

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٧-٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦١-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف "فرنسبنك سورية"

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

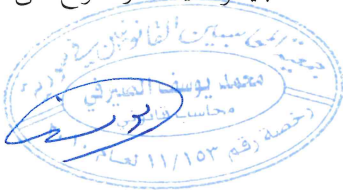
لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.



الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

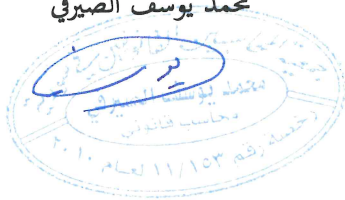
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢٨ تشرين الأول ٢٠٢١

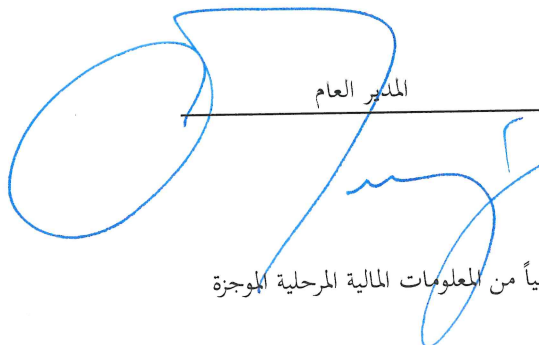
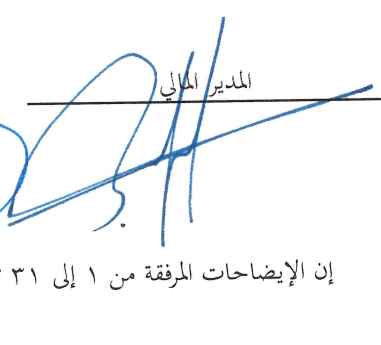
المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧	١٥٠,٣٣٦,٤٩٩,٣٦٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	١٤١,١٧٨,٧١٢,٦٧٥	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٢,٠٢٤,٥٨٨,٢٠٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٦٠,٧٣١,٠٥٠,٤٦٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	٥٤,٠٣٥,١١٦,٣٧٣	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٥٥٨,٠٥٣,٧٦٥	١٦,٥٥١,٦٩٧,٥٤٤		موجودات ثالثة ملموسة
٢٥٨,٣٩١,٧٥٩	٢٨١,٨٠٠,٧٢٠		موجودات غير ملموسة
٧٤٤,٠٩٢,٣١٩	٦٢٥,٣٠٤,٢٩٧		حق استخدام أصول مستأجرة
١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	٤,٠٦٣,٥٢٠,١٦٨	١٢	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١</u>	<u>٤٤٦,٩٨٧,٩٢٣,٥٩٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٩	٧٦,٣٩٥,٧٢٣,٠٧٤	١٤	ودائع مصارف
١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	٢١٠,٣٧٠,٩١٧,٠٣٦	١٥	ودائع الزبائن
٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩	١٢,٢٢٨,١٧٦,٤٦٦	١٦	تأمينات نقدية
٧٠,٦٢٧,٢٨١	٨٥,٥٠٥,٧٢٩	١٧	مخصصات متنوعة
٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣	٣,٢٧٠,٧٠٨,٥٢٩	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦</u>	<u>٣٠٢,٣٥١,٠٣٠,٨٣٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠		احتياطي قانوني
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠		احتياطي خاص
-	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨		أرباح الفترة
(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)		خسائر متراكمة محققة
٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥		أرباح مدوّرة غير محققة
<u>٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥</u>	<u>١٤٤,٦٣٦,٨٩٢,٧٦٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١</u>	<u>٤٤٦,٩٨٧,٩٢٣,٥٩٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- ٣ -

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ل.س	ل.س	
٥,٩٦٤,٨٣٨,٣٩٢	٩,٠٥٩,٣١٣,٣٦٤	١٩ الفوائد الدائنة
(٢,٧٥٨,٨٧١,١٧٥)	(٣,٣٢٣,٧٦٤,٥٥٧)	٢٠ الفوائد المدينة
٣,٢٠٥,٩٦٧,٢١٧	٥,٧٣٥,٥٤٨,٨٠٧	صافي إيرادات الفوائد
١,٤١٤,٩٢٣,٥٤٤	٢,١٢٤,٥٧٠,٦٤٨	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٩٩,١٧٩,٢٥٤)	(٧٧,٢٩٥,٥٦٩)	الرسوم والعمولات المدينة
١,٢١٥,٧٤٤,٢٩٠	٢,٠٤٧,٢٧٥,٠٧٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٤٢١,٧١١,٥٠٧	٧,٧٨٢,٨٢٣,٨٨٦	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٤٥٧,٨١٤,١٤٨	٧٥٠,٧٢٦,٠٤٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٩,٣٨٢,٦٨٤)	-	١٠ خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٣,١٦٣,٥٧٩,٦٧١	٨٢,٥٠٤,٩٦٠,٢٩٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,١٧٤,٢٤٧,٨٦٢)	(٤,٣٦١,٤٦٦,٧٥١)	نفقات موظفين
(١٤٢,٢٧٥,٩١٤)	(١٣٥,٣٩٢,٩٦٥)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١١٨,٨١٠,٩٦٥)	(١١٨,٧٨٨,٠٢٢)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٦,٠٦٢,١١٠)	(٢١,٥٩١,٠٣٩)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٩,٣٩١,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	تشكيل مخصصات متنوعة
(٧٩٦,٢٦٧,٢٤٨)	(٨٥٤,٠٤٠,٥٣٧)	٢١ تشكيل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٦٠١,٧٢٦,٢٥٦)	(١,٥٥٨,٤٨٢,٦٣٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٨٤٨,٧٨١,٣٥٥)	(٧,٠٦٤,٧٦١,٩٥٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٩,٩٢٠,٠٤٥	-	مكاسب رأسمالية
٤٩,٣٢٤,٧١٨,٣٦١	٧٥,٤٤٠,١٩٨,٣٤٢	الربح قبل الضريبة
(١١٨,١٩٨,٣٨٥)	(٢٣٩,١٧٨,٨٢٤)	١١ مصروف ضريبة الدخل
٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	أرباح الفترة
٩٣٧.٢٧	١,٤٣٢.٤٠	٢٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٢,٣٦٨,٨٢٦,٣٠٨	٣,٣٤٩,٢٤٧,١٤٥	الفوائد الدائنة
(٩٥٢,٨٩٩,٨٩٧)	(١,١٥٩,١٢٩,٢٩٨)	الفوائد المدينة
١,٤١٥,٩٢٦,٤١١	٢,١٩٠,١١٧,٨٤٧	صافي إيرادات الفوائد
١٧٠,٦٤٩,٢٥٧	٤٧٠,٥٤٢,٦١٩	الرسوم والعمولات الدائنة
(٣,٦٩٦,٦٤٦)	(٨,٤٧٠,٩٢١)	الرسوم والعمولات المدينة
١٦٦,٩٥٢,٦١١	٤٦٢,٠٧١,٦٩٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٥٨٢,٨٧٩,٠٢٢	٢,٦٥٢,١٨٩,٥٤٥	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١٥٣,٦٧٨,٩٣٦	١٩٨,٢٣٨,١٩٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٧٣٦,٥٥٧,٩٥٨	٢,٨٥٠,٤٢٧,٧٤٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٨٦,٣٧٣,٩٥٨)	(١,٤٦٤,٦٤٧,٤٩٤)	نفقات موظفين
(٤٨,٥٣٦,٣٨٥)	(٤٦,١٧٤,٤٩٧)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٣٩,٥٩٦,٠٠٧)	(٣٩,٥٩٦,٠٠٨)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(١,٦٧٨,٤٥٤)	(٧,٦١٣,٦٨١)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٦,٠٦٣,٠٠٠)	-	تشكيل مخصصات متنوعة
(١٨٢,٩٢٦,٣٢١)	(٢٨٢,٦٥٣,٣٠٣)	تشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٦١,٤٢٧,٩٧٤)	(٥٨٧,٢٥٦,٣١٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٣٢٦,٦٠٢,٠٩٩)	(٢,٤٢٧,٩٤١,٢٩٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
-	-	خسائر رأسمالية
٤٠٩,٩٥٥,٨٥٩	٤٢٢,٤٨٦,٤٤٥	الربح قبل الضريبة
(٥٠,٤٦١,٥٢٠)	(٩٩,٤٩٠,٦٤٩)	مصروف ضريبة الدخل
٣٥٩,٤٩٤,٣٣٩	٣٢٢,٩٩٥,٧٩٦	أرباح الفترة
٦,٨٥	٦,١٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س	ل.س
٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨
٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨

أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

المدير العام

المدير المالي

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س	ل.س
٣٥٩,٤٩٤,٣٣٩	٣٢٢,٩٩٥,٧٩٦
٣٥٩,٤٩٤,٣٣٩	٣٢٢,٩٩٥,٧٩٦

أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩,٤٣٥,٨٧٣,٢٤٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	-	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	-	-	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	-	-	-
١٤٤,٦٣٦,٨٩٢,٧٦٣	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٥٩٤,٩٥٦,٧٤٢	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	-	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦	-	-	٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦	-	-	-
٦٩,٨٠١,٤٧٦,٧١٨	٢٢,٥٦٠,٨٦٢,٧٩٥	(٧,٦٨٣,٨٤٣,٥٩١)	٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٢٣٣,٩٦٨,٧٦٩	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٤٩,٣٢٤,٧١٨,٣٦١	٧٥,٤٤٠,١٩٨,٣٤٢	الربح قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
٢٦٧,١٤٨,٩٨٩	٢٧٥,٧٧٢,٠٢٦	الاستهلاكات والاطفاءات
٢,٢٧٠,٢٨٧	-	إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٨,٥٧٤,٦٩٩)	-	إطفاء الحسم على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٧٩٦,٢٦٧,٢٤٨	٨٥٤,٠٤٠,٥٣٧	استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات
٩,٣٨٢,٦٨٤	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٩١,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	تشكيل مخصصات متنوعة
(٩,٩٢٠,٠٤٥)	-	أرباح استبعاد موجودات ثابتة ملموسة
٥٠,٣٨٠,٦٨٣,٨٢٥	٧٦,٥٨٥,٠١٠,٩٠٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٣,٤٨١,٢٤٠,٢٢٠)	(٥٥٠,٦٧٤,٦٢٤)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٢,٣٦٦,٤٧٧,٤٦٦	(٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف
٨,٠٢٤,٩٢٦,٦٦٧	١١,٠٤٨,٣٩٥,٢٣٧	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١١٩,١٢١,٠٣٦)	(١,٢٣٤,٥٠٩,٩٢٣)	الزيادة في موجودات أخرى
(٢٢,٠٠٥,٢٦٤,٩٨٩)	(١٤,٦١٣,٠٥٧,٨٢١)	النقص في ودائع المصارف
(٦,٠٨٤,٩٧٨,١٣١)	(٢٥,٥٥٦,٠٧٩,٠٨٩)	النقص في ودائع الزبائن
١,٢٧٥,٩١٧,٨٨٠	٢,٠٧٥,٢٣١,٧٩٨	الزيادة في التأمينات النقدية
(١٨٦,٦٧٣,٢٨٩)	(٣٢١,٦٧٤,١٢٣)	النقص في مطلوبات أخرى
(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	-	المدفوع لقاء تسوية مخصصات أخرى
٣٠,١٥٥,٨٢٨,١٧٣	٤٥,٤٠٧,٨٨٦,٦٣٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة العادلة		
-	(١٥٦,٥٥٠,٦٨٠)	من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٢٨٣,٠٨٧,٦٠٠	-	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
المتحصل مقابل بيع موجودات مالية		
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٠٤٤,٦٠٨,٦٦٢)	(٣,١٢٤,٠٣٦,٧٤٤)	شراء موجودات ثابتة ملموسة
(٨,٣٤٧,٥٠٠)	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع أصول ثابتة
١٠,٣٤٠,١٣١,٤٣٨	(٣,٣٣٠,٥٨٧,٤٢٤)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	دفعات متعلقة بعقود الإيجارات
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٤٢,٩٩٩,١٤٤,٤١٦	٥١,٧٧٩,٥١٩,٠٦٣	فروقات أسعار الصرف
٨٣,٤٧٧,١٠٤,٠٢٧	٩٣,٨٥٦,٨١٨,٢٧٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٣,٩١٦,٤١٧,٥٤٤	١١٦,٩٢٤,٧٢٦,٢٠٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١١٧,٣٩٣,٥٢١,٥٧١	٢١٠,٧٨١,٥٤٤,٤٨٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٣

المدير العام

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

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

بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧ أتم فرنسبنك سورية عملية زيادة رأس المال ليصبح ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

إن أسهم فرنسبنك سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٥٨١,٥ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢١ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

(٤.أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

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

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

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

سيناريو

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 إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

نقد في الخزينة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	٤٤,٦٧٢,١٣٢,٨١٤	٢٥,٩٥٤,٨٤٩,٦٩٥
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٠,٧٤٠,٨٧٢,٥٨٢	٥١,٠٧٦,٦٣١,٤٦٥
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أكثر)	١٠,٩٥٣,٨٢٩,٦٨٧	٥,٢١٦,٢٤٠,٢٢٠
احتياطي نقدي الزامي*	١٤,٠٩١,٢١٧,٧٨٥	٨,٠٨٥,٩٠٠,١٩٢
	١٥٠,٤٥٨,٠٥٢,٨٦٨	٩٠,٣٣٣,٦٢١,٥٧٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢١,٥٥٣,٥٠٠)	(٣١,٢٦٠,٠٧٥)
	١٥٠,٣٣٦,٤٩٩,٣٦٨	٩٠,٣٠٢,٣٦١,٤٩٧

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧	—	—	٦٤,٣٧٨,٧٧١,٨٧٧
الرصيد كما في بداية الفترة				
نقص ناتجة عن التغير في				
أرصدة لدى بنوك مركزية	(١٣,٤٣٤,٤٥٩,٦٥٦)	—	—	(١٣,٤٣٤,٤٥٩,٦٥٦)
فروقات أسعار الصرف	٥٤,٨٤١,٦٠٧,٨٣٣	—	—	٥٤,٨٤١,٦٠٧,٨٣٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٥,٧٨٥,٩٢٠,٠٥٤	—	—	١٠٥,٧٨٥,٩٢٠,٠٥٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٢٦٠,٠٧٥	٣١,٢٦٠,٠٧٥	—	—	٣١,٢٦٠,٠٧٥
الرصيد كما في بداية الفترة				
زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	٦,٢١٦,٤٣٢	—	—	٦,٢١٦,٤٣٢
فروقات أسعار الصرف	٨٤,٠٧٦,٩٩٣	—	—	٨٤,٠٧٦,٩٩٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢١,٥٥٣,٥٠٠	—	—	١٢١,٥٥٣,٥٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٦,٣٥٤,٧٨٠,٩٦٠	٧,٩٥٣,٠١١,٧٢٩	٦٤,٣٠٧,٧٩٢,٦٨٩
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	١٣,٨١٨,٥٥٧,٠٩٠	٦٨,٠٩٤,٧٤٨,٠٠٠	٨١,٩١٣,٣٠٥,٠٩٠
	٧٠,١٧٣,٣٣٨,٠٥٠	٧٦,٠٤٧,٧٥٩,٧٢٩	١٤٦,٢٢١,٠٩٧,٧٧٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٠١٠,٣٦٤)	(٥,٠٤٠,٣٧٤,٧٤٠)	(٥,٠٤٢,٣٨٥,١٠٤)
	٧٠,١٧١,٣٢٧,٦٨٦	٧١,٠٠٧,٣٨٤,٩٨٩	١٤١,١٧٨,٧١٢,٦٧٥

بلغت الأرصدة لدى كافة المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٩١,٩٩٩,٥٣٢,٦٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ولا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٥,٥٠١,٠٣٧	-	٣٩,٢٤٠,٦٤١,٤٦٨	٣٤,٢٦٤,٨٥٩,٥٦٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٣,٥٨٩,٦٢٩,١٧٢	-	(١,١٥٦,٨٠٧,٧٦٨)	٤,٧٤٦,٤٣٦,٩٤٠	الأرصدة لدى المصارف
٦٩,١٢٥,٩٦٧,٥٧٠	-	٣٧,٩٣٧,٦٨٩,٩٢٢	٣١,١٨٨,٢٧٧,٦٤٨	فروقات أسعار الصرف
١٤٦,٢٢١,٠٩٧,٧٧٩	-	٧٦,٠٢١,٥٢٣,٦٢٢	٧٠,١٩٩,٥٧٤,١٥٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٦١,١٠٦	٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٤	-	٢,٦٣٨,٣٢١,٧٦٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٤٦٣,٢٠٩	-	-	١,٤٦٣,٢٠٩	زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
٨٦,٠٤٩	٢,٤٠٢,٥١٤,٠٨٦	-	٢,٤٠٢,٦٠٠,١٣٥	فروقات أسعار الصرف
٢,٠١٠,٣٦٤	٥,٠٤٠,٣٧٤,٧٤٠	-	٥,٠٤٢,٣٨٥,١٠٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	-	٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(١٦٧,٥٢١)	-	(١٦٧,٥٢١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٠٢٤,٥٨٨,٢٠٤	-	٢,٠٢٤,٥٨٨,٢٠٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
الرصيد كما في بداية الفترة				
١,٠١٩,٩٥٥,٧٢٥	-	-	-	١,٠١٩,٩٥٥,٧٢٥
الأرصدة الجديدة خلال الفترة				
١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٤,٨٠٠,٠٠٠
فروقات سعر الصرف				
٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥	-	-	-	٢,٠٢٤,٧٥٥,٧٢٥
الرصيد كما في نهاية الفترة				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
الرصيد كما في بداية الفترة				
(٨٢٥,٢٠٩)	-	-	-	(٨٢٥,٢٠٩)
خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة				
٩٩٢,٧٣٠	-	-	-	٩٩٢,٧٣٠
فروقات سعر صرف				
١٦٧,٥٢١	-	-	-	١٦٧,٥٢١
الرصيد كما في نهاية الفترة				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

لا توجد لدى المصرف إيداعات لاتتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
٣,٠١١,٠٤٦,٩١٠	١,٦٢٤,٢٥٧,٢٢٥
٥٩,٦٨٧,٧٦٨,١٠٠	٧٦,٢١٥,٦٦٦,٢٢٨
١٠,٥٠٥,١٩٥	١٠,٢٢٢,١٥٢
٦٢,٧٠٩,٣٢٠,٢٠٥	٧٧,٨٥٠,١٤٥,٦٠٥

تسهيلات الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفية مدينة

تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفية مدينة

تسهيلات الأفراد:

قروض وسلف

حسابات دائنة صدفية مدينة

قروض سكنية:

قروض سكنية

ينزل:

(١١,٤٢١,٦١٦,٣١١)	(٢٠,٠٦٧,٣٥٦,٠٨٨)
(٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥)	(٩,٦٥٢,٦٩٤,٤٦٧)
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٦٠,٧٣١,٠٥٠,٤٦٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩,٢٧٠,٧٦٦,٤٦٤	٢,٧٣١,٠٣٤,٨٩٥	١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣	٦٩,٤٦٧,١١٢,٢٥٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٦٧,٧٠٢,٩٩٧	(١,١٨٩,٧٧٤,٧١٥)	(٧٧,٩٢٨,٢٨٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٥٦,١٢٠,١٥٩)	٦٥٦,١٢٠,١٥٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٦,٢٢١,١١٠)	(١٤٨,٩٨٣,١٦٣)	٢٠٥,٢٠٤,٢٧٣	-
الديون المعدومة	-	-	(١١٣,٨١٥,٧٣٥)	(١١٣,٨١٥,٧٣٥)
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	(١١,٧٠٩,٢٩٧,٨٠٠)	(٢٩٢,٦٩٦,٢٥٦)	١,٢٢١,٦٢٠,٣٥١	(١٠,٧٨٠,٣٧٣,٧٠٥)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨,٥٣٩,٠٢١,٢٨٢	٥٤,١٧٠,٥٦٧	-	٢٨,٥٩٣,١٩١,٨٤٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٨,٤٤٨,٤٤٥,٩٩٥)	(٣٤١,٤٤٢,٤١١)	(٩٠٨,٦٧٦,٦٩٨)	(١٩,٦٩٨,٥٦٥,١٠٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٤٢٩,٨٢٢,٣٨٠	-	٦,٥٥٣,٧٢٩,٠٧٨	٢٢,٩٨٣,٥٥١,٤٥٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٤,٦٣٧,٢٢٨,٠٥٩	١,٤٦٨,٤٢٩,٠٧٦	٢٤,٣٤٥,٤٤٣,٨٨٠	٩٠,٤٥١,١٠١,٠١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٤١٥,١٣٨,٥٥٨	١٠٢,٥٤٣,٥٣١	٨,٩٠٣,٩٣٤,٢٢٢	١١,٤٢١,٦١٦,٣١١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٢,٧٦٦,٦٠٠	(٩٩,٣٠٩,٨٣٠)	(١٣,٤٥٦,٧٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٨٣١,٨١٩)	١٩,٨٣١,٨١٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٦٩,٠٩٩)	(٥,٨٦١,١٨٦)	٦,٨٣٠,٢٨٥	-
الديون المعدومة	-	-	(١,٨٤٧,٠٤٤)	(١,٨٤٧,٠٤٤)
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير في مخاطر الائتمان	١,٠٤٦,١١٧,٥٨١	٥٣٥,٣٥٤,١٥٧	(٢٧٥,٨٧١,٩٢٠)	١,٣٠٥,٥٩٩,٨١٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٤,٢٦٥,١٢٠	-	-	٤٤,٢٦٥,١٢٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٧,٠٠٦,٩٩٨)	(١١,٩٣٦,٣٦٧)	(٤٧٠,٢٩٣,٥٢٠)	(٤٩٩,٢٣٦,٨٨٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٦٠٤,٠٠٣,٥١٣	-	٥,١٩٢,٩٥٥,٢٥٥	٧,٧٩٦,٩٥٨,٧٦٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,١٨٤,٤٨٣,٤٥٨	٥٤٠,٦٢٢,١٢٤	١٣,٣٤٢,٢٥٠,٥٠٨	٢٠,٠٦٧,٣٥٦,٠٨٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥	٤,٥٢٧,١٥٤,٦٥٣
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	
يضاف:	
١,٨٧٧,٣٦٠,٤١٥	١,٩٥٠,٨٢٢,٦٥٨
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	
ينزل:	
(١١١,٩٦٨,٦٩١)	(٢٣,٠٢٧,٠٦٤)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة	
(٥١٢,٩٣١,٢٤٠)	(٤٩,٥٢١,٥٤٩)
الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة	
١,٣٥٩,١٩٣,٧٨٨	٦٣٥,٦١١,٤٩٧
فروقات اسعار الصرف	
٩,٦٥٢,٦٩٤,٤٦٧	٧,٠٤١,٠٤٠,١٩٥
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢٤,٣٤٥,٤٤٣,٨٨٠ ليرة سورية أي مانسبته ٢٦,٩٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١٧,٤٦٥,٣١٠,٨٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٦٩٢,٧٤٩,٤١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,١٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١٠,٤٢٤,٢٧٠,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وغير المباشرة ٩٩٥,٠٩٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٧,٣١٦,١٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٦,٠٤٤,٢٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١٦,١٦٥,٨٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٦).

بلغت الديون المدومة نتيجة قيام المصرف بعمليات تسوية مع الزبائن مبلغ ١١٣,٨١٥,٧٣٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٢٣,٦١٠,٤٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٥,٢٢% من رأس مال المؤسسة، حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات الأخرى بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	-
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٨,٧٦٤,٨٨٣,٦٢٧)	(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)
٥٤,٠٣٥,١١٦,٣٧٣	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠
-	(١١,٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)
-	(١١٥,٨٦٦,٠٠٠)
-	٢٠,٩١٢,٤٠٠
-	(٩٤,٩٥٣,٦٠٠)
-	(١٧,٥٥٢,٦٠٠)
-	١٠٠,٩٧٦,٧٤٨
-	(٣,٣٥٩,٨٠٠)
-	١٤,٨٨٩,٢٥٢
-	-
-	-
-	-

سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)

القيمة الاسمية للسندات

القيمة الاسمية للسندات المستحقة / المباعة

الحسم

العلاوة

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء العلاوة

إطفاء الحسم

إطفاء الباقي من علاوة للسندات المباعة

إطفاء الباقي من حسم للسندات المباعة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

ب- شهادات الإيداع (ذات عائد ثابت):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٨,٧٦٤,٨٨٣,٦٢٧)	(٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧)
٥٤,٠٣٥,١١٦,٣٧٣	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع

القيمة الاسمية لشهادات الإيداع

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تاريخ الإستحقاق

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		
معدل الفائدة	القيمة الاسمية	
	بالليرة السورية	دولار أمريكي
٧,٥%	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٨ نيسان ٢٠٢٣

شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-
-	(١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
-	(٥٨,٩٩٣,١٥١)
-	(٥٨,٩٩٣,١٥١)
-	٥٨,٩٩٣,١٥١
-	-
-	-

القيمة الاسمية للسندات

القيمة الاسمية للسندات المشتراة

القيمة الاسمية للسندات المباعة

العلاوة

القيمة الدفترية للسندات

إطفاء الحسم

إطفاء الباقي من علاوة السندات المباعة

تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة (شهادات إيداع مصرف سوريا المركزي) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصرف سوريا المركزي بالليرة السورية بفائدة سنوية ٤,٥% وتم استحقاقها خلال عام ٢٠٢٠.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تعديل نتيجة لفروقات أسعار الصرف	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٠٠٧,٦٩٥,٥٨٨	١٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٩٠٧,٦٩٥,٥٨٨
الاستثمارات المستحقة خلال السنة	(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٢,٤٠٤,٠٠٠,٠٠٠)
التغير في القيمة الدفترية	١٦,٣٠٤,٤١٢	-	-	١٦,٣٠٤,٤١٢
للسندات (علاوة / خصم)	٧,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠
تعديلات نتيجة فروقات أسعار الصرف	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧	-	٤,٤٦٥,٦٠٥,٤٤٧
فروقات سعر صرف	-	٤,٢٩٩,٢٧٨,١٨٠	-	٤,٢٩٩,٢٧٨,١٨٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٨,٧٦٤,٨٨٣,٦٢٧	-	٨,٧٦٤,٨٨٣,٦٢٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	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

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	-
-	-
-	-

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

مصروف ضريبة الدخل

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٢١ ٢٠٢٠

ل.س. ل.س.

٧٥,٤٤٠,١٩٨,٣٤٢ ٤٩,٣٢٤,٧١٨,٣٦١

٢١,٢٣١,٥٢١ ٢١,٢٣١,٥٢١

١٣,٤٢١,٠٣٢ ٤٤,٣٢١,٤٨٨

(٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠) (٤٨,٢٩٣,٤٣٦,٧٠٠)

(٨٢٨,٠٠٠) -

(٢٢٥,٦٨٣,٥١٣) (٩٨٧,٨٩٦,٠٤٥)

١٨٤,٥٣٠

- (١٤,٩٠٠,٠٠٠)

١٥,٠٠٠,٠٠٠ ٩,٣٩١,٠٠٠

١,٨٣٧,٠٩٣,٢٠٣ ١,٠٣٥,٦٩٠,٣٦٥

(٢,٦٥٧,٥٤٢,٤٧٨) (١,٣١٣,٣١٥,٣٩٥)

(٤٨١,٠٢٠,٤٩٣) -

٦,٦٧٧,٩١٠ -

٢,٨٦٢,٨٣٦ ٤٠٠,٠٠٠

- (١٧٣,٦١٠,٨٧٥)

-

-

-

٢٣٩,١٧٨,٨٢٤ ١١٨,١٩٨,٣٨٥

٢٣٩,١٧٨,٨٢٤ ١١٨,١٩٨,٣٨٥

صافي الربح قبل الضريبة

استهلاك المباني

استهلاك تحسينات على المباني المملوكة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

ديون معدومة

استرداد مؤونات خضعت مسبقاً للضريبة

ضريبة عقود غير مقيمين

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلب أسعار القطع

مخصص تدني قيمة الديون المنتجة

فوائد محققة من خارج الأراضي السورية

خسائر ضريبية عن سنوات سابقة

ضريبة أرباح رأسمالية

غرامة

الربح الضريبي

مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)

ضريبة إعادة إعمار (١٠%)

إجمالي الضريبة

ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة

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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ التي لم يتم تسجيلها كموجودات ضريبية.

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

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٣١٣,٣١٥,٣٩٥	٢,٦٥٧,٥٤٢,٤٧٨	فوائد محققة من خارج سورية
%٧,٥	%٧,٥	معدل الضريبة
٩٨,٤٩٨,٦٥٥	١٩٩,٣١٥,٦٨٦	الضريبة
٩,٨٤٩,٨٦٥	١٩,٩٣١,٥٦٩	إدارة محلية
٩,٨٤٩,٨٦٥	١٩,٩٣١,٥٦٩	إعادة إعمار
١١٨,١٩٨,٣٨٥	٢٣٩,١٧٨,٨٢٤	

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.
٣٦٥,٢٢٠,٠٠٧	٢١٠,٩٦٤,١٦٦
٢٠,٤٥٧,٧٨٦	١٦,٣٠٧,١٩٦
١,٨١١,٧٣٦,٩٩٥	٣٦٥,٨٣١,٥٠٣
٢,١٩٧,٤١٤,٧٨٨	٥٩٣,١٠٢,٨٦٥
٣٣٩,٠٣٠,١٦٣	٧٨,٩١٥,١١٦
٨٨,٥٠٩,٦٠٩	٨٠,٩١٢,٨٩٠
٧٧٨,١٦٩,٤٣٢	٧٠٠,٩٦٠,١٤٨
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠
٥٤٧,٩٨١,٧٩٨	٢٤٤,٨٦١,٦٢٩
٥٢,٢٦٠,٠٠٠	١,٠٧٢,٠٠٠
٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠
٥٧,٨٤٩,٣٧٨	٥٧,٨٤٩,٣٧٨
٤,٠٦٣,٥٢٠,١٦٨	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض

مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون طباعة وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

موجودات أخرى

تقاص شيكات

تأمينات مدفوعة وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل

موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*

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

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.
١٨٩,٨٤١,٧٥٠	١٨٩,٨٤١,٧٥٠
١٦,٧٠٨,٨٧٤,٢٣٨	٨,٣٥٤,٤٣٧,١١٩
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٢٢١,٠٨١,٢٦٢	-	٣٥,٢٢١,٠٨١,٢٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١,١٧٤,٦٤١,٨١٢	-	٤١,١٧٤,٦٤١,٨١٢	ودائع لأجل
٧٦,٣٩٥,٧٢٣,٠٧٤	-	٧٦,٣٩٥,٧٢٣,٠٧٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
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	

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٢٥١,٢٩٨,٧٧٢	١١٦,٤٥١,٥٧١,١٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤,٩٤٣,٤٩١,٩٣٠	٩٠,٧٠٦,١٣٧,٩٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٦٨,١٢٦,٩١٦	٣٧٢,١٦٣,٨٣٠	حسابات مجمدة أخرى *
٣,١٠٨,٥٤٢,٤٢٦	٢,٨٤١,٠٤٤,١٦٠	ودائع التوفير
١٤٣,٦٧١,٤٦٠,٠٤٤	٢١٠,٣٧٠,٩١٧,٠٣٦	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٥,٤٦٤,٠٤٥,١٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٠,١٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٦٥,٢٧٨,٦٨٨,٤٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٥,٤٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

* يمثل هذا البند مبلغ الودائع المجمدة لقاء رأس مال قطاع مالي غير مصرفي لشركات قيد التأسيس وقيمة حقوق الأفضلية الناشئة عن زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١٦٢,٥٣٥,٩٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١٦٣,٠٦٩,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، وبدأ المصرف بتوزيعها على المساهمين الذين لم يمارسوا حق الأفضلية في الاكتتاب بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨.

بلغت ودائع مقيدة السحب مبلغ ١١,٩٧٦,٦٦٣,٧٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٥١٦,٢٧٧,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الودائع الجامدة حسب القرار رقم ١٤١٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٧٢,٤٠٣,٣٨٥,٨٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٢٤,٣٥٢,٤٧٠,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٦- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٧٤٤,٥٩٩,٤٤٠	٢,٧٠٩,٨٢١,٢٦٧
٥,٦٤٦,٦٠٩,٢٥٥	٢,٢٨٤,٠٢٣,٧٨٢
١,٨٣٦,٩٦٧,٧٧١	٢٠٠,٦٥٨,٠٠٠
١٢,٢٢٨,١٧٦,٤٦٦	٥,١٩٤,٥٠٣,٠٤٩

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات نقدية أخرى*

* يحتوي هذا البند على تأمينات نقدية مقابل شهادات جمركية وتعهدات تصدير.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,١٦٥,٨٠٩	٣,٤١١,٩٩٨	-	(٦,٠٢٥,٩٤٦)	٢,٤٩٢,٣٩٦	١٦,٠٤٤,٢٥٧
١٦,١٦٥,٨٠٩	٣,٤١١,٩٩٨	-	(٦,٠٢٥,٩٤٦)	٢,٤٩٢,٣٩٦	١٦,٠٤٤,٢٥٧
٣١,٣٢٩,٠٤٠	-	-	-	-	٣١,٣٢٩,٠٤٠
٢٣,١٣٢,٤٣٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٨,١٣٢,٤٣٢
٧٠,٦٢٧,٢٨١	١٨,٤١١,٩٩٨	-	(٦,٠٢٥,٩٤٦)	٢,٤٩٢,٣٩٦	٨٥,٥٠٥,٧٢٩

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة*

مؤونة نقليات أسعار الصرف**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

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

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩,٤٨٦,٩٩٣,٥٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٦,١٤٩	٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٢٦٥,٦١٥)	١٧,٢٦٥,٦١٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٦٨٩,٧٢٩,٣٩٩)	(٨٨٨)	-	(٦٨٩,٧٣٠,٢٨٧)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٣٥٥,٨٠٩,٤٣٦	-	-	٣,٣٥٥,٨٠٩,٤٣٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٤٤٩,٦٩١,٦٥١)	-	(٦,٣٢١,٠٥١)	(١,٤٥٦,٠١٢,٧٠٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤,٠٩٠,٣٧٠,٧٣٨	١٥,٥٦٤,٣٢٦	-	٤,١٠٥,٩٣٥,٠٦٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤,٩٧٦,٤٨٧,٠٧٤	٣٢,٨٢٩,٠٥٣	٩٩٥,٠٩٨	١٥,٠١٠,٣١١,٢٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢,٢٨٧,٩١٨	١٢٨,٦٦٧	٣,٧٤٩,٢٢٤	١٦,١٦٥,٨٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٥١,٠٧٢	(٩٥١,٠٧٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٩٩,٢٣٠)	١,٢٩٩,٢٣٠	-	-
زيادة ناتج عن التغير				
في مخاطر الائتمان	(٦٣٨,٠٢٠)	(٤٧٦,٨٢٥)	-	(١,١١٤,٨٤٥)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٤١١,٩٩٨	-	-	٣,٤١١,٩٩٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,١٦١,٨٧٧)	-	(٣,٧٤٩,٢٢٤)	(٤,٩١١,١٠١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٤٩٢,٣٩٦	-	-	٢,٤٩٢,٣٩٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦,٠٤٤,٢٥٧	-	-	١٦,٠٤٤,٢٥٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧١٢,٣٠٧,٨٢١	٩٢٠,١٨١,٢٧٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١١٤,٦٦٠,١٨٦	١٢٢,٢٥٠,٦٤٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠١,٦٤٩,٢٩٩	٦٧,٠٢١,١٧٩	دائنون مختلفون
-	٦٢,٧٦١,٠٠٠	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
٨,٢٦٢,١٦٤	١٤,٨٣٣,٥٥٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٣٤٣,١١٠,٢١١	٣٢٥,٠٠٥,٨١٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٣٤,٤٣٩,٤٣٠	٢٨,٠٧٦,٧٥٩	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٦٦٢,١٨٨,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	مستحقات لموردي أصول ثابتة
-	١٦,٣٥٧,٤٠١	ضريبة طوابع للدفع
٥٢٧,٦٦١,٧٤٢	٥٦٦,١٦٥,٩١٣	شيكات برسم الدفع
-	١٢٤,٤٢٦,٥٤٨	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١٣٧,٢٧٧,٩٩٩	٢١٩,٤٠١,٢٠٠	شيكات مصدقة
٩٦٠,٠٠٠	٦,٧٩٤,٠٠٠	تقاص بطاقات صراف آلي
١٧٨,٥٢٣,٢٠٣	٣٦٧,٥٧٦,٤٢٥	موردون آخرون
-	٦٦,٠٠٠,٤٠٠	حسابات دائنة أخرى
٢٧١,٧٩٤,٢٦٨	٣٦٢,٠٥٦,٤١٩	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة في الخارج
<u>٣,٠٩٢,٨٣٤,٣٢٣</u>	<u>٣,٢٧٠,٧٠٨,٥٢٩</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤١٦,٧٥٣,٧٨٢	١٨٦,١٠١,٢٦٢
٤,٠٥٨,٦٠٦,٠٠٧	٥,٧٦١,٨٩٧,٤٣٤
٤,٤٧٥,٣٥٩,٧٨٩	٥,٩٤٧,٩٩٨,٦٩٦
٢٩١,٧٥٢,٠٧١	٥٤٤,٦٨٧,٢٥٩
١,١٩٧,٧٢٦,٥٣٢	٢,٥٦٦,٦٢٧,٤٠٩
١,٤٨٩,٤٧٨,٦٠٣	٣,١١١,٣١٤,٦٦٨
٥,٩٦٤,٨٣٨,٣٩٢	٩,٠٥٩,٣١٣,٣٦٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٦٠٣,٢٢٦,٠٨٧	١,٢٧٨,٦١٨,٨٩٠
٨٥,٤٨٥,٧٤٢	١١٠,٤٦٥,٤٦٠
١٣٦,٧٢٣,٧٧٧	١٢٢,٢٦٠,٩٧٨
١,٩١٩,٩٧٦,٤٩٠	١,٧٩٦,١٤١,٧٢١
٢,١٤٢,١٨٦,٠٠٩	٢,٠٢٨,٨٦٨,١٥٩
١٣,٤٥٩,٠٧٩	١٦,٢٧٧,٥٠٨
٢,٧٥٨,٨٧١,١٧٥	٣,٣٢٣,٧٦٤,٥٥٧

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢١- تشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩,٠٢١,٦٣٤	٦,٢١٦,٤٣٢	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٠٨,٢١٥,٤٥٦)	١,٤٦٣,٢٠٩	مصرف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف
(٣٣,٥١٩,٣٤١)	(٨٢٥,٢٠٩)	استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف
٧٧٨,٧٤٦,٩٠٠	-	مصرف مخصص استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
(٥٨٥,٥٣٥,٣٣٧)	١,١٦٥,٣٤١,٣٨٥	المرحلة الأولى
(٣٤,٤٦٠,٧٣٠)	٤٣٨,٠٧٨,٥٩٣	المرحلة الثانية
٧٨٥,١٣٤,٣٢٢	(٧٥٢,٧٩١,٩٢٥)	المرحلة الثالثة
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(٢,٦٤١,٨٨٥)	١,٢٦٣,٩٤٣	المرحلة الأولى
١١٧,٥٣٥	(١٢٨,٦٦٧)	المرحلة الثانية
(٣,٧٦٨,٢٠٠)	(٣,٧٤٩,٢٢٤)	المرحلة الثالثة
(٨,٦١٢,١٩٤)	(٨٢٨,٠٠٠)	ديون معدومة مستردة
٧٩٦,٢٦٧,٢٤٨	٨٥٤,٠٤٠,٥٣٧	

٢٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨	صافي ربح السنة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٩٣٧.٢٧	١,٤٣٢.٤٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢١		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٢٠٢٠		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٤	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

٢٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٧٧,٤٥٩,٧٥٣,٦٦١	١٢٥,٤١٣,٠٠٥,٣٩٦
٧٤,٩٩٩,١٤٩,١٥٠	١٤٦,٢٢١,٠٩٧,٧٧٩
(٣٥,٠٦٥,٣٨١,٢٤٠)	(٦٠,٨٥٢,٥٥٨,٦٩٢)
١١٧,٣٩٣,٥٢١,٥٧١	٢١٠,٧٨١,٥٤٤,٤٨٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)				الحسابات المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥% من الأسهم ل.س.	
١٧,٠٢١,٤٨٩,٥٦٣	٧,٩٥٣,٠١١,٧٢٩	—	٢٦,٢٣٦,١٠٥	٧,٩٢٦,٧٧٥,٦٢٤	أرصدة لدى المصارف
٢٢,٢٣٢,٦٢٤,١٤١	٦٨,٠٩٤,٧٤٨,٠٠٠	—	—	٦٨,٠٩٤,٧٤٨,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٣,٧٠٥,٤٣٩	٤,٤٨٩,٢٢٠	—	—	٤,٤٨٩,٢٢٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٣٩,٢٥٧,٨١٩,١٤٣	٧٦,٠٥٢,٢٤٨,٩٤٩	—	٢٦,٢٣٦,١٠٥	٧٦,٠٢٦,٠١٢,٨٤٤	
(٢,٦٣٧,٨٦٠,٦٥٣)	(٥,٠٤٠,٣٧٤,٧٤٠)	—	—	(٥,٠٤٠,٣٧٤,٧٤٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,٦١٩,٩٥٨,٤٩٠	٧١,٠١١,٨٧٤,٢٠٩	—	٢٦,٢٣٦,١٠٥	٧٠,٩٨٥,٦٣٨,١٠٤	
الحسابات الدائنة					
٢٥٤,٤٣٣,٧٧٧	٥٠٤,٢٨٩,٣٨٨	٥٠٤,٢٨٩,٣٨٨	—	—	ودائع الزبائن
١٣٤,٠٩٣	٢٥٩,٥٢٥	٢٥٩,٥٢٥	—	—	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٢٥٤,٥٦٧,٨٧٠	٥٠٤,٥٤٨,٩١٣	٥٠٤,٥٤٨,٩١٣	—	—	

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
	المجموع	أعضاء مجلس		مساهمون يمتلكون أكثر
		الإدارة وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	من ٥% من الأسهم
ل.س.	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
١٣٠,٥١٤,٤٣٤	٩٠,٩١٤,٩١٩	—	—	٩٠,٩١٤,٩١٩
(٥,٥٨٩,٦٧٢)	(٢,٤٤٥,٧٣٦)	(٢,٢٥٢,٤٧٨)	—	(١٩٣,٢٥٨)

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

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

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧١,٦١٩,٠٩٣	٨٥,٩٥٤,٥٠٠

رواتب ومكافآت

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المخاطر:

* مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر

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

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

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

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

- استلام تقارير دورية تعد من قبل الإدارة العليا وإدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم الأداء فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها.
- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على مراجعة أو تدقيق مستقلة. علاوة على ذلك، على مجلس الإدارة العمل على اتخاذ ومتابعة كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناءً على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي، وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة بنتيجة ممارستهم لمهامهم.

* مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

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

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

* مسؤولية الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

أنظمة تقارير وقياس المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

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

توصيات سياسة المنح:

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

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

توصيات سياسة التصنيف الائتماني ومتابعة القروض المتعثرة:

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

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

توصيات حول تركيز المخاطر الائتمانية:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركززات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

١- التعرضات الائتمانية تجاه الحكومات وبنوكها المركزية Sovereign.

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

٣- التعرضات الائتمانية تجاه الشركات (بما في ذلك التعرضات الائتمانية للشركات المالية التي لا تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وفق بازل 3)، التي تقسم المحفظة إلى خمس محافظ فرعية تتمثل في:

➤ تمويل المشاريع (Project Finance).

➤ تمويل الأصول (Object Finance).

➤ تمويل البضائع والمخزون والمدينين (Finance Commodities).

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

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

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

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

➤ القروض السكنية (Residential Mortgage Loans).

➤ تسهيلات التجزئة المتجددة (Revolving Retail Exposures).

➤ محفظة تمويلات التجزئة الأخرى.

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

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

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

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

٢- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات الهامة ذات الصلة، وأن يكون المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية 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 المجرىات عن كُتب وتقييم النتائج والمخرجات من خلال تفعيل دور لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه في هذا الخصوص، وكذلك من خلال لجنة التدقيق التي تمارس دورها في معالجة مخرجات عمليات التدقيق الداخلي والخارجي وأن تكون مسؤولة عن التحقق من كفاية المؤونات الخاصة وفقاً لمتطلبات هذه التعليمات والمعيار رقم ٩.

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

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

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

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

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

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

تعريف حالة التعثر:

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

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

(٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

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

١,٣ استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

٢,٣ انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.

٣,٣ انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة

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

٥,٣ جمود الحساب الجاري المدين.

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

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

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

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

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: ECL Expected Credit Loss

- التعرّض عند السداد: EAD Exposure At Default

- الخسارة عند التعرّض: LGD Loss Given Default

- احتمالية التعرّض: PD Probability of Default

- عامل الخصم: DF Discount Factor

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

الضمانات المقبولة:

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

الطرق المتبعة لقياس المخاطر:

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

الطريقة المعيارية المبسطة: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر الائتمان.

المنهج المعياري: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق.

أسلوب المؤشر الأساسي: لاحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

ب- المخاطر السوقية:

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

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

مخففات مخاطر السوق:

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

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

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

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

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسليم في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة. علماً أن المصرف يحتفظ باحتياطي إلزامي على الودائع بنسبة ٥٠% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماده على سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لأجل قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

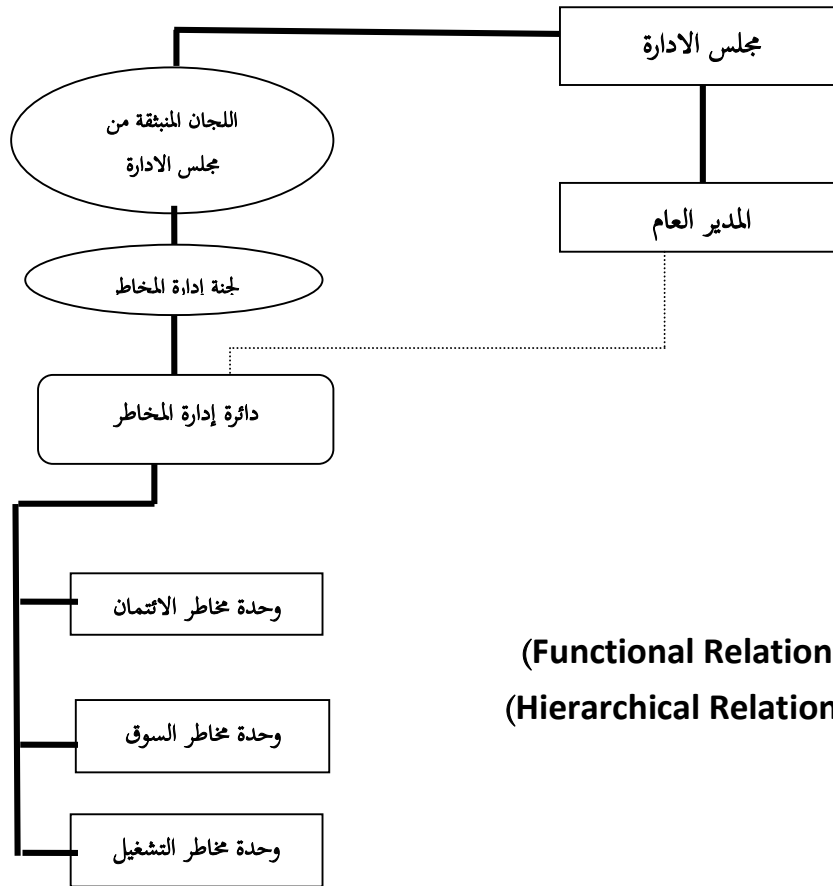
اختبارات الجهد لمخاطر التشغيل:

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

مخففات مخاطر التشغيل:

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

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الخط المنقط يبين العلاقة الوظيفية (Functional Relation)

الخط العريض يبين العلاقة الهرمية (Hierarchical Relation)

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

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

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

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

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

هـ- مخاطر الالتزام:

يلتزم المصرف بالضوابط الموضوعية من قبل الجهات الرقابية في سورية لمراقبة مخاطر الالتزام، وبالأسس الفضلى النابعة من خبرة مراجعه. لذلك فقد قام المصرف بإنشاء دائرة مستقلة لإدارة مخاطر الالتزام ومكافحة الإرهاب وتبييض الاموال، بحيث تكون تابعة للجنة الالتزام ومكافحة الإرهاب 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 ملصقات دورية عنها للإدارة التنفيذية، والتأكد من التزام المصرف بتطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية تبين التزام المصرف بها، والتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي لمتابعة أي قصور في تطبيق القوانين والأنظمة والتعاميم والسياسات والإجراءات، وتوضيح المخالفات للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى التأكد من مدى التزام المصرف بسياسات وإجراءات الالتزام بما يضمن امتثاله لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، ووضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالكشف والحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النافذة لأعمال المصرف بالتنسيق مع باقي الدوائر والفروع ذات الصلة، وكذلك التحقق من حسن تطبيق ومن فعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نحو دوري ومتكرر من قبل كافة الموظفين المعنيين، إضافة إلى التحقق من مدى الالتزام بدليل إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونماذج معرفة العملاء وغيرها من النماذج الخاصة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والإشرافية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الحوكمة:

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

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

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

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
على مدى ١٢ شهراً	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٤,٢٢٤,٧١٧,٩٤٨	٢٩١,٢٨٥,٦٠٥	-	٦٤,٥١٦,٠٠٣,٥٥٣
٤١٢,٥١٠,١١١	١,١٧٧,١٤٣,٤٧١	-	١,٥٨٩,٦٥٣,٥٨٢
-	-	١٣,٤١٧,٦١٨,٥٢٥	١٣,٤١٧,٦١٨,٥٢٥
-	-	١٨٨,٠٥٠,٤٠٠	١٨٨,٠٥٠,٤٠٠
-	-	١٠,٧٣٩,٧٧٤,٩٥٥	١٠,٧٣٩,٧٧٤,٩٥٥
٦٤,٦٣٧,٢٢٨,٠٥٩	١,٤٦٨,٤٢٩,٠٧٦	٢٤,٣٤٥,٤٤٣,٨٨٠	٩٠,٤٥١,١٠١,٠١٥
-	-	(٩,٦٥٢,٦٩٤,٤٦٧)	(٩,٦٥٢,٦٩٤,٤٦٧)
(٦,١٨٤,٤٨٣,٤٥٦)	(٥٤٠,٦٢٢,١٢٤)	(١٣,٣٤٢,٢٥٠,٥٠٨)	(٢٠,٠٦٧,٣٥٦,٠٨٨)
٥٨,٤٥٢,٧٤٤,٦٠٣	٩٢٧,٨٠٦,٩٥٢	١,٣٥٠,٤٩٨,٩٠٥	٦٠,٧٣١,٠٥٠,٤٦٠

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر

الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة

الدرجة ٨ دون المستوى

الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها

الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي التعرضات المباشرة

الفوائد المعلقة*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر

الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة

الدرجة ٨ دون المستوى

الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها

الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي التعرضات المباشرة

الفوائد المعلقة*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التعرضات الائتمانية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	١٣,٧٨٨,١٦١,٦٣٦	٣٢,٨٢٩,٠٥٣	-
الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة	١,١٨٨,٣٢٥,٤٣٨	-	-
الدرجة ٨ دون المستوى	-	-	-
الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها	-	-	٩٠٨,٦٠٠
الدرجة ١٠ ديون رديئة	-	-	٨٦,٤٩٨
إجمالي التعرضات غير المباشرة	١٤,٩٧٦,٤٨٧,٠٧٤	٣٢,٨٢٩,٠٥٣	٩٩٥,٠٩٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦,٠٤٤,٢٥٧)	-	(١٦,٠٤٤,٢٥٧)
صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة	١٤,٩٦٠,٤٤٢,٨١٧	٣٢,٨٢٩,٠٥٣	٩٩٥,٠٩٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر	٩,٣٠٤,٧٦٣,٩١٠	-	-
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

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

الديون المجدولة: هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٢٠٠,٠٢١,٣٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً. بلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها ٢٩٠,٠٩٤,١٥١ ليرة سورية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ٢,٥١٩,٦٣٢,٩٤٥ ليرة سورية خلال عام ٢٠٢٠).

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٥,٦٦٤,٣٦٦,٥٥٤	-	-	-	-	١٠٥,٦٦٤,٣٦٦,٥٥٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤١,١٧٨,٧١٢,٦٧٥	-	-	-	-	١٤١,١٧٨,٧١٢,٦٧٥	أرصدة لدى مصارف
٢,٠٢٤,٥٨٨,٢٠٤	-	-	-	-	٢,٠٢٤,٥٨٨,٢٠٤	إيداعات لدى مصارف
٦٠,٧٣١,٠٥٠,٤٦٠	١٠,٩٨٠,٥٥٦,٢٢٧	٦,٩٣٤,٧٥٧,٢٩٣	٢,١٠١,٥٨٤,٤٩٢	٤٠,٧١٤,١٥٢,٤٤٨	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	-	-	-	-	٢٦٠,٩١٧,٨٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤,٠٣٥,١١٦,٣٧٣	-	-	-	-	٥٤,٠٣٥,١١٦,٣٧٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٠٦٣,٥٢٠,١٦٨	١,٨٧١,٨٤٤,٦٣٥	١,٨٧٦,٣٠٧	٨٩٠,٩١٥	١١,٩٥١,٣١٠	٢,١٧٦,٩٥٧,٠٠١	الموجودات الأخرى
١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	-	-	-	-	١٦,٨٩٨,٧١٥,٩٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٤,٨٥٦,٩٨٨,٢٢٢	١٢,٨٥٢,٤٠٠,٨٦٢	٦,٩٣٦,٦٣٣,٦٠٠	٢,١٠٢,٤٧٥,٤٠٧	٤٠,٧٢٦,١٠٣,٧٥٨	٣٢٢,٢٣٩,٣٧٤,٥٩٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	-	-	-	-	٦٤,٣٤٧,٥١١,٨٠٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	-	-	-	-	٧٠,٨٦٧,١٧٩,٢٧٧	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٥١,٠٠٤,٤٥٥,٧٤٦	٨,٨١٤,٠٨٦,٤٢٣	٤,٨٤١,٠٩٠,٥٨٠	٢,٦٧٩,٧٣٣,٨٣٣	٣٤,٦٦٩,٥٤٤,٩١٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٠٤,٣٦٧,١٢٠	-	-	-	-	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	-	-	-	-	٢٦,٩٣٤,٣٩٤,٥٥٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	١,١٧٠,٣١٨,٧٣٥	١,٩٣١,٤٩٨	١,٠٥٣,٣٤٤	٩,٨٧٩,٧٨١	٥٧٦,٧٩٥,٦٦٨	موجودات أخرى
٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٥٤٤,٢٧٨,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٣,٥٦٢,١٦٦,٣٩٣	٩,٩٨٤,٤٠٥,١٥٨	٤,٨٤٣,٠٢٢,٠٧٨	٢,٦٨٠,٧٨٧,١٧٧	٣٤,٦٧٩,٤٢٤,٦٩١	١٧١,٣٧٤,٥٢٧,٢٨٩	

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

(أ) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٠,٨٣١,١٩٩,٩٦٠	١,٠١٦,٦٢٣,٣٩٩	٧٦٢,٤٦٧,٩٩٩
يورو	(٣٥,٧٥٨,٤٥٥,١٤٢)	(٧١٥,١٦٩,١٠٣)	(٥٣٦,٣٧٦,٨٢٧)
ليرة سورية	(٥٨,١٨٠,٠٥٧,٠٨٧)	(١,١٦٣,٦٠١,١٤٢)	(٨٧٢,٧٠٠,٨٥٧)
جنيه استرليني	٣٢,٠٨٨,٨١٠	٦٤١,٧٧٦	٤٨١,٣٣٢
أخرى	١٣٧,٨٨٠	٢,٧٥٨	٢,٠٦٩

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٠,٨٣١,١٩٩,٩٦٠	(١,٠١٦,٦٢٣,٩٩٩)	(٧٦٢,٤٦٧,٩٩٩)
يورو	(٣٥,٧٥٨,٤٥٥,١٤٢)	٧١٥,١٦٩,١٠٣	٥٣٦,٣٧٦,٨٢٧
ليرة سورية	(٥٨,١٨٠,٠٥٧,٠٨٧)	١,١٦٣,٦٠١,١٤٢	٨٧٢,٧٠٠,٨٥٧
جنيه استرليني	٣٢,٠٨٨,٨١٠	(٦٤١,٧٧٦)	(٤٨١,٣٣٢)
أخرى	١٣٧,٨٨٠	(٢,٧٥٨)	(٢,٠٦٩)

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

(٢) - مخاطر العملات

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

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٤٧,٩٤٢,٨٢٠,٧٢٠	١٤,٧٩٤,٢٨٢,٠٧٢	١٤,٧٩٤,٢٨٢,٠٧٢
دولار أمريكي - قطع تشيلي	٤٨٤,٧٢٩,٠٨٥	٤٨,٤٧٢,٩٠٩	٣٦,٣٥٤,٦٨٢
يورو	٢٠٨,٠٦٢,٧٠٥	٢٠,٨٠٦,٢٧١	١٥,٦٠٤,٧٠٣
جنيه استرليني	٣٣,١٦٩,٨٥١	٣,٣١٦,٩٨٥	٢,٤٨٧,٧٣٩
فرنك سويسري	١٣٧,٨٧٩	١٣,٧٨٨	١٠,٣٤١
أخرى	٣,٣٤٠,١٤٧	٣٣٤,٠١٥	٢٥٠,٥١١

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٤٧,٩٤٢,٨٢٠,٧٢٠	(١٤,٧٩٤,٢٨٢,٠٧٢)	(١٤,٧٩٤,٢٨٢,٠٧٢)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٤٨٤,٧٢٩,٠٨٥	(٤٨,٤٧٢,٩٠٩)	(٣٦,٣٥٤,٦٨٢)
يورو	٢٠٨,٠٦٢,٧٠٥	(٢٠,٨٠٦,٢٧١)	(١٥,٦٠٤,٧٠٣)
جنيه استرليني	٣٣,١٦٩,٨٥١	(٣,٣١٦,٩٨٥)	(٢,٤٨٧,٧٣٩)
فرنك سويسري	١٣٧,٨٧٩	(١٣,٧٨٨)	(١٠,٣٤١)
أخرى	٣,٣٤٠,١٤٧	(٣٣٤,٠١٥)	(٢٥٠,٥١١)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

تتضمن اجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

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

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

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

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

٢٦ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥١٦,٩٠٦,٢٤٩	٣,٦٣٧,٦٧٨,٠١٣	٧٨,٣٥٠,٣٧٦,٠٣٠	-	٨٢,٥٠٤,٩٦٠,٢٩٢
تشكيل محصص					
الحسابات الائتمانية المتوقعة	(١,٩٥٥,٦٢٣)	(٨٤٥,٢٣٠,٤٨٢)	(٦,٨٥٤,٤٣٢)	-	(٨٥٤,٠٤٠,٥٣٧)
نتائج أعمال القطاع	٥١٤,٩٥٠,٦٢٦	٢,٧٩٢,٤٤٧,٥٣١	٧٨,٣٤٣,٥٢١,٥٩٨	-	٨١,٦٥٠,٩١٩,٧٥٥
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٦,٢١٠,٧٢١,٤١٣)	(٦,٢١٠,٧٢١,٤١٣)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٧٥,٤٤٠,١٩٨,٣٤٢
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٢٣٩,١٧٨,٨٢٤)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٧٥,٢٠١,٠١٩,٥١٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣,١٢٨,٧١٠,٨٤٢	٣,١٢٨,٧١٠,٨٤٢
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(١٥٦,٩٨٤,٠٠٤)	(١٥٦,٩٨٤,٠٠٤)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٧,٥٠٥,٤٤٩,٠٦٤	٥٣,٢٢٥,٦٠١,٣٩٨	٣٦٤,٧٣٤,٥٥٠,٤٠٧	-	٤٢٥,٤٦٥,٦٠٠,٨٠٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢١,٥٢٢,٣٢٢,٧٢٨	٢١,٥٢٢,٣٢٢,٧٢٨
مجموع الموجودات	٧,٥٠٥,٤٤٩,٠٦٤	٥٣,٢٢٥,٦٠١,٣٩٨	٣٦٤,٧٣٤,٥٥٠,٤٠٧	٢١,٥٢٢,٣٢٢,٧٢٨	٤٤٦,٩٨٧,٩٢٣,٥٩٧
مطلوبات القطاع	(١٥٣,٧٦٤,١٩٦,٨٦٣)	(٦٨,٨٣٤,٨٩٦,٦٣٩)	(٧٦,٣٩٥,٧٢٣,٠٧٥)	-	(٢٩٨,٩٩٤,٨١٦,٥٧٧)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣,٣٥٦,٢١٤,٢٥٧)	(٣,٣٥٦,٢١٤,٢٥٧)
مجموع المطلوبات	(١٥٣,٧٦٤,١٩٦,٨٦٣)	(٦٨,٨٣٤,٨٩٦,٦٣٩)	(٧٦,٣٩٥,٧٢٣,٠٧٥)	(٣,٣٥٦,٢١٤,٢٥٧)	(٣٠٢,٣٥١,٠٣٠,٨٣٤)

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٧٣,٠٣١,٣٠٨	١,٨٢٠,١٥٨,٣٥٨	٥١,٠٧٠,٣٩٠,٠٠٥	-	٥٣,١٦٣,٥٧٩,٦٧١
تشكيل مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	١١,٦٨١,٥٩٨	(١٤٦,٢٤٦,١٧٦)	(٦٦١,٧٠٢,٦٧٠)	-	(٧٩٦,٢٦٧,٢٤٨)
نتائج أعمال القطاع	٢٨٤,٧١٢,٩٠٦	١,٦٧٣,٩١٢,١٨٢	٥٠,٤٠٨,٦٨٧,٣٣٥	-	٥٢,٣٦٧,٣١٢,٤٢٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣,٠٤٢,٥٩٤,٠٦٢)	(٣,٠٤٢,٥٩٤,٠٦٢)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٤٩,٣٢٤,٧١٨,٣٦١
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١١٨,١٩٨,٣٨٥)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٤٩,٢٠٦,٥١٩,٩٧٦
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٠٣٨,٣٤٢,٣٥١	٢,٠٣٨,٣٤٢,٣٥١
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(١٤٨,٣٣٨,٠٢٤)	(١٤٨,٣٣٨,٠٢٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٣١	١٩٦,٧٥٢,٥٨١,٣١٤	-	٢٤٧,٧٥٧,٠٣٧,٠٦٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٦,٣٢٠,٥١٦,٨٦٩	١٦,٣٢٠,٥١٦,٨٦٩
مجموع الموجودات	٤,١٢٩,٣٧٥,٧١٧	٤٦,٨٧٥,٠٨٠,٠٣١	١٩٦,٧٥٢,٥٨١,٣١٤	١٦,٣٢٠,٥١٦,٨٦٩	٢٦٤,٠٧٧,٥٥٣,٩٣١
مطلوبات القطاع	(٩٨,٠٨٩,٢٢٥,٠٠٧)	(٥٠,٧٧٦,٧٣٨,٠٧٨)	(٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	-	(١٩١,٤٧٨,٢١٩,٠٧٣)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)
مجموع المطلوبات	(٩٨,٠٨٩,٢٢٥,٠٠٧)	(٥٠,٧٧٦,٧٣٨,٠٧٨)	(٤٢,٦١٢,٢٥٥,٩٨٨)	(٣,١٦٣,٤٦١,٦١٣)	(١٩٤,٦٤١,٦٨٠,٦٨٦)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٧٩,٨٤٧,٦١١,٠٧٢	٢,٦٥٧,٣٤٩,٢٢٠	٨٢,٥٠٤,٩٦٠,٢٩٢
مصروفات رأسمالية	٣,١٢٨,٧١٠,٨٤٢	-	٣,١٢٨,٧١٠,٨٤٢

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥١,٨٥١,٦٩٧,٣٩٠	١,٣١١,٨٨٢,٢٨١	٥٣,١٦٣,٥٧٩,٦٧١
مصروفات رأسمالية	٢,٠٣٨,٣٤٢,٣٥١	-	٢,٠٣٨,٣٤٢,٣٥١

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣١٧,٠١٨,٨٥٠	٣١٧,٠١٨,٨٥٠	احتياطي قانوني
٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	٧٠,٨٥٤,٢٩٩,٤٩٥	احتياطي خاص
-	٧٣,٩٧١,٤١٠,٣٦٠	أرباح مدورة غير محققة
		فروقات ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المجمعة خلال الفترة*
		ينزل منها:
(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	(٧,٣٠٢,٤٦٣,٩٥٠)	الخسارة المتراكمة المحققة
(٢٥٨,٣٩١,٧٥٩)	(٢٨١,٨٠٠,٧٢٠)	موجودات غير ملموسة
-	(٢٦٠,٩١٧,٨٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	(٥٧,٨٤٩,٣٧٨)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانونياً
٦٩,١١٩,٦٣٢,١٠٨	١٤٢,٨٠٦,٧١٥,٧٠٧	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات
١,٩٥٤,٦٠٤,٥٨٤	٣,٥١٩,٤٨١,٨٣٤	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٧١,٠٧٤,٢٣٦,٦٩٢	١٤٦,٣٢٦,١٩٧,٥٤١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٥٤,٢٣٢,٢٩٣,١٥٦	٢٧٦,٧٩٩,٦٣٦,٨٥٤	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢,١٣٦,٠٧٣,٦٠٢	٤,٧٥٨,٩٠٩,٨٥٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤١٤,٢٥٥,٦٠٨	٧٢٩,٤٣٩,٦٦٧	مخاطر السوق
٣,٨١٩,٤٨٨,٩٥٤	٣,٨١٩,٤٨٨,٩٥٤	المخاطر التشغيلية
١٦٠,٦٠٢,١١١,٣٢٠	٢٨٦,١٠٧,٤٧٥,٣٢٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٤,٢٥	%٥١,١٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣,٠٤	%٤٩,٩١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٥٤	%٩٨,٧٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب ٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب ١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب ٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

* بموجب تعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٦\٢٣١٨\ص بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢١ تم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تغير سعر الصرف في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية
١,٤٩٢,٨٣٩,٣٩٨	٨٧٨,٨٣٧,٥٨٦	كفالات دفع
٦,٣٠٧,٣٠٥,٤٣٣	١٢,٤٨٢,٦٨٦,٤٥١	كفالات حسن تنفيذ
٣٠,٧٥٠,٠٠٠	١٤,١٦٠,٠٠٠	كفالات أولية
٧,٨٣٠,٨٩٤,٨٣١	١٣,٣٧٥,٦٨٤,٠٣٧	مجموع الكفالات المعطاة للزبائن
-	١,١٨٨,٣٢٥,٤٣٦	اعتمادات مستندية
١,١٣٩,٤٣١,٤٩٣	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٢٣,٩٨٣,٣٩٠	٤٤٦,٣٠١,٧٥٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٩,٦٩٤,٣٠٩,٧١٤	١٥,٠١٠,٣١١,٢٢٥	الارتباطات والتزامات الممنوحة للزبائن
١٢,٥٦٠,٠٠٠	٢٥,١٢٠,٠٠٠	كفالات معطاة لجهات أخرى
٩,٧٠٦,٨٦٩,٧١٤	١٥,٠٣٥,٤٣١,٢٢٥	

ب- التزامات تعاقدية

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

٢٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو أرباح الفترة السابقة.

بيان الوضع المالي

البيان	الرصيد قبل التعديل ل.س.	الرصيد بعد التعديل ل.س.	الأثر ل.س.
موجودات أخرى	١,٨٦٤,٣٤٦,١٤٦	١,٧٥٩,٩٧٩,٠٢٦	(١٠٤,٣٦٧,١٢٠)
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٠٤,٣٦٧,١٢٠	١٠٤,٣٦٧,١٢٠
			-

٣٠- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

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

٣١- الدعاوى القضائية

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

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