٨١,٩٧٤	٥٨,١٩٧	٤٣,٦٤٨

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٤٥,٢٩٩,١٥٧)	٤,٥٢٩,٩١٦	٣,٣٩٧,٤٣٧
يورو	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	(٩,٦٧٣,٥٥٣)	(٧,٢٥٥,١٦٥)
جنيه استرليني	٤,٣٠٧,٣٥٢	(٤٣٠,٧٣٥)	(٣٢٣,٠٥١)
فرنك سويسري	٢٥,٢١٩	(٢,٥٢٢)	(١,٨٩٢)
أخرى	٥٨٢,٠٢٥	(٥٨,٢٠٣)	(٤٣,٦٥٢)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٢٥,٦٧٧,٩٧٣,٦٦٠	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)	(٢,٥٦٧,٧٩٧,٣٦٦)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٦٣٥,٥٨٨,٨٠٢)	٦٣,٥٥٨,٨٨٠	٤٧,٦٦٩,١٦٠
يورو	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	٩٧,٣٩٨,١٥٠	٧٣,٠٤٨,٦١٣
جنيه استرليني	٤,١٦٠,٩٩٦	(٤١٦,١٠٠)	(٣١٢,٠٧٥)
فرنك سويسري	٢٤,٧٦٢	(٢,٤٧٦)	(١,٨٥٧)
أخرى	٥٨١,٩٧٤	(٥٨,١٩٧)	(٤٣,٦٤٨)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٥,٥١٧,٠٣٨,١٦٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,١٢٨,٨٢٨,١٩٩	٢,٦٤٣,٧٧٢,٨٨٩	٩,٦٥٣,٦١٧,٤٤٨	٣,٢٠٦,٨١٩,٦١٤	٩,١٩٨,٧١٤,٧٦٤	١,٤٣٣,٦٢٢,٧٤٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	-	٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	-
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٥٠,١٦٣,٨٦١,٣٠٩	٧,٤١١,٣٣٣,٩١٧	١٠,٠٨٩,٦١٧,٤٤٨	٣,٢٠٦,٨١٩,٦١٤	١٣,١١٣,٣٢٦,٧٩٠	١,٤٣٣,٦٢٢,٧٤٤
المطلوبات:						
ودائع مصارف	٢٥,٠٤٣,٩٩١,٢٠٤	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
ودائع الزبائن	٤٠,٩٦٨,١٣٠,٥٧٨	٢١,٨٨٨,١٨٠,٠٥٠	٤,١٥٤,٢١٧,٤٥٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٠٨٩,٧٦٤,٨٢٠
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٦٦,٠١٢,١٢١,٧٨٢	٢٥,٣٨٨,١٨٠,٠٥٠	٥,١٥٤,٢١٧,٤٥٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٠٨٩,٧٦٤,٨٢٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٥,٨٤٨,٢٦٠,٤٧٣)	(١٧,٩٧٦,٨٤٦,١٣٣)	٤,٩٣٥,٣٩٩,٩٩٨	٧١٦,٥١٣,٠٢٤	٧,١١٢,٨٨٦,٠٦٠	(٦٥٦,١٤٢,٠٧٦)
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	(١٥,٨٤٨,٢٦٠,٤٧٣)	(٣٣,٨٢٥,١٠٦,٦٠٦)	(٢٨,٨٨٩,٧٠٦,٦٠٨)	(٢٨,١٧٣,١٩٣,٥٨٤)	(٢١,٠٦٠,٣٠٧,٥٢٤)	(٢١,٧١٦,٤٤٩,٦٠٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ / (تابع)					
من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	١٢,٩١٣,٨٧١,٤٨٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	(٢٤١,٠٤٦,٧٣٦)	٣٤,٦٤٣,٤٢٥,٦٨٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧	٨,٢٥٠,٢٥١,٩٦٧	١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨	٢٨٤,٣٣٣,٩٦٦	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣)	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	موجودات ثابتة
-	-	-	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	موجودات غير ملموسة
-	-	-	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	موجودات أخرى
-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧	١٩,١٥٠,٢٥١,٩٦٧	١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨	٢٥,٣٠١,٢٦٠,٧٤٥	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	المطلوبات:
-	-	-	٢٧٠,٩٢٠,١٧٨	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	ودائع مصارف
-	-	-	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	ودائع الزبائن
-	-	-	٧١,٥٣٨,٦٢١	٧١,٥٣٨,٦٢١	تأمينات نقدية
-	-	-	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	مخصصات متنوعة
-	-	-	٥,٠٧٨,٩٨٩,١١٥	١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧	مطلوبات أخرى
٩٥٤,٤٧٣,٠٠٧	١٩,١٥٠,٢٥١,٩٦٧	١,٩٨٤,٤٠٩,٧٣٨	٢٠,٢٢٢,٢٧١,٦٣٠	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	مجموع المطلوبات
(٢٠,٧٦١,٩٧٦,٥٩٣)	(١,٦١١,٧٢٤,٦٢٦)	٣٧٢,٦٨٥,١١٢	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
					فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	دون الشهر ل.س.	من شهر إلى ثلاثة أشهر ل.س.	من ثلاثة إلى ستة أشهر ل.س.	من ستة إلى تسعة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر إلى سنة ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.
الموجودات:						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٧,٩٤٩,٦٥٧,٤٥٠	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	٣٣,٣٧٦,٦٣٧,٠١٧	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,١٢٨,٤٨٢,٥١٨	٥٤٢,٤٧٤,٦٩٦	١٤,٧٨٧,٠٨٢,٦٩٦	٩٣٢,١٩٩,٠٧٩	٨٢٥,٦٦١,٣٦٦	٨٩٤,١٣٤,٥٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٢,٠٢٧,٨٠٥,٦٥٠	٣,٩٠٢,٩٤٦,٥١٩
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٥٢,٤٥٤,٧٧٦,٩٨٥	٢,٢٨٦,٤٧٤,٦٩٦	١٤,٧٨٧,٠٨٢,٦٩٦	٩٣٢,١٩٩,٠٧٩	٢,٨٥٣,٤٦٧,٠١٦	٤,٧٩٧,٠٨١,٠٧٥
المطلوبات:						
ودائع مصارف	٢٢,٥٤٣,٢٨٤,٨٢٨	٢,٤٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
ودائع الزبائن	٢٢,٣٢٨,٦١٠,٣٣٧	٢٨,٤٧٥,٥٧٢,٣٩٩	٥,٨٣١,٤٩١,٧٨٦	٣,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١١٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٤٤,٨٧١,٨٩٥,١٦٥	٣٠,٩٧٢,٠٥٢,٣٩٩	٥,٨٣١,٤٩١,٧٨٦	٤,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١١٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٧,٥٨٢,٨٨١,٨٢٠	(٢٨,٦٨٥,٥٧٧,٧٠٣)	٨,٩٥٥,٥٩٠,٩١٠	(٣,٠٩٢,٦٧٧,٤٤١)	(٢,١١٨,٢٤٠,٠٩٤)	٤,٥٥٧,٥٨١,٠٧٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٧,٥٨٢,٨٨١,٨٢٠	(٢١,١٠٢,٦٩٥,٨٨٣)	(١٢,١٤٧,١٠٤,٩٧٣)	(١٥,٢٣٩,٧٨٢,٤١٤)	(١٧,٣٥٨,٠٢٢,٥٠٨)	(١٢,٨٠٠,٤٤١,٤٣٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) / (تابع)					
من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	١١,٥٠٣,٢٢٢,٨٠٢	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	(٩,٤٦٠,٨٦٢)	٣٥,١١١,١٧٦,١٥٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٩٦١,٨٩٢,١٧٦	٢,٤١٩,٠١٠,٧١٧	٩٣٧,٥٨١,٨١١	٢,٦٦٧,١٤٣,٠٦٨	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٦٣,٢٤٦,٨٢٦)	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	موجودات ثابتة
-	-	-	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	موجودات غير ملموسة
-	-	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩	١٣١,٩٩٧,٨١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	موجودات أخرى
-	-	-	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٦١,٨٩٢,١٧٦	١٣,٣١٩,٠١٠,٧١٧	٩٣٧,٥٨١,٨١١	٢٤,٣١٧,٦٤٧,٦٥٥	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	المطلوبات:
-	-	-	١٤٩,٩١٣,٢١٥	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	ودائع مصارف
-	-	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	ودائع الزبائن
-	-	-	٣٣,٢٥٨,٤٦١	٣٣,٢٥٨,٤٦١	تأمينات نقدية
-	-	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	مخصصات متنوعة
-	-	-	٦,٥٦٥,٤٩٤,٠٤٠	٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠	مطلوبات أخرى
٩٦١,٨٩٢,١٧٦	١٣,٣١٩,٠١٠,٧١٧	٩٣٧,٥٨١,٨١١	١٧,٧٥٢,١٥٣,٦١٥	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	مجموع المطلوبات
(١١,٨٣٨,٥٤٩,٢٥٧)	١,٤٨٠,٤٦١,٤٦٠	٢,٤١٨,٠٤٣,٢٧١	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
					فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٧٧,٠٦٩,٣٩٢	٢,٨٩٥,٩٦١,٩٥٥	٦٩١,٩٥١	-	-	٦,٢٧٣,٧٢٣,٢٩٨
٩,٤٨٠,٨٤٥,٣٩٠	١,٢٠٧,٠١٤,٩٧٩	-	-	-	١٠,٦٨٧,٨٦٠,٣٦٩
٢٢,٤٢٠,٥٥٨,٨٠٠	٩,١٨١,٣٣٦,٧٢٣	٥,٧٧١,٨٥٦	٥٠٨,٧٠٥	٥٨٢,٠٢٥	٣١,٦٠٨,٧٥٨,١٠٩
١,٥٢٠,٨٣٢,٩٩٤	١٢,٦٣٥,٩١١,٤٩٣	-	-	-	١٤,١٥٦,٧٤٤,٤٨٧
١٤,٠٨٣,١٦٤,٩١١	(٤٦٥,٠٠٥,٢٢٨)	-	-	-	١٣,٦١٨,١٥٩,٦٨٣
٢١٦,٧٠٠,٧١٣	٣,٢٨٩,٣١٦	-	-	-	٢١٩,٩٩٠,٠٢٩
٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	-	-	-	-	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣
٥٣,٩٩٩,٢٧٩,٣٥٣	٢٥,٤٥٨,٥٠٩,٢٣٨	٦,٤٦٣,٨٠٧	٥٠٨,٧٠٥	٥٨٢,٠٢٥	٧٩,٤٦٥,٣٤٣,١٢٨
٢,٣٦٥,١٥٢,٩٦٠	١٠,٧١١,٢٠٥,٠١٩	-	-	-	١٣,٠٧٦,٣٥٧,٩٧٩
٢٤,٣٢٧,٨٨٥,٨٤٣	١٤,٥٢٦,٣٥١,٦٥٦	٢,١٥٦,٤٥٥	٤٨٣,٤٨٦	-	٣٨,٨٥٦,٨٧٧,٤٤٠
١,٤٨٥,٦٨٠,٦٢٥	١٠,٥٨٦,٥٨,٨٠٤	-	-	-	١,٥٩١,٥٤٦,٤٢٩
١٣,٧٦٣,٩٤٤	٢,١٣١,٢٦٧	-	-	-	١٥,٨٩٥,٢١١
١٧٤,١٢١,٤٧٨	١٦,٢١٩,٩٦٠	-	-	-	١٩٠,٣٤١,٤٣٨
٢٨,٣٦٦,٦٠٤,٨٥٠	٢٥,٣٦١,٧٧٣,٧٠٦	٢,١٥٦,٤٥٥	٤٨٣,٤٨٦	-	٥٣,٧٣١,٠١٨,٤٩٧
٢٥,٦٣٢,٦٧٤,٥٠٣	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	٤,٣٠٧,٣٥٢	٢٥,٢١٩	٥٨٢,٠٢٥	٢٥,٧٣٤,٣٢٤,٦٣١
-	-	-	-	-	-
٢٥,٦٣٢,٦٧٤,٥٠٣	٩٦,٧٣٥,٥٣٢	٤,٣٠٧,٣٥٢	٢٥,٢١٩	٥٨٢,٠٢٥	٢٥,٧٣٤,٣٢٤,٦٣١

الموجودات:

نقد في الصندوق	
أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي	
أرصدة وإيداعات المصارف	
التسهيلات الائتمانية	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
موجودات أخرى	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
إجمالي الموجودات	

المطلوبات:

ودائع المصارف	
ودائع العملاء	
تأمينات نقدية	
مخصصات أخرى	
مطلوبات أخرى	
إجمالي المطلوبات	
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية	
صافي التركيز خارج الميزانية للسنة الحالية	
صافي التركيز للسنة الحالية	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

الجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٧١٣,١١٨,٩٨٧	—	—	٦٦٩,٢٣٩	٤١٨,٣٥٠,٧٠٤	٥,٢٩٤,٠٩٩,٠٤٤
٦,٠١٥,٩٦٨,٤٠٤	—	—	—	١,٥٣٢,٨٢٨,٧٥٨	٤,٤٨٣,١٣٩,٦٤٦
٣١,٧٩٣,٧٨٤,١١٦	٥٨١,٩٧٤	٤٩٩,٤٩٢	٥,٥٨٢,٤٠٩	١١,٦٥٩,٩٢٧,١١٩	٢٠,١٢٧,١٩٣,١٢٢
١٥,٤٧٩,٥١٤,٩٠٨	—	—	—	١٤,١٥٩,٣٣٥,٧٣٢	١,٣٢٠,١٧٩,١٧٦
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	—	—	—	—	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣
٢٤٢,٩٣٥,٧٣١	—	—	—	٣,٦٧٣,٣٨٣	٢٣٩,٢٦٢,٣٤٨
٢,٨٩٩,٤٥٤,٦٢٩	—	—	—	—	٢,٨٩٩,٤٥٤,٦٢٩
٧٨,٨١٢,٢٨٢,١١٨	٥٨١,٩٧٤	٤٩٩,٤٩٢	٦,٢٥١,٦٤٨	٢٧,٧٧٤,١١٥,٦٩٦	٥١,٠٣٠,٨٣٣,٣٠٨
٢٠,١٦٠,٤٥٧,٧٦٦	—	—	—	١٧,٧٩٥,٣٠٤,٨٠٧	٢,٣٦٥,١٥٢,٩٥٩
٣٢,٥١٨,٨٩١,٦٨١	—	٤٧٤,٧٣٠	٢,٠٩٠,٦٥٢	١٠,٧٢٥,٧٦٩,٢٧٤	٢١,٧٩٠,٥٥٧,٠٢٥
١,٩١٢,٦١٠,٠٥٣	—	—	—	١٩٠,٤٥٩,٤٢٥	١,٧٢٢,١٥٠,٦٢٨
١٦,٥٢٤,٩٣٩	—	—	—	١٦,٠٠٩,٧٩٢	٥١٥,١٤٧
١٣,٠٦٢,٥٩١	—	—	—	٢٠,٥٥٣,٩٠٠	١١٠,٠٧٢,٦٩١
٥٤,٧٣٩,١١١,٠٣٠	—	٤٧٤,٧٣٠	٢,٠٩٠,٦٥٢	٢٨,٧٤٨,٠٩٧,١٩٨	٢٥,٩٨٨,٤٤٨,٤٥٠
٢٤,٠٧٣,١٧١,٠٨٨	٥٨١,٩٧٤	٢٤,٧٦٢	٤,١٦٠,٩٩٦	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	٢٥,٠٤٢,٣٨٤,٨٥٨
—	—	—	—	—	—
٢٤,٠٧٣,١٧١,٠٨٨	٥٨١,٩٧٤	٢٤,٧٦٢	٤,١٦٠,٩٩٦	(٩٧٣,٩٨١,٥٠٢)	٢٥,٠٤٢,٣٨٤,٨٥٨

الموجودات:

نقد في الصندوق

أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وإيداعات المصارف

التسهيلات الائتمانية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات أخرى

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية

صافي التركز خارج الميزانية للسنة الحالية

صافي التركز للسنة الحالية

(٣) 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 إجراءات 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.
- إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	%	%
نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول	٦٦,٠٧	٧٧,٧٨
أقل نسبة	٦٠,٥٣	٧١,١٠
أعلى نسبة	٧٨,٧١	٨١,٧٦
المتوسط خلال العام	٦٧,٨١	٧٨,١٦

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 ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية باليرة السورية عن ٢٠٪ كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. 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.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٤,٤٣٣,٦٨٨,٩٠٣	-	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٩٩٧,٢٢٠,٧٣٧	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٣٢,٢٨٨,٤٩٤,٣٣٤	-	٢,٣٥٤,٩٣١,٣٤٦	-	-	-	-	-	٣٤,٦٤٣,٤٢٥,٦٨٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,١٢٣,٠٠٤,٧٥٩	١,٠٠٤,٥١٠,٠٦٧	٢,٦٤٣,٠٢٥,٦٦٤	٩,٦٥١,٥٦٨,٦٦٨	٣,١٦٤,٥٦٨,٥٤٣	٩,١٩٦,٨٧٢,٨٠٥	١١,١٤٠,٣٨٧,٩٨٠	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	-	-	٣,٩١٣,٧٣١,٣٩٨	٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	-	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥
حق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	٨٨٣,٩٤٩,٢٩٢	-	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩
موجودات أخرى	١٧١,٦١٣	٦,٣٦٠	٥٨٢,٢٦١	٢,٦٠٠,٧٤٣	١,١٠١,٦٣٥	٢,٣٤٢,٩٢٧	٤,٣٧٠,٥٠٥	١,٣٩٦,٤٨٨,٦٠٧	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٥٧,٨٤٥,٣٥٩,٦٠٩	١,٠٠٤,٥١٦,٤٢٧	٧,٤٠٠,١٧٢,٨٣٣	١٠,٠٩٠,١٦٩,٤١١	٣,١٦٥,٦٧٠,١٧٨	١٣,١١٢,٩٤٧,١٣٠	٢١,٧٣٣,١٣٦,٠٦٢	١٨,٤٥٧,٠٠٥,٦٢٩	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩
المطلوبات:									
ودائع مصارف	١٨,٠٢٢,٥٧٨,٥٠٩	٧,٠٢١,٤١٢,٦٩٥	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤
ودائع الزبائن	٢٩,٣٨٧,٨٣٧,٨٥٦	١١,٨٥١,٢١٢,٩٠٠	٢١,٨٨٨,١٨٠,٠٥٠	٣,٩٩٨,٢١٧,٤٥٠	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	-	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦
تأمينات نقدية	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣
مخصصات متنوعة	٧١,٥٣٨,٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٥٣٨,٦٢١
مطلوبات أخرى	١,٨٦٨,٤٢١,٧٥٦	٥٤,٨٨٠,٩٨٠	٥١,٠٧٥,٣٤١	٢,٧٣٢,٨٧٦	-	-	-	-	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣
مجموع المطلوبات	٥٢,١٠٩,٧٩٦,١٠٥	١٨,٩٢٧,٥٠٦,٥٧٥	٢٥,٤٣٩,٢٥٥,٣٩١	٥,٠٠٠,٩٥٠,٣٢٦	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	-	١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧
فجوة الاستحقاقات	٥,٧٣٥,٥٦٣,٥٠٤	(١٧,٩٢٢,٩٩٠,١٤٨)	(١٨,٠٣٩,٠٨٢,٥٥٨)	٥,٠٨٩,٢١٩,٠٨٥	٦٧٥,٣٦٣,٥٨٨	٧,١١٢,٥٠٦,٤٠٠	١٩,٤٨٧,٣٧١,٢٤٢	١٨,٤٥٧,٠٠٥,٦٢٩	٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	عند الطلب إلى	من ثمانية أيام	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٥,٩١٠,١١٣,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٢,٧٦٦,٩٦٢	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	٣١,٠٥٧,٤٥٣,٢٧٥	٢,٣١٢,٥٧٩,٧١٢	١,٧٤١,١٤٣,١٦٨	-	-	-	-	-	٣٥,١١١,١٧٦,١٥٥
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥٦,٤٩٣,٣٧٨	١,٠٦٠,٧١٠,٨٢٨	٥٣٨,٠٩٣,١٥١	١٤,٦٧٤,٨١٦,٧٥٩	٩١٧,٩٢٧,٧٧٠	٨٠٢,١٣٨,٩٧٩	٥,٠٥٦,٥٥١,٤٨٦	٢,٩٨٨,٩٣٠,٣٣٢	٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٢,٠٢٦,٤٠٧,٤٦٧	١٤,٦٤١,٠٩٧,٨٧٦	-	١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣١,٩٩٧,٨١٩
موجودات أخرى	٥,٠٢٥	١٦	-	٣,١٤٤,٩٨٨	٣٥١,٥٣٤	٣٠١,٨٨٥	٢,٧٨٩,١٤١	٢,١٨٣,٣٢٩,٤٦٦	٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥
ودعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩
مجموع الموجودات حسب درجة استحقاقها	٥٧,٠٢٤,٠٦٤,٩٦٨	٣,٣٧٣,٢٩٠,٥٥٦	٢,٢٧٩,٢٣٦,٣١٩	١٤,٦٧٧,٩٦١,٧٤٧	٩١٨,٢٧٩,٣٠٤	٢,٩٦٠,٨٤٦,١٥٠	١٩,٧٠٠,٤٣٨,٥٠٣	١٦,٧١٣,٠٩٦,٣٥٩	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦
المطلوبات:									
ودائع مصارف	١٥,٤٦٤,١٤٢,٤٧١	٧,٠٧٩,١٤٢,٣٥٧	٢,٤٩٦,٤٨٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨
ودائع الزبائن	١٦,١٥١,٣١٥,٨٣٧	٦,٤٩٢,١٣٤,٧٢٠	٢٨,٣١٢,٧١٩,٥٩٠	٥,٨٢٩,٤١٧,٦٠٠	٣,٠٢٤,٨٧٦,٥٢٠	٤,٩٧١,٧٠٧,١٠٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧
تأمينات نقدية	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥
مخصصات متنوعة	٣٣,٢٥٨,٤٦١	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٥٨,٤٦١
مطلوبات أخرى	١,٨٦٥,٠٥٣,٠٩٧	١٢,٦٧١,٥٤٩	٤٠٨,٥٣٥	-	٢,٧١٢,٣٢٨	-	-	-	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩
مجموع المطلوبات	٣٨,٠١٥,٢٤٦,٧٢١	١٣,٥٨٣,٩٤٨,٦٢٦	٣٠,٨٠٩,٦٠٨,١٢٥	٥,٨٢٩,٤١٧,٦٠٠	٤,٠٢٧,٥٨٨,٨٤٨	٤,٩٧١,٧٠٧,١٠٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	-	٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠
فجوة الاستحقاقات	١٩,٠٠٨,١٨١,٢٤٧	(١٠,٢١٠,٦٥٨,٠٧٠)	(٢٨,٥٣٠,٣٧١,٨٠٦)	(٨,٨٤٨,٥٤٤,١٤٧)	(٣,١٠٩,٣٠٩,٥٤٤)	(٢,٠١٠,٨٦٠,٩٥٠)	١٩,٤٦٠,٩٣٨,٥٠٣	١٦,٧١٣,٠٩٦,٣٥٩	٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ل.س.	ل.س.	خمس سنوات	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	-	٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	-	١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣
الكفالات المعطاة للزبائن	٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	-	٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠
	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	-	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦
كفالات معطاة لجهات أخرى	٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠
	١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	-	١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
ل.س.	ل.س.	خمس سنوات	ل.س.
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤	-	٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٣	-	١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٣
الكفالات المعطاة للزبائن	٣,١٥٦,٦٦٦,١٧٣	٢,٧٥٠,٠٠٠	٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣
	٩,١٩٠,٦٢٠,٥١٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠
كفالات معطاة لجهات أخرى	٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠
	٩,١٩٤,٩٨٠,٥١٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	٩,١٩٧,٧٣٠,٥١٠

٣٨ - 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:

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٧٩,٢٩٦,٠٣٨	١,٣٥٧,٤٣٥,٧١٥	٢,٠٠٧,٩٠١,٢٥٨	-	٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(١٢,١٨١,٨٢١)	٩٢٥,٧٩٨,٩٢٨	(١,٢٧٣,٢٨١,٢٣٥)	-	(٣٥٩,٦٦٤,١٢٨)
نتائج أعمال القطاع	١٦٧,١١٤,٢١٧	٢,٢٨٣,٢٣٤,٦٤٣	٧٣٤,٦٢٠,٠٢٣	-	٣,١٨٤,٩٦٨,٨٨٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٦٢٨,٢١١,٢٠٨)	(٢,٦٢٨,٢١١,٢٠٨)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٥٥٦,٧٥٧,٦٧٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٢١١,٨٥١,٥٢٤)	(٢١١,٨٥١,٥٢٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٢,٨١٠,١٠١,٢٦١	٣٦,٩٢٨,٧٤٣,٠٨٥	٨٢,٦٣٢,٢١٨,٨٥٦	-	١٢٢,٣٧١,٠٦٣,٢٠٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٠,٤٣٧,٩١٤,٠٧٧	١٠,٤٣٧,٩١٤,٠٧٧
مجموع الموجودات	٢,٨١٠,١٠١,٢٦١	٣٦,٩٢٨,٧٤٣,٠٨٥	٨٢,٦٣٢,٢١٨,٨٥٦	١٠,٤٣٧,٩١٤,٠٧٧	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩
مطلوبات القطاع	(٥٠,٨٠٢,٨٤١,٨٥٥)	(٢٩,٨١٨,٥٣٧,٩٠٥)	(٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤)	-	(١١٠,١٦٥,٣٧٠,٩٦٤)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٠٤٨,٦٤٩,٥٧٣)	(٢,٠٤٨,٦٤٩,٥٧٣)
مجموع المطلوبات	(٥٠,٨٠٢,٨٤١,٨٥٥)	(٢٩,٨١٨,٥٣٧,٩٠٥)	(٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤)	(٢,٠٤٨,٦٤٩,٥٧٣)	(١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١١٧,٧٣٧,٧٤٧	٧١٣,٧٣٥,٠٥٢	١,٠٨٢,٥٧٩,٥٦٨	-	١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	٢٢٧,١٤٦,٢٩٨	٢٨٠,٨٨٤,٣٥٠	(١٤٠,٧٢٠,٦١٧)	-	٣٦٧,٣١٠,٠٣١
نتائج أعمال القطاع	٣٤٤,٨٨٤,٠٤٥	٩٩٤,٦١٩,٤٠٢	٩٤١,٨٥٨,٩٥١	-	٢,٢٨١,٣٦٢,٣٩٨
مصارييف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٢٠٢,٨٨٧,٦٦١)	(٢,٢٠٢,٨٨٧,٦٦١)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٧٨,٤٧٤,٧٣٧
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠,٥٦١)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٤٣,٨٢٤,١٧٦
مصارييف رأسمالية	-	-	-	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	(٧٦,٢٧٩,٨٣٢)	(٧٦,٢٧٩,٨٣٢)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٥٧٥,٩٢٤,١٧٦	٢٥,٥١٩,٧٣٨,٥٦٧	٨٠,٦٦٣,٩٨٢,٢٤٨	-	١٠٦,٧٥٩,٦٤٤,٩٩١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٠,٨٨٧,٥٦٨,٩١٥	١٠,٨٨٧,٥٦٨,٩١٥
مجموع الموجودات	٥٧٥,٩٢٤,١٧٦	٢٥,٥١٩,٧٣٨,٥٦٧	٨٠,٦٦٣,٩٨٢,٢٤٨	١٠,٨٨٧,٥٦٨,٩١٥	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦
مطلوبات القطاع	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٦)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٧)	-	(٩٥,٥٦٢,٩١٣,٠٥٢)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١,٩١٤,١٠٣,٩٦٨)	(١,٩١٤,١٠٣,٩٦٨)
مجموع المطلوبات	(٤٨,٠٥٥,٩٥١,٥١٦)	(٢١,٤٦٧,١٩٦,٧٠٩)	(٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٧)	(١,٩١٤,١٠٣,٩٦٨)	(٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠)

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات إتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجبير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغاؤها بالكامل، أو تجبير هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

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

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاقهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعه الثمانية في المحافظات. فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤١٧,٠٩٥,٧٤٦	١,١٢٧,٥٣٧,٢٦٥	٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	-	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	صافي المصروفات الرأسمالية
١٠١,٣٠١,٨٤٢,٥٦٨	٣١,٥٠٧,١٣٤,٧١١	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٢,٢٤٨,٦٨٨	٤٢١,٨٠٣,٦٧٩	١,٩١٤,٠٥٢,٣٦٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	-	٢,٢٩١,٣٦٨,٨٨٦	صافي المصروفات الرأسمالية
٨٧,٦١٢,٥٠٩,٠٥٠	٣٠,٠٣٤,٧٠٤,٨٥٦	١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	مجموع الموجودات بما فيها المصروفات الرأسمالية

٣٩- إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم راس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	احتياطي قانوني
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	احتياطي خاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤)	(٢٤٥,٩٤١,٦٣٩)	موجودات غير ملموسة
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
١٩,٨٨٢,٩٩٩,٨٥٤	٢٠,٢٩١,١٦٥,٧٢٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤهلات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
٨٠٤,٩٥٧,٦٩٨	٩٨٤,٨٦٧,١٤٩	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
-	-	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٠,٦٨٧,٩٥٧,٥٥٢	٢١,٢٧٦,٠٣٢,٨٧٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦٣,٥٧٩,١٧٨,٢٩٢	٧٨,٣٢٣,٢٥٥,١١٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٨١٧,٤٤٩,٣٩٧	٤٦٦,١١٦,٨٣١	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٠,٩٤٧,٣٨١	١٠١,٦٥٠,١٢٨	مخاطر السوق
٢,١٧٣,٨٢٠,٤٣٥	٢,٣٨٧,٢٨٢,٩٦٤	المخاطر التشغيلية
٦٦,٦٢١,٣٩٥,٥٠٥	٨١,٢٧٨,٣٠٥,٠٤٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣١,٠٥	%٢٦,١٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٩,٨٤	%٢٤,٩٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٥٨	%٩٨,٥٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير 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.

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات:</u>
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	-	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	-	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	إيداعات لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	١١,١٤٠,٣٨٧,٩٨٠	٢٨,٥٩٨,٤٥٦,٣٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	٥,٠٠٦,٨١٤,٩٦٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢	٨٨٣,٩٤٩,٢٩٢	٥٥٠,٠٠٠	حق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	-	موجودات ثابتة ملموسة
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	-	موجودات غير ملموسة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٠,٨٥٩,١١٢	٦,٨٠٥,٥٣٩	موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	٣٤,٣٧٨,٠١٥,١٠٤	٩٨,٤٣٠,٩٦٢,١٧٥	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات:</u>
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	ودائع مصارف
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	٧٥,٦١٦,١٩٥,٥٧٦	ودائع عملاء
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	تأمينات نقدية
٧١,٥٣٨,٦٢١	-	٧١,٥٣٨,٦٢١	مخصصات متنوعة
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	مطلوبات أخرى
١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٣٧	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	١٠٩,٩٦٨,٢٥٥,٧١٧	مجموع المطلوبات
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٣٢,١٣٢,٢٥٠,٢٨٤	(١١,٥٣٧,٢٩٣,٥٤٢)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢	—	٢٩,٤٥٢,٨٨٠,٢٥٢
٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦	—	٣١,٤٥٢,٣٨٨,٨٢٦
٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩	—	٣,٦٥٨,٧٨٧,٣٢٩
٢٦,٠٩٥,٦٦٢,٦٨٣	٨,٠٤٥,٤٨١,٨١٨	١٨,٠٥٠,١٨٠,٨٦٥
١٦,٦٦٧,٥٠٥,٣٤٣	١٤,٦٤١,٠٩٧,٨٧٦	٢,٠٢٦,٤٠٧,٤٦٧
٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	٤,٦٧٩,٤٢٥,٥٦٦	—
٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	٢٢٩,٣٤٧,٦٥٤	—
١٣١,٩٩٧,٨١٩	—	١٣١,٩٩٧,٨١٩
٢,١٨٩,٩٢٢,٠٥٥	٢,١٨٦,١١٨,٦٠٧	٣,٨٠٣,٤٤٨
٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	٣,٠٨٩,٢٩٦,٣٧٩	—
١١٧,٦٤٧,٢١٣,٩٠٦	٣٢,٨٧٠,٧٦٧,٩٠٠	٨٤,٧٧٦,٤٤٦,٠٠٦
٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨	—	٢٦,٠٣٩,٧٦٤,٨٢٨
٦٥,٠٢١,٦٧١,٣٦٧	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٦٤,٧٨٢,١٧١,٣٦٧
٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥	—	٤,٥٠١,٤٧٦,٨٥٥
٣٣,٢٥٨,٤٦١	—	٣٣,٢٥٨,٤٦١
١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩	—	١,٨٨٠,٨٤٥,٥٠٩
٩٧,٤٧٧,٠١٧,٠٢٠	٢٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٢٣٧,٥١٧,٠٢٠
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٣٢,٦٣١,٢٦٧,٩٠٠	(١٢,٤٦١,٠٧١,٠١٤)

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
إيداعات لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات ثابتة ملموسة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع مصارف
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية		
كفالات دفع	٧٧,٤٩٧,٤٥٠	٦٩,٢٣٥,٥٥٠
كفالات حسن تنفيذ	١,٩٨٥,٨٢٠,٣٦٠	٢,٨٥٥,٨٤٢,٦٢٣
كفالات أولية	١٤٥,٤٠٣,٠٥٠	٢٣٤,٣٣٨,٠٠٠
مجموع الكفالات المعطاة للزبائن	٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	٣,١٥٩,٤١٦,١٧٣
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	٤,٩٧٥,٩٥٥,٩٢٤
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	١,٠٥٧,٩٩٨,٤١٣
الارتباطات والتزامات الممنوحة للزبائن	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠
كفالات معطاة لجهات أخرى	٤,٣٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠
	١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	٩,١٩٧,٧٣٠,٥١٠

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٤٢ - الأحداث اللاحقة

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

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 لتحقيق 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.

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات مناسبة لمواجهة هذه القضايا، بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٩ حول البيانات المالية.