

التقرير السنوي ٢٠٢٠



الفهرس

التقرير السنوي ٢٠٢٠

٥	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٦	لمحة عن فرنسبنك سورية
٦	القيم والاستراتيجية
٧	مجلس إدارة فرنسبنك سورية وإدارته العليا والتنفيذية
٨	• لمحة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٩	• لمحة عن الإدارة العليا
١٠	• لمحة عن الإدارة التنفيذية
١٠	• لمحة عن الدوائر الرقابية
١١	• آلية إختيار أعضاء مجلس الإدارة
١١	• التقييم الذاتي وتقييم الأداء
١١	• أهم واجبات الإدارة التنفيذية
١١	• التخطيط ، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل
١١	• تعارض المصالح
١٢	الحوكمة وممارسات الإدارة السليمة
١٥	عرض المدير العام – الرئيس التنفيذي لنشاطات المصرف
١٦	ملخص الأداء المالي
١٧	الموارد البشرية والهيكل التنظيمي
١٧	• سياسات التعويضات والمكافآت
١٨-١٩	الهيكل التنظيمي
٢٠	شبكة الفروع
٢٠	الخدمات المصرفية
٢٠	النشاطات التسويقية والاجتماعية
٢٠	البيانات المالية وتحليل الوضع المالي والتنافسي.
٢٢	وصف المخاطر وقياسها
٢٤	التطورات المستقبلية العامة
٢٤	الأحداث الجوهرية
٢٤	التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة
٢٧	البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات
١٠٦	عناوين الإدارة العامة والفروع

والمصرفية. واستمر المصرف بتدريب وتأهيل موظفيه وكوادره من أجل تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية إلى الزبائن.

واستمر فرنسبنك سورية بتقديم كافة الخدمات المصرفية في عام ٢٠٢٠ بفضل الجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية والموظفين ودعم مجلس الإدارة ومن خلال متابعة عملائه ومواكبتهم إضافة إلى السياسات الإحترازية التي سمحت بالمحافظة على أموال المصرف الخاصة، كما وتكوين المخصصات اللازمة تحوطاً للمخاطر المتوقعة أو الممكن حدوثها والتي قد يواجهها المصرف، وذلك على الرغم من الأوضاع الإقتصادية الصعبة التي ما زالت تعيشها البلاد منذ عقد وثيف.

أمّا فيما يتعلق بالمسؤولية الإجتماعية، فإن المصرف يستمر في المساهمة بدعم برامج جمعيات إنسانية وفكرية وفتية تمه أبناء المجتمع.

ختاماً، نشكر حضوركم وثقتكم، آملين بدء صفحة جديدة في المستقبل القريب، مع تأكيد سعينا الدائم لمزيد من التقدم والنجاح، ولبلدنا الغالي العودة السريعة للأمن والإستقرار والتطور.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير.

رئيس مجلس الإدارة
أحمد الشهابي

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهمي مصرف فرنسبنك سورية المحترمين،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة في فرنسبنك سورية يُسعدني أن أرحب بكم وبممثلي الهيئات الرسمية والرقابية الحاضرين في هذه الهيئة العامة العادية شاكراً الجميع تليبتهم دعوتنا للحضور. كما يسرني أن أعرض عليكم تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للعام ٢٠٢٠ والذي يلخص نشاط فرنسبنك سورية وأدائه ونتائجه إضافة إلى البيانات المالية السنوية وتقرير المدقق الخارجي للحسابات المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

إننا كمجلس إدارة نؤكد صحة وسلامة البيانات المالية ونوصي هيئتكم الموقرة بالمصادقة عليها بعد الإستماع إلى تقرير مدقق الحسابات. كما نشدد على حرصنا الكامل على توفير نظام رقابة فعال نعمل على تطويره بشكل دائم، بما يساهم في تخفيض مستوى المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

لم يألُ المصرف جهداً للتقيد بالممارسات الدولية الفضلى وتعاميم السلطات الرقابية لجهة متابعة مخاطر الإئتمان ومخاطر الإلتزام. وترافق ذلك مع جهود سمحت بالمحافظة على جودة موجودات المصرف، مع تفادي التعرض للمخاطر التشغيلية مما سمح بالمحافظة على ماليته العامة وسمعته.

ولقد إستمر تعرض القطاع المصرفي لتحديات جديدة بسبب عوامل خارجية وداخلية، ومنها على سبيل المثال لا الحصر ما جرى في بلدان مجاورة أثرها كبير في السوق السورية، والأثر المستمر لجائحة كورونا، والعقوبات المباشرة المستمرة على سورية.

إن التعاون الدائم بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ساعد المصرف على استكمال نطاق شبكة الفروع، فقد بدأنا خلال العام ٢٠٢٠ تحضير فرع جديد في بناء المزة/دمشق، والبناء في منطقة عدرا الصناعية، وتحضير فرع في مدينة حماه، بالإضافة إلى مناطق أخرى قيد الدراسة، بالرغم من الصعوبات والتحدّيات الإقتصادية

فرنسبنك
سورية



لمحة عن فرنسبنك سورية

تأسس مصرف فرنسبنك سورية كشركة مساهمة مغفلة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣/٠٧/٢٠٠٨، مركزها الرئيسي دمشق أبو رمانة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وغايتها قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة، برأسمال وقدره ١,٧٥٠ مليون ليرة سورية، مقسمة على ثلاثة ملايين وخمسمائة ألف سهم وقد سجل فرنسبنك سورية في سجل المصارف تحت الرقم ١٨، ويأشر أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩.

يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وشبكة فروع الموزعة على المحافظات كما يلي:

دمشق | ريف دمشق | حلب | حمص | اللاذقية | طرطوس

بناءً على تعليمات السلطات الرقابية المرتكزة على قوانين الجمهورية العربية السورية، أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٠ زيادة رأس مال فرنسبنك سورية ليصبح ٥,٢٥٠ مليون ليرة سورية، وتمت عملية الاكتتاب بعد الحصول على الموافقات اللازمة في نهاية شهر حزيران ٢٠١١ وبلغت نسبة التغطية حوالي ٨٠٪ من رأس المال المصرح به، وتم بيع الأسهم غير المكتتب بها عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية. وفي بداية عام ٢٠١٧ تم اكتمال بيع الأسهم ليصبح عدد الأسهم المكتتب بها في فرنسبنك سورية ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهماً، ورأسمال المصرف ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون ليرة سورية.

إن جميع الخدمات المذكورة يتم تقديمها بهدف الاستجابة إلى احتياجات السوق.

ويشكل عام قيام البنك لمصلحته أو لمصلحة الغير أو بالاشتراك معه في الجمهورية العربية السورية أو في

الخارج بجميع الخدمات المالية والمصرفية وعمليات الخصم والتسليف وإصدار الكفالات، وذلك وفقاً لأحكام

أنظمة القطع وضمن الحدود التي يحددها مجلس النقد والتسليف في الجمهورية العربية السورية.

المساهمون المؤسسون في فرنسبنك سورية ش.م.ع:

المؤسسون	نسبة الأسهم المكتتب بها من رأس المال المصرح عنه كما في نهاية عام ٢٠٢٠
فرنسبنك ش.م.ع.*	٥٥,٦٦%
السيد عادل القصار بن وبيق	٤,٣٣%
السيد أحمد الشهابي بن سعيد	٣,٠٠%
السيدة تانيا سعادة بنت جاك	١,٦٦%
السيد رودولف سعادة بن جاك	١,٦٦%
المجموع	٦٦,٣٢%

* فقط فرنسبنك ش.م.ع. هو المساهم الذي يمتلك أكثر من ٥%.

مجلس إدارة فرنسبنك سورية وإدارته العليا والتنفيذية

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها (الأطراف ذات العلاقة) أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

المنصب	تاريخ التعيين	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	مستقل	تنفيذي
السيد أحمد سعيد الشهابي	رئيس مجلس الإدارة	منذ التأسيس	٣%	مستقل	غير تنفيذي
السيد غنطوس الجميل	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٧	خبير	مستقل	غير تنفيذي
السيد ثائر دريد اللحام	عضو	٢٠١٣	٤,٥٠%	مستقل	غير تنفيذي
السيد علي وهيب مرعي	عضو	منذ التأسيس	٠,٧%	مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل سليم شامي	عضو	٢٠١٦	٠,١٩%	مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل هشام حداد	عضو	٢٠١٧	٠,١٩%	مستقل	غير تنفيذي
السيد أمين أبو مهيا	عضو	٢٠١٧	خبير	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد عدنان الخوري إبراهيم	عضو	٢٠١٧	٠,١٠%	مستقل	غير تنفيذي
السيدة كاتيا داغر مدور	عضو	٢٠١٩	خبير	مستقل	غير تنفيذي

الإدارة العليا

المدير العام -الرئيس التنفيذي	السيد نديم مجاعص
نائب المدير العام	السيد ليث الركابي السكري
مساعد المدير العام	السيد هشام الشويري
مساعد المدير العام	السيد ناجي عبد النور

المستشارون القانونيون والأمانة العامة

المستشارون القانونيون	الدكتور موسى متري
	الأستاذ ثائر بلال
أمين عام مجلس الإدارة	السيدة كاتيا مدور

القيم والاستراتيجية

استراتيجيتنا:

- توطيد وتوسيع وجودنا في السوق السورية.
- اعتماد وتنفيذ أعلى القواعد والمعايير المصرفية والمالية الدولية، وحوكمة الشركات، وممارسات الامتثال الدؤوبة.
- تجاوز توقعات عملائنا وتلبية احتياجاتهم ومطالبهم.
- السعي لتقديم خدمة عالية الجودة لعملائنا الحاليين والمحتملين.
- مواعاة ممارسات الأعمال المسؤولة والاستثمارات الاجتماعية لخلق قيمة طويلة الأجل.

قيمنا :

- النزاهة Integrity
- الوفاء Loyalty
- المصداقية Credibility
- المسؤولية Accountability
- الشفافية Transparency

لمحة عن الإدارة العليا

المدير العام - الرئيس التنفيذي

السيد نديم عزيز مجاعص

لبناني، حائز على ماجستير في المال والمصارف من الجامعة الأميركية في بيروت، ماجستير في التسويق من جامعة القديس يوسف، بكالوريوس في العلوم التجارية والمعلوماتية في الأعمال التجارية من الجامعة اللبنانية الأميركية، عمل في بنك SGBL سوسيته جنرال في لبنان من ١٩٩٢ إلى ٢٠٠٧، شغل فيها مناصب مختلفة منها نائب مدير عام ومدير مسؤول عن الاستراتيجية والتسويق والمصرف الالكتروني.



نائب المدير العام

السيد ليث الركابي السكري

سوري، حائز على ماجستير في الإدارة المالية والمصارف، مدير مديرية المالية والاستراتيجية والتطوير، ومنسق دوائر العلاقات الدولية، خدمات القروض، والخزينة والقطع، محاسب قانوني، عمل سابقاً مديراً للمالية وعضو في اللجنة التنفيذية في شركة هنكل سورية، ومسؤولاً عن المالية والموارد البشرية والشؤون الإدارية في المصرف الدولي للتجارة والتمويل.



مساعد المدير العام

السيد هشام الشويري

سوري، حائز على ماجستير في ادارة الأعمال، ومسؤول دائرة إدارة المخاطر، ومنسق الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، عمل سابقاً في مؤسسات مصرفية أخرى (CSC و BBAC).



السيد ناجي عبد النور

سوري، حائز على بكالوريوس وديبلوم في المعلوماتية الإدارية من جامعة القديس يوسف. التحق في فرنسبنك منذ ما يزيد عن ٢٥ سنة. تدرج في عدة مناصب حتى أصبح مدير عام مساعد لشؤون التقنية. تميز بعدة مشاريع منها المشاركة بأربع عمليات دمج مصارف.



لمحة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد أحمد سعيد الشهابي

سوري، حائز على ماجستير في الهندسة الميكانيكية من جامعة شارل في براغ، قنصل عام فخري لجمهورية هنغاريا، عضو في غرفتي تجارة وصناعة حلب وعضو في غرف تجارية ومجالس رجال أعمال سورية عربية، سورية أوروبية، عربية أوروبية، عضو غرفة التجارة العربية الألمانية، مدير عام لعدد من الشركات الصناعية والدوائية، عضو مجلس ادارة غرفة التجارة العربية النمساوية ICC.



نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد غنطوس الجميل

لبناني، حائز على ماجستير إدارة الأعمال في الاقتصاد والمالية من INSEAD، و ماجستير في الهندسة المدنية من ESIB. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة مكافحة تبيض الأموال في مؤسسة مالية عريقة في لبنان وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة المخاطر في مصرف في بيلاروسيا BELARUS.



أعضاء مجلس الإدارة

السيد أمين أبو مهيا

لبناني، حائز على إجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في زحلة، مدير إقليمي لمنطقة البقاع في مؤسسة مصرفية عريقة في لبنان، شغل منصب مدير عام مساعد لبنك البقاع، كما شغل منصب مدير فرع لنفس المصرف في زحلة من ١٩٩٢ لغاية ٢٠٠٤.



السيدة كاتيا داغر مدور

لبنانية، ماجستير في التسويق ESA BUSINESS SCHOOL، عملت سابقاً في بنك SGBL لبنان ١٩٨٨ - ٢٠٠٨ حيث شغلت منصب مسؤولة المصرف عن بعد وتطوير المواقع الإلكترونية لمجموعة SGBL، حائزة على شهادة في حوكمة الشركات وعضوية مجالس الإدارة من "IFC" و "TAMAYYAZ".



السيد عدنان الخوري إبراهيم

سوري، حائز على بكالوريوس بالكيمياء من جامعة حلب، عمل سابقاً في مجالات عدة تجارية وصناعية. مساعد مدير عام سابق فرنسبنك سورية، مسؤول سابق عن مؤسسة مصرفية عريقة في المنطقة الحرة في دمشق، شريك في مؤسسات استيراد وتصنيع أدوية.



السيد وائل سليم شامي

سوري، حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال، اختصاص التمويل والأعمال الدولية من جامعة جورج واشنطن. يتمتع السيد شامي بخبرات في المجالات الاقتصادية وخبراته العملية في السوق السورية وفي الخارج. يشغل منصب المدير التنفيذي في كل من شركة صباغ وشامي للتوزيع وشركة تريست فودز للصناعات الغذائية.



السيد ثائر دريد اللحام

سوري، حائز على ماجستير علوم اختصاص الهندسة الكهربائية والحاسوب عام ١٩٨٧، وماجستير في الرياضيات عام ١٩٨٦ وعلى شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية ١٩٨٢ وجميعها من جامعة كنساس، الولايات المتحدة الأمريكية، مدير عام جمعية رجال وسيدات الاعمال السورية، مدير شركة سورية القابضة، عضو مجلس أمناء هيئة التميز والإبداع



السيد علي وهيب مرعي

سوري، حائز على شهادة في إدارة الأعمال من جامعة الوداي الدولية - الجامعة السورية الألمانية. رئيس مجلس إدارة مجموعة الوهيب الاقتصادية. شريك في مجموعة شركات الوهيب حيث يشغل مناصب إدارية عدة، لديه مجموعة من المشاريع الصناعية، التجارية والسياحية في محافظتي طرطوس واللاذقية.



السيد وائل هشام حداد

سوري، حائز على بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة دمشق لعام ١٩٨١، يتمتع السيد حداد بخبرات إدارية وهندسية في مواد البناء وإدارة مشاريع خاصة حيث يمتلك (مطاعم - فندق - مكتب دراسات هندسية)، كما ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة مدرسة القرية الصغيرة.



لمحة عن الإدارة التنفيذية

الدوائر المركزية	
السيد بدر الكردي	سوري، مسؤول دائرة الموارد البشرية/إجازة في الأدب الانكليزي.
السيد جمال قانصوه الغوري	لبناني، مسؤول دائرة شبكة الفروع/إجازة في إدارة الأعمال..
السيد ماهر موسى	سوري، مسؤول دائرة الشؤون الإدارية/إجازة في الاقتصاد/محاسبة.
السيد أندريه النوار	لبناني، مسؤول دائرة التنظيم والبطاقات الائتمانية/دبلوم متقدم في العلوم المصرفية.
السيدة صبا داود	سورية، مسؤول دائرة التحصيل والتسوية ودائرة التجزئة/إجازة في إدارة الأعمال.
السيد اياد اصطانوم	سوري، مسؤول دائرة العمليات المركزية /ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
الآنسة نسرين مبكري	سورية، مسؤول دائرة الخزينة والقطع/إجازة في إدارة الأعمال.
السيد هشام الدواليبي	لبناني، مسؤول دائرة الرقابة المالية والتخطيط الاستراتيجي/ إجازة في إدارة الاعمال.
السيدة أماني حمد	سورية، مسؤول دائرة خدمات القروض /إجازة في الاقتصاد -تأمين ومصارف.
السيد هادي بركات	سوري، مسؤول دائرة المحاسبة /إجازة في الاقتصاد -تأمين ومصارف.

دائرة شبكة الفروع ومدراء الفروع

الفروع	
السيدة منار مالك	سورية، نائب مسؤول شبكة الفروع، مسؤول وحدة مراقبة العمليات/إجازة في علم الاقتصاد
السيد نائل ربحاوي	سوري، مدير فرع الملك فيصل -حلب/ ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
السيد ميشيل طرييه	سوري، مدير فرع طرطوس/إجازة في الاقتصاد.
السيدة ليال متري	سورية، مديرة فرع العزيزية-حلب /إجازة في علوم المصارف.
السيدة ايمان الصفدي	سورية، مديرة فرع اللاذقية / ماجستير في العلوم المالية والمصرفية
السيد رواد حايبك	سوري، مدير فرع أبو رمانة -دمشق/إجازة في الإعلام.
الآنسة ميري عبود	سورية، مديرة فرع شارع شارع حلب-دمشق بالإضافة إلى توليها مهام شؤون فرع حمص/إجازة في الأدب الانكليزي.
السيد محمد فراس الحكيم	سوري، مدير فرع المنطقة الحرة -دمشق /ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية.
السيد مهاب الخليل	سوري، مدير فرع شارع بغداد-دمشق/ إجازة في الاقتصاد.

لمحة عن الدوائر الرقابية

الدائرة القانونية

الأستاذ خائر بلال	سوري، مسؤول دائرة الشؤون القانونية، محامي - ماجيستير في القانون التجاري (مصارف)
-------------------	---

دائرة إدارة المخاطر

السيد هشام الشويري	سوري، مسؤول دائرة إدارة المخاطر، ماجيستير في إدارة الأعمال
--------------------	--

دائرة الالتزام

الآنسة ريتا زكرت	سورية، مسؤول دائرة الالتزام -ماجستير في إدارة الأعمال
------------------	---

المراقبين المصرفيين الداخليين

الآنسة ماريانا طنوس	سورية، ماجستير في الإدارة المالية والمصرفية . مسؤول وحدة المراقبين
السيد عمر عيسى	سوري، إجازة في علم الاقتصاد .

دائرة التدقيق الداخلي

السيد علي محمد	سوري، مدير دائرة التدقيق الداخلي-ماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
----------------	---

آلية اختيار أعضاء مجلس الإدارة:

- يقوم بإدارة فرنسبنك سورية مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء يتمّ انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات ويمكن تجديد انتخابهم للفترات اللاحقة كل أربع سنوات على الأقل بقرار من الهيئة العامة وفقا للقوانين والأنظمة النافذة وتكون مدة ولاية رئيس مجلس الإدارة ونائبه بنفس مدة ولاية بقية الأعضاء.
- تمّ انتخاب مجلس الإدارة الحالي من قبل الهيئة العامة التي انعقدت في ٢٠/٠٥/٢٠١٩.
- يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مالكاً لـ/٥٠,٠٠٠/ (خمسين ألف) سهم على الأقل من كامل أسهم الشركة وأن يودع أسهمه التي تؤهله للعضوية في هذا المجلس لدى الشركة وليس له أن يتصرف بها بأي شكل كان طيلة مدة عضويته. ويجوز أن يتم انتخاب عدد من أعضاء مجلس الإدارة من غير المساهمين

التقييم الذاتي وتقييم الأداء:

- قام المجلس بتقييم أدائه ككل وأداء اللجان التابعة له وتقييم فعالية كل عضو من أعضاء المجلس وأداء الرئيس التنفيذي، حيث اعتمد المجلس في تقييمه على عدة معايير شملت جميع الجوانب الأساسية والهامة وناقش مجلس الإدارة النتائج النهائية للتقييم واتباع الإجراءات المناسبة لتعزيز فعالية أداء المجلس ولجانه.

أهم واجبات الإدارة التنفيذية

- تنفيذ الأهداف الموضوعة من قبل مجلس الإدارة ووضع خطط عمل إضافة إلى متابعة سير الأعمال بما يتوافق مع تفويضات مجلس الإدارة والقوانين والتعليمات النافذة.
- مراجعة انجازات الأداء وفقاً لخطط العمل واتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة.
- التأكد من ان جميع مخاطر المصرف تتم ادارتها بشكل سليم.

التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل

- يقوم المصرف بتحديد أهدافه ورسم استراتيجيته لتحقيقها. كما تقوم الإدارة بوضع خطط العمل التي تتضمن الطريق الذي يتم اتخاذه لتحقيق استراتيجية المصرف والأهداف والجداول الزمنية المحددة لتحقيقها.
- يصادق مجلس الإدارة على الأهداف والاستراتيجيات والخطط والسياسات ويتأكد من قيام الإدارة بالتنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء واتخاذ الإجراءات التصويبية اللازمة وفقاً لخطط العمل.
- يتأكد مجلس الإدارة من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في

تعارض المصالح

- تعارض المصالح هو الحالة التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار موظف أو عضو مجلس إدارة بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه شخصيا أو تهم أحد أقاربه أو عندما يتأثر أداءه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار.
- تم اعتماد سياسة تعارض المصالح لضمان الموضوعية في عملية اتخاذ القرار والتخفيف من تعارض المصالح الذي يمكن أن ينشأ ، وتطبق هذه السياسة على كل شخص يعمل لمصالح فرنسبنك سورية ويشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة، مديري المصرف، الموظفين، المستشارين الخارجيين، ومدققي الحسابات.

الحوكمة وممارسات الإدارة السليمة

- يؤمن فرنسبنك سورية بأهمية الحوكمة إذ أنها توفر أساساً لنمو وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في أنشطته كمتلقٍ لأموال 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.
- وتشمل 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 ومكية حقوق وواجبات مدراء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين، من هذه الناحية، تعنى الحوكمة بكيفية إدارة المصرف وتوجيه عمله

مجلس الإدارة

- يتحمل مجلس الإدارة كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية وتقع على مجلس الإدارة مسؤولية حماية فرنسبنك سورية من الاعمال غير القانونية أو غير الملائمة.
- يقوم مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للمصرف وممارسة التوجيه والرقابة على إدارته التنفيذية.
- يتم انتخاب مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة للمساهمين كل ٤ سنوات.
- عقد مجلس الإدارة ٦ اجتماعات في ٢٠٢٠ حضرها جميع الأعضاء على الشكل التالي:

الإحضور	عدد الاجتماعات
السيد أحمد شهابي	كل الاجتماعات
السيد غنطوس الجميل	كل الاجتماعات
السيد أمين أبو مهياً	كل الاجتماعات
السيدة كاتيا مدور	كل الاجتماعات
السيد عدنان الخوري ابراهيم	كل الاجتماعات
السيد وائل شامي	كل الاجتماعات
السيد ثائر اللحام	كل الاجتماعات
السيد علي مرعي	خمسة اجتماعات
السيد وائل حداد	كل الاجتماعات

- ومراقبته بكيفية مساءلة الأطراف المعنية بتوجيه الادارة ومراقبتها.
- كما توفر الحوكمة الحوافز الضرورية التي تمكن المجلس والادارة التنفيذية من متابعة الأهداف التي تصب في مصلحة المصرف والمساهمين والتي من شأنها أن تُيسّر المراقبة الفعالة.
- ان فرنسبنك سورية ملتزم ببنود دليل الحوكمة، لاسيما من ناحية عدد أعضاء مجلس الادارة والخبرات اللازمة، وعدد الاجتماعات السنوية لمجلس الادارة، وفصل مهار رئيس مجلس الادارة عن مهام المدير التنفيذي، وتكوين جميع اللجان المنبثقة عنه، فجميع تلك اللجان قد تم إنشائها 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.

اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة ومهامها وعدد اجتماعاتها

لجنة التدقيق

- تقوم اللجنة بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة وتعمل على مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها . كما تقوم اللجنة بتقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي ومراجعة نتائج تقاريره وتقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل مدير التدقيق الداخلي والخارجي.

تتكون لجنة التدقيق من الاعضاء التالية أسمائهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات
السيد ثائر اللحام	رئيس اللجنة	خمسة اجتماعات
السيد وائل الشامي	عضو في اللجنة	خمسة اجتماعات
السيد وائل حداد	عضو في اللجنة	خمسة اجتماعات
السيد أمين ابو مهيا	عضو في اللجنة	خمسة اجتماعات

لجنة إدارة المخاطر

- تقوم اللجنة بوضع وتحديث استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، وذلك بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر. كما تراجع أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل.

تتكون لجنة ادارة المخاطر من الاعضاء التالية أسمائهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات
السيد غنطوس الجميل	رئيس اللجنة	أربعة اجتماعات
السيد علي مرعي	عضو في اللجنة	ثلاثة اجتماعات
السيد وائل حداد	عضو في اللجنة	أربعة اجتماعات
السيد أمين ابو مهيا	عضو في اللجنة	أربعة اجتماعات

لجنة الحوكمة

- تشرف هذه اللجنة على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه ومراجعته وتحديثه عند الضرورة وتنسق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام به.

تتكون لجنة الحوكمة من الاعضاء التالية أسمائهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات
السيد أحمد الشهابي	رئيس اللجنة	اجتماعين
السيد علي مرعي	عضو في اللجنة	اجتماع
السيد وائل الشامي	عضو في اللجنة	اجتماعين
السيد عدنان خوري ابراهيم	عضو في اللجنة	اجتماعين
السيدة كاتيا مدور	عضو في اللجنة	اجتماعين

لجنة الترشيحات والمكافآت

- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة والموضوعة من قبلها، والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة. كما تناقش اللجنة الترشيحات للمراكز الإدارية الشاغرة وتوصي بالترشيح لشغل منصب الرئيس التنفيذي أو إلغاء تعيين مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته، وتوصي بترشيح أو إلغاء عضوية أحد أعضاء مجلس الإدارة وفق معايير تتبناها اللجنة ويصادق عليها مجلس الإدارة. كذلك تتولى اللجنة وضع تعريف للأعضاء
- تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من الاعضاء التالية أسمائهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات
السيد وائل الشامي	رئيس اللجنة	ثلاثة اجتماعات
السيد نديم مجاعص	عضو في اللجنة	ثلاثة اجتماعات
السيد غنطوس الجميل	عضو في اللجنة	ثلاثة اجتماعات
السيد علي مرعي	عضو في اللجنة	اجتماعين
السيد ثائر اللحام	عضو في اللجنة	ثلاثة اجتماعات

لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تقوم اللجنة بالتأكد من مدى التزام المصرف بكافة القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي والسلطات الرقابية من خلال التقارير الصادرة عنها، وتناقش نتائج كل تقرير على حدة وتوضّح الأسباب والنتائج المترتبة على هذه التقارير. كما تتأكد من أن المصرف ملتزم بكافة التفاصيل المعنية في القرارات.
- تقوم لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بإتباع القوانين العائدة لجميع المسائل المتصلة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب (أي التصريحات المشبوهة) وإجراء التحقيقات الضرورية. كما تقوم بتحديد التدابير الوقائية والقانونية اللازمة لتطبيق الغاية التي أنشئت لها.

تتكون لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الاعضاء التالية أسمائهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات
السيد وائل حداد	رئيس اللجنة	ثلاثة اجتماعات
السيد نديم مجاعص	عضو في اللجنة	ثلاثة اجتماعات
السيدة كاتيا مدور	عضو في اللجنة	ثلاثة اجتماعات
السيد عدنان خوري ابراهيم	عضو في اللجنة	ثلاثة اجتماعات
السيد هشام الشويري	عضو في اللجنة	ثلاثة اجتماعات

عرض المدير العام – الرئيس التنفيذي لنشاطات المصرف

فرنسبَنك سورية بالمحافظة على جودة موجوداته وأصوله وسمعته، والعمل على نموّ حصته السوقية في خطوط العمل، كما وتحسين هيكليته الإدارية على كافة المستويات الوظيفية بهدف الإنطلاق إلى آفاق جديدة مع أمل بمستقبل أفضل من جهة، وتدعيم كافة مقوّماته المادية والمعنوية لمواجهة مخاطر إضافية أو غير متوقعة من جهة أخرى.

يؤكد فرنسبَنك سورية على سعيه الدائم لتلبية متطلبات زبائنه وخدمتهم بأفضل السبل الممكنة مع الإحترام الكلي لضوابط العمل المصرفي وفق المعايير الدولية والأطر الموضوعة من قبل السلطات الرقابية. وينظر فرنسبَنك سورية بترقب إلى الآفاق المستقبلية التي عسى أن تأتي بكل خير ممكن ويتحضر إدارة وموظفين لمواكبتها بتيقظ وحكمة.

نديم مجاعص

المدير العام

تمكّن فرنسبَنك سورية خلال العام ٢٠٢٠ من الحفاظ على موقعه القوي بين المصارف الخاصة التقليدية من خلال متابعته لخطّته الإستراتيجية ومواكبتها للتطورات العامة، وذلك من خلال الإستمرار بتطوير كادره البشري ورفده بالمهارات والخبرات اللازمة لتهيئته للتماشي مع متطلبات السوق المصرفي، وإستكمال إنتشار شبكة الفروع لتغطّي المحافظات الأساسية كافةً. ويأتي هذا في ظل إنكماش الإقتصاد العالمي وفي المنطقة وفي سورية بسبب إستمرار إنتشار وباء الـCOVID-19 والضغوطات الإقتصادية المتفرقة مما يدفع إلى ضرورة التعامل مع الصعوبات المتفرقة الناشئة عن بيئة عمل حذرة وتتضمن مخاطر متجددة.

ويسعى المصرف إلى مواكبة التطورات السريعة وموائمة استراتيجياته معها والبناء على نقاط قوّته. لذا، سيستمر

ملخص الأداء المالي

الموارد البشرية

سياسات التعويضات والمكافآت

يعتمد فرنسبنك سورية سياسات واضحة للرواتب والمكافآت والتعويضات للإدارة التنفيذية وكافة الموظفين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم. كما تعمل دائرة الموارد البشرية على عمل دراسة سنوية لسلم الرواتب والتعويضات لعرضها ومناقشتها خلال لجان الترشيحات والمكافآت وذلك بهدف إجراء ما يلزم لمواكبة ما ستجد في سوق العمل المحلية ضمن النطاق الذي تحدده استراتيجية المصرف. وذلك للحفاظ على الكوادر الحالية واستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف.

عملت دائرة الموارد البشرية خلال الأعوام المنصرمة جاهدة للحفاظ على الكادر الوظيفي لدى المصرف وتمكينه من الاستمرار حتى تجاوزهها، وذلك بشتى الوسائل المتاحة، مع العلم بأن معظم التغيرات الحاصلة في الكادر الوظيفي لم تكن ناتجة عن استقالات من أجل العمل في مؤسسات منافسة بل حصلت بسبب الهجرة.

كما قامت دائرة الموارد البشرية بوضع خطة توظيف لتتماشى مع عملية التوسع المخطط لها ضمن دائرة شبكة الفروع، من خلال افتتاح فروع جديدة.

عدد الموظفين والمؤهلات العلمية

- عدد الموظفين في الإدارة العليا والوسطى ٥٥ موظفاً إضافة إلى ١١٦ موظفاً في الفروع وبالتالي يكون العدد الاجمالي للموظفين ١٧١ موظفاً في عام ٢٠٢٠.
- ٩٠,١٢ % من الموظفين حائزين على شهادات جامعية أما غير الحائزين على شهادات جامعية فهم يشغلون وظائف في الخدمات العامة.

الدورات التدريبية

لم تتمكن دائرة الموارد البشرية من القيام بالعديد من الدورات التدريبية للموظفين وذلك بسبب اجراءات الوقاية المتخذة ضد فيروس كورونا (COVID 19) وكانت الدورات ضمن الحدود الدنيا ومعظمها كان داخليا.



حقوق الملكية
٢٣٧% نمو سنوي



إجمالي الموجودات
٩٩% نمو سنوي



صافي التسهيلات الائتمانية
٢٨% نمو سنوي



صافي الارباح
١١٣٩٢% نمو سنوي

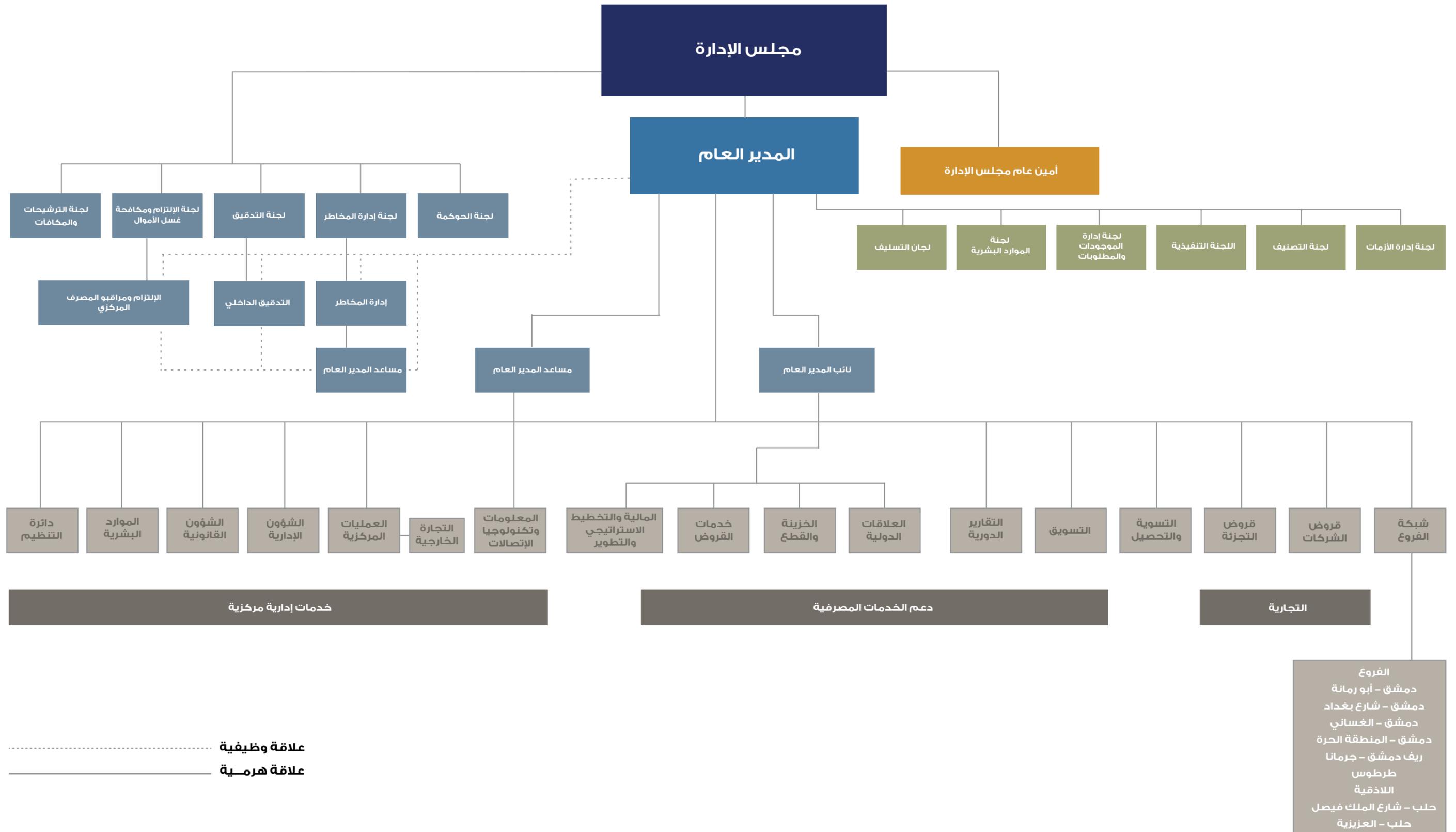


القيمة السوقية للسهم
٢٣% نمو سنوي



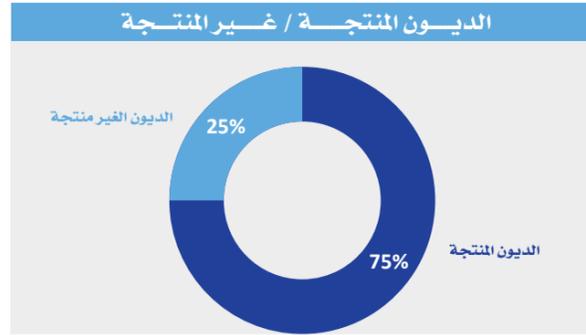
ودائع العملاء
٨٥% نمو سنوي

فرنسبنك سورية _ الهيكل التنظيمي

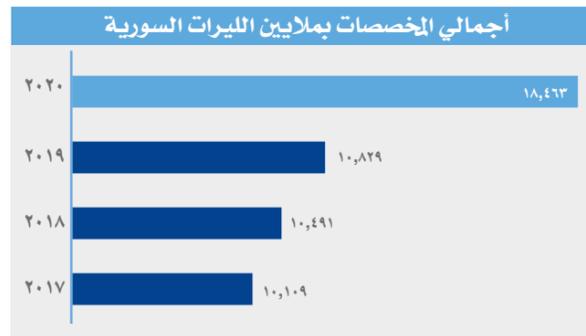


علاقة وظيفية

علاقة هرمية



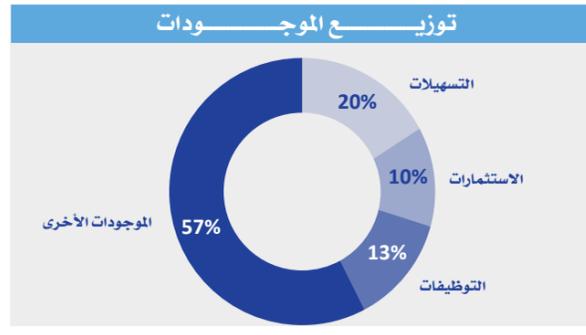
يحتجز المصرف مؤونات مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة بما يضمن له نسبة تغطية جيدة والتي بلغت نهاية العام ٢٧٪ من كامل قيمة المحفظة الائتمانية، وارتفعت قيمة المخصصات المحتجزة لدى فرنسبنك سورية نهاية عام ٢٠٢٠ لتبلغ حوالي ١٨ مليار ليرة سورية، أي بمعدل نمو ٧٠٪ مقارنةً بالعام السابق، ويعود سبب هذه الزيادة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية **IFRS 9** وكان الأثر الأكبر على التوظيفات لدى المصارف في لبنان، فقد ألزم مصرف سورية المركزي جميع البنوك العاملة في سورية والتي تمتلك تعرضات ائتمانية تجاه لبنان أن تحتجز مؤونات كافية لتغطية ما يقارب ١٥٪، وبلغت المخصصات لتعرضات المصارف ٩,٧٧٤ مليار ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٢٠ مقابل ١,٦٧٤ مليار ليرة سورية لعام ٢٠١٩.



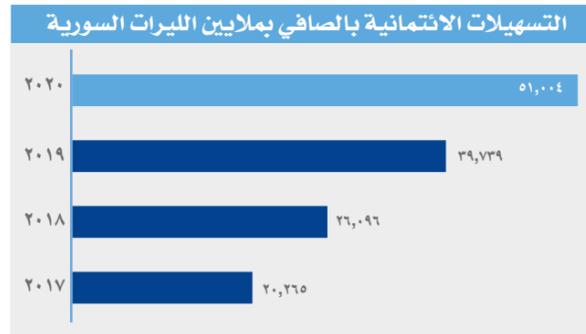
• ودائع العملاء

شهدت ودائع المصرف استقراراً نسبياً خلال العامين الأخيرين نظراً لقلّة مجالات التوظيف المتاحة وارتفاع كلفة مصادر الأموال، مما شكل ضغطاً إضافياً للحد من الحاجة إلى جذب واستقطاب المزيد من الودائع، وبغرض التحوط ضد أية مخاطر محتملة، حرص المصرف على إدارة مطلوباته وموجوداته بالشكل الذي يضمن له استقراراً في السيولة، إضافةً إلى الجهود المبذولة من قبل إدارة المصرف لمنع التركيز في الودائع بناءً على الظروف الراهنة وبالشكل الذي يضمن لها استقراراً في إدارة موجوداتها ومصادر أموالها.

بلغت ودائع العملاء ما يقارب ١٤٤ مليار ليرة سورية في نهاية العام وبمعدل نمو ٨٥٪ عن عام ٢٠١٩.



تمكن فرنسبنك سورية من الحصول على حصة جيدة من حيث إجمالي التسهيلات المقدمة للعملاء مقارنة مع البنوك الأخرى، فقد بلغت قيمة صافي المحفظة الائتمانية ٥١ مليار ل.س بمعدل نمو يقارب ٢٨٪ مقارنةً بنهاية العام الماضي، و كان القرار رقم ١٨١٤ الصادر عن مصرف سورية المركزي العامل الاساسي بتراجع حجم التسهيلات الائتمانية بالعملة الاجنبية حيث تم تعديل قرار منح التسهيلات بالعملات الاجنبية مما ادى الى توقف هذه التسهيلات و من ثم صدر القرار رقم ٢٩٢٢ بتاريخ ١١/٠٦/٢٠٢٠ والذي طلب من المصارف التريث بعمليات منح وتجديد التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها لحين ورود تعليمات أخرى بهذا الخصوص، كما صدر فيما بعد القرار رقم ٤٧٧٤ بتاريخ ٠٨/٠٩/٢٠٢٠ والذي سمح للمصارف باستئناف منح التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات الائتمانية المباشرة المحصورة بتمويل (القطاع الزراعي-المشاريع الصغيرة والمتوسطة-أصحاب الدخل المحدود بالإضافة للقروض العقارية) وبعد أقصى ٥٠٠ مليون ليرة سورية.



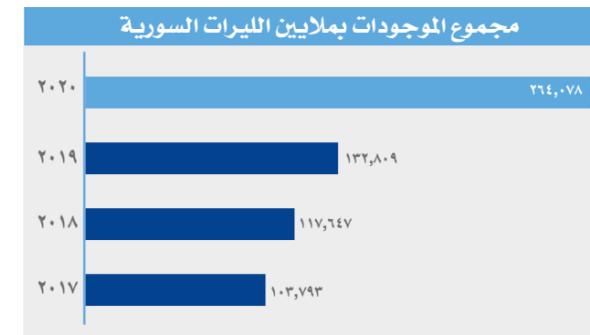
انتهج فرنسبنك سورية سياسة تحفظية تجاه أي عمليات تمويل جديدة غير مقرونة بضمانات كافية تغطي كامل المخاطر الائتمانية المصاحبة لها حيث يتم التركيز على سمعة العميل وملاءته المالية و طبيعة نشاطه ومكان تواجدته الحالي ومدى تأثره بالأزمة الراهنة، كما عملت إدارة المصرف على الحفاظ على قاعدة عملاءها الحالية. وإدارة محفظتها الائتمانية القائمة بما يضمن لها التقليل من حالات التعثر المحتملة باتباع الخطوات الوقائية والعلاجية المناسبة على حد سواء، حيث بلغت نسبة القروض المنتجة ٧٥٪ من إجمالي التسهيلات الممنوحة للزبائن.

البيانات المالية وتحليل الوضع المالي والتنافسي

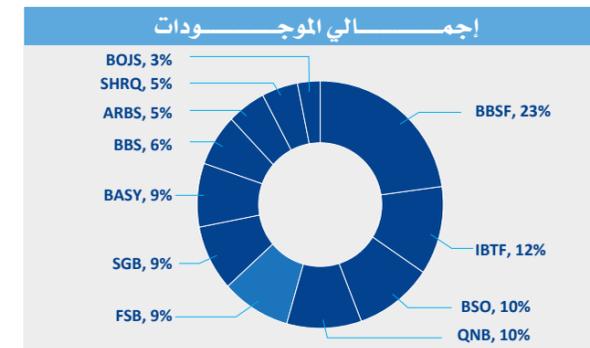
استطاع فرنسبنك سورية أن يحقق نتائج مالية مرضية ويحافظ على حصته السوقية ضمن القطاع المصرفي رغم كافة الظروف التي تمر بها البلاد من عوامل اقتصادية سيئة وعقوبات وانتشار جائحة كورونا وقد كانت أبرز مؤشرات الاداء المالي كما يلي:

• أداء المصرف وموقعه التنافسي

بلغت إجمالي الأصول ما يقارب ٢٦٤ مليار ليرة سورية أي بمعدل نمو ٩٩٪ مقارنةً بنهاية العام ٢٠١٩ ويعود السبب الرئيسي في ذلك إلى ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي من ٤٣٦ ليرة سورية إلى ١٢٥٦ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٠.



استمر المصرف في المحافظة على حصته السوقية والبالغة ٩٪ ليكون بذلك بالمرتبة الخامسة من حيث الموجودات حيث بلغت ٢٦٤ مليار ليرة سورية.



- تم الاعتماد على البيانات المالية الاولية للمصارف

تمثل الموجودات النقدية والسيولة الجاهزة ٥٧٪ من اجمالي الموجودات وذلك لتأمين نسبة سيولة جيدة لتلبية حاجات الزبائن وتغطية كافة الالتزامات، كما شكلت التسهيلات الائتمانية ٢٠٪ والتوظيفات والاستثمارات ١٣٪، ١٠٪ على التوالي من إجمالي موجودات المصرف.

شبكة الفروع

منذ مطلع الأزمة في ربيع عام ٢٠١١ عدّل فرنسبنك سورية خطة تطوير شبكة فروعه فقام بإغلاق عدد من الفروع ومن ثم عاد الى تطوير شبكة الفروع وافتتح فرعين في جرمانا والغسائي-شارع حلب بدمشق خلال عام ٢٠١٩.

استمر المصرف خلال عام ٢٠٢٠ بتجهيز فروعه الجديدة في عدد من المحافظات مثل دمشق، وريفها وحماه وحلب بما يتناسب مع خطته التوسعية ويهدف الى افتتاحها خلال الفترة القادمة.

وبالرغم من الظروف، يحرص المصرف، من خلال فروعه العاملة (٤ في دمشق وريفها، ٢ في حلب ١ في طرطوس، ١ باللاذقية وفرع خارجي في المنطقة الحرة في دمشق) والتي تمّ تجهيزها لتعمل في الأزمة، على تأمين احتياجات عملائه أينما وجدوا والحفاظ على علاقة جيدة معهم في ظروف تشغيلية صعبة ومعقدة في بعض الأحيان.

الخدمات المصرفية

يعمل المصرف على إعادة تفعيل المنتجات والخدمات المصرفية التي كانت قائمة قبل الازمة، إضافة الى طرح منتجات جديدة تتناسب مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ومصرف سورية المركزي.

كما حافظ المصرف على حسن علاقته بعملائه ومارس نهجاً يُبقي من خلاله على خدمته للقطاعات الاقتصادية الأساسية وخاصة ما يتعلق بالحاجات اليومية للمواطنين.

كما تمكن المصرف من اعادة تفعيل خدمة الصرافات الالية بعد توقفها نتيجة لتطبيق قانون قيصر، كما يعمل على تطوير محفظة منتجاته الالكترونية لتأمين كل المنتجات المتطورة لعملائه وتسهيل تعاملاتهم المصرفية

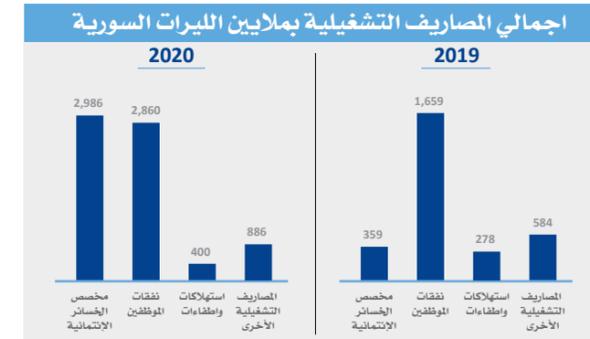
النشاطات التسويقية والاجتماعية

في ظل الحملة التي أطلقتها مؤسسة بسمة «جمعية دعم الأطفال المصابين بالسرطان» تحت شعار «الأمل يبدأ من بسمة». شارك فرنسبنك سورية بهذه الحملة من خلال تبرع الموظفين بما يعادل يوماً واحداً من راتب شهر شباط لعام ٢٠٢١، وقد تعهد المصرف بمضاعفة المبلغ المدفوع من قبل الموظفين.

• أجمالي المصاريف التشغيلية

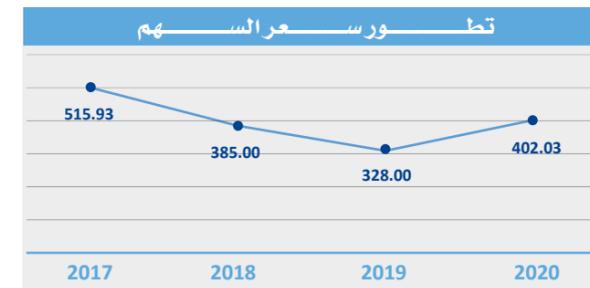
بلغت المصاريف التشغيلية حوالي ٧,١٢٢ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٠ مقابل ٢,٨٨٠ مليار ليرة سورية لعام ٢٠١٩، أي بزيادة قدرها ١٣٩٪.

شكلت مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الجزء الأكبر من المصاريف التشغيلية حيث بلغت ٢,٩٨٦ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٠ مقابل ٣٥٩ مليون ليرة سورية في نهاية العام السابق، كما شكلت المصاريف التشغيلية الأخرى ١٢٪ من اجمالي المصاريف والتي تتضمن الايجارات، مصاريف الاتصالات والكهرباء والمحروقات ومصاريف الصيانة والقرطاسية اضافة الى مصاريف الاستثمارات والسفر.



• أداء سهم المصرف

بلغت القيمة السوقية لسهم المصرف ٤٠٢,٣ ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠٢٠، بنسبة نمو بلغت ٢٣٪ عن العام السابق، وذلك نتيجة ارتفاع حجم العرض والطلب داخل سوق دمشق للأوراق المالية.



وصف المخاطر وقياسها

إدارة المخاطر

يواجه فرنسبنك سورية خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدها وقياسها ومتابعتها ضمن إطار إدارة المخاطر، بما ينسجم ومتطلبات مصرف سورية المركزي وأفضل

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة منذ تأسيس المصرف

السنة	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
مجموع حقوق المساهمين	٦٩,٤٣٥	٢٠,٥٩٥	٢١,٢٦٧	٢١,١٧٧	٢٥,٥٩٩	١٣,٦٠٣	٦,٩٩٧	٤,٤٠٤
صافي الربح	٤٨,٨٤١	٤٢٥	٤٤	(٤,٦٧٢)	١١,٣٩٣	٦,٥٥٧	٢,٣٥٣	١٩٩
القيمة السوقية للسهم	٤٠٢	٣٢٨	٣٨٥	٥١٦	١١١	٩٦	٩٦	٩٩
الأرباح الموزعة به **	-	-	-	-	-	-	-	-

* تم إدراج أسهم المصرف في السوق في العام ٢٠١١

** لم يتم توزيع أرباح خلال الفترة المذكورة بسبب الأوضاع الاستثنائية التي تمر بها البلاد

*** تم تقسيم القيمة الاسمية للسهم على ٥ بناء على قرار هيئة الأوراق المالية

المعايير والممارسات المصرفية في هذا الخصوص.

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

نسبة كفاية رأس المال

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٢ الصادر بتاريخ ٢٤/١/٢٠١٧ المتعلق بالتعليمات الخاصة بتحديد نسبة كفاية رأس المال يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف (١٢٪ حسب لجنة بازل الدولية) حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف ٤٤٪ كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠. وفي حال تدنّت عن هذه النسبة، على المصرف أن يعمل فوراً على تعديل عملياته والحدّ من مخاطره أو تقديم أموال خاصة إضافية لتعزيز ملاءته. أما نسبة كفاية صافي الأموال الخاصة الأساسية فقد بلغت ٤٣٪ علماً أنه لا يوجد حداً أدنى لها.

مخاطر الائتمان

تشأ مخاطر الائتمان نتيجة تخلف أو عجز الطرف المدين للمصرف عن الوفاء بالتزاماته بشكل جزئي أو كلي، ممّا يؤدي إلى تحمل المصرف للخسائر. والطرف المدين قد يكون دولة أو مصرفاً أو شخصاً، سواء كان طبيعياً أم اعتبارياً. وتقوم دائرة إدارة المخاطر بمراقبة مخاطر الائتمان، وتقييم الوضع الائتماني، واتباع نظام اللجان في اتّخاذ القرارات.

شكلت مخاطر الائتمان والموجودات الأخرى ومخاطر حسابات خارج الميزانية ٩٧,٢٦٪ من مجموع الموجودات المثقّلة كما بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٠، وهي تتضمّن (١) المخاطر السيادية، و(٢) مخاطر المصارف، و(٣) مخاطر الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والتجزئة.

١. المخاطر السيادية: تقتصر على الحسابات الجارية والاحتياطيات الإلزامية المودعة لدى مصرف سورية المركزي. تتقلّ هذه التوظيفات بنسبة صفر بالمئة ولا يترتب عليها أية أعباء على الأموال الخاصة.
٢. مخاطر المصارف: تشمل جميع مخاطر التوظيفات في المصارف السورية (العامة والخاصة)، وفي المصارف الأجنبية.
٣. مخاطر الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والتجزئة: تشمل جميع القروض والتسهيلات داخل وخارج الميزانية.

مخاطر السوق

تتخصر مخاطر السوق المتعلقة بالدعامة الأولى من بازل ٢ بمخاطر مراكز القطع، إذ ليس لدى المصرف حالياً أية محفظة للأوراق المالية المصنّفة للتجارة. وتشمل محفظة مركز القطع التشغيلي للمصرف مراكزاً بالدولار الأميركي واليورو والجنه الاسترليني والفرنك السويسري وعملات أخرى.

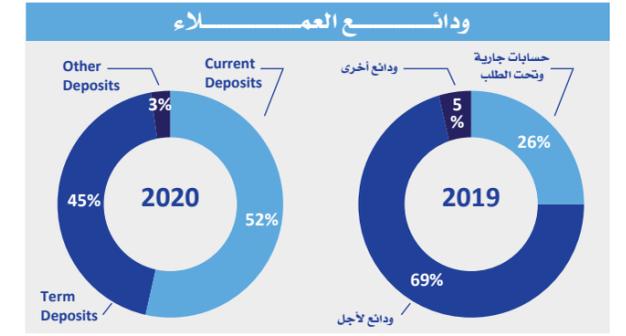
شكلت مخاطر السوق ما نسبته ٢٦,٠٪ من مجموع الموجودات المثقّلة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠.

مخاطر السيولة

تشأ 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.

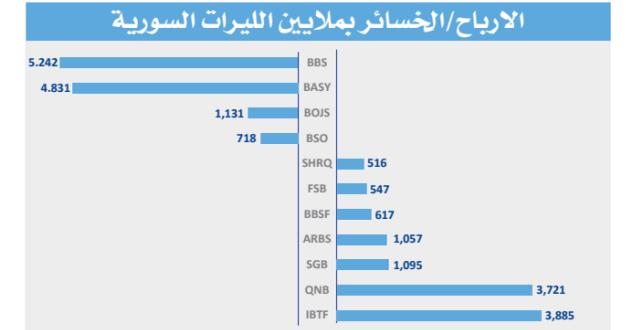
إن نسب السيولة الخاصة بفرنسبنك سورية كما بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٠ أعلى من الحدود المفروضة من قبل مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم ٥٨٨ تاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩، حيث بلغت نسبة السيولة بكافة العملات ١٠٢٪، ونسبة السيولة بالليرة السورية ٢١٪، في حين أنّ الحدّ الأدنى للأولى هو ٣٠٪، وللأخيرة ٢٠٪. وبلغت نسبة السيولة الصافية بالعملات الأجنبية ١٤٢٪ علماً أنّ لا حداً أدنى لها.

ولتتزم المصرف بالحدود الدنيا المفروضة لفجوات الاستحقاق في جميع الفترات الزمنية لكافة العملات بحسب القرار المذكور. كما يقوم المصرف بتبويب الموجودات بحسب قابليتها للتسييل، بحيث شكلت الموجودات سريعة التجهيز ٦٨٪، والجاهزة ١٢٪، والأقل سيولة ٢١٪.



• صافي الأرباح/الخسائر

حقق المصرف ربحاً اجمالياً قدره ٤٩ مليار ليرة سورية، منها ارباحاً تشغيلية قدرها ٥٤٧ مليون ليرة سورية وأرباح القطع البنوي والبالغة ٤٨ مليار ليرة سورية، كما حافظ فرنسبنك سورية على مكانته من حيث الأرباح والخسائر مقارنة مع المصارف الأخرى في نهاية عام ٢٠٢٠.



تم الاعتماد على البيانات المالية الاولى للمصارف

• أجمالي الدخل التشغيلي

بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي ٤٨,٢ مليار ليرة سورية، كما ارتفع صافي الدخل من الفوائد في عام ٢٠٢٠ مقارنة بالعام السابق بنسبة ٩٥٪ ليصبح ٤,٥ مليار ليرة سورية مقابل ٢,٣ مليار ليرة سورية في عام ٢٠١٩.

كما شهد صافي الرسوم والعمولات ارتفاعاً ملحوظاً في نهاية عام ٢٠٢٠ ليبلغ ٢,٢ مليار ليرة سورية مقابل ٨٧٤ مليون ليرة سورية خلال العام السابق بمعدل نمو ١٥٢٪.



مخاطر التشغيل

تشمل مخاطر التشغيل المخاطر التالية: تنفيذ وإدارة العمليات، العنصر البشري، الأنظمة الآلية والاتصالات، والأحداث المتعلقة بالبيئة الخارجية.

تحتسب الأموال الخاصة لمواجهة المخاطر التشغيلية للمصرف بحسب التعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ تاريخ ٢٤/١/٢٠٠٧، وفق أسلوب المؤشر الأساسي؛ حيث يتم الاحتفاظ بأموال خاصة تساوي ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيرادات خلال السنوات الثلاث السابقة، مع عدم الأخذ بالاعتبار السنة التي يكون فيها إجمالي الدخل سالباً.

بلغت الموجودات المثقلة لمخاطر التشغيل ما نسبته ٢٨,٢٨٪ من مجموع الموجودات المثقلة كما بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٠.

التطورات المستقبلية العامة

يسعى فرنسبنك سورية للمحافظة على مستوى ادائه من خلال العمل على تقديم الخدمات والحلول المصرفية المتنوعة بكفاءة عالية وتلبية حاجات العملاء في مختلف المحافظات السورية من خلال التخطيط لزيادة شبكة الفروع واستهداف مناطق جديدة مهمة لم يسبق لفرنسبنك سورية التواجد بها من قبل.

كما تلتزم الادارة بالعمل على تحسين حقوق المساهمين من خلال زيادة الربحية عبر توجيه عمليات المنح الائتمانية نحو قطاعات اقتصادية جديدة ذات ربحية مقبولة ومخاطر متدنية، واقتناص الفرص الاستثمارية المتاحة والاعتماد على تكنولوجيا الخدمات المصرفية الذاتية والتي تعد خيارا استراتيجيا مهما في تعزيز الربحية وتوسيع قاعدة العملاء وتخفيف حالات التركيز ان وجدت.

تعمل الادارة بشكل مستمر على وضع الخطط المستقبلية بما يتناسب مع الوضع الاقتصادي السائد والاختناق المالي المصرفي والذي تسببته الاحداث الاخيرة وأبرزها قانون قيصر وجائحة كورونا

تقييم إجراءات الرقابة الداخلية

يقوم المصرف بتقييم الإجراءات الرقابية الداخلية بشكل دوري حيث تقوم دائرة التدقيق الداخلي دورياً بتقييم إجراءات الرقابة الداخلية في كل مهمّاتها حيث تقوم بالتأكد من تطبيق كافة القرارات والمذكرات ذات الصلة، إضافةً إلى قيامها بإجراء مهمّة خاصة بإجراءات الضبط الداخلي في المصرف (امتثالاً للقرار رقم ١٢٠/ م ن /ب٤ لعام ٢٠٠٥)، وتضع توصياتها بشأن ذلك، ويتم عرض نتائج التقييم والملاحظات المكتشفة على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال اجتماعات لجنة التدقيق، والتي

خلصت بمجملها إلى أن إجراءات الرقابة الداخلية في المصرف جيدة جداً، كما يصار إلى حل الملاحظات الناتجة بشكل فوري والتحقق منها لاحقاً من خلال مهام التحقق التي تقوم بها دائرة التدقيق الداخلي.

المزايا والمكافآت التي تمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال السنة المالية

- لم يتم دفع أي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منذ تأسيس المصرف ولغاية ٣١/١٢/٢٠٢٠.
- بلغت رواتب الإدارة العليا لنهاية العام ٩٥،٤٩٢،١٢٤ ليرة سورية.

الأحداث الجوهرية

عملت ادارة فرنسبنك سورية خلال عام ٢٠٢٠ على تعديل سياساتها واهدافها بما يتماشى مع الوضع الاقتصادي الذي فرضته معطيات الازمة في كل من سورية ولبنان، والتي اثرت سلبا على كافة القطاعات الاقتصادية والمالية وجعلت المصارف امام تحد كبير في ايجاد مصادر دخل مربحة في ظل قانون قيصر والعقوبات المفروضة وتردي الوضع الاقتصادي والمالي وتقييد عمليات التسليف الائتماني وفقا لقرارات مجلس النقد والتسليف وما زاد الامر سوءا جائحة كورونا (COVID 19) والتي اثرت بشكل كبير على انتاجية كبار العملاء لدى المصرف نتيجة اغلاق الحدود. وفي الوقت ذاته كان لا بدّ من ضبط المصاريف التشغيلية في ظل الارتفاع المتسارع لأسعار الصرف الاجنبي، فقد ارتفع سعر صرف الدولار الامريكي من ٤٢٦ ليرة سورية الى ١٢٥٦ ليرة سورية في نهاية عام ٢٠٢٠ وانخفضت القيمة الشرائية لليرة السورية.

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة

- تبرّع فرنسبنك سورية خلال العام ٢٠٢٠ بمبلغ ٢,٥٣٢,٤٠١ ليرة سورية لصالح جهات مدنية سورية ضمن إطار المسؤولية الاجتماعية.
- لم يحدث أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف خلال السنة المالية.

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها، ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز خاصة تم الحصول عليها.
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها، لها أثر مادي على عمل المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية، وإنما بعض العقوبات المطبقة على الجمهورية العربية السورية بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص.
- يلتزم المصرف بمعايير العمل المصرفي المطلوبة من قبل مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وكافة الجهات الرقابية بالإضافة إلى الممارسات المصرفية الفضلى.
- لا يوجد أية عقود بمشاريع وارتباطات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
- لا يوجد حالياً معايير جودة دولية معينة مطبقة.
- لا يوجد شركات تابعة للمصرف.
- لا يوجد تحفظات في تقرير مدقق الحسابات على البيانات المالية السنوية.
- لا يوجد عقوبات أو جزاءات مفروضة على المصرف ذات أثر جوهري.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

٢٨	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية
٣٢	• بيان الوضع المالي
٣٣	• بيان الدخل
٣٤	• بيان الدخل الشامل الآخر
٣٥	• بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٣٦	• بيان التدفقات النقدية
٣٨	• إيضاحات حول البيانات المالية





إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف فرنسبنك سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغييرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغييرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 مستقون 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 بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولية 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 التغييرات 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 المتكيدة، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف.

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

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

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

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

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.

- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى 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 إلى 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 ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١١ أيار ٢٠٢٠.

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 .
تتحصر 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 مُجمّع 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، 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 القيمين 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 القيمين 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 بالصادقة عليها.

دمشق – سورية

٢٩ نيسان ٢٠٢١

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



مصرف «فرنسبنك سورية» شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٥,٢٩٤,٣٥٣,٢٠٢	٨,٢٧٢,٨٥٦,٠٨٧	٢٤	• الفوائد الدائنة
(٢,٩٧٤,٥٩٦,٩٣٢)	(٣,٧٤٣,٩٦١,٣٨٧)	٢٥	• الفوائد المدينة
٢,٣١٩,٧٥٦,٢٧٠	٤,٥٢٩,٨٩٤,٧٠٠		• صافي الدخل من الفوائد
٨٧٥,٢٢١,٥٣٥	٢,٤٦٨,٦٠٢,٥٣٣	٢٦	• الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٢٠٤,٥٥٦)	(٢٦٤,٠٦٨,٦١٧)	٢٧	• الرسوم والعمولات المدينة
٨٧٤,٠١٦,٩٧٩	٢,٢٠٤,٥٣٣,٩١٦		• صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣,١٩٣,٧٧٣,٢٤٩	٦,٧٣٤,٤٢٨,٦١٦		• صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٥٢,٣٧٣,٤٦٣	١,١٠٨,٨٥٧,٣٢١		• صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠		• أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٥١٣,٧٠١)	(٩,٣٨٢,٦٨٤)	٩	• خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٠,٨٦٦,٩١٢		• إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١	٥٦,١٣٨,٢٠٦,٨٦٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٥٨,٠٨١,٢١٩)	(٢,٨٦٠,٢١٧,٨١٧)	٢٩	• نفقات الموظفين
(١٤٩,٩٦٥,٦٧٣)	(٢٠٨,٧٣٣,٠٠٦)	١٠	• استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥٧,٣٨٢,١١٨)	(١٥٨,٤٠٦,٩٧٣)	١٢	• استهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
(٤,٥٠٢,٧٣٣)	(٩,١٩٧,٣٨٠)	١١	• إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٦٦,٣٨٥,٠٩١)	(٢٢,٣٩١,٠٠٠)	١٩	• مصروف مخصصات متنوعة
(٣٥٩,٦٦٤,١٢٨)	(٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣)	٣٠	• مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٨٤,٠٥٩,٩٢٦)	(٨٨٦,٤٥٦,٥١٣)	٣١	• مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٨٨٠,٠٤١,٨٨٨)	(٧,١٣١,٨٠٠,٧٩٢)		• إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢١٩,٦٣١)	٩,٩١٧,٦٣١	٢٨	• مكاسب / (خسائر) رأسمالية
٦٦٤,٣٧١,٤٩٢	٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤		• الربح قبل الضريبة
(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	-	١٣	• مصروف ضريبة دخل
(١٠٧,٦١٣,٨١٧)	(١٧٥,٤٠٧,٢٠١)	١٣	• مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣		• صافي ربح السنة
٨,٠٩	٩٣٠,٣		حصة السهم الأساسية والإفضة

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

مصرف «فرنسبنك سورية» شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	٥	الموجودات
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	٦	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	٧	أرصدة لدى مصارف
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٨	إيداعات لدى مصارف
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٣٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	١١	موجودات ثابتة ملموسة
٨٨٤,٤٩٩,٣٩٢	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	١٢	موجودات غير ملموسة
-	-	١٣	حق استخدام أصول مستأجرة
١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٥	موجودات أخرى
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١		مجموع الموجودات

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	١٦	المطلوبات
٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦	١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	١٧	ودائع مصارف
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	١٨	ودائع الزبائن
٧١,٥٣٨,٦٢١	٧٠,٦٢٧,٢٨١	١٩	تأمينات نقدية
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٢٠	مخصصات متنوعة
١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٢٧	١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	حقوق المساهمين
٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٢	رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٢	احتياطي قانوني
(٧,٧٠٥,٣٦٦,٣٥٣)	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	٢٣	احتياطي خاص
٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	٢٣	خسائر متراكمة محققة
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥		أرباح مدورة غير محققة
١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

مصرف «فرنسبنك سورية» شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة غير محفقة	خسائر متراكمة محفقة	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٧٠٥,٣٦٦,٣٥٣)	-	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في
							١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٢	-	-	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٢	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠	٤٠٢,٩٠٢,٤٠٢	(٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٢)	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	-	تخصيص أرباح السنة
٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	-	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في
							٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أرباح مدورة غير محفقة	خسائر متراكمة محفقة	صافي ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,١٧٠,١٩٦,٨٨٦	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٩٩٧,٢٥١,٩١١)	-	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	١٧٨,٢٩٣,٠٠١	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في
							١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	٢٩١,٨٨٥,٥٥٨	(٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦)	٦٦,٤٣٧,١٤٩	٦٦,٤٣٧,١٤٩	-	تخصيص أرباح السنة
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٧٠٥,٣٦٦,٣٥٣)	-	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في
							٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

مصرف «فرنسبنك سورية» شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	• صافي ربح السنة
٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ 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	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			• شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩	• المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٨٥,٤٧٩,٤٥٠	١١,٢٨٣,٠٨٧,٦٠٠	٩	• المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	• شراء موجودات ثابتة ملموسة
(١,٠٩٧,٣٤٠,٧٧٤)	(٢٤١,٠٣٣,٢٨٧)	١٠	• شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
(٣,١٧٤,٠٠٠)	(١٩,١٤٧,٥٠٠)		• المتحصل من بيع أصول ثابتة
٤٩٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		• الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
(٢,٣٠٤,٣٣٦,٥٧٥)	(٥,٦١٥,٨٤٥,٩٦٠)	١١-١٠	
(٢,٤٨٤,٨٧٦,٨٩٩)	٦,٥١٧,٠٧٠,٨٥٣		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
			دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)		فروقات أسعار الصرف
(١٦٨,٩٨٤,٧٢٢)	٣٦,٢٠٢,٠٥٠,٩٣٢	٣٤	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
(٢٨٥,٨٥٩,٦٤٩)	٨٣,٠٠٨,٣٠٨,٦٦٥		النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٤,٢٠٢,٢٧٧,١٩٣	٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	٣٣	
٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩	٣٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
			• فوائد مقبوضة
٣,٨٢٦,٤١١,٠٩١	٧,٨٩٣,٨٧٨,٥٤٢		• فوائد مدفوعة
(٢,٤٩٦,١٣٨,٨٦٦)	(٣,٨١٩,٠٢٧,٧٤٧)		

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

مصرف «فرنسبنك سورية» شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			• الربح قبل الضريبة
٦٦٤,٣٧١,٤٩٢	٤٩,٠١٦,٣٢٣,٧٠٤		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
		١٢-١٠	• الاستهلاك والإطفاءات
٢١١,٨٥١,٥٢٤	٣٧٦,٣٣٧,٣٥٩		• إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٦٨,٣٢٤,٣٦١	٢,٢٧٠,٢٨٧	٩	• إطفاء الحسم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٦٦,٢٦٠,٩٣١)	(١٨,٥٧٤,٦٩٩)	٩	• تشكيل / (استرداد) الخسائر الائتمانية
٣٥٩,٦٦٤,١٢٨	٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣		• خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥١٣,٧٠١	٩,٣٨٢,٦٨٤	٩	• (أرباح) / خسائر رأسمالية
٢١٩,٦٣١	(٩,٩١٧,٦٣١)	٢٨	• تشكيل مخصصات متنوعة
٦٦,٣٨٥,٠٩١	٢٢,٣٩١,٠٠٠	١٩	
١,٣٠٦,٠٦٨,٩٩٧	٥٢,٣٨٤,٦١٠,٨٠٧		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات
			• الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,٢٠٧,٥٢٠,١٤٠)	(٣,٦١٨,٢٤٠,٢٢٠)		• النقص في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
١,٢٩٣,٧١٠,٨٢١	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦		• النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٢,٠٢٢,٠٠٠,٤٥١)	١٩,٢٥١,١٢٦,١٢٣		• الزيادة في حق استخدام الأصول المستأجرة
(٩٤١,٨٨٢,٤١٠)	-		• (الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٧٨٠,٦٦٩,٨١٠	٢٥٧,١٨١,٠٧٣		• (النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
٣,٩٥٨,٧٣٣,٤٢٥	(٢٢,٧٩٢,٩٢٨,٧٩٧)		• الزيادة في ودائع الزبائن
١٢,٩٨٤,٣٩٦,٨٧٤	(٦,٦٢١,٨٢٠,٩٥٠)		• النقص في التأمينات النقدية
(١,٧٣٨,٩٠١,٤٧٠)	(١,٦٠٩,٢٢٨,٣٥٣)		• الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(١١,٥٠٢,٥٢٤)	٧٠٤,٩٠٩,٧٣١		• المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
(٢٣,٧٧٠,٩٦٠)	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)		
٢,٣٦٨,٠٠١,٩٧٢	٤٠,٣٠٧,١٨٦,٨٨٠		صافي الأموال الناتجة عن (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

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

مصرف «فرنسبنك سورية» شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

—

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 .

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 ٩/١١٣٦ ساروجة، وجاري العمل على التوفيق في عنوان المركز الرئيسي للمصرف بين السجل التجاري وسجل المصارف.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد، المنطقة الحرة، الغسائي)، وحلب (العزيبية، 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.

يمتلك 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 .

التقرير السنوي ٢٠٢٠ | ٣٨

غير المكتتب بها والبالغ عددها (٤٦٧ , ٢٥٥ , ٢ 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 (٤٦٧ , ٢٥٥ , ٢ 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 ٢١ 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 ٢/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.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ٢٧٥/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 ٥,٠٠٠,٧٣٣,١٢٧ ليرة سورية عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية خلال مهلة ثلاثة اشهر من تاريخ إدراج أسهم الزيادة وفقاً لأحكام تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكنتاب المشار إليها سابقاً .

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٢٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٤٦٧ , ٢٥٥ , ٢ 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 بالاكنتاب الصادرة بموجب قرار المجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١ .

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم ١٢٣٥/ص-إ.م تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ على نتائج الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٤٦٧ , ٢٥٥ , ٢ 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 بالاكنتاب 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

والمجلس 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

والمجلس رقم ٣٨/م لعام ٢٠١١ .

التقرير السنوي ٢٠٢٠ | ٣٩

٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعايير الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوّطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما أن هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛ لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تقي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛ تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثر علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات

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 ٢٠٣, ٤٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢١ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق في نفس التاريخ.

على اقتراح لجنة التدقيق في نفس التاريخ.

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مُدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً الى حدٍ كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛

- تُصنِّق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛

- تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهرية؛

الجوهريّة بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) معيار المحاسبة الدولي ١٠٠٣٠.

- من المتوقع -في حدود المعقول – أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى «قد يكون لها تأثير» والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً «قد يكون» له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.

- المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى المستخدمين» الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يُفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بفايروس كورونا (COVID-19).

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفايروس كورونا (COVID-19) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بفايروس كورونا (COVID-19).

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

إصلاح معيار سعر الفائدة – المرحلة (٢)(تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار

تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة – المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و(٤) و(١٦) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى

المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال.

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حدٍ كبير

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

تحظُر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتهيئته لحالته اللازمة ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي ارتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات –تكلفة الوفاء بالعقد.

تُحدد التعديلات أن «تكلفة تنفيذ» العقد تشمل «التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد». يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية لوفاء بهذا العقد) من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد (أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود) من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الاستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد .

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

إجراء تعديلات على المعايير التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى يسمح التعديل للشركة

التابعة التي تُطبق الفقرة ١٦د (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية –يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار»١٠٪« في الفقرة ب ٦,٣,٣ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة) المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار– يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم(١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة –يلغي التعديل المطلب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية. أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة) مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم(٩) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات:

- تُضيف اختبار تركز اختيارياً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية –تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي

لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة – تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريجات فيما يتعلق بالإشارات والاقبسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

طبّقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و(٦) و(١٥)؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و(٨) و(٣٤) و (٣٧) و(٣٨)؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٨) المتعلقة بتعريف «المادية».

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

- التعتيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلّص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم(١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣ .

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام٢٠١٧ وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدول ي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ .

- استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.

- الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتهاء التأمين المعترف بها في الأعمال المنتهأة في اندماج الأعمال .

- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم(١٧)في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدي المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.

- تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية.
- تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الاعتراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضاً بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها .

- عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.

- إعفاء إضافي من عمليات النقل اندماج الأعمال وتخفيف

التقرير السنوي ٢٠٢٠ | ٤٢

إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. ما يزال التبنّي مسموحاً به .

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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 المجراة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٢,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). 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. ان 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 التحوّط 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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.

التقرير السنوي ٢٠٢٠ | ٤٣

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 بالتكلفة 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 المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر .

- 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 نماذجِ 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 المينة 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 الأولي 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 للملاء.
- 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 الإئتمان 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 لدى 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 الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً . إن الخسائر الإئتمانية 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، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ 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 إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الإئتماني 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 تخفيفاً 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 إئتماني 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 إئتمانياً (POCI):

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً **(POCI)** بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية 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.

التخلف عن السداد:

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

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الإئتمانية 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 المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقييم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإفراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإفراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام 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 الإئتمانية 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 الخبير الإئتماني 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 تُعدّل 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 المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق 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 المواثيق).

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 الإعراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء 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 الإعتبار 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 الإعراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذم 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 التغيير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشمل 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.

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمُضمون الترتيب التعاقدي.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي 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 لمُضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة 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 للمناجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المناجرة 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 الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداءها 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 الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (الركب) 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 واللتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام 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 :

- 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).

حسابات التحوط

(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.

حسابات التحوط

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 تلبى 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 الإعتراف 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 تُطفاً 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 للعتود 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.

حسابات التحوط

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 الى 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 للبنود 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.

حسابات 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 الى 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، وُحُتسب 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.

حسابات التحوط

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية:

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.

- 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.

حسابات 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.

حسابات التحوط

المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها 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.

حسابات التحوط

(ح) عقود الضمان المالي

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

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 لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

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

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 ٢٣٪ 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 اصابها 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 كتخفيض 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 إفرادي 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 لقيمته 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 ٢٢ لعام ٢٠٠٢.

(ع) المؤونات؛

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استتاجي 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 بعائداتها 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 الريح 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 الريح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الريح 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 الريح 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 الريح 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 بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها 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.

(٤.١) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

التقرير السنوي ٢٠٢٠ | ٥٢

مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و٣).

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 للمقترض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة 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 حاوية 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.

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستثمارية:

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 فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتماب 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدره 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 المقدره للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

التقرير السنوي ٢٠٢٠ | ٥٣

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٥٩,٩٠٤	-	-	٨,٠٥٩,٩٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	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
٢٢٦,٤٥٩,٤٦٤	-	٢٢٦,٣٢١,٢٣٢	١٣٨,٢٣٢	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
(١٤,٧٤٥)	-	(١٩,٨٨٢)	٥,١٣٧	فروقات أسعار الصرف
٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤	-	٢٢٨,١٧٩,٨٦٨	١,٣١٩,٦٥٦	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٤,٣٩٤,٩٦٢,٢٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٤,٨٣٥,٢١٣,٤٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	١٧,٠٢٤,٠٧٢,٣٣٣	١٥,٤٩٣,٩٢٢,٦١٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٢٩,٤٩٩,٥٢٤)	(٢٢٨,١٨٠,٨٦٧)	(١,٣١٨,٦٥٧)	
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	١٦,٧٩٥,٨٩١,٤٦٦	١٥,٤٩٢,٦٠٣,٩٦٠	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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
٦,٦٨٦,٦٥٤,٥٢١	-	٣,٧٥٣,٠٩٧,٠٣١	٢,٩٣٣,٥٥٧,٤٩٠	زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
(٢٢٤,٩٢٠,٠١٦)	-	(٩٧,٨٦٢,١٨٤)	(١٢٧,٠٥٧,٨٣٢)	فروقات أسعار الصرف
٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠	-	١٧,٠٠٩,٦٥٦,٦٢١	١٥,٥٠٨,٣٣٨,٣٢٩	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
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 ثلاثة أشهر)
- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	-	-	٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦
(٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦)	-	-	(٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦)
-	-	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٥٤٧,٢١٢	-	-	١١,٥٤٧,٢١٢
(٣٣,٥١٩,٣٤١)	-	-	(٣٣,٥١٩,٣٤١)
٢١,٩٧٢,١٢٩	-	-	٢١,٩٧٢,١٢٩
-	-	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان
فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

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)
مكاسب تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان

الرصيد كما في نهاية السنة

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣,٠١١,٠٤٦,٩١٠	٣,٥٨٠,١٠٨,٣٦٥
١٠,٥٠٥,١٩٥	٢٣,٦٦٢,٤٧٨
٥٩,٦٨٧,٧٦٨,١٠٠	٤٣,٠٤٠,٤٧٤,٥٣٣
-	(٦٧,٠٢٧,٨٦١)
٦٢,٧٠٩,٣٢٠,٢٠٥	٤٦,٥٧٧,٢١٧,٥١٥
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:	
• حسابات جارية مدينة	
• حسابات دائنة صدفه مدينة	
• قروض وسلف	
• فوائد مقبوضة مقدماً على القروض	
٦٣,٤٦٤,٧٤٩	٥٣,٠٦٦,٨٥٥
٢,٤٦٦,٧٢٩,١٠٣	١,٠٦٣,٨٩٩,٨٤٧
٢,٩٠٤,٩٣٢	٢,٣٨٨,٦٤٨
-	(٤,٥٩٠,٢٤٦)
٢,٥٣٣,٠٩٨,٧٨٤	١,١١٤,٧٦٥,١٠٤
تسهيلات الأفراد:	
• قروض وسلف	
• حسابات دائنة صدفه مدينة	
٦٥٦,٣٠٩,٦٣٦	٣٠٨,٤٤٥,٤٩٦
٥٨٤,٨٤٣	٤٥٧,٠٠١
٦٥٦,٨٩٤,٤٦٩	٣٠٨,٩٠٢,٤٩٧
القروض السكنية:	
• قروض سكنية	
٣,٥٦٧,٧٩٨,٧٩٤	٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩
٣,٥٦٧,٧٩٨,٧٩٤	٢,٥٦٧,٤٩١,٤٠٩
٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥
ينزل:	
• مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
• الفوائد والعمولات المعلقة	
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
(١١,٤٢١,٦١٦,٣١١)	(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)
(٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥)	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٤٨٤,٩٢٣,١١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٤٢٤,٢٧٠,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٧٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٦,٥٨٦,٧٦٨,٨٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٣٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وغير المباشرة ٧,٣١٦,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٠,٣٦٥,٧٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٦,١٦٥,٨٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٤,٥٦٨,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (الإيضاح ١٩).

بلغت الديون المعدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ٢٣,٦١٠,٤٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٧,٩٦٩,١٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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 ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٧,١٧٣,٣١١,٧٢١	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	١١,١١٣,٩٢٣,٤٨٣	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨١٥,١٧٣,٨٣٠	(٨١٥,١٧٣,٨٣٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٢,٠٧٨,٧٠٧)	٢٩٢,٠٧٨,٧٠٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤٩,١١٦,١٩٤)	(١٤٣,٥٤٥,٧٤٣)	٢٩٢,٦٦١,٩٣٧	-
الديون المدومة	-	-	(٢٣,٦١٠,٤٤٦)	(٢٣,٦١٠,٤٤٦)
زيادة / (نقص) ناتج عن تغير أرصدة الزبائن	(١٠,٤٨٨,٥٥٢,١٥٦)	١,٧١٩,٩٤٢,٩٤٨	١,٧٣٧,٣٧٤,٩٢٧	(٧,٠٣١,٢٣٤,٢٨١)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٠١٠,٩٣٦,٠٢٩	٣,٩٥٩,٧٣٥	-	٣,٠١٤,٨٨٥,٧٦٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤,٨٤٣,٨٥٠,١٧٤)	(٦٠٧,٣٦٨,٢٤٣)	(٧٨,٣٤٧,١٩٠)	(٥,٥٢٩,٥٦٥,٦٠٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٤,٠٤٤,٩٥٢,١١٥	-	٤,٤٣٣,٣٠٨,١٨٢	٢٨,٤٦٨,٢٦٠,٢٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢

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 المدومة	-	-	(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)	(١٢٢٠,٥٧٨,٩٥٠)	(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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٥,١٦٣,٣٥٩	(١٢٥,١٦٣,٣٥٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٤٩,٦٨٠)	٣,٣٤٩,٦٨٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٥,٤٩٥,٧٧٠)	٢٥,٤٩٥,٧٧٠	-
الديون المدومة	-	-	(٥٨٣,٣٨٢)	(٥٨٣,٣٨٢)
زيادة / (نقص) ناتج عن تغير في مخاطر الائتمان	(٢٢٦,٤٤٥,٨٧٤)	١٠٢,٥٧٠,٣٠٣	٢,١٢٣,٠٥٣,٣٠٧	٢,٠٠٠,١٧٧,٧٣٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٩٩,٩٦٨,٥٧٢	٦٨,٣٨٥,٨٣٣	-	٥٦٨,٣٥٤,٣٩٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٢٢٨,١١٧,٥٧٣)	(٣٢,٠٩٧,٩٢٧)	(٦٠,٧١٥,٦٤٦)	(٢,٣٢٦,٩٣١,١٤٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٨٢٧,٨٦٠,١٤٢	٤٠,٨١٦	٢,٠٤٤,٨٣٠,٢١٤	٤,٨٧٢,٧٢١,١٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨	١٠٢,٥٤٣,٥٣١	٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢	١١,٤٢١,٦١٦,٣١١

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	٣٢١,٧٨٧,٢٦٤	-	٦,٩٥٥,٨١٧,٥٤٥	٧,٢٧٧,٦٠٤,٨٠٩
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 المدومة	-	-	(٧,٩٦٩,١٢٣)	(٧,٩٦٩,١٢٣)
زيادة / (نقص) ناتج عن تغير في مخاطر الائتمان	(١,٤١١,٩٠٩,٧٧٠)	٢٤٣,٣٥٥	٤٣٦,٧٠٥,٨٩٠	(٩٧٤,٩٦٠,٥٢٥)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٧,٣٦٨,٣٩٧	٢٢,١٢٨,٤١٨	٨١,١٣٢,٩٨٣	١٥٠,٦٢٩,٧٩٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٥,٩٥٠,٩١١)	-	(٥٩,٢٦٠,٦٤٣)	(٨٥,٢١١,٥٥٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٤,٠٥٢,٦٥٦)	٢٩,٣٥٨,٨٤٨	(٥٣,٠٢٢,٠٦١)	(٥٧,٧١٥,٨٦٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٤٢٠,٥٥٩,٦١٢	١٠٩,٩٥٣,٩٦٥	٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩	٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
الرصيد في بداية السنة	٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣	٣,٢١٣,٣٣٢,٥٨٠
يضاف:		
• الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٩٥٠,٨٢٢,٦٥٨	١,٣٩٨,٨١٦,٦٨٨
ينزل:		
• الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة	(٢٣,٠٢٧,٠٦٤)	(٤٣,٥٤٨,٩٨٠)
• الفوائد المعلقة المستردة خلال السنة	(٤٩,٥٢١,٥٤٩)	(٣٩,٦١٤,٣٣٩)
• فروقات أسعار الصرف	٦٣٥,٦١١,٤٩٧	(١,٨٣١,٢٩٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥	٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)	-	٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦
شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي	-	١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨
	(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)	(١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣)
	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	• القيمة الاسمية للسندات
١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	• القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	• القيمة الاسمية للسندات المباعة
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٩٩٣,١٥١)	• العلاوة
١,٠٢٨,٠٠٠,٠٠٠	(٥٨,٩٩٣,١٥١)	• القيمة الدفترية للسندات
٥٢,٠٧٦,٧١٣	٥٨,٩٩٣,١٥١	• إطفاء الحسم
١٣,٠٠٦,٨٤٩	-	• إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة
١,٠٩٣,٠٨٣,٥٦٢	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 ٥٪، 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 ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨
(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)
١٦,٣٠٤,٤١٢	-	-	١٦,٣٠٤,٤١٢
٢٧,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
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)
١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨	-	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
(١,٩٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	• القيمة الاسمية للسندات
(٥١,١٦٤,٦٠٠)	(١١٥,٨٦٦,٠٠٠)	• القيمة الاسمية للسندات المستحقة / المباعة
١٥٣,٠٠٣,٣٠٠	٢٠,٩١٢,٤٠٠	• الحسم
٤,٠٢٥,٨٣٨,٧٠٠	(٩٤,٩٥٣,٦٠٠)	• القيمة الدفترية للسندات
(١٥٠,٧٣٣,٠١٣)	(١٧,٥٥٢,٦٠٠)	• إطفاء العلاوة
٣٩,٥٠٦,٣٣٩	١٠٠,٩٧٦,٧٤٨	• إطفاء الحسم
-	(٣,٣٥٩,٨٠٠)	• إطفاء الباقي من علاوة للسندات المباعة
-	١٤,٨٨٩,٢٥٢	• إطفاء الباقي من حسم للسندات المباعة
٣,٩١٤,٦١٢,٠٢٦	-	• مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٨٠,٦٢٨)	-	
٣,٩١٣,٧٣١,٣٩٨	-	

تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة سندات صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بالدولار الأمريكي بفائدة تتراوح بين ٢,٧٥٪ إلى ٥,٧٥٪. قام المصرف ببيع سندات بقيمة ٩ مليون دولار أمريكي خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، ونتج عن عملية بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خسائر بقيمة ٩,٣٨٢,٦٨٤ ليرة سورية والتي تمثل التغير في قيمة تلك السندات من تاريخ شرائها مضافاً لها عمولات البيع.

تاريخ الاستحقاق

معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠	٥,٦٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	
٢٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠	٥,٦٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	
	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	

ب - شهادات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	• القيمة الاسمية للسندات
-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	• القيمة الاسمية للسندات المشتراة
١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	• القيمة الاسمية للسندات
(١,١٩٥,٥٧١,٧١٥)	(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)	• مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	

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

تاريخ الاستحقاق

معدل الفائدة	القيمة الاسمية		
	بالليرة السورية	دولار أمريكي	
٢٨ نيسان ٢٠٢٢	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	٨٨٠,٦٢٧	١,١٩٥,٥٧١,٧١٦	-	١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	(٢,٢٣٩,٩٧٩)	٧٨٠,٩٨٧,٨٥٩	-	٧٧٨,٧٤٧,٨٨٠
فروقات أسعار الصرف	١,٣٥٩,٣٥٢	٢,٤٨٩,٠٤٥,٨٧٢	-	٢,٤٩٠,٤٠٥,٢٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	-	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	-	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	١٦٣,٢٤٦,٨٢٦	-	-	١٦٣,٢٤٦,٨٢٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٠,٨٦٥,٠٩٢)	١٦٠,٨٦٥,٠٩٢	-	-
الزيادة / (النقص) الناتج عن أرصدة مسددة	(١,٥٠١,١٠٧)	-	-	(١,٥٠١,١٠٧)
زيادة / (نقص) ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان	-	١,٠٣٤,٧٠٦,٦٢٤	-	١,٠٣٤,٧٠٦,٦٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٨٠,٦٢٧	١,١٩٥,٥٧١,٧١٦	-	١,١٩٦,٤٥٢,٣٤٣

١٠- موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

أرض	مباني وعقارات	معدات لسيارات المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٢٠:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٧,٩٣٧,٩١٢	٤,٦٤٨,٧٥١,٠٣٣	٧٥٠,١٨٥,٦٨٣	٣٢٦,٨٦٦,٧٠٩	٣٦,٥٥١,٨٤٩	٥,٩٦٩,٤٩٥,٢٨٩
إضافات	-	٧٧,٤٠٠,٩٤٧	٦٥,١٢٢,٥٤٠	١٧,٥٦١,٠٠٠	٨٠,٩٣٨,٨٠٠	٢٤١,٠٣٣,٢٨٧
مناقلات	٥٤,٥٨٠,٠٠٠	(٥٤,٥٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٤,٢٨٤,٢٢٠	٣٤,٩٥٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٣٣٤,٢٢٠
استيعادات	-	-	-	(١٧٥,٩٩٢)	(٣,٧٧٥,٩٩٢)	(٣,٧٧٥,٩٩٢)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٢,٥١٧,٩١٢	٤,٦٧٢,٥٧١,٩٨٠	١,٢١٩,٥٩٢,٤٤٣	٣٧٩,٢٠١,٧١٧	٣٦,٥٥١,٨٤٩	٦,٦٤٦,٩٧٦,٨٠٤
الإستهلاكات المتراكمة:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	(٦٦,٨٧٠,٩٩٩)	(٣٦١,٥٠١,٠٧٧)	(١٣٧,٤٨٥,٩١٩)	(٦,٦٣٢,٦٦٨)	(٥٨٦,٣٣٣,١٤٢)
إضافات، أعباء السنة	-	(٢٨,٣٠٨,٦٩٣)	(١٠٢,٥٠٧,١٥٠)	(٤١,٦٠١,٦٧٢)	(٤,٧٨٢,٥٢٠)	(٢٠٨,٧٣٣,٠٠٦)
استيعادات	-	-	-	٩٣,٦٣٣	-	٣,٦٩٣,٦٣٣
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	(٩٥,١٧٩,٦٩٢)	(٣٦٤,٠٠٨,٢٣٧)	(١٧٨,٩٩٣,٩٦٨)	(١١,٤١٥,١٨٨)	(٧٩١,٣٧٢,٥٢٥)
مشاريع قيد التنفيذ:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	٢,٠٣٨,٩٧٥	٢,٣٧٤,٥٣٨,٠٢١	١١٠,٥٤٧,٢٥٠	-	٢,٥٢٩,٣٣٧,٧٤٦
إضافات	-	-	٥,٥٣٧,٧٢٨,٦٦٠	٥٣,٠٧٠,٧٠٠	-	٥,٦١٣,٣٤٥,٩٦٠
تحويل إلى أصول ثابتة ملموسة	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠٤,٢٨٤,٢٢٠)	(٣٤,٩٥٠,٠٠٠)	-	(٤٤٠,٣٣٤,٢٢٠)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	١,٠٣٨,٩٧٥	٧,٤٩٧,٩٨٢,٤٦١	١٢٨,٦٦٧,٩٥٠	-	٧,٧٠٢,٤٤٩,٤٨٦
صافي القيمة الدفترية:						
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٢,٥١٧,٩١٢	٤,٥٧٨,٤٣١,٢٦٣	٨,٣٥٣,٥٦٦,٦٧٧	٣٢٨,٨٧٥,٦٩٩	١٥,١٣٦,٦٦١	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥

أرض	مباني وعقارات	معدات لسيارات المباني	آلات وأجهزة وأثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠١٩:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٨,٧٠٥,٨٠٤	٣,٧٤٥,٤٧٤,٩٥٢	٥٦٢,٠٣٢,٦٣٠	٣٦٤,٣٣٩,٠٠٩	٢,٦٥١,٨٤٩	٤,٧١٥,٣٦٣,٠٦٣
إضافات	-	٩٠٢,٥٠٨,١٨٩	٣١,٥٨٦,٤٥١	٦٤,٧٨٤,٤٥٠	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)	(٢,٦٣٨,٥٧٨)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٧,٩٣٧,٩١٢	٤,٦٤٨,٧٥١,٠٣٣	٧٥٠,١٨٥,٦٨٣	٣٢٦,٨٦٦,٧٠٩	٣٦,٥٥١,٨٤٩	٥,٩٦٩,٤٩٥,٢٨٩
الإستهلاكات المتراكمة:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-	(٤٤,٥٠٤,٨٤٧)	(١٩١,١٤٠,٥٤٧)	(١٠٣,٧٣٦,٨٧١)	(٢,٣٩٦,٤٩٢)	(٤٣٨,٢٨١,٤١٦)
إضافات، أعباء السنة	-	(٢٢,٣٦٦,١٥٢)	(٧٠,٥٨٦,٧٨٨)	(٣٥,٢٩٦,٧٣٧)	(٤,٣٣٦,١٧٦)	(١٤٩,٩٦٥,٦٧٣)
استيعادات	-	-	٣٢٦,٢٥٨	١,٥٣٧,٦٨٩	-	١,٩١٣,٩٤٧
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	-	(٦٦,٨٧٠,٩٩٩)	(٣٦١,٥٠١,٠٧٧)	(١٣٧,٤٨٥,٩١٩)	(٦,٦٣٢,٦٦٨)	(٥٨٦,٣٣٣,١٤٢)
مشاريع قيد التنفيذ:						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-	٢,٠٣٨,٩٧٥	٣٩٦,٧٧٧,٩٤٤	١٦٤,٤٠٠	-	٤٠٢,٣٤٣,٩١٩
إضافات	-	-	٢,١٣٤,٦٤٧,٥٠٧	١١٠,٣٨٢,٨٥٠	-	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	-	٢,٥٢٩,٣٣٧,٧٤٦
صافي القيمة الدفترية:						
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٧,٩٣٧,٩١٢	٤,٥٨٣,٩١٩,٠٠٩	٢,٨٦٣,٢٢٢,٦٧٧	٢٩٩,٩٢٨,٠٤٠	١٩,٩١٩,١٨١	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣

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 استهلك ومازالت في الخدمة ٣٢٧,٨٣٧,٣٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٣١٦,٩٩٣,١٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

II- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية	فروغ	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٢٠		
الكلفة التاريخية		
• الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٥١,٧٧٢,٤٧٨	٢٦١,٤١٩,٩٤١
• الإضافات	١٩,١٤٧,٥٠٠	١٩,١٤٧,٥٠٠
• تحويل من مشاريع قيد التنفيذ	١٥,٤٢٢,٧١٨	١٥,٤٢٢,٧١٨
• الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٨٦,٣٤٢,٦٩٦	٢٩٥,٩٩٠,١٥٩
الإطفاءات المتراكمة		
• الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	(٤١,٤٠١,٠٢١)	(٤١,٤٠١,٠٢١)
• إضافات, آعباء السنة	(٩,١٩٧,٣٨٠)	(٩,١٩٧,٣٨٠)
• الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	(٥٠,٥٩٨,٤٠١)	(٥٠,٥٩٨,٤٠١)
مشاريع قيد التنفيذ		
• الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٥,٩٢٢,٧١٩	٢٥,٩٢٢,٧١٩
• إضافات	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
• تحويلات إلى موجودات غير ملموسة	(١٥,٤٢٢,٧١٨)	(١٥,٤٢٢,٧١٨)
• الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٣,٠٠٠,٠٠١	١٣,٠٠٠,٠٠١
صافي القيمة الدفترية		
• الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٤٨,٧٤٤,٢٩٦	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩

برامج معلوماتية	فروغ	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠١٩:		
الكلفة التاريخية		
• الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣٩,٩٧٨,٥٣٨	٢٤٩,٦٢٦,٠٠١
• إضافات	٣,١٧٤,٠٠٠	٣,١٧٤,٠٠٠
• تحويل من مشاريع قيد التنفيذ	٨,٦١٩,٩٤٠	٨,٦١٩,٩٤٠
• الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥١,٧٧٢,٤٧٨	٢٦١,٤١٩,٩٤١
الإطفاءات المتراكمة		
• الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)	(٣٦,٨٩٨,٢٨٨)
• إضافات, آعباء السنة	(٤,٥٠٢,٧٣٣)	(٤,٥٠٢,٧٣٣)
• الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	(٤١,٤٠١,٠٢١)	(٤١,٤٠١,٠٢١)
مشاريع قيد التنفيذ		
• الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٦,٦١٩,٩٤١	١٦,٦١٩,٩٤١
• إضافات	١٧,٩٢٢,٧١٨	١٧,٩٢٢,٧١٨
• تحويلات إلى موجودات غير ملموسة	(٨,٦١٩,٩٤٠)	(٨,٦١٩,٩٤٠)
• الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٥,٩٢٢,٧١٩	٢٥,٩٢٢,٧١٩
صافي القيمة الدفترية		
• الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٦,٢٩٤,١٧٦	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩

II- حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام أصول مستأجرة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.
حقوق استخدام أصول مستأجرة	١,٠٥٩,٥٥٠,٠٠٠	١,٠٤١,٥٥٠,٠٠٠
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة	(٣١٥,٤٥٧,٦٨١)	(١٥٧,٠٥٠,٧٠٨)
التزامات عقود التأجير	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	التزامات عقود التأجير
ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	-
دفعات متعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة	٩٤١,٨٨٢,٤١٠
مصروف الاستهلاك	(٥٧,٣٨٢,١١٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩

I٣- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:	
الرصيد كما في بداية السنة	-
مصروف ضريبية الدخل	١٣١,٩٩٧,٨١٩
الرصيد كما في نهاية السنة	(١٣١,٩٩٧,٨١٩)

تم اتباع 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 ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
صافي الربح قبل الضريبة	٤٩,٠١٦,٣٢٢,٧٠٤
استهلاك المباني	٢٨,٣٠٨,٦٩٣
استهلاك تحسينات على المباني المملوكة	٥٩,١٢٩,٧٥٥
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	(٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠)
استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة	(٣,٢٣٦,٩١٩,٧٦٩)
ديون معدومة	(٨,٧١٢,١٢٦)
ضريبة عقود غير مقيمين	٦٢٤,٣٣١
مؤونة تقلب أسعار القطع	٢٢,٣٩١,٠٠٠
مخصص لمواجهة آعباء محتملة	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)
فوائد محققة من خارج الأراضي السورية	(١,٩٤٨,٩٦٨,٨٩٤)
مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)	٤,١٤٩,٠٣٣,٣٤٩
غرامة	١,١٢٠,٠٠٠
(الخسارة) / الربح الضريبي	(٢٢٦,٠٠٦,٦٥٧)
مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)	-
ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)	-
ضريبة ربح رؤوس أموال متداولة	١٧٥,٤٠٧,٢٠١
إجمالي الضريبة	١٧٥,٤٠٧,٢٠١

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.

قررت إدارة المصرف عدم احتساب ضريبة دخل مؤجل وعدم اطفاء أي موجودات ضريبية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ التي لم يتم تسجيلها كموجودات ضريبية.

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.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
فوائد محققة من خارج الأراضي السورية	١,٩٤٨,٩٦٨,٨٩٤
معدل الضريبة	٧,٥٪
الضريبة	١٤٦,١٧٢,٦٦٧
إدارة محلية	١٤,٦١٧,٢٦٧
إعادة إعمار	١٤,٦١٧,٢٦٧
	١٠٧,٦١٣,٨١٧

١٤- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٩٦٤,١٦٦	٦٨,١٢٩,٠٢٦	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١٦,٣٠٧,١٩٦	١١,١١٨,٧١٠	مصارف
٣٦٥,٨٣١,٥٠٣	١٣٣,٨٧٧,٥٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٩٣,١٠٢,٨٦٥	٢١٣,١٢٥,٣٢٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٨,٩١٥,١١٦	٣٤,٥٤٠,٩٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٠,٩١٢,٨٩٠	٧٩,٩٩٥,١٥٣	مخزون طباعة وقرطاسية
٧٠٠,٩٦٠,١٤٨	٤٨٩,٥٩١,٦٩١	سلف لقاء تعهدات أعمال
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	طوابع
٢٤٤,٨٦١,٦٢٩	١٦٠,٨٠٤,٥٧٢	موجودات أخرى
-	٢٥٣,٤٨٦,٦٦٢	ضريبة قابلة الاسترداد *
١,٠٧٢,٠٠٠	١١,٥٩٨,٨٢٦	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	سلفة عن شراء أسهم مؤسسة ضمان القروض **
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة ***
١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	

- * تمثل الضريبة قابلة للاسترداد قيمة ضريبة أعمال عام ٢٠١٦ تم دفعها من قبل المصرف، حيث لم يتم حسمها من خسائر السنوات السابقة وذلك استناداً إلى المادة ١٠ من قانون ضريبة الدخل رقم ٤ لعام ٢٠٠٢ وتم استرداد كامل القيمة خلال عام ٢٠٢٠.
- ** يمثل سلفة عن شراء الأسهم الدفعة الأولى من حصة المصرف من أسهم شركة ضمان القروض والبالغ قيمتها ٨٠٠,٩١٧,٨٠٠ 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:

٢٠٢٠	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 رأسمالها 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 ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠	ليرة سورية
٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩	٢,٩٠٠,١٠٧,١٥٣	دولار أمريكي
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	

١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٤٢٢,٢٨٣,٤٠٠	-	١٩,٤٢٢,٢٨٣,٤٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,١٨٩,٩٧٢,٥٨٩	-	٢٣,١٨٩,٩٧٢,٥٨٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	

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	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٥٢١,٤١٢,٦٩٤	-	١٢,٥٢١,٤١٢,٦٩٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٧٥,٢٥١,٢٩٨,٧٧٢	٢٠,٦٦٥,٨٩٢,٦٤٨
٦٤,٩٤٣,٤٩١,٩٣٠	٥٣,٥٠٣,٩٨٧,٧٨٨
٣٦٨,١٢٦,٩١٦	٤٢٦,٩٢٠,١٧٨
٣,١٠٨,٥٤٢,٤٢٦	٣,٢٦٥,١٥٩,٧٨٢
١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	٧٧,٨٦١,٩٦٠,٣٩٦

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٦٦, ٦٨٨, ٢٧٨, ٦٥ ليرة سورية أي

ما نسبته ٤٤, ٤٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٥٤, ١٥٧, ٨١٤, ١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠, ٣١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨. بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ٨٨٠, ٢٧٧, ٥١٦, ٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٩٦٨, ٢٠١, ٦٩٣, ١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/ب تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٤٢٥, ٤٧٠, ٣٥٢, ٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٧١, ٩٤٣, ٦٢٦, ٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢,٧٠٩,٨٢١,٢٦٧	١,٨٦٩,٦٨١,٥٠٦
٢,٢٨٤,٠٢٣,٧٨٢	٨٨٩,٧٣٧,٨٥٧
٢٠٠,٦٥٨,٠٠٠	-
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	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 ٢٠٢٠					
٢٤,٥٦٨,١٤٩	١٠,٢٩٣,٤٦٤	-	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	١٠,٠٧٤,١٣٣	١٦,١٦٥,٨٠٩
٢٤,٥٦٨,١٤٩	١٠,٢٩٣,٤٦٤	-	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	١٠,٠٧٤,١٣٣	١٦,١٦٥,٨٠٩
٤٦,٣٢٩,٠٤٠	-	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
٧٤١,٤٣٢	٢٢,٣٩١,٠٠٠	-	-	-	٣٣,١٣٢,٤٣٢
٧١,٥٣٨,٦٢١	٣٢,٦٨٤,٤٦٤	(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٧٦٩,٩٣٧)	١٠,٠٧٤,١٣٣	٧٠,٦٢٧,٢٨١
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
٢٨,٩٠٢,١٢٠	٤٩,٠٤٨	-	(٤,١٣٣,٨٧٣)	(٢٥٩,١٤٦)	٢٤,٥٦٨,١٤٩
٢٨,٩٠٢,١٢٠	٤٩,٠٤٨	-	(٤,١٣٣,٨٧٣)	(٢٥٩,١٤٦)	٢٤,٥٦٨,١٤٩
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٧٧٠,٩٦٠)	-	-	٤٦,٣٢٩,٠٤٠
٤,٣٥٦,٣٤١	٤,١٩٠,٩٦٠	-	(٧,٨٠٥,٨٦٩)	-	٧٤١,٤٣٢
٣٣,٢٥٨,٤٦١	٧٤,٢٤٠,٠٠٨	٢٣,٧٧٠,٩٦٠	(١١,٩٢٩,٧٤٢)	(٢٥٩,١٤٦)	٧١,٥٣٨,٦٢١

* 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 تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤١٦ م/ن/ب 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:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦
٤٢,٤٤٠,٠٠٠	(٤٢,٤٤٠,٠٠٠)	-	-
(٧,٧٠٦,١٣٦,٦١٢)	-	(٨,٣٦٨,٦٠١)	(٧,٧١٤,٤٠٥,٢١٣)
٤,٢٥٤,٣٥٢,٣١٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٤٥٤,٣٥٢,٣١٢
(٩,٤٥٩,٩٤٢,٥٣٧)	(١٤,٣٣٧,٥٠٠)	(٤,٧٨١,٠٠٠)	(٩,٤٧٩,٠٦١,٠٣٧)
١٠,١٦٩,٥٩٩,٣٣٥	-	-	١٠,١٦٩,٥٩٩,٣٣٥
٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٦,١٤٩	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,١٦٣,٩٦٠,٥٦٦	٤,٢٥٢,٦٢٤	٢٥,١٥٦,٣٢٠	٩,١٩٣,٣٧٠,٥١٠
٥,٦٣١,٥٧٠	-	(٥,٦٣١,٥٧٠)	-
(٦٥,٣٣٦,٣٠٠)	٦٥,٣٣٦,٣٠٠	-	-
-	(٢,٨٢٦,٠٠٠)	٢,٨٢٦,٠٠٠	-
١٦٢,٢٢٧,١٠٣	(٨,٥٥٨,٨٠٠)	(١,٩٨٥,٠٠٠)	١٥١,٦٨٣,٣٠٣
٣,٧٣٦,٨٠٦,٨٠٠	-	-	٣,٧٣٦,٨٠٦,٨٠٠
(٧٣٥,١١٩,١٨٢)	(١,٤٢٧,٦٢٤)	-	(٧٣٦,٥٤٦,٨٠٦)
(٨١,٤٨٩,٤٩١)	-	-	(٨١,٤٨٩,٤٩١)
١٢,١٨٦,٦٨١,٠٦٦	٥٦,٧٧٧,٥٠٠	٢٠,٣٦٥,٧٥٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٩٨١,٣٤٩	٧٩٥	٨,٥٨٦,٠٠٥	٢٤,٥٦٨,١٤٩
٣٧,٠٦٤	(٣٧,٠٦٤)	-	-
(٢٩٨,٩٠٠)	٢٩٨,٩٠٠	-	-
(١٤,١٦١,٠١٢)	٣٠٠,٧٥٢	(٤,٦٨٦,٤٣٧)	(١٨,٥٤٦,٦٩٧)
١٠,٢٨٧,٦٨٨	٥,٧٧٦	-	١٠,٢٩٣,٤٦٤
(٩,٥٣٢,٤٠٣)	(٥٤٠,٤٩٣)	(١٥٠,٣٤٤)	(١٠,٢٣٣,٢٤٠)
١٠,٠٧٤,١٣٣	-	-	١٠,٠٧٤,١٣٣
١٢,٢٨٧,٩١٨	١٢٨,٦٦٧	٣,٧٤٩,٢٢٤	١٦,١٦٥,٨٠٩

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	-	-
-	-	-	-
(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

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٧١٢,٣٠٧,٨٢١	٦٣٧,٢٤١,٤٦١	ل.س.
١١٤,٦٦٠,١٨٦	١٨,٩٥٥,٢٧٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠١,٦٤٩,٢٩٩	٢٢,٦٥٢,٢٨٠	دائنون مختلفون
-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٨,٢٦٢,١٦٤	٧,٩٢١,٧٣٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٣٤٣,١١٠,٢١١	٢٤١,٢٩٧,٣٠٨	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٤,٤٣٩,٤٣٠	٤٧,٥٢١,٢٤٥	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦٦٢,١٨٨,٠٠٠	٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
٥٢٧,٦٦١,٧٤٢	١٠١,٥٨٥,٩٤٠	شيكات برسم الدفع
-	١٥٠,٢٦٥,٤٠٠	حوالات وشيكات برسم الدفع
١٣٧,٢٧٧,٩٩٩	٧٠,٢١٥,٦١٥	شيكات مصدقة
٩٦٠,٠٠٠	٧,٥١٣,٤٧٩	تقاص بطاقات صراف آلي
١٧٨,٥٢٣,٢٠٣	٧٠,٣٢٧,٤٠٠	موردون آخرون
٢٧١,٧٩٤,٢٦٨	١٠٧,٦١٣,٨١٧	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	

فوائد مستحقة غير مدفوعة:
إيرادات مقبوضة مقدماً
دائنون مختلفون
رواتب مستحقة وغير مدفوعة
اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
مستحقات لموردي أصول ثابتة
شيكات برسم الدفع
حوالات وشيكات برسم الدفع
شيكات مصدقة
تقاص بطاقات صراف آلي
موردون آخرون
ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة في الخارج

٢١- رأس المال

يتكون رأس المال مما يلي:

عدد الأسهم	القيمة المعادلة للتاريخ الاكثاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمسدد بالكامل
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكثاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٠,٧٦٠,٠٦٠	-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	-	رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	١٦,٩٣٥,١٠٠,٠٠٠	بالليرة السورية
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٣٥,١٠٠,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
٢,٨٩٧,٦٦٥	-	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-	رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
٧٨٢,١١٩	-	٧٨,٢١١,٩٠٠	-	• عام ٢٠١٢
٤٥,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	• ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٧٠,٠٧٨	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	-	• ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,١٧٠,٧٥٠	-	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	-	• ١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
٥,٩٤١,٠١١	-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-	• ١٤ آب ٢٠١٤
١٦٨,٣٧٧	-	١٦,٨٣٧,٧٠٠	-	• ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٦٦٨,٣٩٣,٦٧٩	• ١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
-	٣٣٩,٥٨٣	-	٢٥٠,٨٠٥,٨١٦	بالدولار الأمريكي
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	تكوين قطع بنوي

يتكون رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل مما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية لتاريخ الاكثاب	فروقات تقييم مركز قطع بنوي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٠,٧٦٠,٠٦٠	-	١,٠٧٦,٠٠٦,٠٠٠	-	رأس المال المكتتب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦,٧٣٩,٩٤٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠	بالليرة السورية
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٥,١٠٠,٠٠٠	بالدولار الأمريكي
٢,٨٩٧,٦٦٥	-	٢٨٩,٧٦٦,٥٠٠	-	رأس المال المكتتب به عند الزيادة بالليرة السورية:
٧٨٢,١١٩	-	٧٨,٢١١,٩٠٠	-	• عام ٢٠١٢
٤٥,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	• ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٧٠,٠٧٨	-	٧,٠٠٧,٨٠٠	-	• ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,١٧٠,٧٥٠	-	٢١٧,٠٧٥,٠٠٠	-	• ١٤ كانون الثاني ٢٠١٤
٥,٩٤١,٠١١	-	٥٩٤,١٠١,١٠٠	-	• ١٤ آب ٢٠١٤
١٦٨,٣٧٧	-	١٦,٨٣٧,٧٠٠	-	• ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٢,٩٢٥,٠٠٠	٤٤,٥٥٤,٨٥٢	٢,٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٣,٤١٥,٠٣٩	• ١٤ كانون الثاني ٢٠١٧
-	٣٣٩,٥٨٣	-	(٢٧,٦٥٢,٢٤٤)	بالدولار الأمريكي
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٥٨,٨٩٤,٤٣٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	تكوين قطع بنوي

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 اكتتاباتهم 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 أجانب 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.

* عند إتمام الاكتتاب برأس مال المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧، تم الاكتتاب بأسهم عددها (٢,١٠٠,٠٠٠) بالعملة الأجنبية بقيمة إجمالية ٤٣٥,٤٢٥ دولار أمريكي (منها ٨٥٢,٨٥٢ دولار أمريكي كقيمة إسمية و٣٣٩,٥٨٣ دولار أمريكي كبلغ فائض عن القيمة الإسمية)، ارتأى المصرف تدعيم مركز القطع البنوي بكامل المساهمات المسددة أعلاه، كونه ضمن حدود النسب الرقابية المسموحة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف 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 ٤٣٥,٤٢٥ دولار أمريكي ضمن مركز القطع المحمول لدى المصرف.

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 ٢٠١٢ 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 ٦٦,٥٥% 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 وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وزيادة 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 لمرّة ثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ٧٠% 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 الاكتتاب وبيع الأسهم الفائضة غير المكتتب بها والبالغ عددها (٤٦٧,٤٦٥,٢٥٥ 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.

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 (٣٢) لعام ٢٠١٥ لتنتهي بتاريخ ٢١ 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 مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. تم تشكيل احتياطي قانوني وخاص بقيمة ١٠٪ من الربح قبل الضريبة بعد تنزيل أرباح تقييم القطع البنوي لعامي ٢٠٢٠، وتخضع هذه الاحتياطات لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بالاستناد إلى ماسبق لعامي ٢٠٢٠ و٢٠١٩ وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/٣٠٠/١٠٠ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
الربح قبل الضريبة	٤٩,٠١٦,٢٢٣,٧٠٤	٦٦٤,٣٧١,٤٩٢
يضاف / (ينزل) خسائر تقييم مركز القطع البنوي	(٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠)	-
	٧٢٢,٨٨٧,٠٠٤	٦٦٤,٣٧١,٤٩٢
الاحتياطي القانوني (١٠٪)	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	٦٦,٤٣٧,١٤٩
الاحتياطي الخاص (١٠٪)	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	٦٦,٤٣٧,١٤٩

		٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
رصيد بداية السنة	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	١٧٨,٢٩٣,٠٠١
الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	٦٦,٤٣٧,١٤٩
رصيد نهاية السنة	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠

إن حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

		٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
رصيد بداية السنة	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	١٧٨,٢٩٣,٠٠١
الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة	٧٢,٢٨٨,٧٠٠	٦٦,٤٣٧,١٤٩
رصيد نهاية السنة	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠

إن حركة الاحتياطي الخاص كمايلي:

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 ٩٥٠,٤٦٣,٤٦٣,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٣٥٣,٣٦٦,٧٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت قيمة الأرباح المدورة غير المحققة ٤٩٥,٢٩٩,٨٥٤,٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٧٩٥,٨٦٢,٥٦٠,٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢٤- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	ل.س.
٣٩٣,٥٩٣,٣٠٠	٣١٣,٣٤٣,٠١٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١,٨٠٨,٨٠٠,٦٣٨	٩٦٩,٣٦٤,٧٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٢٠٢,٣٩٣,٩٣٨	١,٢٨٢,٧٠٧,٨٠٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٥١٤,٨٥٩,٨٢١	٢٦٦,٦٩١,٧١٩	• حسابات جارية مدينة
٥,٥٥٦,٦٠٢,٣١٨	٣,٧٤٤,٩٥٣,٦٧٦	• قروض وسلف
٦,٠٧١,٤٦٢,١٤٩	٤,٠١١,٦٤٥,٣٩٥	
٨,٢٧٣,٨٥٦,٠٨٧	٥,٢٩٤,٣٥٣,٢٠٢	

٢٥- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	ل.س.
٨٨١,٦٤١,٨٩٢	٢٥٩,٧٤٢,١١٥	ودائع مصارف
١٠٨,١٢٥,٥٩٣	٥٨,٧٥٩,٣٦١	ودائع زبائن:
١٨١,٣٣٦,٣٧٥	١٥٥,٨٦٢,٨٦٥	• حسابات جارية
٢,٥٥٣,٩٩٢,٢٥٩	٢,٤٨٧,١٩٧,٥٩١	• ودائع توفير
٢,٨٤٣,٤٥٤,٢٢٧	٢,٧٠١,٨١٩,٨١٧	• ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٨,٨٦٥,٢٦٨	١٣,٠٣٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
٣,٧٤٣,٩٦١,٣٨٧	٢,٩٧٤,٥٩٦,٩٣٢	

٢٦- الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	ل.س.
٥٦,٧٩٠,٣٨٣	٤٢,٨٠٧,٣٣٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٧٣,٩٨٥,٤٩٠	١٠٨,٣٦٤,٦١١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤٣,٦٨٩,٣٢١	٥٢,٨١٦,٣٥٦	عمولات خدمات مصرفية
١,٠٢٢,٧٥٥,٠٦٥	٢٢,٦٥٧,١٩٨	عمولات إيداع حسابات بالعملة الأجنبية
١,٠١٩,٨٢٣,١٥٠	٦٠٦,٣٨١,٢٦٦	عمولات على عمليات القمع
٥١,٥٥٩,١٢٤	٤٢,١٩٤,٧٦٧	عمولات أخرى
٢,٤٦٨,٦٠٢,٥٣٣	٨٧٥,٢٢١,٥٣٥	

٢٧- الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	ل.س.
٢١٩,٠٥٠,٧٠٤	١,١٩٠,٧٠٩	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٤٥,٠١٧,٩١٣	١٣,٨٤٧	عمولات مدفوعة أخرى
٢٦٤,٠٦٨,٦١٧	١,٢٠٤,٥٥٦	

٢٨- خسائر رأسمالية

يمثل هذا البند خسائر رأسمالية ناتجة عن بيع أصول ثابتة مادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٩- نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	ل.س.
٢,٧٠٥,٥١٩,٦١٧	١,٥٥٧,٩٩٦,٣١١	رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
٧٣,١٨٦,٦٢٨	٦٢,١٤٩,٠٨٨	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٧٢,٢٦٩,٩٣٩	٢٣,٢٥١,٤٨٤	نفقات طبية
٢,٦٧٨,١٨٣	٥,٢٩٦,٥١٤	تدريب الموظفين
٦,٥٦٣,٤٥٠	٩,٣٨٧,٨٢٢	مصاريف نقل وانتقال
٢,٨٦٠,٢١٧,٨١٧	١,٦٥٨,٠٨١,٢١٩	

٣٠- مصروف / (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	ل.س.
(١٦,٦٥٧,٣٥٨)	٨,٧٢٢,٧٦٢	(استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٠٣٧,٩١٤,٥٥٢	٢٢١,٤٥٤,٣٦٥	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
(٣٣,٥١٩,٣٤١)	١٠,١٤٦,٣٥٤	(استرداد) / مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
٧٧٨,٧٤٧,٨٨٠	١,٠٣٣,٢٠٥,٥١٨	مصروف مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٠٤,٨٥٩	مصروف مخصص فوائد مستحقة القبض
-	(٦٥٢,٥٢٤)	مصروف / (استرداد) الودعية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٨٣٣,٢٨١,١٩٦)	(١,٣٩٠,٤٩٢,٢٨٤)	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
(٧,٤٥١,٣٥٠)	٢٢,٣٧١,٧٧٣	المرحلة الأولى
٢,٠٨٧,٨٣٣,٤٣١	٤٥٨,٥٧٨,٣٣٠	المرحلة الثانية
(١٣,٧٦٧,٥٦٤)	(٩,٤٩٠,٤٥١)	المرحلة الثالثة
١٢٧,٨٧٢	(٥٨,١٦٥)	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(٤,٨٣٦,٧٨١)	٥,٤٧٣,٧٩١	المرحلة الأولى
(٨,٧١٢,١٤٢)	-	المرحلة الثانية
٢,٩٨٦,٣٩٨,١٠٣	٣٥٩,٦٦٤,١٢٨	المرحلة الثالثة
		ديون معدومة

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	ل.س.
٦٦,٨٩٤,٩١٥	٤٢,٥٢٧,٧٦٦	مصاريف إعلانات وتسويق
٤١,٤١٦,٩٠٢	٦٠,٥٠٤,٧٢٦	مصاريف حكومية
١,١٢٠,٠٠٠	١,٣٦٠,٠٠٠	ضرائب ورسوم
٢٨,٤٠٣,٤٩٥	١٩,٦٥٦,٨٧١	إيجارات
٦٣,٩٣١,٩٩٦	٣٥,٦٥٥,٠٠١	سفر وضيافة
١١١,٧٤٩,٨١٦	٦٩,٥٧١,١٦٦	أتعاب مهنية
١٣٥,٧٥٢,٨٨٣	٩٢,٥٧٣,١٤٨	صيانة وإصلاحات
١٠,٨٣٤,٣٧٢	٥,٦١٧,٨٥٠	مصاريف شحن
٤٢,١٤٢,٠١٣	٣٠,٩٠٥,١٣٤	مصاريف كهرباء ومياه
٥١,٩٤٣,٠٧١	٢٨,٠٩٥,٣٧٠	مصاريف محروقات
١٨,٧٥٨,٨٨٢	١٢,٦٦٣,٥٣٥	مصاريف تنقلات
٤٥,٥٠٩,٤٣٤	٣١,٠٤٨,٣٩١	مصاريف هاتف واتصالات
٩٢,٠٦٧,٤٧٣	٦٠,٣١٥,٤٠٤	تأمين
٥٦,٦٠٣,٧٠٠	٣٤,٠٨٤,٧٥٠	حراسة وتنظيف
٥٤,٩٠٦,٩١٩	١٨,٦٦٢,٤٦٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٧,٢٠٦,٣٧٦	١١,٣١٦,٥٥٥	لوازم الحواسيب
٢,٥٣٢,٤٠١	١,٩٦٠,٧١٢	هبات ومساعدات
٣٤,٦٨١,٩٦٥	٢٦,٥٣١,١٨٠	مصاريف أخرى
٨٨٦,٤٥٦,٥١٣	٥٨٤,٠٥٩,٩٢٦	

٣٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣	٤٢٤,٧٥٩,٨٥٦
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٩٣٠,٣٠	٨,٠٩

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

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

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

٣٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٧٧,٠٣١,٤٨١,١٦٠	٢٤,٤٤٢,٤١٣,٧٩٨
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	٣٢,٥١٧,٩٩٤,٩٥٠
(٣٣,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	(٢٣,٠٤٣,٩٩١,٢٠٤)
١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩	٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤

لم يتم إدراج مبلغ الاحتياطي 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	
٢٠٢٠	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣,٩٤٢,٦٧٩,٤٥٦	(٩,٠٦٦,٣٦٦)
٢٧,٨٣٢,٦٤٨,٨٠٠	(٢٩٨,٣٤٨,٠١٩)
٢٧,٨٦٨,٤٧٠,٢٨٤	-
٧١٣,٨٦٢,٥٦٨	(١,١٨٣,١٨١)
٥,٤٥٤,٣٢٩,٩٦٦	-
(٢٥,٢٩٢,٩٢٨,٧٩٨)	٣٣٠,٢١٣,٤٢٦
(٧٢,٤٣١,٣٢٠,٥٩٨)	١٤٤,١٠٧,٨٤٥
(٤,٠٤٤,٣١٢,٠٣٩)	٣,١٥٦,٠٢٢
(١٠,٠٧٤,١٣٣)	٢٥٩,١٤٦
(٢٣٥,٤٠٦,٤٣٨)	(١٥٤,١٥١)
(٣٦,٢٠٢,٠٥٠,٩٣٢)	١٦٨,٩٨٤,٧٢٢

٣٥- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

الجهة ذات العلاقة		المجموع		
مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٠٠٨,٠١٧,٣٢٩	١٣,٤٧٢,٣٣٤	-	١٧,٠٢١,٤٨٩,٥٦٣	٩,٣٣١,٣٤٧,٦١٦
٢٢,٣٣٢,٦٢٤,١٤١	-	-	٢٢,٣٣٢,٦٢٤,١٤١	٧,٦٨٢,٧٨١,٥٤١
٣,٧٠٥,٤٣٩	-	-	٣,٧٠٥,٤٣٩	١٥,٤١٠,٣٨١
٣٩,٢٤٤,٣٤٦,٩٠٩	١٣,٤٧٢,٣٣٤	-	٣٩,٢٥٧,٨١٩,١٤٣	١٧,٠٢٩,٥٢٩,٥٢٨
(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	-	-	(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	(٣٢٨,١٨٠,٨١٨)
٣٦,٦٠٦,٤٨٦,٢٥٦	١٣,٤٧٢,٣٣٤	-	٣٦,٦١٩,٩٥٨,٤٩٠	١٦,٨٠١,٣٥٨,٧٢٠
-	-	-	-	-
-	-	٢٥٤,٤٣٣,٧٧٧	٢٥٤,٤٣٣,٧٧٧	٩٢,٥٢٤,٤٥٢
-	-	١٣٤,٠٩٣	١٣٤,٠٩٣	٢٥٥,٠٠٨
-	-	٢٥٤,٥٦٧,٨٧٠	٢٥٤,٥٦٧,٨٧٠	٩٢,٧٧٩,٤٦٠

الجهة ذات العلاقة		المجموع		
مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٥,٠٩٣,٨٦٤	-	-	١٥٥,٠٩٣,٨٦٤	٢١٠,٤٥٣,١٠٥
-	-	(٦,٠٣٥,٣١١)	(٦,٠٣٥,٣١١)	(٣,٤٤٧,٤٠١)
-	-	-	-	-

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 ٤,٠% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠% (دولار أميركي).

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٩٥,٤٩٢,١٢٤	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 ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	(الخسائر) / الأرباح غير المعترف بها	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	(الخسائر) / الأرباح غير المعترف بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	-	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	-
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٣٧٧	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٣٧٧	-	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٣٦	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٣٦	-
-	-	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٤٤,٥٦٦,٣٦١,٥٤٤	(٦,٤٣٨,١٩٤,٢٠٢)	٣٩,١٧٥,٧١٩,٣٧٠	٣٩,١٧٥,٧١٩,٣٧٠	(٥٦٣,١٢٥,٠٦٦)
٣٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٣٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	-
١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	-	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١	-
٨,٥٤٤,٣٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٣٧٨,٨٦٩	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	-
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-
١٤٣,٦٧٧,٩٦٦,١٣٨	١٤٣,٦٧٧,٩٦٦,١٣٨	(٦,٥٠٦,٠٩٤)	٧٧,٨٧٧,١٣٥,٤٥٤	٧٧,٨٧٧,١٣٥,٤٥٤	(١٥,١٧٥,٠٥٨)
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	-	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٣٣	٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٣٣	-	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-
٦٦,٤٤٤,٧٠٠,٢٩٦	٦٦,٤٤٤,٧٠٠,٢٩٦	(٦,٤٣٨,١٩٤,٢٠٢)	(٥٧٨,٣٠٠,١٢٤)	(٥٧٨,٣٠٠,١٢٤)	

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 ٢٥,٠% للودائع بالليرة السورية و ١٣,٣٧% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٧,٠١% للودائع و ١٣,٠٨% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٩) ومعدل حسم بلغ ٢٧,٨% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٧,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
إما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

٣٧- إدارة المخاطر

يواجه مصرف فرنسبنك سورية من خلال ممارسة نشاطه المصرفي، عدداً من المخاطر التي يقوم بتحديدها 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 واستمراريته في حال استمرارها وعدم معالجتها. كما تشمل إدارة المخاطر كيفية إدارة وتوزيع رأس المال بشكل فعّال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرّض 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 لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد على رأس المال.

وتتضمن الإستراتيجية أيضاً إدارة وتوزيع راس المال بشكل فعال يضمن كفاية هذه الأموال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ومواكبة حديثة 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:

١. 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.

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

- 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 المنبثقة عن مجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية.

إن أنشطة مصرف «فرنسبنك سورية» تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

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

تدرج 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 وحكامية 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 اعمال 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 من 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 المثلئ 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، يتمّ 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 تركز 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.

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

تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم دوري مستقل مدى 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 الى أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإلى اختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحية النماذج والأنظمة المستخدمة وتقيد 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء وتطوير نماذج داخلية أو شراء أنظمة من موردين خارجيين لأغراض تفعيل نظام التصنيف الائتماني الداخلي واحتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المنهجيات التي يعتمدها 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 وفعاليّة 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 المجريات عن كثب 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، كلِّ بحسب اختصاصه

تعريف حالة التعثّر:

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 التعثّر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

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

ب. إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية .

ج. مضي ٩٠ يوم وأكثر على واحدة مما يلي:

- استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.
- انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.
- انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.
- دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، دون أن يتم سدادها .
- جمود الحساب الجاري المدين.
- تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة ١٠٪ منه أو أكثر .

د. عدم التزام العميل بشروط إعادة الهيكلة مرتين متتاليتين، أو بشروط إعادة الجدولة الأصولية.

هـ. 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.

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 ملائتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد عبر استخدام معايير مالية وغير مالية بحيث يتمّ مراجعته وتقييمه من خلال دائرة إدارة المخاطر.

تعتبر الدرجات من ٠ إلى ٤ درجات استثمارية، ومن ٥ إلى ٧ درجات تحوطية.

- إنّ انخفاض التقييم الداخلي ثلاث درجات (مثلاً، من الدرجة الأولى إلى الدرجة الرابعة)، يوجب تخفيض التصنيف الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة .
- في حال كان التقييم الداخلي للعميل من الدرجة ٥ إلى الدرجة ٧ (الدرجات التحوطية) وانخفض درجة واحدة، يتمّ تخفيض تصنيفه الرقابي من المرحلة الأولى إلى الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة.
- إنّ انخفاض التقييم الداخلي من درجة استثمارية الى درجة تحوطية، أي من ٤ الى ٥، يؤدي الى تخفيض التصنيف الرقابي للعميل من المرحلة الأولى الى الثانية أو من المرحلة الثانية الى الثالثة.
- في حال كان التقييم الداخلي للعميل ٨ أو ٩ أو ١٠، يُصنّف في المرحلة الثالثة (ديون متعثرة).

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

المرحلة	التقييم الداخلي المحدّث للعميل override	تصنيف مصرف سورية المركزي
منتج	١ و٢ و٣ و٤ و٥ و٦ و٧	١
غير منتج	٨ و٩ و١٠	٢
		٣

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

ECL = EAD* LGD * PD*DF

- الخسائر الائتمانية المتوقّعة: ECL Expected Credit Loss
- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default
- الخسارة عند التعثّر: LGD Loss Given Default
- إحتمالية التعثّر: PD Probability of Default
- عامل الخصم: DF Discount Factor

- 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.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:**

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الاقصى 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 الجغرافيّة، ونوع التسهيل وطبيعة المنتج المصرفي، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري .

- 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 الموضوعة متوافقة مع تعليمات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، الملحقة بالقرار رقم ٤/م، 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 ٣.

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 التغيير العالي في الأسعار

(High-Volatility Commercial Real Estate).

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

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

« القروض السكنية

(Residential Mortgage Loans).

« تسهيلات التجزئة المتجددة

(Revolving Retail Exposures).

« محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

ب- المخاطر السوقية:

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

تحدد عملية إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع جميع أنواع المخاطر السوقية التي قد تتجم 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 تعتمدها إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في اتخاذ القرارات لمواجهة أي طارئ على سيولة المصرف.

مخففات مخاطر السوق:

يستخدم المصرف نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة، وفقاً لفرضيات متعلقة بتغيرات السوق والتي لا يجب أن تتخطى الحدود الموضوعه 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 يتعرّض 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 ٢٦٢ تاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، المتعلق باعتماد التعليمات الخاصة بمراكز القطع الأجنبي. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر من ضمن مهامها بمتابعة مراكز القطع بالتعاون مع الدائرتين المذكورتين.

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

كما يستثمر المصرف بالأدوات المالية بسياسة رشيدة من حيث العائد المضمون، من دون التوجّه إلى الأدوات المالية عالية الخطورة. ويعتمد سياسة عدم التركيز من حيث بلد المنشأ والعملة 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 لأجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التمرکز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحبيات غير مسبوقه على ودائعهم.

ويسعى المصرف على تنوع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولأجال مختلفة، وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، وكذلك للحد من مخاطر الفائدة.

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

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

(«RCSA» Risk and Control Self Assessment).

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 المحتمل 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 البدلاء 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 ب «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 الالكترونية، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. ويشمل اختبار الجهد جهورية الضوابط الموضوعه (الوقائبة، التصحيحية، الكشفية، والردعية) على المخاطر المصرح عنها، وتوزيعها على الأسباب وعلى خطوط العمل المذكورة آنفاً.

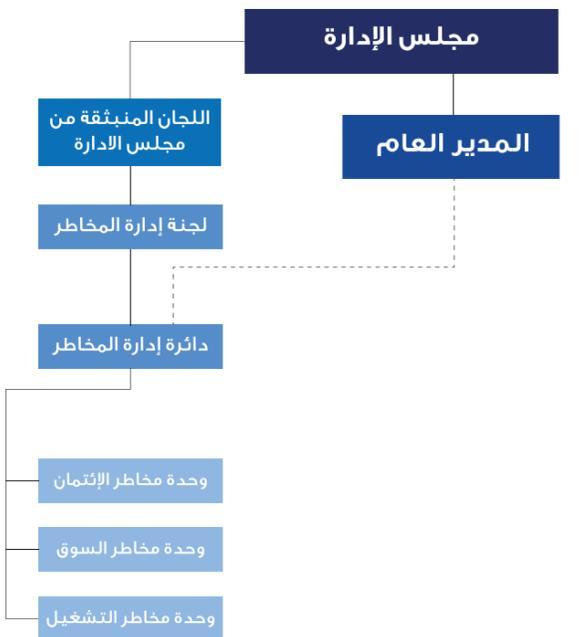
مخففات مخاطر التشغيل:

يعتبر المصرف أن (١) الإجراء الدوري لاستمارة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط

(«RCSA» Risk and Control Self Assessment)

التي تجريها جميع الدوائر والفروع بإشراف دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى (٢) إجراء المتابعة الدقيقة من قبل دائرة إدارة المخاطر لجميع الدوائر والفروع بهدف الإبلاغ الفوري عن الحوادث التشغيلية (Incident Reporting) من أهم العوامل المؤثرة للتخفيف من حدوث المخاطر تشغيلية ومن آثارها السلبية. وفي المرحلة التي تلي القيام بالإجراءين المذكورين، تتابع دائرة إدارة المخاطر جميع المخاطر

المصرّح 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 يبيّن العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبيّن العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

تتكون لجنة إدارة المخاطر من اربعة 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 تفيدها 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 الموضوعه من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها.

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

هـ- مخاطر الائتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الائتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة مراجعه. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الائتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الائتزام 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 ملخّصات 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 الائتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحدّ من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية الناضمة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقّق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتّبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الائتزام 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 النموّ الإقتصادي والإستقرار في القطر العربي السوري وعليه فقد قرر مجلس الإدارة إعتماد دليل للحوكمة بشكل يتوافق مع كل من تعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأفضل معايير وممارسات الحوكمة الدولية.

تُشكّل الحوكمة من منظار شمولي، نظاماً لتوجيه المصرف وإدارته. ويعالج مفهومها المتضمن في الدليل قواعد إدارة الأعمال الداخلية كما القوانين ذات الصلة التي ترسي وتعزز وتحمي إدارة وملكية حقوق وواجبات مدراء المصرف وموظفيه والعلاقة مع المساهمين. من هذه الناحية، تعنى 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 ببنود 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 إنشائها 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.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		١ - بنود داخل بيان الوضع المالي:
٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٣٦	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	إيداعات لدى مصارف
٥٥,٨٩٢,٩٥٩,٦٨١	١٣٥,٢١٤,٦٩١,٠٧٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		• الأفراد
٢٦٧,٤١٨,٣٠٣	٦١٤,٩٩٣,٦٣٠	• القروض العقارية
٢,٥٤٢,٦٨٢,٩٦٧	٣,٥١٤,٣٨٢,٠٨٧	• الشركات الكبرى
٣٦,٠٣٧,٤٣٠,٩٦٣	٤٤,٨٣٦,٨٥٧,٣٤١	• الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨٩١,٣١٢,١٠٣	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٢	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥	٥٩٣,١٠٢,٨٦٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١٣,١٢٥,٣٢٠	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	
٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	٢٢٢,٢٩٠,٩٢٣,١١٢	
١١٢,٦٤٦,١٢١,٤٨٥		٢ - بنود خارج بيان الوضع المالي:
		كفالات (صافي)
٢,١٨٤,٢٥١,٠١٨	٧,٨١٦,٠٥٩,٨٠٩	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستعملة
١٠,٠٥٥,٠٠٥,١٤٨	١,٨٦٢,٠٨٤,٠٩٦	
١٢,٢٣٩,٢٥٦,١٦٦	٩,٦٧٨,١٤٣,٩٠٥	

٢ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	-	-	٤٨,٣٨٣,٣٧٥,٨١٤
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	-	٣,٦١٨,٤٢٥,٥٤٥
الدرجة ٨ دون المستوى	-	٨,٢٦٦,٧٥٠,٧٣٨	٨,٢٦٦,٧٥٠,٧٣٨
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	٩٤,٨٨٦,٧٣٠	٩٤,٨٨٦,٧٣٠
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	٩,١٠٣,٦٧٣,٤٢٥	٩,١٠٣,٦٧٣,٤٢٥
إجمالي التعرضات المباشرة	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٦٩,٤٦٧,١١٢,٥٥٢
الفوائد المعلقة*	-	(٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥)	(٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠٢,٥٤٣,٥٣١)	(٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢)	(١١,٤٢١,٦١٦,٣١١)
صافي التعرضات الائتمانية	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦

للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	-	-	٢٧,١٩٨,٩٧٨,٧٧٢
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	٢,٢٤٦,٢٠٨,٩٧١	-	١٢,٢٢٠,٥٤١,٩٢٠
الدرجة ٨ دون المستوى	٣٤,٩٣٢,٣٥٠	٢٨٥,٧٨٦,٥٧٨	٣٢٠,٧١٨,٩٢٨
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	١٠,٨٢٨,١٣٦,٩٠٥	١٠,٨٢٨,١٣٦,٩٠٥
إجمالي التعرضات المباشرة	٢,٢٨١,١٤١,٣٢١	١١,١١٢,٩٢٣,٤٨٣	٥٠,٥٦٨,٣٧٦,٥٢٥
الفوائد المعلقة*	-	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)	(٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠٩,٩٥٣,٩٦٥)	(٤,٧٧١,٨٦٣,٩٥٩)	(٦,٣٠٢,٣٧٧,٥٣٦)
صافي التعرضات الائتمانية	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٦	١,٨١٤,٩٠٤,٨٧١	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	٩,٣٠٤,٧٦٣,٩١٠ ل.س.	-	-
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	١٨٢,٢٢٩,٦٥٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	٦,٩٧٦,٦٤٩
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	-
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	٣٣٩,٥٠٠
إجمالي التعرضات غير المباشرة	٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٦,١٤٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٢٨٧,٩١٨)	(١٢٨,٦٦٧)	(٣,٧٤٩,٢٢٤)
صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة	٩,٤٧٤,٧٠٥,٦٤٧	١٩٩,٨٧١,٣٣٣	٣,٥٦٦,٩٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	١٠,٨٢٠,٧٤٧,٨٢١ ل.س.	-	-
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)	(٨,٥٨٦,٠٠٥)
صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة	١٢,١٧٠,٦٩٩,٧١٧	٥٦,٧٧٦,٧٠٥	١١,٧٧٩,٧٤٥

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 صنفت كتعرضات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التعرضات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت قية الديون المجدولة ٣٧٧,٠٢١,٠٢١ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠ (لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال عام ٢٠١٩).

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 ٢,٥١٩,٦٣٢,٩٤٥ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٠ (مقابل ٦٨٠,٥٢١,٨٥٩ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩).

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات:

أ- مقابل التعرضات المباشرة:

يتضمن هذا البند كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
٤٣٠,٣٥٩,٧١٠ ل.س.	٣,٤٣٠,٥٩٣,١٩٢ ل.س.	٣٣,٣٨,٠١٦,٥٩١ ل.س.	١,٨٤١,١٧٣,٣٠٨ ل.س.	٣٨,٩٧٠,١٤٢,٨٠١ ل.س.
المرحلة الأولى	٣,٧٣٢,٨٦٢	٢,٤٥٢,٦٥٣,٣٢٤	١٦٩,٣١٩,٢٩٢	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤
المرحلة الثانية	-	١,٣٨,٠٤٨,٨٤٣	٢٧,٧٣٠,٠٨٨	١,٣٥٦,٨٤٦,٣٥٩
المرحلة الثالثة	٤٣٤,٠٩٢,٥٧٢	٣,٤٩٤,٤٤٦,٥٠٦	٣٦,٩٨٨,٧١٨,٧٥٨	٤٢,٩٥٥,٤٨٠,٥٢٤
منها:				
تأمينات نقدية	٦,٩٢٢,٥٥٦	١,٩٠٩,٥٥٠,٦٠٢	-	١,٩٢٠,٩٧٣,١٥٨
كفالات مصرفية مقبولة	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	٢٢٢,٦٣٣,٨٩٣	٢,١٥٤,٧٥٨,٣٨٢	٢٥,١٠٥,٠٧٣,٩٩٠	٣٠,٥٢٠,٦٧٨,٩٥٣
أسهم متداولة	-	-	٢٢,٢١٥,٧٨٨	٢٢,٢١٥,٧٨٨
سيارات وآليات	-	-	-	-
شخصية	٤,٨٦٦,٤٤٢	٢,٧١٣,٠٤٥,٦٣٠	-	٢,٧١٧,٩١٢,٠٦٢
أخرى	١٩٩,٦٧٩,٦٨١	٣٣٥,١٨٨,١٢٤	٦,٧٠٣,٨٣٢,٧٥٨	٧,٣٣٨,٧٠٠,٥٦٣
	٤٣٤,٠٩٢,٥٧٢	٣,٤٩٤,٤٤٦,٥٠٦	٣٦,٩٨٨,٧١٨,٧٥٨	٤٢,٩٥٥,٤٨٠,٥٢٤

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

يتضمن هذا البند كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
١٥٨,٢٠٠,٢٧٦ ل.س.	٢,٢٨٤,٥٤٢,٨٥٧ ل.س.	٢٨,٦٣٣,٤٣٧,٠٢٢ ل.س.	٨٣٥,٨٠٣,٤٥٠ ل.س.	٣١,٩٠١,٩٨٣,٦١٥ ل.س.
المرحلة الأولى	٣٥,٢٢٢,٩٧٣	٢,٠٩٨,٦٧٢,٩٢١	٣٧,٦٢٠,٠٦١	٢,١٧١,١٢٥,٩٥٥
المرحلة الثانية	-	١٣,٢٧٠,٦٥٤	١٧,٨٨٨,٥٩٢	١,٧٩٤,٨٥٧,١٥٠
المرحلة الثالثة	١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٢٢٢,٠٤٦,٤٨٤	٢٢,٤٨٥,٤٠٧,٨٥٧	٢٥,٨٦٧,٩٦٦,٧٢٠
منها:				
تأمينات نقدية	١١,٩٩٣,٥٠٧	١,٧٨٤,٣٣٨,١٢٩	-	١,٨٠٠,٨٣١,٦٣٦
كفالات مصرفية مقبولة	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	١٣٥,٦٩٢,٢٢٦	٢,١٩٩,٧٣٣,٥٩٤	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	٣,٠٧٢,٩٥٥,٣٧٨
	١٥٨,٢٠٠,٢٧٦	٢,٣٣٣,٠٤٦,٤٨٤	٢٢,٤٨٥,٤٠٧,٨٥٧	٢٥,٨٦٧,٩٦٦,٧٢٠

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

٤- التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات أخرى	المجموع
٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	-	-	-	-	٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٣٧٧	-	-	-	-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٣٧٧
-	-	-	-	-	-
-	٣٤,٦٦٩,٥٤٤,٩١٠	٢,٦٧٩,٧٣٣,٨٣٣	٤,٨٤١,٠٩٠,٥٨٠	٨,٨١٤,٠٨٦,٤٣٣	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦
٣٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	-	-	-	٣٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣
٥٧٦,٧٩٥,٦٦٨	٩,٨٧٩,٧٨١	١,٠٥٣,٣٤٤	١,٩٣١,٤٩٨	١,٢٧٤,٦٨٥,٨٥٥	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦
٨,٥٤٤,٣٧٨,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٥٤٤,٣٧٨,٨٦٩
١٧١,٣٧٠,١٦٠,١٦٩	٣٤,٦٧٩,٤٢٤,٦٩١	٢,٦٨٠,٧٨٧,١٧٧	٤,٨٤٣,٠٢٢,٠٧٨	١٠,٠٨٨,٧٧٢,٣٧٨	٢٢٣,٥٦٢,١٦٦,٣٩٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مالي	تجارة	عقارات	صناعي	أفراد وخدمات أخرى	المجموع
٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١	-	-	-	-	٢١,٢٤٩,٥٣٤,٠٠١
٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٣٦	-	-	-	-	٣٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٣٦
٢,٣٥٤,٩٣٠,٣٥٤	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٩٣٠,٣٥٤
-	٢٣,٤٣٨,٤٧٤,٠١٧	٢,٢٠٩,٩٦٦,٧٧٧	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	٥١٥,٥٨٥	١,٩٧٩,٧٣١	١,١٩٧,٢٠١,٦٤٥	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١
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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
صناعة	٤,٠٤٤,٨٠٣,٣٤٠	٦٥٤,٤٣٥,٩١٩	١٤١,٨٥١,٣٢١	٤,٨٤١,٠٩٠,٥٨٠
تجارة	٣٢,١٠٥,٤٧٩,٢٥٩	١,٤٣٧,٤٤٧,٢٢٨	١,١٢٦,٦١٨,٤٣٣	٣٤,٦٦٩,٥٤٤,٩١٠
عقارات	٢,٥٠٥,٩٤٣,٤٦٦	-	١٧٣,٧٩٠,٣٦٧	٢,٦٧٩,٧٣٣,٨٣٣
أفراد وخدمات	٨,١٩٩,٤٠١,٨٤١	٥٣٦,٦٠٨,٢١٧	٧٨,٠٧٦,٣٦٥	٨,٨١٤,٠٨٦,٤٣٣
الإجمالي	٤٦,٨٥٥,٦٢٧,٩٠٦	٢,٦٢٨,٤٩١,٣٦٤	١,٥٢٠,٣٣٦,٤٧٦	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
صناعة	٥,٦٨٨,١١٤,٠٩٥	٦٥٤,٧٦٦,٢٩٣	١٦٠,٧٥٤,٣٨٠	٦,٥٠٣,٦٣٤,٧٦٨
تجارة	٢١,٢٧٥,٦٥١,٥٤٨	٥٦٢,٢٤٨,٥٨٥	١,٥٠٠,٥٧٣,٨٨٤	٢٣,٤٣٨,٤٧٤,٠١٧
عقارات	١,٩٨٧,٨٨٣,٨٣٠	١٠١,٩٣٢,٨٩٧	١٢٠,١٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٩,٩٦٦,٧٧٧
أفراد وخدمات	٦,٧٠١,١٠١,٦٥٨	٨٥٢,٣٣٩,٥٨٢	٣٣,٤٢٧,٥٨٤	٧,٥٨٦,٧٦٨,٨٢٤
الإجمالي	٣٥,٧٥٢,٧٥١,١٣١	٢,١٧١,١٨٧,٣٥٧	١,٨١٤,٩٠٥,٨٤٨	٣٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٣٦

ب- مخاطر السوق:

تشأ 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.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة – التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

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

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 تأثرها 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.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
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	٥٤,٣٣١
فرنك سويسري	٢٥,٢١٠	٥٠٤	٣٧٨

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

العملة	العجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
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	(٢٥,٤٨٦,٦٥٥,١٣٠)	٥٠٩,٧٣٢,٥٠٣	٣٨٢,٢٩٩,٣٧٧
جنيه استرليني	٣,٦١٥,٤١٠	(٧٢,٣٠٨)	(٥٤,٣٣١)
فرنك سويسري	٢٥,٢١٠	(٥٠٤)	(٣٧٨)

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:

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي-قطع بنوي	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦	٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٢٥٣,٣٨٥,٢٢٦	٢٥,٣٣٨,٥٢٣	١٩,٠٠٣,٨٩٢
يورو	١٤٢,٤١٤,٩٠٣	١٤,٢٤١,٤٩٠	١٠,٦٨١,١١٨
جنيه استرليني	١٦,٧١٢,٣٦٩	١,٦٧١,٣٣٧	١,٢٥٣,٤٢٨
فرنك سويسري	٧٢,٤٨٩	٧,٢٤٩	٥,٤٣٧
أخرى	١,٦٧٠,٦٢١	١٦٧,٠٦٢	١٢٥,٢٩٧

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	٩٦,٧٣٥,٥٢٢	٩,٦٧٣,٥٥٣	٧,٢٥٥,١٦٥
جنيه استرليني	٤,٣٠٧,٣٥٢	٤٣٠,٧٣٥	٣٣٣,٠٥١
فرنك سويسري	٢٥,٢١٩	٢,٥٢٢	١,٨٩٢
أخرى	٥٨٢,٠٢٥	٥٨,٢٠٣	٤٣,٦٥٢

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي-قطع بنوي	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	(٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦)	(٧,٣٩٧,١٤١,٠٣٦)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٢٥٣,٣٨٥,٢٢٦	(٢٥,٣٣٨,٥٢٣)	(١٩,٠٠٣,٨٩٢)
يورو	١٤٢,٤١٤,٩٠٣	(١٤,٢٤١,٤٩٠)	(١٠,٦٨١,١١٨)
جنيه استرليني	١٦,٧١٢,٣٦٩	(١,٦٧١,٣٣٧)	(١,٢٥٣,٤٢٨)
فرنك سويسري	٧٢,٤٨٩	(٧,٢٤٩)	(٥,٤٣٧)
أخرى	١,٦٧٠,٦٢١	(١٦٧,٠٦٢)	(١٢٥,٢٩٧)

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	٩٦,٧٣٥,٥٢٢	(٩,٦٧٣,٥٥٣)	(٧,٢٥٥,١٦٥)
جنيه استرليني	٤,٣٠٧,٣٥٢	(٤٣٠,٧٣٥)	(٣٣٣,٠٥١)
فرنك سويسري	٢٥,٢١٩	(٢,٥٢٢)	(١,٨٩٢)
أخرى	٥٨٢,٠٢٥	(٥٨,٢٠٣)	(٤٣,٦٥٢)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
٥١,٠٧٦,٦٣١,٤٦٥	٣,٩١٣,١٩٣,٦٠٠	١,٣٠٣,٠٤٦,٦٢٠	-	-	-
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	-	-	-	-	-
١,٦٠٦,١٧٣,٩٦٥	١٥,٨٧٦,٠٧٥,٣٣٣	٢٠٢,٠٨٢,٧٢٢	٤٧٤,٣٠٠,٣٢٨	٣,٢٩٧,١٤١,١٧٢	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٢٦,١٨٨,٣٠٦,٤٦٧	١٩,٧٨٩,٢٦٨,٩٣٣	١,٥٠٥,١٢٩,٣٤٢	٥٧,٤٢١,٤١٠	٤٧٤,٣٠٠,٣٢٨	٣,٢٩٧,١٤١,١٧٢
٣٤,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٠٥,٩٣٣,٣٧٥,١٧٤	١٩,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	٣,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	١,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٤٠,٥٤٥,٦٣١,١٦٣	٣٣,٨٨١,٤٢٤,٧٠٠	٧,٧٧٨,١٧٤,٤٣٢	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	٦,٣٦٨,٨٩٠,٧٧٥	١,٢١٢,٠٠٠,٠٠٠
(١٤,٣٥٧,٣٢٤,٦٩٦)	(٤,٠٩٢,١٥٥,٧٦٧)	(٦,٢٧٣,٠٤٥,٠٩٠)	(٦,٣١١,٤٦٩,٣٦٥)	(٥,٨١١,١٦٧,٧١٣)	(٢,٠٨٥,١٤١,١٧٢)
(١٤,٣٥٧,٣٢٤,٦٩٦)	(١٨,٤٤٩,٤٨٠,٤٦٣)	(٢٤,٧٢٢,٥٢٥,٥٥٣)	(٣١,٠٣٣,٩٩٤,٩١٨)	(٣٦,٨٤٥,١٦٢,٦٣١)	(٣٤,٧٦٠,٠٢١,٤٥٩)

من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٣٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
٧,٥٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٣٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٣٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٣٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٣٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
٤,١٧٠,٨٦٩,٢٧٦	٢٠,٤٠٢,٤٢٥,٠٠٠	٢٧,١٢٨,٥٨٤,٩٤٩	٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ / (تابع)

من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٣٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
٧,٥٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٣٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٣٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٣٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
٣٨,٩٣٠,٨٩٠,٧٣٥	١٦,٢٣١,٥٥٥,٧٢٤	٦,٧٢٦,١٥٩,٩٤٩	٥٠,٨٧٧,٣٧٩,٨٧١	٣٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
٤,١٧٠,٨٦٩,٢٧٦	٢٠,٤٠٢,٤٢٥,٠٠٠	٢٧,١٢٨,٥٨٤,٩٤٩	٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	-

٣- مخاطر السيولة:

تشأ 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 ٢١ كانون الأول بكافة العملات كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٠٨	٦٦,٠٧	نسبة السيولة بتاريخ ٢١ كانون الأول
٦٥	٦٠,٥٣	أقل نسبة
١٠٢,٠٨	٧٨,٧١	أعلى نسبة
٨٢,٣١	٦٧,٨١	المتوسط خلال العام

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؛ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة

أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تتخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٢٠٪، ونسبة السيولة الصافية بالليرة 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 مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

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.
٧٧,٠٢٥,١٢٧,١٢٧	-	٢,٨٩٥,٨٢٥,١١١	١,٢٩٦,١٨٣,٣٥٤	-	-	-	٨٠,٨٥٠,٢٢٥,٩٠٥	٩٠,٣٠٢,٣١١,٤٩٧
٥٠,٨٥٧,٨١٧,٥٥١	٢٠,٠٠٩,٣١١,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	٧٠,٨٦٧,١١٩,٣٧٧
١,٦٠٤,٧٧٧,٦٨٨	-	١٥,٨٧٢,٢٩٥,٣٢٩	٢٠٠,٠٢٠,٩٦٦	٥٦,٩٩١,٠١٢	٤٦٥,١٢٠,٧٦٣	٢١,٣٨٤,٨١٣,٥٢٦	١,٥٢٠,٣٢٦,٤٩٢	٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦
-	-	-	-	-	-	٢٦,٩٢٤,٢٩٤,٥٥٣	-	٢٦,٩٢٤,٢٩٤,٥٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٢,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩
-	-	-	-	٢٤٠,٢٧	١٧٧,٦١١	١١,٨٧٧,٧٠٣	١,٨٤٨,٣٨٨,٩٤٩	١,٨٦٤,٢٤٦,١٤٦
-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٤٤,٣٧٨,٨٦٩	٨,٥٤٤,٣٧٨,٨٦٩
١٢٩,٤٨٨,١٢٨,١٨٤	٢٠,٠٠٩,٣١١,٧٢٦	١٩,٧٧١,٩٧٥,٦١٦	١,٤٩٦,٢٧١,١٤٢	٥٧,٠١٥,٠٢٩	٤٦٥,٢٩٨,٢٧٤	٥٨,٣٢١,٠٨٥,٧٩٢	٢٤,٥٥٨,٤١٨,٠٥٨	٢٤٠,٠٧٧,٥٥٣,٩٢١
٢٩,٤٧٨,٤٧٩,٨٧٧	٥,١٢٢,٧٧٦,١١٢	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩
٨٢,٩٢٥,٠٢٤,٧٣٥	٢٢,٠٠٤,٤٦٧,٣٥٩	١٩,٨٨١,٤٤٤,٧٠٠	٣,٧٧٨,١٧٤,٤٢٢	٦,٣١٨,٨٩٠,٧٧٥	٦,٣٨٥,٤٣٨,٠٤٣	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤٣,٢٧١,٤٦٠,٠٤٤
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩
٧٠,٦٢٧,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٦٢٧,٢٨١
٢,٧٠٣,٧٧٠,٢٩٠	١١٧,٤٩٠,٧٤٩	٧٩,٦٢٢,١٥١	٢١,٦٠٨,٠٢١	١٤٤,٨٤٥,٤٩١	١٥,٨٥٧,٦١١	-	-	٣,٠٩٢,٨٢٤,٢٢٢
١٢٠,٢٧٢,٤١٥,٢٢٢	٢٨,٢١٥,٧٢٤,٢٢٠	٢٢,٩٠٠,٦٨٦,٨٥١	٧,٨٠٩,٧٨٢,٤٢٢	٦,٥١٢,٧٢٦,٢٦٦	٦,٣٠١,٢٢٥,٦٥٤	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦
٩,١١٥,٧١٢,٩٥٢	(٨,٣٠٦,٣٧٢,٤٩٤)	(٦,٣١٣,٥١١,٢٢١)	(٦,٤٥٦,٧٢١,٢٢٧)	(٦,٤٥٦,٧٢١,٢٢٧)	(٥,٨٣٦,٠٢٧,٢٨٠)	٥٦,٨١٣,٠٨٥,٧٩٢	٢٤,٥٥٨,٤١٨,٠٥٨	٩٤,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الموجودات:

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.
٢٤,٤٢٢,٦٨٨,٩٠٢	-	١,٢٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٩٩٧,٢٢٠,٧٢٧	٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠
٢٢,٢٨٨,٤٩٤,٢٢٤	-	٢,٢٥٤,٩٢١,٢٤٦	-	-	-	-	-	٢٤,٦٤٣,٤٢٥,٦٨٠
١,١٢٢,٠٠٤,٧٥٩	١,٠٠٤,٥١٠,٠٦٧	٢,٦٤٢,٠٢٥,٦٦٤	٩,٦٥١,٥٦٨,٦٦٨	٣,١٦٤,٥٦٨,٥٤٣	٩,١٩٦,٨٧٢,٨٠٥	١١,١٤٠,٣٨٧,٩٨٠	١,٨١٤,٩٠٥,٨٥٠	٢٩,٧٣٨,٨٤٤,٣٢٦
-	-	-	-	-	-	-	٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	١٤,٧١١,٢٤٣,٢٤٥
-	-	-	-	-	-	-	٨٨٢,٩٤٩,٢٩٢	٨٨٤,٤٩٩,٢٩٢
-	-	-	-	-	-	-	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٢	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩
١٧١,٦١٢	٦,٦٦٠	٥٨٢,٦٦١	٢,٦٠٠,٧٤٢	١,١٠١,٦٣٥	٢,٢٤٢,٩٢٧	٤,٢٧٠,٥٠٥	١,٢٩٦,٤٨٨,٦٠٧	١,٤٠٧,٦٦٤,٦٥١
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٢	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٢
٥٧,٨٤٥,٣٥٩,٦٠٩	١,٠٠٤,٥٦٦,٤٢٧	٧,٤٠٠,١٧٢,٨٢٢	١٠,٠٩٠,١٦٩,٤١١	٣,١٦٥,٦٧٠,١٧٨	١٢,١١٢,٩٤٧,١٢٠	٢١,٧٢٢,١٢٦,٠٦٢	١٨,٤٥٧,٠٠٥,٦٦٩	١٢٢,٨٠٨,٩٧٧,٣٧٩
١٨,٠٢٢,٥٧٨,٥٠٩	٧,٠٢١,٤١٢,٦٩٥	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤
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
٢,٧٥٩,٤١٩,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٩,٤١٩,٦٣٢
٧١,٥٢٨,٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٥٢٨,٦٢١
١,٨٦٨,٤٢١,٧٥٦	٥٤,٨٨٠,٩٨٠	٥١,٠٧٥,٢٤١	٢,٧٢٢,٨٧٦	-	-	-	-	١,٩٧٧,١١٠,٥٥٢
٥٢,١٠٩,٧٩٦,١٠٥	١٨,٩٢٧,٥٠٦,٥٧٥	٢٥,٤٢٧,٢٥٥,٢٩١	٥,٠٠٠,٩٥٠,٢٢٦	٢,٤٩٠,٣٠٦,٥٩٠	٦,٠٠٠,٤٤٠,٧٣٠	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	-	١١٢,٢١٤,٠٢٠,٥٢٧
٥,١٧٣,٥٢٣,٥٠٤	(١٧,٩٢٢,٩٩٠,١٤٨)	(١٨,٠٣٩,٠٨٢,٥٥٨)	٥,٠٨٩,٢١٩,٠٨٥	٦٥٥,٣٣٢,٥٨٨	٧,١١٢,٥٠٦,٤٠٠	١٩,٤٨٧,٢٧١,٢٤٢	١٨,٤٥٧,٠٠٥,٦٦٩	٢٠,٥٤٤,٩٥٦,٧٤٢

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

لغاية سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣	-	١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣
٧٢٢,٩٨٢,٣٩٠	-	٧٢٢,٩٨٢,٣٩٠
٧,٧٨٧,١١٠,٦٠٦	٤٣,٧٨٤,٢٢٥	٧,٨٣٠,٨٩٤,٨٣١
٩,٦٥٠,٥٢٥,٤٨٩	٤٣,٧٨٤,٢٢٥	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤
١٢,٥٦٠,٠٠٠	-	١٢,٥٦٠,٠٠٠
٩,٦٦٣,٠٨٥,٤٨٩	٤٣,٧٨٤,٢٢٥	٩,٧٠٦,٨٦٩,٧١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

لغاية سنة	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٢	-	٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٢
١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	-	١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣
٢,١٨٨,١٢٠,٨٦٠	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠
١٢,٢٤٣,٢٢٤,٣١٦	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	١٢,٢٦٣,٨٢٤,٣١٦
٤,٣٦٠,٠٠٠	-	٤,٣٦٠,٠٠٠
١٢,٢٤٧,٥٨٤,٣١٦	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦

٣٨- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد .
- حسابات المؤسسات.
- الخبزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٨٩,٥١٧,٧٢٤	٣,٠٢٧,٧٥٤,٤٤٦	٥٢,٧٢٠,٩٣٤,٦٩٥	-	٥٦,١٢٨,٢٠٦,٨٦٥
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٢,٩٣٩,٧٦٥)	(٢,٣٦٢,١٠٢,٦٢١)	(٦٢٠,٣٥٥,٧١٧)	-	(٣,٩٨٦,٣٩٨,١٠٢)
نتائج أعمال القطاع	٣٨٦,٥٧٧,٩٥٩	٦٦٤,٦٥١,٨٢٥	٥٢,١٠٠,٥٧٨,٩٧٨	-	٥٣,١٥١,٨٠٨,٧٦٢
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤,١٣٥,٤٨٥,٠٥٨)	(٤,١٣٥,٤٨٥,٠٥٨)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٤٩,٠١٦,٣٣٣,٧٠٤
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١٧٥,٤٠٧,٢٠١)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٤٨,٨٤٠,٩١٦,٥٠٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٥,٨٥٠,٥٩٣,٣٥٩	٥,٨٥٠,٥٩٣,٣٥٩
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٣٧٦,٣٣٧,٣٥٩)	(٣٧٦,٣٣٧,٣٥٩)

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٧٩,٢٩٦,٠٢٨	١,٣٥٧,٤٣٥,٧١٥	٢,٠٠٧,٩٠١,٢٥٨	-	٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(١٢,١٨١,٨٢١)	(٩٢٥,٧٩٨,٩٢٨	(١,١٧٣,٢٨١,٣٣٥)	-	(٣٥٩,٦٦٤,١٢٨)
نتائج أعمال القطاع	١٦٧,١١٤,٢١٧	٢,٤٢٨,٦٣٦,٧٨٦	٨٩٣,٦٢٠,٩٢٣	-	٣,١٨٤,٩٦٨,٨٨٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٥٢٠,٥٩٧,٣٩١)	(٢,٥٢٠,٥٩٧,٣٩١)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٦٦٤,٣٧١,٤٩٢
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣٣٩,٦١١,٦٣٦)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٣٢٤,٧٥٩,٨٥٦
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	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٢,٨١٠,١٠١,٣٦١	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	٢,٨١٠,١٠١,٣٦١	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)

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 تتسجم 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 الإخاطر 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 طرف 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 إلغائها بالكامل، أو تجبير هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى «حوادث تشغيلية» ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعف في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من

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:

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 تجبير 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

تتشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل 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 مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

داخل سورية	خارج سورية	المجموع
٥٤,١٨٢,٧٩٥,٨٥٦	١,٩٥٤,٤١١,٠٠٩	٥٦,١٢٨,٢٠٦,٨٦٥
٥,٨٥٠,٥٩٣,٣٥٩	-	٥,٨٥٠,٥٩٣,٣٥٩
٢٠٠,٥٢٦,٩٠٦,٣٤٥	٦٣,٥٥٠,٦٤٧,٥٨٦	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١

داخل سورية	خارج سورية	المجموع
٢,٤١٧,٠٩٥,٧٤٦	١,١٢٧,٥٣٧,٢٦٥	٣,٥٤٤,٦٣٣,٠١١
٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧	-	٣,٣٨١,١٢٦,٠٤٧
١٠١,٣٠١,٨٤٢,٥٦٨	٣١,٥٠٧,١٣٤,٧١١	١٣٢,٨٠٨,٩٧٧,٢٧٩

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	احتياطي قانوني
٢١٧,٠١٨,٨٥٠	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	احتياطي خاص
٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	(٧,٧٠٥,٣٦٦,٣٥٣)	الخسارة المتركمة المحققة
(٢٥٨,٣٩١,٧٥٩)	(٢٤٥,٩٤١,٦٣٩)	موجودات غير ملموسة
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
٦٩,١١٩,٦٣٢,١٠٨	٢٠,٢٩١,١٦٥,٧٢٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١,٩٥٤,٦٠٤,٥٨٤	٩٨٤,٨٦٧,١٤٩	المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
-	-	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
-	-	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٧١,٠٧٤,٢٣٦,٦٩٢	٢١,٢٧٦,٠٣٢,٨٧٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٥٤,٢٣٢,٢٩٣,١٥٦	٧٨,٣٢٣,٣٥٥,١١٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢,١٣٦,٠٧٣,٦٠٢	٤٦٦,١١٦,٨٣١	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤١٤,٢٥٥,٦٠٨	١٠١,٦٥٠,١٢٨	مخاطر السوق
٣,٨١٩,٤٨٨,٩٥٤	٢,٣٨٧,٢٨٢,٩٦٤	المخاطر التشغيلية
١٦٠,٦٠٢,١١١,٣٢٠	٨١,٢٧٨,٢٠٥,٠٤٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٤,٢٥	%٢٦,١٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣,٠٤	%٢٤,٩٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٥٤	%٩٨,٥٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال المساندة، وذلك على ألا يتجاوز تلك المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ٢٥, ١٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب) 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) 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 ٢٠٢٠		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
		الموجودات:
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	أرصدة لدى مصارف
-	-	إيداعات لدى مصارف
١٩,٧١٩,٦٤٢,٢١٠	٣١,٢٨٤,٨١٣,٥٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	موجودات ثابتة ملموسة
-	٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	موجودات غير ملموسة
٤,٤٢٩,٤٩٤	١,٨٥٩,٩١٦,٦٥٢	موجودات أخرى
-	٨,٥٤٤,٣٧٨,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨٠,٨٩٣,٦١٢,٤٧٨	٨٣,١٨٣,٩٤١,٤٥٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات:
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	-	ودائع مصارف
١٤٣,٣٠٣,٤٦٠,٠٤٤	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع عملاء
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	-	تأمينات نقدية
٧٠,٦٢٧,٢٨١	-	مخصصات متنوعة
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	-	مطلوبات أخرى
١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦	١,٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
(١٢,٣٨٠,٠٦٨,٢٠٨)	٨١,٨١٥,٩٤١,٤٥٣	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
		الموجودات:
٣٠,١٧٤,٩٠٩,٦٤٠	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٢٨٨,٤٩٥,٤٢٦	-	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٥٤,٩٣٠,٢٥٤	-	إيداعات لدى مصارف
٢٨,٥٩٨,٤٥٦,٣٥٦	١١,١٤٠,٣٨٧,٩٨٠	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
٥,٠٠٦,٨١٤,٩٦٠	٩,٧٠٤,٤٢٨,٢٨٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٥٠,٠٠٠	٨٨٣,٩٤٩,٢٩٢	حق استخدام الأصول المستأجرة
-	٧,٩١٢,٤٩٩,٨٩٣	موجودات ثابتة ملموسة
-	٢٤٥,٩٤١,٦٣٩	موجودات غير ملموسة
٦,٨٠٥,٥٣٩	١,٤٠٠,٨٥٩,١١٢	موجودات أخرى
-	٣,٠٨٩,٩٤٨,٩٠٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨,٤٣٠,٩٦٢,١٧٥	٣٤,٣٧٨,٠١٥,١٠٤	مجموع الموجودات
		المطلوبات:
٢٩,٥٤٣,٩٩١,٢٠٤	-	ودائع مصارف
٧٥,٦١٦,١٩٥,٥٧٦	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	ودائع عملاء
٢,٧٥٩,٤١٩,٣٦٣	-	تأمينات نقدية
٧١,٥٣٨,٦٢١	-	مخصصات متنوعة
١,٩٧٧,١١٠,٩٥٣	-	مطلوبات أخرى
١٠٩,٩٦٨,٢٥٥,٧١٧	٢,٢٤٥,٧٦٤,٨٢٠	مجموع المطلوبات
(١١,٥٣٧,٢٩٣,٥٤٢)	٣٢,١٣٢,٢٥٠,٢٨٤	الصافي

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٢,٨٣٩,٣٩٨	٧٧,٤٩٧,٤٥٠	أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
٦,٣٠٧,٣٠٥,٤٣٣	١,٩٨٥,٨٢٠,٣٦٠	كفالات دفع
٣٠,٧٥٠,٠٠٠	١٤٥,٤٠٣,٠٥٠	كفالات حسن تنفيذ
٧,٨٢٠,٨٩٤,٨٣١	٢,٢٠٨,٧٢٠,٨٦٠	كفالات أولية
١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣	٨,١٣٢,٠٨٥,٢١٣	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
٧٢٣,٩٨٣,٣٩٠	١,٩٢٣,٠١٨,٢٤٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	١٢,٣٦٣,٨٢٤,٣١٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٢,٥٦٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠	الارتباطات والالتزامات الممنوحة للزبائن
		كفالات معطاة لجهات أخرى
٩,٧٠٦,٨٦٩,٧١٤	١٢,٢٦٨,١٨٤,٣١٦	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى المصرف التزامات تعاقدية لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٤٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لبيانات عام ٢٠١٩ للتاسب مع أرقام بيانات السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح أو حقوق ملكية المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
قبل التصنيف	بعد التصنيف	مقدار التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٩١,٦٧٣,٧٤٣)	(٥٨٤,٠٥٩,٩٢٦)	١٠٧,٦١٣,٨١٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٣١,٩٩٧,٨١٩)	(٢٣٩,٦١١,٦٣٦)	(١٠٧,٦١٣,٨١٧)	مصروف ضريبة الدخل

وتنتج عن إعادة تبويب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال في الخارج في بيان الدخل، تعديل صافي الربح قبل الضريبة مما أثر على احتساب الاحتياطي القانوني والخاص ضمن بيان المركز المالي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
قبل التعديل	بعد التعديل	مقدار التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	١٠,٧٦١,٣٨١	احتياطي قانوني
٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٤٤,٧٣٠,١٥٠	١٠,٧٦١,٣٨١	احتياطي خاص

٤٣ - أثر انتشار فيروس كورونا

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأدى لحدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا(COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

التزاماً لأحكام القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥/م ن بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ والتعاميم والكتب المتعلقة به، قام المصرف وبعد إعلام العملاء بعدة وسائل، بتأجيل كافة الأقساط المستحقة

٤٤ - الدعاوى القضائية

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

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم

لتسهيلات العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا (COVID-19) كلياً أو جزئياً لمدة ثلاثة أشهر من استحقاقها الأصلي ولمرة واحدة فقط، وذلك للعملاء الراغبين بالاستفادة من هذا القرار والمصنفين ضمن المرحلتين الأولى والثانية فقط وبعد دراسة تدفقاتهم النقدية. وتم ذلك دون اعتبار عملية تأجيل الأقساط هيكلية أو جدولة وبذلك تم الحفاظ على كل من التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي كان قد صنّف بها العميل، كما تم الحفاظ على المخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل الأقساط المستحقة. والتزم المصرف كذلك بما ورد بالقرار المذكور بتقاضي الفوائد التعاقدية فقط على مدة التأجيل دون فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير.

كما تم دراسة أثر تأجيل الدفعات موضوع القرار وتعديلاته على معدل الفائدة الفعلي على محفظة التسليف ولم يتبين وجود أثر هام للفترة الحالية والمستقبلية، حيث أن معدل الفائدة الفعلي يعبر عن سعر الفائدة السنوي مع أخذ العامل التراكمي بعين الاعتبار وهو مرتبط بشكل أساسي بسعر الفائدة الاسمي وعدد الدفعات السنوية، الأمر الذي طرأ عليه تغيير بشكل جزئي ولفترات قصيرة نسبياً.

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.

عناوين الإدارة العامة وشبكة الفروع

دمشق

أبورمانة (الفرع الرئيسي)	شارع مهدي بن بركة	هاتف : ٩٦٣-١١-٣٣٥٣٠٣٠ / ١ / ٢ / ٣ فاكس : ٩٦٣-١١-٣٣٥٣٠٣٧	صُرَّاف آلي
شارع بغداد	شارع بغداد - مقابل معهد الحرية	هاتف : ٩٦٣-١١-٣٣٢٦٨٩٠ / ١ فاكس : ٩٦٣-١١-٣٣٢٦٨٩٢٩	صُرَّاف آلي
الغسائي	الغسائي - شارع حلب	هاتف : ٩٦٣-١١-٤٤٧٦٨٤١ فاكس : ٩٦٣-١١-٤٤٧٦٨٤٠	صُرَّاف آلي
المنطقة الحرة (فرع خارجي)	البرامكة - ساحة الجمارك	هاتف : ٩٦٣-١١-٣٣٢١٠٠٨ فاكس : ٩٦٣-١١-٣١١٣١٥٠	لا يوجد صُرَّاف آلي

ريف دمشق

جرمانا	شارع البلدية - بناء الحناوي	هاتف : ٩٦٣-١١-٥٦٤٢٠٢٧ فاكس : ٩٦٣-١١-٥٦٦٤٨٣٨	صُرَّاف آلي
--------	-----------------------------	--	-------------

حلب

العزيفية	شارع أمين الريحاني/الشلالات/ بناء رقم ٤٤٨٢	هاتف : ٩٦٣-٢١-٢٢٤٢٦٠١ فاكس : ٩٦٣-٢١-٢٢٤٢٦٠٢	صُرَّاف آلي
الملك فيصل	شارع الملك فيصل - مقابل معهد جورج سالم	هاتف : ٩٦٣-٢١-٢٢١٨٢٦٥ / ٦ فاكس : ٩٦٣-٢١-٢٢١٨٢٧٠	صُرَّاف آلي

اللاذقية

فرع اللاذقية	شارع الكورنيش الغربي	هاتف : ٩٦٣-٤١-٤٥٩٨٢٩ / ٣٠ فاكس : ٩٦٣-٤١-٤٥٩٩٠٧	صُرَّاف آلي
--------------	----------------------	---	-------------

طرطوس

فرع طرطوس	شارع الثورة - بناء عبد اللطيف اسماعيل	هاتف : ٩٦٣-٤٢-٣٢٩٠٦٠ فاكس : ٩٦٣-٤٢-٣٢٩٠٦٤	صُرَّاف آلي
-----------	---------------------------------------	--	-------------

حمص

	المحطة (قريباً)		
	الحواش (قريباً)		

حماد

	حمادة (قريباً)		
--	----------------	--	--

فرنيس بنك
سورية



